



ماده ۹ – ریسک بازار (سال مالی ۱۳۹۶ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ماده ۹- ریسک بازار

➤ سال ۱۳۹۶

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 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 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 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	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	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	۱,۴۹۱,۲۴۹	۶,۶۱۰	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	۳,۵۹۲,۸۶۷	۰	۰	۴۲,۰۲۶,۱۷۲	۰	۶۲,۴۲۰,۸۸۰	۰	۱,۷۵۷,۳۳۷,۵۰۰	۰	۰
جمع دارایی‌های ارزی	۱,۴۳۲,۳۲۷	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)	(۳,۱۳۳,۹۶۴)	(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)	(۱۸,۳۴۲,۱۷۱)	(۶,۶۰۱)	(۱۱,۱۶۱)	(۷۶,۵۱۶,۰۴۱)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۸۵۵)	(۳۰۳,۰۹۲)	(۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷)	(۸۰)	۰
خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۳,۳۱۹,۵۰۴)	۵,۳۱۲,۰۳۸	۵۴,۲۹۲	۸۱,۶۹۹	۸,۰۵۱,۲۳۹	۵,۹۵۴,۶۸۷	۲۱۹,۲۰۵	۴۸,۷۵۷	۱,۳۷۹,۲۰۸	۲۸۰	۱,۲۱۷
معادل ریالی وضعیت باز ارزی	(۱۲۵,۱۱۲)	۲۴۵,۶۷۶	۲,۸۵۰	۸۳۸	۴۷,۸۴۹	۳,۹۱۲	۱۲۷	۴۶۹	۴۹	۳۷	۴۸
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	(۰.۸۴٪)	۱.۶۶٪	۰.۰۲٪	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	.	.	.	۸,۰۳۳,۲۴۶	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 سپرده های 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
(۱,۰۲۹,۴۵۹)	(۵,۵۳۵,۶۱۶)	(۴۵,۷۳۸,۰۵۶)	(۴۲,۹۲۳,۱۲۵)	۱۳۸,۴۴۶	۱۴,۰۶۷,۸۲۱	.	شکاف
(۱,۰۲۹,۴۵۹)	(۶,۵۶۵,۰۷۵)	(۵۲,۳۰۳,۱۳۱)	(۹,۳۷۰,۰۰۶)	(۹,۲۳۱,۵۶۰)	.	.	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 ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ میزان ذخیره سرمایه برای برای ریسک بازار ارز معادل با ۳۸ میلیارد ریال خواهد بود که در یادداشت ۵-۵-۵۵ صورتهای مالی افشا گردیده و عیناً در جدول زیر قابل مشاهده است.

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره
	ارزش در معرض خطر		ارزش در معرض خطر		سرمایه برای ریسک بازار
	میلیون ریال	ذخیره سرمایه لازم	میلیون ریال	ذخیره سرمایه لازم	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی	۰	۰	۸,۴۱۵	۳۸,۳۷۳	۳۸,۳۷۳

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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ 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 ۵-۵-۵۵ و ۵-۵-۵۵ صورت های مالی آورده شده است.

نوع ارز	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تغییر احتمالی در قیمت بازار	
	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.

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	
۴,۹۴۱,۷۰۹	۱,۳۸۲,۸۰۴	۳,۸۰۲	۳۵,۵۷۵	.	.	.	.	.	.	.	.	موجودی نقد
۲۲۵,۸۹۸	۳۱,۹۰۲,۵۷۲	۵۴,۲۶۹	۱۶۰,۰۵۷,۴۸۱	۳۶,۸۵۹,۷۸۵	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۲۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۸۴۴,۴۱۵,۲۶۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	۵,۳۲۶,۶۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
.	۱۵,۰۵۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر حساب‌های دریافتنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی‌های ثابت مشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سپرده قانونی
.	0	.	.	۳۴,۳۷۱,۹۷۶	.	.	.	۵۵۶,۳۴۲,۳۲۰	.	.	.	سایر دارایی‌ها
۵,۱۶۷,۶۰۷	۳۸,۶۲۷,۰۹۳	۵۸,۰۷۱	۱۶۰,۰۹۳,۰۵۶	۷۱,۳۳۱,۷۶۱	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۲۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۱,۴۰۰,۷۵۷,۵۸۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	جمع دارایی‌های ارزی
(۵۱,۸۹۹)	(۵,۵۰۰,۰۱۲)	.	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱,۴۳۴,۳۵۸)	(۱۱,۲۸۰,۲۰۷)	(۳,۸۹۳)	(۱۱,۲۹۸)	(۱۱,۹۳۲,۸۸۹)	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۶۳,۱۵۴)	(۵۴۵,۹۸۹,۷۳۶)	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	سپرده‌های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
.	(۸,۹۱۸,۷۴۳)	.	(۵۱,۱۶۲,۷۸۵)	.	.	(۱۱۹,۲۴۵)	(۸۵۴,۷۳۶,۴۵۰)	.	.	.	.	ذخایر و سایر بدهی‌ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۱,۴۸۶,۲۵۷)	(۲۵,۶۹۸,۹۶۲)	(۳,۸۹۳)	(۱۶۰,۰۱۱,۲۹۸)	(۶۳,۰۹۵,۶۷۴)	.	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۱۸۲,۲۹۹)	(۱,۴۰۰,۷۳۶,۱۸۶)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	جمع بدهی‌های ارزی
(۶,۳۱۸,۶۵۰)	۱۲,۹۲۸,۱۳۱	۵۴,۱۷۸	۸۱,۷۵۸	۸,۱۳۶,۰۸۷	۵,۹۷۸,۱۸۷	۳۵,۷۰۸	۷,۰۰۹	۳۱,۴۰۱	۳۸۰	.	.	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۲۰۴,۸۵۱)	۴۵۰,۵۵۸	۲,۱۷۷	۷۲۲	۳۸,۲۵۶	۳,۳۹۰	۱۸	۶۳	۱	۳۱	.	.	معادل ریالی وضعیت باز ارزی
(۱.۳۲٪)	۲.۹۰٪	۰.۰۱٪	۰.۰۲٪	۰.۲۵٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
(۱.۵۰٪)	۳.۳٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۳٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	۰.۰٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ

۷-۵-۵۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۵							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							
۷,۹۶۴,۷۹۵	۳,۹۱۲,۹۰۴	.	.	.	.	۴,۰۵۱,۸۹۱	۹ موجودی نقد
۴۹۰,۵۰۰	۵۶,۵۴۲	.	.	.	.	۴۳۲,۹۵۸	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۴۷,۸۸۷,۶۱۵	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	۲,۰۶۷,۷۴۴	۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۲,۱۸۳,۷۱۰	.	.	.	.	۸,۹۱۷,۱۰۳	۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۲۴۳,۸۰۸	.	.	.	.	.	۴,۲۴۳,۸۰۸	۱۳ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳,۵۸۷,۵۶۶	.	.	.	.	.	۳,۵۸۷,۵۶۶	۱۴ سایر حسابهای دریافتنی
۱,۷۶۷,۶۲۲	.	.	.	.	.	۱,۷۶۷,۶۲۲	۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۵۸,۵۱۷	.	.	.	.	.	۲,۷۵۸,۵۱۷	۱۶ دارایی‌های نامشهود
۱۴,۹۹۵,۰۹۷	.	۰	.	.	.	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱۷ سپرده قانونی
۴,۲۷۹,۲۴۴	.	.	.	.	.	۴,۲۷۹,۲۴۴	۱۸ سایر دارایی‌ها
۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶	۱۲,۹۲۴,۷۸۲	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۴۷,۸۸۷,۶۱۵	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	۴۷,۱۰۲,۵۵۱	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
(۲,۸۵۷,۶۳۶)	(۲,۲۸۲,۷۰۶)	.	(۵۷۴,۹۳۰)	.	.	۰	۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	.	.	.	.	.	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	۲۱ سپرده‌های مشتریان
(۷۱,۷۹۴)	.	.	.	.	.	(۷۱,۷۹۴)	۲۲ سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
(۵۴۷,۲۶۶)	.	.	.	.	.	(۵۴۷,۲۶۶)	۲۳ ذخیره مالیات عملکرد
(۴,۲۹۲,۶۱۱)	.	.	.	.	.	(۴,۲۹۲,۶۱۱)	۲۴ و ۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)	(۱۰,۲۰۳,۳۸۷)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۵,۷۶۹,۱۵۲)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	.	۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷)	(۱۲,۴۸۶,۰۹۳)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۶,۳۴۴,۰۸۲)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۲۲,۳۸۷,۱۸۴)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۸۳۸,۳۱۹)	.	.	.	.	.	(۱۳,۸۳۸,۳۱۹)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶)	(۱۲,۴۸۶,۰۹۳)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۶,۳۴۴,۰۸۲)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۳۶,۲۲۵,۵۰۳)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
۴۳۸,۶۸۹	(۳,۷۷۰,۶۸۵)	(۴۸,۴۵۶,۴۶۷)	۴۰,۷۴۹,۸۹۴	۱۶۱,۵۲۱	۱۰,۸۷۷,۰۴۸	شکاف	
۴۳۸,۶۸۹	(۳,۳۳۱,۹۹۵)	(۵۱,۷۸۸,۴۶۳)	(۱۱,۰۳۸,۵۶۸)	(۱۰,۸۷۷,۰۴۷)	.	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
- 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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ 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 ذیل بند ۹-۴ سال ۱۳۹۵ اشاره شده در فوق، ارائه گردیده است. 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

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)	.	