

## ۹-۱- سیاست‌ها و رویه‌های ریسک بازار

رویکرد کلی بانک مسکن در زمینه ریسک بازار، مقابله با بحران‌های احتمالی همچون، زیان ناشی از تغییرات نرخ ارز، تغییرات نرخ سهام و ... می‌باشد.

## ۹-۲- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تشکیل شده است.

\* سهام

\* وضعیت‌های باز ارزی

برای ارزیابی ریسک بازار سهام، ارزش در معرض خطر کل پرتفوی سهام با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه می‌شود. بر اساس مقررات بال ۲ و مستند بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص ریسک بازار ارز، وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت / منفی هر یک از ارزها و ارزش در معرض خطر پرتفوی ارزی از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود.

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

مجموع سرمایه مورد نیاز	ریسک ارز	ریسک سهام	روش اندازه‌گیری ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ریسک در معرض خطر	روش استاندارد
۲,۸۴۲,۵۵۹	۲,۸۴۲,۵۵۹	-	ارزش در معرض خطر	-	-	روش استاندارد

## ۹-۴- میزان ارقام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز و سهام

به منظور محاسبه ارزش در معرض خطر دارایی‌های ارزی بانک، ابتدا داده‌های روزانه ۵۰۰ روز معاملاتی مربوط به پرتفوی ارزی و سهام بانک منتهی به ۹۷/۱۲/۲۹ استخراج و پالایش گردید. از آنجا که در داده‌های ارزی و سهام، فاکتور ریسک، نوسان قیمت می‌باشد، بنابراین درصد تغییر ارزش هر دارایی نسبت به روز قبل فقط تابع قیمت سهام و ارز می‌باشد و لذا بازده دارایی را برابر با درصد تغییر قیمت در نظر گرفته‌ایم. برای محاسبه ارزش در معرض خطر پرتفوی‌های مذکور از روش مدل‌سازی شبیه‌سازی تاریخی استفاده شده است و سطح اطمینان ۹۹٪ و افق زمانی ۱۰ روزه در نظر گرفته شده است.

۱۳۹۶		۱۳۹۷		نوع سرمایه‌گذاری
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	
۲۹۷,۰۳۴	(۰.۳۷۷ و ۰.۳۸۱)	۴۴۵,۴۳۴	(۰.۴۸۵ و ۰.۴۹۵)	سرمایه‌گذاری در سایر سهام

توجه: آمار فوق با استناد به اطلاعات زمان افشا تهیه شده و تغییر احتمالی در مقاطع آتی براساس ضوابط ذیربط و الزامات ابلاغی متصور می‌باشد.

۱۳۹۶		۱۳۹۷		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	
۹۵۹	(-۰.۰۱ , ۰.۲۳)	۲۰۰	(-۰.۰۱ , ۰.۲۵)	دلار آمریکا
۳۴۹,۲۸۲	(-۱.۰۱ , ۱.۱۵)	۳۷۳,۷۰۰	(-۰.۹۸ , ۱.۰۹)	یورو
(۱,۱۶۴)	(-۱.۶۲ , ۱.۷۱)	(۹۸۰)	(-۱.۲۹ , ۱.۴۵)	پوند انگلستان
(۴۲,۰۳۷)	(-۰.۰۴ , ۰.۲۳)	(۲۵,۸۷۷)	(-۰.۰۳ , ۰.۲۴)	درهم امارات
(۱۳۸,۱۲۴)	(-۱.۵۰ , ۱.۶۶)	(۹۲,۳۸۸)	(-۰.۸۶ , ۱.۱۳)	ین ژاپن
(۸۷)	(-۱ , ۱.۳۰)	(۹۲)	(-۱ , ۱.۰۷)	فرانک سوئیس
(۵۳,۸۵۴)	(-۱.۲۲ , ۱.۱۶)	(۴۶,۱۹۷)	(-۱.۰۸ , ۱.۰۷)	وون کره جنوبی
(۱۹,۴۳۳)	(-۰.۴۹ , ۰.۶۷)	(۶۲,۱۳۲)	(-۰.۶۴ , ۱.۰۹)	یوان چین
(۴۹,۱۵۰)	(-۲.۳۱ , ۱.۹۷)	(۱۰۵,۵۴۵)	(-۳.۶۵ , ۳.۲۶)	لیر ترکیه
(۸)	(-۱.۱۲ , ۱.۲۶)	(۹)	(-۱.۱۲ , ۱.۵۱)	دلار کانادا
۱	(-۰.۵۷ , ۰.۷۶)	۱	(-۰.۸۴ , ۱.۰۴)	روپیه هندوستان
۰.۵۰	(-۱.۷۸ , ۲)	۱	(-۱.۷۸ , ۲)	ریال قطر

بانک مسکن