

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی بانک در داخل کشور و شعب خارج از کشور در پایان اسفندماه سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سایر اسعار (میلیون ریال)	کرون دانمارک	کرون سوئد	درهم امارات	ین ژاپن	لیر ترکیه	ون گره	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۱۳۵,۳۴۸,۸۷۴	۱۱,۴۷۹,۷۲۸	-	-	۱۲,۶۵۵,۳۰۶	۱,۳۵۰,۳۳۶,۲۸۳	۶۶۸,۸۴۶,۹۱۳	۲۵,۲۶۰,۹۰۳,۳۴۶	۱,۱۷۸,۸۰۲,۴۸۳	۱۵۷,۳۳۸,۴۰۶	۹ موجودی نقد
۳۰۴,۱۲۲,۷۹۸	۲۵,۳۴۵,۴۷۰	-	۱,۹۷۳,۶۱۴	۱,۶۹۶,۵۰۷,۳۹۳	۸,۶۸۵,۵۵۹,۹۹۸	۳۳۰,۸۳۰,۳۰۹	۳,۴۳۸,۴۶۶,۴۸۷,۷۴۱	۷۳۶,۱۷۸,۳۹۴	۳,۷۹۰,۵۳۳	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱,۳۳۷,۵۶۹,۱۶۴	۸۹,۴۶۴,۵۶۶	-	-	-	۱,۵۹۵,۶۴۳,۰۸۶	-	۷,۴۰۰,۳۸۶,۳۸۴	۱۲,۶۸۸,۱۳۸,۶۰۲	۹۱۷,۶۹۳,۵۰۸	۱۲ تسهیلات دولتی
۱۸۳,۰۸۲,۳۷۹	۱۰,۴۲۳,۳۴۲	-	-	۳,۷۴۷,۹۵۷,۴۱۳	۱,۸۰۱,۵۸۴,۷۴۰	۴۷,۴۸۵,۴۷۹	۳۰۹,۴۸۰,۸۱,۳۶۵	۱,۸۹۰,۳۴۲,۰۱۰	۵۳۲,۰۳۱,۰۰۵	۱۳ تسهیلات غیردولتی
۵,۵۶۰,۷۹۹	-	-	-	-	-	۲۳۳,۲۲۱,۳۹۷	-	۳۷,۹۰۰,۰۰۰	-	۱۴ سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۲,۴۳۱,۳۵۸	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۵۶۷,۴۰۷	-	۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲,۰۳۷,۰۷۴	۸۹	-	-	-	۱,۳۱۵,۷۵۶	۳۲,۳۳۳	۳۱۱,۰۷۰,۷۳۷	۲۷,۹۰۰,۶۲۸	۴,۰۷۲,۱۸۹	۱۶ سایر حساب های دریافتنی
۱۷,۴۲۳,۸۴۶	-	-	-	-	-	۷۴,۹۶۰,۰۰۰	۲۴۶,۸۱۰,۷۸۷,۱۴۷	-	-	۱۹ سرده قانونی
۱۳,۶۹۵,۳۱۵	۲,۴۰۱,۸۷۸	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۷۸,۴۵۲,۸۰۰	۳۷۵,۱۸۵	۳۵,۹۰۶,۳۴۹,۶۶۶	۹۶,۵۱۳,۷۴۱	-	۲۰ سایر داراییها
۱,۹۰۱,۳۶۱,۴۰۶	۱۳۹,۰۱۵,۰۷۳	-	۱,۹۷۳,۶۱۴	۵,۴۵۲,۱۳۰,۰۱۲	۱۶,۶۱۳,۸۹۳,۶۶۳	۱,۰۳۷,۰۰۳,۴۰۶	۴,۰۵۳,۲۰۱,۸۶۶,۳۳۴	۱۶,۸۶۳,۲۴۳,۱۶۵	۱,۶۱۴,۹۲۵,۸۵۰	جمع داراییهای بولی ارزی
۳۴۵,۷۶۷,۴۳۳	۱,۲۷۸,۹۰۳	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۷۵۴,۰۸۸	۱۸۹,۳۶۵,۱۶۰	۹۰,۱۲۲,۳۲۸	۲,۹۴۴,۳۲۲,۹۰۹	۲,۹۹۰,۲۰۳,۴۷۴	۱۹,۳۳۹,۹۲۱	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۷۴,۴۲۸,۳۴۶	۲۸,۳۰۸,۴۵۷	۱۷	۱,۰۵۳,۰۹۲	۱۶۵,۹۱۷,۵۱۹	۳,۰۳۳,۳۳۳,۲۰۵	۱۴۲,۶۸۱,۳۵۶	۳,۴۵۲,۴۳۲,۶۸۵,۵۷۸	۱,۳۱۰,۳۶۷,۶۱۱	۸۷,۹۵۶,۱۱۶	۲۲ سرده های مشتریان
۶۴۸,۹۵۶,۱۸۸	۹۵,۶۴۰,۱۴۵	(۶۱,۴۵۵,۰۱۳)	۲۰,۸۸۴,۹۴۱	۱,۶۹۹,۳۵۶,۳۳۰	۴,۹۸۶,۳۳۳,۳۸۳	۳۳۶,۰۴۰,۶۸۱	۳۳۳,۴۳۵,۱۱۰,۴۸۷	۵,۶۷۸,۵۰۵,۵۱۶	۸۰۷,۳۶۷,۰۰۹	۲۵ ذخایر و سایر بدهی ها
۱۳۲,۳۳۵,۱۱۰	-	-	-	۷۵۹,۱۴۰,۴۷۹	۹,۸۱۶,۹۸۵	۲۶,۷۷۹	۱۷,۰۵۳,۴۵۳	۱۰,۷۸۰,۷۰۹,۳۳۶	۳۳۲,۲۷۶,۶۶۰	۲۷ سرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۵۰۱,۳۸۷,۱۱۴	۱۳۵,۲۲۷,۵۰۵	(۶۱,۴۵۴,۹۹۶)	۲۲,۰۳۸,۰۳۳	۲,۷۲۷,۱۶۸,۴۱۶	۸,۲۱۸,۷۹۸,۶۳۳	۵۶۸,۸۸۲,۱۴۴	۳,۸۲۸,۸۲۹,۱۷۲,۴۲۷	۱۱,۹۵۷,۷۸۵,۹۳۶	۱,۲۴۶,۸۳۹,۷۰۶	جمع بدهیهای بولی ارزی
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۱۳,۷۸۷,۵۶۸	۶۱,۴۵۴,۹۹۶	(۲۰,۰۶۴,۴۱۹)	۲,۷۲۴,۹۵۱,۵۹۷	۶,۳۹۴,۹۴۰,۳۰۰	۶۶۸,۱۲۱,۳۶۲	۲۲۴,۳۷۲,۶۹۳,۸۹۷	۴,۹۰۵,۴۵۷,۳۳۹	۳۶۸,۰۸۶,۱۴۴	خالص دارایی های (بدهی های) بولی
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۱۳,۷۸۷,۵۶۸	۷۰۰,۹۱۶	(۱۶۳,۰۹۵)	۴,۳۳۷,۰۲۵	۴,۱۲۳,۴۰۶	۴,۷۵۵,۱۵۷	۱۲,۶۹۱,۳۲۹	۳۵۱,۱۳۰,۶۵۰	۸,۵۰۲,۳۳۷	معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۲۲۱٪	۸٪	۱٪	-٪	۳٪	۲٪	۳٪	۷٪	۱۹٪	۵٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
۵۰٪	۱۸٪	۱٪	۰٪	۶٪	۵٪	۶٪	۱۶٪	۴۴٪	۱۱٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ
۲۲۳,۰۲۰,۷۲۹	۵,۶۶۲,۵۱۳	۶۱,۴۵۲,۹۹۶	(۱۹,۸۶۶,۰۰۰)	۲,۸۸۸,۳۷۵,۳۵۳	۶,۹۰۴,۳۷۳,۹۱۵	۲۳۶,۸۱۰,۳۳۷	۲۱۵,۰۲۱,۸۸۵,۱۷۶	۴,۵۳۱,۴۴۳,۳۷۱	۳۲۱,۳۳۴,۸۸۰	خالص دارایی های (بدهی های) بولی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۶۰,۹۰۷,۲۳۳	۱۴۲,۰۲۹,۰۸۵	-	-	۶,۸۱۳,۷۵۰	۲۳,۳۰۷,۱۸۷	۸۳۱,۹۱۱	۵۳۲,۷۹۹,۶۸۶	۱,۳۸۷,۰۳۷,۶۸۲	۸,۴۶۱,۸۹۰	۵۵-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۵,۳۹۹,۱۸۹	۲,۴۱۵,۳۴۶	-	۷,۸۴۹,۵۷۵	۱۰۱,۴۱۸,۰۶۷	۷۱۱,۵۹۶,۹۰۰	۵۸۲,۷۶۹	-	۸۲۰,۳۴۵,۵۳۷	۱۳۶,۶۰۱,۵۲۰	۵۵-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها به ارز
۳۳۹,۳۹۱,۵۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۹۰,۵۵۴,۳۴۰	۵۵-۳ تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات / ارز
۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	-	۳۵,۰۲۳,۳۲۷	-	-	-	-	-	۳,۳۱۰,۸۴۴,۷۹۷	-	۵۵-۴ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز
۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۸۵,۱۶۹,۳۵۹	-	-	-	-	-	۱۹,۶۱۳,۴۷۰	۱۶۲,۵۵۳,۲۷۱	-	۵۵-۳ سایر تعهدات

۵-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره هب ۱۴۳۱۱۳/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای تمامی ارزها در صورت مثبت بودن وضعیت باز، حداکثر ۳۵ درصد و در صورت منفی بودن، حداکثر ۳۰ درصد سرمایه به 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 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 نموده است.