

سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

- هدف بانک توسعه صادرات از مدیریت ریسک بازار حصول اطمینان از این موضوع است که نوسانات قیمت اقلام داخل یا خارج از ترازنامه، بانک را در معرض زیانهای غیرقابل پذیرش قرار ندهد.
- اتخاذ راهبردهای شفاف در زمینه مدیریت ریسک بازار با نظارت هیات مدیره و مدیریت ارشد، تعیین حدود قابل پذیرش برای ریسک بازار مطابق با الزامات و مجوزهای بانک مرکزی، رهنمودهای کمیته بازل و رعایت حدود کفایت سرمایه و نیز پیش‌های ادواری و موردی از جمله رویکردهای اصلی بانک توسعه صادرات ایران در رسیدن به هدف فوق می‌باشد.
- بانک توسعه صادرات ایران به منظور اندازه‌گیری ریسک بازار ارز و ریسک نرخ سود از روش‌های تحلیلی آماری هم‌چون تکنیک ارزش در معرض خطر، رویکرد استاندارد و گزارش‌های تحلیل شکاف قیمت‌گذاری مجدد استفاده نموده و اقدام به ارائه گزارش ادواری و موردی می‌نماید.
- فرآیند مدیریت ریسک بازار در بانک توسعه صادرات ایران در صورت لزوم شامل تحلیل سناریو و آزمون بحران نیز می‌باشد. این سناریوها می‌تواند بر اساس تشخیص هیات مدیره و مدیران ارشد و یا از تحلیل داده‌های تاریخی یا استفاده از مدل‌های تجربی در مورد تغییر عوامل ریسک بازار حاصل شود. ضمناً به منظور حصول اطمینان از این‌که ریسک بازار در بانک توسعه صادرات به گونه‌ای موثر تحت کنترل است، روش‌شناسی آن و نیز مدل‌های مورد استفاده به طور دوره‌ای مورد بازنگری قرار می‌گیرد.