

۹-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می باشد:

جدول تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار مقطع منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۷		۱۳۹۸		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۰۰۰	(۳۵ و +۵۷)	۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
-	-	۲,۳۷۴,۳۹۰	-	اوراق بهادار ارزی
-	-	۱۲,۱۱۷,۰۲۶	-	اوراق مشارکت بخش دولتی
-	-	-	-	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
-	-	۳,۰۹۹,۸۴۷	-	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
-	-	۸۶,۵۶۲	-	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۱۱,۰۰۰	۱۷,۷۷۷,۸۲۵	۳۰,۰۰۰	جمع

* افق زمانی پیش بینی صورت گرفته 12 ماهه بوده و محاسبات در سطح اطمینان 99 درصد صورت پذیرفته است

جدول تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز مقطع منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

معدلات	دلار آمریکا	یورو	ون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	معدل ریالی (میلیون ریال)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
موجودی نقد	۱۷۳,۸۰۹,۹۴۱	۹۱۲,۵۷۳,۱۴۸	۱۸,۸۵۶,۱۱۶,۱۵۶	۴۳۹,۰۶۸,۶۱۱	۱,۳۴۷,۳۴۶,۷۳۸	۵۱,۵۶۸,۶۰۰	-	-	۱۰,۳۱۱,۹۲۱	۱۲۹,۳۵۲,۳۶۱	۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۵,۸۵۳,۵۰۸	۶۸۸,۷۵۵,۸۱۳	۳,۶۸۲,۸۴۷,۳۰۰,۲۰۷	۴۸۸,۴۲۲,۴۹۲	۸,۵۵۵,۳۱۵,۳۴۶	۱,۸۱۶,۳۸۶,۰۳۷	۱,۹۷۲,۶۱۴	-	۲۷,۹۴۶,۹۹۴	۳۹۶,۹۶۱,۳۲۰	۱۰
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۰۲۶,۵۹۳,۹۱۵	۱۳,۳۵۸,۶۱۱,۸۹۹	۲۹,۳۴۵,۱۹۲	۱,۶۴۲,۶۶۱,۰۸۰	۱,۶۴۲,۶۶۱,۰۸۰	۳,۲۱۴,۴۲۲	-	-	۱۲۷,۵۸۸,۶۷۲	۱,۵۹۴,۹۷۵,۱۴۷	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۵۹,۶۱۱,۷۵۵	۱,۷۹۳,۱۸۰,۱۹۲	۵۵۲,۱۷۴,۶۶۷,۷۰۹	۹۱,۶۷۲,۶۶۴	۱,۷۱۸,۴۸۱,۷۹۷	۳,۶۱۴,۴۲۲,۰۲	-۷۵۰,۴۱۵	-	۴۰,۸۶۷,۲۰۱	۳۲۷,۷۱۴,۴۶۶	۱۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۲۸,۹۰۰,۰۰۰	-	۴۱۳,۷۰۰	-	-	-	-	-	۲,۵۵۱,۷۷۴	۱۴
مطالبات از شرکت های فرعی وابسته	-	۲۸,۹۰۰,۰۰۰	-	۴۱۳,۷۰۰	-	-	-	-	-	۲۸۶,۵۲۷	۱۵
سایر حساب های دریافتنی	۲,۱۸۶,۵۴۵	۲۳,۰۰۹,۶۶۷	۹۱۳,۳۸۳,۸۱۵	۲,۰۰۲,۰۳۹	۴,۶۸۶,۵۸۷	-	۷۵۰,۴۱۸	-	۶۱	۳,۸۲۳,۳۱۲	۱۶
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سپرده قانونی	-	-	-	۷۹,۶۹۸,۶۰۰	-	-	-	-	-	۱,۱۵۰,۸۱۹	
سایر داراییها	-۱۹,۷۶۴,۰۷۱	-۲۲,۵۷۸,۱۵۴	-۱,۰۷۴,۳۵۸,۸۸۱	۱۶۳,۶۸۴,۳۷۰	-۱,۳۶۶,۰۲۳,۳۲۵	-۱,۷۰۳,۸۶۰,۳۰۴	-۲,۸۸۵,۵۳۶	۶۱,۵۴۴,۹۹۶	-۵,۷۷۴,۵۴۳	-۲,۰۴۵,۶۶۰	۲۰
جمع دارایی های ارزی	۱,۶۸۹,۸۴۱,۵۶۳	۱۶,۳۳۵,۳۸۱,۶۲۴	۳,۸۴۷,۱۸۶,۴۵۳,۱۹۸	۱,۳۶۴,۹۶۲,۳۹۶	۱۱,۹۰۳,۴۷۷,۲۵۱	۳,۸۱۵,۳۳۰,۷۵۷	۱۸,۹۱۱,۹۱۹	۶۱,۵۴۴,۹۹۶	۲۱۰,۸۵۰,۳۰۵	۲,۴۰۸,۶۶۶,۹۹۶	
تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۴۲,۳۷۷	۱۶۰,۰۳۳,۰۴۴	۱۱,۵۲۹	۶۲۳,۸۱۸	۱۷,۱۱۶	۸,۷۹۱	-	-	۱۳۵,۵۴۵,۲۵۱	۲۹۶,۱۶۷,۳۴۶	۵۶-۱
تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۳,۵۴۸,۱۹۹	۸۷,۷۴۱,۹۵۷	-	۴۸۳,۴۸۰	۴۸۳,۴۸۰	۳,۱۸۸,۸۷۹	۷۳,۵۹۳	-	۲,۹۳۲,۰۱۲	۱۰,۶۹۷,۹۳۸	۵۶-۲
سایر تسهیلات مشتریان	۹۴,۴۹۶,۵۴۴	۳۴۲,۹۶,۶۲۳	-	-	-	-	-	-	۷۲,۴۴۹,۳۷۱	۵۰۹,۳۴۱,۵۶۱	۵۶-۴
جمع تسهیلات ارزی مشتریان	۱,۰۷۵,۸۷۷,۱۲۱	۵۸۹,۸۶۹,۶۲۴	۱۱,۵۲۹	۱,۱۷۴,۱۱۰	۵۰۰,۵۹۶	۳,۱۹۷,۶۷۱	۷۳,۵۹۳	۴۰۰,۲۴۴	۲۱۰,۷۲۷,۶۳۵	۹۱۲,۳۸۵,۷۴۵	
جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان	۱,۷۸۷,۴۳۸,۶۸۳	۱۶,۹۲۵,۳۵۱,۲۴۸	۳,۸۵۸,۵۴۳,۶۷۷	۱,۳۶۶,۱۳۶,۰۰۶	۱۱,۹۰۳,۴۷۷,۲۵۱	۳,۸۱۵,۳۳۰,۷۵۷	۱۸,۹۱۱,۹۱۹	۶۱,۵۴۴,۹۹۶	۴۲۱,۵۷۷,۸۴۰	۳,۲۰۳,۵۵۲,۷۶۱	
معدل ریالی جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان-میلیون ریال											
سپرده های مشتریان اعتباری	۱۹,۰۹۴,۶۱۶	۴۰,۷۲۸,۴۱۵,۹۷	۳,۰۵۱,۰۶۰,۹۱۴	۴۸,۴۰۷,۰۶۱	۱,۰۶۰,۵۵۶,۸۲۲	۷۱,۵۴۵,۵۶۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۵,۶۷۹,۸۶۷	۴۲۵,۶۵۰,۵۱۴	۲۱
سود سپرده پرداختی	۸۷,۴۵۳,۷۵۵	۸۲۶,۷۴۸,۹۵۷	۳,۴۰۲,۸۸۷,۴۴۹,۹۷۲	۲۱,۰۷۱۲,۳۶۶	۲,۸۰۷,۱۴۵,۶۷۳	۴۴۰,۴۱۳,۳۲۶	۱,۰۵۲,۴۹۷	-	۱۹,۵۴۱,۳۵۶	۳۷۸,۰۸۶,۳۲۱	۲۲
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تسهیلات بازتسستی کارکنان	۸۲۶,۴۸۸,۸۶۴	۵,۴۵۵,۳۱۸,۵۱۷	۱۹۳,۵۵۰,۷۲۳,۹۶۲	۳۷۴,۹۴۱	۲,۶۶۵,۶۹۹,۶۴۹	۳۷,۳۹۷,۴۲۷	-	-	۱۶۵,۹۸۰,۸۵۰	۸۱۸,۶۱۵,۷۵۰	۲۵
سایر ذخایر و بدهی ها	۳۷۳,۰۱۰,۶۵۳	۱,۱۳۷,۴۷۰,۶۴۶	۱۷,۲۹۷,۰۲۴	۷۹۱,۴۱۹	۹,۸۱۶,۹۸۵	۷۵۲,۸۱۵,۰۶۰	-	-	-	۱۶۷,۴۵۱,۵۵۱	۲۷
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۳۰۴,۹۴۸,۸۱۸	۱۱,۵۲۲,۳۷۹,۷۱۷	۳,۵۹۹,۵۰۶,۵۲۰,۸۷۲	۲۵۹,۵۷۳,۴۱۹	۵,۵۸۸,۷۱۷,۷۸۹	۱,۱۰۳,۷۸۹,۳۴۳	۱,۱۵۲,۴۹۷	-	۱۹۱,۲۰۲,۰۲۲	۱,۷۸۹,۰۴۰,۵۴۶	
جمع بدهیهای ارزی	۵۴۲,۳۷۷	۱۶۰,۰۳۳,۰۴۴	۱۱,۵۲۹	۶۲۳,۸۱۸	۱۷,۱۱۶	۸,۷۹۱	-	-	۱۳۵,۵۴۵,۲۵۱	۲۹۶,۱۶۷,۳۴۶	۵۶-۱
تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۵۴۸,۱۹۹	۸۷,۷۴۱,۹۵۷	-	۴۸۳,۴۸۰	۴۸۳,۴۸۰	۳,۱۸۸,۸۷۹	۷۳,۵۹۳	-	۲,۹۳۲,۰۱۲	۱۰,۶۹۷,۹۳۸	۵۶-۲
تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۴,۴۹۶,۵۴۴	۳۴۲,۹۶,۶۲۳	-	-	-	-	-	-	۷۲,۴۴۹,۳۷۱	۵۰۹,۳۴۱,۵۶۱	۵۶-۴
جمع تسهیلات ارزی بانک	۱,۰۷۵,۸۷۷,۱۲۱	۵۸۹,۸۶۹,۶۲۴	۱۱,۵۲۹	۱,۱۷۴,۱۱۰	۵۰۰,۵۹۶	۳,۱۹۷,۶۷۱	۷۳,۵۹۳	۴۰۰,۲۴۴	۲۱۰,۷۲۷,۶۳۵	۹۱۲,۳۸۵,۷۴۵	
جمع بدهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک	۱,۰۷۵,۸۷۷,۱۲۱	۱۲,۱۱۲,۱۱۹,۲۴۱	۳,۵۹۹,۵۰۶,۵۲۳,۴۰۱	۲۶,۰۷۴,۵۲۹	۱۱,۹۰۳,۴۷۷,۲۵۱	۵,۵۸۸,۳۱۸,۳۸۵	۱,۱۰۳,۹۸۶,۴۴۳	۴۰۰,۲۴۴	۴۰۱,۹۲۹,۷۰۸	۳,۲۰۳,۵۵۲,۷۶۱	
معدل ریالی جمع بدهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک-میلیون ریال											
خالص وضعیت باز ارزی برای هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۸۴,۸۹۳,۶۴۵	۴,۸۷۳,۱۰۱,۹۰۷	۲۴۷,۶۷۹,۹۱۳,۳۲۶	۱,۰۰۵,۳۸۸,۸۷۸	۶,۳۱۴,۸۲۹,۵۶۲	۲,۷۱۱,۹۳۱,۴۵۵	۲,۰۰۶,۴۱۶	۶۱,۵۴۴,۹۹۶	۱۹,۶۴۸,۳۳۲	۶۱۸,۳۴۳,۴۵۰	
خالص وضعیت باز ارزی برای هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	۵,۳۲۹,۷۴۸	۳۶,۰۳۱,۳۷۸	۱۳,۷۸۸,۵۲۵	۷,۹۱۷,۷۵۱	۴,۲۷۷,۴۸۴	۶۲,۵۵۲	(۱۵۵,۱۷۷)	۶۸۰,۱۷۵	۱۹,۶۴۸,۳۳۲	۶۱۸,۳۴۳,۴۵۰	
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد	۲٪	۱۴٪	۵٪	۳٪	۱٪	۰٪	۰٪	۰٪	۷٪	۲۱٪	
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد	۷٪	۴۵٪	۱۸٪	۱٪	۵٪	۰٪	۰٪	۱٪	۲۵٪	۷۸٪	

* به یادداشت ۶۲-۷ مراجعه شود

۵-۲-۶۲- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ ۱۳۳۵ مورخ ۱۳/۱۲/۸۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز مثبت یا منفی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای مجموع ارزها حد مجاز وضعیت باز مثبت حداکثر به میزان ۳۵ درصد و حد مجاز منفی حداکثر ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاوت بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبدلات با سایر بانکها بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

جدول تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز مقطع منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

پاداشت	دلار آمریکا	یورو	ون کوره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	معادل ریالی (میلیون ریال)
موجودی نقد	۱۵۷,۳۳۸,۶۰۶	۱,۱۷۸,۸۰۲,۳۴۳	۲۵,۳۶۰,۹۰۳,۳۸۴	۶۸۸,۸۶۶,۹۱۳	۱,۳۵۰,۳۳۶,۳۸۳	۱۲,۶۵۵,۳۰۶	-	-	۱۱,۴۷۹,۷۲۸	۱۳۵,۳۳۸,۷۳۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳,۷۹۰,۵۴۲	۷۴۶,۱۷۸,۲۹۴	۳,۴۲۸,۴۶۴,۶۸۷,۷۴۱	۲۲,۰۸۲,۳۰۹	۸,۶۸۵,۵۵۹,۹۹۸	۱,۶۹۶,۵۰۷,۳۴۲	۱,۹۷۳,۶۱۴	-	۲۵,۳۴۵,۴۷۰	۳,۰۴۱,۲۳۷,۹۸
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۹۱۷,۶۹۳,۵۰۸	۱۲,۶۸۸,۱۳۸,۶۰۲	۷,۴۰۰,۳۸۶,۲۸۴	-	۱,۵۹۵,۶۳۳,۰۸۶	-	-	-	۸۹,۴۶۴,۵۶۶	۱۲۳۷,۵۹۹,۱۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۲۳,۰۳۱,۰۰۵	۱,۸۹۰,۳۴۲,۰۱۰	۳۰۹,۰۴۸,۰۸۱,۳۶۵	۴۷,۴۸۵,۴۷۹	۱,۸۰۱,۵۸۴,۷۴۰	۳,۷۴۷,۹۵۷,۴۱۳	-	-	۲۲,۲۸۹,۰۸۹	۲۶۸,۴۱۷,۱۵۵
سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار	-	۲۷۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۲۲,۳۲۱,۳۹۷	-	-	-	-	-	۵۵۶,۰۷۹۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	۳۲۷,۵۶۷,۴۰۷	-	-	-	-	-	-	-	۴۲۳,۱۳۵,۱۷۵
سایر حساب های دریافتی	۴,۰۷۳,۱۸۹	۲۷,۹۰۰,۶۲۸	۳۱۱,۰۷۰,۷۳۷	۳۲,۳۲۳	۱,۴۱۵,۷۵۶	-	-	-	۸۹	۲,۰۲۷,۰۷۴
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های نامشهود	-	-	-	۷۴,۹۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	۲۴۶,۸۱۰,۷۸۷,۱۴۷	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۴۳,۳۸۶
سایر داراییها	-	۹۶,۵۱۳,۷۴۱	۳۵,۹۰۶,۳۲۹,۶۶۶	۳۷۵,۱۸۵	۱,۱۷۸,۴۵۲,۸۰۰	-۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۴۰۱,۸۷۸	۱۳,۶۹۵,۳۱۲
جمع دارایی های ارزی	۱,۶۱۴,۹۲۵,۸۴۹	۱۶,۸۶۳,۲۴۳,۱۶۵	۴,۰۵۳,۳۱۰,۸۶۶,۳۳۳	۱,۰۳۷,۰۰۳,۴۰۶	۱۴,۶۱۳,۸۹۲,۶۶۲	۵,۶۵۱,۳۰۰,۱۱۲	۱,۹۷۳,۶۱۴	-	۱۵۱,۸۸۰,۸۲۰	۱,۹۸۶,۵۹۶,۳۸۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۸,۴۶۱,۸۹۰	۱,۳۸۷,۳۷۶,۶۸۲	۵۳۳,۷۹۹,۶۸۶	۸۳۱,۹۱۱	۲۲,۳۰۷,۱۸۷	۶,۸۱۳,۷۵۰	-	-	۱۴۲,۰۲۹,۰۸۵	۲۶۰,۹۰۷,۳۲۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۳,۶۰۱,۵۲۰	۸۲۰,۳۴۵,۵۲۷	-	۵۸۲,۷۴۹	۷۱۱,۵۸۶,۹۰۰	۱۰,۱۴۱,۸۰۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	-	۲,۴۱۵,۳۸۴	۸۵,۳۹۹,۱۸۹
سایر تعهدات مشتریان	۴,۳۹۰,۵۵۴,۳۳۰	۳,۴۷۳,۳۹۸,۰۶۸	۱۹,۶۱۳,۴۷۰	-	-	-	-	-	۸۵,۱۶۹,۳۵۹	۷۱۰,۴۶۰,۱۶۹
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۴,۵۳۵,۶۱۷,۷۵۰	۵,۶۸۰,۶۸۱,۲۷۷	۵۵۳,۴۱۳,۱۵۶	۱,۴۱۴,۶۶۰	۷۳۴,۹۰۴,۰۸۷	۱۰,۸۳۱,۸۱۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	۳۵,۰۲۳,۳۲۷	۲۲۹,۶۱۳,۷۲۸	۱,۰۵۶,۶۶۶,۵۸۱
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۶,۱۵۰,۵۴۳,۵۹۹	۲۲,۵۴۳,۹۴۴,۴۴۲	۴,۰۵۳,۷۵۴,۷۰۹,۴۷۹	۱,۰۳۸,۴۱۸,۰۶۶	۱۵,۳۴۷,۷۹۶,۷۴۹	۵,۵۶۰,۳۵۱,۸۲۹	۹,۸۲۳,۱۸۹	۳۵,۰۲۳,۳۲۷	۳۸۱,۴۹۴,۵۴۸	۳,۰۴۳,۳۶۲,۸۶۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال										
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۳۳۹,۹۳۱	۳,۹۹۰,۲۰۳,۴۷۴	۲,۹۴۴,۳۲۲,۹۰۹	۹۰,۱۲۳,۳۲۸	۱۸۹,۳۶۵,۱۶۰	۱۰۲,۷۵۴,۰۸۸	۱۰۰,۰۰۰	-	۱,۲۷۸,۹۰۳	۳۴۵,۷۶۷,۴۲۲
سپرده های مشتریان	۸۷,۹۵۶,۱۱۶	۱,۳۱۰,۳۶۷,۶۱۱	۳,۴۵۲,۴۲۶,۵۵۷,۵۷۸	۱۴۲,۶۸۱,۳۵۶	۳,۰۳۳,۹۳۳,۲۰۵	۱۶۵,۹۱۷,۵۱۹	۱,۰۵۲,۰۹۲	۱۷	۲۸,۳۰۸,۵۵۷	۳۷۴,۴۲۸,۳۸۴
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۰۷,۲۶۷,۰۰۹	۵,۶۷۸,۵۰۵,۵۱۶	۳۷۲,۴۴۵,۱۱۰,۴۸۷	۳۳۶,۰۴۰,۶۸۱	۴,۹۸۶,۳۲۳,۳۸۳	۱,۶۹۹,۳۵۶,۳۳۰	۲۰,۸۸۴,۴۶۱	-۶۱۴,۵۵۰,۱۱۳	۹۵,۶۴۰,۱۴۵	۶۶۸,۹۵۶,۱۸۸
سایر ذخایر و بدهی ها	۳۳۲,۲۷۶,۶۶۰	۱,۰۷۸,۷۰۹,۳۲۶	۱۷,۰۵۳,۴۵۳	۳۶,۷۷۹	۹,۸۱۶,۹۸۵	۵۸۹,۱۴۰,۴۷۹	-	-	-	۱۴۲,۳۳۵,۱۱۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۳۶۶,۸۳۹,۷۰۶	۱۱,۹۵۷,۷۸۵,۹۳۷	۳,۸۲۸,۸۲۹,۱۷۳,۲۲۷	۵۶۸,۸۸۲,۱۴۴	۸,۳۱۸,۷۹۸,۶۳۳	۲,۷۲۷,۱۶۸,۴۱۶	۲۲,۰۲۸,۰۳۳	۱۷	۱۲۵,۳۲۷,۵۰۵	۱,۵۰۱,۳۸۷,۱۱۴
جمع بدهیهای ارزی	۸,۴۶۱,۸۹۰	۱,۳۸۷,۰۲۷,۶۸۲	۵۳۳,۷۹۹,۶۸۶	۸۳۱,۹۱۱	۲۲,۳۰۷,۱۸۷	۶,۸۱۳,۷۵۰	-	-	۱۴۲,۰۲۹,۰۸۵	۲۶۰,۹۰۷,۳۲۳
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۳,۶۰۱,۵۲۰	۸۲۰,۳۴۵,۵۲۷	-	۵۸۲,۷۴۹	۷۱۱,۵۸۶,۹۰۰	۱۰,۱۴۱,۸۰۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	-	۲,۴۱۵,۳۸۴	۸۵,۳۹۹,۱۸۹
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴,۳۹۰,۵۵۴,۳۳۰	۳,۴۷۳,۳۹۸,۰۶۸	۱۹,۶۱۳,۴۷۰	-	-	-	-	-	۸۵,۱۶۹,۳۵۹	۷۱۰,۴۶۰,۱۶۹
سایر تعهدات بانک	۴,۵۳۵,۶۱۷,۷۵۰	۵,۶۸۰,۶۸۱,۲۷۷	۵۵۳,۴۱۳,۱۵۶	۱,۴۱۴,۶۶۰	۷۳۴,۹۰۴,۰۸۷	۱۰,۸۳۱,۸۱۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	۳۵,۰۲۳,۳۲۷	۲۲۹,۶۱۳,۷۲۸	۱,۰۵۶,۶۶۶,۵۸۱
جمع تعهدات ارزی بانک	۵,۷۸۲,۴۵۷,۴۵۶	۱۷,۶۳۸,۶۶۷,۲۰۴	۳,۸۲۹,۳۸۱,۵۵۵,۵۸۳	۵۷۰,۲۹۶,۸۰۴	۸,۹۵۴,۷۰۲,۷۲۰	۲,۸۳۵,۴۰۰,۳۳۳	۲۹,۸۸۷,۶۰۸	۳۵,۰۲۳,۳۴۴	۳۵۴,۴۸۱,۳۳۳	۲,۵۵۸,۰۵۳,۶۹۵
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک										
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال										
خالص وضعیت باز ارزی برای هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۶۸,۰۸۶,۱۴۳	۴۹۰,۵۴۵,۷۳۸	۲۲۴,۳۷۲,۶۹۳,۸۹۶	۶۶۸,۱۳۱,۳۶۳	۶,۳۴۴,۰۹۴,۰۲۹	۲,۷۲۴,۹۵۱,۵۹۷	۲۰,۰۶۴,۴۱۹-	۱۷-	۲۶,۵۲۳,۳۱۵	۴۸۵,۲۰۹,۱۶۶
خالص وضعیت باز ارزی برای هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	۸,۵۳,۳۳۷	۳۵,۱۳۰,۶۵۰	۱۲,۶۱۳,۳۲۹	۴,۷۵۵,۱۵۷	۴,۳۳۷,۴۰۶	۶,۳۳۷,۰۳۵	(۱۶۲,۰۹۵)	۷۰۰,۹۱۶	۱۲,۷۸۷,۵۶۸	۳۹۹,۸۷۴,۱۹۳
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - درصد	۱۹۱%	۷%	۳%	۳%	۳%	۳%	۰%	۰%	۸%	۲۱۸%
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - درصد	۱۱%	۴۴%	۱۶%	۶%	۵%	۶%	۰%	۱%	۱۸%	۵۰۸%

* به یادداشت ۷-۶۲ مراجعه شود

۵-۲-۲- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز مثبت یا منفی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای مجموع ارزها حد مجاز وضعیت باز مثبت حداکثر به میزان ۳۵ درصد و حد مجاز منفی حداکثر ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مدنظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تفاوت بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادلات با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

جدول خلاصه وضعیت باز ارزی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۵,۲۰۹,۱۶۹	۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها- میلیون ریال
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها- میلیون ریال
۴۸۵,۲۰۹,۱۶۹	۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۶۴	۲۱۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۶۱۷	۷۸۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

جدول تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	خالص وضعیت باز طلا
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱.۶۱	۱.۲۷	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بر مبنای روش واریانس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

جدول تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۷			۱۳۹۸		
متوسط	تغییر	نوع ارز	متوسط تاثیر	تغییر	نوع ارز
در سود و زیان	احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان		در سود و زیان	احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱,۴۷۴,۶۳۶	۱,۶۲۹,۸۹۶ الی ۱,۳۱۹,۴۱۲	دلار آمریکا (۱۷ و ۲۱)	۲,۱۴۲,۱۴۷	۲,۵۷۰,۵۷۶ الی ۱,۷۱۳,۷۱۷	دلار آمریکا (۲۰ و ۳۰)
۴۹,۹۶۱,۱۷۲	۵۴,۳۰۵,۶۳۱ الی ۴۵,۶۱۶,۷۲۲	یورو (۲۱ و ۲۵)	۵۳,۱۸۷,۵۵۳	۶۴,۱۷۶,۷۱۷ الی ۴۲,۱۹۸,۳۸۹	یورو (۱۹/۲ و ۲۹/۲)
۱,۳۶۸,۶۴۰	۱,۳۹۸,۷۵۷ الی ۱,۱۳۸,۵۲۳	وون کره (۱۷,۵ و ۲۱,۵)	۱۷,۰۲۸	۲۰,۷۳۷ الی ۱۳,۳۲۰	پوند (۱۷/۶ و ۲۷/۴)
۱۴۶,۵۸۶	۱۷۹,۱۶۱ الی ۱۱۴,۰۱۱	لیر ترکیه (۷ و ۱۱)	۵۲,۳۸۵	۶۲,۷۷۹ الی ۴۱,۹۹۱	فرانک (۲ و ۲۰/۲)
۴۷۴,۸۹۷	۵۲۲,۳۸۷ الی ۴۲۷,۴۰۷	ین ژاپن (۱۸ و ۲۲)	۶۰۰,۱۰۳	۷۲۱,۵۸۲ الی ۴۷۸,۶۲۵	ین ژاپن (۱۹/۷ و ۲۹/۷)
۲,۴۹۲,۴۳۱	۲,۷۵۴,۷۹۳ الی ۲,۲۳۰,۰۷۰	درهم امارات (۱۷ و ۲۱)	۲,۸۰۳,۰۲۶	۳,۳۶۳,۶۳۱ الی ۲,۲۴۲,۴۲۱	درهم امارات (۲۰ و ۳۰)
۵۵,۸۱۸,۳۶۲		جمع	۵۸,۸۰۲,۲۴۲		

افق زمانی پیش بینی صورت گرفته 10 روزه بوده و محاسبات در سطح اطمینان 99 درصد صورت پذیرفته است. نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد. تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل های فاندمنتال و کمی محاسبه شده است. در سال 98 ارزهای پوند و فرانک سهم بیشتری نسبت به دوره مالی قبل داشته و جایگزین وون کره و لیر ترکیه شده است.