

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	وون کره	لیر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۲۶ موجودی نقد	۴۶۸,۵۶۱,۹۷۹	۶۵۸,۰۷۵,۵۳۵	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۹۴۴	۲۹۳,۶۲۳,۷۲۶,۵۵۲	۱,۳۴۱,۹۱۳,۹۵۸	۶۵۰,۱۶۰,۸۱۳	۸۶۰,۳۸۱,۳۲۶	۲,۶۰۲,۹۶۲,۹۹۱	
۲۷ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵,۴۳۸,۳۸۱	۵۶۹۰,۲۳,۷۳۹	۱,۴۱۳,۳۷۰		۲۱۲۰,۶۹,۹۸۶,۴۹۴	۲۴,۶۶۴,۴۰۱	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۴,۷۲۵,۹۶۱	۲۶۸,۸۸۴,۳۸۵	
۲۹ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۷۰,۷۶,۴۵۹,۵۲۹	۶,۱۴۳,۶۰۳,۵۹۵					۹,۸۷۸,۵۱۹		۳,۲۰۲,۶۹۷	
۳۰ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۱۸,۹۳۳,۰۶۴	۸۶,۲۸۷,۴۶۸	(۵۳,۵۴۴)	۵۶۹,۴۲۵	۳,۵۴۱,۱۲۶,۰۷۱	۳۵۱,۵۳۶,۶۸۴	۱,۲۹۶,۱۰۰,۳۰۷	۱۱۳,۱۷۸,۷۴۱	۷۳,۰۲۸,۸۶۲	
۳۲ سایر دریافتی‌ها	۴۰,۷۸,۲۱۷	۱۴,۵۷۹,۱۱۱	۱		۳۲۵,۰۴۳,۱۱۱	۱۲,۳۶۶,۸۴۵	۲۶			
۳۷ سپرده قانونی					۳۶۶,۹۱۹,۳۰۰					
۳۹ سایر داراییها	۱۵,۴۵۱,۵۱۹	(۴۴۶,۱۹۳,۹۹۵)	(۱۳۴,۳۹۳)		(۱۰۸,۸۵۳,۵۵۵,۸۵۴)	(۵۸۴,۱۸۹,۸۱۵)	(۲,۲۷۰,۵۷۸,۹۰۵)	(۱,۶۹۴,۷۱۴,۶۶۹)	۴,۴۸۷,۸۶۶,۱۸۸	
جمع دارایی‌های ارزی	۸,۱۸۸,۹۲۲,۵۸۸	۷,۰۲۴,۳۷۶,۴۵۲	۱,۲۳۶,۶۴۷	۱,۷۴۱,۳۶۹	۴۰۰,۷۰۶,۳۲۶,۳۷۳	۱,۴۲۳,۲۱۱,۳۷۳	۷,۸۵۴,۳۸۰,۳۶۴	۹۷۳,۵۷۱,۳۵۹	۷,۴۳۵,۹۴۵,۱۲۱	
۵۷-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۸۳۶,۹۲۷	۷۶۶۰,۸۶,۷۴۱				۳,۱۲۶,۲۰۱	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۲,۶۹۴	۲,۷۲۴,۵۵۴,۶۰۱	
۵۷-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۵۳,۱۶۵,۲۴۸	۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴	۱,۸۴۰			۱۵,۸۹۴,۱۸۵	۵,۷۱۰,۳۵۶		۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹	
۵۷-۳ سایر تعهدات	۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷	۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶							۷۴۷,۲۲۹,۰۰۵	
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		۲,۱۲۹,۴۳۶,۰۳۵								
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۳۲	۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶	۱,۸۴۰			۱۹,۰۳۰,۳۸۶	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵,۷۲۳,۰۴۹	۳,۶۵۹,۹۶۵,۳۳۴	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۹,۲۰۹,۹۲۷,۶۲۰	۱۱,۰۱۸,۷۴۶,۴۰۸	۱,۲۳۸,۴۸۶	۱,۷۴۱,۳۶۹	۴۰۰,۷۰۶,۳۲۶,۳۷۳	۱,۴۲۳,۲۴۱,۷۵۹	۷,۸۷۴,۱۲۰,۹۸۹	۹۷۹,۲۹۴,۳۰۹	۱۱,۰۹۵,۹۱۰,۴۵۵	
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۳,۶۵۵,۱۲۳,۲۸۸	۴,۷۹۸,۴۵۱,۳۲۹	۶۲۹,۰۰۳	۷۹۱,۶۲۰	۱۱۵,۱۳۵,۱۷۵	۱۸۰,۴۶,۷۷۱	۲۱,۲۱۸,۰۲۶	(۳۳,۲۰۰,۴۵۳)	۶۱۹,۷۳۹,۸۸۷	۲۵,۷۹۵,۴۲۶
۴۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۲۱,۵۵۳,۱۲۰)	(۳,۳۹۵,۸۷۵,۱۸۱)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۲۱,۴۲۰)	(۳۰,۸۶,۷۶۵,۹۴۱)	(۱۳۹,۰۸۶,۴۲۹)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۱۲۴,۶۲۲,۸۷۷)	(۴۳۱,۶۱۶,۰۰۲)	
۴۰ سپرده‌های مشتریان	(۴۳۸,۴۸۱,۶۳۴)	(۱,۴۷۸,۵۱۷,۳۵۵)	(۱۶۷,۵۷۶)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۸۳,۲۰۱,۸۶۶,۹۶۳)	(۲۹۰,۸۵۲,۹۲۵)	(۲,۷۳۰,۳۷۳,۸۷۶)	(۴۲۷,۰۷۲,۸۳۵)	(۶۵۹,۴۵۰,۹۴۲)	
۴۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶,۷۷۴,۱۸۷,۵۷۹)	(۶۱۸,۸۱۰,۸۱۹)	(۱)			(۶۰,۱۹۵,۲۹۲)	(۵۰۹,۰۰۰)		(۴,۹۰۶,۶۶۲,۷۳۶)	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری										
جمع بدهیهای ارزی	(۷,۴۴۴,۲۲۲,۳۳۳)	(۵,۴۹۳,۲۰۲,۹۳۶)	(۹۳۳,۹۹۸)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۱۸۶,۲۸۸,۶۲۳,۹۰۴)	(۴۹۰,۱۳۴,۶۴۶)	(۳,۸۳۶,۴۲۹,۵۵۸)	(۵۵۲,۲۰۴,۷۱۲)	(۵,۹۹۷,۷۲۹,۶۸۰)	
۵۷-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۸۳۶,۹۲۷)	(۷۶۶۰,۸۶,۷۴۱)				(۳,۱۲۶,۲۰۱)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۲,۶۹۴)	(۲,۷۲۴,۵۵۴,۶۰۱)	
۵۷-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	(۵۳,۱۶۵,۲۴۸)	(۶۰۵,۹۹۷,۸۲۴)	(۱,۸۴۰)			(۱۵,۸۹۴,۱۸۵)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)		(۱۸۸,۱۸۱,۷۲۹)	
۵۷-۳ سایر تعهدات	(۹۶۴,۰۷۲,۸۵۷)	(۴۹۲,۸۴۹,۳۵۶)							(۷۴۷,۲۲۹,۰۰۵)	
وجوه اداره شده و موارد مشابه		(۲,۱۲۹,۴۳۶,۰۳۵)								
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱,۰۲۱,۰۷۵,۰۳۲)	(۳,۹۹۴,۳۶۹,۹۵۶)	(۱,۸۴۰)			(۱۹,۰۳۰,۳۸۶)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۳,۶۵۹,۹۶۵,۳۳۴)	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۸,۴۵۵,۲۹۷,۳۶۵)	(۹,۴۸۷,۵۷۳,۸۹۰)	(۹۵۸,۳۳۷)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۱۸۶,۲۸۸,۶۲۳,۹۰۴)	(۵۰۹,۱۶۵,۰۳۲)	(۳,۸۵۶,۳۷۰,۱۸۳)	(۵۵۷,۹۲۷,۷۶۱)	(۹,۶۵۷,۶۹۵,۰۱۴)	
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	(۳,۳۹۷,۹۸۹,۵۳۳)	(۴,۱۵۳,۰۳۳,۶۶۹)	(۴۴۲,۲۸۳)	(۲۷۴,۲۰۷)	(۵۶,۲۲۴,۹۴۰)	(۶,۳۷۱,۱۸۲)	(۷,۶۹۹,۳۶۲)	(۶۱,۰۵۲,۴۷۷)	(۲۱,۴۳۶,۵۱۸)	
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۵۴,۷۰۰,۲۵۵	۱,۵۳۱,۱۷۲,۵۱۸	۲۸۲,۶۴۹	۱,۱۳۸,۱۸۱	۳۱۴,۴۱۷,۶۹۳,۶۶۹	۹۳۳,۷۶,۷۲۷	۵,۰۱۷,۸۵۰,۸۰۵	۴۲۱,۳۶۶,۵۴۷	۱,۴۳۸,۳۱۵,۴۴۱	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	۲۸۷,۱۳۴,۲۸۹	۶۴۵,۴۱۷,۵۶۰	۱۴۴,۷۲۱	۵۱۷,۴۱۳	۵۸,۹۰۰,۲۳۵	۱۱۶,۷۵,۵۸۹	۱۳,۵۱۸,۶۶۲	(۹۴,۲۵۳,۹۳۰)	۴,۳۵۸,۹۰۹	
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد	۱۷/۷۱	۳۹/۸۲	/۰۳	/۰۳	۳/۶۳	/۷۲	/۸۳	(۵/۸۱)	/۲۷	
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر سیستمهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد	۲۲/۸۹	۷۳/۹۳	/۰۶	/۰۶	۶/۷۵	۱/۳۴	۱/۵۵	(۱۰/۸۰)	۹/۲۰	