

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۹ موجودی نقد	۲۲۱,۰۷۹,۸۲۰	۷۶۳,۷۴۰,۱۲۴	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۹۲۶	۴۴,۱۶۳,۸۳۱,۱۱۰	۱,۱۴۹,۹۷۸,۵۰۷	۱,۳۴۶,۴۸۰,۸۲۷	۱,۱۳۹,۵۱۰,۴۷۳	۱۸۰,۳۹۹,۸۰۲	
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۹۵۳,۳۰۶	۷۰۹,۰۲۹,۵۲۱	۱,۴۰۴,۵۷۸	۱۸	۳,۶۴۳,۶۳۷,۵۴۱,۱۰۵	۳۳,۰۸۲,۲۰۹	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۴۶	۲,۲۴۰,۴۳۱,۱۴۰	
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۱۱۳,۰۱۸,۳۴۹	۱۲,۳۴۵,۲۰۱,۴۵۸	۷۵۶,۴۲۸,۰۳۷	۷۰,۴۸۹,۷۸۳	۷,۱۱۶,۰۳۸,۰۴۰	
۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۹,۲۱۷,۲۱۶	۸۵۳,۶۴۵,۷۴۱	(۵۷,۹۷۵)	۱,۸۰۱,۰۳۷	۲۱۶,۱۳۹,۵۸۲,۸۵۳	۲۲۷,۷۹۵,۸۰۱	۱,۳۴۸,۷۳۸,۵۳۶	۲۳۲,۴۱۸,۸۷۶	۴۹۴,۰۲۶,۴۸۳	
۱۴ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱۵,۷۰۰	.	.	.	
۱۵ مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	
۱۶ سایر حسابهای دریافتی	۴,۳۵۷,۴۷۶	۲۴,۴۶۴,۴۵۵	۴,۵۳۷	.	۳۳۱,۳۵۰,۹۰۵	۱۰,۲۸۳,۰۲۸	۴,۷۱۶,۵۸۷	.	.	
۱۹ سپرده قانونی	۲۱۳,۹۸۰,۲۰۰	.	.	.	
۲۰ سایر داراییها	۱۷,۲۴۷,۸۶۹	۲۹,۳۷۵,۶۲۱	۱۸۴,۱۰۸	۱,۴۱۱,۵۲۷	۹۱,۷۱۴,۸۷۷,۱۳۹	(۵۶۸,۲۰۵,۲۱۹)	۱۱۲,۶۶۶,۰۸۲	۸,۵۲۸,۷۹۲	۶,۰۶۳,۱۱۵,۲۶۲	
جمع داراییهای ارزی	۱,۳۹۱,۸۷۴,۰۳۶	۱۴,۶۳۴,۴۵۶,۹۲۰	۱,۵۳۶,۴۶۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۳,۹۹۵,۹۸۶,۰۸۳,۱۱۱	۱,۰۶۶,۳۳۰,۳۲۶	۱۱,۰۶۴,۴۴۴,۷۸۱	۳,۱۴۵,۶۸۱,۰۷۰	۱۶,۰۹۴,۰۱۰,۲۲۶	
۵۳-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۸۳۶,۹۲۷	۹۸۰,۰۳۶,۹۲۰	.	.	.	۱,۴۲۰,۰۰۶	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۴۱,۵۲۴	۳,۹۸۶,۹۹۵,۰۸۴	
۵۳-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامههای صادره	۳۴,۴۵۶,۳۴۶	۵۳۹,۰۳۶,۶۳۷	.	.	.	۶,۰۰۴,۴۵۳	.	۵,۸۲۱,۰۹۶	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	
۵۳-۳ سایر تعهدات	۹۵۲,۹۲۴,۴۴۷	۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳	۷۷۴,۳۲۸,۷۲۴	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۹۹۱,۲۱۷,۷۱۹	۲,۰۵۸,۹۲۵,۱۵۰	.	.	.	۷,۴۲۴,۴۵۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵,۸۶۲,۶۲۰	۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۲۴	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۳۸۳,۰۹۱,۷۵۵	۱۶,۶۸۳,۳۸۲,۰۷۰	۱,۵۳۶,۴۶۱	۴,۳۸۴,۵۰۸	۳,۹۹۵,۹۸۶,۰۸۳,۱۱۱	۱,۰۷۳,۶۵۴,۶۸۵	۱۱,۰۸۴,۲۸۵,۴۰۶	۳,۱۵۱,۵۴۳,۶۹۰	۲۱,۰۶۷,۳۸۷,۹۵۱	
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۴۶۶,۲۱۲,۰۹۴	۳,۵۶۶,۸۸۴,۶۲۰	۳۶۴,۲۹۳	۴۲۹,۰۵۴	۶۲۲,۵۳۶,۷۷۱	۱۴,۳۳۱,۶۰۵	۱۵,۱۴۴,۱۵۳	۵,۵۷۰,۹۷۲	۶۵۲,۶۳۸,۹۹۹	۷۲,۷۸۴,۷۸۲
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۱,۵۴۵,۵۵۲)	(۳,۹۰۰,۵۷۸,۴۵۸)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۰۸۲,۶۶۲,۳۴۷)	(۴۸,۸۶۸,۴۳۴)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۶,۶۳۹,۷۱۰)	(۴۲۱,۳۴۹,۶۳۷)	
۲۲ سپردههای مشتریان	(۱۰,۱۴۶,۶۴۱)	(۶۷۱,۱۱۰,۴۴۵)	(۱۶۷,۷۸۱)	(۵۸۱,۰۴۷)	(۳,۳۶۹,۹۶۶,۴۴۹,۸۶۳)	(۲۲۵,۵۸۵,۵۱۰)	(۲,۷۳۳,۷۶۳,۳۲۹)	(۷۷۷,۵۱۴,۹۳۴)	(۵۱۲,۸۷۰,۴۸۰)	
۲۵ ذخایر و سایر بدهیها	(۹۱۷,۲۰۱,۵۰۵)	(۵,۱۸۴,۳۸۹,۹۶۰)	(۱۳۶,۸۲۲)	(۷۲۱)	(۴۰,۵۶۳,۰۷۵۱,۱۹۰)	(۸۳,۷۵۰,۹۰۳)	(۳,۰۸۸,۱۷۰,۳۷۲)	(۱,۸۱۰,۸۸۹,۱۳۴)	(۱۳,۲۲۰,۲۸۲,۵۳۰)	
۲۷ حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	(۳۳۴,۹۵۳,۰۴۲)	(۱,۱۵۶,۶۳۰,۶۵۵)	.	.	(۶,۹۵۷,۹۹۳)	(۸۵,۱۱۱)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۱۰,۵۲۱,۲۷۹)	.	
جمع بدهیهای ارزی	(۱۳,۶۵۱,۶۶۲,۴۰۰)	(۱۰,۹۱۲,۷۰۹,۵۱۸)	(۱,۰۸۱,۰۲۵)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳,۷۷۸,۶۸۶,۸۲۱,۳۹۲)	(۳۵۸,۳۸۹,۹۵۸)	(۵,۹۳۷,۸۰۶,۲۶۸)	(۲,۷۰۰,۲۵۰,۰۴۷)	(۱۴,۱۵۴,۴۰۲,۶۴۷)	
۵۳-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۸۳۶,۹۲۷)	(۹۸۰,۰۳۶,۹۲۰)	.	.	.	(۱,۴۲۰,۰۰۶)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۴۱,۵۲۴)	(۳,۹۸۶,۹۹۵,۰۸۴)	
۵۳-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامههای صادره	(۵۵,۴۶۴,۵۲۷)	(۶۲۷,۵۱۳,۱۶۲)	(۱,۸۴۰)	.	.	(۶,۰۰۴,۴۵۳)	.	(۵,۸۲۱,۰۹۶)	(۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶)	
۵۳-۳ سایر تعهدات	(۹۵۲,۹۲۴,۴۴۷)	(۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳)	(۷۷۴,۳۲۸,۷۲۴)	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۰,۱۲۰,۲۲۵,۹۰۱)	(۲,۱۴۷,۴۱۱,۶۸۵)	(۱,۸۴۰)	.	.	(۷,۴۲۴,۴۵۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵,۸۶۲,۶۲۰)	(۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۲۴)	
جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲,۳۷۷,۳۹۳,۶۴۱)	(۱۳,۰۶۰,۱۲۱,۲۰۳)	(۱,۰۸۲,۸۶۴)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳,۷۷۸,۶۸۶,۸۲۱,۳۹۲)	(۳۶۵,۷۱۴,۴۱۷)	(۵,۹۵۷,۶۶۶,۸۹۳)	(۲,۷۰۶,۱۱۲,۶۶۷)	(۱۹,۱۲۷,۷۷۹,۸۷۱)	
معادل ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۴۷۰,۸۸۵,۸۱۸)	(۳,۷۹۴,۷۸۳,۷۴۶)	(۲۸۴,۰۵۰)	(۱۲۸,۶۱۱)	(۵۹۱,۴۹۴,۱۵۰)	(۴,۸۲۲,۹۵۳)	(۶,۷۰۶,۸۳۲)	(۶۸,۷۵۹,۴۶۶)	(۵۹۱,۹۳۱,۴۹۳)	(۳۹,۹۲۵,۱۲۸)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۶۹۹,۱۱۴	۳,۶۳۳,۳۶۰,۸۶۷	۴۵۳,۵۹۷	۳,۷۸۱,۳۲۰	۲۱۷,۲۹۹,۲۶۱,۷۱۹	۷۰۷,۹۴۰,۳۶۷	۵,۱۲۶,۶۳۸,۵۱۳	۴۴۵,۴۳۱,۰۲۳	۱,۹۳۹,۶۰۸,۰۷۹	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	(۴,۶۷۳,۷۲۴)	۷۷۲,۱۰۰,۸۷۴	۸۰,۳۴۲	۳۰۰,۴۴۲	۳۱,۰۴۲,۳۲۱	۹۵۰,۸۶۵۲	۸,۴۲۷,۳۲۱	(۶۳,۱۸۸,۴۹۴)	۶۰,۷۰۷,۵۰۶	۳۲,۸۵۹,۶۵۴
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد	(۰,۷۹)	۱۳۱,۲۱	۰,۰۱	۰,۰۵	۵,۲۸	۱,۶۲	۱,۴۳	(۱۰,۷۴)	۱۰,۳۲	۵,۵۸
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد	(۱,۱۷)	۱۹۳,۲۶	۰,۰۲	۰,۰۸	۷,۷۷	۲,۳۸	۲,۱۱	(۱۵,۸۲)	۱۵,۳۰	۸,۳۲