

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹**

**۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز**  
 وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۰,۲۲۸,۰۴۳	۹۳۳,۱۶۸,۶۳۴	۱۶۶	۱,۱۷۰,۶۷۰	۴۴,۴۲۳,۵۳۱,۷۰۱	۹۶۸,۸۰۵,۵۴۲	۱,۳۴۶,۷۲۳,۳۷۵	۷۶۶,۷۱۲,۷۱۳	۱۸۵,۱۱۵,۰۲۰	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۴,۹۰۸,۶۱۲	۶۵۸,۹۲۹,۵۹۳	۱,۴۰۴,۵۷۸	۱۸	۳,۶۵۰,۴۲۰,۴۷۳,۱۱۷	۳۳,۰۸۲,۲۰۹	۸,۵۵۵,۲۱۵,۴۹۴	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۴۷	۲,۲۴۰,۴۳۱,۱۳۹	
تسهیلات دولتی	۱۰,۶۸۱,۴۳۳,۶۳۳	۱۳,۰۲۹,۸۹۶,۴۰۰	-	-	-	-	۱,۶۸۹,۴۰۷,۳۵۰	۴۷,۵۵۲,۰۸۲	۹,۱۷۰,۴۳۷,۴۶۹	
تسهیلات غیردولتی	۳۳۷,۵۱۰,۱۲۰	۱,۸۹۵,۸۶۳,۸۳۵	۳,۴۹۶,۵۲۰	۲,۷۷۶,۸۶۷	۲۴۸,۶۰۸,۲۱۰,۷۸۵	۱۶۲,۴۷۴,۹۶۹	۱,۴۸۱,۰۷۴,۷۲۰	۳,۳۵۶,۳۷۶,۶۶۳	۴,۵۷۱,۶۶۰,۲۸۸	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۲۷,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۸۹,۲۰۰	-	-	-	
سایر حسابهای دریافتی	۴,۳۲۵,۰۶۰	۲۳,۷۲۳,۸۶۱	۴۲۷	-	۳۸۷,۴۴۳,۷۶۰	۱۲,۵۲۷,۶۶۵	۴,۷۱۶,۵۸۷	-	-	
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	۱۳۷,۶۶۶,۵۰۰	-	-	-	
سایر داراییها	(۲۱,۱۳۸,۳۷۱)	(۳۹۷,۵۳۷,۴۴۹)	۴۷,۱۶۵	۱,۴۱۰,۸۰۷	(۱۰۷,۵۴۶,۴۳۴,۵۶۱)	(۴۱۲,۶۲۶,۰۷۵)	(۱,۳۶۶,۲۹۳,۸۹۳)	(۱,۷۰۵,۸۴۳,۹۳۵)	(۳۴۹,۳۳۱,۶۵۸)	
جمع داراییهای ارزی	۱۶,۰۳۱,۹۵۴,۸۷۴	۱۶,۱۷۱,۹۵۴,۸۷۴	۴,۹۴۸,۸۵۶	۵,۳۵۸,۳۶۲	۳,۸۱۶,۲۹۳,۲۲۴,۸۰۲	۹۰۲,۳۲۰,۰۱۰	۱۱,۷۱۰,۸۵۲,۶۳۳	۴,۱۵۹,۷۹۱,۶۷۰	۱۵,۸۱۸,۳۲۲,۲۵۸	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۸۴۶,۹۲۷	۱,۱۸۵,۸۷۰,۴۷۳	-	-	-	۷۹۰,۴۲۶	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳۴۶,۳۷۷	۷,۳۱۷,۴۹۹,۱۲۸	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامههای صادره	۱۰۶,۴۵۷,۹۳۷	۶۹۰,۳۴۷,۶۲۲	۳۷۶,۸۴۰	-	-	۴,۳۹۱,۲۹۳	-	۵۲,۱۳۸,۶۵۳	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	
سایر تعهدات	۹۸۷,۸۳۸,۴۶۹	۲,۶۲۷,۰۳۱,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	۲,۷۷۱,۷۳۵,۰۶۸	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱۰,۹۸۱,۱۳۳,۳۳۳	۴,۵۰۳,۲۴۹,۶۲۹	۳۷۶,۸۴۰	-	-	۵,۱۸۱,۷۱۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵۲,۴۸۵,۰۳۰	۱۰,۳۰۱,۳۸۷,۶۱۲	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۷۰۴,۴۵۷,۸۴۰	۳,۰۶۷۵,۲۰۴,۵۰۳	۵,۳۲۵,۶۹۶	۵,۳۵۸,۳۶۲	۳,۸۱۶,۲۹۳,۲۲۴,۸۰۲	۹۰۷,۵۰۱,۷۲۹	۱۱,۷۳۰,۶۹۳,۲۵۸	۴,۲۱۲,۲۷۶,۷۰۰	۲۶,۱۱۹,۷۰۹,۸۷۰	
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۴۲۱,۷۶۹,۲۵۹	۳,۸۹۹,۱۳۱,۱۹۷	۱,۱۷۹,۹۵۲	۹۲۱,۵۱۸	۵۳۷,۳۸۶,۳۵۸	۱۹,۱۴۱,۸۸۶	۱۷,۰۸۵,۲۰۸	۱۱۳,۴۰۴,۴۶۳	۶۳۹,۰۱۸,۶۱۹	۴۱,۵۲۴,۰۵۲
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۶,۲۲۵,۲۰۷)	(۳,۹۸۷,۶۹۳,۵۱۸)	(۸۸۷,۷۴۴)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۰۶۴,۱۷۴,۶۹۷)	(۳۲,۴۱۷,۸۶۴)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۳۲,۸۵۹,۷۱۰)	(۴۲۱,۳۴۹,۶۳۷)	
سپردههای مشتریان	(۱۱۹,۳۸۶,۱۷۴)	(۷۷۳,۷۷۷,۸۱۳)	(۱۷۰,۱۰۱)	(۵۸۱,۱۸۷)	(۳,۳۷۸,۱۳۳,۵۰۲,۶۰۰)	(۱۲۴,۶۹۵,۶۴۸)	(۲,۷۹۷,۳۷۴,۴۲۴)	(۸۲۲,۹۰۸,۷۹۷)	(۶۶۶,۹۹۶,۹۵۳)	
ذخایر و سایر بدهی ها	(۸۴۹,۶۲۰,۱۷۳)	(۵۶۳۹۰,۵۷,۴۲۰)	-	(۱)	(۱۹۳,۵۵۰,۷۳۲,۹۶۲)	(۱۱,۶۶۳,۸۲۱)	(۲,۷۰۳,۳۵۶,۶۶۵)	(۴۷,۷۸۶,۰۰۳)	(۱۲,۹۷۲,۴۱۸,۵۲۸)	
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	(۳۲۵,۰۳۴,۰۷۲)	(۱,۱۵۲,۱۰۴,۳۳۷)	-	-	(۶,۹۳۶,۷۴۰)	(۸۱,۹۵۰)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۶۶۱,۳۸۹,۱۲۴)	-	
جمع بدهیهای ارزی	(۱,۳۲۰,۲۶۵,۶۲۶)	(۱۱,۵۵۲,۶۳۱,۹۸۸)	(۱,۰۵۷,۸۴۵)	(۶۰۲,۶۰۸)	(۳,۵۷۴,۷۴۵,۳۴۶,۹۹۹)	(۱۶۸,۸۵۹,۲۸۳)	(۵,۶۱۶,۵۰۳,۷۵۶)	(۱,۵۵۴,۹۴۳,۶۳۴)	(۱۴,۰۶۰,۶۶۵,۱۱۸)	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۸۳۶,۹۲۷)	(۱,۱۸۵,۸۷۰,۴۷۳)	-	-	-	(۷۹۰,۴۲۶)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳۴۶,۳۷۷)	(۷,۳۱۷,۴۹۹,۱۲۸)	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامههای صادره	(۱۰۶,۴۵۷,۹۳۷)	(۶۹۰,۳۴۷,۶۲۲)	(۳۷۶,۸۴۰)	-	-	(۴,۳۹۱,۲۹۳)	-	(۵۲,۱۳۸,۶۵۳)	(۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶)	
سایر تعهدات	(۹۸۷,۸۳۸,۴۶۹)	(۲,۶۲۷,۰۳۱,۵۳۴)	-	-	-	-	-	-	(۲,۷۷۱,۷۳۵,۰۶۸)	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۰,۹۸۱,۱۳۳,۳۳۳)	(۴,۵۰۳,۲۴۹,۶۲۹)	(۳۷۶,۸۴۰)	-	-	(۵,۱۸۱,۷۱۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵۲,۴۸۵,۰۳۰)	(۱۰,۳۰۱,۳۸۷,۶۱۲)	
جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲,۴۱۸,۳۹۸,۹۵۹)	(۱۶,۰۵۵,۸۸۱,۶۱۷)	(۱,۴۳۴,۶۸۵)	(۶۰۲,۶۰۸)	(۳,۵۷۴,۷۴۵,۳۴۶,۹۹۹)	(۱۷۴,۰۴۱,۰۰۲)	(۵,۶۳۶,۳۴۴,۲۸۱)	(۱,۶۰۷,۴۲۸,۶۶۴)	(۲۴,۳۶۲,۰۵۲,۷۳۰)	
معادل ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۸۴,۵۲۵,۴۳۴)	(۳,۰۵۰,۶۱۷,۵۰۷)	(۳۱۷,۸۶۶)	۱۰۳,۶۳۵	(۵۰۴,۰۸۶,۸۰۰)	(۳,۶۸۸,۹۷۳)	(۸,۲۱۹,۶۴۳)	(۶۹,۵۴۸,۱۳۸)	(۵۹۶,۰۱۷,۵۴۲)	(۳۲,۴۹۱,۸۲۰)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۸۶,۰۵۳,۸۸۲	۴,۶۱۹,۳۲۲,۸۸۶	۳,۸۹۱,۰۱۲	۴,۷۵۵,۷۵۴	۲۶۱,۵۴۷,۸۷۷,۸۰۲	۷۳۳,۶۶۰,۲۷۷	۶۰,۹۴,۳۴۸,۸۷۷	۲,۶۰۴,۸۴۸,۰۳۶	۱,۷۵۷,۶۵۷,۱۴۰	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۷,۲۳۳,۸۲۵	۸۴۸,۵۱۳,۶۹۰	۸۶۲,۰۸۶	۸۱۷,۸۸۳	۳۳,۲۹۹,۵۵۸	۱۵,۴۵۲,۹۱۳	۸,۸۶۵,۵۶۵	۴۳,۸۵۶,۲۲۵	۴۳,۰۰۱,۰۷۶	۹,۰۳۲,۲۳۲
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	%۸	%۱۹۰	%۰,۳	%۰,۳	%۷	%۳	%۲	%۱۰	%۱	%۲
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	%۱۴	%۳۱۸	%۰,۳	%۰,۳	%۱۲	%۶	%۳	%۱۶	%۱۶	%۳