

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۵-۶۰- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت ارزی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	وون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۶۰۱,۸۲۵,۵۴۳	۳۸۷,۰۸۴,۸۹۷	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۹۲۶	۴۳,۳۹۵,۶۹۲,۳۴۵	۳,۵۳۸,۷۷۰,۰۳۹	۱,۳۲۳,۴۶۵,۷۰۴	۹۱۰,۷۱۵,۸۹۵	۷۹۶,۳۸۶,۶۲۷	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۸۷۲,۹۲۸	۸۱۰,۹۷۶,۲۴۵	۱,۴۲۰,۵۷۳	۱۸	۴۶۱,۳۴۲,۵۱۹,۸۱۵	۱۸۷,۵۸۲,۰۸۲	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۴۷	۲,۲۴۰,۴۳۱,۱۳۹	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۷,۷۱۳,۷۳۰,۸۳۶	۶,۷۷۷,۸۴۹,۷۰۵				۹,۸۷۸,۵۱۸				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۸۴,۲۱۴,۰۴۲	۹۱,۲۱۹,۰۲۶	(۵۳,۵۴۴)	۵۶۹,۴۲۵	۲,۹۴۸,۴۰۳,۲۶۰	۳۷۲,۳۴۲,۳۷۸	۱,۲۹۲,۶۴۷,۶۹۴	۲۷,۷۰۴,۱۰۸	۷۸,۵۰۸,۷۶۷	
سایر دریافتنی‌ها	۲۵,۰۴۸,۲۸۸	۳۲,۸۹۲,۶۷۶	۴,۸۶۹		۳۰۲,۳۲۱,۸۹۷	۲۹,۷۰۷,۵۶۸	۴,۷۱۶,۵۸۷	۲,۷۷۰,۵۸۷		
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۶۰,۰۰۰,۰۰۰				۱,۱۹۲,۱۰۰				
سپرده قانونی						۲۳۸,۴۸۷,۷۰۰				
سایر داراییها		(۲۴۱,۶۳۹)				۲۹۰,۶۳۵			۳,۹۵۱,۲۷۵,۲۲۲	
جمع دارایی‌های ارزی	۸,۸۲۷,۶۹۱,۶۳۶	۸,۱۵۹,۷۸۰,۹۱۰	۱,۳۷۳,۱۱۰	۱,۷۴۱,۳۶۹	۵۰۷,۹۸۸,۹۳۷,۲۱۷	۴,۳۶۸,۳۷۲,۵۰۲	۱۰,۱۲۶,۱۲۳,۲۱۶	۲,۶۳۵,۹۲۳,۷۳۶	۷,۰۶۶,۶۰۱,۷۵۵	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۸۰۱,۶۴۴	۶۵۷,۷۱۹,۴۷۶				۳,۵۲۴,۵۵۳	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۲,۶۹۴	۲,۶۵۸,۹۸۱,۳۲۷	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۵۲,۶۱۲,۹۴۴	۵۱۷,۷۸۶,۴۸۴	۱,۸۴۰			۲۲,۰۸۹,۳۰۲		۵,۷۱۰,۳۵۶	۱۸۱,۸۱۸,۱۱۸	
سایر تعهدات	۹۵۶,۷۴۲,۰۸۴	۵۶۹,۲۹۳,۰۳۵							۶۹۸,۶۳۳,۲۹۷	
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		۲,۱۲۹,۴۳۶,۰۳۵								
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱,۰۱۳,۱۵۶,۶۷۲	۳,۸۷۴,۲۳۵,۰۳۰	۱,۸۴۰			۲۵,۶۱۳,۸۵۵	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵,۷۲۳,۰۴۹	۳,۵۳۹,۴۳۲,۷۴۲	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۹,۸۴۰,۸۴۸,۳۰۸	۱۲,۰۳۴,۰۱۵,۹۴۱	۱,۳۷۳,۹۴۹	۱,۷۴۱,۳۶۹	۵۰۷,۹۸۸,۹۳۷,۲۱۷	۴,۳۹۳,۹۸۶,۳۵۷	۱۰,۱۴۵,۹۶۳,۸۴۱	۲,۶۴۱,۶۴۶,۷۸۵	۱۰,۶۰۶,۰۳۴,۴۹۷	
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۴,۴۸۲,۴۸۲,۵۵۸	۵,۸۹۰,۸۵۰,۲۴۱	۸۳۰,۰۱۳	۹۴۱,۲۹۴	۱۰۱,۰۳۴,۹۱۷	۵۸,۸۴۱,۸۵۸	۲۵,۸۴۷,۸۶۵	(۲۴,۶۳۸,۵۸۳)	۶۶۸,۸۷۶,۴۹۷	۳۲,۷۲۴,۱۲۱
سپرده‌های مشتریان	(۵۵۵,۵۷۰,۷۰۰)	(۱,۴۱۶,۱۶۷,۸۱۳)	(۱۷۲,۵۳۹)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۸۳,۱۱۱,۸۲۱,۵۵۸)	(۳۸۵,۴۸۳,۶۵۷)	(۲,۷۳۵,۰۹۰,۴۲۷)	(۴۸۸,۰۲۵,۶۶۸)	(۶۲۵,۱۵۵,۷۵۸)	
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲۴,۰۸۹,۶۱۰)	(۳,۵۶۶,۳۰۸,۲۹۶)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۱۶۲,۴۱۷,۹۹۶)	(۱۳۳,۵۹۶,۳۲۰)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۹۶,۱۳۸,۶۰۰)	(۳۸۲,۰۷۷,۴۲۹)	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۰۸۸,۷۱۳,۵۱۴)	(۱,۰۴۵,۹۱۴,۰۳۳)	(۱۳۴,۲۲۳)	(۱)	(۱۵۴,۴۹۲,۶۵۷,۳۳۰)	(۳,۰۳۹,۰۶۳,۲۰۵)	(۲,۲۷۰,۵۷۸,۹۰۵)	(۱,۶۹۷,۹۲۰,۰۳۳)	(۴,۳۷۱,۴۰۰,۰۶۶)	
جمع بدهیهای ارزی	(۷,۷۶۸,۳۷۳,۸۲۴)	(۶,۰۲۸,۳۹۰,۱۴۲)	(۱,۰۸۳,۱۸۴)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳۴۰,۷۶۶,۹۰۶,۸۸۴)	(۳,۵۵۸,۴۸۶,۲۸۲)	(۵,۱۱۱,۷۲۵,۰۲۴)	(۲,۲۸۲,۰۸۴,۳۰۱)	(۵,۳۷۸,۶۳۳,۲۵۳)	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۸۰۱,۶۴۴)	(۶۵۷,۷۱۹,۴۷۶)				(۳,۵۲۴,۵۵۳)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۲,۶۹۴)	(۲,۶۵۸,۹۸۱,۳۲۷)	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	(۵۲,۶۱۲,۹۴۴)	(۵۱۷,۷۸۶,۴۸۴)	(۱,۸۴۰)			(۲۲,۰۸۹,۳۰۲)		(۵,۷۱۰,۳۵۶)	(۱۸۱,۸۱۸,۱۱۸)	
سایر تعهدات	(۹۵۶,۷۴۲,۰۸۴)	(۵۶۹,۲۹۳,۰۳۵)							(۶۹۸,۶۳۳,۲۹۷)	
وجوه اداره شده و موارد مشابه		(۲,۱۲۹,۴۳۶,۰۳۵)								
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱,۰۱۳,۱۵۶,۶۷۲)	(۳,۸۷۴,۲۳۵,۰۳۰)	(۱,۸۴۰)			(۲۵,۶۱۳,۸۵۵)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۳,۵۳۹,۴۳۲,۷۴۲)	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۸,۷۸۱,۵۳۰,۴۹۶)	(۹,۹۰۲,۶۲۵,۱۷۲)	(۱,۰۸۵,۰۲۳)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳۴۰,۷۶۶,۹۰۶,۸۸۴)	(۳,۵۸۴,۱۰۰,۱۳۷)	(۵,۱۳۱,۵۶۵,۶۴۹)	(۲,۲۸۷,۸۰۷,۳۵۰)	(۸,۹۱۸,۰۶۵,۹۹۵)	
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	(۴,۰۱۶,۴۴۳,۷۲۹)	(۴,۸۳۴,۷۳۰,۹۸۰)	(۶۵۴,۹۹۴)	(۳۲۶,۰۵۲)	(۳۴,۵۶۱,۸۰۶)	(۴۶,۳۶۹,۶۰۸)	(۹,۶۹۱,۱۷۴)	(۸۷,۸۱۶,۷۳۰)	(۵۹۹,۸۵۹,۰۵۱)	(۲۹,۸۳۱,۵۱۶)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱,۰۵۹,۳۱۷,۸۱۲	۲,۱۲۱,۳۹۰,۷۶۹	۲۸۹,۹۲۶	۱,۱۳۸,۱۸۱	۱۶۷,۲۲۲,۰۳۰,۳۳۳	۸۰۹,۸۸۶,۲۲۰	۵۰,۱۴۲,۹۸۸,۱۹۲	۳۵۳,۸۳۹,۴۳۵	۱,۶۸۷,۹۶۸,۵۰۲	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میلیون ریال	۴۶۶,۰۳۸,۸۲۹	۱,۰۵۶,۱۱۹,۲۶۱	۱۷۵,۰۱۹	۶۱۵,۲۴۲	۶۶,۴۷۳,۱۱۰	۱۲,۴۷۲,۲۵۰	۱۶,۱۵۶,۶۹۲	(۱۱۲,۴۵۵,۳۱۳)	۱۰۹,۰۱۷,۴۴۶	۲,۸۹۲,۶۰۴
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۱/۶۲	۴۹	۱/۰۱	۱/۰۳	۳/۰۸	۱/۵۸	۱/۷۵	(۵/۲۲)	۵/۰۶	۱/۱۳
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۰/۴۵	۶۹	۱/۰۱	۱/۰۴	۴/۳۴	۱/۸۱	۱/۰۶	(۷/۳۵)	۷/۱۲	۱/۱۹