

• **تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار، به عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ سود، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف می‌شود و زمانی به وجود می‌آید که بانک به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌نماید، نه هنگامی که ارقام مذکور را برای مقاصد سرمایه گذاری بلندمدت، تامین مالی و مصون سازی نگهداری می‌کند.

• **واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار شامل امور بین الملل، امور مالی و خزانه، امور سرمایه گذاری و دارایی های خارجی می باشد.

• **سیاست و رویه های مدیریت ریسک بازار**

با توجه به حجم پایین پرتفوی سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانک که به قصد انتفاع خریداری شده اند، تمهیدات و رویه های مدیریت ریسک بازار از سوی امور مالی صورت می پذیرد.

• **روش سنجش ریسک بازار**

بر اساس دستور العمل تیر ماه ۱۳۹۶ بانک مرکزی در خصوص "محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری" معیار سنجش، سرمایه مورد نیاز پوشش آن ریسک در حوزه سهام و اوراق بهادار تجاری و نرخ ارز می باشد.

• **میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

همانگونه که در روش سنجش ریسک بازار ذکر شد، میزان سرمایه پوششی ریسک بازار بر اساس جدول زیر می باشد:

سرمایه پوششی ریسک بازار (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی (میلیون ریال)	ارقام دارایی (۱۳۹۸)
۱۲,۰۹۴	۸	۱۵۱,۱۷۰	سهام تجاری
۲۵۶,۱۴۹	۵	۵,۱۲۲,۹۷۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۵,۲۲۸	۰,۲	۲,۶۱۳,۸۲۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - باقیمانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۱۷,۶۶۰	۱,۷۵	۱,۰۰۹,۱۵۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - باقیمانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۳۳,۷۵۰	۲,۲۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- باقیمانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۶,۹۶۳,۱۴۰	۸	۸۷,۰۳۹,۲۵۶	خالص دارایی/بدهی ارزی
۷,۲۸۸,۰۲۱			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح یادداشت ۱-۱۲ و ۴-۱۲ به پیوست می‌باشد.

۲-۱-۱۲ سرمایه گذاری جاری بانک در سهام سریع معامله در بازار

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۷/۱۲/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۳۱			
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصده سرمایه گذاری	تعداد
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار					
ايراندانش، اينيک و انمازده‌پرس:					
۲۸۰,۲۴۱	۱۱۷,۲۴۲	۲۸۰,۲۴۱	۱۲۷,۲۴۳	۳۰.۱	۶,۰۲۰,۱۵۷
کنسرسی ایران					
استخراج کانه های فلزی:					
۹,۴۱۲	۲,۶۱۰	-	-	-	-
توسعه معدنی و صنعتی صنایع					
۲۱,۴۴۶	۱۸,۹۴۵	-	-	-	-
توسعه معدن روی ایران					
۷,۵۲۵	۳,۳۳۲	-	-	-	-
معدن باقی					
۱۰,۱۰۸	۳,۵۸۳	-	-	-	-
بقا					
۱۱,۳۲۴	۲,۰۱۶	-	-	-	-
معدنی و صنعتی چادرلو					
۲,۰۴۸	۳۱۱	-	-	-	-
حق تقدم معدنی و صنعتی چادرلو					
۲۴,۸۸۱	۲۵,۴۴۱	-	-	-	-
معدنی و صنعتی گل گهر					
انواع سایر و املاک:					
۵۰,۶۸۰	۵,۱۲۴	-	-	-	-
سرمایه گذاری مسکن					
۱,۷۵۶	۱,۳۴۵	-	-	-	-
سرمایه گذاری مسکن تهران					
۹۹۰	۹۱۸	-	-	-	-
سرمایه گذاری مسکن پردیس					
۲۵۱	۲۹۰	-	-	-	-
آس پ					
بانکها و موسسات اعتباری:					
۲۹,۸۵۵	۱۴,۳۱۲	۲۹,۸۵۵	۱۴,۳۱۲	-۰.۳۴	۱۴,۲۱۱,۸۵۲
بانک انصار					
خورشید و ساخت قطعات:					
۲,۴۶۱	۲,۹۳۲	-	-	-	-
سایر					
۱۲۲	۱۸۷	-	-	-	-
پایاد					
۱۵۱	۲۱۲	-	-	-	-
بیمن خیزل					
۱,۳۲۴	۱,۶۰۳	-	-	-	-
سرمایه گذاری بنا					
سرمایه گذاریها:					
۱,۲۱۲	۱,۵۰۵	-	-	-	-
سرمایه گذاری خورشی					
صندوق سرمایه گذاری قابل معامله:					
۷۵,۰۶۶	۷۱,۳۲۴	-	-	-	-
صندوق س اعتماد آئین پارسبان ETF					
فراورده های نفتی، گک و سوخت هسته ای:					
۳,۲۱۸	۳,۲۹۲	-	-	-	-
پالایش نفت اصفهان					
۱۹,۴۲۱	۶,۲۴۵	-	-	-	-
پالایش نفت بندرعباس					
۶	۲	-	-	-	-
پالایش نفت تهران					
۲,۱۰۶	۱,۴۰۱	-	-	-	-
پالایش نفت شیراز					
۵,۲۰۹	۹,۹۱۹	-	-	-	-
نفت سپاهان					

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	تغیلات	منشا ایجاد
فزان اساسی:						
۶,۸۳۳	۶,۵۰۱	-	-	-	-	-
۱۱,۱۴۱	۵,۲۰۳	-	-	-	-	-
۲۲,۲۰۶	۱۵,۰۲۵	-	-	-	-	-
۲,۰۰۵	۱,۰۶۶	-	-	-	-	-
۱,۴۲۰	۱,۲۸۱	-	-	-	-	-
۱۹,۵۱۶	۹,۵۸۹	-	-	-	-	-
۹۳۸	۹۳۲	-	-	-	-	-
۲۶,۵۲۱	۱۲,۵۵۲	-	-	-	-	-
۳۰,۱۳۷	۱۱,۵۵۲	-	-	-	-	-
۲۰,۲۲۳	۲۲,۵۶۸	۶۱,۳۳۴	۹,۰۴۷	۰,۰۰۰	۱۵۰,۸۱۲,۴۱۱	خرید
۲,۷۴۰	۲,۱۲۹	-	-	-	-	-
۳۸۱	۳۸۸	-	-	-	-	-
۱۲۴	۵۲	-	-	-	-	-
۲,۳۵۰	۲,۰۲۵	۱,۲۶۶	۴۶۷	-	۱۹۲,۳۲۹	خرید
معمولات شیمیایی:						
۲,۵۳۳	۲,۶۶۱	-	-	-	-	-
۱۱	۱۲	-	-	-	-	-
۵,۱۹۱	۴,۹۹۲	-	-	-	-	-
۲,۴۵۱	۳۲۵	-	-	-	-	-
۸,۶۲۱	۴,۱۲۲	-	-	-	-	-
۲,۰۴۴	۲,۷۷۵	-	-	-	-	-
۱,۲۱۲	۲,۰۸۰	-	-	-	-	-
۴۱۲	۴۳۲	-	-	-	-	-
۵,۵۵۱	۵,۶۲۲	۵,۵۲۲	-	-	۶۷۱,۱۶۹	خرید
۷۸۵	۱,۰۴۲	-	-	-	-	-
۸۷۷,۰۹۲	۴۴۶,۰۰۵	۲۸۶,۸۳۶	۱۵۱,۱۶۹			جمع سرمایه گذاری های جاری
سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع الیگانه در بازار						
تالیات های گسترده به نهادهای مالی واسطه:						
۶۱,۵۵۱	۶,۵۲۲	۷۳,۸۸۴	۶,۵۲۲	۱,۵۳۲	۶,۵۲۲,۰۰۰	خرید
۶۱۲	۱۱	۱,۵۴۲	۰	۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	خرید
فراپوس ایران						
خدمات نس و بهداشتی:						
۵۸۸,۸۰۶	۴,۱۹۲,۱۹۵	۲۲,۶۱۲,۲۱۶	۴,۱۹۲,۰۲۲	۵,۵۶	۱,۵۰۱,۲۴۰,۳۲۲	خرید
۵,۱۵۰,۱۷۷	۴,۱۹۸,۷۲۷	۲۲,۱۵۲,۶۶۵	۴,۲۰۰,۵۵۴			جمع سرمایه گذاری های بلندمدت
۶,۷۷۷,۲۶۱	۴,۶۶۴,۷۳۲	۲۲,۵۴۱,۵۰۴	۴,۲۵۱,۷۲۲			جمع سرمایه گذاری در سهام سریع الیگانه در بازار

۱۲-۴ - سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نرخ سود	نوع اوراق	منشا ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۰,۳۹۵	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۳ بودجه ۹۶ - ۹۷-۷۱۰
۴,۳۸۶	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۴ بودجه ۹۶ - ۹۷-۸۲۰
۵۱,۸۸۹	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۵ بودجه ۹۶ - ۹۷-۹۲۶
۳۱۷	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۶ بودجه ۹۶ - ۹۷-۸۲۲
۲۰,۹۲	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۹ بودجه ۹۶ - ۹۷-۴۱۱
۷,۳۲۶	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۱۲ بودجه ۹۶ - ۹۷-۱۱۱۴
۴۱۷	-	-	-	-	-	خرید	اسناد خزانه م ۱۴ بودجه ۹۶ - ۹۷-۱۰۱۶
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۸٪	-	خرید	اوراق مشارکت لوتوس
-	۱,۰۰۹,۱۵۶	-	-	۲۰٪	-	خرید	اوراق مشارکت منفعت دولت
-	۲,۶۱۳,۸۲۰	-	-	۲۰٪	-	خرید	اوراق مشارکت سلف نفت خام
۷۶,۵۳۲	۵,۱۲۲,۹۷۶						جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار