



















جدول شماره ۳: نحوه محاسبه کل ریسک بازار (R2)

(۴) مجذور (۳)	(۳) حاصل (۱)*(۲)	(۲) ضریب ریسک (%)	(۱) ریسک‌نما	نوع دارایی	نوع ریسک
		۲۸,۳	ارزش پرتفوی سهام	سهام	ریسک بازار (R2)
		۲,۶	ارزش کل املاک و مستغلات	املاک و مستغلات	
<b>Σ</b>	جمع ریسک انواع دارایی ها				
کل ریسک بازار (R2) = جذر جمع ریسک انواع دارایی					

جدول شماره ۴: نحوه محاسبه کل ریسک اعتبار (R3)

(۴) مجذور (۳)	(۳) حاصل (۱)*(۲)	(۲) ضریب ریسک (%)	(۱) ریسک‌نما	نوع مطالبات	نوع ریسک
		۰,۱	حق بیمه اتکایی اختیاری	مطالبات از خارج کشور	ریسک اعتبار (R3)
		۰,۵	ارزش مطالبات از داخل تا مبلغ ۵۰٪ حق بیمه	مطالبات از داخل کشور	
		۰,۷	ارزش مطالبات از داخل مازاد بر ۵۰٪ تا ۱۰۰٪ مبلغ حق بیمه		
		۰,۹	ارزش مطالبات از داخل بیش از ۱۰۰٪ حق بیمه		
<b>Σ</b>	جمع ریسک انواع اعتبار				
کل ریسک بازار (R3) = جذر جمع ریسک انواع اعتبار					

جدول شماره ۵: نحوه محاسبه کل ریسک نقدینگی (R4)

(۳) حاصل (۱)*(۲)	(۲) ضریب ریسک (%)	(۱) ریسک‌نما	نوع ریسک
	۳۶,۱	داراییهای جاری - بدهیهای جاری ( + )	کل ریسک نقدینگی (R4)