

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 نرخ ارز مقطع منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

سایر ارزها	یوان چین	درهم امارات	ین ژاپن	لیر ترکیه	وون کره	فرانک سوئیس	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	
	۱,۳۵۹,۷۳۴,۰۸۵	۱,۱۳۴,۰۰۵,۸۴۳	۴۸,۹۲۶,۰۴۲	۳,۵۲۶,۶۷۳,۹۶۶	۲۱,۵۹۰,۴۳۳,۳۶۲	۱,۱۷۰,۶۷۰	۱,۲۱۳	۳۰۸,۲۶۲,۷۴۰	۵۸۱,۱۱۴,۲۱۳	موجودی نقد
	۱,۹۱۳,۸۲۹,۹۲۵	۱,۶۹۴,۷۳۳,۱۴۷	۷,۴۹۵,۴۱۴,۷۱۳	۲۳۱,۹۳۹,۵۴۵	۴۸۲,۵۶۰,۴۸۳,۱۱۷	۱۸	۱,۴۲۷,۵۶۷	۸۱۰,۳۸۶,۰۳۵	۲,۹۵۳,۳۰۵	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
	-	-	۹,۸۷۸,۵۱۸	-	-	-	-	۹,۳۱۳,۷۹۶,۷۴۹	۸,۷۲۸,۹۳۸,۲۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	۴,۹۹۱,۵۹۰	-	۱,۲۹۲,۶۴۷,۶۹۴	۳۱۹,۸۳۸,۷۹۲	-	۵۶۹,۴۲۵	-	-	۴۸۳,۵۷۸,۷۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	-	۲,۶۹۹,۲۳۸	۴,۷۱۶,۵۸۷	۵۳,۶۰۰,۴۹۳	۲۷۸,۲۸۷,۸۶۸	-	۴,۸۶۹	۳۲,۴۸۸,۰۴۰	۵,۱۸۰,۷۹۸	سایر دریافتنی ها

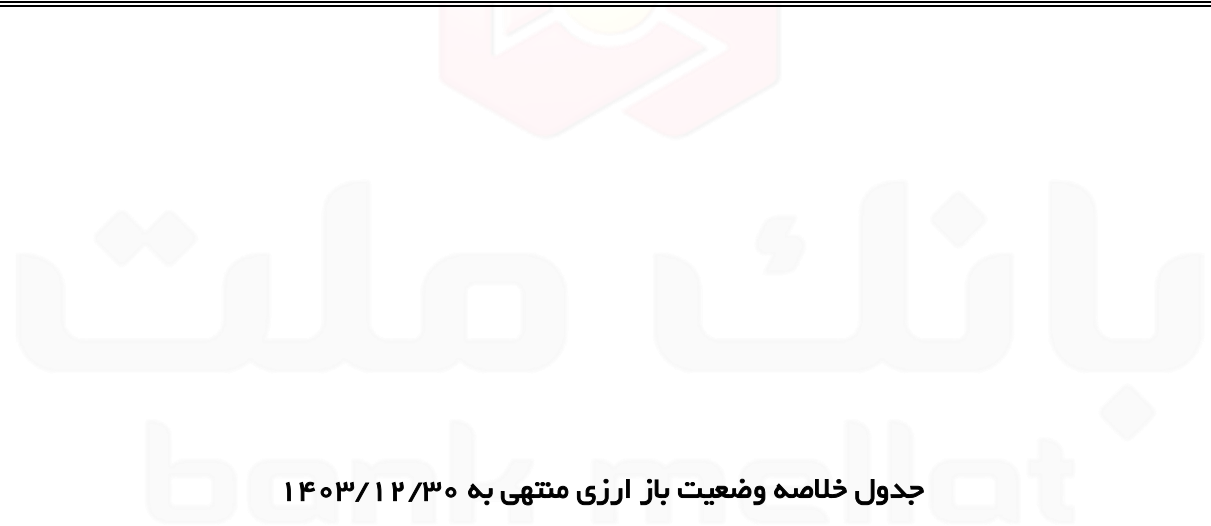
				۱,۱۳۴,۰۰۰	-	-	-	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				۲۲۰,۴۹۷,۲۰۰	-	-	-	-	-	سپرده قانونی
۲,۳۴۳,۵۷۵,۱۰۳	۵۰۹,۰۰۰	-	۳۷۴,۹۴۱	-	-	-	-	-	-	سایر داراییها
۵,۶۲۲,۱۳۰,۷۰۳	۲,۸۳۱,۹۴۷,۲۲۸	۸,۸۵۱,۵۸۳,۵۵۴	۴,۳۵۴,۰۵۸,۹۳۸	۵۰۴,۴۲۹,۲۰۴,۳۴۶	۱,۷۴۰,۱۱۳	۱,۴۳۳,۶۴۹	۱۰,۵۲۴,۹۳۳,۵۶۴	۹,۸۰۱,۷۶۵,۲۹۷		جمع دارایی‌های ارزی
۲,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۶	۱۲,۶۹۴	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳,۷۵۸,۵۹۰	-	-	-	۶۴۳,۹۸۹,۳۴۲	۳,۸۰۱,۶۴۴		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۷۹,۳۰۱,۷۹۵	۵,۷۱۰,۳۵۶	-	۲۸,۵۴۳,۸۶۱	-	-	۱,۸۴۰	۴۷۱,۸۳۲,۵۳۶	۵۲,۱۳۶,۴۴۶		تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
۶۷۲,۳۴۵,۶۲۲	-	-	-	-	-	-	۴۴۵,۸۵۱,۷۵۰	۹۲۶,۵۱۴,۵۴۲		سایر تعهدات
-	-	-	-	-	-	-	۲,۱۲۹,۶۲۶,۶۷۳	-		طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۳,۳۷۶,۳۵۳,۰۴۳	۵,۷۲۳,۰۴۹	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳۲,۳۰۲,۴۵۱	-	-	۱,۸۴۰	۳,۶۹۱,۳۰۰,۳۰۲	۹,۸۲,۴۵۲,۶۳۳		جمع تعهدات ارزی مشتریان
۸,۹۹۸,۴۸۳,۷۴۷	۲,۸۳۷,۶۷۰,۲۷۷	۸,۸۷۱,۴۲۴,۱۷۹	۴,۳۸۶,۳۶۱,۳۸۹	۵۰۴,۴۲۹,۲۰۴,۳۴۶	۱,۷۴۰,۱۱۳	۱,۴۳۵,۴۸۸	۱۴,۲۱۶,۳۳۳,۸۶۶	۱۰,۷۸۴,۲۱۷,۹۳۰		جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۴۴,۱۶۰,۷۷۱	۲۳۵,۹۷۷,۳۲۷	۱۶,۶۴۸,۰۲۸	۸۱,۴۷۹,۳۴۱	۱۴۳,۲۹۵,۴۱۵	۱,۳۷۰,۵۳۶	۱,۲۶۹,۶۳۸	۱۰,۱۹۷,۱۰۷,۱۳۷	۷,۳۴۸,۳۹۶,۵۲۶		معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
-	-	-	-	-	-	-	-	-		سپرده‌های مشتریان
(۲۳۶,۹۳۳,۴۷۳)	(۵۰۱,۶۱۸,۲۵۶)	(۲,۷۳۵,۰۹۰,۴۳۷)	(۳۵۱,۱۷۴,۰۰۵)	(۱۸۳,۲۹۸,۶۶۲,۰۸۸)	(۵۸۱,۷۶۷)	(۱۷۲,۰۳۹)	(۱,۴۲۹,۵۳۲,۶۵۷)	(۵۴۴,۸۸۷,۱۶۹)		

(۹۵۲,۶۵۳,۱۲۰)	(۱۴۰,۳۲۰,۶۹۲)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۷۷,۹۳۶,۰۱۳)	(۳,۲۵۰,۷۴۵,۸۳۴)	(۲۱,۴۲۰)	(۷۷۶,۴۲۲)	(۳,۶۶۶,۶۴۱,۹۹۱)	(۱۳۰,۷۴۴,۴۰۸)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲,۶۸۸,۶۷۷,۹۴۳)	(۱,۷۹۵,۰۹۹,۹۰۲)	(۲,۲۷۰,۵۷۸,۹۰۵)	(۲,۸۶۶,۸۱۳,۴۱۷)	(۱۲۱,۴۶۵,۱۲۲,۷۵۵)	(۱)	(۱۸۷,۷۶۷)	(۸۸۹,۵۴۵,۴۴۷)	(۷,۹۸۴,۲۸۸,۱۴۳)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۳,۸۷۸,۲۶۴,۵۳۷)	(۲,۴۳۷,۰۳۸,۸۴۹)	(۵,۱۱۱,۷۲۵,۰۲۴)	(۳,۲۹۵,۹۲۳,۴۳۶)	(۳۰۸,۰۱۴,۵۳۰,۶۷۸)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۱,۱۳۶,۲۲۸)	(۵,۹۸۵,۷۲۰,۰۹۵)	(۸,۶۵۹,۹۱۹,۷۲۰)	جمع بدهیهای ارزی
(۲,۶۲۴,۷۰۵,۶۲۶)	(۱۲,۶۹۴)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳,۷۵۸,۵۹۰)	-	-	-	(۶۶۳,۹۸۹,۳۴۲)	(۳,۸۰۱,۶۴۴)	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
(۷۹,۳۰۱,۷۹۵)	(۵,۷۱۰,۳۵۶)	-	(۲۸,۵۴۳,۸۶۱)	-	-	(۱,۸۴۰)	(۴۷۱,۸۳۲,۵۳۶)	(۵۲,۱۳۶,۴۴۶)	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
(۶۷۲,۳۴۵,۶۲۲)	-	-	-	-	-	-	(۴۴۵,۸۵۱,۷۵۰)	(۹۲۶,۵۱۴,۵۴۲)	سایر تعهدات
-	-	-	-	-	-	-	(۲,۱۲۹,۶۲۶,۶۷۳)	-	وجوه اداره شده و موارد مشابه
(۳,۳۷۶,۳۵۳,۰۴۳)	(۵,۷۲۳,۰۴۹)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳۲,۲۰۲,۴۵۱)	-	-	(۱,۸۴۰)	(۳,۶۹۱,۳۰۰,۳۰۲)	(۹۸۲,۴۵۲,۶۳۳)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۷,۲۵۴,۶۱۷,۵۸۰)	(۲,۴۴۲,۷۶۱,۸۹۸)	(۵,۱۳۱,۵۶۵,۶۴۹)	(۳,۳۲۸,۲۲۵,۸۸۷)	(۳۰۸,۰۱۴,۵۳۰,۶۷۸)	(۶۰۳,۱۸۸)	(۱,۱۳۸,۰۶۸)	(۹,۶۷۷,۰۲۰,۳۹۶)	(۹,۶۴۲,۳۷۲,۳۵۲)	جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۳۷,۴۷۱,۳۵۰)	(۶۵۹,۱۸۸,۹۶۶)	(۱۵۲,۷۰۵,۳۱۵)	(۱۳,۵۲۷,۵۰۲)	(۶۱,۶۲۸,۸۳۷)	(۵۰,۶۹۲,۹۲۸)	(۴۶۶,۲۹۸)	(۱,۰۰۶,۵۸۰)	(۶,۹۰۰,۶۸۰,۸۸۵)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۱,۷۴۳,۸۶۶,۱۶۷	۳۹۶,۹۰۸,۳۷۹	۳,۷۳۹,۸۵۸,۵۳۰	۱۰,۵۸۱,۱۳۵,۵۰۲	۱۹۶,۴۱۴,۶۷۳,۶۶۹	۱,۱۳۶,۹۲۵	۲۹۷,۴۲۱	۴,۵۳۹,۲۱۳,۴۶۹	۱,۱۴۱,۸۴۵,۵۷۸	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی)
۶,۶۸۹,۴۲۱	۱۴۵,۲۱۱,۸۲۱	۷۳,۲۷۲,۰۱۱	۳,۱۲۰,۵۲۶	۱۹,۸۵۰,۴۰۴	۹۲,۶۰۲,۴۸۷	۹۰۴,۲۳۸	۳,۲۹۶,۴۲۶,۲۵۲	۷۷۹,۹۸۶,۸۲۹	هر ارز در تاریخ ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ - میلیون ریال

۲۰،۱۰	۸۵	۰۰۱	۰۰۲	۲،۳۹	۰۵۱	۰۰۸	۱،۸۹	۳،۷۴	۰۱۷
۵۰،۹۶	۲۱۵	۰۰۲	۰۰۶	۶،۰۵	۱،۳۰	۰۲۰	۴،۷۹	۹،۴۹	۰۴۴

درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۳۰/۱۲/۱۴۰۳

درصد وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۳۰/۱۲/۱۴۰۳



جدول خلاصه وضعیت باز ارزی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۱،۱۰۱،۹۹۶،۰۲۷	۴،۴۱۸،۳۲۷،۰۴۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۹۴،۲۵۳،۹۳۰	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال

وضعیت باز ارزی - میلیون ریال

۱,۱۰۱,۹۹۶,۰۲۷	۴,۴۱۸,۳۲۷,۰۴۶	
۷۲	۱۱۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
۱۲۶	۲۸۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۶	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
۱۱	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

جدول تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۲,۸۱۴,۳۷۳	۱۲,۸۱۴,۳۷۳	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین

خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین

۱۲,۸۱۴,۳۷۳ ۱۲,۸۱۴,۳۷۳

خالص وضعیت باز طلا

۱۲,۸۱۴,۳۷۳ ۱۲,۸۱۴,۳۷۳

خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)

٪۲ ٪۲

وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

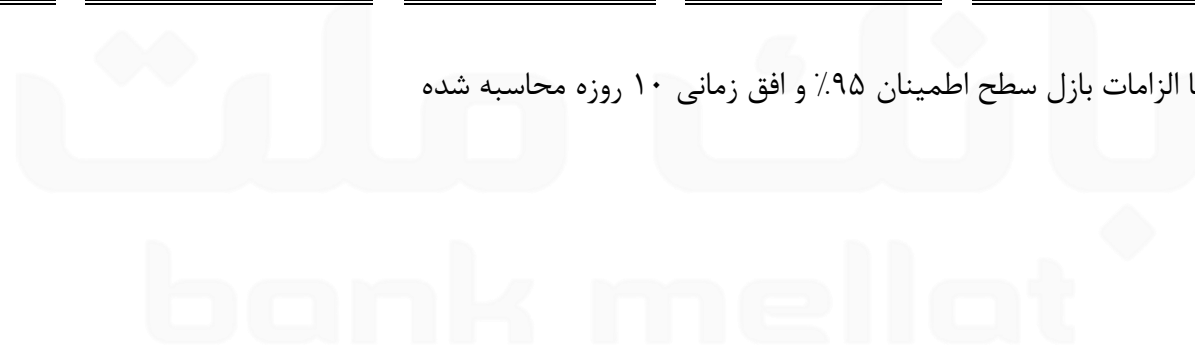
تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.

جدول تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای ریسک بازار مقطع منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۴۰۲			۱۴۰۳			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	

-	-	-	۲۶۶,۶۵۹	(-۳/۵۴, +۳,۵۴)	۷,۵۳۲,۷۳۸	سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله
۱۰۵	(۰,۲)	۱۰,۴۹۳	۲۱۱	(۰,۲)	۲۱,۰۸۹	اوراق بهادار ارزی
-	-	۱۳۴,۹۸۲,۷۸۵	-	-	۲۲۴,۳۲۱,۹۰۰	اوراق مشارکت بخش دولتی
-	-	۷۹,۳۹۱,۱۰۲	-	-	۸۰,۸۶۱,۷۹۴	اوراق مشارکت بخش غیردولتی
۱۰۵		۲۱۴,۳۸۴,۳۸۰	۲۶۶,۸۷۰		۳۱۲,۷۳۷,۵۲۱	جمع

تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.



تجربه‌ای متمایز

تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	نوع ارز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۶,۷۴۱,۳۱۶	(-۸۳/۵ و ۸۳/۵)	۷۴,۵۳۰,۹۹۴	(-۵۶/۹ و ۵۶/۹)	دلار آمریکا
۴۰,۶۱۳,۸۳۴	(-۲۹/۶ و ۲۹/۶)	۲۴۴,۶۷۰,۵۹۷	(-۴۲/۷ و ۴۲/۷)	یورو
۹,۳۲۸	(-۴۵/۶ و ۴۵/۶)	۱۹,۴۹۲	(-۴۱/۷ و ۴۱/۷)	پوند
۳۲,۴۰۸	(-۲۶/۶ و ۲۶/۶)	۸۹,۴۲۹	(-۸۹/۹ و ۸۹/۹)	فرانک
۸۴۹,۵۲۵	(-۲۸/۶ و ۲۸/۶)	۲۶۴,۸۵۸	(-۴۹/۸ و ۴۹/۸)	ین ژاپن
۸۷۲,۷۰۹	(-۴۷/۷ و ۴۷/۷)	۱,۶۲۳,۸۱۱	(-۱۸/۸ و ۱۸/۸)	لیر ترکیه
۱,۸۶۰,۵۸۳	(-۱۶/۳ و ۱۶/۳)	۶,۳۹۲,۱۵۰	(-۹۰/۶ و ۹۰/۶)	وون کره
۵۰,۷۷,۸۳۰	(-۳۲/۶ و ۳۲/۶)	۱۱۰,۳۶,۷۳۲	(-۶۰/۷ و ۶۰/۷)	یوان چین
۵,۶۸۶,۹۳۳	(-۰۳/۶ و ۰۳/۶)	۵,۴۲۷,۷۱۹	(-۴۱/۷ و ۴۱/۷)	درهم امارات
۷۱,۷۴۴,۴۶۶		۲۴۴,۰۵۵,۷۸۲		

نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ ارز بازار می باشد.

تغییر احتمالی در قیمت بازار مطابق با الزامات بازل سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه شده است.



بانک ملت
bank mellat

تجربه‌ای متمایز