

## چکیده

بانکداری در دنیای بسیار متغیر امروز، با تغییرات سریع و پیچیده روبرو است و نیاز به فهم دقیق ریسک‌ها و خطرکردهای پیش رو دارد. بانک‌ها در حیطه‌ی خود در معرض برداری از ریسک‌ها قرار دارند که یکی از مهمترین آن‌ها، ریسک نرخ بهره است. تمام مؤسسات مالی در معرض ریسک نرخ بهره هستند. هنگامی که نرخ‌های بهره نوسان می‌کند، درآمدها و مخارج بانک همانند ارزش اقتصادی دارایی‌ها و بدهی‌ها، دچار تغییر می‌شوند و تأثیر چنین تغییراتی در درآمد و سرمایه بانک منعکس می‌گردد. بنابراین ریسک نرخ بهره می‌تواند موجب سود یا زیان بانک گردد. در مقاله حاضر تکنیک‌های ارزیابی ریسک نرخ بهره مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و سپس از دو الگوی دیرش و ارزش تحت ریسک برای تخمین این ریسک استفاده می‌گردد. دیرش یک اندازه مطلق از حساسیت بانک به تغییرات نرخ بهره را ارائه می‌دهد و ارزش تحت ریسک، یک اندازه‌گیری مختصر و ساده از زیان‌های ممکن در مقابل ریسک بازار است. در این بررسی با توجه به فقدان بازارهای رقابتی، تخمین یک جانشین برای نرخ بهره، در بازار رقابتی مد نظر قرار گرفته و با استفاده از آن و در نظر گرفتن استراتژی ماکزیمم‌سازی سود، ریسک نرخ بهره برای سیستم بانکی ایران محاسبه گردیده و پیشنهادهایی برای کنترل آن ارائه شده است.

**کلمات کلیدی:** ریسک نرخ بهره، دیرش، ارزش تحت ریسک.