۹–۱– سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

ریسک بازار به ریسک ناشی از تغییرات عوامل بازار، از جمله نرخ ارز، نرخ سود و قیمت اوراق بدهی و سهام اطلاق می‌شود. با توجه به رویکرد محافظه‌کارانه بانک خاورمیانه و تمرکز بر واسطه‌گری وجوه، بانک سرمایه‌گذاری قابل‌توجهی در سهام ندارد و عمده مواجهه آن در این حوزه به ریسک نرخ ارز و نرخ سود مربوط می‌شود.

مسئولیت بررسی و پیشنهاد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی بر عهده معاونت مالی است. واحد مدیریت ریسک، وضعیت باز ارزی بانک را پایش کرده و با استفاده از آزمون ارزش در معرض ریسک(VaR) ، ریسک نرخ ارز را ارزیابی می‌کند. همچنین، ریسک نرخ سود در دفاتر بانکی (IRRBB) ناشی از تسهیلات و سپرده‌ها، از طریق بررسی اثر تغییرات موازی نرخ سود ارزیابی می‌شود. وضعیت نقدشوندگی و بازدهی پرتفوی اوراق بدهی نیز به‌صورت ماهانه بررسی و نتایج به کمیته عالی ریسک و هیئت‌مدیره گزارش می‌شود.