

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت داراسها و بدهیها و تعهدات ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ون کوه	لیبر ترکیه	بن ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۹	۲۶۶,۴۲۲,۸۳۹	۹۱۶,۴۰۱,۴۰۴	۱,۴۸۵,۳۸۲	۱,۱۷۰,۶۷۰	۱۸,۷۵۷,۲۴۹,۱۰۴	۵۵۴,۹۰۸,۸۹۷	۱,۳۲۷,۲۸۴,۷۳۸	۷۴,۷۲۲,۳۴۹	۱۲۹,۸۸۵,۴۹۷	وجودی نقد
۱۰	۳۰,۵۹۳,۹۷۰	۷۱۵,۵۹۵,۱۱۰	۱۸	۱۸	۳,۶۰۳,۹۶۹,۷۷۱,۳۴۴	۴۴۴,۷۶۷,۰۰۰	۸,۵۵۵,۲۱۵,۴۹۴	۲,۱۸۶,۱۸۰,۴۹۰	۲,۲۴۰,۴۲۱,۱۳۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲	۹۵۷,۷۵۶,۷۰۶	۱۳,۴۴۶,۶۷۸,۶۱۱	۳,۴۹۶,۵۲۳	۲,۷۷۶,۸۶۷	۲۴۸,۶۱۲,۸۷۶,۸۷۵	۱۳۰,۵۶۰,۵۴۹	۱,۶۶۶,۳۱۹,۰۲۵	۴۴,۱۹۵,۷۶۱	۱۲,۹۰۷,۶۸۹,۷۳۳	تسهیلات دولتی
۱۳	۵۴۱,۶۷۱,۲۴۱	۱,۶۱۸,۴۱۵,۰۷۲					۱,۷۱۹,۸۴۱,۷۷۷	۳,۴۷۰,۸۸۱,۳۷۷	۶,۶۹۰,۳۶۰	تسهیلات غیردولتی
۱۴		۳۷,۹۰۰,۰۰۰				۳۵۹,۱۰۰				سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۱۵		۲,۸۰۹,۰۹۰								مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۶	۴,۲۴۷,۶۱۲	۲۲,۹۳۸,۷۰۵	۳۲۴		۴۶۰,۴۰۴,۴۱۰	۲,۴۴۵,۰۳۲	۴,۶۸۶,۵۸۷			سایر حساب های دریافتی
۱۹					۶۸,۴۱۹,۷۴۴,۴۵۱	۹۴,۵۳۷,۱۰۰				سپرده قانونی
۲۰	(۳۳,۴۹۹,۰۴۷)	(۴۰۲,۷۴۵,۴۱۱)	۴۷,۱۶۵	۱,۴۱۰,۸۰۷	(۱۰۷,۲۶۶,۰۴۲,۷۵۸)	(۳۵۵,۹۳۲,۰۷۷)	(۱,۳۶۶,۰۴۲,۳۴۵)	(۱,۷۰۳,۸۱۶,۸۱۱)	(۳۵۸,۷۸۶,۷۴۸)	سایر دارایی ها
	۱,۷۷۷,۱۹۳,۳۲۲	۱۶,۵۴۷,۹۹۲,۵۸۱	۵۰,۲۹۳,۹۵	۵,۳۵۸,۳۶۲	۳,۸۳۲,۹۵۴,۰۰۳,۴۲۵	۹۲۰,۸۶۶,۶۰۱	۱۱,۹۲۷,۴۰۵,۲۹۶	۴۰,۷۱۷,۷۱۳,۱۶۶	۱۴,۹۲۵,۹۰۹,۸۸۲	جمع دارائیهای ارزی
۵۵	۴,۵۷۴,۳۰۳	۱,۵۶۸,۱۱۲,۶۶۸			۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲	۸۲۵,۸۸۱	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳۴۹,۱۰۷	۹,۱۳۰,۸۷۱,۰۲۷	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۵	۱۴۲,۱۲۲,۶۱۰	۸۶۹,۱۹۹,۴۳۵	۵۰۱,۲۵۲			۴,۳۰۸,۵۱۰	۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰	۱۵۰,۶۹۷,۴۸۱	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۵	۱,۰۳۶,۰۳۲,۹۶۵	۳,۳۰۶,۶۱۷,۴۳۵							۴,۴۴۵,۱۹۸,۰۳۳	سایر تعهدات
	۱,۱۷۲,۷۲۹,۸۷۹	۵,۷۴۳,۹۲۹,۵۳۸	۵۰۱,۲۵۲		۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲	۵,۱۳۴,۳۹۱	۵۸۰,۲۸۰,۴۷۵	۱۵۱,۰۴۶,۵۸۸	۱۳,۷۸۸,۳۲۲,۴۷۷	جمع تعهدات ارزی مشتریان
	۲,۴۴۹,۳۳۳,۲۰۱	۲۲,۲۹۱,۹۲۲,۱۱۹	۵,۵۳۰,۶۶۷	۵,۳۵۸,۳۶۲	۳,۸۳۲,۱۰۷,۹۷۹,۳۰۷	۹۲۵,۹۸۰,۹۹۲	۱۲,۵۰۷,۶۸۵,۷۷۱	۴,۲۲۲,۷۵۹,۷۵۴	۲۸,۷۱۴,۱۲۲,۳۵۹	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۳۱۸,۵۵۲,۶۹۰	۲,۸۵۳,۱۵۲,۹۶۳	۷۷۸,۹۹۲	۶۴۰,۱۴۰	۳۵۶,۵۳۰,۶۷۳	۱۳,۲۳۰,۵۰۱	۱۲,۸۰۲,۸۵۶	۷۲,۸۵۳,۴۱۶	۴۶۱,۸۰۸,۱۱۶	معادل ریالی جمع ذائیهی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
۲۱	(۳۷,۲۶۶,۲۵۹)	(۴,۱۱۸,۰۰۰,۷۵۵)	(۱,۰۶۴,۴۷۸)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۱۸۲,۷۲۸,۷۶۸)	(۳,۴۸۱,۵۸۳)	(۱,۰۶۰,۵۵۶,۶۸۲)	(۷۰,۴۹۱,۸۴۴)	(۴۲۱,۲۴۹,۶۳۷)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۱۷۷,۰۷۰,۶۳۵)	(۸۱۹,۰۸۰,۹۵۴)	(۳۴۲,۲۵۱)	(۵۸۱,۱۸۷)	(۳,۲۷۸,۶۶۴,۹۳۷,۲۷۸)	(۱۴۹,۱۹۵,۴۰۳)	(۲,۸۰۷,۱۴۵,۴۷۳)	(۶۶۷,۶۹۶,۷۲۰)	(۱,۱۵۴,۰۹۴,۴۶۷)	سپرده های مشتریان
۲۵	(۸۴۱,۳۰۰,۵۴۴)	(۵,۵۶۵,۴۵۵,۵۸۳)	(۱)	(۱)	(۱۹۳,۵۵۰,۷۳۲,۹۶۲)	(۱۸,۳۵۹,۳۰۹)	(۲,۶۸۴,۷۸۶,۰۰۵)	(۴۴,۵۳۸,۴۱۶)	(۱۲,۲۰۷,۴۱۸,۹۳۱)	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۷	(۳۳,۴۵۴,۷۶۰)	(۱,۱۶۸,۸۷۳,۶۷۸)	(۶۰۲,۶۰۸)	(۱,۳۰۶,۷۲۹)	(۳,۵۷۵,۴۱۶,۷۷۶,۳۰۵)	(۲,۰۱۷,۳۸۳)	(۵,۶۰۷,۸۰۴,۱۴۵)	(۶۲۱,۴۹۶,۷۷۳)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
	(۱,۳۴۹,۰۹۲,۱۹۷)	(۱۱,۶۷۱,۴۱۰,۹۷۰)	(۱,۳۰۶,۷۲۹)	(۱,۳۰۶,۷۲۹)	(۳,۵۷۵,۴۱۶,۷۷۶,۳۰۵)	(۲,۰۱۷,۳۸۳)	(۵,۶۰۷,۸۰۴,۱۴۵)	(۱,۴۰۴,۳۲۱,۷۵۳)	(۱۳,۷۸۲,۷۶۲,۹۳۵)	جمع بدهیهای ارزی
۵۵	(۴,۵۷۴,۳۰۳)	(۱,۵۶۸,۱۱۲,۶۶۸)			(۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲)	(۸۲۵,۸۸۱)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳۴۹,۱۰۷)	(۹,۱۳۰,۸۷۱,۰۲۷)	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۵	(۱۴۲,۱۲۲,۶۱۰)	(۸۶۹,۱۹۹,۴۳۵)	(۵۰۱,۲۵۲)			(۴,۳۰۸,۵۱۰)	(۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰)	(۱۵۰,۶۹۷,۴۸۱)	(۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶)	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۵	(۱,۰۳۶,۰۳۲,۹۶۵)	(۳,۳۰۶,۶۱۷,۴۳۵)							(۴,۴۴۵,۱۹۸,۰۳۳)	سایر تعهدات
	(۱,۱۷۲,۷۲۹,۸۷۹)	(۵,۷۴۳,۹۲۹,۵۳۸)	(۵۰۱,۲۵۲)		(۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲)	(۵,۱۳۴,۳۹۱)	(۵۸۰,۲۸۰,۴۷۵)	(۱۵۱,۰۴۶,۵۸۸)	(۱۳,۷۸۸,۳۲۲,۴۷۷)	جمع تعهدات ارزی بانک
	(۲,۵۶۱,۸۲۲,۰۴۶)	(۱۷,۴۱۵,۳۴۰,۵۰۸)	(۱,۸۰۷,۹۸۲)	(۶۰۲,۶۰۸)	(۳,۵۷۵,۵۷۰,۷۵۲,۰۸۷)	(۳,۰۷۳,۷۴۳)	(۶,۱۸۸,۰۸۴,۶۲۰)	(۱,۵۵۵,۲۶۸,۳۴۱)	(۲۷,۵۷۰,۹۸۵,۴۱۱)	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
	(۲۸۱,۸۰۰,۰۴۲۸)	(۲,۲۴۶,۵۷۸,۹۲۶)	(۲۵۴,۶۵۴)	(۷۱,۹۹۱)	(۳۴۴,۸۵۳,۰۲۲)	(۲,۹۷۳,۴۴۰)	(۶,۴۴۸,۰۰۱)	(۶,۴۴۸,۰۰۱)	(۴۴۲,۴۲۲,۹۳۴)	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
	۳۸۸,۱۰۱,۱۲۵	۴,۸۷۶,۵۸۱,۶۱۱	۳,۷۲۲,۶۶۵	۴,۷۵۵,۷۵۴	۲۵۷,۵۳۷,۲۲۷,۱۰۰	۷۱۸,۷۲۹,۲۱۸	۶,۳۱۹,۰۱۵۱	۲,۶۶۷,۴۹۱,۴۱۳	۱,۱۴۳,۱۴۶,۹۴۸	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	۳۶,۷۵۲,۲۶۱	۶۰۶,۵۴۷,۰۲۸	۵۴۴,۳۳۸	۵۶۸,۱۴۹	۲۱,۶۷۷,۶۰۰	۱۰,۳۲۷,۰۶۱	۶,۳۵۴,۸۵۵	۲۶,۹۳۰,۶۹۳	۱۸,۳۸۵,۱۸۲	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - میلیون ریال
	۱۰٪	۱۶٪	۰,۱٪	۰,۲٪	۶٪	۳٪	۷٪	۵٪	۲٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - درصد
	۱۴٪	۲۲٪	۰,۲٪	۰,۲٪	۸٪	۴٪	۱۰٪	۷٪	۲٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - درصد

۵-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مب ۹۶/۱۴۳۱۱۳ 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 پایه هواره مد نظر بانک بوده است لیکن به ذلایلی از جمله تهاثر 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.