

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان شهریور ماه ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	ون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۹ موجودی نقد	۳۱۸.۴۹۵.۲۰۵	۱.۵۶۴.۵۱۰.۲۷۰	۹۸.۲۱۴.۱۳۴.۴۸۸	۷.۴۳۱.۰۳۲	۶.۹۵۰.۵۵۲.۳۳۲	۵۶۲.۲۹۲.۴۳۶	۲.۱۷۲.۰۳۲	-	۷.۸۱۰.۸۲۴	۹۱.۱۳۴.۰۲۴	۹۱.۱۳۴.۰۲۴
۱۱ مطالبات از دولت	۳۶.۸۳۹.۲۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱.۳۲۶.۳۵۷	۱.۳۲۶.۳۵۷
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	۶۵۵.۱۳۲.۰۴۰	۲۱۲.۰۶۹.۹۸۶.۴۹۴	۱۱۲.۰۸۲.۲۰۹	۲.۲۱۷.۴۱۹.۶۰۴	۱.۶۹۴.۷۲۵.۹۶۱	-	-	۱.۶۲۳.۳۱۰	۵۱.۳۱۱.۶۲۰	۵۱.۳۱۱.۶۲۰
۱۲ تسهیلات دولتی	۷.۵۹۵.۹۱۵	۶.۹۵۱.۶۳۷.۶۱۰	-	-	-	-	-	-	-	۲۷۷.۶۱۸.۳۸۴	۲۷۷.۶۱۸.۳۸۴
۱۳ تسهیلات غیر دولتی	۱.۳۲۲.۱۷۴.۷۸۵	۵.۵۰۴.۸۲۶.۶۱۵	۱۶۴.۳۲۹.۱۸۵.۶۷۴	۳۲.۳۸۶.۸۲۶	۲۰.۷۲.۱۸۵.۳۲۱	۴.۴۷۴.۸۷۲.۱۸۳	-	-	۲۲.۰۲۵.۵۳۲	۳۱۹.۴۲۲.۷۸۷	۳۱۹.۴۲۲.۷۸۷
۱۴ سرمایه گذاری در اوراق بهادار	-	۲۷.۹۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۱.۱۱۳.۱۸۲	۱.۱۱۳.۱۸۲
۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	۲۶۷.۲۲۲.۸۶۴	-	-	-	-	-	-	-	۹.۱۳۱.۴۸۵	۹.۱۳۱.۴۸۵
۱۶ سایر حساب های دریافتی	۲.۴۴۱.۴۰۹	۳۰.۵۰۷.۳۸۰	-	-	-	-	-	-	-	۱.۲۰۶.۸۲۸	۱.۲۰۶.۸۲۸
۲۰ سایر داراییها	-	۵۱.۸۱۶.۹۷۲	۵.۷۹۴.۲۲۲.۴۱۲	۲.۲۷۷.۷۸۲	۱۵.۶۷۶.۸۷۵	۵۰۹.۰۰۰	-	-	۷۷۷.۸۰۲	۳۰.۴۸۲.۲۱۷	۳۰.۴۸۲.۲۱۷
جمع داراییهای پولی ارزی	۱.۶۸۷.۵۳۶.۵۴۵	۱۵۰.۵۲۶.۵۴۴.۷۵۲	۴۸۰.۴۰۷.۵۳۹.۰۶۹	۱۵۵.۲۷۷.۸۵۰	۱۱.۳۵۶.۸۳۵.۰۳۲	۶.۷۲۲.۵۰۱.۵۸۰	۲.۱۷۲.۰۳۲	-	۴۲.۲۳۶.۶۶۹	۷۵۵.۰۲۲.۸۹۴	۷۵۵.۰۲۲.۸۹۴
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۵.۵۴۴.۴۹۵	۴.۱۰۴.۸۴۲.۳۴۱	-	۷۷۰	۱۱.۴۴۴.۹۱۰	۷۴۶.۸۸۱.۷۲۱	۱۰۰.۰۰۰	-	۱.۱۲۲.۰۲۹	۱۷۲.۵۹۵.۷۱۷	۱۷۲.۵۹۵.۷۱۷
۲۲ سربده های مشتریان	۸۴.۴۱۵.۰۵۸	۱.۴۴۵.۵۷۱.۲۹۱	۳۲.۳۲۷.۳۷۸.۶۶۴	۱.۴۳۲.۹۸۱	۳.۳۱۲.۸۷۸.۷۳۲	۶۸۵.۳۹۴.۶۶۵	۱.۰۵۲.۴۹۷	-	۲.۱۳۵.۱۲۵	۷۰.۹۰۴.۴۵۰	۷۰.۹۰۴.۴۵۰
۲۵ سایر ذخایر و بدهی ها	۷۹۸.۱۰۰.۶۸۴	۴.۱۵۲.۷۱۲.۴۱۹	۱۴۲.۵۲۲.۶۹۲.۳۷۷	۹۴.۵۸۹.۰۲۶	۲.۳۶۲.۳۲۰.۵۸۳	۱.۷۷۲.۴۵۰.۲۱۸	۲۱.۸۴۶.۳۷۰	۶۱.۴۵۴.۹۹۶	۳۰.۷۶۸.۱۱۳	۲۳۲.۲۷۵.۳۶۶	۲۳۲.۲۷۵.۳۶۶
۲۷ سربده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۵۹.۲۰۸.۹۷۷	۹۹۱.۸۹۸.۵۳۳	-	-	۲۴۷.۷۵۶.۸۰۷	۸۹.۵۵۴.۱۸۷	-	-	-	۵۲.۵۲۶.۷۱۸	۵۲.۵۲۶.۷۱۸
۲۷ سود پرداختی سربده های سرمایه گذاری مدت دار	-	۵۷.۶۲۲.۶۲۹	-	-	-	-	-	-	-	۲.۳۹۹.۸۸۲	۲.۳۹۹.۸۸۲
جمع بدهیهای پولی ارزی	۱.۳۹۷.۳۷۱.۰۳۴	۱۰.۷۵۲.۶۶۸.۰۱۲	۱۷۵.۸۵۱.۰۷۱.۴۱۱	(۹۲.۱۵۴.۲۸۳)	۵.۹۳۵.۳۰۱.۰۳۲	۲.۲۹۵.۰۸۰.۵۹۲	۲۲.۹۹۸.۸۶۷	(۶۱.۴۵۴.۹۹۶)	۳۴.۰۲۶.۲۶۷	۵۴۲.۶۰۲.۱۳۴	۵۴۲.۶۰۲.۱۳۴
خالص دارایی های (بدهی های) پولی	۳۹۰.۲۶۵.۵۱۱	۴.۳۰۰.۹۸۶.۷۲۹	۳۰۴.۵۵۶.۴۶۸.۰۲۸	۲۴۸.۵۲۲.۱۳۲	۵.۴۲۱.۵۲۴.۰۰۱	۳.۴۲۷.۴۲۰.۹۸۸	(۲۰.۸۲۶.۸۲۵)	۶۱.۴۵۴.۹۹۶	۸.۲۱۰.۲۰۱	۲۱۲.۴۲۰.۷۵۹	۲۱۲.۴۲۰.۷۵۹
معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)	۹.۳۴۱.۰۴۱	۱۶۵.۹۵۲.۵۸۵	۸.۴۷۸.۳۸۲	۲.۳۶۶.۷۲۶	۱.۵۹۱.۷۷۵	۱۹.۲۰۳.۶۹۳	۸۷.۲۰۲	۱۵۵.۱۱۲	۸.۲۱۰.۲۰۱	۲۱۲.۴۲۰.۷۵۹	۲۱۲.۴۲۰.۷۵۹
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	۱۱٪	۲۰٪	۱۰٪	۳٪	۲٪	۲۴٪	۰٪	۰٪	۱٪	۲۶٪	۲۶٪
خالص دارایی های (بدهی های) پولی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳۱۵.۲۷۱.۵۲۴	۳.۵۸۹.۴۴۰.۴۸۶	۳۰۵.۳۶۷.۷۱۶.۳۸۴	۱۲۴.۴۴۹.۰۲۵	۵.۷۱۱.۸۳۹.۸۰۸	۳.۴۲۲.۵۱۵.۵۴۸	(۳۲.۲۴۳.۸۸۲)	۶۱.۴۵۹.۶۰۲	۷.۷۲۹.۸۷۰	۱۶۳.۵۳۹.۱۷۹	۱۶۳.۵۳۹.۱۷۹
۵۶-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۸.۴۷۲.۳۱۲	۲۰.۷۴.۳۹۶.۵۸۴	۱۴۸.۷۰۰.۳۳۸.۰۶۱	۳.۸۳۸.۶۶۵	۸.۹۱۳.۳۵۵.۷۴۸	۱۰.۰۲۹.۶۶۱	-	-	۶۶.۵۶۲.۲۶۲	۱۵۶.۸۱۳.۲۲۵	۱۵۶.۸۱۳.۲۲۵
۵۶-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها به ارز	۲۱۳.۸۶۷.۵۴۶	۹۲۵.۰۶۵.۸۹۶	-	۴.۷۴۰.۰۰۰	۲۲۷.۳۹۷.۳۵۰	۱۰.۲۵۶.۵۰۹	۷.۸۴۹.۵۷۵	-	۱.۰۸۱.۸۹۶	۶۷.۷۹۷.۷۴۲	۶۷.۷۹۷.۷۴۲
سایر تعهدات	۶.۲۷۰.۶۱۴.۷۷۲	۳۴.۸۹۵.۹۵۷	۹۴۱.۳۶۹.۷۱۴	۵.۵۵۷	۴	-	-	-	۲۷.۸۲۶	۳۱۱.۹۶۲.۷۴۲	۳۱۱.۹۶۲.۷۴۲
۵۶-۵ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز	-	۳.۷۲۱.۱۷۰.۸۱۸	-	-	-	-	-	۴۶.۷۰۲.۴۳۰	-	۱۴۸.۷۲۱.۴۱۳	۱۴۸.۷۲۱.۴۱۳

۶۱-۱ رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مب ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی 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.