

• **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 مذکور 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. همچنین بر اساس رویکرد مدل داخلی<sup>۱</sup> معرفی شده در بیانیه بال ۲ ریسک بازار بر اساس شاخص ارزش در معرض خطر برای پرتفوی های معاملاتی سهام تجاری، اوراق بهادار تجاری و ارز (هر کدام در صورت وجود) محاسبه می شود.

• **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:

اقدام دارایی (۱۳۹۹)	دارایی (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	سرمایه پوششی ریسک بازار (میلیون ریال)
اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۱۱,۵۰۱,۰۰۰	۵	۵۷۵,۰۵۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - باقیمانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰,۷	۳۵,۰۰۰
اوراق بهادار تجاری- باقیمانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال	۴,۰۰۱,۰۰۰	۲,۲۵	۹۰,۰۲۳
اوراق بهادار تجاری- باقیمانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۷۵	۶۸,۷۵۰
خالص دارایی/بدهی ارزی	۱۹۱,۰۳۷,۱۷۶	۸	۱۵,۲۸۲,۹۷۴
<b>جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار</b>			<b>۱۶,۰۵۱,۷۹۷</b>

<sup>۱</sup> Internal Model Approach

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد سرمایه گذاری در سود	تعداد سهام	منشأ ایجاد
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلارد ریال	میلیون ریال	میلارد ریال	میلیون ریال			
۲۸۰,۳۴۱	۱۷۷,۶۴۳	۲۸۰,۳۴۱	۱۷۷,۶۴۳	۳۰.۹	۶,۳۰۰,۱۵۷	خرید سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار ایران پخش، آپتیک و اعجاز تجاری کنترل سازی ایران بانکها و موسسات اعتباری: بانک کار فلوات سیستم فولاد مبارکه اصفهان سایر صنایع - سن ایران مجموعات شیمیایی صنایع پتروشیمی خارج از مرز جمع سرمایه گذاری های جاری
۱۹,۸۵۵	۱۲,۴۱۲					سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار فنانیت های کنکری به نهادهای عالی و اسفند نیادهای عالی بورس انرژی فراوردن ایران خدمات فنی و مهندسی ...برکت پیروز، های نیروگاهی ایران (گروه سیمان) جمع سرمایه گذاری های بلندمدت جمع سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۶۹,۷۲۳	۹,۰۲۷			۱.۰۶	۶,۵۳۲,۰۰۰	خرید
۱,۶۶۶	۲۶۷	۲۵۰,۹۶۰۰	۶,۵۳۲	۰.۱	۲۸۰,۰۰۰	خرید
۵۵۳۳	-	۱,۹۱۲,۶۶۹	۱۰			خرید
۲۸۲,۸۱۹	۱۵۱,۳۶۹	۲۸۰,۳۴۱	۱۷۷,۶۴۳			
۷۴,۸۱۴	۶,۵۳۲	۲۵۰,۹۶۰۰	۶,۵۳۲			
۹,۵۲۷	۱۰	۱,۹۱۲,۶۶۹	۱۰			
۲۲,۰۶۹,۲۱۹	۲,۱۹۲,۰۲۲	۲۸۱,۲۶۶,۹	۲,۳۵۲,۲۱۷	۵.۵۶	۷,۲۱۷,۹۰۰,۳۱۶	
۲۲,۱۵۲,۶۶۵	۲,۲۰۰,۵۵۲	۲۰,۶۶۰,۳۶۱	۲,۱۶۰,۸۵۹			
۲۲,۰۶۹,۲۱۹	۲,۲۵۱,۲۱۲	۲۰,۸۲,۷۲۲	۲,۳۸۸,۲۰۲			

۱۲-۴ - سرمایه گذاری در اوراق بهادار

ناشر	منشأ ایجاد	نوع اوراق	نوع سود	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				میلارد ریال	میلارد ریال
اوراق مرابحه عام دولت ۰۰۱۱	خرید	دولتی	۱۵٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مرابحه عام دولت ۶۲ ش.خ ۰۳۰۹	خرید	دولتی	۱۸٪	۴,۰۰۱,۰۰۰	۰
اوراق مرابحه عام دولت ۰۴۰۲	خرید	دولتی	۱۸٪	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	دولتی	۱۸٪	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت منظم دولت	خرید	دولتی	۲۰٪	۰	۱,۰۰۰,۹۱۵,۶
اوراق مشارکت سلف نفت خام	خرید	دولتی	۲۰٪	۰	۲,۶۱۳,۸۲۰
				۱۱,۵۰۱,۰۰۰	۵,۱۲۲,۹۷۶

با توجه به تصمیم مدیریت بانک، اوراق بهادار فوق به قصد بلند مدت نگهداری نمی شود.