

- **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 موسسه مالی به طور فعالانه به خرید و فروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌نماید نه هنگامی که اقلام 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.

- **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:

اقلام دارایی (۱۳۹۶)	دارایی (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	سرمایه پوششی ریسک بازار (میلیون ریال)
سهام تجاری	۴,۵۵۶,۷۲۲	۸	۳۶۴,۵۳۸
اوراق بهادار تجاری- باقیمانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال	۱۹,۵۵۹	۱,۲۵	۲۴۴
اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۱۹,۵۵۹	۵	۹۷۸
خالص دارایی/بدهی ارزی	۱۵,۲۱۶,۳۴۷	۸	۱,۲۱۷,۳۰۸
جمع سرمایه	۱۹,۷۸۸,۳۴۹		

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

۱۳۹۵

مشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
			پهای تمام شده میلیون ریال	خالص ارزش فروش میلیون ریال	پهای تمام شده میلیون ریال	خالص ارزش فروش میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس انبوه سازی، املاک و مستغلات:						
سرمایه گذاری نوس گستر	خرید	-	-	-	۵۲۱	۷۲۲
استخراج کانه های فلزی:						
سرمایه گذاری توسعه معدن و فلات پالنگها و موسسات اعتباری:	خرید	-	۳,۹۲۸	۳,۹۲۸	-	-
بانک انصار	خرید	-	-	-	۱۰۰,۲۹۸	۱۰۰,۲۹۸
حق تقدم بانک انصار	خرید	-	۱۳,۲۲۹	۱۳,۲۲۹	-	-
بانک پارسیان	خرید	-	-	-	۲,۳۵۸	۲,۳۵۸
بانک ملت	خرید	-	-	-	۵۸,۶۷۵	۵۸,۶۷۵
بانک تجارت	خرید	-	-	-	۲۷,۵۵۰	۲۷,۵۵۰
بانک صادرات ایران	خرید	-	-	-	۱۵,۹۲۰	۱۷,۲۵۸
بانک دی	خرید	-	۱,۳۲۹	۱,۳۲۹	-	-
ساخت محصولات فلزی:						
صنایع آلزب	خرید	-	-	-	۲۲,۸۲۲	۲۲,۸۲۲
شرکتهای چند رشته ای صنعتی:						
سرمایه گذاری غیر(هلدینگ)	خرید	-	-	-	۸,۸۵۷	۱۰,۳۲۲
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	خرید	-	۳,۳۱۲	۳,۳۱۲	-	-
سرمایه گذاری ها:						
سرمایه گذاری خواری می	خرید	-	۱۳,۶۳۵	۱۳,۶۳۵	-	-
عرضه برقی، گاز، بخار و آب گرم:						
پتروشیمی فجر	خرید	-	۵۶,۹۰۱	۵۶,۹۰۱	۲۸,۶۲۷	۲۸,۶۲۷
پتروشیمی مبین	خرید	-	۲۳,۷۲۲	۲۳,۷۲۲	۲۰,۶۶۶	۲۰,۶۶۶
فلات اساسی:						
فولاد مبارکه اصفهان	خرید	-	-	-	۱,۹۲۲	۲,۵۰۲
حق تقدم فولاد مبارکه اصفهان	خرید	-	-	-	۶۵۰۱	۵,۵۲۷
فولاد و تجهیزات سدید	خرید	-	۲۹۱	۲۹۱	۹۱۲	۲,۲۹۵
فولاد خوزستان	خرید	-	-	-	۱,۹۹۱	۲,۰۰۷
حق تقدم فولاد خوزستان	خرید	-	-	-	۲,۱۵۱	۱,۵۳۰
میهای ذوب آهن اصفهان	خرید	-	-	-	۱۵,۳۹۱	۲۶,۹۲۱
فولاد آبرازی ایران	خرید	-	-	-	-	-
جمع نقل به سلطه بعد:			۱۱۹,۸۲۹	۱۱۹,۸۲۹	۲۷۷,۸۲۷	۲۲۴,۳۳۸

مستأجر	انواع سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
	تومان	درصد	تومان	تومان	تومان	تومان
جمع نقل از صفحه قبل:						
حمل و نقل بازرگانی و ارتباطات	۱۳۲,۶۶۶	-	۲۰,۰۹۸	۲۲,۲۱۵	-	-
رای بر سر						
محصولات شیمیایی:						
پاروئیس شیراز						۲۲,۲۱۴
گسترش شد و کار باسین						۲۲,۵۸۰
حق تقدم گسترش شد و کار باسین						۸,۲۱۱
ساز پاروئیس شبح فارس	۲,۵۲۲,۲۱۲	-	۲۲,۲۱۵	۱۳,۲۱۲	-	-
شرکت پاروئیس خراسان						۱۳,۲۱۰
پاروئیس برانس						۵,۲۱۲
پاروئیس زکرس	۲۰,۰۰۰	-	۲,۲۱۲	۲,۲۱۲	-	-
سواک و محصولات دارویی:						
گسترش فارس						۲,۲۱۰
سرمایه گذاری عمومی کهن						۲,۰۰۰
پاش شیراز	۲۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-
حق تقدم پاش شیراز						۲,۲۱۲
سایر محصولات کانی شرفزاری						-
میانگین	۲۵,۰۰۰	-	۱,۲۱۲	۵,۰۰۰	-	-
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس						
فعالیت های کنش به نفع های مالی و سود						
بدهی های مالی در بورس	۲,۲۱۲,۰۰۰	-	۲,۲۱۲	۲,۲۱۲	-	-
فراوانس ایران	۲۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-
جمع						
			۱۳۲,۶۶۶	۱۳۲,۶۶۶	۲۱۲,۶۶۶	۲۱۲,۶۶۶

۱۳۹۵-۱۳۹۴ سرمایه گذاری شده در سهام سرخ سنگانه در بازار

مستأجر	انواع سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۵		۱۳۹۴	
			بهای تمام شده	خالص ارزش افزایش	بهای تمام شده	خالص ارزش افزایش
	تومان	درصد	تومان	تومان	تومان	تومان
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس						
شرکت سرمایه گذاری های نوگستر ایران (گروه سود)	۳۵	-	۲,۳۱۲,۲۱۲	۲,۳۱۲,۲۱۲	-	-
جمع						
			۳۵	۲,۳۱۲,۲۱۲	-	۲,۳۱۲,۲۱۲

۱۳۹۶

(ارقام به میلیون ریال)

مستأجر	انواع	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۶		۱۳۹۵	
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
	تومان	درصد	تومان	تومان	تومان	تومان
سرمایه گذاری جاری در سهام سرخ سنگانه در بازار						
ارزودنک، انیش و اماراتیکو:						
گسترش ایران						۲,۲۱۲,۲۱۲
انتزاع کانه های فولاد						۲,۲۱۲,۲۱۲
گسترش فارس						۲,۲۱۲,۲۱۲
گسترش فارس						۲,۲۱۲,۲۱۲
گسترش فارس						۲,۲۱۲,۲۱۲
سرمایه گذاری توسعه معادن و فرات						۲,۲۱۲,۲۱۲
پاش						۲,۲۱۲,۲۱۲
معادن و معادن چکومو						۲,۲۱۲,۲۱۲
معادن و معادن گل گهر						۲,۲۱۲,۲۱۲
پاشا و میسان انباری						۲,۲۱۲,۲۱۲
بانک گستر						۲,۲۱۲,۲۱۲
بج بانک گستر						۲,۲۱۲,۲۱۲
بانک گستر						۲,۲۱۲,۲۱۲
حمل و نقل بازرگانی و ارتباطات						۲,۲۱۲,۲۱۲
رای بر سر						۲,۲۱۲,۲۱۲
تورج و ساند طلاکند						۲,۲۱۲,۲۱۲
سایر						۲,۲۱۲,۲۱۲
زبانک						۲,۲۱۲,۲۱۲
پیش تولید						۲,۲۱۲,۲۱۲
سرمایه گذاری با						۲,۲۱۲,۲۱۲
سایر محصولات کانی شرفزاری						۲,۲۱۲,۲۱۲
میانگین						۲,۲۱۲,۲۱۲
سرمایه گذاری جاری						۲,۲۱۲,۲۱۲

از رقم به میلیون ریال

۱۳۹۵		۱۳۹۶		تغییر	کدام	مشتا ایجاد	شرح
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده				
							شرکت‌های چند رشته ای صنعتی
۲,۳۸۸	۲,۳۱۴	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری صندوق پارس‌سنگر کنسرسیو
-	-						صندوق سرمایه گذاری قابل معامله
-	-	۱۹,۰۰۴	۱۹,۵۱۳	-۵۰۹	۸۵۵,۰۰۰	-	صندوق من اعتمادترین پارسبان ETF
							فرهنگ پوی، گاز، پارس و آب گرم
۵۴۶-۵	۵۴۵-۱	-	-	-	-	-	پارسی‌سپهر
۲۲,۳۸۲	۲۲,۳۲۱	-	-	-	-	-	پارسی‌سپهر
							فرآورده های نفتی، گاز و سوخت‌ها صنعتی
-	-	۱,۲۸۴	۸۳۲	-۴۵۲	۲۰۰,۰۰۰	-	پالایش نفت اصفهان
-	-	۱۲,۲۶۵	۱,۸۵۱	-۱۰,۴۱۴	۱,۸۶۹,۳۲۱	-	پالایش نفت بندر عباس
-	-	۱,۲۵۱	۱,۲۵۱	-	۵۴۱,۰۰۰	-	پالایش نفت تهران
-	-	۹۵۵	۱,۴۰۱	-۴۴۶	۲۱,۲۰۰	-	پالایش نفت شیراز
							فولاد اساسی
-	-	۳,۰۲۰	۲,۵۰۸	-۵۱۲	۲۲۱,۳۲۲	-	زیربن معدن آسپا
-	-	۵۳۴۵	۲,۸۴۲	-۲,۵۱۱	۲۱۷,۰۰۰	-	فرآوری مواد معدنی ایران
۳۹	۳۹۱	۵۱۱	۳۹۱	-۸۸۰	۴۹,۵۵۲	-	نیلود و تجهیزات نیلود
-	-	۲۱,۲۴۴	۱۹,۳۸۱	-۱,۸۶۳	۵۰,۸۱۳,۲۱۸	-	کاسپین
-	-	۱,۳۲۱	۱,۳۲۱	-	۱۵۰,۰۰۰	-	نورد آکسیژن
-	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	۱۵۳,۲۶۶	-	صنعت زین رنگارنگ
-	-	۱۲,۲۲۲	۱۲,۲۲۲	-	۱,۰۱۹,۳۸۵	-	گروهی زین‌رنگ گسترش
-	-	۳,۲۴۹	۳,۲۴۹	-	۱,۲۱۸,۰۰۰	-	شمس سوله و فولاد ایران
-	-	۳,۳۱۱	۳,۳۱۱	-	۱,۲۴۲,۳۰۰	-	آهن و فولاد رایج
-	-	۳,۳۱۲	۳,۳۱۲	-	۲۱۲,۳۲۱	-	حق تقدم آهن و فولاد رایج
-	-	۲,۶۵۲	۲,۶۵۲	-	۲۵۰۰,۰۰۰	-	فولاد خورشید
-	-	۲۱,۳۴۴	۲۲,۰۰۰	-۶۵۶	۱۳,۵۸۳,۰۰۰	-	فولاد سازگ اصفهان
-	-	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	-	۱,۳۸۱,۳۲۹	-	فولاد ایران

از رقم به میلیون ریال

۱۳۹۵		۱۳۹۶		تغییر	کدام	مشتا ایجاد	شرح
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده				
							مصرفات نساجی
-	-	۱,۰۳۹	۱۳۴	-۹۰۵	۳۴۱,۰۰۰	-	سرمایه گذاری نقد و گز و پارسی‌سپهر نساجی
۳۴۱	۳۱۲	۴۹,۲۱۱	۱۳,۲۱۵	-۳۵,۹۹۶	۱,۲۵۸,۳۱۱	-	پارسی‌سپهر رنگرزی
-	-	۱۰,۵۵۲	۳,۸۱۹	-۶,۷۳۳	۳۲۰,۰۰۰	-	پارسی‌سپهر فن آبریز
-	-	۱۵,۴۵۰	۸,۳۶۸	-۷,۰۸۲	۳۱۱,۳۰۰	-	پارسی‌سپهر پارک
-	-	۳۲۲	۵۵۴	-۲۳۲	۹۹,۸۸۷	-	پارسی‌سپهر خورشید
-	-	۲۱,۳۶۶	۱۸,۳۹۹	-۲,۹۶۷	۵۱۲,۳۱۹	-	پارسی‌سپهر مینا
-	-	۵,۸۵۲	۳,۸۲۰	-۲,۰۳۲	۱,۰۲۱,۰۰۰	-	پارسی‌سپهر پارس
-	-	۵۰۹	۳۴۹	-۱۴۰	۳۰۰,۰۰۰	-	پارسی‌سپهر سوزن
-	-	۹۹۱	۳۰۵	-۶۸۶	۲۸۲,۳۴۸	-	پارسی‌سپهر گردشگر
۱۵,۲۲۲	۴,۲۵۸	-	-	-	-	-	صنایع پارسی‌سپهر صنایع فرش
							سود و محصولات دارویی
۵۵۸	۳۸۸	-	-	-	-	-	پارس آبریز
۱۲۱	۳۳	-	-	-	-	-	حق تقدم پارس آبریز
۱۵۶,۱۱۶	۱۷۱,۸۷۶	۵۴۹,۴۷۷	۲۵۷,۱۱۵				جمع سرمایه گذاری های جاری
							سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سرخ معامله در بازار
							تعلیمات های تکمیلی به نهاد های ملی و استان
۵۱,۲۱۲	۳,۵۱۲	۴۹,۷۰۰	۳,۵۱۲	-۱,۸۰۲	۳,۲۲۰,۰۰۰	-	نهاد های ملی و استان آبریز
۳۳۱	۱۰	۳۳۱	۱۰	-۳۲۱	۳۰,۰۰۰	-	فرهنگ پوی ایران
							خدمات فن و مهندسی
۴,۲۰۰,۰۰۰	۴,۱۸۲,۳۳۲	۳,۲۷۳,۳۰۰	۳,۱۱۲,۳۱۵	-۸۸۰,۶۸۵	۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	مهندسی پروژه های عمرانی ایران گروه مهندسی
۴,۲۷۲,۵۵۸	۴,۱۸۲,۸۵۱	۳,۸۲۸,۱۰۷	۳,۱۱۸,۷۷۷				جمع سرمایه گذاری های بلندمدت
۴,۴۲۸,۶۲۲	۴,۳۶۴,۷۲۷	۴,۳۷۶,۵۸۴	۳,۵۵۶,۷۷۲				جمع سرمایه گذاری در سهام سرخ معامله در بازار