

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان شهریور ماه ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	ون کره	لیبر ترکیه	بین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۹	۱۶۸,۶۰۱,۸۲۵	۲,۰۱۱,۹۲۲,۸۲۶	۲۱,۲۸۸,۳۶۶,۹۱۷	۸۸,۳۲۹	۶,۹۷۲,۷۵۸,۴۵۹	۲۲,۶۱۹,۳۲۳	۱,۹۷۱,۷۸۴	.	۹,۹۱۲,۳۲۲	۱۲۰,۰۴۱,۱۱۱
۱۱	۸۲۴,۰۰۵	۵۵۴,۱۶۶,۰۱۴	۲۱۲,۰۶۹,۹۸۶,۴۹۴	۲۳,۰۸۲,۲۰۹	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۴,۷۲۵,۹۶۱	.	.	۱,۴۴۹,۸۷۴	۴۲,۷۲۲,۷۳۲
۱۰	۳۶,۸۲۹,۲۳۱	۱,۵۴۶,۸۲۸
۱۲	۹۷۱,۷۵۴,۴۴۴	۱۲,۲۱۰,۳۲۳,۲۲۳	.	.	۴۷۰,۰۹۴,۶۲۱	.	.	.	۴۱,۱۲۱,۰۶۴	۶۸۴,۵۱۸,۶۶۷
۱۳	۴۱۲,۲۶۱,۲۹۳	۱,۷۵۶,۴۹۰,۸۲۱	۷۲,۲۸۴,۶۸۴,۴۸۸	۲۵,۲۰۳,۱۵۸	۲,۰۷۲,۱۷۴,۴۵۵	۳,۸۸۶,۵۳۳,۱۵۶	.	.	۱,۵۴۱,۶۹۱	۱۲۰,۸۲۱,۱۷۴
۱۴	.	۲۷,۹۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۶,۴۷۴
۱۵	.	۲۴۵,۱۵۳,۹۹۱	۳,۱۷۴,۳۰۲
۱۶	۴۰,۲۸۰,۱۸۰	۱۳,۶۳۳,۲۳۵	.	۱۱,۳۸۰	۷۸۲,۷۹۸
۲۰	.	۱۱۲,۰۰۲,۸۵۵	۳۸,۸۳۵,۱۹۰,۱۶۷	۳۷۴,۹۶۱	۱,۲۲۲,۱۷۲,۵۶۷	۷۵۳,۷۵۹	.	.	۱,۴۴۲,۴۴۲	۸,۸۹۸,۹۱۳
جمع داراییهای پولی ارزی	۱,۵۹۴,۳۱۹,۳۷۷	۱۶,۹۳۱,۵۹۲,۹۷۵	۳۴۵,۴۷۸,۲۲۷,۲۸۵	۵۸,۷۶۰,۰۱۷	۱۳,۰۵۶,۶۲۰,۱۹۶	۵,۶۱۴,۶۲۲,۳۰۰	۱,۹۷۱,۷۸۴	.	۵۵,۴۶۷,۴۰۴	۹۸۲,۸۹۳,۰۰۰
۲۱	۱۱,۶۸۶,۴۵۶	۳,۸۱۹,۵۷۸,۹۵۵	۱,۴۲۶,۳۵۹,۹۴۷	۷۷۰	۱۰,۰۹۹,۶۷۰	۴۶,۳۰۶,۳۱۲	۱۰۰,۰۰۰	.	۵۷۹,۷۶۰	۱۹۰,۱۰۰,۹۴۵
۲۲	۱۷۸,۴۰۲,۷۱۰	۲,۴۹۷,۳۵۸,۰۱۱	۴۵,۴۲۲,۹۲۹,۱۲۹	۵,۴۱۷,۵۰۴	۲,۶۰۳,۷۳۹,۸۰۵	۳۱۵,۹۵۸,۷۰۳	۱,۰۵۳,۰۹۲	۱۷	۱۷,۱۸۶,۹۷۰	۱۴۴,۳۶۰,۴۵۳
۲۵	۶۸۸,۱۰۸,۹۸۳	۴,۹۸۷,۵۳۵,۰۰۷	۹۰,۷۴۸,۶۳۳,۲۲۹	(۱۷۶,۶۹۱,۸۷۶)	۳,۷۵۹,۰۸۷,۲۴۳	۱,۶۶۴,۷۹۷,۵۷۱	۲۰,۸۸۴,۹۶۱		(۶۱,۴۵۵,۰۱۳)	۳۱۲,۸۰۴,۱۴۱
۲۷	۳۴۷,۵۹۰,۱۷۷	۱,۱۲۰,۰۵۰,۸۹۶	.	.	۹,۸۳۷,۰۴۴	۷۵۸,۲۹۵,۶۳۶	.	.	.	۷۸,۵۳۳,۹۱۶
جمع بدهیهای پولی ارزی	۱,۲۲۵,۷۸۸,۳۲۶	۱۲,۲۴۴,۵۲۲,۸۶۹	۱۲۷,۵۹۷,۹۲۲,۳۰۵	(۱۷۱,۲۷۳,۶۰۱)	۶,۲۸۲,۷۶۳,۷۶۲	۲,۷۸۵,۲۵۸,۲۲۳	۲۲,۰۳۸,۰۳۳		(۶۱,۴۵۴,۹۹۶)	۷۲۶,۷۹۹,۴۵۵
خالص دارایی های(بدهی های) پولی	۳۶۸,۵۳۱,۰۵۰	۴,۷۰۷,۰۷۰,۱۰۷	۲۰۷,۸۸۰,۳۰۴,۹۸۰	۲۳,۰۰۳,۶۱۹	۶,۶۷۲,۸۵۶,۴۳۴	۲,۸۲۹,۲۷۳,۹۷۶	(۳۰,۶۶,۳۴۹)		۶۱,۴۵۴,۹۹۶	۲۵۷,۰۹۳,۵۴۵
معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)	۷,۵۱۶,۷۰۳	۲۱۵,۸۲۴,۰۹۸	۷,۲۹۲,۰۸۵	۱,۵۵۴,۵۲۷	۲,۴۵۰,۴۵۹	۱۵,۴۵۷,۷۹۸	(۹۵,۸۳۶)		۴۰۶,۵۲۵	۲۵۷,۰۹۳,۵۴۵
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	۱۰٪	۲۹٪	۱۰٪	۳٪	۳٪	۲۱٪	٪	۱٪	۹٪	۳۴٪
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ	۱۰٪	۲۷٪	۹٪	۳٪	۳٪	۲۰٪	٪	۱٪	۸٪	۳۲٪
خالص دارایی های(بدهی های) پولی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۲۱,۳۲۴,۸۸۰	۴,۵۳۱,۰۴۴,۳۷۱	۲۱۵,۰۲۱,۸۸۵,۱۷۶	۲۲۶,۸۱۰,۲۳۷	۶,۹۰۴,۳۷۳,۹۱۵	۲,۸۸۸,۲۷۵,۳۵۲	(۱۹,۸۶۶,۰۰۰)		۶۱,۴۵۴,۹۹۶	۲۲۲,۰۲۰,۷۲۹
۵۶-۱	۸,۴۶۱,۸۹۰	۱,۹۲۷,۴۲۳,۸۰۴	۲,۸۱۳,۳۸۱,۰۴۸	۱,۴۳۰,۰۴۸	۳,۳۸۴,۰۶۱,۰۲۴	۳,۵۸۲,۰۳۷	.	.	۸۳,۳۷۳,۰۱۴	۱۸۰,۲۲۹,۴۲۲
۵۶-۲	۱۵۷,۱۶۶,۳۸۲	۸۸۹,۱۴۴,۵۹۸	.	.	۲,۴۲۶,۶۷۸,۵۷۵	۱۰,۴۱۸,۰۶۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	.	۱,۴۲۷,۵۱۳	۵۵,۱۲۰,۲۰۸
۵۶-۴	۶,۷۸۷,۱۸۲,۳۸۷	۲۸۵,۰۶۱,۷۰۲
۵۶-۵	.	۳,۳۹۴,۲۰۸,۴۶۳	۳۵,۰۲۳,۲۲۷	.	۱۶۷,۶۸۸,۳۴۷
۵۶-۶	.	۲۱۵,۹۷۹,۶۷۲	۸۷,۹۳۲,۲۶۲	۵۰,۰۰۵,۸۱۱	۶۰,۶۶۴,۶۹۸

۵-۱-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ 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 حداکثر ۳۵ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله نهارت بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادل 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.

۵-۲-۵-۶۱- مبالغ جدول فوق مربوط به مانده دارایی ها و بدهی های پولی ارزی داخل کشور بوده و ارقام شعب خارج از کشور در این جدول لحاظ نگردیده است.