

۳-۳. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری	سال
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (برای ۱۰ روز آتی)	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (برای ۱۰ روز آتی)		
۵۵۶,۸۲۸	۵۵۶,۸۲۸	۵۷۰,۳۷۷	۰	۱۱,۴۲۲,۶۷۱	واریانس-کواریانس	۱۳۹۷
۵۹,۵۶۶	۵۹,۵۶۶	۱۲۳,۴۱۹	۰	۳,۱۹۴,۱۴۱	واریانس-کواریانس	۱۳۹۶

توضیحات:

- محاسبات مربوط به ریسک نرخ ارز بر اساس روش " Var ده روزه " نشان می دهد که بانک بابت فعالیتهای ارزی به گونه ای عمل نموده که با زیانی مواجه نخواهد شد. بررسی اجزای تشکیل دهنده محاسبات نشان می دهد که ارزش دفتری مندرج در دفاتر سال ۱۳۹۸ از ارزش بازار ارزهای مزبور پایین تر بوده، به گونه ای که با کسر حداکثر زیان احتمالی محاسبه شده در مدل فوق الذکر، ارزش بازار پایین تر از ارزش های دفتری (شناسایی زیان) نخواهد شد.

- ریسک بازار مرتبط با شرکتهای بورسی و غیر بورسی بر اساس روش ارزش در معرض خطر (VAR) مورد محاسبه و اندازه گیری قرار گرفته است. بررسی محاسبات نشان می دهد که ارزش بازاری داراییهای مزبور با لحاظ حداکثر زیان محتمل، پایین تر از ارزش دفتری اینگونه از دارایی ها نمی گردد.