



ماده ۹ – ریسک بازار (سال مالی ۱۳۹۴ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

ماده ۹- ریسک بازار

➤ سال ۱۳۹۴

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
- 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. میزان سرمایه پوششی به صورت موردی محاسبه گردیده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه گردید. لیکن به دلیل آنکه در سال ۱۳۹۴ تهیه صورتهای مالی در قالب IFRS نمی باشد لذا نتایج به صورت جداول مشخص تنظیم نشده است.

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

ریسک سرمایه گذاری در سهام و تاثیر آن در سود و زیان بانک در جدول زیر مطابق با یادداشت ۴-۵-۵۵ صورتهای مالی قابل مشاهده است. لیکن ریسک بازار ارز بر اساس روش ارزش در معرض ریسک مورد محاسبه قرار می گیرد و میزان تاثیر در سود و زیان بانک نیز ارائه می شود. همچنین تحلیل شکاف دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود نیز در جداول زیر آورده شده است.

۴-۵-۵۵ - تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش ارزش در معرض ریسک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۴		۱۳۹۵		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۵۴,۶۵۵	(۲.۸۷ و +۲.۸۷)	۰	-	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	-	۰	-	سایر سرمایه گذاری ها

نوع ارز	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	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	(۰.۰۴- , ۰.۰۴+)	۱۵۱	(۲.۹۱+ و ۲.۹۱-)	۴۷
یورو	(۰.۰۱- , ۰.۰۱+)	۶۰	(۲.۱۵+ و ۲.۱۵-)	۵,۲۴۴
پوند انگلستان	(۰.۶۷- , ۰.۶۷+)	۲۴	(۱.۳۲+ و ۱.۳۲-)	۳۳
یوان چین	(۰.۱۹- , ۰.۱۹+)	۱۱۷	(۱.۳۲+ و ۱.۳۲-)	۴۴۹

در جدول مذکور افق زمانی در نظر گرفته شده مربوط به سال ۱۳۹۶ (یکساله) و با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبات صورت پذیرفته است.

۱۳۹۴

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹	۲۹,۰۷۷,۵۱۷	.	.	.	.	.	۲۹,۰۷۷,۵۱۷
۱۰	۱,۲۶۵,۸۷۲	.	.	.	.	.	۱,۲۶۵,۸۷۲
	.	.	.	.	.	.	.
	.	.	.	.	.	.	.
۱۱	۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۳۰,۰۹۰,۸۳۹	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	.
۱۲	۱۰,۹۳۱,۳۱۵	.	.	.	.	.	۱۰,۹۳۱,۳۱۵
۱۳	۸۳۷,۵۳۰	.	.	.	.	.	۸۳۷,۵۳۰
۱۴	۲,۶۲۰,۹۱۸	.	.	.	.	.	۲,۶۲۰,۹۱۸
۱۵	۱,۸۰۷,۹۰۳	.	.	.	.	.	۱,۸۰۷,۹۰۳
۱۶	۲,۶۹۲,۳۲۲	.	.	.	.	.	۲,۶۹۲,۳۲۲
۱۷	۱۳,۸۲۸,۶۱۷	.	.	.	.	.	۱۳,۸۲۸,۶۱۷
۱۸	۴,۲۹۵,۷۸۸	.	.	.	.	.	۴,۲۹۵,۷۸۸

داراییها

موجودی نقد

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتنی

دارایی های ثابت مشهود

دارایی های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

سود سهام پرداختنی

اوراق بدهی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخیره و سایر بدهی ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

جمع بدهی ها

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

شکاف

شکاف انباشته

۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۳۰,۰۹۰,۸۳۹	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	۶۷,۳۵۷,۷۸۲
(۱,۴۳۹,۷۷۱)	.	.	.	.	.	(۱,۴۳۹,۷۷۱)
(۹,۸۳۱,۷۱۰)	.	.	.	.	.	(۹,۸۳۱,۷۱۰)
(۲۹,۵۸۳)	.	.	.	.	.	(۲۹,۵۸۳)
.	.	.	.	.	.	.
(۴۵۳,۸۲۷)	.	.	.	.	.	(۴۵۳,۸۲۷)
(۱,۹۲۰,۳۴۱)	.	.	.	.	.	(۱,۹۲۰,۳۴۱)
(۵۸۲,۳۹۱)	.	.	.	.	.	.
(۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰)	(۱۲,۴۱۱,۰۹۹)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	.
(۱۵۵,۰۰۲,۲۵۳)	(۱۲,۴۱۱,۰۹۹)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۱۳,۶۷۵,۲۳۲)
(۱۴,۱۶۳,۸۶۳)						(۱۴,۱۶۳,۸۶۳)
(۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶)	(۱۲,۴۱۱,۰۹۹)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۲۷,۸۳۹,۰۹۵)
(۵,۶۳۹,۴۷۳)	(۳,۷۷۰,۶۸۵)	(۷۰,۴۳۷,۵۵۴)	(۴۰,۷۴۹,۸۹۴)	۱۶۱,۵۲۱	۳۹,۵۱۸,۶۸۷	
(۵,۶۳۹,۴۷۳)	(۹,۴۱۰,۱۵۸)	(۷۹,۸۴۷,۷۱۲)	(۳۹,۰۹۷,۸۱۷)	(۳۸,۹۳۶,۲۹۷)	.	

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
- 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. میزان سرمایه پوششی به صورت موردی محاسبه گردیده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه گردید. لیکن به دلیل آنکه در سال ۱۳۹۳ تهیه صورتهای مالی در قالب IFRS نمی باشد لذا نتایج به صورت جداول مشخص تنظیم نشده است.

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

ریسک سرمایه گذاری در سهام و ارز بر اساس روش ارزش در معرض ریسک مورد محاسبه قرار گرفته و به کمیته عالی مدیریت ریسک گزارش داده 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
- 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. میزان سرمایه پوششی به صورت موردی محاسبه گردیده و به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه گردید. لیکن به دلیل آنکه در سال ۱۳۹۲ تهیه صورتهای مالی در قالب IFRS نمی باشد لذا نتایج به صورت جداول مشخص تنظیم نشده است.

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

ریسک سرمایه گذاری در سهام و ارز بر اساس روش ارزش در معرض ریسک مورد محاسبه قرار گرفته و به کمیته عالی مدیریت ریسک گزارش داده شده است.