

۹-۳- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک براساس روش واریانس و کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ در صد معادل ۵۸/۲ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای تو صیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۷۴/۶ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام*			ریسک ارز		
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	دارایی موزون شده به ریسک	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	دارایی های موزون شده به ریسک
مدل واریانس - کواریانس	۰	۰	۰	۵۸,۱۹۹	۱۷۴,۵۹۶	۲,۱۸۲,۴۵۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام) فاقد سهام سریع معامله بوده و اقدام به خرید و فروش سهام به صورت روزانه نمی نماید.

۷-۵-۶۲- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷
موجودی نقد						
۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴	۱۰۰,۵۴۸,۷۰۱	.	۱۵,۰۳۴,۸۰۱	.	.	۳۸,۰۰۵,۸۹۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	.	.	.	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	.	.
مطالبات از دولت						
۶۰۸,۶۱۸,۲۲۵	.	.	.	۵۵۵,۶۷۳,۰۰۹	.	۵۲,۹۴۵,۲۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۳۶,۸۳۴,۹۲۷	.	.	۵۰,۴۷۵,۰۵۱	۷۲۸,۹۲۶,۹۰۶	.	۵۷,۴۳۲,۹۷۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۷,۹۸۳,۰۷۳	.	.	.	۷۷,۹۸۳,۰۷۳	.	.
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۴۶,۲۷۳,۸۱۳	.	.	.	۴۶,۲۷۳,۸۱۳	.	.
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۱۵,۵۷۶,۲۸۰	۱۵,۵۷۶,۲۸۰
سایر حسابهای دریافتی						
۴۱,۸۴۶,۹۸۱	۴۱,۸۴۶,۹۸۱
داراییهای ثابت مشهود						
۵,۹۹۳,۳۱۶	۵,۹۹۳,۳۱۶
داراییهای نامشهود						
۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸
سپرده قانونی						
۴۲,۲۴۸,۷۸۴	۴۲,۲۴۸,۷۸۴
سایر داراییها						
۲,۲۱۸,۶۷۳,۴۹۰	۱۰۰,۵۴۸,۷۰۱	.	۶۵,۵۰۹,۸۵۲	۱,۵۱۳,۱۵۸,۷۶۳	.	۵۳۹,۴۵۶,۱۷۴
جمع داراییها						
بدهیها						
۲۴۱,۸۱۲,۲۵۸	۹۷۸,۷۷۱	.	۲۳۳,۱۰۸,۲۴۰	.	.	۷,۷۲۵,۲۴۷
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۴۱۶,۷۷۷,۱۷۰	۲۸۹,۴۱۸,۴۵۶	۲,۹۷۹,۲۳۸	۸۷,۹۱۴,۱۳۷	۵۱۵,۵۰۹	.	۳۲۵,۳۶۸,۲۸۶
سپردههای مشتریان						
۳۹,۳۰۱	۳۹,۳۰۱
سود سهام پرداختی						
.
اوراق بدهی						
۳,۲۶۳,۹۲۰	۳,۲۶۳,۹۲۰
ذخیره مالیات عملکرد						
۳۵۵,۵۹۰,۶۶۷	.	.	۲۲,۳۱۵,۶۳۶	۳۱۱,۱۴۱,۷۹۹	.	۲۲,۱۳۳,۲۳۲
ذخایر و سایر بدهیها						
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	۲۱,۲۴۳,۴۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۲۱,۷۸۷,۵۷۷	۴۰۶,۵۷۵,۲۰۹	۴,۰۵۲,۶۳۵	۶۷۹,۹۹۴,۳۲۱	.	.
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
۱۰,۲۰۰,۷۳۲	۱۰,۲۰۰,۷۳۲
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار						
۲,۱۶۱,۳۳۷,۲۸۳	۳۱۲,۱۸۴,۸۰۴	۴۰۹,۵۵۴,۴۴۷	۳۴۷,۳۹۰,۶۴۸	۹۹۱,۶۵۱,۶۲۹	-	۳۷۹,۷۷۳,۴۷۹
جمع بدهیها						
۵۷,۳۳۶,۲۰۸	جمع حقوق صاحبان سهام					
۲,۲۱۸,۶۷۳,۴۹۰	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام					
۵۷,۳۳۶,۲۰۸	(۳۱۱,۶۳۶,۱۰۳)	(۴۰۹,۵۵۴,۴۴۷)	(۲۸۱,۸۸۰,۷۹۶)	(۵۲۱,۵۰۷,۱۳۴)	-	۱۵۹,۶۸۲,۶۹۵
شکاف						
۵۷,۳۳۶,۲۰۸	(۱۵۴,۲۹۹,۸۹۵)	(۵۶۳,۸۵۴,۳۴۲)	(۸۴۵,۷۳۵,۱۳۸)	(۳۲۴,۲۲۸,۰۰۴)		
شکاف انباشته						

