

## تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای

### ریسک بازار

با توجه به پیش بینی تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می باشد:

## جدول تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های

### دارای ریسک بازار مقطع منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۱۴۰,۱۷,۲۲۳	(۱۰/۳ و ۲۱/۳)	۸۸,۹۹۸,۲۴۴	۱۰,۷۴۹,۳۸۸	(۶/۲ و ۱۷/۰۸)	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	اوراق بهادار ارزی
.	.	.	.	.	.	اوراق مشارکت بخش دولتی
.	.	۲۱۴,۳۶۶,۵۳۸	.	.	۶۵,۶۳۶,۱۶۰	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
.	.	۱۰,۶۹۴,۶۳۳	.	.	۹,۱۹۴,۶۳۳	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
.	.	.	.	.	.	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۸۲	(۲۰ و)	۸,۲۴۹	۴۲	(۲۰ و)	۴,۲۴۶	جمع
۱۴۰,۱۷,۳۰۵	.	۳۱۴,۰۶۷,۶۶۴	۱۰,۷۴۹,۳۳۰	.	۱۶۴,۴۰۲,۴۳۹	

bank mellat

تجربه ای منماینز

## جدول تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز مقطع منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ون کوه	لیبر ترکیه	بن ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۹	۷۹۰,۷۹۸,۸۲۰	۷۶۷,۷۴۰,۱۲۴	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۵۲۶	۲۴,۱۶۲,۸۲۱,۱۱۰	۱,۲۴۹,۹۷۸,۵۰۷	۱,۳۴۶,۶۸۰,۸۲۷	۱,۳۴۵,۱۰۴,۴۷۲	۱۸۰,۳۹۹,۸۰۲	موجودی نقد
۱۰	۶,۹۵۳,۳۰۶	۷۰۹,۰۲۹,۵۲۱	۱۸	۱۴,۰۴۵,۷۸۰	۳,۶۴۲,۶۳۷,۵۲۱,۱۰۵	۳۳,۰۸۲,۳۰۹	۷,۴۹۵,۲۱۴,۷۱۳	۱,۶۹۴,۷۲۳,۱۴۶	۲,۲۴۰,۳۲۱,۱۴۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲	۱,۱۱۳,۰۱۸,۳۴۹	۱۳,۳۵۰,۲۰۱,۴۵۸	-	-	-	-	۷۵۶,۲۴۸,۰۲۷	۷۰,۳۸۹,۷۸۲	۷,۱۱۶,۰۳۸,۰۴۰	تسهیلات دولتی
۱۳	۲۹,۲۱۷,۲۱۶	۸۵۲,۶۵۵,۹۲۰	(۵۷,۹۷۵)	۱,۸۰۱,۰۳۷	۲۱۶,۱۳۹,۵۸۲,۸۵۲	۲۲۷,۷۹۵,۸۰۱	۱,۳۴۸,۷۳۸,۵۲۶	۲۲۳,۳۱۸,۸۷۶	۴۹۴,۰۲۶,۴۴۲	تسهیلات غیردولتی
۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۶	۴,۳۵۷,۳۷۶	۲۴,۴۶۴,۳۵۵	۴,۵۲۷	-	۳۳۱,۳۵۰,۹۰۵	۱۰,۳۸۳,۰۲۸	۴,۷۱۶,۵۸۷	-	-	سایر حساب‌های دریافتی
۱۹	-	-	-	-	-	۲۱۲,۵۸۰,۲۰۰	-	-	-	سپرده بانکی
۲۰	۱۷,۲۴۷,۸۶۱	۲۹,۳۷۵,۴۲۱	۱,۴۱۱,۵۲۷	۱,۴۱۱,۵۲۷	۹۱,۷۱۴,۸۷۷,۱۳۹	(۵۶۸,۲۰۵,۴۱۹)	۱۱۲,۶۶۶,۰۸۲	۸,۵۲۸,۷۲۲	۶۰,۶۳۱,۱۵۳,۳۴۶	سایر داراییها
	۳,۳۱۱,۸۷۴,۰۴۶	۱۲,۶۲۲,۵۵۶,۹۲۰	۱,۵۲۶,۴۶۱	۲,۳۸۳,۵۰۸	۳,۹۱۵,۱۸۶,۰۸۲,۱۱۱	۱,۰۶۶,۳۳۰,۲۲۶	۱۱,۰۴۲,۴۴۴,۷۸۱	۳,۱۲۵,۶۸۱,۰۷۰	۱۶,۰۹۲,۰۱۰,۷۲۶	جمع دارایی‌های ارزی
۵۱	۳,۸۳۴,۹۲۷	۹۸۰,۰۳۶,۹۲۰	-	-	-	۱,۳۲۰,۰۰۶	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۴۱,۵۲۲	۳,۹۸۶,۹۹۵,۰۸۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۱	۳۴,۴۵۶,۴۴۶	۵۳۹,۰۲۶,۶۲۷	-	-	-	۶۰,۰۴,۴۵۲	-	۵,۸۲۱,۰۹۶	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۵۱	۹۵۲,۹۲۴,۴۴۷	۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳	-	-	-	-	-	-	۷۷۲,۳۲۸,۷۲۴	سایر تعهدات
	۹۹۱,۲۱۷,۷۱۹	۲,۰۵۹,۲۵۱,۵۰۰	-	-	-	۷,۳۲۴,۴۵۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵,۸۶۲,۶۲۰	۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۲۴	جمع تعهدات ارزی مشتریان
	۳,۳۱۳,۰۹۱,۷۵۵	۱۶,۶۸۲,۳۸۲,۰۷۰	۱,۵۲۶,۴۶۱	۲,۳۸۳,۵۰۸	۳,۹۱۵,۱۸۶,۰۸۲,۱۱۱	۱,۰۷۳,۵۵۴,۶۸۵	۱۱,۰۴۲,۴۴۴,۷۸۱	۳,۱۲۵,۶۸۱,۰۷۰	۲۱,۰۶۳,۳۸۷,۹۵۱	جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۴۶۶,۲۱۲,۰۹۲	۲,۵۶۶,۸۸۶,۴۲۰	۳۲۶,۳۲۲	۲۴۹,۰۵۲	۶۲۲,۵۲۶,۴۷۱	۱,۲۳۱,۱۶۰۵	۱۵,۱۲۲,۱۵۲	۵,۵۷۰,۰۷۲	۶۵۲,۳۸۸,۹۹۹	معادل ربانی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
۲۱	(۲۱,۵۲۵,۵۵۲)	(۳,۹۰۰,۵۷۸,۴۵۸)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۲۱,۲۰۰)	(۳,۰۸۲,۶۶۲,۳۲۷)	(۲۸,۸۶۸,۴۲۴)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۶,۶۲۹,۷۱۰)	(۲۲۱,۲۴۹,۳۲۷)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۱۰,۱,۳۶۶,۴۴۱)	(۶۷۱,۱۱۰,۴۴۵)	(۱۶۷,۷۸۱)	(۵۸۱,۰۴۷)	(۳,۳۹۱,۹۶۶,۴۴۹,۸۴۲)	(۲۳,۵۵۵,۵۱۰)	(۲,۷۲۳,۷۶۲,۲۲۲)	(۷۷۷,۵۱۲,۹۲۲)	(۵۱۲,۸۷۰,۴۸۰)	سپردههای مشتریان
۲۵	(۹۱۷,۲۰۱,۵۰۵)	(۵,۱۸۴,۳۸۱,۹۶۰)	(۱۳۶,۸۲۲)	(۲۲۱)	(۴۰,۵۶۲,۰۷۵۱,۹۰۰)	(۸۳,۷۵۰,۹۰۳)	(۳,۰۸۸,۱۷۰,۳۷۲)	(۱,۸۱۰,۸۸۹,۱۳۴)	(۱۳,۳۲۰,۲۸۲,۵۳۰)	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۷	(۲۲۴,۵۵۲,۰۴۲)	(۱,۱۵۶,۴۲۰,۴۵۵)	-	-	(۶,۹۵۷,۹۹۲)	(۵۵,۱۱۱)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۱۰,۵,۲۱۶,۲۷۹)	(۱۰,۵,۲۱۶,۲۷۹)	حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری
	(۳,۳۵۰,۱۶۶,۷۲۰)	(۱۰,۹۱۲,۲۰۹,۵۱۸)	(۱۰,۸۱۰,۱۵۲)	(۶۰,۳۰۸۸)	(۲,۷۷۸,۶۸۶,۸۲۱,۳۹۲)	(۲۵,۸۲۸,۹۵۸)	(۵,۹۲۷,۸۰۶,۲۶۸)	(۲,۷۰۰,۳۵۰,۰۲۷)	(۱۴,۱۵۴,۴۰۲,۶۶۶)	جمع بدهیهای ارزی
۵۱	(۲,۸۴۶,۴۲۷)	(۹۸۰,۰۴۳,۴۰۲)	-	-	-	(۱,۳۲۰,۰۰۶)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۴۱,۵۲۲)	(۳,۹۸۶,۹۹۵,۰۸۴)	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۱	(۵۵,۴۴۴,۵۲۷)	(۶۷۷,۵۱۳,۱۶۲)	(۱,۸۴۰)	-	-	(۶۰,۰۴,۴۵۲)	-	(۵,۸۲۱,۰۹۶)	(۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶)	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۵۱	(۵۵۲,۹۲۴,۴۴۷)	(۵۳۹,۸۶۱,۶۰۳)	-	-	-	-	-	-	(۷۷۲,۳۲۸,۷۲۴)	سایر تعهدات
	(۱۰,۱۲۲,۱۵۵,۰۱۱)	(۲,۱۷۴,۲۱۱,۶۸۵)	(۱,۸۴۰)	-	-	(۷,۳۲۴,۴۵۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵,۸۶۲,۶۲۰)	(۴,۹۷۳,۳۷۷,۲۲۴)	جمع تعهدات ارزی بانک
	(۲,۳۷۷,۳۱۲,۴۴۱)	(۱۰,۱۲۲,۱۵۵,۰۱۱)	(۱۰,۸۲۸,۴۴۲)	(۶۰,۳۰۸۸)	(۲,۷۷۸,۶۸۶,۸۲۱,۳۹۲)	(۲۵,۷۱۴,۴۱۷)	(۵,۹۲۷,۶۶۶,۸۱۲)	(۲,۷۰۰,۳۵۰,۰۲۷)	(۱۶,۱۲۷,۷۷۷,۸۷۱)	جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک
	(۲۷۰,۸۵۵,۸۱۸)	(۲,۷۷۴,۷۸۳,۷۲۶)	(۲۸۴,۰۵۰)	(۱۲۸,۴۱۱)	(۵۱۱,۳۴۴,۱۵۰)	(۴,۸۲۲,۵۵۲)	(۶,۷۰۶,۸۳۲)	(۶,۸,۷۵۴,۴۶۶)	(۵۹۱,۳۲۱,۹۲۹)	معادل ربانی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال
	۵,۶۹۹,۱۱۴	۳,۶۲۲,۴۰۰,۸۷۲	۵۵۲,۵۷۷	۳,۷۸۱,۳۲۰	۲۱۷,۲۹۹,۴۶۱,۷۱۸	۷۰,۷۴۰,۳۶۷	۵,۱۲۶,۳۸۵,۱۳	۴۴۵,۳۲۱,۰۳۲	۱,۸۳۹,۶۰۰,۰۹۹	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	(۲,۶۷۳,۷۲۴)	۷۷۲,۱۰۰,۸۷۴	۸۰,۳۴۲	۳۰۰,۳۴۲	۳۱,۰۴۲,۳۲۱	۹۵۰,۸۵۴	۸,۲۳۷,۳۲۱	(۳۲,۱۸۸,۹۲۴)	۶۰,۷۰۷,۵۰۶	معادل ربانی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	(۰,۰۰۰)	۱,۳۲۱	-۰,۰۰۰	-۰,۰۰۵	-۰,۱۶۲	-۰,۰۵۲	(۰,۰۰۴)	(۰,۰۰۴)	(۰,۰۰۴)	درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	(۰,۰۰۱۷۷)	۱,۹۲۴	-۰,۰۰۰	-۰,۰۰۰	-۰,۰۷۷۷	-۰,۰۳۳۸	-۰,۰۰۰	(۰,۰۵۸۲)	(۰,۰۵۸۲)	درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## جدول خلاصه وضعیت باز ارزی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	۶۷,۸۶۲,۲۱۸	۰
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۹۱۵,۰۳۷,۱۱۴	۱,۰۴۰,۹۴۵,۰۵۳
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد	۱۵۵	۲۵۸
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی نافذ- درصد	۲۲۹	۳۹۰
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد	۱۲	۰
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی-درصد	۱۷	۰

### جدول تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۶,۳۰۸,۰۳۴
جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	.	.
خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۶,۳۰۸,۰۳۴
جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین	.	.
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین	.	.
خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین	.	.
خالص وضعیت باز طلا	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۶,۳۰۸,۰۳۴
خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)	۱۱,۴۳۰,۱۶۹	۶,۳۰۸,۰۳۴
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)	۱۰۰.۷	۵.۶۱

### تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

بر مبنای روش واریانس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

### جدول تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان	نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	۱۰-۱۲/۵	الی ۴۶۷,۳۷۲ - ۵۸۴,۲۱۵	۵۸,۴۲۲	دلار آمریکا	۲۶-۳۰	الی ۱۱,۱۷۳,۱۴۸ - ۹,۶۸۳,۳۹۵	۷۴۴,۸۷۷
یورو	۹/۸۹-۱۲/۶۴	الی ۹۷,۸۰۸,۰۵۰ - ۷۶,۶۰۵,۹۸۹	۱۰,۶۰۱,۰۳۱	یورو	۲۶/۴۹-۲۹/۲۹	الی ۲۵۰,۲۲۶,۶۸۷ - ۲۲۳,۰۷۴,۲۴۹	۱۳,۵۷۶,۲۱۹
پوند	۸/۴۴-۱۴/۴۵	الی ۱۱,۶۰۹ - ۶,۷۸۱	۲,۴۱۴	پوند	۳۰/۵۶-۲۱/۹۹	الی ۱۸۹,۵۷۳ - ۲۶۳,۴۵۳	(۳۶,۹۴۰)
فرانک	۷/۳۷-۱۵/۷۹	الی ۵,۶۴۸ - ۲,۶۴۷	۱,۵۰۱	فرانک	۲۴/۹۳-۳۱/۸۸	الی ۲۶۰,۷۴۱ - ۲۰۳,۸۹۸	۲۸,۴۲۱
ین ژاپن	۱۳-۸/۷۵	الی ۷۳۶,۵۳۸ - ۱۰,۹۴,۲۸۵	(۱۷۸,۸۷۴)	ین ژاپن	۲۶/۳۵-۲۹/۳۹	الی ۲۶۰,۵۵۹۰ - ۲۳۳,۰۷۶	۱۳۴,۷۵۷
درهم امارات	۱۰-۱۲/۵	الی ۶,۴۳۰,۵۲۵ - ۸,۰۳۸,۱۵۶	(۸۰۳,۸۱۶)	درهم امارات	۲۶-۳۰	الی ۱۳,۱۵۶,۸۶۸ - ۱۱,۴۰۲,۶۱۹	۸۷۷,۱۲۵
جمع			۹,۵۶۳,۸۳۴	جمع			۱۵,۲۲۴,۴۵۹