



ماده ۹-ریسک بازار (سال مالی ۱۴۰۰ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ماده ۹- ریسک بازار

➤ سال ۱۴۰۰

بند ۹- ۱ - سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

مهمترین سیاست بانک سینا به منظور مدیریت ریسک بازار کاهش ریسک ناشی از سرمایه گذاری ها با استفاده از انتقال ریسک می باشد. همچنین جهت کنترل ریسک هایی که پذیرش آنها اجتناب ناپذیر می باشد، اقدامات و رویه های ذیل را انجام می دهد.

- محاسبه وضعیت باز ارزی و نسبت آن به سرمایه پایه و مقایسه آنها با حدود تعیین شده توسط بانک مرکزی
- محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی ارز
- محاسبه میزان سرمایه لازم جهت پوشش ریسک بازار
- انتقال ریسک بازار سهام به شرکت دیگر (شرکت سرمایه گذاری)
- تأثیر تغییرات نرخ بهره بر ارزش فعلی دارایی ها و بدهی های بانک

بند ۹- ۲ - روش سنجش ریسک بازار

به منظور سنجش ریسک بازار از روش محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار با استفاده از داده های تاریخی یا شبیه سازی مونت کارلو استفاده می گردد.

بند ۹- ۳ - میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

به دلیل الزام برای پیاده سازی بازل I توسط بانک مرکزی، سرمایه ای برای پوشش ریسک بازار در نظر گرفته نمی شود. لیکن بر اساس صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای برای ریسک بازار ارز معادل با ۱۹۳ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۶-۵-۵۵ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۵۳,۸۲۵	۱۹۳,۵۷۹	۱۹۳,۵۷۹

۱۲۴

بند ۹ - ۴ - میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن

بانک سینا با انتقال پرتفوی سهام خود به شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن در صدد انتقال ریسک سرمایه گذاری در سهام بوده است و لذا ریسک سرمایه گذاری در سهام وجود ندارد. لیکن ریسک بازار ارز بر اساس روش ارزش در معرض ریسک مورد محاسبه قرار می گیرد و میزان تأثیر در سود و زیان بانک در صورتهای مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مطابق با جدول زیر افشا شده است. همچنین تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز و تحلیل شکاف دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود نیز در جداول زیر مطابق با یادداشت های ۵-۵-۵ و ۵-۵-۷ صورت های مالی آورده شده است.

نوع ارز	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۱.۲۳- , ۱.۲۳+)	۷,۲۶۳	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	(۱۷,۴۲۳)
یورو	(۱.۲۳- , ۱.۲۳+)	۱۵,۲۸۶	(۲.۰۹- , ۲.۰۹+)	۲۸,۴۳۳
پوند انگلستان	(۱.۱۶- , ۱.۱۶+)	۹۵	(۲.۲۵- , ۲.۲۵+)	۱۹۰
یوان چین	(۱.۱۳- , ۱.۱۳+)	۲۵,۴۲۴	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	۴۵,۲۸۷

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در یادآور، به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

[illegible]

۷-۵-۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

پایه‌داشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
							میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	-	-	-	-	-	۲۳,۲۷۱,۴۰۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۹۶۱,۱۸۳	۲,۴۲۴,۲۳۴	۱,۵۳۶,۹۴۹	-	-	-	-
مطالبات از دولت	۳۴۲,۳۴۴	-	-	-	-	-	۳۴۲,۳۴۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴,۶۸۸,۹۴۸	۷۳,۹۷۸,۴۴۳	۱۴۷,۶۲۹,۹۰۳	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲,۶۲۰,۱۲۵	۲,۱۳۸,۹۶۶	۴,۵۴۸,۳۶۲	۲۳,۸۸۰,۹۴۰	-	۱,۶۰۹,۸۹۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۱۹۳,۸۷۳	-	-	-	-	-	۳,۱۹۳,۸۷۳
سایر حسابهای دریافتی	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	-	-	-	-	-	۱۲,۷۳۴,۱۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۸۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۱,۸۶۰,۰۰۰
دارایی‌های نامشهود	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	-	-	-	-	-	۱۱,۱۱۵,۷۱۷
سپرده قانونی	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	-	-	-	-	-	۵۰,۳۵۱,۹۸۴
سایر دارایی‌ها	۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰
جمع دارایی‌ها	۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶	۲۹,۷۳۳,۳۰۷	۷۷,۶۵۴,۳۵۸	۱۵۲,۱۷۸,۲۶۵	۱۳۲,۷۴۱,۶۷۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	۱۳۹,۴۸۳,۰۶۶
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	(۲,۱۱۲,۶۰۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۶۹۹,۷۳۵)	-	-	-
سپرده های مشتریان	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	-	-	-	-	-	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۸۲,۵۷۰)	-	-	-	-	-	(۳۸۲,۵۷۰)
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	-	-	-	-	-	(۶,۴۱۹,۹۷۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۲,۱۱۰,۲۲۶)	-	-	-	-	-	(۱۲,۱۱۰,۲۲۶)
ذخیره ارزیابی پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	-	-	-	-	-	(۴,۴۲۰,۶۱۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	(۳۷,۰۵۳,۱۰۵)	(۷۵,۳۳۵,۷۶۰)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۳)	(۱۲۲,۰۹۲,۳۳۵)	-	-
جمع بدهی‌ها	(۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳)	(۳۹,۱۶۶,۷۱۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۱۸,۷۵۸,۲۸۹)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	۰	(۱۳۸,۲۶۳,۳۵۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۹,۸۸۹,۸۶۳)						(۳۹,۸۸۹,۸۶۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶)	(۳۹,۱۶۶,۷۱۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۱۸,۷۵۸,۲۸۹)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	۰	(۱۷۸,۱۵۳,۲۱۵)
شکاف	(۹,۴۳۳,۴۰۳)		۱,۶۸۹,۶۶۱	۳۳,۴۱۹,۹۶۶	۱۰۰,۶۴۷,۳۴۰	۲,۳۴۶,۵۷۵	(۳۸,۶۷۰,۱۴۹)
شکاف آتیالسته	(۹,۴۳۳,۴۰۳)		(۷,۷۴۳,۷۴۲)	۲۵,۶۷۶,۲۲۴	۳۶,۳۲۳,۵۷۴	۳۸,۶۷۰,۱۴۹	-

به منظور تحلیل وضعیت ریسک نرخ سود که یکی از مصادیق ریسک بازار به حساب می آید، از سررسید نردبانی دارایی‌ها و بدهی‌ها بر اساس حساسیت آنها به نرخ سود، کمک گرفته می شود. لذا دارایی‌ها و بدهی‌هایی که حساس به نرخ سود هستند بر اساس تاریخ سررسید در بازه های زمانی مختلف قرار می گیرند و آن بخش از دارایی‌ها و بدهی‌ها که حساس به نرخ سود نمی باشند نیز در گروه غیر حساس به نرخ جای می گیرند. به توجه به نتایج بانک سینا در بازه زمانی کمتر از یک ماه آتی با شکاف منفی به مبلغ ۹۰۴۳۳ میلیارد ریال و در بازه یک تا سه ماه آتی با شکاف مثبت به مبلغ ۱۶۸۹ میلیارد ریال مواجه می باشد. لازم به توضیح است که شکاف منفی نشان داده شده به راحتی با دارایی‌های غیر حساس به نرخ سود پوشش داده می شود همانگونه که در یادداشت ۴-۵-۵۵ افشا شده است.

بند ۹ - ۱ - سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

مهمترین سیاست بانک سینا به منظور مدیریت ریسک بازار کاهش ریسک ناشی از سرمایه گذاری ها با استفاده از انتقال ریسک می باشد. همچنین جهت کنترل ریسک هایی که پذیرش آنها اجتناب ناپذیر می باشد، اقدامات و رویه های ذیل را انجام می دهد.

- محاسبه وضعیت باز ارزی و نسبت آن به سرمایه پایه و مقایسه آنها با حدود تعیین شده توسط بانک مرکزی
- محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی ارز
- محاسبه میزان سرمایه لازم جهت پوشش ریسک بازار
- انتقال ریسک بازار سهام به شرکت دیگر (شرکت سرمایه گذاری)
- تأثیر تغییرات نرخ بهره بر ارزش فعلی دارایی ها و بدهی های بانک

بند ۹ - ۲ - روش سنجش ریسک بازار

به منظور سنجش ریسک بازار از روش محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار با استفاده از داده های تاریخی یا شبیه سازی مونت کارلو استفاده می گردد.

بند ۹ - ۳ - میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

به دلیل الزام برای پیاده سازی بازل I توسط بانک مرکزی، سرمایه ای برای پوشش ریسک بازار در نظر گرفته نمی شود. لیکن بر اساس صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای ریسک بازار ارز معادل با ۱۶۷ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۶-۵-۵۵ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

۵۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۲۸,۳۳۱	۱۶۷,۶۳۵	۱۶۷,۶۳۵

بند ۹ - ۴ - میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن

بانک سینا با انتقال پرتفوی سهام خود به شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن در صدد انتقال ریسک سرمایه گذاری در سهام بوده است و لذا ریسک سرمایه گذاری در سهام وجود ندارد. لیکن ریسک بازار ارز بر اساس روش ارزش در معرض ریسک مورد محاسبه قرار می گیرد و میزان تأثیر در سود و زیان بانک در صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ مطابق با جدول زیر افشا شده است. همچنین تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز و تحلیل شکاف دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود نیز در جداول زیر مطابق با یادداشت های ۵۵-۵-۵ و ۵۵-۵-۷ صورت های مالی آورده شده است.

نوع ارز	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	(۱۷,۴۲۳)	(۰.۵۸- , ۰.۵۸+)	(۷,۹۴۱)
یورو	(۲.۰۹- , ۲.۰۹+)	۲۸,۴۳۳	(۰.۸۳- , ۰.۸۳+)	۱۰,۳۹۵
پوند انگلستان	(۲.۲۵- , ۲.۲۵+)	۱۹۰	(۰.۷۸- , ۰.۷۸+)	۶۸
یوان چین	(۲.۱۷- , ۲.۱۷+)	۴۵,۲۸۷	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۱۷,۶۵۷

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

[illegible]

۷-۵-۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹							یادداشت	
میلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
داراییها								
۳۰۰,۹۱۸,۰۲	*	*	*	*	*	۳۰۰,۹۱۸,۰۲	۹	موجودی نقد
۳,۹۴۸,۱۸۲	۲,۴۱۶,۲۷۷	۱,۵۳۱,۹۰۵	*	*	*	*	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴۰,۹۲۵	*	*	*	*	*	*	۱۱	مطالبات از دولت
*	*	*	*	*	*	*		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۶,۵۷۵,۹۵۴	۴۹,۶۶۳,۷۰۹	۹۹,۴۷۷,۱۳۵	۷۳,۰۸۱,۱۲۵	۱,۵۷۵,۳۱۸	*	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۹۱۳,۹۹۸	۲,۲۲۰,۷۸۷	۳,۰۱۰,۰۲۰	۱۸,۷۲۹,۷۵۸	*	۶۹۹,۹۹۵	۱۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۰,۱۶۶,۹۶	*	*	*	*	*	۵۰,۱۶۶,۹۶	۱۴	مطالبات از شرکت‌های قرض و وابسته
۱۶,۲۱۳,۸۷۸	*	*	*	*	*	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۵	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۸۴۹,۱۲۶	*	*	*	*	*	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰,۹۰۲,۶۴۶	*	*	*	*	*	۱۰,۹۰۲,۶۴۶	۱۷	دارایی‌های نامشهود
۳۳,۵۴۶,۵۲۸	*	*	*	*	*	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۱۸	سپرده قانونی
۵,۲۹۷,۶۱۱	*	*	*	*	*	۵,۲۹۷,۶۱۱	۱۹	سایر دارایی‌ها
۲۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۱۹,۹۰۶,۲۲۹	۵۳,۴۱۶,۴۰۱	۱۰۲,۴۸۷,۱۵۵	۹۱,۸۱۰,۸۸۳	۱,۵۷۵,۳۱۸	۱۱۲,۹۵۹,۲۰۷		جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها								
(۲,۲۵۱,۴۹۱)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۴۷۱,۵۱۰)	*	*	*	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	*	*	*	*	*	(۸۹,۲۹۷,۱۷۲)	۲۲	سپرده های مشتریان
(۵۱۱,۹۹۱)	*	*	*	*	*	(۵۱۱,۹۹۱)	۲۳	سود سهام پرداختنی
*	*	*	*	*	*	*		اوراق بدهی
(۴,۹۱۹,۹۷۵)	*	*	*	*	*	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد
(۸,۱۱۳,۰۴۴)	*	*	*	*	*	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۳,۱۷۵,۱۸۳)	*	*	*	*	*	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۲۳۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۵۱,۲۴۵,۶۲۱)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	*	*	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	*	(۱۰۶,۰۱۷,۲۶۵)		جمع بدهی‌ها
(۲۴,۲۲۶,۲۵۴)								جمع حقوق صاحبان سهام
(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	*	(۱۴۰,۲۴۳,۶۱۹)		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
شکاف								
(۶,۶۸۹,۲۲۳)	(۶,۶۸۹,۲۲۳)	(۴,۸۷۴,۸۶۲)	۱۶,۹۴۰,۳۰۶	۲۱,۸۱۵,۱۶۸	۸,۸۶۸,۷۸۸	۱,۵۷۵,۳۱۸		
(۶,۶۸۹,۲۲۳)	(۴,۸۷۴,۸۶۲)	(۴,۸۷۴,۸۶۲)	۱۶,۹۴۰,۳۰۶	۲۵,۸۰۹,۰۹۴	۲۷,۲۸۴,۴۱۲	*		

به منظور تحلیل وضعیت ریسک نرخ سود که یکی از مصادیق ریسک بازار به حساب می آید، از سررسید نردبانی دارایی‌ها و بدهی‌ها بر اساس حساسیت آنها به نرخ سود، کمک گرفته می شود. لذا دارایی‌ها و بدهی‌هایی که حساس به نرخ سود هستند بر اساس تاریخ سررسید در بازه های زمانی مختلف قرار می گیرند و آن بخش از دارایی‌ها و بدهی‌ها که حساس به نرخ سود نمی باشند نیز در گروه غیر حساس به نرخ جای می گیرند. با توجه به نتایج بانک سینا در بازه زمانی کمتر از یک ماه آتی با شکاف منفی به مبلغ ۶,۶۸۹ میلیارد ریال و در بازه یک تا سه ماه آتی با شکاف مثبت به مبلغ ۱,۸۱۴ میلیارد ریال مواجه می باشد. لازم به توضیح است که شکاف منفی نشان داده شده به راحتی با دارایی‌های غیر حساس به نرخ سود پوشش داده می شود همانگونه که در یادداشت ۴-۵-۴-۵۵ افشا شده است.

بند ۹ - ۱ - سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک بازار

مهمترین سیاست بانک سینا به منظور مدیریت ریسک بازار کاهش ریسک ناشی از سرمایه گذاری ها با استفاده از انتقال ریسک می باشد. همچنین جهت کنترل ریسک هایی که پذیرش آنها اجتناب ناپذیر می باشد، اقدامات و رویه های ذیل را انجام می دهد.

- محاسبه وضعیت باز ارزی و نسبت آن به سرمایه پایه و مقایسه آنها با حدود تعیین شده توسط بانک مرکزی
- محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی ارز
- محاسبه میزان سرمایه لازم جهت پوشش ریسک بازار
- انتقال ریسک بازار سهام به شرکت دیگر (شرکت سرمایه گذاری)
- تأثیر تغییرات نرخ بهره بر ارزش فعلی دارایی ها و بدهی های بانک

بند ۹ - ۲ - روش سنجش ریسک بازار

به منظور سنجش ریسک بازار از روش محاسبه ارزش در معرض ریسک بازار با استفاده از داده های تاریخی یا شبیه سازی مونت کارلو استفاده می گردد.

بند ۹ - ۳ - میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

به دلیل الزام برای پیاده سازی بازل I توسط بانک مرکزی، سرمایه ای برای پوشش ریسک بازار در نظر گرفته نمی شود. لیکن بر اساس صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای ریسک بازار ارز معادل با ۱۰۵ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۶-۵-۵۴ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

۵۴-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۲,۵۵۲	۱۰۵,۱۱۵	۱۰۵,۱۱۵

بند ۹ - ۴ - میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن

بانک سینا با انتقال پرتفوی سهام خود به شرکت سرمایه گذاری کوثر بهمن در صدد انتقال ریسک سرمایه گذاری در سهام بوده است و لذا ریسک سرمایه گذاری در سهام وجود ندارد. لیکن ریسک بازار ارز بر اساس روش ارزش در معرض ریسک مورد محاسبه قرار می گیرد و میزان تأثیر در سود و زیان بانک در صورتهای مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مطابق با جدول زیر افشا شده است. همچنین تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز و تحلیل شکاف دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود نیز در جداول زیر مطابق با یادداشت های ۵-۵-۵۴ و ۷-۵-۵۴ صورت های مالی آورده شده است.

نوع ارز	۱۳۹۸		۱۳۹۷	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰.۵۸- , ۰.۵۸+)	(۷,۹۴۱)	(۰.۶۹- , ۰.۶۹+)	(۱,۶۲۴)
یورو	(۰.۸۳- , ۰.۸۳+)	۱۰,۳۹۵	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۲,۶۹۲
پوند انگلستان	(۰.۷۸- , ۰.۷۸+)	۶۸	(۰.۸۵- , ۰.۸۵+)	۴۵
یوان چین	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۱۷,۶۵۷	(۰.۷۶- , ۰.۷۶+)	۱,۵۹۰

۵-۵-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۲,۵۵۹,۱۷۷	۶,۹۶۱,۵۹۵	۱۷,۶۹۰	۷,۰۸۶,۹۷۰	۵,۴۸۲,۹۳۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۰,۷۹۶	۱۹۷,۷۴۵,۴۶۰	۸۸	-
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	۱,۸۴۵,۷۳۶	۱۰,۳۰۰	-	۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰	-	-	۴۸۰	۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲	-	۱,۳۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	۲۲۹,۷۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵ سایر حساب‌های دریافتنی	-	۱۳,۲۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۵۵۹,۱۷۷	۹,۰۵۰,۳۴۵	۲۷,۹۹۰	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۲۹,۴۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۳۱۷
۴۹ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۷۸,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۱۱۵,۶۲۵	-	-	-	-
۴۹ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۳,۶۳۸,۹۷۳	۳,۲۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۷۱۶,۹۷۳	۳,۲۹۳	-	-	-	۱,۱۱۵,۶۲۵	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۷,۵۷۳,۴۹۱	۱۲,۷۶۲,۳۱۸	۳۱,۲۸۳	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۲۹,۴۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۸,۳۴۰,۶۲۸	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲,۶۷۲,۶۱۴	۱,۳۰۲,۲۶۶	۳,۵۰۵	۱۷۸,۴۶۴	۱,۷۰۴,۵۹۵	۵۶,۷۵۶	۲۲,۹۴۴	۲,۱۸۴	۳۴,۷۳۲	۲۱	۱۱۷
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	-	-	(۵۸,۷۰۵,۱۸۵)	-	-	-	-	-	-
۲۲ سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۶۲,۱۱۵)	(۴,۹۰۴,۲۱۴)	(۱۳,۵۴۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۳۶,۱۳۴,۵۳۳)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۳۵۶,۷۰۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۹۱۸,۸۲۴)	(۵,۹۳۶,۵۹۳)	(۱۳,۵۴۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
۴۹ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۷۸,۰۰۰)	-	-	-	-	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	-	-	-	-
۴۹ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۶۳۸,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۷۱۶,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	-	-	-	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۹,۸۳۳,۱۳۸)	(۹,۶۵۳,۵۶۵)	(۱۶,۸۳۳)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۷,۹۱۲,۴۲۷)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۳,۶۸۴,۹۸۲)	(۹۸۴,۶۶۴)	(۱,۸۸۶)	(۱۷۷,۳۰۳)	(۱,۲۵۱,۲۳۰)	(۵۱,۱۳۴)	(۲۲,۴۰۸)	(۱,۷۰۴)	(۳۰,۹۶۷)	(۲۱)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۳,۳۵۹,۶۴۷)	۳,۱۱۳,۷۵۳	۱۴,۴۵۰	۴۶,۱۰۱	۳۴,۳۶۴,۷۵۴	۴,۵۶۷,۰۴۴	۴۸,۳۰۲	۳۳,۲۷۷	۵۰,۲۸۰,۹۴۴	-	۱,۳۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۱۲,۳۶۸)	۳۱۷,۶۰۳	۱,۶۱۹	۱,۱۶۱	۴۵۳,۳۷۴	۵,۶۲۲	۵۳۶	۴۸۱	۳,۷۶۵	-	۱۱۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱,۷۲٪)	۲,۶۱٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۳,۷۲٪	۰,۰۵٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱,۵۵٪)	۲,۳۳٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۳,۴۱٪	۰,۰۴٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

۵-۵-۵۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۸							پادداشت	
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
دارایی‌ها								
۲۰,۴۰۰,۳۳۴	.	.	.	.	.	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۹	موجودی نقد
۲,۲۹۰,۹۸۷	۲,۲۸۱,۶۵۰	۹,۳۲۷	.	.	.	.	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۵۱,۹۲۹	.	.	.	.	.	۶۵۱,۹۲۹	۱۱	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۹,۰۳۲,۳۲۳	۳۰,۶۵۵,۴۶۸	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۱,۰۴۸,۰۸۷	.	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	.	.	.	۷,۲۶۳,۵۱۱	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۸۹۰,۸۲۷	.	.	.	.	.	۲,۸۹۰,۸۲۷	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۳,۰۳۳,۱۴۸	.	.	.	.	.	۱۳,۰۳۳,۱۴۸	۱۵	سایر حسابهای دریافتی
۲,۵۳۱,۷۱۲	.	.	.	.	.	۲,۵۳۱,۷۱۲	۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۹۱۱,۸۵۹	.	.	.	.	.	۲,۹۱۱,۸۵۹	۱۷	دارایی‌های نامشهود
۲۲,۸۴۵,۹۲۴	.	.	.	.	.	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۱۸	سپرده قانونی
۴,۲۴۸,۸۵۰	.	.	.	.	.	۴,۲۴۸,۸۵۰	۱۹	سایر دارایی‌ها
۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۱۳,۸۷۸,۰۹۸	۴۱,۹۶۴,۸۰۵	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۱,۰۴۸,۰۸۷	۷۶,۷۷۸,۰۹۴		جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها								
(۱,۵۱۹,۶۷۴)	(۵۳۶,۳۳۰)	(۵۴۷,۸۱۶)	(۴۳۵,۵۲۸)	.	.	.	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	.	.	.	.	.	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
(۳۱,۳۶۳)	.	.	.	.	.	(۳۱,۳۶۳)	۲۳	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
(۲,۷۲۳,۱۵۵)	.	.	.	.	.	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۲۴	تخیره مالیات عملکرد
(۵,۴۳۵,۰۶۶)	.	.	.	.	.	(۵,۴۳۵,۰۶۶)	۲۵	تخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۶۱۸,۵۳۱)	.	.	.	.	.	(۱,۶۱۸,۵۳۱)	۲۶	تخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۶۶,۷۹۸,۷۸۱)	(۱۸,۷۴۱,۳۰۹)	(۳۶,۳۳۱,۰۷۶)	(۱۱۰,۵۷۲,۵۰۰)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	.	.	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸)	(۱۹,۲۷۷,۶۳۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۱,۰۰۸,۰۲۸)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	.	(۵۹,۴۴۲,۰۹۳)		جمع بدهی‌ها
(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)						(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)		جمع حقوق صاحبان سهام
(۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱)	(۱۹,۲۷۷,۶۳۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۱۱,۰۰۸,۰۲۸)	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	.	(۷۴,۱۴۸,۶۱۶)		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۵,۳۹۹,۵۴۱)	(۴,۹۱۴,۰۸۸)	(۴۴,۸۲۴,۱۲۰)	(۵۱,۴۶۰,۱۸۳)	۱,۰۴۸,۰۸۷	۲,۶۲۹,۴۷۸			شکاف
(۵,۳۹۹,۵۴۱)	(۱۰,۳۱۳,۶۲۸)	(۵۵,۱۳۷,۷۴۹)	(۳,۶۷۷,۵۶۵)	(۲,۶۲۹,۴۷۸)	.			شکاف انباشته