



ماده ۹-ریسک بازار (سال مالی ۱۳۹۸ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ماده ۹- ریسک بازار

➤ سال ۱۳۹۸

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 ۲۸ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۶-۵-۵۴ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

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 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 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 ۵-۵-۵۷ و ۵-۷-۵۷ صورت های مالی آورده شده است.

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

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	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	رتبه
موجودی نقد	۳,۵۵۹,۱۷۷	۶,۹۶۱,۵۹۵	۱۷,۶۹۰	۷,۰۰۸۶,۹۷۰	۵,۴۸۲,۹۳۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۰,۷۹۶	۱۹۷,۷۴۵,۴۶۰	۸۸	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۱,۸۴۵,۷۳۶	۱۰,۳۰۰	۰	۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰	۰	۰	۴۸۰	۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲	۰	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۲۲۹,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۳,۲۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۳,۵۵۹,۱۷۷	۹,۰۵۰,۳۴۵	۲۷,۹۹۰	۷,۰۰۸۶,۹۷۰	۱۳۹,۲۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۲۱۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۷۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۵,۶۲۵	۰	۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۶۳۸,۹۷۳	۳,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۷۱۶,۹۷۳	۳,۲۹۳	۰	۰	۰	۱,۱۱۵,۶۲۵	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۷,۷۷۳,۴۹۱	۱۲,۷۶۷,۳۱۸	۳۱,۲۸۳	۷,۰۰۸۶,۹۷۰	۱۳۹,۲۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۸,۳۴۰,۶۲۸	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲,۴۷۲,۶۱۴	۱,۳۰۲,۲۶۶	۳,۵۰۵	۱۷۸,۲۶۴	۱,۷۰۴,۵۹۵	۵۶,۷۵۶	۲۲,۹۴۴	۲,۱۸۴	۳۴,۷۳۲	۲۱	۱۱۷
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	(۱۰,۳۲,۳۷۷)	۰	۰	(۵۸,۷۰۵,۱۸۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۱,۵۶۲,۱۱۵)	(۴,۹۰۴,۲۱۴)	(۱۳,۵۲۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۳۶,۱۳۴,۵۳۳)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۳۵۶,۷۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۹۱۸,۸۲۴)	(۵,۹۳۶,۵۹۳)	(۱۳,۵۲۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۷۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	۰	۰	۰	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۶۳۸,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۷۱۶,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	۰	۰	۰	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۹,۸۳۳,۱۳۸)	(۹,۶۵۳,۵۹۵)	(۱۶,۸۱۳)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۷,۹۱۲,۴۲۷)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۳,۶۸۴,۹۸۲)	(۹۸۴,۶۶۴)	(۱,۸۸۶)	(۱۷۷,۲۰۳)	(۱,۲۵۱,۲۲۰)	(۵۱,۱۳۴)	(۲۲,۴۰۸)	(۱,۷۰۴)	(۳۰,۳۶۷)	(۲۱)	۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۲,۳۵۹,۶۴۷)	۳,۱۱۳,۷۵۳	۱۴,۴۵۰	۴۶,۱۰۱	۳۴,۳۶۴,۷۵۴	۴,۵۶۷,۰۴۴	۴۸,۲۰۲	۲۳,۲۷۷	۵۰,۲۸۰,۹۴۴	۰	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ -میلیون ریال	(۲۱۲,۳۶۸)	۳۱۷,۶۰۳	۱,۶۱۹	۱,۱۶۱	۴۵۳,۲۷۴	۵,۶۲۲	۵۳۶	۴۸۱	۳,۷۶۵	۰	۱۱۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-درصد	(۱,۷۴٪)	۲,۶۱٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۳,۲۷٪	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٪)	۲,۳۲٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۳,۳۱٪	۰,۰۴٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

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 ۱ 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

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

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 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:

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	۲,۶۰۳,۱۶۵	۷,۳۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۲۶,۶۷۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۳۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۵۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و تسهیلات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	.	۶,۰۳۶,۱۲۰	.	.	۷,۷۰۹,۷۶۰	.	.	.	.	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۵ سایر حساب‌های دریافتنی	۲۳۶	۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی‌های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	.	.	.	.	۳,۹۲۸,۳۲۰	.	.	.	.	.	.
۱۹ جمع دارایی‌های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۳۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۳۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۳۱۷
۵۲ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	۲,۴۶۹,۵۵۰	.	.	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	.	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	.	.	.	.
۵۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	.	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۳۰۰	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۶,۱۸۱,۲۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۳۰۰	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	۵۳,۸۵۸	۱۷	۹۱
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	.	(۸۲۹,۳۵۸)	.	.	(۲۷,۸۷۴,۰۸۴)	.	.	.	.	.	.
۲۲ سپرده های مشتریان	(۱,۹۳۳,۷۶۲)	(۸,۳۱۹,۱۸۱)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۲۹۴,۵۶۶,۷۰۶)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها	.	(۴۹)	.	.	(۶,۰۸۵,۰۳۳)	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(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	.	(۲,۴۶۹,۵۵۰)	.	.	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	.	.	.	.	.
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	.	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۳۰۰)	.	.	.	.	.	.	.
سایر تعهدات بانک	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۶,۱۸۱,۲۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۳۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	.	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۹۴,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۶۸,۳۷۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۲۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	.
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۴۵,۰۴۴)	(۱,۲۹۴,۵۳۷)	(۶۹۳)	(۱۷,۹۵۲)	(۵,۲۳۰,۶۴۹)	(۴۹,۵۴۹)	(۶۰,۶۰۹)	(۱۰۵,۰۶)	(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)	۳۶,۰۹۷۴	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٪)	۲,۶۴٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۱,۶۶٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

۷-۵۷- 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		
راییها								
۹,۷۱۴,۴۸۳	.	.	.	.	.	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹	وجودی 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	سپرده‌های 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)							
(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	

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 ۱ توسط بانک مرکزی، سرمایه ای برای پوشش ریسک بازار در نظر گرفته نمی شود. لیکن بر اساس صورت های مالی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای برای ریسک بازار ارز معادل با ۲۳ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۶-۵-۵۶ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

۵-۵-۵۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره		روش اندازه گیری
ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	سرمایه برای ریسک بازار	سرمایه برای ریسک بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱,۵۵۶	۲۲,۹۵۴	۲۲,۹۵۴	۲۲,۹۵۴	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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ 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 ۵-۵-۵۶ و ۷-۵-۵۶ صورت های مالی آورده شده است.

نوع ارز	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تغییر احتمالی در قیمت بازار	
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰.۰۸- , ۰.۰۸+)	۱۷۳	(۰.۰۴- , ۰.۰۴+)	۱۵۱
یورو	(۰.۴۴- , ۰.۴۴+)	۱,۷۲۰	(۰.۰۱- , ۰.۰۱+)	۶۰
پوند انگلستان	(۰.۵۴- , ۰.۵۴+)	۲۵	(۰.۶۷- , ۰.۶۷+)	۲۴
یوان چین	(۰.۲۵- , ۰.۲۵+)	۱۹۸	(۰.۱۹- , ۰.۱۹+)	۱۱۷

۵-۵۶- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان دوره 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	۱,۳۴۷,۷۵۴	۱,۴۹۱,۳۴۹	۶۶۱۰	۳۵,۳۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰	۰
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۲,۹۲۸	۱۳,۳۳۷,۴۹۳	۵۴,۲۸۳	۵۷,۴۸۱	۴۲,۵۴۱,۱۰۸	۹,۱۲۵,۳۴۵	۲۴,۴۶۷,۱۸۰	۳۵۱,۸۴۹	۸۵۲,۰۵۷,۶۱۵	۲۸۰	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۰	۵,۲۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵ سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۵۵۵	۲,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹ سایر دارایی‌ها	۰	۳,۵۹۳,۸۶۷	۰	۰	۴۲,۰۲۶,۱۷۲	۰	۶۲,۴۲۰,۸۸۰	۰	۱,۷۵۷,۳۳۷,۵۰۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۴۳۲,۳۳۷	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۶۰,۸۹۳	۹۲,۸۶۰	۸۴,۵۶۷,۲۸۰	۹,۱۲۵,۳۴۵	۸۶,۸۸۸,۰۶۰	۳۵۱,۸۴۹	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۳۶۰	۱,۲۱۷
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲ سپرده‌های مشتریان	(۷۴۹,۴۴۱)	(۳,۱۲۳,۹۶۴)	(۳,۳۰۸)	(۱۱,۱۶۱)	(۵۸,۳۴۸)	۰	(۶۸۸)	(۱۴,۰۷۲)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۰)	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	(۱۵,۲۱۸,۲۰۷)	(۳,۲۹۳)	۰	(۷۶,۴۵۷,۶۹۳)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۱۶۷)	(۲۸۹,۰۲۰)	(۲,۶۰۷,۹۲۶,۹۵۹)	۰	۰
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۰۰۲,۳۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۴,۷۵۱,۷۴۱)	(۱۸,۳۴۳,۱۷۱)	(۶,۶۰۱)	(۱۱,۱۶۱)	(۷۶,۵۱۶,۰۴۱)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۱۵۵)	(۳۰۳,۰۹۲)	(۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷)	(۸۰)	۰
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۳,۳۱۹,۵۰۴)	۵,۳۳۱,۰۳۸	۵۴,۲۹۲	۸۱,۶۹۹	۸,۰۵۱,۲۳۹	۵,۹۵۴,۶۸۷	۲۱۹,۲۰۵	۴۸,۷۵۷	۱,۳۷۹,۳۰۸	۲۸۰	۱,۲۱۷
معادل ریالی وضعیت باز ارزی	(۱۲۵,۱۱۲)	۲۴۵,۶۷۶	۲,۸۵۰	۸۳۸	۴۷,۸۴۹	۳,۹۱۲	۱۲۷	۴۶۹	۴۹	۲۷	۴۸
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	(۰.۸۴٪)	۱.۶۶٪	۰.۰۳٪	۰.۰۱٪	۰.۳۲٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ	(۰.۹۱٪)	۱.۸٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۳٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪

۷-۵-۵۶- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۶							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							
۵,۱۷۵,۰۳۶	۲,۹۴۰,۲۱۷	.	.	.	.	۲,۲۳۴,۸۱۹	۹ موجودی نقد
۱,۱۵۴,۷۵۶	۷۲۰,۷۰۰	.	.	.	.	۴۳۴,۰۵۶	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۵۳,۹۱۸	.	.	.	.	.	۵۶۲,۳۵۳	۱۱ مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۷,۳۴۵,۸۴۴	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۵۰,۸۸۲,۳۰۶	۴۳,۹۱۰,۶۸۸	۱۳۸,۴۴۶	.	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۵۹۵,۶۰۷	۱,۲۴۰,۱۸۷	۱,۱۵۰,۰۰۰	.	.	.	۸,۰۳۲,۲۴۶	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶,۲۰۳,۴۷۰	.	.	.	.	.	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۱,۳۷۳,۵۵۷	.	.	.	.	.	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۰۹۶,۷۶۹	.	.	.	.	.	۲,۰۹۶,۷۶۹	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۸۶,۳۶۵	.	.	.	.	.	۲,۷۸۶,۳۶۵	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۱۷,۳۵۵,۰۲۴	.	0	.	.	.	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۳۸۶,۳۳۱	.	.	.	.	.	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۹ سایر دارایی‌ها
۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۲,۲۴۶,۹۴۸	۲۵,۵۶۹,۱۶۳	۵۰,۸۸۲,۳۰۶	۴۳,۹۱۰,۶۸۸	۱۳۸,۴۴۶	۵۶,۴۶۵,۹۹۰	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۸۰۲,۲۴۹)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۱۱۹,۷۳۴)	.	.	.	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	.	.	.	.	.	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
(۷۲,۶۷۰)	.	.	.	.	.	(۷۲,۶۷۰)	۲۳ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۹۰۹,۴۶۲)	.	.	.	.	.	(۹۰۹,۴۶۲)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
(۴,۱۰۶,۵۹۶)	.	.	.	.	.	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۹۱۳,۴۹۱)	.	.	.	.	.	(۹۱۳,۴۹۱)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	.	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۶۲۰,۳۶۲)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۲۹,۳۹۸,۰۶۹)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	.	.	.	.	.	(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰)	(۱۳,۲۷۶,۴۰۷)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۹۶,۶۲۰,۳۶۲)	(۹۷۷,۵۶۳)	.	(۴۲,۳۹۸,۱۶۹)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱۰,۲۹,۴۵۹)	(۵,۵۳۵,۶۱۶)	(۵۲,۳۰۳,۱۳۱)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	۱۳۸,۴۴۶	۱۴,۰۶۷,۸۲۱	شکاف
(۱۰,۲۹,۴۵۹)	(۶,۵۶۵,۰۷۵)	(۵۲,۳۰۳,۱۳۱)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	.	شکاف انباشته