



پست بانک ایران

انتشار اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک

(ریسک بازار)

ماده ۹- مدیریت ریسک بازار

تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک، به عنوان زیان بالقوه پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی ها، نرخ سود، نوسانات و نقدینگی بازار تعریف شود. عبارت دیگر ریسک بازار را می توان بصورت مبلغ منابع در معرض ریسک و یا نسبتی از یک شاخص تعریف نمود.

۹-۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

در پست بانک واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار شامل اداره حسابداری و امور سهام، اداره معاملات ارزی و روابط کارگزاری و اداره مدیریت ریسک می باشد.

۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه گذار بهای کوتاه مدت بانک در سهام شرکتهای بورسی و فرا بورسی :

بانک در حال حاضر در سهام شرکت های بیمه تجارت نو و بورس اوراق بهادار تهران سرمایه گذاری داشته و از مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی برای سنجش ریسک ناشی از تغییر ارزش سرمایه گذاری ها و محاسبه ارزش در معرض خطر استفاده نموده است.

۲- تغییر نرخ سود سپرده ها و تسهیلات :

ریسک تغییر نرخ سود بخش دیگری از ریسک های بانک را تشکیل می دهد که علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده ها و نرخ سود تسهیلات است. در صورت پائین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات بانک مرکزی از طرف پست بانک و عدم رعایت دستورات از طرف بازار ، خروج منابع بلندمدت برای پست بانک امکان پذیر است.

۳- تغییر قیمت ارزها :

مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای پست بانک به مثابه سایر بانک ها و مؤسسات مالی ریسک نرخ ارز می باشد که با توجه به نگهداری وضعیت باز ارزی و پورتنوی متنوع ارزی بانک از مدل شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی برای محاسبه ارزش در معرض خطر آن استفاده شده است.

۳-۹- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲,۷۸۳,۵۷۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۲۶,۹۸۱	۸/۰۰	۳۳۷,۲۶۱	۷۷,۲۴۵	۸/۰۰	۹۶۵,۵۶۲	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
-	۵/۰۰	-	-	۵/۰۰	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰	-	-	۰	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
-	۰/۲	-	-	۰/۲	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
-	۰/۴	-	-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
-	۰/۷	-	-	۰/۷	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
-	۱/۲۵	-	-	۱/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۱/۷۵	-	-	۱/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲/۲۵	-	-	۲/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۲/۷۵	-	-	۲/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳/۲۵	-	-	۳/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
-	۳/۷۵	-	-	۳/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
-	۴/۵	-	-	۴/۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
-	۵/۲۵	-	-	۵/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
-	۶/۰۰	-	-	۶/۰۰	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۷۶,۰۴۱	۸/۰۰	۹۵۰,۵۰۸	۱۴۵,۴۴۱	۸/۰۰	۱,۸۱۸,۰۱۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱۰۳,۰۲۲			۲۲۲,۶۸۶			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب

۱,۲۸۷,۷۶۹

۲,۷۸۳,۵۷۷

دارایی موزون شده به ریسک بازار