

**بانک ملت (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز  
 وضعیت ارزی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ 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	۸۴۸,۶۷۴,۴۰۸	۳۰۳,۲۶۱,۲۵۹	۱,۲۱۳	۱,۱۷۰,۶۷۰	۲۱,۷۱۵,۷۴۴,۶۱۵	۳,۴۳۲,۲۰۹,۲۳۶	۴۸,۹۲۶,۰۴۲	۱,۳۷۵,۱۶۰,۰۴۵	۲,۷۳۹,۶۴۸,۳۸۸	۵۹۵,۴۸۵,۵۹۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۶,۲۵۶,۴۲۵	۸۲۴,۵۹۱,۱۵۲	۱,۴۳۴,۸۱۸	۱۸	۴۸۱,۳۰۲,۸۸۴,۱۷۷	۸۴۶,۶۱۸,۴۵۱	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۱,۸۹۹,۰۵۶,۰۰۶	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۹,۲۶۱,۸۳۵,۰۴۷	۸,۸۸۳,۸۴۶,۸۵۰	-	-	-	-	۹,۷۳۰,۳۳۱	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۷۱,۸۵۱,۱۶۳	۳۸۷,۸۲۸,۶۸۱	-	۵۶۳,۰۸۶	۱۸۷,۰۹۷,۱۱۱	۴۲۶,۰۱۸,۴۸۳	-	۱۱۲,۸۹۲,۴۱۹	۱۸,۴۶۱,۵۹۴	-
سایر دریافتی‌ها	۴,۹۱۲,۱۹۱	۲۱,۶۹۷,۶۷۰	۱	-	۲۷۸,۲۸۷,۸۶۸	۳۸,۵۵۹,۵۹۹	۲۶	۲,۷۹۱,۵۵۰	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۸۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۲۳۶,۷۹۷	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	۲۳۵,۷۲۳,۴۰۰	-	-	-	-
سایر داراییها	-	-	-	-	-	۳۷۴,۹۴۱	-	۵۰۹,۰۰۰	۲,۳۴۳,۴۰۳,۶۲۳	-
جمع دارایی‌های ارزی	۱۰,۷۳۳,۵۲۹,۲۳۳	۱۰,۵۰۲,۲۲۵,۶۱۱	۱,۴۳۶,۰۳۲	۱,۷۳۳,۷۷۴	۵۰۳,۴۸۴,۰۱۳,۷۷۰	۴,۹۸۰,۷۴۰,۸۹۶	۷,۵۵۴,۰۷۱,۰۱۲	۳,۳۹۰,۴۰۹,۰۲۱	۵,۶۹۶,۹۹۹,۲۱۲	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳,۸۰۱,۶۴۴	۵۸۳,۷۰۱,۱۰۳	-	-	-	۴,۲۳۳,۷۸۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۲,۶۹۴	۲,۵۳۸,۰۷۳,۹۱۰	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۶۸,۱۳۶,۴۴۳	۷۲۹,۲۷۴,۶۱۹	۱,۸۴۰	-	-	۲۳,۶۳۲,۸۹۵	-	۵,۷۱۰,۳۵۶	۷۹,۳۰۱,۷۹۵	-
سایر تعهدات	۸۹۱,۷۰۶,۸۰۹	۴۶۵,۱۲۸,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	۶۲۷,۸۳۲,۷۶۳	-
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۲,۱۲۹,۶۲۶,۶۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۹۶۳,۶۴۴,۸۹۶	۳,۹۰۷,۷۳۰,۸۹۵	۱,۸۴۰	-	-	۲۷,۸۶۶,۶۸۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۵,۷۲۳,۰۴۹	۳,۲۴۵,۲۰۸,۴۶۹	-
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱۱,۶۹۷,۱۷۴,۱۲۹	۱۴,۴۱۰,۰۵۶,۵۰۶	۱,۴۳۷,۸۷۱	۱,۷۳۳,۷۷۴	۵۰۳,۴۸۴,۰۱۳,۷۷۰	۵۰,۰۸۶,۷۵۸۰	۷,۵۷۳,۹۱۱,۶۳۷	۳,۳۹۶,۱۳۲,۰۷۰	۸,۹۴۲,۲۰۷,۶۸۲	-
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۸,۰۹۸,۹۹۳,۱۴۱	۱۱,۲۷۳,۸۱۳,۲۲۳	۱,۳۲۲,۳۴۴	۱,۵۴۷,۸۰۸	۱۴۹,۸۱۰,۳۳۸	۸۳,۶۸۹,۸۱۷	۲۴,۷۳۴,۱۴۵	۳۳۴,۶۴۰,۸۷۲	۸۴۳,۹۲۲,۶۳۶	۴۷,۵۴۰,۱۱۰
سپرده‌های مشتریان	(۷۰۹,۲۹۶,۴۳۲)	(۱,۴۳۸,۶۴۳,۲۳۳)	(۱۶۷,۰۷۱)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۸۳,۴۲۰,۳۱۰,۱۲۳)	(۳۹۴,۸۴۸,۲۳۳)	(۲,۷۳۰,۳۷۳,۸۷۶)	(۷۰۵,۸۹۲,۴۵۳)	(۹۵۰,۹۰۷,۷۷۹)	-
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۳۴,۴۷۴,۷۹۹)	(۳,۷۷۱,۲۱۰,۶۷۷)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۲۸۳,۹۱۸,۲۶۸)	(۱۵۰,۶۹۰,۴۳۹)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۳۰۱,۳۹۴,۷۳۲)	(۴۰۳,۶۴۹,۱۱۳)	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۲۶۴,۰۵۸,۲۳۳)	(۸۰۸,۰۲۷,۹۸۵)	(۱۳۴,۲۳۳)	(۱)	(۱۵۴,۲۱۵,۷۵۶,۶۲۲)	(۳,۳۱۶,۲۷۶,۴۵۰)	(۳,۲۷۰,۵۷۸,۹۰۵)	(۱,۷۰۲,۶۱۶,۱۱۴)	(۲,۶۶۹,۸۸۳,۴۴۹)	-
جمع بدهیهای ارزی	(۹,۱۹۷,۸۲۹,۴۵۵)	(۶,۰۱۷,۸۸۱,۹۸۵)	(۱,۰۷۷,۷۱۶)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳۴۰,۹۱۹,۹۸۵,۰۱۳)	(۳,۸۶۱,۸۱۵,۱۱۲)	(۵,۱۰۷,۰۰۸,۴۶۳)	(۲,۷۰۹,۹۰۳,۲۹۹)	(۴۰۲۴,۴۴۰,۳۴۱)	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۳,۸۰۱,۶۴۴)	(۵۸۳,۷۰۱,۱۰۳)	-	-	-	(۴,۲۳۳,۷۸۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۱۲,۶۹۴)	(۲,۵۳۸,۰۷۳,۹۱۰)	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	(۶۸,۱۳۶,۴۴۳)	(۷۲۹,۲۷۴,۶۱۹)	(۱,۸۴۰)	-	-	(۲۳,۶۳۲,۸۹۵)	-	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	(۷۹,۳۰۱,۷۹۵)	-
سایر تعهدات	(۸۹۱,۷۰۶,۸۰۹)	(۴۶۵,۱۲۸,۵۰۰)	-	-	-	-	-	-	(۶۲۷,۸۳۲,۷۶۳)	-
وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	(۲,۱۲۹,۶۲۶,۶۷۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۹۶۳,۶۴۴,۸۹۶)	(۳,۹۰۷,۷۳۰,۸۹۵)	(۱,۸۴۰)	-	-	(۲۷,۸۶۶,۶۸۴)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۳,۲۴۵,۲۰۸,۴۶۹)	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۱۰,۱۶۱,۴۷۴,۳۵۱)	(۹,۹۲۵,۶۱۳,۸۸۰)	(۱,۰۷۹,۵۵۶)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۳۴۰,۹۱۹,۹۸۵,۰۱۳)	(۳,۸۸۹,۶۸۱,۷۹۶)	(۵,۱۲۶,۸۴۹,۰۸۸)	(۲,۷۱۵,۶۲۶,۳۴۸)	(۷,۲۶۹,۶۸۳,۸۱۰)	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک -میلیون ریال	(۷,۰۳۳,۳۰۵,۱۱۸)	(۷,۷۴۰,۸۵۹,۶۰۶)	(۱,۰۰۷,۸۱۳)	(۵۲۷,۷۹۹)	(۴۷,۱۰۸,۵۵۵)	(۶۴,۸۶۹,۹۶۱)	(۱۳,۷۸۴,۲۶۱)	(۲۰,۶۳۲,۴۴۹)	(۳۹,۲۸۴,۰۰۴)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱,۵۳۵,۶۹۹,۷۷۹	۴,۴۸۴,۴۴۳,۶۲۶	۳۵۸,۳۱۶	۱,۱۳۰,۵۸۶	۱۶۳,۵۶۴,۰۲۸,۲۵۷	۱,۱۱۸,۹۲۵,۷۴۴	۲,۴۴۷,۰۶۲,۵۴۹	۶۸۰,۵۰۵,۷۲۲	۱,۶۷۲,۵۵۸,۸۷۱	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال	۱,۰۶۵,۶۸۸,۰۳۳	۳,۶۳۳,۰۲۳,۶۱۷	۳۳۴,۵۱۰	۱,۰۲۰,۰۰۹	۱۰۲,۰۷۸,۷۸۴	۱,۸۱۹,۸۵۵	۱,۰۹۴۹,۸۸۳	۱۲۸,۲۷۸,۴۲۳	۱۶۱,۶۸۵,۶۲۱	-
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۲,۴۸	۸۰	۰۱	۰۲	۲,۲۶	۰۴۱	۲,۴	۲,۸۳	۳,۵۶	-
درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۸,۶۰	۹۸	۰۱	۰۳	۲,۷۶	۰۵۱	۲,۹	۳,۴۴	۴,۳۴	-