

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

داراییها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی داخل کشور به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	ون کوه	لیر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۱۱۱.۵۳۳.۶۵۳	۵۱,۳۷۹,۳۰۶	-	-	-	۲۸,۶۷۶,۴۲۰	-	-	۱۸۱,۱۷۶	۹,۴۲۷,۲۶۸	۵,۸۴۰,۸۴۱
موجودی نقد										
۸۱,۶۵۷,۵۵۶	۵۳۲,۶۵۵,۱۰۷	۲۱۲,۰۶۹,۹۸۶,۴۹۴	۳۳,۰۸۲,۳۰۹	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۹,۳۸۷,۸۴۵	-	-	۱,۵۱۰,۳۷۵	۳۳,۹۲۴,۵۲۵	۴۴,۷۷۰,۸۶۹
مطالبات از بانک مرکزی										
۸۱,۲۷۹,۶۷۴	۱,۲۴۹,۷۴۶,۰۷۱	۱۳۷,۲۰۰,۳۰۴,۸۶۲	۱۶,۹۷۹,۴۸۸	۶,۱۲۳,۵۷۰,۸۴۲	۱۴۴,۲۲۱,۷۹۵	۲,۴۳۹,۰۰۰	۵,۸۰۶	۷,۴۳۹,۲۱۸	۱۱۳,۷۴۶,۲۷۵	۶۰,۴۱۴,۱۲۱
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری										
۳۵,۵۵۸,۱۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۷۵,۲۸۰	۱,۱۵۲,۷۹۷
مطالبات از دولت										
۱,۳۴۸,۴۴۰,۸۰۴	۱۰,۷۳۳,۷۲۸,۵۵۲	۱۶۱,۱۹۳,۴۸۰,۰۶۱	۳۲,۱۴۶,۱۶۴	۲,۰۷۳,۱۸۵,۳۲۱	۴,۴۷۵,۶۴۶,۸۹۷	-	-	۲۹,۱۸۲,۹۰۱	۴۱۷,۹۳۸,۳۷۲	۴۷۰,۰۷۵,۷۱۶
تسهیلات اعطایی										
-	۴۷,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۹۴۶,۷۸۷	۱,۶۶۹,۳۶۳
اوراق مشارکت										
-	-	۴,۱۱۵,۷۷۸,۱۳۱	۳۷۴,۹۴۱	-	۶۶۶,۴۷۲	-	-	۱۶۰,۰۱۵	۱,۹۷۴,۴۳۹	۱,۸۵۹,۲۴۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار به ارز/غیر دولتی										
۳,۸۰۹,۰۰۲,۴۴۶	۱۴,۵۶۲,۳۴۸,۴۱۶	۷۲۸,۲۲۹,۶۶۶,۱۰۰	۳۹۸,۹۵۹,۹۰۱	۲۹,۷۸۲,۲۳۵,۵۹۰	۸,۶۵۰,۵۲۶,۵۶۲	۶۳۱,۵۲۱	۶۱,۴۵۷,۴۸۲	۴۲,۹۹۳,۳۶۲	۷۵۱,۸۳۴,۱۰۷	۷۸۳,۹۶۲,۲۴۴
سایر دارایی ها										
۵,۶۶۷,۴۷۲,۳۱۳	۲۷,۲۰۲,۸۶۴,۷۳۶	۱,۳۵۲,۸۰۹,۲۱۵,۶۴۷	۴۸۱,۵۴۲,۷۰۳	۴۰,۲۹۶,۴۰۱,۳۵۷	۱۴,۹۹۹,۱۰۵,۹۹۲	۳,۰۷۰,۵۲۱	۶۱,۴۶۳,۲۸۷	۸۱,۴۶۷,۰۴۷	۱,۳۳۰,۸۵۷,۰۵۳	۱,۳۶۹,۷۴۵,۱۷۲
جمع داراییهای ارزی										
۳۹,۴۰۸,۳۲۰	۳,۹۹۸,۳۰۴,۰۶۷	-	-	-	۳۷,۷۳۵,۵۰۴	-	-	-	۱۴۳,۵۰۴,۷۱۸	۱۴۰,۹۵۵,۶۰۱
بدهی به بانک مرکزی										
۲۹,۵۶۳,۸۳۶	۱۴۲,۱۲۲,۸۳۵	-	۷۷۰	۳۳۷,۱۳۶,۳۰۰	۹۳۳,۰۲۸,۸۷۵	۱۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰	۱,۱۶۸,۴۵۳	۲۲,۱۸۲,۳۹۰	۱۵,۴۱۳,۲۶۲
بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری										
۲۲,۷۸۹,۹۳۰	۴۴,۰۸۷,۳۷۶	۴,۱۱۵,۷۷۸,۱۳۱	۳۷۴,۹۴۱	-	۵۰۹,۰۰۰	-	-	۱۶۰,۰۱۵	۱۵,۴۴۵,۴۱۶	۲,۵۶۱,۳۲۳
بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات و بروات ارزی										
۵۶۸,۹۱۶,۸۴۶	۲,۹۱۲,۸۷۱,۴۸۴	۲۷,۶۶۲,۳۷۹,۱۱۱	۲,۷۲۶,۶۳۳	۲,۴۴۱,۴۰۲,۶۲۲	۵۶۷,۸۹۹,۸۵۵	۲,۰۱۳,۹۲۵	۱۷	۵,۹۴۹,۶۵۰	۲۸۱,۰۲۴,۵۲۸	۱۳۲,۴۴۲,۳۴۹
سپرده های دریافتی										
۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۲,۹۷۳,۸۴۹,۹۵۱	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۳,۵۳۰,۶۳۱	۱۴۷,۶۵۹,۶۳۹
تسهیلات دریافتی										
۳,۸۱۲,۹۹۰,۲۰۲	۱۳,۵۴۲,۱۸۸,۵۳۶	۹۱۵,۹۶۳,۳۴۲,۱۲۱	۳۵۴,۱۹۱,۳۳۴	۳۱,۸۰۶,۰۲۲,۶۲۶	۱۰,۰۲۷,۲۶۷,۲۱۰	۲۳,۲۰۰,۴۷۹	۲,۴۶۹	۴۴,۳۹۶,۶۴۳	۵۸۰,۸۶۳,۶۱۳	۷۶۷,۱۷۳,۸۱۹
سایر بدهی ها										
۵,۱۵۲,۳۰۰,۷۸۹	۲۳,۶۱۳,۴۲۴,۲۵۰	۹۴۷,۴۴۱,۴۹۹,۳۶۳	۳۵۷,۲۹۳,۶۷۸	۳۴,۵۸۴,۵۶۱,۵۴۹	۱۱,۵۶۶,۵۹۰,۴۴۳	۲۵,۳۱۴,۴۰۴	۳,۶۸۵	۷۲,۷۲۷,۱۷۷	۱,۱۷۶,۵۵۱,۲۹۷	۱,۲۰۶,۲۰۵,۹۹۳
جمع بدهیهای ارزی										
۳۱۵,۲۷۱,۵۲۴	۳,۵۸۹,۴۴۰,۴۸۶	۳۰۵,۳۶۷,۷۱۶,۲۸۴	۱۲۴,۲۴۹,۰۲۵	۵,۷۱۱,۸۳۹,۸۰۸	۳,۴۲۲,۵۱۵,۵۴۸	(۲۲,۲۴۳,۸۸۳)	۶۱,۴۵۹,۶۰۲	۷,۷۳۹,۸۷۰	۱۵۴,۳۰۵,۷۵۶	۱۶۳,۵۳۹,۱۷۹
وضعیت ارزی										
-	۳,۷۳۱,۵۹۱,۷۸۱	-	-	-	-	-	۵۷,۷۸۰,۷۲۵	-	-	۱۳۰,۳۲۰,۳۵۰
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز										
۵۸,۱۰۹,۵۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۷۵۷,۲۳۳	۱,۸۸۳,۹۱۲
تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل ذخیره ارزی										
۶,۸۲۶,۸۳۵,۷۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۱,۳۰۰,۰۰۰	۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶
تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات ارز										
۸,۳۴۱,۷۹۳	۱,۵۱۴,۵۲۰,۸۱۵	۴۱,۰۷۵,۵۲۰,۹۴۸	۸,۳۰۴,۹۱۵	۱۰,۱۶۴,۸۳۹,۳۸۶	۱۰,۱۳۷,۰۶۱	-	-	۵۸,۷۶۸,۳۵۸	۳۷,۵۲۰,۱۵۶	۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی باز شده										
۱۹۶,۴۲۰,۸۶۶	۸۵۲,۳۰۶,۷۰۸	-	-	-	-	-	-	-	۳۹,۰۶۰,۵۷۱	۳۸,۷۶۹,۸۳۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ارز										
۴۸,۶۹۵,۰۱۶	۱۲۶,۴۴۱,۸۲۲	-	-	-	-	-	-	-	۵,۴۹۶,۷۵۵	۶,۳۹۶,۲۹۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز										
-	۵۰,۰۹۴,۶۰۸	-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۱۶۵	۱,۷۴۵,۸۴۷
تعهدات مشتریان بابت قراردادهای منعقد به ارز										

۵-۵-۶۱- سایر در بخش دارائیهها و بدهیها عمدتاً مربوط به حساب شعب به ارز می باشد.

۵-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ ۱۳۴۵ مورخ ۱۳/۱۲/۸۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است. لیکن به دلایلی از جمله تهاتر 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.