



ماده ۹-ریسک بازار (سال مالی ۱۳۹۹ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ماده ۹- ریسک بازار

سال ۱۳۹۹

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 برای ریسک بازار ارز معادل با ۱۶۷ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۵-۵-۵۵ 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		ارزش در معرض خطر		
	ذخیره سرمایه لازم	میلیون ریال	ذخیره سرمایه لازم	میلیون ریال	
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	میلیون ریال	۲۸,۳۳۱	میلیون ریال	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+)	میلیون ریال (۱۷,۴۲۳)	(۰.۵۸- , ۰.۵۸+)	میلیون ریال (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

رضیت داریی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

[illegible]

۷-۵۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹							پادداشت
میلغ 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	
داراییها							
۳۰,۰۹۱,۸۰۲	.	.	.	.	.	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۹ موجودی نقد
۳,۹۴۸,۱۸۲	۲,۴۱۶,۲۷۷	۱,۵۳۱,۹۰۵	.	.	.	.	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۴۰,۹۲۵	.	.	.	.	.	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 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۰,۱۶,۶۹۶	.	.	.	.	.	۵۰,۱۶,۶۹۶	۱۴ مطالبات از شرکت‌های قرضه و وابسته
۱۶,۲۱۳,۸۷۸	.	.	.	.	.	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
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
۳۸۲,۱۵۵,۱۹۲	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 سپرده‌های 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 سرمایه‌گذاری
(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	.	(۱۰۶,۰۱۷,۳۶۵)	جمع بدهی‌ها
(۳۴,۲۲۶,۲۵۴)							جمع حقوق صاحبان سهام
(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۲)	(۲۶,۵۹۵,۴۵۱)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۸۰,۶۷۱,۹۸۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)	.	(۱۴۰,۳۴۳,۶۱۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۶,۶۸۹,۲۲۲)	۱,۸۱۴,۳۶۰	۲۱,۸۱۵,۱۶۸	۸,۸۶۸,۷۸۸	۱,۵۷۵,۳۱۸		(۳۷,۳۸۴,۴۱۲)	شکاف
(۶,۶۸۹,۲۲۲)	(۴,۸۷۴,۸۶۲)	۱۶,۹۴۰,۳۰۶	۲۵,۸۰۹,۰۹۴	۲۷,۳۸۴,۴۱۲	.	.	شکاف انباشته

به منظور تحلیل وضعیت ریسک نرخ سود که یکی از مصادیق ریسک بازار به حساب می‌آید، از سررسید نردبانی دارایی‌ها و بدهی‌ها بر اساس حساسیت آنها به نرخ سود، کمک گرفته می‌شود. لذا دارایی‌ها و بدهی‌هایی که حساس به نرخ سود هستند بر اساس تاریخ سررسید در بازه‌های زمانی مختلف قرار می‌گیرند و آن بخش از دارایی‌ها و بدهی‌ها که حساس به نرخ سود نمی‌باشند نیز در گروه غیر حساس به نرخ جای می‌گیرند. با توجه به نتایج بانک سینا در بازه زمانی کمتر از یک ماه آتی یا شکاف منفی به مبلغ ۶,۶۸۹ میلیارد ریال و در بازه یک تا سه ماه آتی یا شکاف مثبت به مبلغ ۱,۸۱۴ میلیارد ریال مواجه می‌باشد. لازم به توضیح است که شکاف منفی نشان داده شده به راحتی با دارایی‌های غیر حساس به نرخ سود پوشش داده می‌شود 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای 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

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

[illegible]

۷-۵-۵۴- 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

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای برای ریسک بازار ارز معادل با ۲۸ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۶-۵-۵۷ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

۵۷-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۶۹۲	۲۶,۶۲۹	۱,۵۸۶	۰	۰	مدل شبیه سازی تاریخی

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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 ۵۷-۵-۵ و ۵۷-۵-۷ صورت های مالی آورده شده است.

نوع ارز	۱۳۹۷		۱۳۹۶	
	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	(۰.۶۹- , ۰.۶۹+)	(۱,۶۲۴)	(۰.۰۸- , ۰.۰۸+)	۱۷۳
یورو	(۰.۸۱- , ۰.۸۱+)	۲,۶۹۲	(۰.۴۴- , ۰.۴۴+)	۱,۷۲۰
پوند انگلستان	(۰.۸۵- , ۰.۸۵+)	۴۵	(۰.۵۴- , ۰.۵۴+)	۲۵
یوان چین	(۰.۷۶- , ۰.۷۶+)	۱,۵۹۰	(۰.۲۵- , ۰.۲۵+)	۱۹۸

در جدول مذکور افق زمانی در نظر گرفته شده مربوط به سال ۱۳۹۷ و با سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبات صورت پذیرفته است.

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

بابت‌داشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹	۲,۶۰۳,۱۶۵	۷,۲۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۲۶,۶۷۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۳۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
موجودی نقد											
۱۰	۲,۳۵۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری											
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲	۶,۰۳۶,۱۲۰	.	.	۷,۷۰۹,۷۶۰	.	.	.	.	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر حساب‌های دریافتی	۱۵	۲۳۶	۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۱۹	.	.	.	۳,۹۲۸,۳۲۰	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۲۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۳۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
۵۲	.	۲,۴۶۹,۵۵۰	.	.	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی											
۵۲	.	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	.	.	.	.	.	.	.
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره											
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۶,۱۸۱,۲۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹,۴۷۶,۵۹۲	۶۵,۲۹۶	۹۶۶,۸۱۷	۴۸۸,۶۱۵,۴۳۳	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۵,۶۳۷,۴۵۳	۱۵۶,۳۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۱۹۵,۴۳۱	۱,۶۵۵,۵۱۰	۶,۵۰۳	۱۹,۷۴۵	۵,۴۵۷,۸۳۴	۵۳,۱۹۳	۶۱,۰۹۰	۲,۱۴۴	۵۳۸,۵۸۸	۱۷	۹۱
۲۱	.	(۸۲۹,۳۵۸)	.	.	(۲۷,۸۷۴,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری											
۲۲	(۱,۹۳۳,۷۶۲)	(۸,۲۱۹,۱۸۱)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۲۹۴,۵۶۶,۷۰۶)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
سپرده های مشتریان											
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره و سایر بدهی‌ها	۲۵	(۴۹)	.	.	(۶,۰۸۵,۰۳۳)	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان											
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۷	(۴,۰۷۲,۰۲۹)	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی‌های ارزی	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۹,۰۴۸,۵۸۸)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۳۳۸,۵۲۵,۸۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۲	(۲,۴۶۹,۵۵۰)	.	.	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	.	.	.	.	.
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۲	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۶,۱۸۱,۲۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۲۹,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۶۸,۲۲۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۴۵۰,۴۳۴)	(۱,۲۹۴,۵۳۷)	(۶,۹۳)	(۱۷,۹۵۳)	(۵,۲۳۰,۶۴۹)	(۴۹,۵۴۹)	(۶۰,۶۰۹)	(۱۰,۵۰۶)	(۵۱,۳۶۰)	(۱۷)	.
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۴,۲۴۶,۷۴۹	۵۸,۳۴۱	۸۷,۸۲۰	۲۰,۳۳۸,۹۲۹	۳,۱۲۴,۵۰۵	۴۳۸,۱۲۸	۴۶,۵۱۴	۳۹,۱۴۹,۸۴۰	.	۱,۳۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-میلیون ریال	(۲۵۵,۰۰۳)	۳۶۰,۹۷۴	۵۸۱۰	۱,۷۹۴	۲۲۷,۱۸۶	۳,۶۴۳	۴۸۱	۶۳۸	۲,۵۹۸	.	۹۱
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۲,۹۲٪)	۴,۱۳٪	۰,۰۷٪	۰,۰۳٪	۲,۶۰٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۸۶٪)	۳,۶۴٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۱,۶۶٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

۵۷-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۷							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		
داراییها								
۹,۷۱۴,۴۸۳	.	.	.	.	.	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹	موجودی نقد
۴۴۳,۱۶۸	۴۳۳,۹۵۸	۹,۲۱۰	.	.	.	.	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۸۵,۴۷۳	.	.	.	.	.	۵۸۵,۴۷۳	۱۱	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۸,۰۸۴,۳۸۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	.	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۵۱۶,۶۰۵	۲,۵۶۴,۱۲۵	۱,۳۰۰,۰۰۰	.	.	.	۲,۶۵۲,۴۸۰	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۳۵۰,۷۶۶	.	.	.	.	.	۴,۳۵۰,۷۶۶	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۲,۳۶۴,۴۹۷	.	.	.	.	.	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۵	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۱۷۸,۰۳۴	.	.	.	.	.	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۸۸۰,۲۱۷	.	.	.	.	.	۲,۸۸۰,۲۱۷	۱۷	دارایی‌های نامشهود
۱۸,۸۹۹,۸۵۴	.	.	.	.	.	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۸	سپرده قانونی
۵,۶۴۴,۳۶۳	.	.	.	.	.	۵,۶۴۴,۳۶۳	۱۹	سایر دارایی‌ها
۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱	۱۱,۰۸۲,۴۶۶	۲۸,۷۴۸,۲۰۰	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۹۳۸,۱۱۸	۵۹,۲۷۰,۱۶۷		جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها								
(۱,۰۱۱,۲۰۳)	(۳۵۶,۸۷۸)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۸۹,۸۰۴)	.	.	.	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	.	.	.	.	.	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	۲۲	سپرده های مشتریان
(۳۱,۹۸۶)	.	.	.	.	.	(۳۱,۹۸۶)	۲۳	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.		اوراق بدهی
(۱,۶۱۶,۱۱۹)	.	.	.	.	.	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد
(۶,۳۴۰,۶۰۹)	.	.	.	.	.	(۶,۳۴۰,۶۰۹)	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۱۳۷,۹۶۰)	.	.	.	.	.	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	.	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹۲,۳۸۶,۷۵۰)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۵,۳۰۲,۷۶۸)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۴۸,۰۴۸,۴۰۵)		جمع بدهی‌ها
(۱۳,۹۸۵,۴۹۱)						(۱۳,۹۸۵,۴۹۱)		جمع حقوق صاحبان سهام
(۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱)	(۱۶,۴۶۰,۸۹۳)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۹۵,۳۰۲,۷۶۸)	(۹۹۱,۵۲۲)	.	(۶۲,۰۳۳,۸۹۶)		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۵,۳۷۸,۴۲۶)	(۲,۸۳۴,۹۶۳)	(۳۶,۰۶۳,۱۰۵)	(۴۶,۱۰۲,۱۰۵)	۹۳۸,۱۱۸	(۲,۷۶۳,۷۲۹)	.		شکاف
(۵,۳۷۸,۴۲۶)	(۸,۲۱۳,۳۸۹)	(۴۴,۲۷۶,۴۹۴)	۱,۸۲۵,۶۱۲	۲,۷۶۳,۷۲۹	.	.		شکاف انباشته