

۲-۳. روش سنجش ریسک بازار

برای محاسبه ارزش در معرض ریسک از روشهای پارامتریک و ناپارامتریک استفاده می‌شود. روش پارامتریک در روش واریانس-کوواریانس و برخی روشهای تحلیلی خلاصه می‌شود و روش ناپارامتریک نیز شامل شبیه‌سازی تاریخی و شبیه‌سازی مونت کارلو است. ارزش در معرض خطر در بانک سپه با استفاده از روش واریانس-کوواریانس محاسبه شده است. از آنجا که تغییرات نرخ ارز، قیمت سهام، نرخ بهره و قیمت کالا موجب تغییر در ارزش دارایی‌ها و در نتیجه بروز ریسک بازار برای بانک‌ها می‌شود، لذا برای اندازه‌گیری ریسک بازار، محاسبه ارزش در معرض خطر هر یک از این متغیرها ضروری است.