

## تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای ریسک 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 نرخ ارز مقطع منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	وون کره	لیر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها	
۲۶	۴۶۸.۵۶۱.۹۷۹	۶۵۸.۰۷۵.۵۳۵	۱.۲۱۳	۱.۱۷۱.۹۴۴	۲۹۳.۶۲۳.۷۳۶.۵۵۲	۱.۳۴۱.۹۱۳.۹۵۸	۶.۵۰۱.۴۶۰.۸۱۳	۸۶۰.۳۸۱.۲۲۶	۲.۶۰۲.۹۶۲.۹۹۱		موجودی نقد
۲۷	۵.۴۳۸.۳۸۱	۵۶۹.۰۲۳.۷۳۹	۱.۴۱۳.۳۷۰		۲۱۳.۰۶۹.۹۸۶.۴۹۴	۳۴.۶۶۴.۴۰۱	۲.۳۱۷.۴۱۹.۶۰۴	۱.۶۹۴.۷۲۵.۹۶۱	۲۶۸.۸۸۴.۳۸۵		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۹	۷۰.۷۶.۴۵۹.۵۲۹	۶.۱۴۲.۶۰۳.۵۹۵					۹.۸۷۸.۵۱۹		۳.۲۰۲.۶۹۷		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۰	۶۱۸.۹۳۳.۰۶۴	۸۶.۲۸۷.۴۶۸	۵۳.۵۴۴-	۵۶۹.۴۲۵	۳.۵۴۱.۱۲۶.۰۷۱	۳۵۱.۵۳۶.۶۸۴	۱.۲۹۶.۱۰۰.۳۰۷	۱۱۳.۱۷۸.۷۴۱	۷۳.۰۲۸.۸۶۲		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۲	۴۰.۷۸.۳۱۷	۱۴.۵۷۹.۱۱۱	۱		۳۲۵.۰۴۳.۱۱۱	۱۲.۳۶۶.۸۴۵	۲۶				سایر دریافتنی ها
۳۸						۲۶۶.۹۱۹.۳۰۰					سپرده قانونی
۳۹	۱۵.۴۵۱.۵۱۹	۴۴۶.۱۹۲.۹۹۵-	۱۳۴.۳۹۳-	۰	۱۰۸.۸۵۳.۵۵۵.۸۵۴-	۵۸۴.۱۸۹.۸۱۵-	۲.۳۷۰.۵۷۸.۹۰۵-	۱.۶۹۴.۷۱۴.۶۶۹-	۴.۴۸۷.۸۶۶.۱۸۸		سایر داراییها
	۸.۱۸۸.۹۲۳.۵۸۸	۷.۰۲۴.۳۷۶.۴۵۲	۱.۳۲۶.۶۴۷	۱.۷۴۱.۳۶۹	۴۰۰.۷۰۶.۳۲۶.۳۷۳	۱.۴۲۳.۳۱۱.۳۷۳	۷.۸۵۴.۳۸۰.۳۶۴	۹۷۳.۵۷۱.۳۵۹	۷.۴۳۵.۹۴۵.۱۳۱		جمع دارایی های ارزی
۵۷-۱	۳.۸۳۶.۹۲۷	۷۶۶.۰۸۶.۷۴۱						۱۲.۶۹۴	۲.۷۲۴.۵۵۴.۶۰۱		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۷-۲	۵۳.۱۶۵.۳۴۸	۶۰۵.۹۹۷.۸۲۴	۱.۸۴۰			۳.۱۳۶.۲۰۱	۱۹.۸۴۰.۶۲۵		۱۸۸.۱۸۱.۷۲۹		تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۷-۳	۹۶۴.۰۷۲.۸۵۷	۴۹۳.۸۴۹.۳۵۶							۷۴۷.۲۲۹.۰۰۵		سایر تعهدات
۵۷-۴		۲.۱۲۹.۴۳۶.۰۳۵									طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
	۱۰.۲۱۰.۷۵۰.۳۲	۳.۹۹۴.۳۶۹.۹۵۶	۱.۸۴۰			۱۹.۰۳۰.۳۸۶	۱۹.۸۴۰.۶۲۵	۵.۷۲۳.۰۴۹	۳.۶۵۹.۹۶۵.۳۳۴		جمع تعهدات ارزی مشتریان
	۹.۲۰۹.۹۹۷.۶۲۰	۱۱.۰۱۸.۷۶۶.۴۰۸	۱.۳۲۶.۶۴۷	۱.۷۴۱.۳۶۹	۴۰۰.۷۰۶.۳۲۶.۳۷۳	۱.۴۲۳.۳۱۱.۳۷۳	۷.۸۵۴.۳۸۰.۳۶۴	۹۷۳.۵۷۱.۳۵۹	۱۱.۰۹۵.۹۱۰.۴۵۵		جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۳.۶۸۵.۱۲۳.۸۲۸	۴.۷۹۸.۴۵۱.۲۲۹	۶۲۹.۰۰۳	۷۹۱.۶۲۰	۱۱۵.۱۳۵.۱۷۵	۱۸.۰۴۶.۷۷۱	۲۱.۲۱۸.۰۲۶	۳۳.۲۰۰.۴۵۳	۲۵.۷۹۵.۴۲۶		معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
۴۱	۲۲۱.۵۵۳.۱۲۰-	۳.۳۹۵.۸۷۵.۱۸۱-	۷۷۶.۴۲۲-	۲۱.۴۲۰-	۲۰.۰۸۶.۷۶۵.۹۴۱-	۱۲۹.۰۸۶.۴۲۹-	۱۰۶.۰۵۵.۶۸۲-	۱۲۴.۶۲۲.۸۷۷-	۴۳۱.۶۱۶.۰۰۲-		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۰	۴۳۸.۴۸۱.۶۳۴-	۱.۴۷۸.۵۱۷.۹۳۵-	۱۶۷.۵۷۶-	۵۸۱.۷۶۷-	۱۸۳.۲۰۱.۸۶۶.۹۶۳-	۲۹۰.۸۵۲.۹۲۵-	۲.۷۳۰.۳۷۳.۸۷۶-	۴۲۷.۰۷۲.۸۳۵-	۶۵۹.۴۵۰.۹۴۲-		سپرده های مشتریان
۴۴	۶.۷۷۴.۱۸۷.۵۷۹-	۶۱۸.۸۱۰.۸۱۹-		۱-		۶۰.۱۹۵.۲۹۳-			۴.۹۰۶.۶۶۲.۷۳۶-		ذخایر و سایر بدهی ها
	۷.۴۲۴.۲۲۲.۲۳۴-	۵.۴۹۳.۲۰۳.۹۳۴-	۹۴۳.۹۹۸-	۶۰۳.۱۸۸-	۱۸۶.۲۸۸.۶۳۲.۹۰۴-	۴۹۰.۱۳۴.۶۶۶-	۲.۸۳۶.۴۲۹.۵۵۸-	۵۵۲.۲۰۴.۷۱۲-	۵.۹۹۷.۷۲۹.۶۸۰-		جمع بدهی های ارزی
۵۷-۱	۳.۸۳۶.۹۲۷-	۷۶۶.۰۸۶.۷۴۱-				۳.۱۳۶.۲۰۱-	۱۹.۸۴۰.۶۲۵-	۱۲.۶۹۴-	۲.۷۲۴.۵۵۴.۶۰۱-		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۷-۲	۵۳.۱۶۵.۳۴۸-	۶۰۵.۹۹۷.۸۲۴-	۱.۸۴۰-			۱۵.۸۹۴.۱۸۵-			۱۸۸.۱۸۱.۷۲۹-		تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۷-۳	۹۶۴.۰۷۲.۸۵۷-	۴۹۳.۸۴۹.۳۵۶-							۷۴۷.۲۲۹.۰۰۵-		سایر تعهدات
۵۷-۴		۲.۱۲۹.۴۳۶.۰۳۵-									وجوه اداره شده و موارد مشابه
	۱۰.۲۱۰.۷۵۰.۳۲-	۳.۹۹۴.۳۶۹.۹۵۶	۱.۸۴۰-			۱۹.۰۳۰.۳۸۶-	۱۹.۸۴۰.۶۲۵-	۵.۷۲۳.۰۴۹-	۳.۶۵۹.۹۶۵.۳۳۴-		جمع تعهدات ارزی بانک
	۸.۴۵۵.۲۹۷.۳۶۵-	۹.۴۸۷.۵۷۳.۸۹۰-	۹۴۵.۸۳۷-	۶۰۳.۱۸۸-	۱۸۶.۲۸۸.۶۳۲.۹۰۴-	۵۰۹.۱۶۵.۰۳۲-	۲.۸۵۶.۳۷۰.۱۸۳-	۵۵۷.۹۲۷.۷۶۱-	۹.۶۵۷.۶۹۵.۰۱۴-		جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
	۳.۳۹۷.۹۸۹.۵۳۹-	۴.۱۵۳.۰۳۳.۶۶۹-	۴۸۴.۲۸۳-	۲۷۴.۲۰۷-	۵۶.۲۳۴.۹۴۰-	۶.۳۷۱.۱۸۲-	۷.۶۹۹.۳۶۲-	۶۱.۰۵۳.۴۷۷-	۲۱.۴۲۶.۵۱۸-		معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
	۷۵۴.۷۰۰.۲۵۵	۱.۵۳۱.۱۷۲.۵۱۸	۲۸۲.۶۴۹	۱.۱۳۸.۱۸۱	۲۱۴.۴۱۷.۶۹۳.۴۶۹	۹۳۳.۰۷۶.۷۲۷	۵۰.۱۷.۸۵۰.۸۰۵	۴۲۱.۳۶۶.۵۴۷	۱.۴۳۸.۲۱۵.۴۴۱		خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۴۰۲

معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال  
 درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد  
 درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد

۴,۳۵۸,۹۰۹	۸۰,۳۳۸,۶۴۷	۹۴,۳۵۳,۹۳۰	۱۳,۵۱۸,۶۶۴	۱۱,۶۷۵,۵۸۹	۵۸,۹۰۰,۲۳۵	۵۱۷,۴۱۳	۱۴۴,۷۲۱	۶۴۵,۴۱۷,۵۶۰	۲۸۷,۱۳۴,۲۸۹
۰.۲۷	۴.۹۶	۵.۸۱	۰.۸۳	۰.۷۲	۳.۶۳	۰.۰۲	۰.۰۱	۳۹.۸۲	۱۷.۷۱
۰.۵۰	۹.۳۰	۱۰.۸۰	۱.۵۵	۱.۳۴	۶.۷۵	۰.۰۶	۰.۰۲	۷۳.۹۳	۳۲.۸۹

### جدول خلاصه وضعیت باز ارزی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۵۱,۵۴۲,۳۰۳	۹۴,۲۵۳,۹۳۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۱,۳۲۲,۵۷۵,۴۲۳	۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۰.۸	۶.۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۷۹	۱۲۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبتهای احتیاطی نافذ- درصد
۸	۶	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۱۱	۱۱	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی

### جدول تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۱	۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع داراییها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع بدهیها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص داراییها و بدهیها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا
۱۲,۱۳۰,۰۴۲	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۷٪	۲٪	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

## جدول تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای ریسک

بازار مقطع منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۶۹۱,۵۶۳	(۳۰ و -۲۱)	۷,۲۷۹,۶۱۳	۰	۰	۰	اوراق بهادار ارزی
۱,۳۲۲	(۰ و ۲)	۱۳۲,۲۵۳	۱۰۵	(۰ و ۳)	۱۰,۳۹۳	اوراق مشارکت بخش دولتی
-	۰	۲۵۴,۶۶۶,۶۳۷	۰	۰	۵۵,۷۷۲,۹۴۰	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
-	۰	۶۱۸,۰۹۸,۴۴۴	۰	۰	۷۹,۲۰۹,۸۴۴	اوراق بهادار دولتی شتاب خارج از کشور
-	۰	-	۰	۰	-	اوراق بهادار خصوصی شتاب خارج از کشور
۶۹۲,۹۸۵	۰	۳۳۳,۸۹۸,۳۴۷	۱۰۵	۰	۱۳۴,۹۹۳,۲۷۷	جمع

## تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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:

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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۲۷,۲۵۸	(۳/۱۶ و -۳/۱۶)	۱۳,۰۹۳,۳۵۴	(۳/۹۱ و -۳/۹۱)	دلار آمریکا
۱۰۷,۹۱۱,۱۶۰	(۲/۰۹ و -۲/۰۹)	۹۹,۶۹۱,۲۵۵	(۵/۳۰ و -۵/۳۰)	یورو
۲,۲۲۹	(۵/۸۲ و -۵/۸۲)	۷,۸۵۲	(۵/۳۳ و -۵/۳۳)	یونگ
۱۱,۳۱۸	(۸/۱۵ و -۸/۱۵)	۲۷,۲۸۳	(۵/۲۷ و -۵/۲۷)	قرانک
۳۸۵,۹۲۳	(۸/۸۰ و -۸/۸۰)	۷۱۵,۱۶۲	(۵/۲۹ و -۵/۲۹)	ین ژاپن
۲۸۳,۳۵۰	(۵/۸۲ و -۵/۸۲)	۷۳۴,۶۷۸	(۶/۲۹ و -۶/۲۹)	لیبر ترکیه
۵۷۲,۱۹۱	(۱/۰۲ و -۱/۰۲)	۱,۵۶۶,۳۰۷	(۲/۶۶ و -۲/۶۶)	وون کره
۲,۹۶۸,۷۶۱	(۸/۰۷ و -۸/۰۷)	۳,۲۷۴,۷۰۴	(۵/۳۲ و -۵/۳۲)	یوان چین
۲,۰۰۳,۶۵۹	(۵/۸۲ و -۵/۸۲)	۳,۷۸۷,۳۷۰	(۵/۰۸ و -۵/۰۸)	درهم امارات
۱۱۴,۳۶۷,۰۹۹		۱۳۵,۸۹۸,۱۶۵		