

ریسک بازار

در اثر نوسانات قیمت دارایی‌ها در بازار ایجاد می‌شود. اشخاص حقیقی و حقوقی، دارایی‌های خود را به صورت‌های مختلف مانند پول نقد، سهام، اوراق قرضه، مسکن، طلا و سایر دارایی‌های با ارزش نگهداری می‌کنند. تمام این دارایی‌ها در معرض تغییرات قیمت قرار دارند و این نوسانات قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند. ریسک بازار که یکی از عوامل اصلی ایجاد کننده ریسک می‌باشد، به همراه ریسک اعتباری نقش اصلی را در اکثر ورشکستگی‌ها ایفا می‌کنند. بحران‌های پیاپی و پیوسته مالی ناشی از ریسک مالی که در دو دهه اخیر در مقاطع مختلف در سطح جهان روی داده اند، لزوم مدیریت یکپارچه و کمی ریسک مالی با تمرکز بر ریسک بازار و ریسک اعتباری را بیش از پیش مطرح ساخته‌اند.

از ریسک‌های زیر مجموعه ریسک بازار می‌توان به ریسک نرخ ارز، ریسک بازدهی سهام، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار کالا اشاره نمود.

ماده ۹-۱: سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

بانک‌ها عموماً چشم‌اندازی برای خود ترسیم می‌دارند و تمایل دارند که به آن برسند. بر اساس آن چشم‌انداز و مأموریت استراتژی‌های سازمانی در هیئت مدیره شکل می‌گیرد. در این راستا ظرفیت مالی بانک، محدودیت‌های مقام ناظر و ریسک‌های محیط کسب و کار تاثیر چشمگیر در استراتژی‌های طراحی شده دارند. در بانک آینده محدودیت در سطح پذیرش ریسک بازار یا همان اشتباه ریسک بانک از سوی هیئت مدیره بانک تعیین می‌شود. اشتباه ریسک بازار باعث ایجاد زیان مشترک در سازمان برای مدیریت ریسک و استفاده از فرصت‌ها می‌گردد. مدیریت ارشد و کمیته عالی مدیریت ریسک وظیفه تعیین سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت ریسک با ویژگی‌های زیر هستند:

- دیدگاه مشخص در شناسایی و ارزیابی مدیریت ریسک بازار
- سیستم گزارش‌دهی جامع ارزیابی ریسک بازار
- آزمون استرس
- تکنیک‌های کاهش ریسک و اثرات مخرب