

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره اول
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ 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	۵۱۱,۰۶۶,۱۲۹	۶۲۸,۵۷۱,۷۰۶	۱,۲۱۳	۱,۱۷۱,۹۲۶	۴۳,۵۲۹,۳۰۷,۸۹۶	۱,۱۹۸,۹۳۰,۴۱۵	۱,۳۲۳,۴۶۵,۷۰۴	۱,۱۱۵,۲۹۴,۴۵۰	۱,۷۸۳,۴۷۳,۸۰۳	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۹۶۳,۹۹۴	۷۱۱,۰۲۴,۹۴۴	۱,۴۰۸,۸۷۱	۱۸	۴۶۲,۹۲۰,۸۶۵,۲۳۲	۳۳,۰۸۲,۲۰۹	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۴۷	۲,۲۴۰,۴۳۱,۱۴۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۱۴۹,۲۴۶,۰۱۹	۱۲,۳۶۷,۷۵۶,۸۳۰	-	-	-	-	۸۲۲,۲۰۴,۳۵۰	۷۷,۱۰۳,۶۳۶	۷,۴۴۷,۰۴۷,۴۶۵	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۸۸,۷۱۱,۰۰۲	۴۲۸,۳۹۱,۱۸۲	(۵۳,۵۴۴)	۵۵۹,۷۱۳	۶,۴۳۴,۵۵۸,۸۶۲	۳۳۸,۱۳۹,۴۵۲	۱,۲۹۶,۳۷۱,۵۸۷	۳۱,۸۱۴,۱۷۷	۱۴۲,۴۷۳,۷۰۵	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	۷,۴۶۰,۳۰۰	-	-	-	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سایر حساب‌های دریافتی	۴۰,۰۰۷	۲۷۶,۸۴۳	۱	-	۲۸۹,۰۸۰,۱۶۲	۲۵,۸۹۷,۸۷۳	۲۶	-	-	
سپرده قانونی	-	-	-	-	۷۷,۰۰۴,۳۳۴	۲۴۳,۷۳۳,۲۰۰	-	-	-	
سایر داراییها	-	(۲۴۱,۶۳۹)	-	-	-	۲۹۰,۷۴۰	-	-	-	
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۳۵۶,۰۲۷,۱۵۲	۱۴,۰۳۵,۷۷۹,۸۶۵	۱,۳۵۶,۵۴۱	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۷۶	۱,۸۴۷,۵۲۴,۱۸۹	۱۰,۹۳۷,۴۵۶,۳۷۹	۲,۹۱۸,۹۴۵,۴۰۹	۱۷,۳۹۴,۷۸۷,۰۸۶	۵,۷۸۱,۳۶۰,۹۷۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۸۳۶,۹۲۷	۸۰۲,۸۵۰,۴۵۶	-	-	-	۲,۸۴۰,۸۴۳	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۲,۶۹۴	۲,۷۳۸,۱۶۱,۹۲۴	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۳۴,۳۰۸,۳۲۱	۵۲۶,۶۱۱,۵۵۰	-	-	-	۱۹,۵۸۲,۸۰۶	-	۵,۷۱۰,۳۵۶	۱۹۶,۲۳۱,۷۲۹	
سایر تعهدات	۹۰۶,۴۲۵,۴۰۵	۵۲۰,۷۴۳,۵۲۴	-	-	-	-	-	-	۱۰۵,۷۳۰,۷۶۷	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۹۴۴,۵۷۰,۶۵۳	۱,۸۵۰,۲۰۵,۵۳۰	-	-	-	۲۲,۴۲۳,۶۴۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵,۷۲۳,۰۴۹	۳,۰۴۰,۱۲۴,۴۲۰	
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۳,۳۰۰,۵۹۷,۸۰۵	۱۵,۸۸۵,۹۸۵,۳۹۵	۱,۳۵۶,۵۴۱	۱,۷۳۱,۶۵۷	۵۱۳,۳۵۰,۸۱۶,۴۷۶	۱,۸۶۹,۹۴۷,۸۳۸	۱۰,۹۵۷,۲۹۷,۰۰۴	۲,۹۲۴,۶۶۸,۴۵۹	۲۰,۴۳۴,۹۱۱,۵۰۶	
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۸۱۴,۸۹۳,۸۶۶	۴۰۹۱,۵۴۳,۴۹۳	۴۰۸,۶۸۲	۴۶۳,۵۵۹	۶۱۸,۰۷۲,۲۷۰	۲۴,۲۴۵,۳۶۱	۱۶,۸۲۸,۶۲۹	۱,۱۷۴,۹۵۷	۷۲۵,۴۹۴,۳۵۵	۵۸,۴۳۲,۱۰۴
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۰۵,۰۵۶,۸۰۳)	(۳,۲۹۷,۳۳۹,۸۳۶)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۰۷۹,۸۲۲,۲۷۴)	(۱۴۶,۱۴۳,۲۴۳)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۶۶,۸۶۹,۴۸۱)	(۱,۵۶۳,۵۰۰,۶۹۴)	
سپرده‌های مشتریان	(۱۷۹,۳۶۵,۷۵۳)	(۵۶۵,۱۶۹,۱۶۱)	(۱۶۷,۷۷۶)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۹۰,۰۷۲,۴۸۱,۹۶۴)	(۲۶۷,۳۷۶,۵۰۰)	(۲,۷۲۲,۸۴۸,۰۴۹)	(۴۸۷,۶۳۸,۶۴۱)	(۵۶۲,۲۴۵,۲۵۹)	
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵۰,۳۵۹,۰۳۹۰)	(۴,۵۵۱,۷۵۵,۰۰۱)	(۱۳۴,۳۹۳)	(۱)	(۱۱۰,۴۷۱,۱۲۲,۰۷۷)	(۶۰۵,۴۶۶,۶۶۵)	(۳,۰۴۷,۵۰۱,۲۷۳)	(۱,۷۷۰,۸۱۵,۵۴۸)	(۱۲,۸۶۹,۶۷۷,۲۶۸)	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	(۳۳۴,۴۰۱,۹۰۷)	(۹۸۲,۰۹۳,۲۷۳)	-	-	(۷,۴۰۲,۲۵۹)	(۹۰,۵۶۱)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۲۴۰,۵۴۳,۹۶۶)	-	
جمع بدهیهای ارزی	(۲,۱۲۲,۴۱۴,۸۵۳)	(۹,۳۹۶,۳۵۷,۲۷۰)	(۱,۰۷۸,۵۹۰)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳,۰۳۶,۳۰۸,۲۸,۵۷۳)	(۱,۰۱۹,۰۷۶,۹۶۹)	(۵,۸۸۶,۲۲۱,۹۸۹)	(۲,۵۶۵,۸۶۷,۶۳۶)	(۱۴,۹۹۵,۴۳۳,۲۳۱)	
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۸۳۶,۹۲۷)	(۸۰۲,۸۵۰,۴۵۶)	-	-	-	(۲,۸۴۰,۸۴۳)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۲,۶۹۴)	(۲,۷۳۸,۱۶۱,۹۲۴)	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	(۵۳,۵۴۷,۵۹۱)	(۶۱۲,۱۴۳,۶۵۴)	(۱,۸۴۰)	-	-	(۱۹,۵۸۲,۸۰۶)	-	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	(۱۹۶,۲۳۱,۷۲۹)	
سایر تعهدات	(۹۰۶,۴۲۵,۴۰۵)	(۵۲۰,۷۴۳,۵۲۴)	-	-	-	-	-	-	(۱۰۵,۷۳۰,۷۶۷)	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۹۶۳,۸۰۹,۹۲۲)	(۱,۹۳۵,۷۳۶,۶۳۴)	(۱,۸۴۰)	-	-	(۲۲,۴۲۳,۶۴۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۳,۰۴۰,۱۲۴,۴۲۰)	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳,۰۸۶,۲۴۴,۷۷۵)	(۱۱,۳۳۲,۰۹۳,۹۰۴)	(۱,۰۸۰,۴۳۰)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳,۰۳۶,۳۰۸,۲۸,۵۷۳)	(۱,۰۴۱,۵۰۰,۶۱۸)	(۵,۹۰۶,۰۶۲,۶۱۴)	(۲,۵۷۱,۵۹۰,۶۸۵)	(۱۸,۰۳۵,۵۴۷,۶۴۱)	
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال	(۷۷۱,۵۵۵,۸۵۳)	(۲,۹۰۵,۵۹۰,۴۷۰)	(۳۳۵,۴۹۹)	(۱۶۱,۴۷۲)	(۲۲,۶۲۳,۸۲۴)	(۱۳,۷۷۴,۶۲۴)	(۷,۳۵۶,۷۳۱)	(۷۳,۰۱۹,۱۰۴)	(۶۲۹,۳۳۳,۶۰۱)	(۴۶,۵۲۸,۳۴۸)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۱۴,۲۷۳,۰۳۰	۴,۵۵۳,۸۹۱,۴۹۱	۲۷۶,۱۱۱	۱,۱۲۸,۴۶۹	۲۰۹,۶۱۹,۹۸۷,۹۰۳	۸۲۸,۴۴۷,۲۱۹	۵۰,۵۱,۲۳۴,۳۹۰	۳۵۳,۰۷۷,۷۷۴	۲,۳۹۹,۳۶۳,۸۶۵	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - میلیون ریال	۴۳,۳۳۸,۰۱۲	۱,۱۸۵,۹۵۳,۰۲۳	۸۳,۱۸۴	۳۰۲,۰۸۸	۳۹,۰۴۴,۴۴۶	۱۰,۷۷۰,۷۷۷	۹,۴۷۱,۸۹۸	(۷۱,۸۴۴,۱۴۸)	۸۶,۱۷۰,۷۵۴	۱۱,۹۰۳,۷۵۶
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - درصد	%۴.۲۰	%۱۱۵.۰۱	%۰.۰۱	%۰.۰۳	%۳.۷۹	%۱.۰۴	%۰.۹۲	%(۶.۹۷)	%۸.۳۶	%۱.۱۵
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - درصد	%۴.۹۶	%۱۳۵.۸۴	%۰.۰۱	%۰.۰۳	%۴.۴۷	%۱.۲۳	%۱.۰۸	%(۸.۲۳)	%۹.۸۷	%۱.۳۶