

بانک ملیت (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

بازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- تزارنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام، جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۸، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم الاجرا پیش‌بینی نشده است.

۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانکهای عضو آن تأمین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۴۸,۴۶۶ میلیارد ریال تعیین و کسری منابع صندوق برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۶/۳۱ تاکنون اعلام نگردید است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۲۴,۳۶۰ میلیارد ریال تسویه و یا ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق احتساب ذخیره کافی در حسابها ضروریست لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۵ - به شرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ در دوره موردگزارش، بخشی از بدهیهای غیرجاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۹۵,۸۴۱ میلیارد ریال (سال قبل ۸۷,۲۴۵ میلیارد ریال) با شرایطی جدید، استمهال و با تقسیط آنها به طبقه جاری منتقل گردیده است، بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی ارزی در سنوات قبل نیز بر اساس توافق بعمل آمده (یادداشت ۱-۳-۱۲) در طبقه جاری منعکس می‌باشد. بررسی‌های بعمل آمده حاکی از عدم وصول بخشی از آنها در سررسید می‌باشد. بعلاوه مفاد بخشنامه‌های لازم الاجراء مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لازم و اخذ وثائق ارزشمند، بطور کامل رعایت نگردیده است. با توجه به مطالب فوق و برآورد به عمل آمده صرفاً در ارتباط با مطالبات غیرجاری ثبت شده (سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول)، تعدیل حسابها حدوداً به مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال ضروری است. لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۶ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۰,۵۱۸ میلیارد ریال (اصل مبلغ ۴,۹۲۸ میلیارد ریال و سود ۵,۵۹۰ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و شرکت آذر قند نغده می‌باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آنها، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه‌بندی اقلام فوق به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بعلاوه از بابت تفاوت نرخ ارز روز گشایش و تسویه

تسهیلات ارزی اعطایی سنوات قبل از محل حساب صندوق ذخیره ارزی به اشخاص، براساس تصویب نامه هیأت وزیران و اصلاحیه‌های آن، موضوع ماده ۲۲ آیین‌نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، بدون رعایت کامل آیین نامه های مذکور به ترتیب مبالغ ۲۹۳۸ و ۲۶۴ میلیاردریال به سرفصل مطالبات از دولت و سود سال قبل و دوره مالی مورد گزارش منظور گردیده است. همچنین از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت، بانک با فرض اعطای تسهیلات جدید (شامل اصل و سود) حدوداً مبلغ ۲۶,۹۴۳ میلیارد ریال (شامل ۴,۶۴۲ میلیاردریال سود دیرکرد دوره مالی مورد گزارش) محاسبه و در حسابها منظور نموده است. لکن مدارکی دال بر پذیرش نحوه عمل فوق، توسط دولت ارائه نگردیده است.

۷ - سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بانک (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) شامل مبلغ ۱۲,۳۵۱ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه بهسازملت می‌باشد که مبلغ ۳,۵۸۰ میلیاردریال آن (حدود ۲۷۰ میلیون یورو) مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه‌گذاری خارجی در سال قبل و مابقی آن عمدتاً مربوط به سود تسعیر و سرمایه‌گذاری شناسایی شده در سنوات قبل می‌باشد. شایان ذکر است صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهسازملت فاقد بدهی به بانک ملت می‌باشد. بعلاوه لازم بود کلیه دارائیه‌ها و بدهیهای ناشی از سرمایه‌گذاری خارجی به شرکت طرح و اندیشه بهسازملت انتقال یافته و پس از انحلال و انجام تشریفات قانونی و ختم تصفیه، سرمایه‌گذاری بانک در شرکتهای خارجی خاتمه یابد. با توجه به مراتب فوق تعدیل حسابها ضروری است، لیکن به دلیل مشخص نبودن نحوه وصول و تسویه مطالبات مذکور، تعیین میزان آن در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی‌باشد.

۸ - سرفصل ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت توضیحی ۳-۲۵) شامل مبلغ ۲۵,۷۲۷ میلیارد ریال (سال قبل ۴۶,۸۲۴ میلیارد ریال) اقلام در راه می‌باشد که به دلیل عدم ارائه صورت‌ریز و مستندات لازم تعیین وضعیت نگردیده است. همچنین مبلغ ۲,۱۷۳ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) می‌باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه‌گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. باتوجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

۹- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۸ ضرورت می یافت. این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۱۰- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است. از بابت برگ تشخیص مالیات عملکرد صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱۱۲۰۹ میلیارد ریال مطالبه گردیده، که از این بابت براساس سود ابرازی مبلغ ۱۲۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه التفاوت اعتراض شده است. بعلاوه جهت مالیات عملکرد دوره مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی مبلغ ۳۳۳ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. تعیین آثار مالی ناشی از موارد فوق منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد.

۱۱- مطابق یادداشت های توضیحی ۱-۲-۱۰، ۲-۲-۱۰، ۲۱-۱-۳-۲۵ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی به نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص حدود مبلغ ۱۰۹ میلیون دلار از آن بانک می باشد که تا پایان سال مالی قبل مبلغ ۲۰۱۹۶ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسایی و ثبت گردیده که احتمال ورود جریان منافع اقتصادی آتی و تعیین آثار مالی ناشی از مطالبات ارزی فوق بر صورتهای مالی، منوط به حل و فصل موضوع با بانک مرکزی می باشد، شایان ذکر است در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال از حساب جاری بانک ملت نموده است. بعلاوه مبلغ ۱۳۸۵ میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۴-۲-۱۰) که مربوط به مابه التفاوت ریالی نرخ صادراتی تا نرخ روز اعتبارات اسنادی سنوات قبل بوده، به دلیل عدم تخصیص اعتبار لازم از سوی سازمان برنامه و بودجه تا تاریخ این گزارش وصول نشده است.

۱۲- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی ۶۱، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

۱۳- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۷٫۲۹۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه‌پذیر انتقالی از سنوات قبل می‌باشد که تاکنون وصول نگردیده است.
نتیجه‌گیری این سازمان در اثر مفاد بندهای ۱۰ الی ۱۳ مشروط نشده است.

سایر الزامات گزارشگری

۱۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های بانک (صفحه ۸) صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و اصلاحات بعدی بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشد است.

۱۵- ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با آرایه و افشای اطلاعات، گزارش‌ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی دوره مورد گزارش ظرف مهلت‌های مقرر و ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس در خصوص نسبت حداقل ۳۰٪ حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها رعایت نشده است. بعلاوه رئیس کمیته حسابرس داخلی بانک عضو مستقل هیئت‌مدیره نمی‌باشد.

سازمان حسابرسی

۲۲ اردیبهشت ۱۳۹۷

بهرام صدوقیانزاده

سید مهدی موسوی پور

ازراق


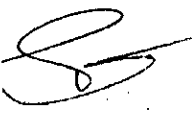
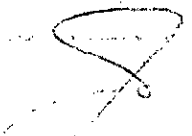
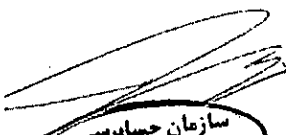
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

با احترام،

به پیوست صورتهای مالی گروه و بانک ملت مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه بانک
۸	صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک
۹	صورت سود و زیان بانک
۱۰	صورت سود و زیان جامع بانک
۱۱	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک
۱۲	صورت جریان وجوه نقد بانک
۱۳-۱۳۶	یادداشت‌های توضیحی

صورتهای مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۷ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای محترم هیأت مدیره و مدیر عامل
	موظف	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	جناب آقای محمد بیگدلی
	موظف	عضو هیأت مدیره	جناب آقای حسن روستا
	موظف	عضو هیأت مدیره	جناب آقای علیرضا نغزایی
	موظف	عضو هیأت مدیره	جناب آقای حمید تاجیک

سازمان حسابرسی
 گزارش بررسی اجمالی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

تجدید ارائه شده

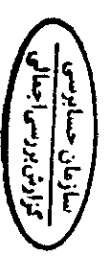
دارایی‌ها

یادداشت

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

بدهی‌ها

تجدید ارائه شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸۶,۶۲۱,۳۰۳	۲۳۸,۲۱۶,۳۰۰	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸۴,۵۲۴,۳۱۵	۱۱۷,۵۷۳,۳۴۲	۹	بوجودی نقد
۳۳۹,۳۷۶,۳۸۵	۳۸۹,۱۵۶,۴۵۱	۲۲	سپرده‌های مشتریان	۱۴۵,۳۵۰,۳۴۲	۱۴۴,۷۹۴,۵۵۸	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۶۳,۴۳۱	۲۸۶,۳۲۰	۲۳	سود سهام پرداخت نشده	۸۸,۶۹۵,۳۹۶	۹۶,۶۸۸,۷۰۴	۱۱	مطالبات از دولت
۵۲۰,۹,۵۲۶	۴,۴۰۹,۱۳۴	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۲۴۱,۳۲۲,۳۱۰	۷۸۰,۰۳۰,۹۶۷	۱۲	تسهیلات اعلامی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۱۷,۹۹۵,۷۸۹	۲۴۰,۳۳۵,۴۹۱	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۹۲۰,۷۲۴,۵۷۲	۹۹۰,۲۴۹,۳۴۶	۱۳	تسهیلات اعلامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۱,۴۷۰,۳۸۰	۱۹,۶۱۶,۸۸۰	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی‌شده کارکنان	۸۹,۱۸۱,۵۸۷	۹۹,۳۳۱,۳۱۰	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۶۱,۳۳۶,۶۱۳	۹۰۲,۱۳۰,۴۷۶		جمع بدهی‌ها	۲۰۶,۵۴۵	۷۰۴,۳۳۰	۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۴,۳۲۲,۷۲۳	۵۶,۸۲۷,۹۸۲	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
۹۰۶,۹۳۵,۳۱۸	۱,۰۲۴,۰۳۹,۱۴۱	۲۷	جمع بدهی‌ها	۴۹,۴۵۳,۹۳۸	۴۹,۵۶۳,۶۴۴	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۷۶۸,۳۷۱,۹۳۱	۱,۹۲۶,۱۵۹,۶۱۷		حقوق صاحبان سهام	۵,۹۸۷,۵۳۹	۶,۰۳۸,۴۱۱	۱۸	دارایی‌های نامشهود
			سرمایه	۱۲۷,۷۲۰,۸۱۱	۱۴۱,۸۲۴,۵۵۴	۱۹	سپرده قانونی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۱۹,۸۸۹,۰۱۱	۲۰,۳۸۶,۱۱۱	۲۰	سایر دارایی‌ها
۳,۱۷۵,۶۹۳	۳,۰۳۴,۱۶۸	۲۹	عطف الحساب افزایش سرمایه				
		۳۰	اندوخته قانونی				
۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۱۸,۹۹۸,۹۰۴	۳۱	سایر اندوخته‌ها				
۲۴۸,۸۸۳	۲۱۳,۱۴۵	۳۲	تفاوت تسعیر ارز				
۴,۳۵۸,۴۸۹	۴,۸۳۶,۸۲۰	۳۳	سود (زیان) انباشته				
(۵,۵۶۱,۰۶۸)	۲۰,۹۵۰,۰۰۷		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۶۶,۸۴۴,۹۲۰	۷۵,۱۲,۰۳۸		حقوق اقلیت				
۲,۱۶۹,۹۳۸	۲,۶۲۲,۷۰۳	۳۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
۶۹,۰۱۴,۸۵۸	۷۷,۷۴۴,۷۰۰		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱,۸۳۷,۳۸۶,۷۸۹	۲,۰۰۳,۹۰۲,۶۸۷		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱,۸۳۷,۳۸۶,۷۸۹	۲,۰۰۳,۹۰۲,۶۸۷		جمع دارایی‌ها
۱۲۳,۸۸۱,۳۳۷	۱۷۴,۹۱۹,۴۹۲	۵۶-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی	۱۲۳,۸۸۱,۳۳۷	۱۷۴,۹۱۹,۴۹۲	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استنادی
۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸	۵۶-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲	۵۶-۴	سایر تعهدات بانک	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲	۵۶-۴	سایر تعهدات مشتریان
۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۵۱,۲۵۳,۶۰۳	۵۶-۵	وجه اداره شده و موارد مشابه	۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۵۱,۲۵۳,۶۰۳	۵۶-۵	گرف وجه اداره شده و موارد مشابه



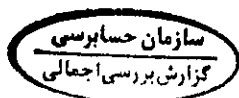
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

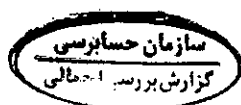
شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۸.۳۹۵,۶۶۰	۹۴,۱۰۵,۰۵۴	۱۸۳,۱۳۲,۳۲۴
هزینه سود سپرده ها	(۸۱,۷۹۵,۵۷۹)	(۸۷,۱۶۷,۸۶۸)	(۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶,۵۰۰,۰۸۱	۶,۹۳۷,۱۸۶	۲۸,۴۹۴,۶۶۶
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۴۷,۸۶۴,۰۴۲	۲۸,۰۴۱,۸۵۸	۶۹,۲۶۹,۲۴۶
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۴۴,۸۸۱,۱۳۹)	(۲۵,۱۹۲,۶۵۳)	(۶۳,۸۱۵,۶۱۶)
خالص فروش و بهای تمام شده	۲,۹۸۲,۹۰۳	۲,۸۴۹,۲۰۵	۵,۴۵۳,۶۳۰
درآمد کارمزد	۸,۲۲۱,۹۷۷	۳,۹۱۰,۵۳۴	۱۲,۰۲۰,۸۳۰
هزینه کارمزد	(۴,۳۱۸,۱۴۵)	(۱,۷۱۵,۶۱۸)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)
خالص درآمد کارمزد	۳,۹۰۳,۸۳۲	۲,۱۹۴,۹۱۶	۳,۶۴۶,۳۳۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴,۲۴۴,۲۸۳	۱,۴۹۸,۵۵۶	۵,۲۵۸,۰۶۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۸,۵۸۵,۷۵۰	۶,۰۱۴,۳۴۵	۱۲,۵۴۲,۰۳۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۳۳۵,۶۷۸	۲,۷۸۲,۲۹۱	۱,۸۲۳,۵۰۹
جمع درآمدهای عملیاتی	۳۷,۵۵۲,۵۲۷	۲۲,۲۷۶,۴۹۹	۵۷,۲۱۹,۲۴۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۳۴,۲۲۴	۱۵۷,۸۴۶	(۳,۱۲۱,۳۳۱)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۹,۹۶۱,۵۴۹)	(۱۵,۹۱۸,۳۴۳)	(۳۸,۸۱۷,۹۷۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۸۶۰,۸۱۳)	(۱,۵۹۰)	(۴,۳۳۹,۴۷۶)
هزینه های مالی	(۵,۰۳۹,۵۶۰)	(۱,۳۰۶,۷۰۴)	(۴,۳۵۲,۰۳۷)
هزینه استهلاک	(۱,۲۲۱,۲۲۶)	(۱,۱۴۹,۴۵۸)	(۲,۳۰۶,۶۵۱)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۸,۸۰۳,۶۰۳	۴,۰۵۸,۲۵۰	۴,۲۸۱,۷۷۲
مالیات بر درآمد	(۹۰۰,۴۷۰)	(۳۴۷,۰۵۸)	(۱,۲۶۰,۵۲۸)
سود خالص	۷,۹۰۳,۱۳۳	۳,۷۱۱,۱۹۲	۳,۱۲۱,۲۴۴
سهام اقلیت	۱۷۶,۰۶۳	۱۱۱,۴۱۸	۱۲۱,۶۳۳
سود هر سهم - (ریال)	۱۶۰	۷۵	۶۲



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		شرح
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۳,۱۲۱,۲۴۴	۳,۷۱۱,۱۹۲	۷,۹۰۳,۱۳۳		
(۴۲۰,۴۸۴)	(۱۱۳,۷۰۵)	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۸۷۶,۲۷۹	۱,۴۴۸,۹۵۸	۷۳۱,۴۹۶	۳۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳,۵۷۷,۰۳۹	۵,۰۴۶,۴۴۵	۸,۶۳۴,۶۲۹		سود جامع سال مالی
(۱۷,۹۶۷,۶۷۱)	(۱۳,۶۸۸,۲۶۹)	۳۱۰,۸۸۳	۵۲	تعدیلات سنواتی
(۱۴,۳۹۰,۶۳۲)	(۷,۶۴۱,۸۲۴)	۸,۹۴۵,۵۱۲		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
(۵۷۰,۲۲۰)	(۲۴۴,۷۸۳)	۲۳۰,۲۲۸		سهم اقلیت از سود (زیان) جامع سال مالی

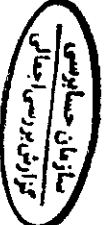


یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تالیفی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

ردیف	شرح	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسمیر ارز	سود انباشته	تفاوت ارزی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندرجسته قانونی	سرمایه شرکت اصلی	سرمایه	میلون ریال
۵۲	میلون ریال	۲۱۰,۸۸۳	۴,۲۵۹,۴۸۹	۲۴۸,۸۸۳	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۲۱۷,۵۶۹,۳۳۲	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
۵۳	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۵۴	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۵۵	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۵۶	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۵۷	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		



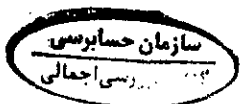
ردیف	شرح	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسمیر ارز	سود انباشته	تفاوت ارزی	سود انباشته	سایر اندوخته ها	اندرجسته قانونی	سرمایه شرکت اصلی	سرمایه	میلون ریال
۳۱	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۲	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۳	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۴	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۵	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۶	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۷	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۸	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۳۹	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۰	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۱	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۲	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۳	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۴	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۵	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۶	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۷	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۸	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۴۹	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۵۰	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		
۵۱	میلون ریال	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳	۲,۱۶۹,۹۳۸	۷۹,۰۳۰,۱۳۳		

۱۳۹۵/۱۰/۰۱ مانده در کسر سهم اقلیت از زیان انباشته
 تعدیلات سنواتی - تعدیل سال - تعدیل شده
 مانده در ابتدای سال - تعدیل شده
 سود حاصل
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
 تفاوت تسمیر ارز
 جمع
 افزایش سرمایه
 سهام شرکت اصلی در فرض
 اندوخته قانونی
 سایر اندوخته ها
 حقوق اقلیت
 سود سهام منسوب
 جمع
 مانده قبل از کسر سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته
 سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته
 مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				فعالیت‌های عملیاتی
				نقد دریافتی بابت:
				سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱۳۸,۶۸۸,۹۷۵	۴۴,۷۷۷,۰۴۷	۵۶,۳۱۰,۳۳۹		کارمزد
۱۱,۹۹۶,۸۴۷	۴,۳۸۲,۳۰۲	۷,۵۰۹,۵۸۹		سود سپرده گذاری
۲۳,۶۳۸,۵۵۵	۱۲,۴۱۰,۳۸۵	۱۰,۶۴۴,۳۵۵		سود سرمایه گذاری ها
۵,۲۵۸,۰۶۵	۲,۴۹۷,۵۶۲	۴,۲۴۴,۳۸۲		سایر درآمدهای عملیاتی
۷۱,۳۷۰,۴۲۱	۱۹,۷۶۳,۷۹۵	۱,۴۹۷,۰۸۲		
۲۲۰,۹۵۳,۰۶۲	۸۳,۸۳۱,۰۹۱	۸۰,۳۰۵,۶۳۹		
				نقد پرداختی بابت:
				سود سپرده ها
				کارمزد
(۱۵۵,۴۰۸,۳۰۳)	(۷۲,۳۹۴,۶۹۷)	(۷۶,۳۵۸,۲۲۵)		هزینه مالی
(۸,۳۷۴,۴۹۱)	(۱,۷۰۷,۷۳۹)	(۴,۳۱۸,۱۴۵)		سایر هزینه های عملیاتی
(۲,۲۵۲,۰۳۷)	(۶,۷۲۴,۱۰۶)	(۵,۰۳۹,۵۶۰)		مالیات بر درآمد
(۱۰۰,۵۰۷,۰۸۷)	(۱۱,۷۱۹,۰۲۰)	(۱۹,۳۱۰,۶۴۸)		
(۴,۷۷۹,۳۰۱)	(۱,۸۶۸,۱۸۹)	(۱,۴۶۴,۶۰۸)	۲۴	
(۳۷۳,۳۲۱,۱۱۹)	(۹۵,۴۲۵,۷۵۱)	(۱۰۶,۳۹۱,۱۸۶)		
(۳۲,۳۶۸,۰۵۶)	(۱۱,۵۹۴,۶۶۰)	(۲۶,۱۸۵,۵۴۷)		
				جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
				جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
				خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
				بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
				سپرده مشتریان
				حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
				حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
				جمع خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها
				خالص (افزایش) کاهش در داراییها:
				مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
				مطالبات از دولت
				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
				سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
				سایر حسابه های دریافتی
				سپرده قانونی
				سایر دارائیها
				جمع خالص افزایش (کاهش) در دارایی ها
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				فعالیت‌های سرمایه گذاری
				وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
				وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
				وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
				وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
				جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی
				دریافت تسهیلات مالی
				بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
				سود سهام پرداختی
				خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
				خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
				موجودی نقد در ابتدای سال
				تأثیر تغییرات نرخ ارز
				موجودی نقد در پایان سال
				مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۲۴۶,۶۱۱,۹۹۴	۸۲,۱۵۰,۱۵۲	۱۰۶,۸۸۸,۶۶۷	۱,۸۲۸,۷۱۸,۴۰۰	۱,۹۷۷,۵۰۱,۳۵۶	۱,۸۲۸,۷۱۸,۴۰۰	۱,۹۷۷,۵۰۱,۳۵۶
۳۳,۸۳۲,۸۸۹	۳۶۷,۰۷۸,۷۰۰	۱۳۷,۳۸۱,۵۴۲	۱۳۵,۹۳۲,۴۷۰	۱۲۳,۸۸۱,۳۳۷	۱۷۴,۹۱۸,۴۹۳	۱۲۳,۸۸۱,۳۳۷	۱۷۴,۹۱۸,۴۹۳
۴۳,۴۰۴	۴۰,۴۳۱	۸۸,۶۹۵,۲۹۶	۹۶,۶۸۸,۷۰۴	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۳	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۳	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸
۴۰,۴۹۶۷۰	۳,۵۵۸,۳۳۵	۲۴۱,۳۱۲,۲۱۰	۲۸۰,۰۳۰,۹۶۷	۴۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲	۴۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲
۲۱۷,۹۱۹,۹۸۸	۲۳۹,۵۹۴,۴۷۱	۹۶,۰۶۲,۷۳۲	۱۰۰,۷۸۳,۸۳۴	۱۳۲,۸۹۹,۶۳۶	۱۵۱,۳۵۳,۶۰۲	۱۳۲,۸۹۹,۶۳۶	۱۵۱,۳۵۳,۶۰۲
۳۰,۵۷۲,۵۸۵	۱۹,۰۶۶,۰۳۹	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۷۷,۸۶۰,۸۵۸				
۸۴۸,۹۷۵,۴۹۸	۸۷۵,۹۲۹,۶۶۰	۴۲,۵۲۹,۴۹۶	۳۹,۶۷۲,۷۹۳				
		۱۲,۴۳۸,۷۵۱	۲۴,۰۴۰,۴۲۶				
		۶۱,۸۸۳,۰۷۸	۶۱,۸۳۷,۶۴۱				
		۵۵۷,۵۴۷۸	۵,۶۰۰,۸۷۶				
		۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	۱۴۱,۸۲۴,۵۴۴				
		۱۸,۹۲۹,۴۶۲	۱۹,۳۸۵,۰۶۶				
۹۱۵,۰۲۷,۵۵۵	۱,۰۳۴,۷۵۷,۵۸۹						
۱,۷۴۴,۰۰۳,۰۸۳	۱,۹۱۰,۷۰۹,۳۴۹						
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰						
۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۱۷,۶۰۱,۹۹۷						
۷۵,۷۴۵	۸۴,۱۹۴						
۲,۳۳۳,۷۰۱	۲,۴۷۶,۳۵۱						
(۵,۱۹۶,۱۰۵)	(۳,۳۶۸,۳۳۵)						
۶۴,۷۱۵,۳۱۷	۶۶,۷۹۴,۱۰۷						
۱,۸۲۸,۷۱۸,۴۰۰	۱,۹۷۷,۵۰۱,۳۵۶						
۱۲۳,۸۸۱,۳۳۷	۱۷۴,۹۱۸,۴۹۳						
۱۴۹,۵۹۸,۰۶۳	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸						
۴۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲						
۱۳۲,۸۹۹,۶۳۶	۱۵۱,۳۵۳,۶۰۲						

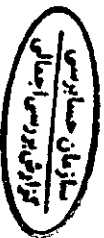
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

بدهی‌ها
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتری بان
سود سهام پرداخت نشده
ذخیره مطالبات عملکرد
ذخایر و سایر بدهی‌ها
ذخیره موزایی پایان خدمت و تعهدات بازمانده کسب کارکنان
جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی‌ها
حقوق صاحبان سهام
سرمایه
الذخیره قانونی
سایر الذخیره ها
تفاوت تسعیر ارز
سود (زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات بانک
وجه اداره شده و موارد مشابه



یادداشت‌های توضیحی همراه این ترازنامه پذیرش صورت‌های مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)						شرح
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						درآمدهای مشاع
۱۴۱,۸۳۹,۵۳۲	۶۲,۴۱۰,۷۲۱	۶۷,۵۸۰,۰۳۰	۳۵			درآمد تسهیلات اعطایی
۱۸,۹۴۴,۶۳۵	۱۳,۹۳۵,۲۴۹	۷,۸۸۲,۴۳۸	۳۵			درآمد سپرده گذاری
۹,۶۵۱,۸۳۷	۴۷۲,۸۳۰	۶۹۸,۴۵۶	۳۸			خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۷۰,۴۳۶,۰۰۴	۷۶,۸۱۸,۸۰۰	۷۶,۱۶۰,۹۲۴				جمع درآمدهای مشاع
(۹,۶۵۰,۳۸۵)	(۳,۳۳۰,۳۹۸)	(۴,۱۶۲,۱۰۸)	۳۹-۱			سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۶۰,۷۸۵,۶۱۹	۷۳,۵۸۸,۴۰۲	۷۱,۹۹۸,۸۱۶				سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۲۴,۱۳۵,۶۹۰)	(۱۲,۳۹۲,۴۳۷)	(۱۲,۶۳۵,۰۵۰)	۴۰			حق الوکاله
۱۳۶,۶۵۹,۹۲۹	۶۱,۲۹۵,۹۶۵	۵۹,۳۶۳,۷۶۶				سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۱۳۹,۶۹۹	۴۷۸,۸۴۷	۵۷۱,۰۴۱	۳۹-۳			جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
۱۳۷,۷۹۹,۶۲۸	۶۱,۷۷۴,۸۱۲	۵۹,۹۳۴,۸۰۷				سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲)	(۸۱,۸۳۰,۳۹۵)	(۷۸,۸۱۹,۵۱۱)	۴۱			سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۰,۰۷۶,۷۴۴)	(۲۰,۰۵۵,۴۸۳)	(۱۸,۸۸۴,۷۰۴)				مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

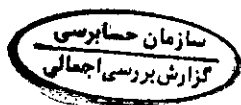
سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱	۹۳,۶۷۳,۸۸۸	۸۷,۹۵۵,۸۹۳	۳۵ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۶,۴۲۰,۶۳۸)	(۸۷,۲۵۹,۶۹۷)	(۸۲,۶۶۵,۱۷۳)	۴۲ هزینه سود سپرده ها
۲۸,۱۷۳,۶۰۳	۶,۴۱۴,۱۹۱	۵,۲۹۰,۷۲۰	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۲,۰۲۰,۶۷۲	۳,۹۳۹,۸۴۵	۸,۲۲۱,۳۵۲	۴۳ درآمد کارمزد
(۸,۳۷۴,۴۹۱)	(۱,۷۰۷,۷۳۹)	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	۴۴ هزینه کارمزد
۳,۶۴۶,۱۸۱	۲,۲۳۲,۱۰۶	۳,۹۱۰,۸۰۱	خالص درآمد کارمزد
۹,۶۵۱,۸۳۷	۴۷۲,۸۳۰	۶۹۸,۴۵۶	۳۸ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۲,۵۱۷,۱۷۲	۶,۰۰۴,۴۴۵	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۴۵ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱,۵۰۸,۰۹۲	۳,۶۸۱,۹۷۲	۱,۳۰۴,۴۶۰	۴۶ سایر درآمدهای عملیاتی
۵۵,۴۹۶,۸۹۵	۱۷,۸۰۵,۵۴۴	۲۹,۴۰۴,۰۷۱	جمع درآمدهای عملیاتی
(۳,۲۱۳,۵۱۹)	۱۳۶,۲۲۱	۳۳۴,۲۲۴	۴۷ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳۷,۷۶۲,۳۱۵)	(۱۵,۴۸۲,۷۴۷)	(۱۹,۳۲۱,۱۸۵)	۴۸ هزینه های اداری و عمومی
(۴,۰۳۱,۰۱۳)	(۰)	(۲,۷۷۶,۰۴۵)	۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۱۸۳,۵۵۸)	(۱,۳۰۶,۷۰۴)	(۴,۲۹۶,۸۵۱)	۵۰ هزینه های مالی
(۲,۱۹۳,۴۹۱)	(۹۸۹,۹۰۶)	(۱,۱۸۳,۰۷۴)	۵۱ هزینه استهلاک
۴,۱۱۲,۰۰۰	۱۶۱,۴۰۸	۲,۱۶۱,۱۴۰	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱۲۹,۴۳۰)	(۱۰,۵۰۷)	(۳۳۲,۳۷۰)	۲۴ مالیات بر درآمد
۳,۹۸۲,۵۷۰	۱۵۰,۹۰۱	۱,۸۲۷,۷۷۰	سود خالص
۸۰	۳	۳۷	۵۷ سود هر سهم - ریال



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

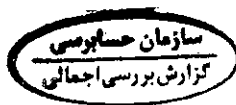
(شرکت سهامی عام) بانک ملت

صورت سود و زیان جامع

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۱,۸۲۷,۷۷۰	۱۵۰,۹۰۱	۳,۹۸۲,۵۷۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲۴۲,۵۵۰	۹۷۲,۱۶۶	۶۵۰,۵۷۶
سود جامع سال مالی	۲,۰۷۰,۳۲۰	۱,۱۲۳,۰۶۷	۴,۶۳۳,۱۴۶
تعدیلات سنواتی	۳۱۰,۸۸۵	(۱۲,۴۶۱,۱۴۱)	(۱۸,۷۴۸,۳۰۳)
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	۲,۳۸۱,۲۰۵	(۱۱,۳۳۸,۰۷۴)	(۱۴,۱۱۵,۱۵۷)



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۱۸,۳۲۶,۸۶۴	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۵,۵۰۶,۹۸۹)	۶۵,۱۲۹,۳۲۰
تعدیلات سنواتی - تعدیل اندوخته قانونی	(۷۲۴,۸۸۸)	.	.	۳۱۰,۸۸۵	(۴۱۴,۰۰۳)
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۵,۱۹۶,۱۰۵)	۶۴,۷۱۵,۳۱۷
سود خالص	.	.	.	۱,۸۲۷,۷۷۰	۱,۸۲۷,۷۷۰
سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
تفاوت تسعیر ارز	.	.	۲۴۲,۵۵۰	.	۲۴۲,۵۵۰
جمع	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۷۵,۷۴۵	۲,۴۷۶,۲۵۱	(۳,۳۶۸,۳۳۵)	۶۶,۷۸۵,۶۲۷
افزایش سرمایه
اندوخته قانونی
سایر اندوخته ها	۲۱	۸,۴۴۹	.	.	۸,۴۷۰
سود سهام مصوب
جمع	۲۱	۸,۴۴۹	.	.	۸,۴۷۰
مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۸۴,۱۹۴	۲,۴۷۶,۲۵۱	(۳,۳۶۸,۳۳۵)	۶۶,۷۹۴,۱۰۸

سال ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰۰,۶۷,۴۲۱	۱,۵۸۳,۱۲۵	۱۰,۲۹۴,۵۱۶	۷۹,۵۵۷,۳۳۱
تعدیلات سنواتی	.	.	.	(۱۸,۷۴۸,۳۰۳)	(۱۸,۷۴۸,۳۰۳)
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰۰,۶۷,۴۲۱	۱,۵۸۳,۱۲۵	(۸,۴۵۳,۷۸۷)	۶۰,۸۰۹,۰۲۸
سود خالص	.	.	.	۲,۹۸۲,۵۷۰	۲,۹۸۲,۵۷۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
تفاوت تسعیر ارز	.	.	۶۵۰,۵۷۶	.	۶۵۰,۵۷۶
جمع	۱۷,۶۱۲,۲۶۹	۱۰۰,۶۷,۴۲۱	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۴,۴۷۱,۲۱۷)	۶۵,۴۴۲,۱۷۴
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.
اندوخته قانونی	.	.	.	(۷۲۴,۸۸۸)	(۷۲۴,۸۸۸)
سایر اندوخته ها	(۱۰,۲۹۳)	۸,۳۲۴	.	.	(۱,۹۶۹)
سود سهام مصوب
جمع	(۱۰,۲۹۳)	(۹,۹۹۱,۶۷۶)	.	(۷۲۴,۸۸۸)	(۱۰,۹۸۹,۶۵۷)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۵,۱۹۶,۱۰۵)	۶۴,۷۱۵,۳۱۷

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		یادداشت		شرح
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی						
نقد دریافتی بابت:						
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی						
۱۳,۳۶۳,۶۴۹	۴۴,۷۷۷,۰۴۷	۵۳,۳۳۷,۷۱۴	۵۳,۳۳۷,۷۱۴	۱۳,۳۶۳,۶۴۹	۱۳,۳۶۳,۶۴۹	کارمزد
۱۱,۹۹۶,۶۸۹	۶,۳۸۲,۳۰۲	۷,۵۰۸,۸۶۴	۷,۵۰۸,۸۶۴	۱۱,۹۹۶,۶۸۹	۱۱,۹۹۶,۶۸۹	سود سپرده گذاری
۲۳,۴۴۶,۷۹۹	۱۲,۴۱۰,۳۸۵	۱۰,۲۹۴,۳۰۰	۱۰,۲۹۴,۳۰۰	۲۳,۴۴۶,۷۹۹	۲۳,۴۴۶,۷۹۹	سود سرمایه گذاری ها
۹,۶۵۱,۸۳۷	۲,۴۹۷,۵۶۲	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۹,۶۵۱,۸۳۷	۹,۶۵۱,۸۳۷	سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۶۷۶,۶۵۱	۱۹,۷۷۲,۶۹۵	۱,۴۶۵,۸۶۵	۱,۴۶۵,۸۶۵	۱,۶۷۶,۶۵۱	۱,۶۷۶,۶۵۱	
۱۷۷,۱۱۴,۶۲۵	۸۲,۸۴۰,۹۹۱	۷۳,۳۰۵,۱۹۹	۷۳,۳۰۵,۱۹۹	۱۷۷,۱۱۴,۶۲۵	۱۷۷,۱۱۴,۶۲۵	
نقد پرداختی بابت:						
سود سپرده ها						
(۱۵۷,۱۹۱,۲۷۲)	(۷۲,۳۹۴,۶۹۷)	(۷۷,۵۰۳,۴۹۰)	(۷۷,۵۰۳,۴۹۰)	(۱۵۷,۱۹۱,۲۷۲)	(۱۵۷,۱۹۱,۲۷۲)	کارمزد
(۸,۳۷۴,۴۹۱)	(۱,۷۰۷,۷۳۹)	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)	هزینه مالی
(۴,۱۸۳,۵۵۹)	(۶,۷۲۶,۱۰۶)	(۴,۳۹۶,۸۵۰)	(۴,۳۹۶,۸۵۰)	(۴,۱۸۳,۵۵۹)	(۴,۱۸۳,۵۵۹)	سایر هزینه های عملیاتی
(۲۲,۸۰۲,۳۸۳)	(۱۲,۹۴۰,۲۷۲)	(۱۸,۹۱۷,۴۱۸)	(۱۸,۹۱۷,۴۱۸)	(۲۲,۸۰۲,۳۸۳)	(۲۲,۸۰۲,۳۸۳)	مالیات بر درآمد
(۳,۸۱۵,۱۸۱)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۸۱۸,۴۷۰)	(۸۱۸,۴۷۰)	(۳,۸۱۵,۱۸۱)	(۳,۸۱۵,۱۸۱)	
(۲۰۶,۳۶۶,۸۸۶)	(۹۶,۲۷۸,۸۱۴)	(۱۰۵,۸۴۶,۶۷۹)	(۱۰۵,۸۴۶,۶۷۹)	(۲۰۶,۳۶۶,۸۸۶)	(۲۰۶,۳۶۶,۸۸۶)	
(۲۹,۲۵۲,۲۶۱)	(۱۲,۴۳۷,۸۲۳)	(۲۲,۵۴۱,۴۸۰)	(۲۲,۵۴۱,۴۸۰)	(۲۹,۲۵۲,۲۶۱)	(۲۹,۲۵۲,۲۶۱)	
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی						
جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:						
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:						
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری						
سپرده مشتریان						
(۳۵,۲۱۱,۴۲۱)	(۸,۰۷۰,۳۶۸)	(۱۱,۳۸۶,۵۲۸)	(۱۱,۳۸۶,۵۲۸)	(۳۵,۲۱۱,۴۲۱)	(۳۵,۲۱۱,۴۲۱)	حکم عملیاتی ذخائر و سایر بدهیها
۲۴,۴۱۹,۰۶۶	۶۵,۶۸۸,۷۴۹	۴۶,۳۴۵,۸۱۱	۴۶,۳۴۵,۸۱۱	۲۴,۴۱۹,۰۶۶	۲۴,۴۱۹,۰۶۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۸,۱۳۶,۶۱۱	(۳۷,۹۹۷,۰۶۹)	۱۹,۲۵۷,۹۴۰	۱۹,۲۵۷,۹۴۰	۱۸,۱۳۶,۶۱۱	۱۸,۱۳۶,۶۱۱	جمع خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها
۳۱,۵۱۳,۸۴۵	۴۰,۳۵۱,۴۱۰	۱۱۴,۳۹۲,۴۴۹	۱۱۴,۳۹۲,۴۴۹	۳۱,۵۱۳,۸۴۵	۳۱,۵۱۳,۸۴۵	خالص (افزایش) کاهش در داراییها:
۳۸,۸۵۸,۱۰۱	۵۹,۹۷۲,۷۲۲	۱۶۸,۴۰۹,۸۷۲	۱۶۸,۴۰۹,۸۷۲	۳۸,۸۵۸,۱۰۱	۳۸,۸۵۸,۱۰۱	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
مطالبات از دولت						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۶۹,۵۹۳,۶۰۷	۱۵,۶۲۳,۶۹۱	۱,۴۴۹,۰۷۲	۱,۴۴۹,۰۷۲	۶۹,۵۹۳,۶۰۷	۶۹,۵۹۳,۶۰۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)	(۱۸,۲۰۶,۲۸۹)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)	(۲۱,۲۲۴,۶۲۱)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۷,۰۰۴,۴۹۲)	(۱۱,۱۹۰,۴۹۳)	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	(۷,۰۰۴,۴۹۲)	(۷,۰۰۴,۴۹۲)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۷۰,۷۶۶,۷۲۱)	(۲۱,۸۸۶,۸۶۰)	(۵,۳۹۰,۴۴۹)	(۵,۳۹۰,۴۴۹)	(۷۰,۷۶۶,۷۲۱)	(۷۰,۷۶۶,۷۲۱)	سایر حسابهای دریافتی
(۳۵,۸۸۶,۸۶۶)	(۲,۴۸۵,۸۷۸)	(۱۰,۳۹۹,۶۶۸)	(۱۰,۳۹۹,۶۶۸)	(۳۵,۸۸۶,۸۶۶)	(۳۵,۸۸۶,۸۶۶)	سپرده قانونی
(۱۶,۳۹۳,۱۴۵)	(۲,۳۰۶,۰۳۷)	۲,۸۵۶,۷۰۲	۲,۸۵۶,۷۰۲	(۱۶,۳۹۳,۱۴۵)	(۱۶,۳۹۳,۱۴۵)	حکم عملیاتی سایر دارائیهها
(۶,۳۵۵,۸۴۱)	(۴۷۹,۳۰۰)	(۹,۶۰۱,۶۷۵)	(۹,۶۰۱,۶۷۵)	(۶,۳۵۵,۸۴۱)	(۶,۳۵۵,۸۴۱)	
(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	(۹,۱۹۵,۱۵۹)	(۱۴,۰۸۳,۲۴۳)	(۱۴,۰۸۳,۲۴۳)	(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	
(۱۲,۷۲۴,۸۷۸)	(۲,۰۱۸,۲۴۸)	(۸۸۳,۶۹۹)	(۸۸۳,۶۹۹)	(۱۲,۷۲۴,۸۷۸)	(۱۲,۷۲۴,۸۷۸)	
(۱۱۸,۲۲۴,۴۲۲)	(۵۲,۱۴۴,۵۷۳)	(۸۲,۷۶۴,۹۲۴)	(۸۲,۷۶۴,۹۲۴)	(۱۱۸,۲۲۴,۴۲۲)	(۱۱۸,۲۲۴,۴۲۲)	
(۱۰,۸۷۱۸,۵۹۳)	(۴,۶۰۹,۶۷۴)	۵۲,۱۰۳,۴۶۸	۵۲,۱۰۳,۴۶۸	(۱۰,۸۷۱۸,۵۹۳)	(۱۰,۸۷۱۸,۵۹۳)	
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی						
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی						
فعالیت‌های سرمایه گذاری						
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود						
(۲,۱۵۲,۱۱۷)	(۱,۶۳۵,۳۹۵)	(۱,۳۳۸,۳۵۶)	(۱,۳۳۸,۳۵۶)	(۲,۱۵۲,۱۱۷)	(۲,۱۵۲,۱۱۷)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۵۱۶,۰۲۷	۱۳۶,۲۲۱	۳۸۳,۸۱۱	۳۸۳,۸۱۱	۵۱۶,۰۲۷	۵۱۶,۰۲۷	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۴۷۱,۹۳۵)	(۳۸۹,۹۹۰)	(۵۲۶,۶۷۱)	(۵۲۶,۶۷۱)	(۴۷۱,۹۳۵)	(۴۷۱,۹۳۵)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۶,۵۱۸	۱۶,۵۱۸	-	-	
(۲,۱۰۸,۰۹۵)	(۱,۷۸۹,۱۶۴)	(۱,۳۶۴,۶۹۸)	(۱,۳۶۴,۶۹۸)	(۲,۱۰۸,۰۹۵)	(۲,۱۰۸,۰۹۵)	
(۱۱۰,۸۲۶,۰۷۰)	(۶,۳۹۸,۸۳۸)	۵۱,۷۳۸,۷۷۰	۵۱,۷۳۸,۷۷۰	(۱۱۰,۸۲۶,۰۷۰)	(۱۱۰,۸۲۶,۰۷۰)	
فعالیت‌های تامین مالی						
سود سهام پرداختی						
(۲۴۶,۰۷۰)	(۲۲۸,۰۰۵)	(۲,۹۸۳)	(۲,۹۸۳)	(۲۴۶,۰۷۰)	(۲۴۶,۰۷۰)	دریافت تسهیلات مالی
۲۹۳,۴۳۸,۹۴۳	۱۱,۹۶۲,۱۱۱	۱۹,۴۲۸,۱۳۸	۱۹,۴۲۸,۱۳۸	۲۹۳,۴۳۸,۹۴۳	۲۹۳,۴۳۸,۹۴۳	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
(۲۴۵,۰۶۶,۲۹۹)	(۱۱,۹۰۲,۲۳۷)	(۴۶,۹۸۶,۸۷۷)	(۴۶,۹۸۶,۸۷۷)	(۲۴۵,۰۶۶,۲۹۹)	(۲۴۵,۰۶۶,۲۹۹)	خالص جریان خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۴۹,۹۰۷,۷۰۷	۳۷,۰۶۹	(۲۷,۵۶۱,۷۲۲)	(۲۷,۵۶۱,۷۲۲)	۴۹,۹۰۷,۷۰۷	۴۹,۹۰۷,۷۰۷	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
(۶۰,۹۱۸,۸۹۹)	(۶,۳۶۱,۷۶۹)	۲۴,۱۷۷,۰۴۸	۲۴,۱۷۷,۰۴۸	(۶۰,۹۱۸,۸۹۹)	(۶۰,۹۱۸,۸۹۹)	موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	۱۴۲,۷۶۱,۸۴۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۰۷,۲۱۲	۳۲۷,۹۳۰	۵۶۱,۴۶۶	۵۶۱,۴۶۶	۳۰۷,۲۱۲	۳۰۷,۲۱۲	موجودی نقد در پایان سال
۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۱۴۶,۷۳۸,۰۰۱	۱۰۶,۸۸۸,۶۶۷	۱۰۶,۸۸۸,۶۶۷	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۸۲,۱۵۰,۱۵۳	مبادلات غیر نقدی
۱,۱۸۲,۴۶۳	۱,۴۹۶,۲۷۶	۳,۲۱۱,۰۸۲	۳,۲۱۱,۰۸۲	۱,۱۸۲,۴۶۳	۱,۱۸۲,۴۶۳	

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۹/۰۲/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۲۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای تهران ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۷ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۷ و ثبت شده در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۳ در اداره ثبت شرکتهای اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافتی و طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی به شرح یادداشت ۶-۱۴ است.

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۸۷	۲۸۵	۲۷۹	۲۷۱	شعب استان تهران
۱,۲۸۸	۱,۲۸۳	۱,۲۶۰	۱,۲۳۱	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۵۸۸	۱,۵۸۱	۱,۵۵۲	۱,۵۱۵	

۱-۴- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲,۵۲۸	۲,۵۳۱	۲,۴۵۶	۲,۳۸۲	دفتر مرکزی
۴,۱۵۰	۴,۱۵۹	۴,۱۳۴	۴,۱۰۹	شعب استان تهران
۱۴,۴۵۵	۱۴,۳۸۴	۱۴,۳۶۳	۱۴,۱۸۲	شعب سایر استان ها
۷,۴۸۶	۷,۶۰۳	۷,۴۹۴	۷,۳۸۴	شرکتهای فرعی
۹	۹	۹	۹	شعب خارجی
۱۲۲	۱۲۲	۱۲۲	۱۲۱	مناطق آزاد
۲۸,۷۶۰	۲۸,۸۰۸	۲۸,۴۷۸	۲۸,۱۸۷	

۲- میانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است.

۳- میانی تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۶-۱۴ افشاء شده است و به جز بانک ملت ارمنستان سال مالی آنها پایان اسفند می باشد.

۳-۲- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳- سهام تحصیل شده واحد اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می گردد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری تعهدات بازنشستگی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را به استثنای استهلاك داراییهای ثابت مشهود و نامشهود با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است (اثر تغییرات در یادداشت ۳-۲-۸ درج شده است).

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌العمل به ارزش بازار پرتقوی و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱-

دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۸-۲-۲-

زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۵۴۳ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرائی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

۸-۲-۳-

استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاك موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی و بر اساس نرخ‌ها و روشهای زیر محاسبه می‌شود. نرخ و روش استهلاك موضوع جدول استهلاك مذکور از ابتدای سال ۱۳۹۵ در مواردی تغییر یافته است. یادآور می‌شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرائی مربوط به هزینه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، استهلاك ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می‌شود.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
نرخ استهلاك	روش استهلاك	نرخ استهلاك	روش استهلاك	نرخ استهلاك	روش استهلاك
۲۵ تا ۹۱ ساله	مستقیم	نزولی	روش استهلاك	۲۵ تا ۹۱ ساله	مستقیم
۶ ساله	مستقیم	مستقیم	۷ درصد	۶ ساله	مستقیم
۳ ساله	مستقیم	مستقیم	۱۰ ساله	۳ ساله	مستقیم
۶ ساله	مستقیم	نزولی	۳ ساله	۶ ساله	مستقیم
			۲۵ درصد		

۸-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		نوع دارایی
روش استهلاك	نرخ استهلاك	روش استهلاك	نرخ استهلاك	روش استهلاك	نرخ استهلاك	
مستقیم	۲۵ ساله	نزولی	۸۰ و ۷ و ۱۲ درصد	مستقیم	۲۵ ساله	ساختمان
مستقیم	۱۰ ساله	مستقیم	۱۰ و ۱۵ ساله	مستقیم	۱۰ ساله	تاسیسات
مستقیم	۳ و ۵ و ۶ ساله	مستقیم	۳ و ۵ و ۱۰ ساله	مستقیم	۳ و ۵ و ۶ ساله	اثاثیه و تجهیزات اداری
مستقیم	۳ ساله	مستقیم	۳ و ۴ ساله	مستقیم	۳ ساله	تجهیزات رایانه ای
مستقیم	۶ و ۱۰ ساله	مستقیم	۲۰ و ۲۵ و ۳۰ درصد	مستقیم	۶ و ۱۰ ساله	وسائط نقلیه

۱-۵-۲-۸- نرخ استهلاك شرکتهای گروه با بانک یکسان نیست.

۲-۸-۲-۸- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلك می گردد.

۴-۸-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
تعهدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
سودی شناسایی نمی گردد	جاری
سودی شناسایی نمی گردد	سررسید گذشته
سودی شناسایی نمی گردد	معوق
سودی شناسایی نمی گردد	مشکوک الوصول
وجه التزام شناسایی نمی گردد	وجه التزام (سود به علاوه جریمه)
تعهدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد	جاری
نقدی/تعهدی - بر اساس مدت زمان، جریان ورود منافع اقتصادی و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	سررسید گذشته
نقدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار	معوق
دریافت نقدی - شناسایی درآمد به تناسب زمان	مشکوک الوصول
نقدی - در زمان ارائه خدمات	کارمزد
تعهدی - به تناسب زمان	کارمزد ضمانت نامه های صادره
	کارمزد سایر خدمات بانکی
	کارمزد تسهیلات اعطایی

۵-۸-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع:

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۶-۸-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- » مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

- ۳- برای تسهیلاتی که بین ۱۸ ماه تا ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و برای تسهیلاتی که بیشتر از ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظره می‌گردد.

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر ارقام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل، حقه، صاحبان، سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

۸-۱۰-۳- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحویل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۴- "سایر ارقام" در یادداشتهای صورتهای مالی

با توجه به تعدد ارقام برخی حسابها، بخشی از ارقام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر" به لحاظ محتوایی، شامل ارقام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد ارقام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۷۸۸,۵۰۶	۱۱,۲۳۵,۳۴۱	۱۰,۳۷۵,۳۰۵	۱۴,۵۶۸,۸۶۷	موجودی صندوق - ریال
۵,۹۵۲,۲۷۲	۱۰,۹۸۱,۸۸۴	۱۰,۲۷۱,۵۷۱	۱۳,۷۷۵,۲۶۹	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۵,۴۹۵	۱,۸۴۴	۵,۴۹۵	۱,۸۴۴	وجوه در راه - ریال
۴۸۶	.	۴۸۶	.	وجوه در راه - ارز
۶,۷۵۲,۵۲۵	۴,۵۲۴,۹۵۹	۶,۷۵۲,۵۲۵	۴,۵۲۴,۹۵۹	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) - ارز
۵۹,۶۵۰,۸۷۰	۸۰,۱۴۴,۶۳۹	۵۷,۱۱۸,۸۳۴	۸۴,۷۰۲,۴۰۴	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۱۰۶,۸۸۸,۶۶۷	۸۴,۵۲۴,۲۱۵	۱۱۷,۵۷۳,۲۴۲	جمع

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا مبلغ ۱۸,۵۶۸ میلیارد ریال بر اساس میانگین ۶ ماهه سال ۱۳۹۶ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۲۴۶,۳۲۶,۱۴۴ دلار آمریکا، ۵۳,۸۹۷,۹۳۴ یورو، ۱۹,۶۷۷,۴۶۳ درهم امارات، ۱۳۶,۱۲۲ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۲۴۶,۴۶۸ میلیون ریال مانده خارج کشور می باشد.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) - ارز

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۴۸,۴۴۳	۴,۵۱۷,۷۱۸	۶,۵۴۸,۴۴۳	۴,۵۱۷,۷۱۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۲۰۴,۰۸۲	۷,۳۴۱	۲۰۴,۰۸۲	۷,۳۴۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۶,۷۵۲,۵۲۵	۴,۵۲۴,۹۵۹	۶,۷۵۲,۵۲۵	۴,۵۲۴,۹۵۹	جمع

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۷,۹۳۸	۶۵۹,۳۷۸	۵۲۷,۹۳۸	۶۵۹,۳۷۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۸,۳۸۱,۶۲۱	۶,۱۲۲,۲۱۸	۶,۶۰۹,۴۷۳	۱۱,۴۲۹,۸۷۰	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۵۰,۷۴۱,۳۱۲	۷۲,۲۶۳,۰۴۲	۴۹,۹۸۱,۴۲۳	۷۲,۶۰۳,۱۵۵	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۵۹,۶۵۰,۸۷۰	۸۰,۱۴۴,۶۳۹	۵۷,۱۱۸,۸۳۴	۸۴,۷۰۲,۴۰۴	جمع

۹-۴-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی و خارجی می باشد که در عملیات بانکی داخلی و خارجی از آن استفاده می شود. ارقام باز صورت حسابهای بانکی مربوط به سپرده های ارزی نزد بانکهای داخلی عمدتاً مربوط به عدم تعیین تکلیف اسناد مربوطه توسط شعب به دلیل عدم تامین ارز توسط بانک مرکزی می باشد. و همچنین مبلغ ۳,۶۰۴,۳۶۹ میلیون ریال مربوط به مانده خارج کشور می باشد.

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

	گروه		بانک	
	(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی	۸۷,۱۳۹,۳۱۹	۱۰۹,۳۸۵,۰۵۴	۸۷,۱۳۹,۳۱۹	۱۰۹,۳۸۵,۰۵۴
۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۵۷,۶۵۵,۳۳۹	۳۵,۹۶۵,۲۸۹	۴۸,۷۹۳,۱۵۰	۲۷,۹۹۶,۴۸۹
جمع	۱۴۴,۷۹۴,۵۵۸	۱۴۵,۳۵۰,۳۴۳	۱۳۵,۹۳۲,۴۶۰	۱۳۷,۳۸۱,۵۴۳

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	گروه		بانک	
	(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۲-۱ تعهدات ارزی گذشته(بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۴۱,۲۲۷,۰۲۸	۲۸,۳۱۱,۶۰۹	۴۱,۲۲۷,۰۲۸	۲۸,۳۱۱,۶۰۹
۱۰-۲-۲ برداشت شبانه از حسابها	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
تراکنشهای شاپرک	۲۵,۱۹۶,۳۹۷	۵۰,۴۰۸,۳۱۵	۲۵,۱۹۶,۳۹۷	۵۰,۴۰۸,۳۱۵
سپرده های دولتی	۸,۱۰۲,۵۱۲	۱۴,۵۲۲,۰۴۷	۸,۱۰۲,۵۱۲	۱۴,۵۲۲,۰۴۷
سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی -ارز (محدود شده)	۷,۹۷۹,۸۰۰	۱,۷۴۲,۵۵۰	۷,۹۷۹,۸۰۰	۱,۷۴۲,۵۵۰
ماه متفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور با صادراتی	۱,۳۸۵,۳۰۵	۱,۳۹۰,۴۴۷	۱,۳۸۵,۳۰۵	۱,۳۹۰,۴۴۷
جایزه سپرده قانونی دریافتی	۶۰۴,۰۵۲	۰	۶۰۴,۰۵۲	۰
کارمزد حسابهای دولتی	۵۵,۴۲۴	۰	۵۵,۴۲۴	۰
مطالبات بابت اضافه پرداخت سود تسهیلات در باقی طرح گندم	۴۱۸	۵۲۳,۶۹۷	۴۱۸	۵۲۳,۶۹۷
۱۰-۲-۳ مطالبات متفرقه	۵۱,۲۶۴	۴۸,۲۸۲	۵۱,۲۶۴	۴۸,۲۸۲
جمع	۸۷,۱۳۹,۳۱۹	۱۰۹,۳۸۵,۰۵۴	۸۷,۱۳۹,۳۱۹	۱۰۹,۳۸۵,۰۵۴

۱۰-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مبلغ ۳۷,۲۳۹ میلیارد ریال (معادل ۱,۱۰۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و ۳,۹۸۸ میلیارد ریال (معادل ۱۱۸ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مبادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۸,۰۱۶ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت توجیهی ۲۱) منظور نموده است. در این خصوص مبلغ ۲۰ میلیارد ریال بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته سود شناسایی شده بود.

۱۰-۲-۲- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/۹۸ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان ماه متفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. فعلاً بانک در حال بستن و وصول مبلغ مذکور می باشد.

۱۰-۲-۳- مطالبات متفرقه عمدتاً شامل مطالبات از بانک مرکزی بابت حوالجات شرکت‌های دارویی و قراردادهای بانکهای فرانسوی می باشد.

۱۰-۲-۴- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به التفاوت نرخ ارز شناور با صادراتی تاریخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ پرداخت از این بابت را بپذیرفته و مشوط به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه نموده است.

۱-۲-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

	گروه		بانک	
	(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی بابت سپرده های ما نزد بانکها	۲,۸۲۸,۲۴۴	۸,۲۱۶,۸۸۵	۲,۸۲۸,۲۴۴	۸,۲۱۶,۸۸۵
سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها(محدود شده)	۱۰,۷۲۳,۷۲۵	۸,۱۴۴,۰۴۹	۱,۸۷۱,۶۲۶	۱۷۵,۳۴۸
گواهی سپرده سرمایه گذاری عام سایر بانکها(محدود شده)	۳۳۰,۰۰۰	۱,۴۰۸,۱۱۶	۳۳۰,۰۰۰	۱,۴۰۸,۱۱۶
۱۰-۳-۱ تسهیلات بین بانکی شبانه	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)	۱۴۸,۱۱۳	۸۳,۱۷۹	۱۴۸,۱۱۳	۸۳,۱۷۹
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی -ارز (محدود شده)	۵,۴۵۰,۷۵۲	۳,۹۹۶,۰۳۴	۵,۴۵۰,۷۵۲	۳,۹۹۶,۰۳۴
۱۰-۳-۲ مطالبات ارزی از بانک مسکن	۱,۲۷۸,۳۰۱	۱,۱۱۵,۲۲۲	۱,۲۷۸,۳۰۱	۱,۱۱۵,۲۲۲
تسهیلات اعطایی به بانک ملی (بجای طرح اعطای تسهیلات به جایان)	۱,۱۰۲	۱,۷۹۴	۱,۱۰۲	۱,۷۹۴
جمع	۵۷,۶۵۵,۳۳۹	۳۵,۹۶۵,۲۸۹	۴۸,۷۹۳,۱۵۰	۲۷,۹۹۶,۴۸۹

۱-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	سال سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱					
۷,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۲۵	تسهیلات بین بانکی	بانک سپه (گندم)
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۲۴	تسهیلات بین بانکی	بانک کشاورزی (گندم)
-	۶,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک کشاور
-	۱,۹۴۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک پاسارگاد
-	۱,۲۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک سینا
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک دی
-	۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک خاورمیانه
-	۳,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۹	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک قوامین
-	۷۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک آینده
-	۲,۲۳۵,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک اقتصاد نوین
-	۶,۱۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک کشاورزی
-	۱,۴۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	موسسه ملت
-	۲,۶۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۶	۱۸	تسهیلات بین بانکی شتابان	بانک رفاه
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۸۷۵,۰۰۰					
-	-					
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۸۷۵,۰۰۰					

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۱-۳-۱-۱- مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال از مبلغ فوق مربوط به وجوه پرداختی به بانک کشاورزی بابت خرید گندم می باشد که به واسطه عدم بازپرداخت آن، که به میزان مبلغ فوق تسهیلاتی از بانک مرکزی دریافت شده (یادداشت ۱-۳-۱-۱) صورتهای مالی به مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال) و ۱۸ درصد سود نسبت به آن پرداخت می شود. قابل ذکر است که نرخ سود تسهیلات پرداختی به بانک مزبور ۲۴ درصد می باشد.

۱-۳-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

مانده ابتدای دوره
پایان یافته شده
سوخست شده
ذخیره دوره جاری
مانده در پایان دوره

۱-۳-۱-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

مانده ابتدای دوره
پایان یافته شده
سوخست شده
ذخیره دوره جاری
مانده در پایان دوره

۱-۳-۱-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۰
۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱,۹۴۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۹۴۰,۰۰۰
۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۲۰۰,۰۰۰
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰
۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۵۰۰,۰۰۰
۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷۰۰,۰۰۰
۲,۲۳۵,۰۰۰	-	-	-	۲,۲۳۵,۰۰۰
۶,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶,۱۰۰,۰۰۰
۱,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۴۰۰,۰۰۰
۲,۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۶۰۰,۰۰۰
۲۵,۸۷۵,۰۰۰	-	-	-	۲۵,۸۷۵,۰۰۰
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۲۵,۸۷۵,۰۰۰	-	-	-	۲۵,۸۷۵,۰۰۰
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰

۱-۳-۲- مطالبات مذکور به مبلغ ۳۲ میلیون یورو بابت دو فقره اعتبار اسنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقدامات حقوقی انجام شده تا کنون منجر به وصول نگردیده و تعیین وضعیت منوط به اعلام نظر مقامات قضایی می باشد. در این خصوص براساس حکم شماره ۲۰۱-۲۲۸۲۰-۹۹۷-۹۶۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۸ طرح دعوی متقابل بانک مسکن، از سوی دادگاه رد و باطل گردید و رأی دادگاه به نفع بانک ملت صادر و بانک مسکن ملزم به پرداخت اصل بدهی و هزینه دادرسی گردید.

۱۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت مربوط به بانک و به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۸۰۲,۷۰۵	۷,۰۲۲,۲۵۷	-	-
۲,۹۳۸,۱۲۷	۲,۹۳۸,۱۲۷	-	-
۱,۱۵۲,۷۹۷	۱,۲۳۶,۶۵۷	-	-
۲,۰۱۵,۲۳۷	۲۲,۵۵۲,۲۶۰	-	(۳,۸۵۶,۵۹۲)
۹۰,۰۴۵,۹۸۶	۹۸,۱۶۱,۱۲۱	-	-۳۸,۵۶۷,۵۹۲
(۱,۳۵۰,۶۹۰)	(۱,۴۷۲,۶۱۷)	(-)	(-)
۸۸,۶۹۵,۲۹۶	۹۶,۶۸۸,۷۰۴	-	-

کسر می شود، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۱-۱ طبقه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد

بانک					
۱۳۹۶/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۳۹۶,۹۳۰	-	-	-	۱۶,۳۹۶,۹۳۰	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۵۷,۰۳۰,۶۱۰	-	-	-	۵۷,۰۳۰,۶۱۰	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۶۳,۳۰۱,۱۷۳	-	-	-	۶۳,۳۰۱,۱۷۳	سود و کارمزد دریافتی
۱۳۶,۷۲۸,۷۱۳	-	-	-	۱۳۶,۷۲۸,۷۱۳	
					کسر می شود
(۳۸,۵۶۷,۵۹۲)	-	-	-	(۳۸,۵۶۷,۵۹۲)	سود سالیهای آتی
					سود و کارمزد معوق
۹۸,۱۶۱,۱۲۱	-	-	-	۹۸,۱۶۱,۱۲۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره م م
(۱,۴۷۲,۴۱۷)	-	-	-	(۱,۴۷۲,۴۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۹۶,۶۸۸,۷۰۴	-	-	-	۹۶,۶۸۸,۷۰۴	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۸۸,۶۹۵,۲۹۶	-	-	-	۸۸,۶۹۵,۲۹۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۱-۲ به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵,۲۹۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴,۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۱۱-۳ به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/ت۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری اقبالی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (ج) بند ۳-۳۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد. علی رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۱۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرائی نگردیده لذا از مبلغ ۱۲,۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲,۷۵۶ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹,۳۸۳ میلیارد ریال از محل واگذاری سهام سالیهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۱۱-۴ بر اساس مصوبه شماره ۴۸۴۸۵/ت۲۶۲۶۵۶ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران از مبلغ ۹,۸۰۸ میلیارد ریال، سهام به مبلغ ۵۳۰ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹,۲۷۹ میلیارد ریال سهام شرکت های دولتی قابل واگذاری از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک تخصیص یافته، لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوطه نیز این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۱۱-۵ سود مطالبات از دولت بر اساس نرخ عقود مبادله ای اعلامی سالیانه بانک مرکزی بر مبنای مفروضات گزارش حسابرسی مطالبات از دولت به عنوان بدهی دولت در حسابها شناسایی می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
 برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۳۹۶

(تجدید اوراق شده)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

خالص

میلون ریال

۸۸۳,۳۷۶

۱,۴۷۷,۵۰۰

۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸

۲۹,۴۳۰,۴۲۸

۷۷۸,۸۴۲

۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰

۸۸۳,۳۷۶ (۸۸۳,۳۷۶)

۱,۴۷۷,۵۰۰ (۱,۴۷۷,۵۰۰)

۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸ (۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸)

۲۹,۴۳۰,۴۲۸ (۲۹,۴۳۰,۴۲۸)

۷۷۸,۸۴۲ (۷۷۸,۸۴۲)

۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰ (۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰)

۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۲-۳

فروش اقساطی
 مضاربه
 سلف
 تسهیلات اعطایی به ارز
 به‌همکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال
 اوراق مشارکت ارزی
 اوراق مشارکت ریالی

فروش اقساطی
 مضاربه
 مشارکت منفي
 تسهیلات اعطایی به ارز
 به‌همکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال
 اوراق مشارکت ارزی
 اوراق مشارکت ریالی

گسرو می شود:
 مورد تبادل مالی نمی
 شود و کاربرد حقوق
 و وجوه دریافتی بابت مضاربه
 حسب مشارکت منفي
 خالص تسهیلات اعطایی قبل از گسرو ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
 ۱۳۹۶/۶/۳۱
 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

شرح حساب	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱
فروش اقساطی	۱۸۸,۷۰۰,۹۰۸	۱۸۸,۷۰۰,۹۰۸
مضاربه	۲۹,۴۳۰,۴۲۸	۲۹,۴۳۰,۴۲۸
مشارکت منفي	۷۷۸,۸۴۲	۷۷۸,۸۴۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰	۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰
به‌همکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال	۸۸۳,۳۷۶	۸۸۳,۳۷۶
اوراق مشارکت ارزی	۱,۴۷۷,۵۰۰	۱,۴۷۷,۵۰۰
اوراق مشارکت ریالی	۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸	۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸
خالص	۸۸۳,۳۷۶	۸۸۳,۳۷۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصل به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۳,۵۶۸,۱۳۸	.	۳,۵۶۸,۱۳۸	۳,۶۷۴,۸۰۵	.	۳,۶۷۴,۸۰۵	سوخت شده
.	ذخیره سال جاری
۱۰۶,۶۶۷	.	۱۰۶,۶۶۷	۵۸۹,۶۲۶	.	۵۸۹,۶۲۶	مانده در پایان سال
۳,۶۷۴,۸۰۵	.	۳,۶۷۴,۸۰۵	۴,۲۶۴,۴۳۱	.	۴,۲۶۴,۴۳۱	

۱۲-۳- خالص تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	مشکوک الوصل	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۹۳۴,۰۹۹	۲۲۲,۱۶۹,۳۸۹			۲۲۲,۱۶۹,۳۸۹
۵,۷۶۶,۸۱۰	۴,۶۹۷,۴۹۴			۴,۶۹۷,۴۹۴
۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸	۲۲۶,۸۶۶,۸۸۳			۲۲۶,۸۶۶,۸۸۳

۱۲-۳-۱- تسهیلات اعطایی ارزی شامل مبلغ ۱۸۹,۵۸۴ میلیارد ریال (معادل ۴,۷۵۲ میلیون یورو) بابت اصل تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی به شرکت های ملی نفت ایران به مبلغ ۱۳۹,۰۰۳ میلیارد ریال معادل ۳,۴۸۳ میلیون یورو و ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران به مبلغ ۵۰,۵۸۱ میلیارد ریال معادل ۱,۲۶۷ میلیون یورو است. تسهیلات شرکت ملی نفت طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو می بایست وصول می گردید لیکن تا پایان شهریورماه ۱۳۹۶ مبلغ ۲۳۰ میلیون یورو از آن وصول نشده و متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد گردید که می بایست مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال بابت تسویه اوراق مشارکت ریالی (یادداشت شماره ۱۳) تا پایان دوره مالی تسویه می گردید که این امر انجام گردیده و مجدداً از بابت مانده سود تسهیلات هر ۳ ماه حداکثر ۳۰۰ میلیون دلار به بانک پرداخت کننده تا پایان آبان ۱۳۹۶ معادل ۶۷۸ میلیون دلار پرداخت نموده است که برخلاف مفاد توافقنامه هیچ سهمی به سود اوراق مشارکت ارزی و سود تسهیلات صندوق انرژی اختصاص نیافته است. همچنین بابت سود دوران تنفس شرکت ملی نفت تا پایان شهریور ۹۶ مبلغ ۶۰/۱۲ میلیون یورو معادل ۲۳,۹۹۰ میلیارد ریال بدهی دارد.

تسهیلات اعطایی به شرکت پالایش و پخش فرآورده های نفتی با توجه به بند (ن) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ تا مدت دو سال و همچنین به موجب بند (و) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور از سال ۱۳۹۶ به مدت دو سال دیگر امهال گردیده است. لذا در سال مالی ۱۳۹۶ تسهیلات مذکور در دوران تنفس قرار دارد که از بابت سود دوران تنفس، شرکت پالایش و پخش تا پایان شهریور ۹۶ مبلغ ۳۰۰/۲ میلیون یورو معادل ۱۱,۹۷۸ میلیارد ریال بدهی دارد. همچنین بخشی از اصل تسهیلات پرداختی، مربوط به پروژه نفت ستاره خلیج فارس به مبلغ ۶۰۰ میلیون یورو می باشد. که شرکت ملی پالایش و پخش بازپرداخت اصل و سود این تسهیلات را به عهده نگرفته و نحوه تسویه آن نیز مشخص نمی باشد.

۱۲-۵- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	اوراق مشارکت ریالی		اوراق مشارکت ارزی		بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده		مضاربه	سلف	فروش اقسامی	اصل تسهیلات اعطایی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۱۱,۳۶۰,۴۱۴	۷۹۰,۷۰۲	۳۹,۰۳۵,۳۶۲	۴۱,۷۸۳	۱۶۹,۰۹۵,۸۳۸	۱,۵۰۰,۰۰۰	۸۹۶,۸۲۹			مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۱	
۳۲,۷۳۲,۶۱۵	.	۵,۶۵۴,۰۷۰	.	۲۲,۰۶۹,۵۴۵	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	.			اعطایی طی دوره وصولی طی دوره	
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	.			مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
۲۴۳,۵۸۴,۰۲۹	۷۹۰,۷۰۲	۴۴,۶۸۹,۳۳۲	۴۱,۷۸۳	۱۹۲,۱۶۵,۳۸۳	.	۸۹۶,۸۲۹				
۳۲,۶۲۶,۶۰۲	.	۹۹,۵۶۳۰	.	۲۲,۶۲۰,۹۷۲	.	.			فرع تسهیلات اعطایی	
۷,۰۴۴,۷۶۷	.	۱,۵۵۹,۴۱۵	.	۵,۵۲۵,۳۵۲	.	.			مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۱	
.			افزایش طی دوره وصولی طی دوره	
۴۰,۷۱۱,۳۷۰	.	۲,۵۵۵,۰۴۵	.	۲۸,۱۵۶,۳۲۵	.	.			مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
(۳,۶۷۴,۸۰۷)	(۱۱,۸۶۱)	(۶۰۰,۴۶۴)	(۶۲۷)	(۳۰,۲۵۰,۹۰۲)	(۲۲,۵۰۰)	(۱۲,۴۵۲)			ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
(۶۱۲,۱۲۶)	.	(۱۰۸,۲۰۳)	.	(۴۲۸,۹۳۳)	.	(۷۵,۰۰۰)			مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۱	
۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	.			ذخیره دوره جاری تصفیه شده	
(۴,۳۶۴,۴۳۲)	(۱۱,۸۶۱)	(۷۰۸,۶۶۶)	(۶۲۷)	(۳,۴۵۴,۸۲۶)	.	(۷۵,۰۰۰)			مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
۲۲۱,۳۱۲,۲۱۰	۷۷۸,۸۴۲	۳۹,۴۳۰,۴۲۸	۴۱,۱۵۶	۱۹۸,۷۰۰,۹۰۸	۱,۲۷۷,۵۰۰	۸۸۲,۳۷۶			خالص تسهیلات اعطایی	
۲۸۰,۰۳۰,۹۶۷	۷۷۸,۸۴۲	۴۶,۵۲۵,۷۱۱	۴۱,۱۵۶	۲۲۶,۸۶۶,۸۸۳	.	۸۸۳,۳۷۶			مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۱	
									مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مادداشتباهای توضیحی صورتهای مالی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۴

۱-۵-۱۲- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	اوراق مشارکت ریالی	اوراق مشارکت ارزی	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	مضاربه	سلف	فروش اقساطی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون	میلیون	میلیون ریال
۳۱,۰۸۱,۴۷۱	•	۹۴۳,۳۳۳	•	۳۰,۱۳۸,۳۳۸	•	•	•
۸,۱۱۹,۷۷۰	•	۱,۶۱۱,۸۱۲	•	۶,۵۰۷,۹۵۸	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
۳۹,۲۰۱,۲۴۱	•	۲,۵۵۵,۰۴۵	•	۳۶,۶۴۶,۱۹۶	•	•	•
۲,۵۴۵,۱۳۳	•	۵۲,۳۹۷	•	۲,۴۹۲,۷۳۵	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•	•
(۹۸۲,۷۰۴)	•	(۵۲,۳۹۷)	•	(۹۳۰,۳۰۷)	•	•	•
۱,۵۶۲,۴۲۸	•	•	•	۱,۵۶۲,۴۲۸	•	•	•
۳۳,۶۳۶,۶۰۳	•	۹۹۵,۶۳۰	•	۳۲,۶۳۰,۹۷۳	•	•	•
۴۰,۷۶۳,۶۶۹	•	۲,۵۵۵,۰۴۵	•	۳۸,۱۳۰,۸,۶۲۴	•	•	•

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی دوره

وصولی طی دوره

مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی دوره

وصولی طی دوره

مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

فرج تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰.۸۱۱.۹۱۵	۱۰۲.۷۱۰.۹۵۸	۸۰.۲۲۲.۱۸۷	۹۰.۴۷۴.۷۵۵	فروش اقساطی
۱۶.۶۰۴.۲۵۶	۱۵.۳۲۰.۰۸۸	۱۲.۷۸۰.۹۶۹	۱۱.۹۵۳.۵۹۸	جعاله
۲.۴۸۷.۹۷۱	۲.۳۱۱.۲۹۲	۲.۴۱۷.۹۳۰	۲.۲۶۶.۸۳۲	اجاره به شرط تملیک
۱.۵۴۵.۷۶۳	۲.۳۸۹.۸۵۴	۱.۵۴۵.۷۶۳	۲.۳۸۹.۸۵۴	سلف
۲۶.۸۸۷.۷۸۴	۲۱.۱۶۱.۴۸۳	۲۶.۸۸۷.۷۸۴	۲۱.۱۶۱.۴۸۳	مضاربه
۳۲۲.۵۱۶.۵۳۲	۳۲۳.۶۳۲.۱۱۴	۳۳۵.۷۴۳.۹۷۱	۳۳۰.۵۸۶.۶۶۶	مشارکت مدنی
۱۹.۳۷۸.۳۳۹	۲۱.۷۳۷.۶۷۷	۱۹.۳۷۸.۳۳۹	۲۱.۷۳۷.۶۷۷	خرید دین
۱۳۳.۰۱۱.۱۹۷	۱۳۰.۵۹۱.۰۱۸	۱۳۳.۰۱۱.۱۹۷	۱۳۰.۵۹۱.۰۱۸	مرابحه
۴۶.۹۵۷.۱۴۴	۵۰.۳۱۸.۷۵۵	۴۶.۹۵۷.۱۴۴	۵۰.۳۱۸.۷۵۵	قرض الحسنه
۲۱۸.۲۶۶.۳۰۰	۲۷۲.۶۲۸.۳۵۵	۲۱۸.۲۶۶.۳۰۰	۲۷۲.۶۲۸.۳۵۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۶.۳۱۵.۳۵۹	۶.۰۳۷.۱۲۴	۶.۳۱۵.۳۵۹	۶.۰۳۷.۱۲۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۲.۹۸۶.۷۴۹	۳.۵۰۷.۸۵۵	۲.۹۸۶.۷۴۹	۳.۵۰۷.۸۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۶.۷۴۶.۰۲۴	۵.۶۸۶.۳۵۸	۶.۷۴۶.۰۲۳	۵.۶۸۶.۳۵۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۱.۴۰۸.۷۵۶	۱.۰۴۸.۰۰۶	۱.۴۰۸.۷۵۶	۱.۰۴۸.۰۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۹۵.۹۵۶	۱.۲۱۷.۱۶۴	۹۵.۹۵۶	۱.۲۱۷.۱۶۴	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۴۴.۶۰۰.۶۸۷	۳۷.۵۳۹.۷۳۳	۴۴.۶۰۰.۶۸۷	۳۷.۵۳۹.۷۳۳	اوراق مشارکت باز خرید شده
.	.	۱.۳۵۷.۴۵۸	۱.۱۰۴.۱۴۱	بانک PIB و ارمنستان
۹۶۰.۶۲۰.۷۳۲	۱.۰۰۷.۸۳۸.۸۳۴	۹۴۰.۷۲۲.۵۷۲	۹۹۰.۲۴۹.۳۷۴	

۱۳-۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۰.۶۲۰.۷۳۲	۱.۰۰۷.۸۳۸.۸۳۴
(۲۱.۲۵۵.۶۶۲)	(۱۸.۶۹۳.۶۰۱)
۱.۳۵۷.۴۵۸	۱.۱۰۴.۱۴۱
۹۴۰.۷۲۲.۵۷۲	۹۹۰.۲۴۹.۳۷۴

تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان
جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۲-۱-۵- صرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص شامل ۱۶ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی سرمایه در گردش اعطایی سال جاری به شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی می باشد. تفاهم اولیه با هدف ارتقاء سطح همکاریهای متقابل از طریق تمرکز منابع وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی و واحدهای تابعه نزد بانک به منظور گسترش بسترهای مناسب و آرایه خدمات تسهیلات به وزارت مذکور بوده است. تسویه اصل و فرع در سررسید، در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۱ محقق نگردیده ولیکن با پرداخت سود، تسهیلات تعدید گردیده است. ضمناً وثیقه تسهیلات مذکور، سهام بانک ملت مربوط به سازمان تامین اجتماعی و شرکت سرمایه گذاری صبا تامین می باشد.

۱-۲-۱-۶- در اجرای بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی، بخشی از سود دوران طبقه معوق مطالبات ربالی (که جریان منافع اقتصادی مرتبط با آن به درون بانک محتعل است) به روش تعهدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ شناسایی گردیده است.

۱-۳-۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۴,۵۷۱,۴۱۹	۵۲۴,۴۵۹	۷۲۳,۳۳۸	۱۴۶,۰۴۵,۴۳۹	۱۴۰,۴۲۵,۴۳۹
۱۸,۹۷۵,۱۵۰	۱۸,۴۲۵	۵۳,۷۰۹	۱,۸۶۱,۲۱۸	۲۰,۹۰۸,۵۰۱
۲,۹۳۱,۹۵۲	۱۶,۳۵۲	۲۱۸,۷۹۵	۵۹۰,۰۸۱	۳,۷۵۷,۱۸۱
۲,۳۳۱,۷۷۷	۵۵۰۹	۸	۱,۷۷۸,۲۸۴	۴,۰۱۵,۵۷۷
۱۷,۳۰۵,۳۵۸	۲۴۸,۵۴۰	۷۲۷,۵۶۷	۶,۹۳۸,۹۱۹	۲۵,۳۲۰,۴۸۴
۳۰۶,۰۴۸,۹۹۱	۵,۷۵۰,۴۳۰	۱۰,۶۲۶,۵۵۷	۴۳,۹۹۹,۴۴۹	۳۶۶,۴۲۵,۴۲۷
۲۲,۴۱۵,۸۴۸	۴۱۸,۲۰۲	۳۶۹,۰۵۱	۲۶۲,۳۹۱	۲۳,۴۶۵,۴۹۱
۱۵۰,۶۸۹,۵۵۶	۱,۴۶۵,۶۳۲	۲,۶۱۱,۳۰۴	۳,۱۳۷,۳۹۲	۱۵۷,۹۰۳,۷۸۴
۵۰,۴۲۹,۴۸۰	۳۲۹,۰۰۱	۴۶۰,۸۶۸	۱۰,۷۶۵,۱۰۰	۵۲,۲۹۵,۸۶۰
۲۷۸,۳۹۳,۵۷۱	۱۴۱,۰۵۲	۳۷۷,۱۳۲	۷,۴۶۲,۷۲۵	۲۸۶,۲۷۴,۴۹۰
-	-	-	۲۰,۸۵۶,۶۲۲	۲۰,۸۵۶,۶۲۲
۱,۷۵۷,۶۲۵	-	-	۴,۳۱۵,۷۰۹	۵,۹۷۳,۳۳۴
۲,۲۹۳,۹۵۴	-	-	۶,۳۳۶,۴۳۶	۸,۵۳۰,۳۹۰
۲۷۵,۴۳۷	-	-	۱,۵۷۴,۲۴۱	۱,۸۴۹,۶۷۸
۳۸,۱۱۱,۴۰۴	-	-	-	۳۸,۱۱۱,۴۰۴
۱,۱۶۷,۹۹۱	-	۷۹,۵۵۳	-	۱,۲۴۷,۵۴۵
۱,۰۱۷,۵۹۹,۴۱۳	۹,۰۱۷,۶۰۱	۱۶,۲۵۷,۸۷۲	۱۱۴,۴۹۶,۱۱۹	۱,۱۵۷,۳۷۱,۰۰۵
(۶۱,۳۸۴,۳۱۰)	-	-	-	(۶۱,۳۸۴,۳۱۰)
-	-	-	(۵,۹۴۵,۰۶۰)	(۵,۹۴۵,۰۶۰)
(۷۵)	-	-	-	(۷۵)
(۵,۶۷۷,۷۵۳)	-	-	-	(۵,۶۷۷,۷۵۳)
۹۵۰,۶۳۷,۲۷۴	۹,۰۱۷,۶۰۱	۱۶,۲۵۷,۸۷۲	۱۰۸,۵۵۱,۰۵۹	۱,۰۸۴,۴۶۳,۸۰۶
(۱۴,۲۵۹,۵۵۹)	-	-	-	(۱۴,۲۵۹,۵۵۹)
-	(۶۶۲,۸۲۵)	(۲,۳۸۹,۰۷۱)	(۵۹,۳۱۳,۵۱۷)	(۶۲,۳۶۵,۴۱۳)
۹۳۶,۳۷۷,۷۱۵	۸,۳۵۴,۷۷۶	۱۳,۸۶۸,۸۰۱	۴۹,۲۳۷,۵۴۱	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۳۴
۸۸۵,۳۶۸,۱۰۷	۲۶,۸۲۹,۱۴۳	۱۲,۵۱۴,۵۶۶	۳۵,۹۰۸,۹۱۶	۹۶۰,۶۲۰,۷۳۲

کسر می شود:

سود سال های آتی

سود و کارمزد معوق

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

مانده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۳-۴- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۷۱,۶۷۹,۰۸۷	۵۹,۱۶۸,۲۳۱	۱۲,۵۱۰,۸۵۶	۷۴,۶۸۰,۸۱۱	۶۱,۱۹۹,۹۹۳	۱۳,۴۸۰,۸۱۸	سوخت شده/تعدیلات شعب خارج
(۲۵۴,۷۲۶)	(۲۵۴,۷۲۶)	ذخیره سال جاری
۳,۲۵۶,۴۵۰	۲,۲۸۶,۴۸۸	۹۶۹,۹۶۲	۱,۹۴۴,۱۶۱	۱,۱۶۵,۴۲۰	۷۷۸,۷۴۱	مانده در پایان سال
۷۴,۶۸۰,۸۱۱	۶۱,۱۹۹,۹۹۳	۱۳,۴۸۰,۸۱۸	۷۶,۶۲۴,۹۷۲	۶۲,۳۶۵,۴۱۳	۱۴,۲۵۹,۵۵۹	

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۳۳۰,۸۷۶,۴۰۷	(۲۶,۷۴۲,۲۵۵)	۳۵۷,۶۱۸,۶۴۹	۳۵۳,۱۴۷,۶۰۳	(۲۷,۹۱۴,۳۵۷)	۳۸۱,۰۶۱,۹۶۰	مشتریان حقوقی
۵۸۴,۶۳۴,۲۶۵	(۴۷,۲۵۱,۶۰۰)	۶۳۱,۸۸۵,۸۷۹	۶۰۷,۰۶۸,۵۲۳	(۴۷,۹۸۵,۳۹۶)	۶۵۵,۰۵۳,۹۲۹	کارکنان
۴۵,۱۱۰,۰۶۰	(۶۸۶,۹۵۵)	۴۵,۷۹۷,۰۱۵	۴۷,۶۲۳,۶۹۹	(۷۲۵,۲۱۹)	۴۸,۳۴۷,۹۱۷	
۹۶۰,۶۲۰,۷۳۲	(۷۴,۶۸۰,۸۱۱)	۱,۰۳۵,۳۰۱,۵۴۳	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۳۴	(۷۶,۶۲۴,۹۷۲)	۱,۰۸۴,۴۶۳,۸۰۶	

۱-۱-۱۳- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۶۱۵۸ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۷۴۳۰ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۸۴۸۱ میلیارد ریال و مابقی ۶۲۸۰ میلیارد ریال می باشد.

۱۳-۶- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
تجدید ارائه شده	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های عضو گروه
۴۴,۰۴۰	۳۹,۴۰۰	(۶۰۰)	.	۴۰,۰۰۰	کارگزاری بانک ملت
۱۴,۴۷۷	۹,۰۶۰	(۱۳۸)	.	۹,۱۹۸	تدبیر گران بهساز ملت
۹۵,۲۶۹	زیرساخت خدمات امن تراکنشی
۳۵۵,۲۵۹	۱۸,۹۴۹	(۲۸۹)	.	۱۹,۲۳۷	شرکت بهسازان ملت
۲,۹۹۴	شرکت بیمه ما سهامی عام
۵۴,۵۱۴	۳۵,۴۰۰	(۵۳۹)	.	۳۵,۹۳۹	شرکت راهبری صنایع بهساز
۴,۹۹۶,۶۶۲	۳,۴۵۴,۵۶۸	(۵۲,۶۰۸)	.	۳,۵۰۷,۱۷۶	شرکت ساختمانی بانک ملت
۲,۰۳۱,۳۹۷	۱,۴۸۶,۵۶۱	(۲۲,۶۳۸)	.	۱,۵۰۹,۱۹۹	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۱,۶۱۲,۶۰۵	۱,۴۹۹,۹۰۵	(۲۲,۸۴۱)	.	۱,۵۲۲,۷۴۶	شرکت واسپاری ملت
۳,۱۹۸,۱۵۲	۳,۳۶۶,۴۸۹	(۵۱,۲۶۶)	.	۳,۴۱۷,۷۵۶	گروه مالی ملت
۶,۹۲۳,۵۰۴	۶,۹۳۳,۸۱۶	(۱۰۵,۵۹۱)	.	۷,۰۳۹,۴۰۷	بهساز مشارکتهای ملت
۱,۹۲۵,۴۳۴	۱,۸۴۷,۸۲۰	(۲۸,۱۳۹)	.	۱,۸۷۵,۹۵۹	شرکت به پرداخت ملت
۲,۳۵۴	۱,۶۳۳	(۲۵)	.	۱,۶۵۸	ایرداک
۲۱,۲۵۵,۶۶۲	۱۸,۶۹۳,۶۰۱	(۲۸۴,۶۷۴)	.	۱۸,۹۷۸,۳۷۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۷۰۸,۰۷۷	۴۲,۸۲۶,۸۱۰	۵,۹۴۲,۰۱۷	۳۷۷,۱۳۲	۱۴۱,۰۵۲	۳۶,۳۶۶,۰۰۹
۳۳,۱۵۲,۹۵۴	۳۳,۳۷۲,۰۲۷	۱,۴۲,۷۱۸			۳۱,۸۵۱,۳۰۹
۱,۶۴,۶۱۲,۹۳۷	۲۱۰,۱۷۵,۶۵۳				۲۱۰,۱۷۵,۶۵۳
۲۳۱,۴۷۲,۹۶۸	۲۸۶,۳۷۴,۴۹۰	۷,۳۶۲,۷۳۵	۳۷۷,۱۳۲	۱۴۱,۰۵۲	۳۷۸,۳۹۳,۵۷۱

۱۳-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۰۶/۳۱					
جمع	درصد و بیشتر	درصد ۱۸ تا ۲۰	درصد ۱۵ تا ۱۷	درصد ۱۲ تا ۱۴	درصد کمتر از ۱۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۱,۴۷۲,۹۶۸	۲۰۲,۸۶۶,۳۳۷	۱۶,۶۸۵,۶۹۵	۱۰,۷۷۲,۶۸۸	۱۰,۱۲۲,۵۵۸	۱۱,۰۲۵,۸۸۸
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۲۳۱,۴۷۲,۹۶۸	۲۲۶,۸۸۹,۱۱۷	۲۳,۳۱۰,۶۸۷	۱۶,۳۳۸,۱۶۸	۱۶,۲۱۰,۹۲۸	۲۲,۹۸۵,۵۶۹
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱۶۰,۶۲۰,۷۳۲

۱۳-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۸۶۵,۷۸۲	۴۶,۵۴۴,۶۱۶	سپرده
۴۹,۰۱۲,۶۶۹	۴۷,۳۲۲,۷۰۸	اوراق مشارکت و سهام
۳۴۶,۲۹۶,۷۳۳	۳۱۹,۰۴۵,۶۱۱	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۴۶۶,۱۶۸,۳۳۵	۵۳۸,۵۸۷,۰۰۶	چک و سفته
۵۶,۶۶۵,۵۰۷	۵۵,۳۱۸,۱۹۵	ماشین آلات
۶۱۱,۸۰۵	۱,۰۰۰,۶۹۹	سایر
۹۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۴۴	
۹۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۴۴	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
		بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۱۴-۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۰	۶,۸۳۶,۷۲۶	۷,۸۲۱,۷۶۷	۰	۷,۸۲۱,۷۶۷	
۱۴-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام	۲۴,۲۱۹,۲۸۵	۰	۲۴,۹۰۵,۵۹۶	۲۴,۹۰۵,۵۹۶	۰	
۱۴-۲	سرمایه گذاری در املاک	۱۳,۲۷۳,۳۴۱	۰	۱۳,۴۸۲,۱۴۳	۱۳,۴۸۲,۱۴۳	۰	
۱۴-۵	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۴,۸۵۲,۲۳۴	۰	۵۳,۰۲۱,۷۰۴	۵۳,۰۲۱,۷۰۴	۰	
		۸۹,۱۸۱,۵۸۷	۶,۸۳۶,۷۲۶	۹۹,۲۳۱,۳۱۰	۹۱,۴۰۹,۴۴۳	۷,۸۲۱,۷۶۷	

بانک		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
		بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۱۴-۳	سرمایه گذاری در سایر سهام	۲۶,۰۴۸,۹۷۷	۰	۲۶,۰۶۳,۷۲۸	۲۶,۰۶۳,۷۲۸	۰	
۱۴-۵	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۴۱,۴۱۲,۴۱۳	۰	۵۱,۷۹۷,۱۳۰	۵۱,۷۹۷,۱۳۰	۰	
		۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۰	۷۷,۸۶۰,۸۵۸	۷۷,۸۶۰,۸۵۸	۰	

۱۴-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار: سرمایه گذاری گروه در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس عمدتاً مربوط به سرمایه گذاری گروه مالی ملت در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس می باشد.

تجدید ارائه شده		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	
۵۵۶,۴۹۶	۲۶۵,۵۷۲	۵۵۶,۶۸۵	۵۵۶,۶۸۵	۳۸۴,۵۱۷	۱.۳۱	۲۶۲,۵۷۳,۳۴۱	خرید سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	
۱,۰۴۱,۱۶۰	۲,۰۴۹,۰۵۱	۹۱۰,۱۹۳	۹۱۰,۱۹۳	۲,۱۳۰,۷۹۱	۲.۸۹	۶۴۱,۸۷۷,۹۶۴	بالایش نفت اصفهان	
۴۰,۰۹۶	۴۹,۷۸۸	۵۳۳,۹۰۷	۵۳۳,۹۰۷	۴۸۹,۷۵۵	۰.۸۰	۱۲۷,۰۴۶,۷۱۵	پتروشیمی مبین	
۶۷۷,۳۶۰	۵۶۲,۰۷۷	۶۹۶,۴۴۲	۶۹۶,۴۴۲	۴۴۱,۲۷۵	۵.۰۰	۷۳,۳۸۱,۰۲۵	پتروشیمی پردیس	
۲۲۳,۱۰۵	۲۴۱,۸۰۴	۲۲۳,۱۰۶	۲۲۳,۱۰۶	۲۳۹,۷۳۱	۰.۴۰	۲۴۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات	
۵۸۴,۹۲۰	۴۸۴,۰۳۳	۵۸۶,۳۷۰	۵۸۶,۳۷۰	۴۹۹,۵۱۰	۰.۴۰	۲۴۱,۱۷۲,۷۱۱	شرکت ملی صنایع مس	
۴۱۶,۴۹۱	۳۲۸,۸۳۳	۳۱۹,۹۵۷	۳۱۹,۹۵۷	۳۶۰,۶۱۷	۰.۲۰	۱۷۸,۸۳۳,۹۸۴	فولاد مبارکه اصفهان	
۳۵۲,۵۰۷	۲۹۹,۴۸۰	۳۶۶,۴۴۸	۳۶۶,۴۴۸	۲۶۹,۷۴۹	۰.۲۰	۱۳۵,۸۵۷,۶۹۸	مخابرات ایران	
۲,۹۴۴,۵۹۱	۳,۵۶۱,۳۴۴	۳,۶۲۸,۶۵۹	۳,۶۲۸,۶۵۹	۳,۵۶۱,۲۴۴			سایر	
۶,۸۳۶,۷۲۶	۷,۸۴۱,۸۸۲	۷,۸۲۱,۷۶۷	۷,۸۲۱,۷۶۷	۸,۳۷۷,۱۸۹			جمع	

۱۴-۱-۱- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس فاقد ذخیره کاهش ارزش می باشند.

۱۴-۲- سرمایه گذاری گروه در املاک به شرح ذیل می باشد.

گروه		منشاء ایجاد	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
۱۶۴,۳۱۷	۱۹۷,۵۰۳	خرید	زمین شاهین شهر
۴۵,۵۰۸	۴۵,۵۰۸	خرید	زمین تبریز
۵,۳۴۴	۵,۱۸۴	ایجاد	ساختمان کرب ناز
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	خرید	سه فقه زمین گلار آباد
۶۶۸,۷۶۳	۶۱۷,۷۹۸	ایجاد	مسکونی ستارخان
۳,۲۱۱,۴۲۸	۳,۴۳۲,۶۴۴	ایجاد	تجاری لتعال کن
۱,۷۴۱,۹۵۹	۱,۷۲۴,۶۰۷	ایجاد	تجاری شهاب
۴,۷۶۴,۶۸۹	۴,۷۷۰,۵۰۱	ایجاد	پروژه اتو بانک
۱,۷۶۲,۹۲۶	۱,۷۶۸,۹۶۴	ایجاد	پروژه آتیه
۹۰۷,۱۱۶	۹۰۸,۱۴۳	ایجاد	پروژه جمشیدیه
۱۳,۲۷۳,۳۴۱	۱۳,۴۸۲,۱۴۳		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۴-۲- سرمایه گذاری در سایر شرکتها به تفکیک بانک و گروه به شرح ذیل می باشد:

تجدید ارائه شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	گروه					منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	ارزش دفتری	ارزش دفتری
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱							
۳,۷۰۸,۷۰۵	۳,۸۴۲,۶۶۸	۰	۳,۸۴۲,۶۶۸	۵	۷۲۳,۴۴۱,۸۰۸	خرید	✓	پالایش نفت بندر عباس		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۲۶,۹۶۲	۲,۳۲۶,۹۶۲	(۴۰۸)	۲,۳۲۷,۳۷۰	۱۰	۲,۳۲۷,۰۵۸,۶۷۷	خرید		نیروگاه جهرم		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۶,۹۲۲	۱,۲۹۹,۵۴۸	۰	۱,۲۹۹,۵۴۸	۰	۱,۵۳۵,۳۶۰	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک بازار سرمایه		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۶,۹۹۸	۳۹۸,۷۲۲	۰	۳۹۸,۷۲۲	۱۰۰	۴۶۰,۱۷۷	ایجاد		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۲۵,۰۰۰	۲,۳۲۵,۰۰۰	۰	۲,۳۲۵,۰۰۰	۱۵,۵	۲,۳۲۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید		بانک قرض الحسنه مهر ایران		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۲,۵۹۸	۱,۱۲۲,۵۹۸	۰	۱,۱۲۲,۵۹۸	۱	۲۹۶,۴۴۴,۷۰۲	خرید	✓	سنگ آهن گل گهر		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۰۸,۴۴۶	۱,۱۴۲,۵۶۷	(۲۳,۷۳۴)	۱,۱۸۶,۳۰۱	۱	۵۸۲,۰۰۱,۸۵۴	خرید	✓	توسعه معادن فلزات		میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۹,۴۲۸	۵۳۰,۶۷۰	۰	۵۳۰,۶۷۰	۱	۱۶۳,۵۲۸,۵۲۵	خرید	✓	معدنی و صنعتی چادرمیلو		میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۷,۹۲۹	۶۰۷,۹۲۹	(۲۲۵,۴۴۶)	۸۳۳,۳۷۵	۰	۱۱۹,۵۸۱,۰۱۱	خرید	✓	صنایع پتروشیمی خلیج فارس		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۳۹۱	۲۲,۳۰۴	۰	۲۲,۳۰۴	۰	۲۲,۰۰۶	ایجاد		صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۴,۵۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	خرید		گروه اقتصاد میند		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۱۹,۹۹۹	۱,۴۱۷,۲۸۸	۰	۱,۴۱۷,۲۸۸	۴۰	۱,۴۲۲,۶۰۰,۰۰۰	خرید		مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۶۲۰	۳۵,۶۳۸	۰	۳۵,۶۳۸	۰	۳۴,۹۱۷	ایجاد		صندوق سرمایه گذاری اوج ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۳۹,۷۰۰	۰	۱۳۹,۷۰۰	۰	۶۳,۶۳۰,۸۴۹	خرید	✓	حق تقدم - توسعه معادن فلزات		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	خرید		صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران		میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۲,۲۱۵	۵۷۷,۵۵۶	۰	۵۷۷,۵۵۶	۴۰	۴۰,۳۳۴,۶۴۴	خرید		توسعه صنایع صادرات فارس		میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۹۹,۴۰۱	۰	۹۹,۴۰۱	۰	۳۰,۶۲۲,۶۸۰	خرید		حق تقدم-معدنی و صنعتی چادرمیلو		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲,۳۷۳	۲۶۲,۰۹۵	۰	۲۶۲,۰۹۵	۲۰	۲۴۴,۹۹۹,۹۳۰	خرید		فولاد شرق گاوهر		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۷,۶۶۷	۳۸۰,۳۲۱	۰	۳۸۰,۳۲۱	۱۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		تامین سرمایه امین		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		حق تقدم - تامین سرمایه امین		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲	۰	۵۵۸,۵۴۳	خرید		شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران		میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۵,۴۱۰	۰	۵,۴۱۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		اطلاع رسانی ملت بازار-مستثنی از تلفیق		میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۱۰۵	۶,۱۰۵	۰	۶,۱۰۵	۰	۵۵۰,۰۰۰	ایجاد		صندوق سرمایه گذاری آتیه مسکن ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۹۰۰	(۲,۱۰۰)	۵,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		بازرگانی رادین بهساز منطقه آزاد انزلی-مستثنی از تلفیق		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۵۹,۰۶۶	۱,۰۵۹,۰۶۶	۰	۱,۰۵۹,۰۶۶	۲۶,۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	خرید		بانک تجارتي ایران اروپا		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۰	ایجاد		فی بانک-مستثنی از تلفیق		میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۱	۰	۹۴,۱۹۱	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	خرید		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)		میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۰	۴۷,۷۸۵	۰	۰	خرید		شرکت ITFC		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۱۴۸	۳۷,۹۰۰	۰	۳۷,۹۰۰	۰	۰	ایجاد		سرمایه گذاریهای خارجی بانک		میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۲۴,۸۴۷	۵,۸۸۱,۶۰۲	۰	۵,۸۸۱,۶۰۲	۰	۰	سایر		سایر		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۲۱۹,۲۸۵	۲۴,۹۰۵,۵۹۶	(۲۷۱,۶۸۸)	۲۵,۱۷۷,۳۸۴	۰	۰	جمع		جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	

بانک

تجدید ارائه شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بانک					منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	ارزش دفتری	ارزش دفتری
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱							
۱۷,۳۲۳,۳۵۱	۱۷,۳۲۳,۳۵۱	۰	۱۷,۳۲۳,۳۵۱	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۵۵۰	ایجاد		گروه مالی ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۹۴,۴۳۴	۱,۶۹۴,۴۳۴	۰	۱,۶۹۴,۴۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	ایجاد		بهساز مشارکتیهای ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۰,۳۳۹	۹۷۰,۳۳۹	۰	۹۷۰,۳۳۹	۱۰۰	۱,۰۴۹,۵۸۰,۰۰۰	ایجاد		گروه فن آوران بهسازان فردا		میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		بانک PIB		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	۰	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		بانک ملت ارمنستان		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۵۹,۰۶۶	۱,۰۵۹,۰۶۶	۰	۱,۰۵۹,۰۶۶	۲۶,۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	ایجاد		بانک تجارتي ایران اروپا		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۰	ایجاد		فی بانک		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۵,۰۰۰	۱,۴۴۵,۰۰۰	۰	۱,۴۴۵,۰۰۰	۱۰۰	۴۶۰,۱۷۷	ایجاد		صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۱۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد		بیجه ما		میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۱	۰	۹۴,۱۹۱	۱۳	۱۴۸,۰۱۶,۰۰۰	خرید		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)		میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۰	۴۷,۷۸۵	۰	۰	خرید		شرکت ITFC		میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۱۴۸	۳۷,۹۰۰	۰	۳۷,۹۰۰	۰	۰	ایجاد		سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک		میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۴,۶۷۷	۱۰۹,۸۷۷	(۱۰,۶۶۳)	۱۲۰,۵۴۰	۰	۰	سایر		سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۰۴۸,۹۷۷	۲۶,۰۶۳,۷۲۸	(۱۰,۶۶۳)	۲۶,۰۷۴,۳۹۱	۰	۰	جمع		جمع		میلیون ریال	میلیون ریال	

۱۴-۲- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۴-۵- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

متنشا ایجاد	گروه	بانک	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق بهادار ارزی	۱۴-۵-۱	۱,۶۶۹,۳۶۳	۱,۱۱۳,۱۸۲
اوراق مشارکت بخش دولتی	۱۴-۵-۲	۳۵,۷۵۵,۶۸۰	۳۹,۲۰۸,۹۱۷
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	۱۴-۵-۲	۱,۹۴۲,۲۰۳	۷,۹۷۴,۱۷۲
اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور	خرید	۷۰۹,۷۱۳	۲,۰۸۱,۶۱۲
اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور	خرید	۱,۳۳۵,۴۵۴	۱,۴۱۹,۲۴۶
جمع		۴۱,۶۱۲,۴۱۳	۵۱,۷۹۷,۱۳۰

۱۴-۵-۱- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	متنشا ایجاد	تاریخ سر رسید	تاریخ انتشار	نرخ سود	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
اوراق قرضه پرشیا بانک لندن	خرید	۴۰ ساله	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	۰٪	۹۷۲,۲۴۳	۱,۱۱۳,۱۸۲
اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس - بانک صادرات	خرید	۳ ساله	۲۰۱۴	۹٪	۶۹۷,۰۲۰	-
					۱,۶۶۹,۳۶۳	۱,۱۱۳,۱۸۲

۱۴-۵-۲- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بخش دولتی و غیر دولتی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

نام شرکت	نوع	متنشا ایجاد	عنوان طرح	تاریخ انتشار	تاریخ سر رسید	بانک	
						۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
شهررداری شیراز	غیر دولتی	خرید	قطار شهری شیراز	۱۳۹۴/۰۴/۲۱	۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۰	۱,۶۷۳,۲۹۰
شهررداری مشهد	غیردولتی	خرید	قطار شهری مشهد	۱۳۹۲/۱۲/۲۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۷	۲۶۸,۸۴۰	۲۶۸,۹۱۳
صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فرمای ایرانیان-بانک حکمت	خرید	خرید	صکوک	۰	۰	۴۹۸,۸۰۳	۰
صندوق سرمایه‌گذاری امین ایرانیان-بانک آینده	خرید	خرید	صکوک	۰	۰	۵۱۶,۴۵۵	۰
صندوق سرمایه‌گذاری گنجینه شهر-بانک شهر	خرید	خرید	صکوک	۰	۰	۶,۱۷۸,۱۸۸	۰
صندوق سرمایه‌گذاری یکم کشاورزی-بانک کشاورزی	خرید	خرید	صکوک	۰	۰	۵۱۱,۸۸۶	۰
جمع اوراق غیر دولتی						۷,۹۷۴,۱۷۲	۱,۹۴۲,۲۰۳
وزارت اقتصاد و دارایی	دولتی	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۰	۱۳۹۶/۰۶/۱۳	۵۸,۵۷۹	۰
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	دولتی	خرید	اوراق مرابحه	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	۱۳۹۷/۱۲/۱۷	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت جهاد کشاورزی	دولتی	خرید	اوراق مرابحه	۱۳۹۵/۰۸/۰۱	۱۳۹۷/۰۷/۰۱	۵,۷۵۵,۶۸۰	۵,۷۵۵,۶۸۰
مرابحه وزارت تعاون	دولتی	خرید	اوراق مرابحه	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	۱۳۹۷/۱۲/۱۷	۹۰۰,۰۰۰	-
اوراق اجاره آموزش و پرورش	دولتی	خرید	اوراق اجاره	۱۳۹۴/۱۲/۲۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۶	۱,۹۱۰,۰۹۰	-
اوراق سلف موازی برق سندج	دولتی	خرید	اوراق سلف	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۳۹۵/۰۸/۲۶	۵۸۴,۵۶۹	-
جمع اوراق دولتی						۲۹,۲۰۸,۹۱۷	۳۵,۷۵۵,۶۸۰

۱۴-۶- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقتضایگاه	درصد سرمایه‌گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
الف) سرمایه‌گذارهای مستقیم واحد اصلی:				
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
ب) گروه بهساز مشارکتها:				
بهساز مشارکت‌های ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه‌گذاری
العاسه ساز	ایران	۹۲,۹۳	-	تولید ابزار برش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
پهریس اصغهان	ایران	۹۹,۶۲	-	تولید نخ
کرب ناز	ایران	۱۰۰	-	نساجی
ایرداک	ایران	۹۹	-	بیماتگری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات ساختمانی
چاب بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
پی رنژ بنیان مرصوص	ایران	۱۰۰	-	مدیریت پروژه
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	هتلداری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	احداث و بهره‌برداری آزاد راه
نوسعه بازار بانی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	مدیریت املاک مازاد بانک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶
درصد سرمایه گذاری

نام شرکت	اقامتگاه			فعالیت اصلی
	گروه	واحد اصلی	فعالیت اصلی	
ج) گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا:				
گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۹۱	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم باس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع باس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	-	نصب و راه اندازی تجهیزات
د) گروه مالی ملت:				
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۸۱	۱۰	خدمات بیمه ای
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	وصول مطالبات معوق
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت
واسطاری ملت	ایران	۹۰	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صرافی ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات صرافی
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
پترو فراوران اطلس	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
ساختمانی و خدمات نوساز	ایران	۹۹	-	خدمات ساختمانی
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	۱۰۰	-	ساختمانی - عمرانی
شهرک تحقیقاتی کاوش	ایران	۷۰	-	فعالیت‌های عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	نمایندگی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه
شرکت نفت و گاز نوگام	ایران	۱۰۰	-	فعالیت در حوزه نفت و گاز

۷-۱۶- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	درصد سرمایه گذاری		
	اقامتگاه	گروه	واحد اصلی
توسعه صنایع و صادرات فارس	ایران	۴۰	-
تامین سرمایه امین	ایران	۱۰	-
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	ایران	۴۰	-
فولاد مکران جابه‌ار	ایران	۲۰	-
فولاد شرق کاوه	ایران	۲۰	-
(eib) بانک تجاری ایران و اروپا	آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱

۸-۱۶- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

دوره/وضعیت	مجموع دارایی‌ها	مجموع بدهی‌ها	ارقام به میلیون ریال	
			درآمدها	سود و زیان
سالانه	۱,۵۴۷,۵۳۶	۱,۰۲۴,۱۸۴	۱۹۲,۱۱۷	۱۱۰,۰۹۷
سالانه	۷,۶۷۷,۱۱۸	۳,۶۶۹,۱۳۹	۲,۲۳۰,۴۶۹	۱,۴۲۶,۵۳۹
شش ماهه	۵,۲۳۴,۳۹۶	۱,۹۰۰,۲۹۱	۱,۱۱۱,۲۴۵	(۶,۷۷۹)
شش ماهه	۱,۰۰۱,۹۶۵	۳۱۶,۶۸۱	۲۸,۶۶۲	۱۵,۰۱۰
شش ماهه	۲,۸۹۹,۰۸۷	۱,۵۳۷,۸۲۶	۷۰۲	(۶,۳۸۸)
سالانه	۲۵,۷۴۵	۱۰,۲۴۲	۴۹۱	۲۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۳,۱۵۶,۲۶۵	۴۰,۲۷۵,۹۱۷	۰	۰	۱۵-۱	مطالبات از شرکت های فرعی
۲۰,۸۸۸	۱,۰۳۱	۲۰۶,۵۴۵	۷۰۴,۳۳۰	۱۵-۱	مطالبات از شرکت های وابسته
(۶۴۷,۶۵۷)	(۶۰۴,۱۵۴)	(۰)	(۰)		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۲,۵۲۹,۴۹۶	۳۹,۶۷۲,۷۹۳	۲۰۶,۵۴۵	۷۰۴,۳۳۰		خالص

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین که مربوط به بانک ملت است به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۰۶/۳۱						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	دریافتی	پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
فرعی :						
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۰	۲۱,۰۱۹,۸۷۹	۰	۲۱,۰۱۹,۸۷۹
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۲,۳۲۹,۵۰۰	۰	۲,۳۲۹,۵۰۰
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۳,۹۸۱,۸۵۴	۰	۳,۹۸۱,۸۵۴
سایر	۰	۰	۰	۹۳,۲۰۰	۰	۹۳,۲۰۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۹,۱۳۱,۴۸۵	۰	۰	۳,۲۲۰,۰۰۰	۰	۱۲,۳۵۱,۴۸۵
جمع فرعی	۹,۱۳۱,۴۸۵	۰	۰	۳۰,۶۴۴,۴۲۲	۰	۴۰,۳۷۵,۹۱۷
وابسته :						
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۱,۰۳۱	۰	۱,۰۳۱
جمع وابسته	۰	۰	۰	۱,۰۳۱	۰	۱,۰۳۱
۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	دریافتی	پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
فرعی :						
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۰	۲۲,۶۲۵,۳۸۵	۰	۲۲,۶۲۵,۳۸۵
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۲,۵۵۸,۳۰۹	۰	۲,۵۵۸,۳۰۹
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۴,۰۴۲,۴۸۵	۰	۴,۰۴۲,۴۸۵
طرح و اندیشه بهساز ملت	۹,۴۳۷,۹۰۸	۰	۰	۳,۷۹۰,۰۰۰	۰	۱۳,۲۲۷,۹۰۸
سایر	۰	۰	۰	۲۰۲,۱۷۸	۰	۲۰۲,۱۷۸
جمع فرعی	۹,۴۳۷,۹۰۸	۰	۰	۳۲,۲۱۸,۳۵۷	۰	۴۲,۱۵۶,۲۶۵
وابسته :						
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۲۰,۸۸۸	۰	۲۰,۸۸۸
جمع وابسته	۰	۰	۰	۲۰,۸۸۸	۰	۲۰,۸۸۸

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
مطالبات از شرکت های فرعی	مطالبات از شرکت های وابسته	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۷۵,۹۱۷	۱,۰۳۱	(۶۰۴,۱۵۴)	۳۹,۶۷۲,۷۹۳	۱۵-۱
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	

۱۶- سایر حساب‌های دریافتنی

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
		۲۹,۷۸۰,۰۶۵	۳۲,۷۸۷,۵۵۷	۱۶-۹
				بدهکاران موقت به ارزش و ریال شامل:
				حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۴۴۴	۱,۰۱۸,۱۲۶	۴۴۴	۱,۰۱۸,۱۲۶	۱۶-۵
				سود سهام دریافتنی
۱,۴۸۰,۷۱۴	۱,۹۶۸,۷۱۳	۱,۴۸۰,۷۱۴	۱,۹۶۸,۷۱۳	۱۶-۲
				علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۵,۹۷۱,۳۷۷	۶,۱۸۹,۶۱۳	۵,۹۷۱,۳۷۷	۶,۱۸۹,۶۱۳	۱۶-۳
				شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲,۵۰۵,۰۹۴	۱,۶۶۷,۹۸۱	۲,۵۰۵,۰۴۹	۱,۶۶۷,۹۸۱	۱۶-۶
				مطالبات از کارکنان
۳۰۴,۸۸۸	۳۲۵,۹۱۲	۳۰۴,۸۸۸	۳۲۵,۹۱۲	
				اجاره محل
۸۷۵,۶۹۱	۶۷۵,۹۳۵	۸۷۵,۶۹۱	۶۷۵,۹۳۵	۱۶-۱
				موسسه مالی و اعتباری مهر
۱,۰۲۳,۵۶۲	۴,۱۱۳,۹۱۸	۱,۰۲۳,۵۶۲	۴,۱۱۳,۹۱۸	۱۶-۷
				سایر حسابهای دریافتنی
۲۵,۳۴۱	۲۱,۶۹۰	۲۵,۳۴۱	۲۱,۶۹۰	
				پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۸۱۷,۷۴۰	۷۹۸,۳۶۴	۸۱۷,۷۴۰	۷۹۸,۳۶۴	
				بدهکاران موقت به ارزش شعب خارج کشور
۶۰۵,۳۳۰	۶۷۸,۹۳۸	۶۰۵,۳۳۰	۶۷۸,۹۳۸	۱۶-۴
				کارتهای اعتباری ارزی
۴۲۰,۱۶۳	۴۷۵,۱۵۱	۴۲۰,۱۶۳	۴۷۵,۱۵۱	
				هزینه های قانونی و حقوقی موارد خاص
۶۲۸,۲۸۶	۶,۴۷۲,۱۹۲	۶۲۸,۲۸۶	۶,۴۷۲,۱۹۱	۱۶-۱۰
				سایر اقلام
(۲۱۹,۸۷۹)	(۳۶۶,۰۹۸)	(۲۱۹,۹۳۸)	(۳۶۶,۰۹۸)	
				ذخیره مطالبات
۱۴,۴۳۸,۷۵۱	۲۴,۰۴۰,۴۲۶	۴۴,۲۲۲,۷۲۳	۵۶,۸۲۷,۹۸۲	

۱۶-۱- بابت استفاده مشتریان موسسه مالی و اعتباری مهر از خدمات شتاب که از طریق خودپردازهای بانک ملت صورت می پذیرد.

۱۶-۲- مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۳۷۸ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مازاد و تملیکی، ۳۶۷ میلیارد ریال بابت هزینه های فروش املاک و پروژه های اداره کل ساختمان و ۳۵۱ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۱۶-۳- مطالبات از شرکت مذکور بابت واریز وجوه تأمین نقدینگی خرید تضمینی گندم از طریق اوراق سلف موازی می باشد.

۱۶-۴- بابت طلب از تمبر بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۴,۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو جمعاً (معادل ۱۶۳,۶ میلیون لیر) دریافت گردیده است که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزارهای بانک در کشور مذکور می باشد. در حال حاضر با وکیل جهت پیگیری و دریافت وجه سفته، قرارداد نیز منعقد و اقدامات لازم در حال پیگیری می باشد.

۱۶-۵- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴	۰	۸۴	۰	شرکتهای یورسی و فرابورسی
				بیمه دی
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	شرکت ایرانیت
۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	شرکت گاز لوله
۰	۱,۰۰۴,۸۶۴	۰	۱,۰۰۴,۸۶۴	شرکت صنایع ملی مس ایران
۱۹۵	۱۳,۰۹۷	۱۹۵	۱۳,۰۹۷	شرکت سرمایه گذاری ملت
۳۴۰	۱,۰۱۸,۰۲۲	۳۴۰	۱,۰۱۸,۰۲۲	
				سایر شرکتهای
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته
				سایر
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	
۴۴۴	۱,۰۱۸,۱۲۶	۴۴۴	۱,۰۱۸,۱۲۶	

۱۶-۶- عمدتاً شامل اقساط تسهیلات دریافتی، مساعده و بدهی درمان کارکنان می باشد.

۱۶-۷- شامل سود دریافتنی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۶-۸- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

۱۳۹۶/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسیدگذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۸,۱۲۶	.	.	.	۱,۰۱۸,۱۲۶	سود سهام دریافتی
۱,۹۶۸,۷۱۳	.	.	.	۱,۹۶۸,۷۱۳	علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۶,۱۸۹,۶۱۳	.	.	.	۶,۱۸۹,۶۱۳	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۱,۶۶۷,۹۸۱	.	.	.	۱,۶۶۷,۹۸۱	مطالبات از کارکنان
۳۲۵,۹۱۲	.	.	.	۳۲۵,۹۱۲	اجاره محل
۶۷۵,۹۳۵	.	.	.	۶۷۵,۹۳۵	موسسه مالی و اعتباری مهر
۴,۱۱۳,۹۱۸	.	.	.	۴,۱۱۳,۹۱۸	سایر حسابهای دریافتی
۲۱,۶۹۰	.	.	.	۲۱,۶۹۰	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۷۹۸,۳۶۴	.	.	.	۷۹۸,۳۶۴	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۶۷۸,۹۲۸	.	.	.	۶۷۸,۹۲۸	کارتهای اعتباری ارزی
۴۷۵,۱۵۱	.	.	.	۴۷۵,۱۵۱	هزینه های قانونی و حقوقی موارد خاص
۶,۴۷۲,۱۹۲	.	.	.	۶,۴۷۲,۱۹۲	سایر اقلام
۲۴,۴۰۶,۵۲۴	.	.	.	۲۴,۴۰۶,۵۲۴	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<hr/>					
(۳۶۶,۰۹۸)	(۰)	(۰)	(۰)	(۳۶۶,۰۹۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۴,۰۴۰,۴۲۶	.	.	.	۲۴,۰۴۰,۴۲۶	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۱۴,۴۳۸,۷۵۱	.	.	.	۱۴,۴۳۸,۷۵۱	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۶-۹- عمده رقم حساب های دریافتی شرکتهای گروه ، مربوط به هلدینگ گروه مالی ملت می باشد که مبلغ ۱۲,۳۵۱ میلیارد ریال آن مربوط به مطالبات شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت از شرکتهای خارج از گروه می باشد.

۱۶-۱۰- افزایش رقم سایر اقلام مربوط به ثبت اشتباه سند خزانه داری در سرفصل بدهکاران موقت می باشد که می بایست در سرفصل بدهکاران داخلی نیت می گردید و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۲ اصلاح گردید.

بانک ملت (ضریب سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۷-۱- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۴-۸ تجدید ارزیابی شده اند.

۱۷-۲- داراییهای بانک و اموال ملکی و سرقلمی و املاک استیجاری تا مبلغ ۳۷۱,۱۲۷ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۱۷-۳- تعداد ۸ قفسه از املاک ملکی در تصرف افراد غیر طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت بوده و تعداد ۱۹۹ باب از املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ استانه می باشد.

۱۷-۴- استیجاری انباشته دارایی منقول اسفندی در زمان فروش و با واگذاری از خارج می گردد.

۱۷-۵- داراییهای در جریان تکمیل بابت پروژه های در دست تکمیل ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب منطقه ۵، هتل سلسیل، ساختمان مدیریت شعب آذربایجان شرقی، پارس، گلستان و سایت مدیریت پیمان جیحون می باشد.

۱۷-۶- املاک بانک بر مبنای ارزش اسمی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با رعایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تجدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول تلفی می باشد.

۱۷-۷- مبلغ ۱,۸۲۳ میلیارد ریال دارایی در جریان تکمیل سرقلمی و رهن می باشد.

۱۷-۸- نسبت خالص داراییهای ثابت بانک بر اساس پخشنامه ۹۴/۲۶۲۲۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۲ بانک مرکزی به شرح ذیل محاسبه گردیده است:

	تجدید ارائه شده	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
داراییهای ثابت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کسر می شود:			
خالص سازد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	(۱۹,۷۷۵,۸۷۸)	(۱۹,۵۸۰,۵۰۹)	(۱۹,۷۷۵,۸۷۸)
ذخیره استیجاری اموال منقول و غیر منقول	(۱۱,۵۴۸,۵۸۰)	(۱۲,۳۱۲,۸۳۰)	(۱۱,۵۴۸,۵۸۰)
خالص داراییهای ثابت	۲۳,۱۰۷,۲۰۰	۲۳,۵۸۷,۱۳۳	۲۳,۱۰۷,۲۰۰
افزافه می شود:			
داراییهای ناشیود	۵,۵۷۸,۴۷۸	۵,۶۰۰,۸۷۶	۵,۵۷۸,۴۷۸
اقدام اجاره ای سرقلمی ای	۱۰۴,۰۸۸	۹۴,۳۲۱	۱۰۴,۰۸۸
واریج ملکی بالای دو سال	۱۴,۱۴۸,۰۸۷	۱۲,۰۰۵,۳۴۵	۱۴,۱۴۸,۰۸۷
داراییهای آماده برای فروش	۱,۳۵۲,۵۰۶	۱,۲۷۸,۷۶۳	۱,۳۵۲,۵۰۶
جمع	۴۴,۴۳۷,۴۴۷	۴۴,۴۳۷,۴۴۷	۴۴,۴۳۷,۴۴۷
حقوق صاحبان سهام	۶۶,۷۱۵,۳۱۷	۶۶,۸۲۶,۶۴۱	۶۶,۷۱۵,۳۱۷
کسر می شود:			
خالص سازد تجدید ارزیابی سنوات ۸۳ و ۹۰	(۱۹,۵۸۰,۵۰۹)	(۱۹,۵۸۰,۵۰۹)	(۱۹,۷۷۵,۸۷۸)
سود انباشته	*	*	*
جمع	۴۷,۲۴۶,۱۳۳	۴۷,۲۴۶,۱۳۳	۴۴,۸۳۹,۴۳۹
نسبت (درصد)	۸۸,۸۲٪	۸۸,۸۲٪	۹۶,۳۷٪

۱۷-۹- مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدید ارزیابی شده بر مبنای روشهای تمام شده به شرح زیر است:

	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
بر مبنای بهای تمام شده	میلیون ریال	میلیون ریال
بر مبنای تجدید ارزیابی شده	میلیون ریال	میلیون ریال
بر مبنای بهای تمام شده	میلیون ریال	میلیون ریال
ارزایی	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۱۵,۴۲۶	۷,۳۳۰,۶۷۲	۲,۰۱۵,۴۲۶
۱,۰۶۴,۸۵۵	۱,۰۹۱,۰۶۵	۱,۰۶۴,۸۵۵
۳,۰۷۸,۲۸۱	۳,۰۹۱,۰۶۵	۳,۰۷۸,۲۸۱
زمین	میلیون ریال	میلیون ریال
ساختمان	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۳۱,۱۲۴	۱۲,۳۳۱,۱۲۴	۱۲,۳۳۱,۱۲۴

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۸- داراییهای نامشهود

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۰۶,۴۵۴	۱,۰۳۸,۴۰۱	۱,۱۱۳,۳۶۹	۱,۱۴۲,۲۳۰	سرقفلی	
۲۲۹,۸۵۲	۲۲۹,۸۴۶	۲۲۷,۴۲۶	۲۳۷,۲۹۵	حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی	
۵,۷۱۵,۸۰۹	۶,۳۱۶,۲۲۵	۶,۰۱۳,۳۸۰	۶,۵۳۲,۴۸۲	نرم افزارهای رایانه ای	
۶,۹۵۲,۱۱۵	۷,۴۸۴,۴۷۲	۷,۳۶۴,۱۷۵	۷,۹۱۲,۰۰۷	کسر می شود: استهلاک انباشته	
(۱,۳۷۶,۶۳۷)	(۱,۸۸۳,۵۹۶)	(۱,۳۷۶,۶۳۶)	(۱,۸۸۳,۵۹۶)		
۵,۵۷۵,۴۷۸	۵,۶۰۰,۸۷۶	۵,۹۸۷,۵۳۹	۶,۰۲۸,۴۱۱		
بانک					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۸۷,۱۶۹	۲۳۰,۴۳۲	۳,۸۸۷,۰۴۲	۹۷۱,۷۶۱	۹۹۷,۹۳۳	بهای تمام شده
۸۹۴,۴۰۲	.	۸۵۱,۳۰۸	۷,۱۷۸	۳۶,۰۱۶	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
(۵,۵۶۴)	(۵۸۱)	.	.	(۴,۹۸۳)	افزایش طی سال مالی
(۲۳,۸۹۲)	.	(۱,۳۸۰)	(۰)	(۲۲,۵۱۲)	فروش رفته
۶,۹۵۲,۱۱۵	۲۲۹,۸۵۲	۴,۷۳۶,۸۷۰	۹۷۸,۹۳۹	۱,۰۰۶,۴۵۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۹۵۲,۱۱۵	۲۲۹,۸۵۲	۴,۷۳۶,۸۷۰	۹۷۸,۹۳۹	۱,۰۰۶,۴۵۴	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۲۶,۶۷۱	.	۴۸۴,۰۶۶	۱۶,۳۵۰	۲۶,۲۵۵	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
(۲,۷۸۶)	(۶)	.	.	(۲,۷۸۰)	افزایش طی سال مالی
۸,۴۷۲	.	(۰)	(۰)	۸,۴۷۲	فروش رفته
۷,۴۸۴,۴۷۲	۲۲۹,۸۴۶	۵,۲۲۰,۹۳۶	۹۹۵,۳۸۹	۱,۰۳۸,۴۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
					مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
۹۸۳,۶۳۶		۷۸۶,۹۰۰	۱۹۶,۷۲۶	.	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۳۹۳,۰۱۱		۳۱۴,۴۰۸	۷۸,۶۰۳	.	استهلاک سال
.		.	.	.	فروش رفته
.		.	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۳۷۶,۶۳۷	.	۱,۱۰۱,۳۰۸	۲۷۵,۳۲۹	.	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱,۳۷۶,۶۳۷		۱,۱۰۱,۳۰۸	۲۷۵,۳۲۹	.	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۲۳۳,۳۰۸		۱۸۶,۶۴۶	۴۶,۶۶۲	.	استهلاک سال
.		.	.	.	فروش رفته
۲۷۳,۶۵۱		۲۷۳,۶۵۱	.	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۸۸۳,۵۹۶	.	۱,۵۶۱,۶۰۵	۳۲۱,۹۹۱	.	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
ارزش دفتری					
۵,۱۰۳,۵۴۳	۲۳۰,۴۳۲	۳,۱۰۰,۱۴۲	۷۷۵,۰۳۵	۹۹۷,۹۳۳	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۵,۵۷۵,۴۷۸	۲۲۹,۸۵۲	۳,۶۳۵,۵۶۲	۷۰۳,۶۱۰	۱,۰۰۶,۴۵۴	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵,۶۰۰,۸۷۶	۲۲۹,۸۴۶	۳,۶۵۹,۳۳۱	۶۷۳,۲۹۸	۱,۰۳۸,۴۰۱	در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱

۱۸-۱ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱			
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۰۶,۴۵۴	۱۱۸,۲۹۴	۱,۰۳۸,۴۰۱	۱۵۰,۲۴۱	سرقفلی محل کسب و پیشه	

بانک		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۴۳۵,۴۵۵	۱۳۸,۲۱۸,۵۹۴	۱۲۱,۴۳۵,۴۵۵	۱۳۸,۲۱۸,۵۹۴	۱۹-۱ سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۵,۸۶۸,۹۷۵	۲,۴۶۷,۴۷۸	۵,۸۶۸,۹۷۵	۲,۴۶۷,۴۷۸	۱۹-۱ سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۴۳۶,۳۸۱	۱,۱۲۷,۹۸۲	۴۳۶,۳۸۱	۱,۱۲۷,۹۸۲	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	۱۴۱,۸۲۴,۰۵۴	۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	۱۴۱,۸۲۴,۰۵۴	

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح ذیل قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۲۳,۶۹۴,۶۱۰	۱۲,۵۹۹,۲۰۱۲	۲۱,۳۹۰,۹۲۱	۱۲,۲	سپرده های دیداری
۴,۹۳۰,۸۹۸	۱۰	۵,۲۰۴,۰۸۵	۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و مناطق آزاد
۸۴,۰۳۵,۶۰۰	۱۲,۵۹۹,۲۰۱۲	۱۰۰,۷۶۰,۰۸۰	۱۲,۲	سپرده های کوتاه مدت و یکساله
۱۱,۵۴۵,۰۹۳	۱۲,۵۹۹,۲۰۱۲	۸,۵۴۱,۳۰۰	۱۲,۲	سپرده های بلند مدت دو الی پنج ساله
۱,۰۶۴,۳۲۷	۱۲,۵۹۹,۲۰۱۲	۲,۶۳۶,۲۳۱	۱۲,۲	سپرده های ضمانت نامه و خرید مسکن
۲,۰۳۳,۸۹۲	۱۲,۵۹۹,۲۰۱۲	۲,۱۵۳,۴۵۵	۱۲,۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۱۲۷,۳۰۴,۴۲۰		۱۴۰,۶۸۶,۰۷۲		

۲۰- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۵۹,۲۴۳	۳,۰۴۸,۲۱۷	۱,۸۵۹,۲۴۳	۳,۰۴۸,۲۱۷	۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۱۴,۸۳۳,۲۸۵	۱۴,۰۵۵,۶۸۹	۱۴,۸۳۳,۲۸۵	۱۴,۰۵۵,۶۸۹	۲۰-۲ وثایق تملیکی
۱۷۲,۲۵۹	۱۷۲,۲۵۹	۱۷۲,۲۵۹	۱۷۲,۲۵۹	طلا و نقره
۲۶,۱۹۷	۲۱,۹۸۲	۲۶,۱۹۷	۲۱,۹۸۲	تمیز مالیاتی
۷۱۳,۸۶۲	۷۵۲,۸۸۰	۷۱۳,۸۶۲	۷۵۲,۸۸۰	اقلام مصرفی انبار
۱,۳۵۲,۵۰۶	۱,۲۷۹,۷۶۳	۲,۰۴۶,۵۸۱	۲,۲۲۳,۰۳۰	۲۰-۳ داراییهای آماده برای فروش
		۲۶۵,۴۷۳	۱۴۷,۷۷۷	سایر داراییهای شرکتهای گروه
(۲۷,۸۸۹)	(۴۵,۷۲۳)	(۲۷,۸۸۹)	(۴۵,۷۲۳)	۲۰-۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۸,۹۳۹,۴۶۳	۱۹,۲۸۵,۰۶۶	۱۹,۸۸۹,۰۱۱	۲۰,۲۸۶,۱۱۱	

۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۵۹,۲۴۳	۳,۰۴۸,۲۱۷
۱,۸۵۹,۲۴۳	۳,۰۴۸,۲۱۷
(۲۷,۸۸۹)	(۴۵,۷۲۳)
۱,۸۳۱,۳۵۴	۳,۰۰۲,۴۹۴

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)

کسر می شود:

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۲۰-۱-۱ گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۶۱	۲۷,۸۸۹	مانده در ابتدای دوره
		سوخت شده
۱,۷۲۸	۱۷,۸۳۵	ذخیره دوره جاری
۲۷,۸۸۹	۴۵,۷۲۳	مانده در پایان دوره

۲-۲۰- و تالیق تملیک

ترکیب مانده و تالیق تملیک به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
اثاثیه	۱۵,۷۳۸	۰	۰	۱۵,۷۳۸
تجهیزات	۱,۷۹۹,۲۱۷	۳۱۸,۶۳۰	۱۰,۳۱۷	۲,۱۰۷,۵۳۰
وسایط نقلیه	۵,۵۶۵	۰	۰	۵,۵۶۵
سهام	۶,۳۳۸,۳۰۸	۰	۱,۰۰۴,۸۶۵	۵,۳۳۳,۴۴۳
	۸,۱۵۸,۸۲۸	۳۱۸,۶۳۰	۱,۰۱۵,۱۸۲	۷,۴۶۲,۲۷۶
غیر منقول				
مسکونی	۲,۴۹۴,۱۴۴	۲۵۹,۱۱۱	۵۴۰,۰۶۲	۲,۲۱۳,۱۹۳
تجاری / اداری	۹۲۷,۱۹۲	۱۷۵,۶۶۹	۱,۸۱۴	۱,۱۰۱,۰۴۷
کارخانه	۲,۸۰۹,۴۶۸	۴۱,۱۲۷	۱۵,۰۷۵	۲,۸۳۵,۵۲۰
زمین	۹۴۳,۶۵۳	۰	۰	۹۴۳,۶۵۳
	۷,۱۷۴,۴۵۷	۴۷۵,۹۰۷	۵۵۶,۹۵۱	۷,۰۹۳,۴۱۳
	۱۵,۳۳۳,۲۸۵	۷۹۴,۵۳۷	۱,۵۷۲,۱۳۳	۱۴,۵۵۵,۶۸۹
کاهش ارزش انباشته	(۵۰۰,۰۰۰)			(۵۰۰,۰۰۰)
جمع	۱۴,۸۳۳,۲۸۵			۱۴,۰۵۵,۶۸۹
سود (زیان) ناشی از فروش	۰			۱۲۹,۸۶۹

۲-۲۰-۱ تجزیه سنی مانده و تالیق تملیک غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۶۲۴,۱۹۵	۵۲۰,۸۷۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۷۲۶,۱۴۹	۶۴۴,۳۲۸
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۳,۲۰۵,۳۴۵	۱۴,۱۶۸,۰۸۷
	۱۴,۵۵۵,۶۸۹	۱۵,۳۳۳,۲۸۵

۲-۲۰-۲ کل اموال تملیکی ۲۳۷۰ فقره می باشد که تعداد ۸۲۲ فقره در شهرستانها و تعداد ۶۸ فقره در تهران و مناطق آزاد در تصرف اشخاص غیر می باشد.

۲-۲۰-۳ داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی					
۱,۶۱۲,۶۴۱	۱,۶۶۹,۹۷۷	۱,۶۱۲,۶۴۱	۱,۶۶۹,۹۷۷		سپرده دیداری - ارز
۱۳۴,۴۹۳,۱۵۰	۱۵۲,۸۱۳,۷۲۴	۱۳۴,۴۹۳,۱۵۰	۱۵۲,۸۱۳,۷۲۴		سپرده مدت دار - ارز
۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱-۲-۱	بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.)
۱۰,۸۹۴,۳۳۱	۴۴۵,۸۲۶	۱۰,۸۹۴,۳۳۱	۴۴۵,۸۲۶		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۹۲۱	۴۱,۱۹۹	۳۵,۹۲۱	۴۱,۱۹۹		بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۹,۸۴۸,۷۹۶	۷,۳۰۲,۵۸۲	۱۹,۸۴۸,۷۹۶	۷,۳۰۲,۵۸۲		سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۴۷,۶۴۴,۸۴۵	۳۴,۴۳۳,۶۳۴	۴۷,۶۴۴,۸۴۵	۳۴,۴۳۳,۶۳۴	۲۱-۱	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۵,۰۸۶,۸۴۹	۵,۸۱۲,۶۳۸	۵,۰۸۶,۸۴۹	۵,۸۱۲,۶۳۸	۲۱-۲	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ارزی
۱۹۳,۶۶۵	۲۰۸,۳۴۳	۱۹۳,۶۶۵	۲۰۸,۳۴۳		سایر
۲۳۷,۸۲۶,۲۱۳	۲۲۰,۷۴۳,۹۳۹	۲۳۷,۸۲۶,۲۱۳	۲۲۰,۷۴۳,۹۳۹		
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی					
۹۱۸,۹۹۵	۱,۶۵۳,۰۴۴	۹۱۸,۹۹۵	۱,۶۵۳,۰۴۴		سپرده های دیداری - ریال
۱۷,۵۴۷,۵۱۳	۹,۴۹۲,۶۹۲	۱۷,۵۴۷,۵۱۳	۹,۴۹۲,۶۹۲		سپرده های مدتدار - ریال
۴,۷۲۵,۰۷۹	۴,۵۰۳,۰۷۲	۴,۷۲۵,۰۷۹	۴,۵۰۳,۰۷۲		سپرده های دیداری - ارز
۶,۰۹۹,۷۴۳	۶,۳۱۷,۸۲۰	۶,۰۹۹,۷۴۳	۶,۳۱۷,۸۲۰		سپرده های مدتدار - ارز
۱۵,۰۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۵۰,۰۰۰	۰		تسهیلات دریافتی - ریال
۲۲,۵۹۸	۰	۲۲,۵۹۸	۰		سود پرداختی به تسهیلات شبانه دریافتی
۴۴,۳۶۳,۹۲۸	۲۱,۹۶۶,۶۲۹	۴۴,۳۶۳,۹۲۸	۲۱,۹۶۶,۶۲۹		
بانک های خارجی					
۴۱۷,۰۰۴	۴۹۵,۳۳۳	۱,۴۸۱,۳۴۴	۲,۱۹۹,۸۲۸		سپرده دیداری - ارز
۲,۹۴۴,۳۵۹	۳,۳۸۹,۴۵۷	۲,۹۴۴,۳۵۹	۳,۳۸۹,۴۵۷		سپرده مدتدار - ارز
۵,۴۵۸	۱۶,۳۳۶	۵,۴۵۸	۱۶,۳۳۶		تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۲,۳۶۶,۸۲۱	۳,۹۰۱,۱۲۶	۴,۴۲۱,۰۶۱	۵,۶۰۵,۶۲۲		
۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۲۴۶,۶۱۱,۶۹۴	۲۸۶,۶۲۱,۲۰۲	۲۴۸,۳۱۶,۳۰۰		

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل یک فقره تسهیلات بابت طرح خرید گندم و با نرخ سود ۱۸ درصد و تسهیلات بابت اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و تسهیلات دریافتی بابت خودرو سازان می باشد.

۲۱-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۵ فقره تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی است که در سنوات قبل از محل آن تسهیلات به اشخاص غیر دولتی پرداخت گردیده است. سود سهم صندوق ذخیره ارزی در خصوص اینگونه تسهیلات صرف نظر از تاریخ سررسید پس از وصول اقساط به میزان ۴۰٪ سود و وجه التزام دریافتی به حساب بانک مرکزی واریز می گردد.

۲۲- سپردههای مشتریان

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۸۴,۲۷۷,۷۲۸	۹۶,۸۱۲,۰۶۰	۸۴,۲۷۷,۷۲۸	۹۶,۸۱۲,۰۶۰	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۶۲,۹۶۷,۰۳۰	۵۷,۳۹۷,۶۲۴	۶۲,۹۶۷,۰۳۰	۵۷,۳۹۷,۶۲۴	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۴۷,۲۴۴,۷۵۸	۱۵۴,۲۰۹,۶۸۳	۱۴۷,۲۴۴,۷۵۸	۱۵۴,۲۰۹,۶۸۳		
مشتریان حقوقی					
۱۲۳,۴۱۸,۰۰۱	۱۵۸,۵۸۱,۷۸۴	۱۲۹,۹۸۵,۹۶۱	۱۵۶,۵۶۲,۵۸۳	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷,۴۷۵,۰۵۷	۱۳,۴۹۸,۹۸۵	۷,۴۳۱,۵۵۸	۱۳,۴۹۸,۳۸۱	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۲,۶۹۵,۰۷۳	۴۰,۷۸۸,۳۴۸	۴۴,۷۱۴,۰۰۸	۶۴,۸۸۵,۸۰۳	۲۲-۳	سابر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۷۳,۵۸۸,۱۴۱	۲۱۲,۸۶۹,۰۱۶	۱۸۲,۱۳۱,۵۲۶	۲۳۴,۹۴۶,۷۶۸		
۳۲۰,۸۳۳,۸۸۹	۳۶۷,۰۷۸,۷۰۰	۳۲۹,۳۷۶,۲۸۵	۳۸۹,۱۵۶,۴۵۱		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۹,۱۳۰,۷۶۲	۲۰۲,۴۹۷,۸۷۴	۱۶۷,۴۰۳,۴۱۱	۲۰۲,۴۰۱,۱۷۱		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۸,۸۶۴,۸۲۰	۳۲,۸۹۷,۷۳۵	۲۸,۸۰۰,۶۷۹	۳۲,۷۵۳,۳۰۸		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۶,۲۶۸,۶۱۶	۶,۰۸۴,۳۱۳	۶,۲۶۸,۶۱۶	۶,۰۸۴,۳۱۳	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۵۷۶,۶۲۸	۱۲۱,۴۹۶	۵۷۶,۶۲۸	۱۲۱,۴۹۶		حواله های عهده بانک - ریال
	۲,۲۷۷		۲,۲۷۷		حواله های عهده بانک - ارز
۶۶,۴۶۸	۷۰,۶۱۲	۶۶,۴۶۸	۷۰,۶۱۲		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۷,۴۴۹,۰۹۷	۷,۶۴۱,۲۲۴	۵,۸۰۸,۵۴۸	۵,۸۶۳,۱۵۵		بستانکاران موقت - ریال
۱۱,۹۶۷	۱۳,۵۸۴	۱۱,۹۶۷	۱۳,۵۸۴		وجوه اداره شده مصرف نشده ارز
۴,۴۹۴,۶۲۳	۵,۲۳۵,۵۶۸	۴,۴۹۴,۶۲۳	۵,۲۳۵,۵۶۸	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۸۰۰,۹۶۷	۷۹۷,۰۱۹	۸۰۰,۹۶۷	۷۹۷,۰۱۹		مانده مطالبه نشده - ریال
۳۱,۷۸۰	۳۲,۱۴۲	۳۱,۷۸۰	۳۲,۱۴۲		مانده مطالبه نشده - ارز
۲۱۷,۶۹۵,۷۲۹	۲۵۵,۳۹۳,۸۴۳	۲۱۴,۲۶۳,۶۸۷	۲۵۲,۳۷۶,۶۴۴		

۲۲-۱-۱- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری شعبه صادر کننده، چکهای رمزدار سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می شود.

۲۲-۱-۲- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله های ارزی انجام نشده مشتریان می باشد.

۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۴,۱۱۷,۳۱۹	۵۷,۸۷۷,۶۴۷	۶۴,۰۷۳,۸۲۰	۵۷,۸۷۷,۰۴۳		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶,۲۵۷,۸۳۲	۱۲,۹۷۳,۴۲۷	۶,۲۵۷,۸۳۲	۱۲,۹۷۳,۴۲۷		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۶۶,۹۳۷	۴۵,۵۳۵	۶۶,۹۳۷	۴۵,۵۳۵		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۷۰,۴۴۳,۰۸۷	۷۰,۸۹۶,۶۰۹	۷۰,۳۹۸,۵۸۹	۷۰,۸۹۶,۰۰۵		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۰۰۴,۷۳۲	۱۱,۰۰۰,۷۴۶	۸,۷۵۳,۴۸۴	۱۰,۹۲۱,۶۶۳	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۲,۴۳۷,۱۶۹	۲,۵۷۹,۱۹۰	۲,۴۳۷,۱۶۹	۲,۵۷۹,۱۹۰	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۳,۰۸۲,۲۵۶	۳,۸۹۵,۱۳۹	۳,۰۸۲,۲۵۶	۳,۸۹۵,۱۳۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۷,۴۸۲,۹۶۱	۲۲,۲۶۰,۸۹۱	۱۷,۴۸۲,۹۶۱	۲۲,۲۶۰,۸۹۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۶۸۳,۳۳۸	۱,۰۴۶,۶۴۱	۶۸۳,۳۳۸	۱,۰۴۶,۶۴۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۴,۶۱۸	۵,۶۴۱	۱,۰۶۷,۹۵۰	۱,۳۳۸,۳۶۹	سایر پیش دریافتها
		۱۱,۲۰۶,۸۴۹	۲۲,۹۴۳,۹۰۹	حسابها و اسناد پرداختنی بلندمدت
۳۲,۶۹۵,۰۷۳	۴۰,۷۸۸,۲۴۸	۴۴,۷۱۴,۰۰۸	۶۴,۸۸۵,۸۰۳	جمع

۲۳- سود سهام پرداختنی

گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۴۰۴	۴۰,۴۲۱	۲۳-۱ سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
۶۲۰,۰۲۷	۲۴۵,۸۹۹	سود سهام پرداختنی شرکتهای فرعی
۶۶۳,۴۳۱	۲۸۶,۳۲۰	

۲۳-۱- سود سهام پرداختنی شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

مانده در	سود سهام پرداختنی	افزایش	مانده در	سود سهام	سود نقدی هر	
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	طی دوره شش	سرمایه از	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مصوب	سهام	
میلیون ریال	ماه اول ۱۳۹۶	محل مطالبات	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۲,۴۷۹	۶۱	۰	۱۲,۵۴۰	۱۷,۳۶۰,۱۰۰		سنوآت قبل
۱۸,۴۵۱	۶۷۷	۰	۱۹,۱۲۸	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۳۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۹,۴۹۱	۲,۲۴۵	۰	۱۱,۷۳۶	۳,۶۰۰,۰۰۰	۹۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۴۰,۴۲۱	۲,۹۸۳	۰	۴۳,۴۰۴	۲۴,۱۶۰,۱۰۰		جمع

۲۳-۲- بانک در سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ هیچگونه سودی تقسیم ننموده است.

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

	بانک		گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۱۰,۱۳۸,۴۰۵	۹,۴۵۲,۶۵۴	۱۰,۵۵۱,۴۷۵	۱۰,۷۴۸,۶۸۴
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۱۲۹,۴۳۰	۳۳۳,۳۷۰	۱,۲۶۰,۵۲۸	۹۰۰,۴۶۹
ذخیره مالیات سنوات قبل	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳,۷۱۵,۸۸۲	۰
نادیده شده طی دوره	(۳,۸۱۵,۱۸۱)	(۸۱۸,۴۷۰)	(۴,۷۷۹,۲۰۱)	(۱,۴۶۴,۶۰۸)
جمع	۹,۴۵۲,۶۵۴	۸,۹۶۷,۵۵۴	۱۰,۷۴۸,۶۸۴	۱۰,۱۸۴,۵۴۵
علی الحساب مالیات پرداختی	(۵,۴۰۲,۹۸۴)	(۵,۴۰۹,۲۱۹)	(۵,۵۳۹,۱۵۸)	(۵,۷۷۵,۴۱۱)
مانده در پایان دوره	۴,۰۴۹,۶۷۰	۳,۵۵۸,۳۳۵	۵,۲۰۹,۵۲۶	۴,۴۰۹,۱۳۴

۱-۲۴- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	پرداختی	قطعی	تشخیص	ابرازی			
قطعی	۰	۰	۴,۳۷۶,۳۶۳	۴,۳۷۶,۳۶۳	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۳۸,۶۰۶	۱۳۹۰
قطعی	۰	۰	۵,۰۴۶,۲۵۸	۵,۰۴۶,۲۵۸	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
قطعی	۰	۰	۶,۶۱۲,۶۴۱	۶,۶۱۲,۶۴۱	۶,۸۲۰,۰۷۳	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۳۹۲
قطعی	۳,۶۵۷,۶۶۸	۱,۷۷۹,۴۳۵	۳,۳۱۳,۰۶۶	۵,۰۹۲,۵۰۱	۸,۰۴۷,۶۸۱	۸۷۴,۱۴۰	۱,۵۶۰,۳۳۲	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
تشخیص	۵,۶۶۵,۵۵۶	۶,۷۲۵,۳۱۹	۰	۰	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۲,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
تشخیص	۱۲۹,۴۳۰	۱۲۹,۴۳۰	۰	۰	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۲	۴,۱۱۲,۰۰۰	۱۳۹۵
ابرازی	۰	۳۳۳,۳۷۰	۰	۰	۰	۳۳۳,۳۷۰	۱,۶۶۶,۸۵۰	۲,۱۶۱,۱۴۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
	۹,۴۵۲,۶۵۴	۸,۹۶۷,۵۵۴	۱۹,۳۴۸,۳۲۸	۲۱,۱۲۷,۷۶۳	۵۱,۲۹۷,۹۲۸	۵,۰۹۳,۰۸۶	۱۸,۰۸۵,۹۳۲	۸۰,۱۰۳,۵۹۲	جمع
	(۵,۴۰۲,۹۸۴)	(۵,۴۰۹,۲۱۹)							کسر می شود: علی الحساب مالیات پرداختی
	۴,۰۴۹,۶۷۰	۳,۵۵۸,۳۳۵							

۲-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۹۳/۰۶/۲۴ مبلغ ۳۷۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت و لیکن بانک به رای صادره معترض و به وزیر محترم اقتصاد و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین به دیوان عدالت اداری شکایت نموده است.

۳-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۲۱۶۵۵۴۶۶ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۰۲ مبلغ ۵۰۰۴۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده ولیکن بانک به رای صادره اعتراض و به وزیر محترم اقتصاد و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین به دیوان عدالت اداری شکایت نموده است.

۴-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۲۵۴۳۱۶۹۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ مبلغ ۶۰۱۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده ولیکن بانک به رای صادره اعتراض و به وزیر محترم اقتصاد و دارایی در راستای ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم و همچنین به دیوان عدالت اداری شکایت نموده است.

۵-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۴۰۹۰۱۳۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ مبلغ ۵۰۹۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که مبلغ ۳,۳۱۳ میلیون ریال پرداخت گردیده و مابقی آن ذخیره در حسابها منظور شده است.

۶-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۳۰۶۷۶۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ مبلغ ۱۲,۴۵۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردید که طبق گزارش قرار کارشناسی مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۵ مالیات متعلقه به مبلغ ۷ میلیارد ریال کاهش یافته لیکن تا کنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.

۷-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۴۳-۲۷۶۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۹ مبلغ ۱۱,۲۱۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از همانهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

گروه	بانک		نوع ارز	سرسید نهایی	نرخ سود	مانده تسهیلات	سود دوران مشارکت		جمع
	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده					میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱					ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰					ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۰۰,۲۶۲,۰۷۷	۱۵۹,۲۰۱,۹۷۲	۲۵-۱						
بدهی بانک بابت اعتبارات استادی و پروات مدت دار- ارز	۲,۲۶۲,۵۰۷	۲,۲۶۲,۵۰۷							
ذخیره هزینه های پرسنلی	۲۳۹,۳۰۹	۲۳۹,۳۰۹							
ذخیره هزینه های اداری	۲۴,۱۱۶	۲۴,۱۱۶							
ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱,۴۲۲,۳۳۷	۹۷۴,۶۸۲							
مالیاتهای تکلیفی پرداختی	۶۱,۹۷۷	۱۱۲,۱۴۷							
ذخیره حق عفویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۵۷۹,۳۰۹	۱,۶۲۲,۲۰۹	۲۵-۲						
ذخیره باز خرید مورخصی	۳,۰۹۵,۱۴۳	۳,۰۹۵,۱۴۳							
اقلام در راه	۲۵,۷۲۶,۸۲۱	۴۶,۸۲۴,۴۱۱	۲۵-۳						
سایر ذخایر و بدهی ها	۴,۶۹۲,۰۱۵	۳,۰۹۴,۹۹۶							
	<u>۲۱۷,۹۹۵,۷۸۹</u>	<u>۲۳۹,۵۹۴,۴۷۱</u>							
	۲۱۷,۹۹۵,۷۸۹	۲۱۷,۹۹۵,۷۸۸							

۲۵-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نوع ارز	سرسید نهایی	نرخ سود	مانده تسهیلات	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال	جمع
دلار	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶۷۷,۵۲۱,۷۵۶	۲۲,۷۴۴,۷۴۱	۳۰,۳۹,۸۲۲	۲۵,۷۷۴,۵۶۳	
روپیه	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۵,۶۳۷,۱۳۶	۱,۱۷۷,۹۰۲	۶,۸۱۵,۰۳۸	
یورو	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۲,۶۶۴,۱۷۹,۳۷۶	۱۳۸,۲۱۷,۳۹۳	۸,۶۳۹,۶۸۴	۱۴۶,۸۵۶,۹۷۷	
یوان	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۳,۵۵۰,۸۴۱,۳۷۲	۱۸۰,۹۱۵,۵۳۷	۲,۷۱۳,۹۶۱	۳,۸۰۵,۴۹۸	
			۱۸۴,۶۹۰,۷۰۷	۱۵,۵۷۱,۳۷۰	۲۰۰,۲۶۲,۰۷۷	۲۰۰,۲۶۲,۰۷۷	

۲۵-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عفویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۲۷/ت/۱۰۰۹۹۸ مورخ ۹۲/۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۰۰۰ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱,۵۷۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عفویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که تاکنون به بانک اعلام نشده است.

۲۵-۳ - اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
بستانکار	بستانکار	بدهکار	بدهکار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۵۰,۰۳۱	۰	۰	۸,۰۸۴,۵۶۱
۲,۳۱۴,۷۰۷	۱۲۱,۰۶۶	۱۳,۰۸۴	۱۳,۰۸۴
۲۷۱,۵۳۳,۵۱۹	۱۶۹,۶۳۷,۷۵۶	۲۹۷,۲۶۵,۵۳۹	۱۷۹,۸۹۵,۵۷۸
۴۵,۳۹۴,۱۱۳	۵۳,۳۹۳,۶۸۸	۱,۸۸۵,۲۳۶	۸,۷۸۶,۸۲۹
۱۲,۵۶۰	۱۸۵,۴۵۳	۰	۲۱۳,۵۵۲
۶۵۶,۲۰۱	۰	۱,۱۵۹,۵۳۹	۱,۱۱۱,۴۶۸
۲,۴۶۶,۶۳۶	۲,۸۰۸,۲۴۱	۱۴,۴۰۷	۱۵,۹۰۰
			۹۵۸,۰۰۰
		۱,۳۶۵,۵۵۱	۱,۳۴۰,۴۱۱
۳۴۸,۵۲۷,۷۶۷	۲۲۶,۱۴۶,۲۰۳	۳۰۱,۷۰۳,۳۵۶	۲۰۰,۴۱۹,۳۸۲
		۴۶,۸۲۴,۴۱۱	۲۵,۷۲۶,۸۲۱
۳۴۸,۵۲۷,۷۶۷	۲۲۶,۱۴۶,۲۰۳	۳۴۸,۵۲۷,۷۶۷	۲۲۶,۱۴۶,۲۰۳

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

۲۵-۳-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۲۵-۳-۱ - بدهکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۴,۲۱۳,۶۰۳	۱۳۸,۲۰۳,۹۰۶	۴,۹۹۰,۳۲۳	۱,۷۵۵,۳۲۱
۷۱	۱	۵۵۶	۶۹
۳,۶۱۰,۶۴۱	۱۸,۸۹۶,۷۵۶	۱,۰۹۶	۱,۰۹۶
۱,۷۸۳	۱۰,۰۴۱	۲۱,۶۷۴,۱۵۲	۲۹,۲۷۲,۳۷۲
۳,۳۵۲,۸۹۸	۲,۹۸۱,۱۷۵	۲۱۴,۱۳۹,۵۵۸	۸۴,۲۴۴,۴۳۱
۸۶۱,۶۰۱	۶۰۱,۹۱۷	۳۸,۲۱۱,۶۰۹	۳۸,۲۱۱,۶۰۹
۹,۴۹۲,۹۳۲	۸,۹۴۳,۹۶۰	۸,۳۴۸,۲۴۴	۱۶,۴۱۰,۶۷۸
۲۷۱,۵۳۳,۵۱۹	۱۶۹,۶۳۷,۷۵۶	۲۹۷,۲۶۵,۵۳۹	۱۷۹,۸۹۵,۵۷۸

۲۵-۳-۱-۱ - سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۲۸۲۱۲ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۲۵-۳-۳ - در خصوص یادداشت فوق، مفاد نامه شماره مب/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی مورد رعایت قرار گرفته است.

۲۵-۳-۴ - عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۲۵-۳-۱ و ۲۵-۳-۲ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایابای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف چند روز تسویه می گردند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه					
(تجدید ارائه شده)					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۹,۵۷۰,۴۵۸	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۲۱,۴۷۰,۳۸۰	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۲۰,۳۰۱,۷۸۰
پرداخت شده طی دوره	(۹۲۴,۱۰۸)	(۰)	(۳,۳۴۰,۶۵۳)	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	(۹۶۱,۶۳۹)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۲۲۷,۱۵۲	۰	۱,۴۸۷,۱۵۲	۲۵۰,۰۰۰	۲,۱۴۰,۲۳۹
مانده در پایان دوره	۹,۸۸۳,۵۰۴	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۲۱,۶۸۳,۴۲۶	۹,۷۳۳,۳۷۶	۲۱,۴۷۰,۳۸۰

بانک					
(تجدید ارائه شده)					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۸,۶۷۲,۶۶۳	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۲۰,۵۷۲,۵۸۵	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۱۹,۹۷۲,۵۸۵
پرداخت شده طی دوره	(۴۱۱,۱۶۳)	(۰)	(۲,۸۲۷,۷۰۸)	(۲,۴۱۶,۵۴۵)	(۱,۰۷۰,۲۳۹)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۰۷۱,۱۶۳	۰	۱,۲۴۱,۱۶۳	۲۵۰,۰۰۰	۱,۶۷۰,۲۳۹
مانده در پایان دوره	۹,۳۳۲,۶۶۳	۱۱,۸۹۹,۹۲۲	۲۱,۲۳۲,۸۵۵	۹,۷۳۳,۳۷۶	۲۰,۵۷۲,۵۸۵

۲۶-۱- ذخیرهٔ اکچوئری بر اساس یک پانزدهم تعهدات پرداخت نشده به صندوق بازنشستگی بانکها محاسبه و در حسابها منظور گردیده است. در این خصوص بانک از بابت سهم خود از تعهدات اکچوئری صندوق بازنشستگی تا پایان شهریور ۱۳۹۶، مبلغ ۹,۷۳۳ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. در ضمن مبلغ ۲,۴۱۷ میلیارد ریال بابت پرداخت تعهدات به صندوق بازنشستگی بانکها از طریق تهاتر سهام شرکت ارتباطات سیار و شرکت جابرین حیوان می باشد.

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

گروه		بانک	
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
شرح	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۹۷,۸۸۲,۲۲۳	۴۲۵,۸۵۳,۱۱۲	۴۲۰,۲۵۲,۹۱۴
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۳		
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۷-۳		
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۳		
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۰۰۵,۶۵۲,۱۹۷	۸۹۳,۷۱۰,۰۵۸	۹۰۱,۸۰۲,۳۲۵
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۴		
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۷-۴		
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۴		
جمع	۱۸,۳۸۶,۹۴۴	۱۳,۲۲۵,۲۶۰	۱۳,۲۲۵,۲۶۰
	۱,۰۲۴,۰۳۹,۱۴۱	۹۰۶,۹۳۵,۳۱۸	۹۱۵,۰۲۷,۵۸۵

۲۷-۱- به دلیل پرداخت سود به سپرده های پس انداز کارکنان دولت، این سپرده ها در یادداشت سپرده های سرمایه گذاری مدتدار انعکاس یافته است. همچنین میانگین سپرده های مزبور در محاسبه عملکرد سپرده های سرمایه گذاری نیز در نظر گرفته می شود.

۲۷-۲- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ریالی شامل مبلغ ۱۶,۳۰۸ میلیارد ریال بابت سپرده های اشخاص برای حج عمره می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۷-۳ - سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۸۶۹,۴۲۹	۵۲۱,۷۱۱	۴۳۳,۳۴۷,۷۱۸	۳۹۷,۶۶۷,۶۰۶	۵۷۸,۳۲۹	۳۹۷,۰۸۹,۲۷۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
						سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۶,۴۸۵,۱۱۲	۲,۳۴۷,۸۴۸	۳۶,۲۳۷,۲۶۴	۱۴,۲۸۵,۹۴۹	۲,۳۹۲,۷۳۴	۱۱,۸۹۳,۲۱۵	سه ماهه
۴,۹۴۹,۱۷۰	۱,۲۲۰,۵۳۳	۳,۷۲۸,۶۳۷	۲,۷۰۸,۷۱۲	۱,۲۱۲,۰۸۴	۱,۴۹۶,۶۲۸	شش ماهه
۶۸۶,۹۴۶	۴۵۲,۱۵۵	۲۳۴,۷۹۱	۶۲۲,۵۴۶	۵۰۴,۹۳۰	۱۱۷,۶۱۵	نه ماهه
						سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۸,۳۱۸,۳۴۲		۸,۳۱۸,۳۴۲	۹,۵۲۶,۳۶۸		۹,۵۲۶,۳۶۸	گواهی سپرده
۳۲۴,۴۷۰,۸۶۷	۴۷,۷۵۵,۱۱۱	۲۷۶,۷۱۵,۷۵۶	۵۲۷,۸۱۴,۰۸۳	۴۷,۸۴۷,۹۳۴	۴۷۹,۹۶۶,۱۴۹	یک ساله
۱۱,۴۹۷,۳۱۵		۱۱,۴۹۷,۳۱۵	۹,۸۳۳,۳۸۵		۹,۸۳۳,۳۸۵	دو ساله
۳,۷۰۵,۵۸۵		۳,۷۰۵,۵۸۵	۲,۹۲۴,۳۹۶		۲,۹۲۴,۳۹۶	سه ساله
۹۲۲,۴۶۵		۹۲۲,۴۶۵	۷۷۳,۲۵۹		۷۷۳,۲۵۹	چهار ساله
۷۶,۸۹۷,۱۹۳		۷۶,۸۹۷,۱۹۳	۵۰,۲۱۴,۴۴۲		۵۰,۲۱۴,۴۴۲	پنج ساله
۹۰۱,۸۰۲,۳۳۵	۵۲,۱۹۷,۳۵۸	۸۴۹,۶۰۴,۹۶۷	۱,۰۱۶,۳۷۰,۶۴۵	۵۲,۵۲۶,۰۱۲	۹۶۳,۸۳۴,۶۳۳	

۲۷-۳-۱ - سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۰۶/۳۱				
جمع	بیش از ۱۸ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۰ تا ۱۵ درصد	۱۰ درصد و کمتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۷۳۶	۱,۶۹۲	۴,۸۴۴	۳,۱۶۴	۲۵,۴۲۶
۱۳۹۶	۱۱۵,۴۸۳,۷۷۷	۴۶,۶۵۰,۱۷۹	۳۲,۰۵۴,۸۴۱	۴۱۷,۹۰۷,۰۰۴
۱۳۹۷	۱۳۶,۵۰۸,۳۰۸	۱۴۳,۶۴۳,۸۴۶	۴۶,۱۸۷,۲۳۰	۴۷,۸۴۷,۹۳۴
۱۳۹۸	۱۴,۲۵۷,۷۴۹		۱۸,۸۰۰	
۱۳۹۹	۱۵,۷۱۲,۷۱۷	۱۲,۹۸۱	۳۱,۹۰۰	
۱۴۰۰ و پس از آن		۲۷,۷۱۶	۲۳۸	
۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۲۸۱,۹۷۸,۲۷۸	۱۹۰,۳۳۶,۴۱۳	۷۸,۲۹۷,۸۵۲	۴۶۵,۷۵۸,۱۰۲
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۱۳,۵۹۶,۷۵۴	۱۱۱,۵۳۰,۰۳۵	۸۵,۰۴۱,۹۰۹	۴۹۱,۶۳۳,۶۲۷

۲۷-۳-۲ - گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک			
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۶۰,۶۹۴	۱۸,۴۱۴,۳۱۰	۱۴,۲۴۸,۶۳۶	۱۴,۶۲۶,۳۶۸
۲۶۷,۳۴۶,۷۱۰	۳۳۷,۹۳۰,۲۱۶	۱۴۱,۵۵۴,۴۷۸	۴۶۳,۷۰۲,۴۴۸
۱۱,۴۹۷,۳۱۵		۱,۶۶۳,۹۳۰	۹,۸۳۳,۳۸۵
۳,۷۰۵,۵۸۵		۷۸۱,۱۸۹	۲,۹۲۴,۳۹۶
۹۲۲,۴۶۵		۱۴۱,۲۰۷	۷۷۳,۲۵۹
۸۴,۱۴۳,۸۸۷		۲۲,۷۶۵,۷۴۴	۶۱,۳۷۸,۱۴۳
۴۳۳,۳۴۷,۷۱۸	۷,۳۶۸,۵۵۹,۰۴۸	۷,۴۰۴,۸۱۷,۴۸۹	۳۹۷,۰۸۹,۲۷۷
۳۸,۲۰۰,۶۹۲	۳,۱۱۶,۳۲۹	۲۷,۸۰۹,۵۶۳	۱۳,۵۰۷,۴۵۸
۸۴۹,۶۰۴,۹۶۷	۷,۷۲۸,۰۱۹,۹۰۳	۷,۶۱۳,۷۹۰,۲۳۶	۹۶۳,۸۳۴,۶۳۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳-۲۷ گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				سپرده های بلند مدت
۱۰,۷۱۴,۸۱۹	۱۰,۸۸۶,۹۹۸	۳۲۴,۳۰۷,۳۴۶	(۲۰,۶۱,۹۵۹,۱۴۵)	۲,۰۵۵,۷۶۶,۲۲۵	دلار آمریکا
۳۶,۳۰۳,۸۳۸	۳۶,۲۳۸,۵۵۵	۹۰۸,۴۹۰,۱۵۸	(۴۸۱,۳۹۸,۹۰۵)	۳۴۷,۶۵۹,۸۳۲	یورو
۷۲۱,۰۴۶	۷۱۳,۰۸۸	۷۸,۰۳۵,۴۱۷	(۴۶,۱۱۴,۵۸۲)	۴۲,۴۶۳,۵۳۷	درهم امارات
۴۸۵	۵۳۵	۱۸,۰۳۳,۸۰۴	.	۱,۱۳۳,۴۶۶	ون کوره جنوبی
۱۴,۹۲۳	۸,۷۵۹	۹۱۴,۳۲۵	(۷۵۳,۹۵۵)	.	لیبر ترک
					سپرده های کوتاه مدت و ویژه
۱,۶۴۵,۶۶۶	۱,۱۷۱,۶۴۲	۳۴,۹۰۱,۴۴۹	(۲۹,۸۳۳,۰۶۷)	۱۳,۹۷۳,۳۱۰	دلار آمریکا
۳,۶۹۹,۶۶۲	۳,۴۱۱,۱۷۷	۱۸۶,۳۶۲,۶۴۹	(۱۸۱,۳۵۷,۰۱۱)	۳۴,۹۵۵,۸۲۹	یورو
۹۶,۹۳۹	۱۰۵,۳۵۹	۱۱,۵۱۸,۷۷۰	(۳,۴۱۷,۳۸۶)	۳,۹۵۳,۹۰۵	درهم امارات
۵۲,۱۹۷,۳۵۸	۵۲,۵۳۶,۰۱۲				

۳-۲۷ ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریالی	سپرده گذار	میلیون ریالی	سپرده گذار
۳۸۳,۱۵۱,۰۱۳	۷۷,۸۰۶	۵۴۵,۷۶۷,۴۵۲	۸۰,۵۳۷
۴۶۷,۴۵۳,۹۵۴	۱۸,۶۸۷,۵۱۰	۴۱۸,۰۶۷,۱۸۱	۱۶,۷۵۸,۴۸۳
۸۴۹,۶۰۴,۹۶۷	۱۸,۷۶۵,۳۱۶	۹۶۳,۸۳۴,۶۳۳	۱۶,۸۳۹,۰۲۰
۴۶,۱۳۱,۵۷۰	۷,۹۲۷	۴۶,۶۹۸,۵۰۵	۸,۴۴۴
۶۰,۶۵,۷۸۸	۴۰,۴۲۸	۵,۸۳۷,۵۰۷	۳۸,۵۷۳
۵۲,۱۹۷,۳۵۸	۴۸,۳۵۵	۵۲,۵۳۶,۰۱۲	۴۷,۰۱۶
۹۰۱,۸۰۲,۳۲۵	۱۸,۸۱۳,۶۷۱	۱,۰۱۶,۳۷۰,۶۴۵	۱۶,۸۸۶,۰۳۶

۳-۲۷ سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود پرداختی طی دوره
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
۱۰۰۱۵	۳۹,۱۳۴,۷۰۷	.	۳۸,۴۸۹,۷۱۴
۱۰,۱۹۵	۳۰,۳۷۵,۰۳۹	.	۲۸,۱۴۷,۹۵۳
.	۱,۱۴۸,۷۷۸	.	۱,۱۴۸,۷۷۸
.	۳۷۳,۳۰۱	.	۳۷۳,۳۰۱
.	۹۳,۱۹۷	.	۹۳,۱۹۷
۱۱,۸۸۶,۷۳۵	۷,۳۵۷,۰۸۰	.	۹,۰۳۰,۳۶۸
۲۹,۰۸۰	۴۴۷,۴۱۹	.	۴۴۶,۳۶۴
۱,۳۹۸,۳۳۵	۳,۸۴۵,۶۶۳	.	۲,۷۴۳,۹۱۵
۱۳,۲۲۵,۳۶۰	۸۲,۶۶۵,۱۷۳	.	۷۷,۵۰۳,۴۹۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳۳٫۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳٫۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰٫۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ سرمایه		
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵٫۰۰۰	۵۷۱٫۵۰۰	۱٫۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱٫۲۳۹٫۰۰۰	۶۳۴٫۰۰۰	۱۰۴/۸	۸/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسخیر دلاری ها و بدهی های ارزی	۱۳۰٫۱۰۰٫۰۰۰	۱۱٫۸۶۱٫۰۰۰	۹۵۷/۳	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۲٫۹۰۰٫۰۰۰	۲۲/۱	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳٫۱۰۰٫۰۰۰	۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰	۶۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۶٫۹۰۰٫۰۰۰	۲۰/۸	۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته ها	۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸

۲۸-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		درصد	
۱۷٫۰۰٪	۸٫۴۹۹٫۹۹۹٫۹۹۶	۱۷٫۰۰٪	۸٫۴۹۹٫۹۹۹٫۹۹۶
۳٫۸۱٪	۱٫۹۰۴٫۷۸۲٫۴۸۱	۳٫۸۱٪	۱٫۹۰۴٫۷۸۲٫۴۸۱
۷٫۳۱٪	۳٫۶۵۵٫۹۱۸٫۷۱۱	۷٫۳۱٪	۳٫۶۵۵٫۹۱۸٫۷۱۱
۶٫۴۵٪	۳٫۲۲۴٫۷۰۳٫۱۳۹	۶٫۴۵٪	۳٫۲۲۴٫۷۰۳٫۱۳۹
۳٫۵۵٪	۱٫۷۷۶٫۳۱۵٫۶۴۰	۳٫۷۰٪	۱٫۸۴۸٫۸۸۴٫۶۶۴
۱٫۳۷٪	۶۸۳٫۹۲۳٫۷۵۷	۱٫۳۷٪	۶۸۳٫۹۲۳٫۷۵۷
۲٫۹۰٪	۱٫۴۵۰٫۷۱۹٫۰۲۸	۲٫۹۰٪	۱٫۴۵۰٫۷۱۹٫۰۲۸
۲٫۱۲٪	۱٫۰۵۹٫۲۹۸٫۰۰۵	۲٫۵۰٪	۱٫۲۴۸٫۰۹۴٫۳۳۳
۱٫۴۴٪	۷۲۰٫۹۱۲٫۹۱۲	۱٫۴۴٪	۷۲۰٫۹۱۲٫۹۱۲
۰٫۰۰٪	۰	۱٫۲۳٪	۶۱۲٫۶۳۰٫۳۴۶
۰٫۰۰٪	۰	۱٫۷۸٪	۸۸۹٫۲۰۷٫۲۸۸
۱٫۲۱٪	۶۰۵٫۷۹۰٫۳۴۶	۰٫۰۰٪	۰
۱٫۴۰٪	۶۹۹٫۰۰۲٫۰۰۰	۱٫۵۲٪	۷۶۲٫۰۰۰٫۰۰۰
۱٫۲۱٪	۶۰۴٫۲۴۶٫۵۲۸	۱٫۲۱٪	۶۰۴٫۲۴۶٫۵۲۸
۱٫۱۴٪	۵۷۰٫۶۵۷٫۲۷۱	۱٫۱۴٪	۵۷۰٫۶۵۷٫۲۷۱
۳٫۰۵٪	۱٫۵۲۵٫۵۹۵٫۴۴۶	۳٫۰۵٪	۱٫۵۲۵٫۵۹۵٫۴۴۶
۲٫۴۴٪	۱٫۲۱۷٫۷۲۸٫۹۲۳	۲٫۴۴٪	۱٫۲۱۷٫۷۲۸٫۹۲۳
۲٫۰۷٪	۱٫۰۳۲٫۵۹۷٫۷۰۳	۲٫۰۷٪	۱٫۰۳۲٫۵۹۷٫۷۰۳
۱٫۸۸٪	۹۴۱٫۴۵۸٫۳۶۵	۱٫۸۸٪	۹۴۱٫۴۵۸٫۳۶۵
۱٫۸۴٪	۹۲۱٫۶۰۶٫۶۱۲	۱٫۸۴٪	۹۲۱٫۶۰۶٫۶۱۲
۱٫۵۶٪	۷۷۷٫۹۰۷٫۹۱۰	۱٫۵۶٪	۷۷۷٫۹۰۷٫۹۱۰
۱٫۴۵٪	۷۲۵٫۷۴۶٫۷۷۲	۱٫۴۵٪	۷۲۵٫۷۴۶٫۷۷۲
۱٫۴۲٪	۷۰۷٫۵۲۰٫۶۲۳	۱٫۴۲٪	۷۰۷٫۵۲۰٫۶۲۳
۱٫۳۱٪	۶۵۴٫۷۸۹٫۰۷۸	۱٫۳۱٪	۶۵۴٫۷۸۹٫۰۷۸
۱٫۱۳٪	۵۶۷٫۰۳۲٫۳۴۸	۱٫۱۳٪	۵۶۷٫۰۳۲٫۳۴۸
۱٫۰۹٪	۵۴۷٫۳۲۷٫۸۰۸	۱٫۰۹٪	۵۴۷٫۳۲۷٫۸۰۸
۱۰٫۷۶٪	۵۳۸۰۶۸۸٫۱۴۲	۱۰٫۷۶٪	۵۳۸۰۶۸۸٫۱۴۲
۱۹٫۰۹٪	۹۵۴۴٫۵۳۲٫۸۹۴	۱۶٫۶۵٪	۸٫۳۳۳٫۶۱۹٫۵۱۶
۱۰۰	۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۰	۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰

تعداد سهامداران:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد
۹۰٫۲۵	۴۰۵	۹۰٫۹۲	۳۳۰
۹٫۷۵	۵۰٫۷۶۴	۹٫۰۸	۴۷٫۲۹۹
۱۰۰	۵۱٫۱۶۹	۱۰۰	۴۷٫۶۲۹

اشخاص حقوقی - شخص

اشخاص حقیقی - نفر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲۹- سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۱۷۵,۶۳۵	۱,۷۷۶,۳۱۵,۶۴۰	۲,۰۲۴,۱۱۰	۱,۸۴۸,۸۸۴,۶۶۴	شرکت گروه مالی ملت
۳۰	۳۸,۱۵۴	۳۰	۳۸,۱۵۴	شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
۲۹	۲۸,۸۸۲	۲۹	۲۸,۸۸۲	شرکت بهسازان
۲,۱۷۵,۶۹۳	۱,۷۷۶,۳۸۲,۶۷۶	۲,۰۲۴,۱۶۸	۱,۸۴۸,۹۵۱,۷۰۰	جمع

۳۰- علی الحساب افزایش سرمایه

گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۶۶۰	علی الحساب افزایش سرمایه (گروه فناوران هوشمند بهسازان فرد)
۰	۶۶۰	

۳۱- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۶۱۲,۳۶۹	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۱۹,۴۴۸,۹۳۳	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۵۳۴,۶۶۹	۲۵,۵۷۴	انتقال از سود قابل تخصیص
(۱۰,۲۹۳)	۲۱	(۱۰,۲۹۳)	۲۱	تعدیلات شعب خارج کشور
۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۱۹,۹۹۸,۹۰۴	مانده در پایان سال

۳۱-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۲۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۲- سایر اندوخته‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۶۷,۴۲۱	۷۵,۷۴۵	۱۰,۳۹۲,۵۶۵	۳۴۸,۸۸۳	مانده در ابتدای سال
۸,۳۲۴	۸,۴۴۹	۵۶,۳۱۸	(۱۳۵,۷۳۸)	۳۲-۱ افزایش (کاهش)
۰	۰	۰	۰	انتقال از سود قابل تخصیص
(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۰)	انتقال به سرمایه
۷۵,۷۴۵	۸۴,۱۹۴	۳۴۸,۸۸۳	۲۱۳,۱۴۵	مانده در پایان سال

۳۲-۱ افزایش طی دوره بانک مربوط به شعب خارج از کشور می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۳- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه (تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۰	۲,۴۵۱,۳۸۸	۲,۸۳۶,۸۰۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	۰	۵۵۴,۹۵۵	۶۵۸,۴۸۹	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
۳۵۹,۰۳۴	۸۵۸,۵۲۲	۳۵۹,۰۳۴	۸۵۸,۵۲۲	عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
۱,۸۷۴,۶۶۷	۱,۶۱۷,۷۲۹	۱,۸۷۴,۶۶۷	۱,۶۱۷,۷۲۹	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۲,۲۳۳,۷۰۱	۲,۴۷۶,۳۵۱	۵,۲۴۰,۰۴۴	۵,۹۷۱,۵۴۰	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
-	-	(۹۸۰,۵۵۵)	(۱,۱۳۴,۷۲۰)	سهام اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۲,۲۳۳,۷۰۱	۲,۴۷۶,۳۵۱	۴,۲۵۹,۴۸۹	۴,۸۳۶,۸۲۰	

۳۴- حقوق اقلیت

گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۷,۵۷۹	۱,۱۲۷,۴۱۴	سرمایه
۷۶,۷۴۱	۱۲۴,۰۴۲	انداخته‌ها
۹۸۰,۵۵۵	۱,۱۳۴,۷۲۰	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۱۵,۰۶۳	۲۳۶,۵۲۶	سود و زیان انباشته
۲,۱۶۹,۹۳۸	۲,۶۲۲,۷۰۲	

ردیف	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۵		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۴		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۲		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۱		شرح
	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	
۱	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	درآمد سهامات اقسامی
۲	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	درآمد سود و تسهیلات و اوراق بهاداری
۳	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع درآمد سهامات اقسامی و سود و تسهیلات و اوراق بهاداری

گروه

ردیف	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۵		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۴		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۳		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۲		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۹۱		شرح
	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	مبلغ	تغییرات	
۱	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	درآمد سهامات اقسامی
۲	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	درآمد سود و تسهیلات و اوراق بهاداری
۳	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰,۰۰۰	جمع درآمد سهامات اقسامی و سود و تسهیلات و اوراق بهاداری

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱									
۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال	
جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال
۸,۱۵۶,۵۸۰	۳۱,۰۰۰	۸,۱۵۶,۵۸۰	۳۱,۰۰۰	۳,۷۲۲,۸۸۵	۱۱,۹۸۶	۳,۷۲۲,۸۸۵	۱۱,۹۸۶	۳,۷۲۲,۸۸۵	۱۱,۹۸۶
۱,۰۷۵,۵۶۵	۱,۰۷۵,۵۶۵	۱,۰۷۵,۵۶۵	۱,۰۷۵,۵۶۵	۵۸۶,۳۹۰	۵۸۶,۳۹۰	۵۸۶,۳۹۰	۵۸۶,۳۹۰	۵۸۶,۳۹۰	۵۸۶,۳۹۰
۳,۷۲۲,۸۸۵	۳,۷۲۲,۸۸۵	۳,۷۲۲,۸۸۵	۳,۷۲۲,۸۸۵	۱,۸۵,۸۱۶	۱,۸۵,۸۱۶	۱,۸۵,۸۱۶	۱,۸۵,۸۱۶	۱,۸۵,۸۱۶	۱,۸۵,۸۱۶
۲,۵۷۴,۵۸۰	۲,۵۷۴,۵۸۰	۲,۵۷۴,۵۸۰	۲,۵۷۴,۵۸۰	۱,۶۹۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۸۱۶	۱,۶۹۰,۸۱۶
۵۵,۵۱۲,۸۷۸	۱۷,۶۶۶,۲۲۲	۳۸,۸۴۶,۶۵۵	۱۷,۶۶۶,۲۲۲	۲۱,۱۲۲,۶۳۸	۹,۵۵۵,۶۶۶	۱۹,۵۶۸,۹۷۲	۱۹,۵۶۸,۹۷۲	۱۹,۵۶۸,۹۷۲	۱۹,۵۶۸,۹۷۲
۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲	۵,۳۲۲
۲,۳۹۷,۰۰۰	۲,۳۹۷,۰۰۰	۲,۳۹۷,۰۰۰	۲,۳۹۷,۰۰۰	۱,۳۲۱,۱۷۱	۱,۳۲۱,۱۷۱	۱,۳۲۱,۱۷۱	۱,۳۲۱,۱۷۱	۱,۳۲۱,۱۷۱	۱,۳۲۱,۱۷۱
۲۱,۸۰۲,۵۵۷	۲۱,۸۰۲,۵۵۷	۲۱,۸۰۲,۵۵۷	۲۱,۸۰۲,۵۵۷	۱,۴۶۶,۷۴۶	۱,۴۶۶,۷۴۶	۱,۴۶۶,۷۴۶	۱,۴۶۶,۷۴۶	۱,۴۶۶,۷۴۶	۱,۴۶۶,۷۴۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲,۶۲۷,۶۸۵	۵۲,۶۲۷,۶۸۵	۵۲,۶۲۷,۶۸۵	۵۲,۶۲۷,۶۸۵	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶
۱۲,۰۰۶,۹۱۲	۱۲,۰۰۶,۹۱۲	۱۲,۰۰۶,۹۱۲	۱۲,۰۰۶,۹۱۲	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵
۱,۵۲۰,۷۲۴	۱,۵۲۰,۷۲۴	۱,۵۲۰,۷۲۴	۱,۵۲۰,۷۲۴	۱۱۷,۶۸۷	۱۱۷,۶۸۷	۱۱۷,۶۸۷	۱۱۷,۶۸۷	۱۱۷,۶۸۷	۱۱۷,۶۸۷
۲۵,۵۰۰	۲۵,۵۰۰	۲۵,۵۰۰	۲۵,۵۰۰	۹۲,۸۲۲	۹۲,۸۲۲	۹۲,۸۲۲	۹۲,۸۲۲	۹۲,۸۲۲	۹۲,۸۲۲
۱۸۱,۶۲,۶۲۲	۱۸۱,۶۲,۶۲۲	۱۸۱,۶۲,۶۲۲	۱۸۱,۶۲,۶۲۲	۷۲,۵۲۶,۶۹۱	۷۲,۵۲۶,۶۹۱	۷۲,۵۲۶,۶۹۱	۷۲,۵۲۶,۶۹۱	۷۲,۵۲۶,۶۹۱	۷۲,۵۲۶,۶۹۱
۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶
۸,۱۳۲,۸۹۱	۸,۱۳۲,۸۹۱	۸,۱۳۲,۸۹۱	۸,۱۳۲,۸۹۱	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱

گروه

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱									
۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال	
جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال
۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۲۶,۶۰۲,۶۸۱	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶	۱۸,۰۰۶,۶۲۶
۸,۱۳۲,۸۹۱	۸,۱۳۲,۸۹۱	۸,۱۳۲,۸۹۱	۸,۱۳۲,۸۹۱	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵	۶,۷۰۰,۹۵۵
۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲	۲,۵۵,۱۷۲
۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷	۱۳۷,۸۱۷
۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰	۶۷,۵۸۰,۰۰۰

بانک

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱									
۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال		۱۳۹۵ سال	
جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال	جمع	میلون ریال
۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰	۱۳,۰۸۱,۰۰۰
۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸	۱۲,۸۲۲,۳۹۸
۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸	۷,۱۹۱,۱۲۸
۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸
۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸	۲,۳۲۶,۶۹۸

فروش انحصاری
چهار
انبار به شرکت نیکو
مشاوره
مشاورت دولتی
سلف
خرید و فروش
مراجعه
استماع
وجه التزام
سود مطالبات از دولت
وجه التزام به معکاران اعتبارات استانی
وجه التزام به معکاران ضمانت نامه مالی پرداخت شده
سایر

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
سود سپرده های مدت کار نوبت بندی
سود گواهی سپرده های مشارکت سپارگان اوراق بهادار

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
سود سپرده های مدت کار نوبت بندی
سود گواهی سپرده های مشارکت سپارگان اوراق بهادار

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۶۹۰,۹۹۳	۱۲,۹۷۶,۱۹۰	۳۵,۶۶۲,۲۶۸
۴,۸۱۴,۸۲۲	۴,۱۷۰,۲۳۶	۵۵۰,۷۵۵
۲۱,۷۶۳,۴۳۱	۹,۸۷۹,۷۱۵	۱۱,۶۵۱,۰۱۹
-	۱,۰۱۵,۷۱۷	۰
۶۹,۲۶۹,۲۴۶	۲۸,۰۴۱,۸۵۸	۴۷,۸۶۴,۰۴۲

۳۷- بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه	دوره مالی شش ماهه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۲,۶۸۲	۱۸۲,۲۸۸	۱۸۸,۲۶۲
۲,۲۹۵,۳۶۶	۱,۶۴۶,۹۵۸	۱,۳۹۷,۹۳۶
۱,۹۴۴,۱۵۵	۷۶۳,۹۵۸	۹۳۴,۱۱۳
(۲۷,۰۰۵)	(۷,۹۱۹)	(۲۴,۲۵۳)
۴,۷۱۵,۱۹۸	۲,۵۸۵,۲۸۵	۲,۴۹۶,۰۵۸
(۳۲۹,۵۶۴)	(۳۱۰,۰۱۰)	(۸۲۲,۱۳۰)
(۴۵۶)	(۲۴۲)	(۱۹۷)
۴,۳۸۵,۱۷۸	۲,۲۷۵,۰۳۳	۱,۶۷۳,۷۳۱
۳,۳۱۸,۲۹۵	۵,۷۷۲,۱۱۷	۱۷۴,۰۵۶
۱۸۳,۴۴۹	۱۲۱,۷۰۰	۳۶۶,۵۳۲
۷,۸۸۶,۹۲۲	۸,۱۶۸,۸۵۰	۲,۲۱۴,۳۱۹
۱۷,۰۴۱,۰۴۱	۴,۱۷۷,۸۶۲	۹,۲۳۹,۱۳۷
۳۸,۸۸۷,۶۵۳	۱۲,۸۴۵,۹۴۱	۳۲,۴۲۷,۶۸۳
۶۳,۸۱۵,۶۱۶	۲۵,۱۹۲,۶۵۳	۴۴,۸۸۱,۱۳۹

گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۵	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها							
۳,۱۸۵,۸۶۶	۱,۶۰۷,۰۰۲	-	۱,۶۰۷,۰۰۲	۲,۷۲۶,۲۶۱	-	۲,۷۲۶,۲۶۱	
۲۰,۷۲۲,۳۲۴	-	-	-	۱,۵۰۸,۰۲۲	-	۱,۵۰۸,۰۲۲	
۵,۲۵۸,۱۸۸	۱,۶۰۷,۰۰۲	-	۱,۶۰۷,۰۰۲	۴,۲۳۴,۲۸۳	-	۴,۲۳۴,۲۸۳	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها							
(۱۲۳)	(۱۰۸,۴۴۷)	(۰)	(۱۰۸,۴۴۷)	(۰)	-	(۰)	
۵,۳۵۸,۰۶۵	۱,۴۹۸,۵۵۶	-	۱,۴۹۸,۵۵۶	۴,۲۳۴,۲۸۳	-	۴,۲۳۴,۲۸۳	

بانک

گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۵	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها							
۹,۶۵۱,۹۶۰	۲۷۷,۹۵۴	-	۲۷۷,۹۵۴	۶۹۸,۴۵۶	-	۶۹۸,۴۵۶	
-	-	-	-	-	-	-	
۹,۶۵۱,۹۶۰	۲۷۷,۹۵۴	-	۲۷۷,۹۵۴	۶۹۸,۴۵۶	-	۶۹۸,۴۵۶	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها							
(۱۲۳)	(۵,۱۲۴)	(۰)	(۵,۱۲۴)	(۰)	-	(۰)	
۹,۶۵۱,۸۳۷	۲۷۲,۸۳۰	-	۲۷۲,۸۳۰	۶۹۸,۴۵۶	-	۶۹۸,۴۵۶	

۳۸-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود

گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۵	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت گروه مالی ملت							
-	-	-	-	-	-	-	
شرکت پیمان مشارکت های ملت							
-	-	-	-	-	-	-	
شرکت گروه فناوری هوشمند پیمانان فردا							
-	-	-	-	-	-	-	
بانک فرش الحسنه مهر ایران							
-	-	-	-	-	-	-	
۳,۱۸۵,۸۶۶	۱,۶۰۷,۰۰۲	-	۱,۶۰۷,۰۰۲	۲,۷۲۶,۲۶۱	-	۲,۷۲۶,۲۶۱	
۳,۱۸۵,۸۶۶	۱,۶۰۷,۰۰۲	-	۱,۶۰۷,۰۰۲	۲,۷۲۶,۲۶۱	-	۲,۷۲۶,۲۶۱	
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت							
-	-	-	-	-	-	-	
بانک							
۱۳۹۵	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	(مشاع)ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۹۹,۹۹۸	-	-	-	-	-	-	
۷۹۹,۸۰۸	-	-	-	-	-	-	
۱,۹۴۴,۰۲۲	-	-	-	-	-	-	
۹,۰۸۳,۸۱۱	۴۷۷,۹۵۴	-	۴۷۷,۹۵۴	۶۹۸,۴۵۶	-	۶۹۸,۴۵۶	
۹,۶۵۱,۹۶۰	۴۷۷,۹۵۴	-	۴۷۷,۹۵۴	۶۹۸,۴۵۶	-	۶۹۸,۴۵۶	
-	-	-	-	-	-	-	
۹,۶۵۱,۹۶۰	۴۷۷,۹۵۴	-	۴۷۷,۹۵۴	۶۹۸,۴۵۶	-	۶۹۸,۴۵۶	

۳۸-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود

گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سال ۹۵	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال - مشاع							
-	-	-	۱,۵۰۸,۰۲۲	-	-	۸۳,۰۳۵,۸۱۱	
شرکت به پرداخت ملت							
-	-	-	-	-	-	-	
سایر شرکتها							
-	-	-	۱,۵۰۸,۰۲۲	-	-	-	

۳۸-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است.

بانک		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۵	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال - مشاع							
(۱۲۳)	(۵,۱۲۴)	(۰)	(۰)	-	-	-	
صندوق سرمایه گذاری توسعه آینده افدوخته							
(۱۲۳)	(۵,۱۲۴)	(۰)	(۰)	-	-	-	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیر مشاع)							
(۱۲۳)	(۵,۱۲۴)	(۰)	(۰)	-	-	-	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۹-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۰.۰۴	۷۶,۸۱۸,۸۰۰	۳,۲۳۰,۳۹۸
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۰.۰۵	۷۶,۱۶۰,۹۲۳	۴,۱۶۲,۱۰۸
سال ۱۳۹۵	۰.۰۶	۱۷۰,۴۲۶,۰۰۴	۹,۶۵۰,۳۸۵

در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۹-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱			شرح
	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۲۶ هفته ای	۸۵۲,۴۵۷,۲۸۶	۸۵۵,۴۷۰,۲۰۱	۸۹۱,۰۳۰,۴۸۸	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)
میانگین ۲۶ هفته ای	۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶	۹۰۷,۵۶۳,۵۴۷	۹۴۲,۴۹۵,۸۲۷	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۹-۲-۲)
میانگین ۲۶ هفته ای	(۸۸,۹۰۷,۳۶۶)	(۸۸,۰۶۷,۷۳۲)	(۱۰۰,۱۵۹,۱۴۱)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذار (۳۹-۳)
	۸۰۴,۱۸۹,۶۶۰	۸۱۹,۴۹۵,۸۱۵	۸۴۲,۳۳۶,۶۸۶	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۴۸,۲۶۷,۶۲۴	۲۵,۹۷۴,۳۸۶	۴۸,۶۹۳,۸۰۲	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

۳۹-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	دوره مالی شش ماهه		
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵ سال
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۷۹۱,۱۵۰,۷۱۵	۶۸۳,۳۱۳,۶۲۸	۷۴۱,۸۰۱,۲۵۵
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	-	-	-
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها در سهام و سایر اوراق بدهی	۹۹,۸۷۹,۷۷۳	۱۷۲,۲۵۶,۵۷۳	۱۱۰,۶۵۶,۰۲۹
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۸۹۱,۰۳۰,۴۸۸	۸۵۵,۴۷۰,۲۰۱	۸۵۲,۴۵۷,۲۸۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶

۳۹-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
۴۴۴,۲۲۴,۶۱۶	۴۱۶,۹۳۲,۵۵۲	۴۷۹,۸۱۹,۰۱۶	۴۷۹,۸۱۹,۰۱۶
۳۲,۱۳۶,۳۲۲	۵,۴۹۲,۴۹۶	۹,۸۴۵,۳۴۴	۹,۸۴۵,۳۴۴
-	-	-	-
۳۳۸,۹۹۰,۵۸۳	۲۹۶,۲۷۱,۴۰۸	۲۹۲,۴۰۱,۵۹۳	۲۹۲,۴۰۱,۵۹۳
۱۰,۴۵۷,۰۵۳	۱۵,۴۶۴,۶۸۷	۱۴,۰۲۹,۶۵۸	۱۴,۰۲۹,۶۵۸
۳,۳۶۰,۳۲۸	۴,۶۲۷,۶۴۴	۴,۳۲۵,۸۵۴	۴,۳۲۵,۸۵۴
۸۵۳,۴۰۰	۱,۰۸۷,۳۶۱	۱,۰۳۳,۹۵۷	۱,۰۳۳,۹۵۷
۶۴,۶۰۰,۶۱۹	۹۴,۷۱۳,۳۱۱	۹۱,۶۴۱,۷۰۴	۹۱,۶۴۱,۷۰۴
۱۷,۸۷۳,۰۹۵	۷۲,۹۷۴,۱۸۸	-	-
۹۲۲,۴۹۵,۸۲۷	۹۰۷,۵۶۳,۵۴۷	۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶	۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶

سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
گواهی سپرده عام
یکساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۹-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰۰,۱۵۹,۱۴۱)	(۸۸,۰۶۷,۷۳۲)	(۸۸,۹۰۷,۳۶۶)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۷۱,۰۴۱	۴۷۸,۸۴۷	۱,۱۳۹,۶۹۹	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۴۰- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ بر اساس صورتجلسه شماره ۳۴۹۳/۷ مورخ ۹۵/۱۲/۰۹ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود؛ محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

حق الوکاله اعلام شده	نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	حق الوکاله اعمال شده
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳	۶,۲۱۶,۶۶۰	۳	۱۸۶,۴۹۸	۱۸۶,۴۹۸
(جمع)سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳	۴۲۸,۹۳۴	۳	۱۲,۸۶۷	۱۲,۸۶۷
میانگین سپرده یکساله	۳	۴,۶۶۳,۳۵۱	۳	۱۳۹,۲۸۱	۱۳۹,۲۸۱
میانگین سپرده دو ساله	۳	۱۳۹,۲۸۱	۳	۴۱,۷۸۵	۴۱,۷۸۵
میانگین سپرده سه ساله	۳	۴۴,۷۵۲	۳	۱۳,۴۲۵	۱۳,۴۲۵
میانگین سپرده چهار ساله	۳	۱۱,۳۶۸	۳	۳,۴۱۰	۳,۴۱۰
میانگین سپرده پنج ساله	۳	۸۶۲,۷۰۷	۳	۲۵,۸۸۱	۲۵,۸۸۱
میانگین سپرده گذاری سایر بانکها	۳	۲۴۸,۰۹۶	۳	۷,۴۴۳	۷,۴۴۳
		۱۲,۶۳۵,۰۵۰		۳۸۶,۸۰۹	۳۸۶,۸۰۹

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۱- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۵	بانک		گروه	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶۶,۴۹۵,۹۸۵	۳۹,۵۳۹,۱۷۳	۳۵,۳۳۸,۸۹۳	۶۶,۴۹۵,۹۸۵	۳۹,۵۳۹,۱۷۳
۳,۷۱۶,۳۵۷	-	۳,۷۸۵,۸۱۴	۲,۷۳۱,۷۴۱	-
۶۶,۴۵۲,۸۵۴	۳۹,۸۳۸,۲۹۲	۳۹,۱۲۴,۰۸۷	۶۳,۷۶۴,۲۴۶	۳۹,۵۳۹,۱۷۳
۳,۰۱۱,۸۷۵	۱,۶۵۵,۳۳۹	۱,۱۴۸,۷۷۸	۲,۰۱۱,۸۷۵	۱,۶۵۵,۳۳۹
۹۲۸,۴۴۴	۶۴۷,۶۳۷	۳۷۳,۳۰۱	۹۲۸,۴۴۴	۶۴۷,۶۳۷
۲۱۹,۶۸۳	۹۸,۷۹۲	۹۳,۱۹۷	۲۱۹,۶۸۳	۹۸,۷۹۲
۲,۰۶۱۴,۷۵۳	۱۲,۵۰۴,۱۹۳	۷,۲۵۷,۰۸۰	۱۸,۸۳۰,۶۳۳	۱۱,۵۸۱,۵۵۰
۷,۴۳۶,۳۲۱	۴,۵۴۶,۷۹۱	۴۴۷,۴۱۹	۷,۴۳۶,۳۲۱	۴,۵۴۶,۷۹۱
۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۸۱,۸۳۰,۳۹۵	۷۸,۸۱۹,۵۱۱	۱۴۶,۹۳۰,۴۰۳	۸۰,۹۰۸,۴۱۳
				۷۷,۹۴۹,۹۱۶

سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

بانک			گروه			۴۳- هزینه سود سپرده‌ها
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۸۱,۸۳۰,۳۹۵	۷۸,۸۱۹,۵۱۱	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	۸۰,۹۰۸,۶۱۳	۷۷,۹۴۹,۹۱۶	۴۳-۱ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۸,۵۴۴,۳۵۶	۵,۴۲۹,۴۰۲	۳,۸۴۵,۶۶۴	۸,۵۴۴,۳۵۵	۶,۳۵۹,۳۵۵	۳,۸۴۵,۶۶۳	سود سپرده‌های ارزی
۱۵۶,۴۲۰,۶۲۸	۸۷,۲۵۹,۶۹۷	۸۲,۶۶۵,۱۷۴	۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸	۸۷,۱۶۷,۹۶۸	۸۱,۷۹۵,۵۷۹	

۴۳-۱ صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک			گروه			۴۳-۱ (یادداشت ۴-۱) سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۸۱,۸۳۰,۳۹۵	۷۸,۸۱۹,۵۱۱	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	۸۰,۹۰۸,۶۱۳	۷۷,۹۴۹,۹۱۶	افزایش (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰,۰۷۶,۷۴۴)	(۲۰,۰۵۵,۴۸۳)	(۱۸,۸۸۴,۷۰۳)	(۱۰,۰۷۶,۷۴۴)	(۲۰,۰۵۵,۴۸۳)	(۱۸,۸۸۴,۷۰۳)	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴۷,۷۹۹,۶۲۸	۶۱,۷۷۴,۹۱۲	۵۹,۹۳۴,۸۰۸	۱۳۶,۰۱۶,۶۵۹	۶۰,۸۵۳,۱۳۰	۵۹,۰۶۵,۲۱۳	افزایش می‌شود سود هیبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
۱۰,۰۷۶,۷۴۴	۲۰,۰۵۵,۴۸۳	۱۸,۸۸۴,۷۰۳	۱۰,۰۷۶,۷۴۴	۲۰,۰۵۵,۴۸۳	۱۸,۸۸۴,۷۰۳	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲	۸۱,۸۳۰,۳۹۵	۷۸,۸۱۹,۵۱۱	۱۴۶,۰۹۳,۴۰۳	۸۰,۹۰۸,۶۱۳	۷۷,۹۴۹,۹۱۶	

۴۳-۲ درآمد کارمزد

بانک			گروه			۴۳-۱
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۴,۶۳۶	۴۶۰,۷۸۱	۹۰۱,۲۱۷	۹۱۳,۶۴۶	۴۳۱,۵۲۸	۹۰۱,۲۱۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۲,۵۱۶,۸۸۰	۱۰۰,۷۷۸	۲۷۰,۵۵۷	۲,۵۱۶,۸۸۰	۱۰۰,۷۷۸	۲۷۰,۵۵۷	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۸۳۵,۴۸۸	۱,۵۵۸,۴۴۲	۲,۱۸۵,۰۲۴	۲,۸۳۴,۵۰۸	۱,۵۵۷,۹۵۶	۲,۱۸۴,۶۸۶	فمانتنامه های صادره
۱۸۵,۵۰۶	۵۲,۱۶۵	۱۵۳,۶۸۰	۱۸۵,۵۰۶	۵۲,۱۶۵	۱۵۳,۶۸۰	(بشکهای برگشتی) کارمزد حسابهای جاری
۲۵۷,۳۳۶	۱۳۱,۰۹۴	۸۷,۰۷۰	۲۵۷,۳۳۶	۱۳۱,۰۹۴	۸۷,۰۷۰	کارمزد قبوض در بانک
۳۲۰,۸۵۶	۴۴,۹۷۲	۱۹۵,۶۲۹	۳۲۰,۸۵۶	۴۴,۹۷۲	۱۹۵,۶۲۹	حواله های بانکی
۱۷,۹۸۰	۵۹,۳۳۶	۶۰,۱۷۴	۱۷,۹۸۰	۵۹,۳۳۶	۶۰,۱۷۴	کارمزد خدمات بیمه ای
۱۷,۹۹۴	۹,۴۱۲	۵,۰۷۶	۱۷,۹۹۴	۹,۴۱۲	۵,۰۷۶	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۱۸۷,۹۹۳	۳۵,۹۹۳	۶۸۷,۹۸۳	۱۸۷,۹۹۳	۳۵,۹۹۳	۶۸۷,۹۸۳	آیوتمان کارت اعتباری
۳۴۷,۴۷۵	۱۵۸,۳۶۰	۱۹۷,۸۵۲	۳۴۷,۴۷۵	۱۵۸,۳۶۰	۱۹۷,۸۵۲	کارمزد خدمت ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۲,۰۹۱,۵۶۲	۱,۰۰۰,۹۵۹	۱,۳۹۲,۹۹۲	۲,۰۹۱,۵۶۲	۱,۰۰۰,۹۵۹	۱,۳۹۲,۹۹۲	طرح شتاب
۱۱۰,۸۵۲	۲۹,۷۸۵	۵۵,۴۴۶	۱۱۰,۸۵۲	۲۹,۷۸۵	۵۵,۴۴۶	کارمزد حسابهای دولتی
۶۷,۹۴۱	۳۵,۴۱۳	۲۷,۸۲۶	۶۷,۹۴۱	۳۵,۴۱۳	۲۷,۸۲۶	کارمزد سوا ائر
۴۸,۷۳۳	۱۲۲,۶۶۷	۱۶۶,۹۲۷	۴۸,۷۳۳	۱۲۲,۶۶۸	۱۶۶,۹۲۷	کارمزد کارشناسی طرحها
۱,۷۲۸,۶۷۹	۱۳۹,۹۰۸	۱,۸۱۳,۷۹۶	۱,۷۲۹,۳۷۶	۱۴۰,۳۱۸	۱,۸۱۴,۸۶۹	سایر خدمات
۱۲,۰۲۰,۶۷۲	۳,۹۳۹,۸۴۵	۸,۲۳۱,۲۵۲	۱۲,۰۲۰,۸۳۰	۳,۹۱۰,۵۳۶	۸,۲۳۱,۹۷۷	

۴۳-۱ - خالص کارمزد عملیات فرض الحسنه به شرح ذیل می باشد

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۵۹,۸۸۳	۹۰۶,۷۹۹	۱,۳۵۱,۲۳۴	۱,۱۵۹,۸۸۳	۹۰۶,۷۹۹	۱,۳۵۱,۲۳۴
(۲۴۶,۲۴۷)	(۴۴۶,۰۱۸)	(۴۵۰,۰۱۷)	(۲۴۶,۲۴۷)	(۴۷۵,۲۷۱)	(۴۵۰,۰۱۷)
۹۱۳,۶۳۶	۴۶۰,۷۸۱	۹۰۱,۲۱۷	۹۱۳,۶۳۶	۴۳۱,۵۲۸	۹۰۱,۲۱۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی فرض الحسنه

هزینه جوایز تجهیز سیرده های فرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۴ - هزینه کارمزد

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۰۰,۱۷۶	۱,۲۷۳,۵۷۲	۱,۳۹۹,۶۶۲	۱,۷۰۰,۱۷۶	۱,۲۷۳,۵۷۲	۱,۲۹۹,۶۶۲
۶۸۶,۰۴۵	۲۴۹,۰۲۸	۲۷۰,۱۷۵	۶۸۶,۰۴۵	۲۴۹,۰۲۸	۲۷۰,۱۷۵
۴,۹۴۱,۸۸۲	-	۳,۶۳۱,۱۴۸	۴,۹۴۱,۸۸۲	-	۲,۶۳۱,۱۴۸
۴۶,۳۸۸	۱۸۵,۱۳۹	۱۰۹,۴۶۶	۱,۰۴۶,۳۸۸	۱۹۳,۰۱۸	۱۱۷,۱۶۰
۸,۳۷۴,۴۹۱	۱,۷۰۷,۷۳۹	۶,۳۱۰,۴۵۱	۸,۳۷۴,۴۹۱	۱,۷۱۵,۶۱۸	۴,۳۱۸,۱۴۵

کارمزد طرح شتاب

کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات

کارمزد شاپرک سهام کار تخوانها

سایر

۴۵ - خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۸,۵۵۹	۲۴۳,۶۷۲	۴۳۷,۰۷۶	۱۹۴,۴۲۲	۲۴۳,۶۷۲	۴۳۷,۰۷۶
۱۲,۳۴۸,۶۱۲	۵,۷۴۰,۷۷۳	۱۷,۷۶۲,۵۵۸	۱۲,۳۴۸,۶۱۲	۵,۷۵۰,۶۷۳	۱۸,۱۴۸,۶۷۴
۱۲,۵۱۷,۱۷۲	۶,۰۰۴,۴۴۵	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۱۲,۵۴۳,۰۳۴	۶,۰۱۴,۳۴۵	۱۸,۵۸۵,۷۵۰

سود (زیان) خرید و فروش ارز

سود (زیان) تسعیر ارز

شرکت سهامی عام بانک ملت
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴۶- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۵	میلیون ریال	سال ۱۳۹۵	میلیون ریال
	۳۱۳,۶۷۹	۲۲۰,۵۴۰	۳۱۳,۶۷۹	۲۲۰,۵۴۰
	۱,۱۹۴,۴۱۳	۲,۴۶۱,۴۲۲	۱,۵۰۹,۸۳۰	۲,۵۶۱,۷۵۱
	۱,۵۰۸,۰۹۲	۲,۶۸۱,۹۷۲	۱,۸۲۳,۵۰۹	۲,۷۸۲,۲۹۱

سود (زیان) شعب خارج از کشور
سایر

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۵	میلیون ریال	سال ۱۳۹۵	میلیون ریال
	۳۸۶,۴۸۱	۱۳۶,۲۲۱	۴۷۸,۶۶۹	۱۵۷,۸۴۶
	(۳,۱۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۱۰۰,۰۰۰)	-
	(۵۰۰,۰۰۰)	-	(۵۰۰,۰۰۰)	-
	-	-	۱۲۹,۸۶۹	-
	(۳,۲۱۳,۵۱۹)	۱۳۶,۲۲۱	(۳,۱۲۱,۳۳۱)	۱۵۷,۸۴۶

۴۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
 هزینه مالیات
 هزینه کاهش ارزش وثائق تملیکی
 سود (زیان) حاصل از فروش وثائق تملیکی

۴۷-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت بانک به شرح زیر است

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۵	سود (زیان) میلیون ریال	سال ۱۳۹۵	سود (زیان) میلیون ریال
	۲۰,۳۸۹	۳,۲۵۸	۱۶۰,۳۷۰	۴۵,۲۰۱
	۱۵۰,۴۸۳	۱۱,۱۱۵	۹۲,۵۰۵	۲۰,۷۸۰
	۵۳۹	-	۳,۹۴۸	۱۲۵
	۱,۰۹۱	-	-	-
	۳۹,۰۵۹	-	-	-
	۲۶,۱۴۹	۱۲۱,۸۴۸	۱۶,۵۱۸	۲,۷۸۰
	۱۴۸,۷۷۱	-	-	-
	۳۸۶,۴۸۱	۱۳۶,۲۲۱	۲۷۲,۲۴۱	۶۸,۸۸۶

زمین
 ساختمان
 اثاثه
 تجهیزات رایانه ای
 وسائط نقلیه
 حق کسب و پیشه
 حق الامتیاز

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۲۱۳,۵۳۹	۹,۷۲۳,۹۲۸	۱۲,۳۹۹,۲۹۳	۲۶,۳۱۷,۵۹۱	۱۰,۳۴۸,۳۶۹	۱۳,۰۲۹,۱۰۹	۴۸-۱
۱۲,۵۴۹,۷۷۶	۵,۷۵۹,۸۱۹	۶,۹۲۱,۸۹۲	۱۲,۵۰۰,۳۸۵	۵,۶۷۰,۰۷۴	۶,۹۳۲,۴۴۰	۴۸-۲
۳۷,۷۶۳,۳۱۵	۱۵,۴۸۳,۷۴۷	۱۹,۳۲۱,۱۸۵	۳۸,۸۱۷,۹۷۶	۱۵,۹۱۸,۴۴۳	۱۹,۹۶۱,۵۴۹	

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

۴۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۵۶,۱۱۵	۱,۷۲۶,۴۱۲	۱,۹۷۱,۸۰۹	۴,۵۸۲,۱۰۲	۲,۱۴۱,۹۰۷	۲,۴۴۳,۱۶۰	حقوق و دستمزد
۲,۰۴۲,۶۴۸	۱,۱۰۱,۸۰۸	۱,۲۴۴,۳۲۰	۲,۰۴۲,۶۴۸	۱,۱۰۱,۸۰۸	۱,۲۴۴,۳۲۰	فوق العاده اضافه کار
۶۱,۶۷۵	۲۷,۳۲۵	۲۷,۲۰۲	۶۱,۶۷۵	۲۷,۳۲۵	۲۷,۲۰۲	فوق العاده کسر صندوق (کارانه تحویل‌داری)
۱,۰۰۰,۰۱۱	-	۱,۱۳۳,۹۳۳	۱,۰۰۰,۰۱۱	-	۱,۱۳۳,۹۳۳	فوق العاده پاداش ترازنامه و مابیناج نرورزی
۲,۹۷۱,۹۴۱	۱,۱۶۹,۹۰۰	۱,۳۵۰,۹۳۲	۲,۰۳۲,۴۵۹	۱,۲۳۷,۷۳۱	۱,۲۵۲,۶۲۵	سایر فوق العاده ها
۲,۲۴۹,۲۹۹	۱,۱۳۵,۹۰۹	۱,۰۲۸,۸۴۹	۲,۲۶۱,۶۶۶	۱,۱۴۰,۹۶۴	۱,۰۷۲,۵۷۰	رفاه و خواربار و بهداشت
۳,۴۷۲,۰۹۰	۱,۵۷۳,۳۰۰	۱,۹۳۸,۰۵۵	۳,۴۷۲,۰۹۰	۱,۵۷۳,۵۳۸	۱,۹۳۸,۰۵۵	پس انداز و بازتنسنگی
۱,۹۱۴,۴۶۵	۹۲۲,۷۹۷	۱,۱۳۸,۷۲۹	۱,۹۲۸,۷۰۴	۹۲۲,۷۹۷	۱,۱۳۸,۷۲۹	هزینه های بازتنسنگی کارکنان
۵۴۳,۶۰۶	۸,۷۹۲	۲,۶۷۵	۵۴۹,۴۳۷	۸,۷۹۲	۴۰,۴۶۲	عیدی و پاداش
۱,۰۷۰,۳۳۹	۲۴۵,۵۹۴	۶۱۱,۱۶۳	۱,۱۲۲,۷۳۸	۲۸۱,۳۱۶	۶۶۴,۴۲۷	پاداش پایان خدمت
۵,۰۳۸,۹۸۸	۱,۷۱۱,۱۳۸	۱,۹۱۳,۰۵۹	۵,۰۵۱,۵۹۹	۱,۷۱۱,۱۳۸	۱,۹۱۳,۰۵۹	طرح کارانه
۱۱۵,۵۵۸	۵۲,۳۸۵	۶۳,۳۵۶	۱۱۵,۵۵۸	۵۲,۳۸۵	۶۳,۳۵۶	هزینه بازخرید مرخصی
۷۶,۹۰۴	۴۸,۵۶۸	۵۵,۲۱۱	۷۶,۹۰۴	۴۸,۵۶۸	۵۵,۲۱۱	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۲۵,۲۱۳,۵۳۹	۹,۷۲۳,۹۲۸	۱۲,۳۹۹,۲۹۳	۲۶,۳۱۷,۵۹۱	۱۰,۳۴۸,۳۶۹	۱۳,۰۲۹,۱۰۹	

۴۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱		گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۹۰,۹۳۰	۲,۳۴۱,۱۶۸	۲,۰۴۵,۲۰۶	۲,۱۹۰,۹۳۰	۲,۳۴۱,۱۶۸	۲,۰۴۳,۴۶۷	بهداشت و درمان
۱,۷۲۰,۸۰۹	۷۹۲,۴۱۳	۸۲۸,۸۴۳	۱,۲۹۷,۴۵۴	۲۴۲,۴۵۶	۴۰۷,۸۹۲	قرارداد خدمات برون سپاری
۱,۳۵۶,۹۱۴	۱۹۸,۶۰۳	۳۲۶,۸۳۴	۱,۳۸۳,۷۸۶	۱۹۸,۶۰۳	۳۳۸,۷۸۳	هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری
۱,۱۷۱,۷۶۲	۴۴۹,۹۵۷	۹۹۴,۵۱۴	۱,۱۷۱,۷۶۲	۴۴۹,۹۵۷	۱,۰۱۳,۹۷۸	هزینه تبلیغات
۶۲۱,۲۰۶	۳۵۵,۷۳۳	۲۴۳,۵۱۸	۶۲۱,۲۰۶	۳۵۵,۷۳۳	۲۶۱,۵۶۸	هزینه تعصبات
۲۹۶,۴۰۰	۶۳,۷۰۹	۶۱,۱۷۱	۲۹۶,۴۰۰	۶۳,۷۰۹	۶۱,۱۷۱	هزینه های آموزش
۱۱۷,۹۳۶	۷,۴۸۴	۱۱۷,۲۱۲	۱۴۲,۱۷۹	۱۱۵,۵۵۵	۲۰۳,۵۲۰	سایر خدمات قراردادی
۸۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	صندوق ضمانت سپرده ها
۴۲۱,۳۶۳	۱۸۳,۴۸۴	۲۰۳,۷۶۱	۴۴۶,۲۸۹	۱۹۷,۳۱۵	۲۳۵,۴۴۲	اجاره
-	-	۲۵۰,۰۰۰	۴۴۶,۲۸۹	-	۲۵۰,۰۰۰	هزینه اکتوتوری
۱,۴۰۷,۶۲۳	۵۳۷,۹۳۳	۴۰۳,۲۹۲	۱,۴۲۲,۰۹۷	۵۳۷,۹۳۳	۴۰۳,۲۹۲	ازمایشات و مخایرات
۳۵۰,۰۴۶	۳۵۸,۴۴۱	۳۳,۵۹۸	۳۵۰,۰۴۶	۳۵۸,۴۴۱	۳۳,۵۹۸	مانسینهای حسابگری
۴۱۰,۶۲۰	۱۵۹,۹۸۹	۱۷۳,۱۸۴	۴۲۲,۴۷۳	۱۷۲,۷۵۶	۱۸۵,۵۶۰	انرژی و آب
۷۱۶,۸۷۹	۱۲۳,۴۷۷	۱۸۸,۷۴۴	۷۳۱,۳۱۹	۱۴۲,۴۱۶	۲۰۰,۴۲۳	ملزومات مصرفی
۹۶۷,۳۹۸	۴۷۷,۴۰۸	۵۵۲,۰۱۵	۷۷۸,۱۵۵	۶۹۴,۱۳۲	۶۶۳,۷۴۶	سایر
۱۲,۵۴۹,۷۷۶	۵,۷۵۹,۸۱۹	۶,۹۲۱,۸۹۲	۱۲,۵۰۰,۳۸۵	۵,۶۷۰,۰۷۴	۶,۹۳۲,۴۴۰	

بانک	گروه					
	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۳۸۶,۴۴۴	(۱۶۱,۶۴۸)	۱,۱۶۵,۴۴۴	۲,۱۹۱,۵۵۲	(۱۶۰,۰۵۸)	۱,۲۵۰,۲۳۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱,۷۴۴,۵۶۹	۱۶۱,۶۴۸	۱,۶۱۰,۵۸۱	۲,۱۴۷,۹۳۲	۱۶۱,۶۴۸	۱,۶۱۰,۵۸۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۶,۰۳۱,۰۱۳	-	۲,۷۷۴,۰۴۵	۴,۳۴۳,۶۲۰	۱,۵۹۰	۲,۸۶۰,۸۱۲

۴۹-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱					
	جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴	۱۲۳,۸۶۷,۱۱۳	۱۲۳,۸۲۶,۵۳۳	۱۹,۸۲۶,۴۸۸	۸۸,۷۱۴,۵۷۱	۱۶,۲۵۷,۸۷۲	۹,۰۱۷,۶۰۱
(۱۵,۷۱۰,۵۸۳)	(۲۳,۲۱۹,۶۷۴)	(۲۳,۱۵۲,۵۴۸)	(۳,۹۷۴,۰۴۱)	(۱۲,۲۷۶,۶۲۸)	(۴,۳۱۲,۵۱۷)	(۲,۳۸۹,۳۵۱)
۱۲۰,۷۴۱,۹۹۱	۱۰۰,۶۴۷,۴۳۹	۱۰۰,۶۷۳,۹۸۵	۱۵,۸۵۲,۴۴۶	۷۶,۴۳۷,۹۴۳	۱۱,۹۴۵,۳۵۵	۶,۶۲۸,۲۵۰
			۱۰۰ درصد	بالای ۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۶۱,۱۹۹,۹۴۹	۵۸,۶۴۸,۷۶۴	۶۲,۳۶۵,۴۱۳	۱۵,۸۶۲,۴۴۶	۴۳,۴۵۱,۰۷۲	۲,۳۸۹,۰۷۱	۶۶۲,۸۲۵
۳۵۴,۷۲۶	۴,۶۳۷					
(۵۹,۱۶۸,۲۳۱)	(۵۸,۸۱۵,۰۴۹)	(۶۱,۱۹۹,۹۵۰)	(۱۳,۸۵۱,۹۹۵)	(۴۴,۶۹۲,۷۷۵)	(۲,۰۷۷,۵۵۷)	(۲,۷۷۷,۶۲۳)
۲,۳۸۶,۴۴۴	(۱۶۱,۶۴۸)	۱,۱۶۵,۴۴۴	۲,۰۱۰,۴۵۱	۹۵۸,۳۹۷	۳۱۱,۵۱۴	(۲,۱۱۴,۷۹۸)

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سالیانه

۴۹-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰,۰۴۵,۹۸۶	۷۹,۹۹۱,۲۰۷	۹۸,۱۶۱,۱۲۱
۲۴۴,۹۳۱,۸۹۳	۲۵۱,۸۵۱,۷۲۳	۲۸۴,۲۹۵,۳۹۸
۱,۰۳۵,۳۰۱,۵۴۳	۹۶۲,۴۴۹,۶۹۱	۱,۰۸۴,۶۶۳,۸۰۶
۴۳,۱۷۷,۱۵۳	۲۸,۸۷۵,۵۲۲	۴۰,۲۷۶,۹۴۸
۱۴,۲۱۸,۸۷۲	۸,۷۱۶,۱۱۴	۲۴,۴۰۶,۵۲۴
۱,۸۵۹,۲۴۳	۲,۴۵۳,۷۵۱	۳,۰۴۸,۲۱۷
(۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴)	(۱۲۳,۸۶۷,۱۱۳)	(۱۲۳,۸۲۶,۵۳۳)
۱,۲۹۳,۰۸۲,۱۱۵	۱,۲۱۱,۴۷۰,۸۹۵	۱,۴۰۰,۸۲۵,۴۸۱
۱۹,۴۰۱,۸۰۱	۱۸,۱۷۲,۰۶۴	۲۱,۰۱۲,۳۸۳
(۱۷,۶۵۷,۲۳۴)	(۱۸,۰۱۰,۴۱۶)	(۱۹,۴۰۱,۸۰۱)
۱,۷۴۴,۵۶۹	۱۶۱,۶۴۸	۱,۶۱۰,۵۸۱

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشت‌های توفیخی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۰- هزینه‌های مالی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۸۸,۷۲۳	۱,۳۰۶,۷۰۲	۴۲۲,۵۹۲	۲,۶۸۸,۷۲۳	۱,۳۰۶,۷۰۲	۱,۱۷۵,۳۰۱
۱,۴۹۴,۸۲۳	-	۳,۸۶۴,۲۵۹	۱,۵۶۳,۳۱۲	-	۳,۸۶۴,۲۵۹
۲	۲	-	۲	۲	-
۴,۱۸۳,۵۵۸	۱,۳۰۶,۷۰۴	۴,۲۹۶,۸۵۱	۴,۲۵۲,۰۳۷	۱,۳۰۶,۷۰۴	۵,۰۳۹,۵۶۰

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

۵۱- هزینه استهلاك

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۵	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۰۰,۴۷۹	۸۳۳,۳۲۰	۹۴۵,۱۴۴	۱,۹۱۳,۶۳۹	۹۹۲,۸۷۲	۹۸۳,۲۹۶
۳۹۳,۰۱۲	۱۵۶,۵۸۶	۲۳۷,۹۳۰	۳۹۳,۰۱۲	۱۵۶,۵۸۶	۲۳۷,۹۳۰
۲,۱۹۳,۴۹۱	۹۸۹,۹۰۶	۱,۱۸۳,۰۷۴	۲,۳۰۶,۶۵۱	۱,۱۴۹,۴۵۸	۱,۲۲۱,۲۲۶

استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاك دارایی‌های نامشهود

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۲- تعدیلات سنواتی

بانک	دوره مالی شش ماهه		گروه	دوره مالی شش ماهه	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۹۵ سال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹۵ سال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۸,۷۴۸,۳۰۳)	(۱۲,۴۶۱,۱۴۱)	۳۱۰,۸۸۵	(۱۷,۹۶۷,۶۷۱)	(۱۲,۶۸۸,۲۶۹)	۳۱۰,۸۸۳
(۱۸,۷۴۸,۳۰۳)	(۱۲,۴۶۱,۱۴۱)	۳۱۰,۸۸۵	(۱۷,۹۶۷,۶۷۱)	(۱۲,۶۸۸,۲۶۹)	۳۱۰,۸۸۳

۵۲-۱

اصلاح اشتباهات

۵۲-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک	دوره مالی شش ماهه		گروه	دوره مالی شش ماهه	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۹۵ سال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹۵ سال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۵۵۷,۹۵۹)	(۴۶۱,۱۴۱)	(۸۰,۰۰۷)	(۵۵۷,۹۵۹)	(۴۶۱,۱۴۱)	(۸۰,۰۰۷)
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۰)
(۲۰,۲۱۵)	-	-	(۲۰,۲۱۵)	(۰)	(۰)
(۱۴۶,۲۲۲)	(۰)	(۰)	(۱۴۶,۲۲۲)	(۰)	(۰)
۸,۰۸۹	-	۸,۰۸۹	۸,۰۸۹	(۰)	۸,۰۸۹
(۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۹,۵۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۹,۵۰۰,۰۰۰)	(۰)
(۱,۶۹۶,۱۷۷)	-	-	(۱,۶۹۶,۱۷۷)	(۰)	(۰)
(۲۱۸,۶۲۲)	-	-	(۲۱۸,۶۲۲)	(۰)	(۰)
(۱۸,۵۱۷)	-	۱۸,۵۱۷	۱۸,۵۱۷	(۰)	۱۸,۵۱۷
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۰)	(۰)
(۳۶۰,۶۰۲)	-	(۳۶۰,۶۰۲)	(۳۶۰,۶۰۲)	(۰)	(۳۶۰,۶۰۲)
۷۲۴,۸۸۸	-	۷۲۴,۸۸۸	۷۲۴,۸۸۸	(۰)	۷۲۴,۸۸۸
(۰)	-	-	۷۸۰,۶۳۲	(۲۲۷,۱۲۸)	(۲)
(۱۸,۷۴۸,۳۰۳)	(۱۲,۴۶۱,۱۴۱)	۳۱۰,۸۸۵	(۱۷,۹۶۷,۶۷۱)	(۱۲,۶۸۸,۲۶۹)	۳۱۰,۸۸۳

تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور

هزینه اکتیواری

بابت اصلاح سرفصل تجدید ارزیابی دارائی ثابت

تفاوت سود سهام شرکت گروه فناوران هوشمند

تعدیل و اصلاح مبلغ تجدید ارزیابی ملک آزادی

تعدیل سنواتی هزینه مطالبات مشکوک الوصول

تعدیل سنواتی سود مطالبات از دولت

برگشت سود سهام شرکتها

کارمزد پوز فروشگاهی

اصلاح سود عملکرد بانک قرض الحسنه مهر

بابت هزینه مالیات

برگشت سود سهام قرض الحسنه مهر انتقالی به گروه مالی ملت

اصلاح اندوخته قانونی بانک

تعدیلات ناشی از تلفیق

۵۲-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۳- به منظور ارائه مناسبتر صورتهای مالی، اقلام مقایسه‌ای در ارتباط با تعدیلات سنواتی و سایر تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورتهای مالی بانک به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.
بانک

ماهه اصلاح شده سال ۹۵- بدین	تعدیلات سنواتی	اصلاحات طبقه بندی	ماهه قبل از اصلاح سال ۹۵- بدین	شرح
میلیون ریال	بدهکار	بستانکار	میلیون ریال	
۹۶۰,۶۳۰,۷۳۲	•	•	۹۶۰,۶۳۰,۰۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۲,۵۳۹,۴۹۶	•	۶۶,۶۱۵	۴۲,۵۹۶,۱۱۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۴,۴۳۸,۷۵۱	•	۴,۱۳۵	۱۴,۳۷۶,۳۷۱	سایر حسابهای دریافتی
۶۱,۸۸۳,۰۷۸	•	۸۰,۸۸۹	۶۱,۷۷۰,۹۰۰	داراییهای ثابت مشهود
۱۸,۹۳۹,۴۶۳	•	۱۰۴,۰۸۸	۱۹,۰۳۳,۵۵۱	سایر دارائیهما
(۳۳۰,۸۳۳,۸۸۹)	۳۶۰,۶۰۱	۱۸,۵۱۷	(۳۳۰,۴۹۰,۸۰۴)	سپرده های مشتریان
(۳۱۷,۹۱۹,۹۸۸)	۸۰۰,۰۰۸	•	(۳۱۷,۲۵۶,۳۹۸)	ذخائر و سایر بدهی ها
(۳۰,۵۷۳,۵۸۵)	•	•	۴۱,۳۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان
(۱۷,۶۰۱,۹۷۶)	•	۷۲۴,۸۸۸	۴۹۰,۰۰۰	ادوخته قانونی
۵,۱۹۶,۱۰۵	۷۲۴,۸۸۸	۴۱۴,۰۰۳	۵,۵۰۶,۹۸۹	زیان انباشته
	۱,۱۶۵,۴۹۷	۱,۱۶۵,۴۹۷	۷۶۲,۵۵۸	
			۷۶۲,۵۵۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۴- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه				
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۸۲,۵۷۰	۱۵۰,۹۰۱	۱,۸۲۷,۷۷۰	۳,۱۲۱,۲۴۴	۳,۷۱۱,۱۹۲	۷,۹۰۳,۱۳۳	سود خالص
۲,۱۹۳,۴۹۱	۹۸۹,۹۰۶	۱,۱۸۳,۰۷۴	۲,۳۰۶,۶۵۱	۱,۱۴۹,۴۵۸	۱,۲۲۱,۲۲۶	هزینه استهلاک دارایی ثابت مشهود و نامشهود
۴,۰۳۱,۰۱۳	۰	۲,۷۷۶,۰۴۵	۴,۳۳۹,۴۷۶	۱,۵۹۰	۲,۸۶۰,۸۱۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۶۰,۰۰۰	۰	۹۱۰,۰۰۰	۱,۱۶۸,۶۰۰	۷۲,۵۵۰	۵۶۳,۰۴۵	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان
۳,۸۱۵,۱۸۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۴۹۱,۳۳۵)	۱۶۱,۰۳۷	(۱,۴۱۹,۲۹۵)	(۸۰۰,۳۹۲)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۳۸۶,۴۸۱)	(۱۳۶,۲۲۱)	(۳۳۶,۲۲۴)	(۲۷۸,۶۶۹)	(۱۵۷,۸۴۶)	(۳۳۶,۲۲۴)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۳۰۷,۲۱۲)	(۳۲۷,۹۲۰)	(۵۶۱,۴۶۶)	(۴۳۰,۶۷۲)	(۵۲۱,۶۰۲)	(۹۰۸,۵۱۲)	خالص سود تسعیر ارز وجه نقد
(۴۳,۶۴۰,۸۲۳)	(۵۶,۶۱۴,۴۷۹)	(۳۷,۸۵۱,۳۴۴)	(۴۲,۵۵۵,۷۲۳)	(۱۴,۴۳۰,۷۰۷)	(۳۶,۶۹۰,۶۳۶)	سایر
(۲۹,۲۵۲,۲۶۱)	(۱۲,۴۳۷,۸۲۳)	(۳۲,۵۴۱,۴۸۰)	(۳۲,۳۶۸,۰۵۶)	(۱۱,۵۹۴,۶۶۰)	(۳۶,۱۸۵,۵۴۷)	
						خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
(۳۵,۲۱۱,۳۲۱)	(۸۰,۷۰۰,۳۶۸)	(۱۱,۳۸۶,۵۲۸)	(۳۵,۳۹۸,۷۲۰)	(۹,۲۱۹,۱۶۹)	(۱۰,۹۸۰,۴۰۱)	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۴,۴۱۹,۰۶۶	۶۵,۶۸۸,۷۴۹	۴۶,۲۴۵,۸۱۱	۲۲,۲۴۵,۶۰۵	۶۵,۰۳۶,۳۷۳	۵۹,۷۸۰,۱۶۶	سپرده مشتریان
۱۸,۱۳۶,۶۱۱	(۳۷,۹۹۷,۰۶۹)	۱۹,۲۵۷,۹۴۰	۱۷,۵۶۹,۲۰۸	(۳۷,۸۵۸,۷۵۸)	۱۸,۹۹۹,۰۴۹	حصه عملیاتی ذخائر و سایر بدهیها
۴۱,۵۱۳,۸۴۵	۴۰,۲۵۱,۴۱۰	۱۱۴,۳۹۲,۶۴۹	۳۱,۰۷۲,۱۵۱	۳۷,۱۸۷,۲۶۴	۱۱۱,۶۶۶,۴۶۹	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۸,۸۵۸,۱۰۱	۵۹,۹۷۲,۷۲۲	۱۶۸,۴۰۹,۸۷۲	۳۵,۴۸۸,۲۴۴	۵۴,۹۴۵,۷۱۰	۱۷۹,۴۶۵,۲۸۳	جمع بدهیهای عملیاتی
						خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
۶۹,۵۹۲,۶۰۷	۱۵,۶۲۳,۶۹۱	۱,۴۴۹,۰۷۲	۶۱,۸۴۴,۲۶۴	۲۲,۲۶۷,۵۷۹	۵۵۵,۷۸۴	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
(۳۱,۲۲۴,۶۲۱)	(۱۸,۲۰۶,۲۸۹)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	(۳۱,۲۲۴,۶۲۱)	(۱۸,۲۰۶,۲۸۹)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	مطالبات از دولت
(۷,۰۰۴,۴۹۲)	(۱۱,۱۹۰,۴۹۳)	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	(۷,۰۰۴,۴۹۲)	(۱۱,۱۹۰,۴۹۳)	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۷۰,۷۶۶,۷۲۱)	(۳۱,۸۸۶,۸۶۰)	(۵,۳۹۰,۴۴۹)	(۶۸,۸۷۷,۳۹۱)	(۱۹,۶۱۸,۷۸۵)	(۱۰,۴۵۴,۹۹۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۵,۸۸۶,۸۶۶)	(۳,۴۸۵,۸۷۸)	(۱۰,۳۹۹,۴۶۸)	(۳۹,۱۹۷,۲۳۶)	(۶,۹۲۰,۸۲۳)	(۱۰,۰۴۹,۶۲۴)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۶,۳۹۳,۱۴۵)	(۲,۳۰۶,۰۳۷)	۲,۸۵۶,۷۰۲	۵۶۲,۴۷۷	۲,۷۱۰,۷۶۷	(۴۹۷,۷۸۴)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۶,۳۵۵,۸۴۱)	(۷۷۹,۳۰۰)	(۹,۶۰۱,۶۷۵)	(۱۰,۶۵۲,۹۷۱)	(۵,۱۳۸,۹۹۸)	(۱۲,۶۰۵,۲۵۹)	سایر حسابهای دریافتی
(۱۶,۵۵۰,۴۷۵)	(۹,۱۹۵,۱۵۹)	(۱۴,۰۸۳,۲۴۳)	(۳,۳۱۱,۹۷۶)	(۹,۱۹۵,۱۵۹)	(۱۴,۰۸۳,۲۴۳)	سپرده قانونی
(۱۳,۳۳۴,۸۷۸)	(۳,۰۱۸,۲۴۸)	(۸۸۳,۶۹۹)	(۴,۹۸۲,۶۷۵)	۱,۲۶۶,۵۲۱	۱,۶۳۰,۳۱۹	سایر داراییها
(۱۱۸,۳۳۴,۳۳۲)	(۵۲,۱۴۴,۵۷۳)	(۸۲,۷۶۴,۹۲۴)	(۱۱۰,۸۴۴,۶۱۱)	(۴۴,۰۲۵,۶۸۰)	(۹۲,۳۱۶,۹۶۳)	جمع داراییهای عملیاتی
(۱۰۸,۷۱۸,۵۹۲)	(۴,۶۰۹,۶۷۴)	۵۳,۱۰۳,۴۶۸	(۱۰۷,۷۲۴,۴۲۳)	(۶۷۴,۶۳۰)	۶۱,۰۶۲,۷۷۳	جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۵- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک		گروه		بانک ملت (شرکت سهامی عام)	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۲,۴۶۳	۱,۴۹۶,۴۷۶	۷۹۴,۵۳۷	۱,۱۸۲,۴۶۳	۱,۴۹۶,۴۷۶	۷۹۴,۵۳۷
-	-	۲,۴۱۶,۵۴۵	-	-	۲,۴۱۶,۵۴۵
-	-	۷۵۰,۰۵۴	-	۳,۱۱۱,۱۱۹	۱,۴۵۰,۰۰۰
-	-	۲۴۰,۴۱۱	-	۲,۴۶۵,۵۲	۲۱۰,۰۹۵
-	-	۵۲۳,۲۹۳	-	۹۵,۱۸۰	۱۱۰,۰۹۰
۱,۱۸۲,۴۶۳	۱,۴۹۶,۴۷۶	۲,۳۱۱,۰۸۲	۲,۱۹۶,۲۳۱	۲,۰۹۷,۴۲۷	۴,۶۹۳,۲۶۷
			یادداشت		
			۵۵-۲		تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی تجارت سهام با صندوق بازنشستگی بانکها گروه مالی ملت بهساز مشارکتها گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا

۵۵-۱- مبلغ مزبور بابت پرداخت به صندوق بازنشستگی بانکها از طریق تجارت سهام شرکت ارتباطات سیار و شرکت جابراین چنان می باشد.

۵۵-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

ارزش دارایی تملیک شده	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۲۵۹,۱۱۱	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۱۷۵,۶۶۹	مشتری غیر مرتبط	سهام
۴۱,۱۲۷	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
۳۱۸,۶۳۰	مشتری غیر مرتبط	اثاثه
.	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
.	مشتری غیر مرتبط	وسایط نقلیه
.	مشتری غیر مرتبط	زمین
۷۹۴,۵۳۷		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵۶- اعلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی ارزی و ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه	بانک	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵	۱۵۶,۸۱۲,۳۲۵	۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵
۳,۵۱۳	۳,۵۱۳	۳,۵۱۳
۷,۷۸۸,۹۰۳	۱۸,۱۰۲,۷۵۵	۷,۷۸۸,۹۰۳
۱۲۲,۸۸۱,۳۷۷	۱۷۴,۹۱۹,۴۹۲	۱۲۲,۸۸۱,۳۷۷

۵۶-۱-۱ تعهدات بانک بابت اعتبارات استنادی ارزی

تعهدات شطب بابت اعتبارات استنادی باز شده توسط شعب خارج از کشور

تعهدات بانک بابت اعتبارات استنادی داخلی باز شده

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات استنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع آرز	مابده در ابتدای دوره		واریز(ابطال) شده طی دوره		کاهش (با افزایش تعهد) شده طی دوره		مابده در پایان دوره	
	میلون ریالی	میلون ریالی	تعداد	مبلغ آرز	تعداد	مبلغ آرز	تعداد	مبلغ آرز
فیفتاری	۲۷۰,۴۴۱	۸,۳۴۱,۷۹۲	-	-	۴,۳۸۲	۱۳۰,۵۱۹	-	-
دلار آمریکا	۵۲,۷۸۲,۹۱۳	۱,۵۱۴,۵۳۰,۸۱۵	-	-	۲۲,۳۲۸,۰۸۶	۵۵۹,۸۶۵,۷۷۰	-	-
یورو	۷۴,۲۸۷	۸,۳۰۴,۹۱۵	-	-	-	-	-	-
لیر ترکیه	۱,۱۷۸,۸۶۷	۴۱,۰۷۵,۵۲۰,۹۴۸	-	-	۳,۱۹۱,۳۹۹	۱۰۷,۶۲۴,۸۱۷,۱۱۳	-	-
اون کره جنوبی	۲,۹۲۴,۶۲۸	۱۰,۱۶۴,۸۲۹,۳۸۶	-	-	-	-	-	-
بین زاین	۸۹,۴۸۰	۱۰,۱۲۷,۰۶۱	-	-	-	-	-	-
درهم امارات	۵۸,۷۶۸,۲۵۸	-	-	-	۷,۷۹۵,۰۰۵	-	-	-
سایر اسعار	۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵	-	-	-	۳۲,۲۲۸,۸۶۹	-	-	-
جمع	۷۷,۸۱۲,۳۲۵	۱,۵۶۸,۹۱۹,۴۹۲	-	-	۳۲,۲۲۸,۸۶۹	۷۷,۸۱۲,۳۲۵	-	-

۵۶-۱-۲ تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی داخلی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مابده در ابتدای دوره		واریز(ابطال) شده طی دوره		کاهش شده طی دوره		مابده در پایان دوره	
	تعداد	میلون ریالی	تعداد	میلون ریالی	تعداد	میلون ریالی	تعداد	میلون ریالی
فیفتاری	-	-	-	-	-	-	-	-
مدتدار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-

۵۶-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۶-۲-۱ تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی به شرح زیر است:

گروه	بانک	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴۵,۲۰۷,۷۲۴	۴۷,۸۴۱,۰۸۷	۴۵,۲۰۷,۷۲۴
۱۰۴,۳۹۰,۳۳۸	۱۲۶,۹۳۵,۰۹۱	۱۰۴,۳۹۰,۳۳۸
۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲

۵۶-۲-۲ ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	مبلغ آرز	میلون ریالی	مبلغ آرز	میلون ریالی
یورو	۹۲۵,۰۶۸,۸۹۶	۳۶۸,۹۰۲,۰۴	۹۲۵,۰۶۸,۸۹۶	۳۶۸,۹۰۲,۰۴
درهم امارات	۱۰۲,۵۶۳,۵۰۹	۹۳۷,۲۲۵	۱۰۲,۵۶۳,۵۰۹	۹۳۷,۲۲۵
دلار آمریکا	۲۱۲,۸۶۷,۵۴۶	۷,۱۷۹,۵۲۴	۲۱۲,۸۶۷,۵۴۶	۷,۱۷۹,۵۲۴
کرون سوئد	۷,۸۴۹,۵۷۵	۲۲,۸۶۴	۷,۸۴۹,۵۷۵	۲۲,۸۶۴
لیر ترکیه	۴,۷۴۰,۰۰۰	۴۵,۴۰۹	۴,۷۴۰,۰۰۰	۴۵,۴۰۹
بین زاین	۲۲۷,۲۹۷,۲۵۰	۶۷,۸۶۴	۲۲۷,۲۹۷,۲۵۰	۶۷,۸۶۴
سایر اسعار	-	۳,۶۶۸,۹۸۵	-	۳,۶۶۸,۹۸۵
جمع تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ارز	۲,۶۶۸,۹۸۵	۴۵,۲۰۷,۷۲۴	۲,۶۶۸,۹۸۵	۴۵,۲۰۷,۷۲۴

۵۶-۳ تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
	میلون ریالی	میلون ریالی	میلون ریالی	میلون ریالی
نقدوسپرده های بانکی	۱۸۲,۰۱۵	۲۵۲,۸۲۱	۱۸۲,۰۱۵	۲۵۲,۸۲۱
غیرمنقول	۶,۲۸۵,۰۸۲	۶,۲۰۴,۳۴۸	۶,۲۸۵,۰۸۲	۶,۲۰۴,۳۴۸
سهام شرکتها	۱۲۸,۳۸۶,۶۷۰	۱۲۴,۳۵۲,۸۲۶	۱۲۸,۳۸۶,۶۷۰	۱۲۴,۳۵۲,۸۲۶
سایر	۱۴,۷۴۲,۲۹۶	۲۴,۰۶۵,۰۷۳	۱۴,۷۴۲,۲۹۶	۲۴,۰۶۵,۰۷۳
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸	۱۴۹,۵۹۸,۰۶۲	۱۷۴,۷۷۶,۱۷۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۸۳,۹۱۲	۱,۹۵۰,۷۳۸	۱,۸۸۳,۹۱۲	۱,۹۵۰,۷۳۸
۱,۷۴۵,۸۴۷	۱,۴۵۵,۲۲۲	۱,۷۴۵,۸۴۷	۱,۴۵۵,۲۲۲
۱۷۷,۹۶۴,۰۹۳	۱۵۷,۳۵۱,۶۷۷	۱۷۷,۹۶۴,۰۹۳	۱۵۷,۳۵۱,۶۷۷
۷۲۲,۷۵۰	۷۲۲,۷۵۰	۷۲۲,۷۵۰	۷۲۲,۷۵۰
۱,۸۰۸,۰۳۵	۷۰۲,۷۰۴	۱,۸۰۸,۰۳۵	۷۰۲,۷۰۴
۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶	۲۰۸,۵۵۳,۸۰۰	۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶	۲۰۸,۵۵۳,۸۰۰
۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲	۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳	۳۷۰,۷۴۷,۸۹۲

قرارداد متعلقه با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
قراردادهای متعلقه به ارز
قراردادهای متعلقه معاملات - بخش غیردویتی
تفصیل اوراق مشارکت
کارتهای اعتباری
مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی ارز

۵-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۱۹,۲۳۰	۲,۰۹۸,۵۱۱	۲,۱۱۹,۲۳۰	۲,۰۹۸,۵۱۱
۶۷,۳۹۵	۷۱,۰۱۸	۶۷,۳۹۵	۷۱,۰۱۸
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰
۳۵۰,۸۳۰	۳۵۰,۸۳۰	۳۵۰,۸۳۰	۳۵۰,۸۳۰
۱۳۰,۳۲۰,۳۵۰	۱۴۸,۷۲۱,۴۱۳	۱۳۰,۳۲۰,۳۵۰	۱۴۸,۷۲۱,۴۱۳
۱۲۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۵۱,۲۵۳,۶۰۲	۱۲۲,۸۶۹,۶۳۶	۱۵۱,۲۵۳,۶۰۲

سهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
وجوه اداره شده ارز

۵۷- سود هر سهم

۱-۵۷- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می‌آید.

بانک		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۱۳,۰۰۰	۱۶۱,۴۰۸	۲,۱۶۱,۱۴۰
(۱۲۹,۴۳۰)	(۱۰,۵۰۷)	(۲۳۳,۳۷۰)
۳,۹۸۳,۵۷۰	۱۵۰,۹۰۱	۱,۸۲۷,۷۷۰
۸۰	۳	۳۷

سود قبل از کسر مالیات
اثر مالیاتی
سود پس از کسر مالیات
سود هر سهم - ریال

گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۱۱,۰۱۷	۳,۹۳۶,۴۱۳	۸,۶۰۷,۴۸۰
(۱,۲۱۱,۴۰۶)	(۳۳۶,۶۳۹)	(۸۸۰,۴۱۰)
۲,۹۹۹,۶۱۱	۳,۵۹۹,۷۷۴	۷,۷۲۷,۰۷۰
۶۲	۷۵	۱۶۰

سود قبل از کسر مالیات
اثر مالیاتی
سود (زیان) پس از کسر مالیات
سود (زیان) هر سهم - ریال

بانک		گروه			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
-	-	-	(۱,۷۷۶)	(۱,۷۰۰)	(۱,۸۴۹)
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۸,۲۲۴	۴۸,۳۰۰	۴۸,۱۵۱

میانگین موزون تعداد سهام عادی
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
میانگین موزون تعداد سهام عادی

۵۸- مطالبات سوخت شده

۵۸-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

شرح	ناشی از تسهیلات میلیون ریال	سایر مطالبات میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۲۷۳,۶۹۸	۰	۲۷۳,۶۹۸

۵۸-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

شرح	دولتی			غیردولتی		
	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال	جمع میلیون ریال	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

۵۸-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

شرح	اشخاص مرتبط با بانک میلیون ریال	اشخاص غیر مرتبط میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

۵۸-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

شرح	عقد مبادله ای میلیون ریال	عقد مشارکتی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۰	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

۵۸-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

شرح	مطالبات ناشی از تسهیلات			
	اصل میلیون ریال	سود میلیون ریال	وجه التزام میلیون ریال	هزینه های قضایی میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۰	۰	۰	۰

۵۸-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره در ابتدای دوره	۲۷۳,۶۹۸	۲۷,۳۳۸
هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۲۴۶,۳۶۰
جمع	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

۵۹- تعهدات سرعایه ای و بدهی احتمالی

۵۹-۱- تعهد و بدهی احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	۱۸,۳۰۷,۹۵۰
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۶,۵۸۲,۰۹۴
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۳۶۰,۳۰۹

۵۹-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۶۰۰,۳۳۱
سهام بانک ملت امانی متعلق به صندوق پارس	گروه مالی ملت	۵۵۱,۵۱۵
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۶,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس اوراق بهادار	گروه مالی ملت	۱۰,۱۰۰
قرارداد آتی کالا	گروه مالی ملت	۱,۰۰۰
بدهی بابت مالیات تکلیفی، حقوق و ارزش افزوده سنوات قیبا	گروه مالی ملت	۳۵,۳۳۹
ظهور نویسی اسناد مربوط به قرارداد آذین تجارت آرمان	گروه مالی ملت	۴,۷۴۴,۸۱۰
سایر	گروه مالی ملت	۲۰۸,۳۷۹
اسناد تضمینی شرکت یاس ارغوانی نزد بیمانکاران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۸۵۴,۴۱۹
چکهای تضمین تعهدات و قراردادهای	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۲۷۶,۰۷۰
اسناد تضمینی نزد دیگران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۳,۳۲۸
چکهای دیگران نزد ما	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۱۱,۵۵۶
سفته های دیگران نزد ما	بهساز مشارکتهای ملت	۴,۷۰۰
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۲۶,۰۲۲
چک نزد سازمان تأمین اجتماعی	بهساز مشارکتهای ملت	۲۰۴
چکهای ما نزد اداره دارایی	بهساز مشارکتهای ملت	۲۲۰
ضمانت نامه ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۵۰۰
بدهی مالیات و عوارض ارزش افزوده	بهساز مشارکتهای ملت	۱۱,۵۱۰
اسناد تضمینی نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱,۱۰۷,۶۹۸
ضمانتنامه پیش دریافت	بهساز مشارکتهای ملت	۹۷۸
ضمانتنامه حسن انجام تعهدات	بهساز مشارکتهای ملت	۱,۰۶۸
جمع		۸,۴۵۵,۷۳۷

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

به استناد ماده ۸۲ اساسنامه بانک، در تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۵ جناب آقای محمد بیگلری به عنوان مدیرعامل جدید بانک انتخاب گردید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال ۲) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

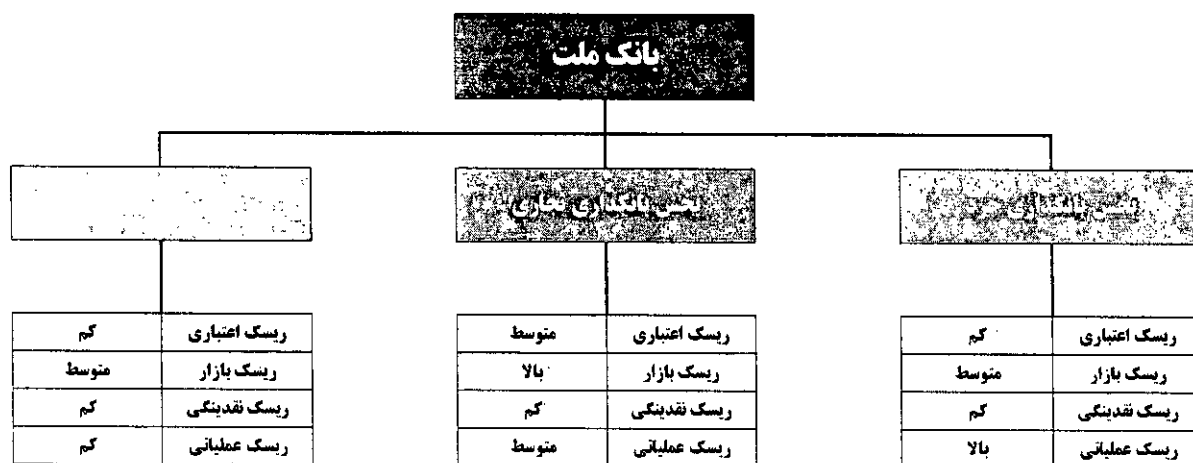
افشاء ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

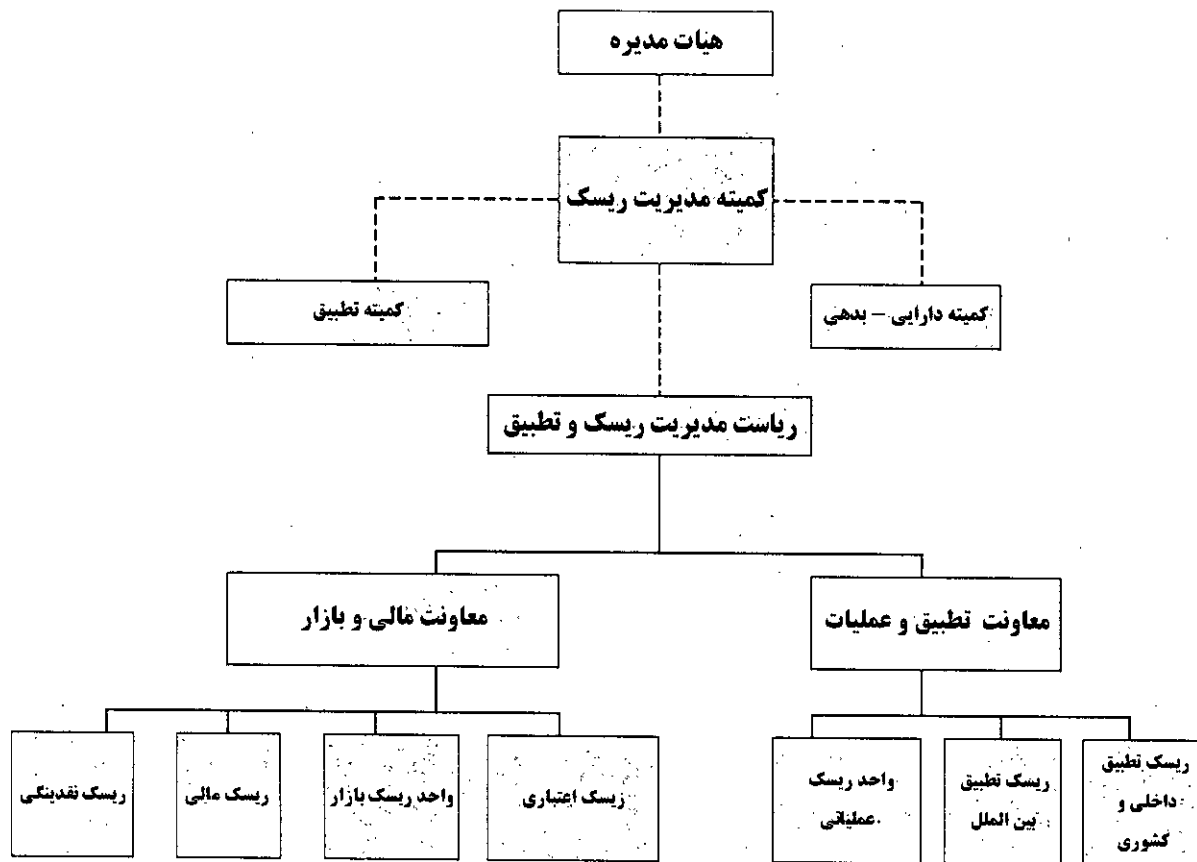
میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۱-۶۱- نمودار رابطه بین بخشهای مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۱-۳- ریسک اعتباری

۶۱-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می‌باشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار می‌دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری، ریسک وثایق و ریسک تمرکز می‌باشند.

۶۱-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

مهمترین سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت را می‌توان به شرح ذیل بیان نمود:

- (۱) حمایت از بخش تولید؛
- (۲) حمایت از تجارت سبز؛
- (۳) حمایت از صنایع مزیت‌دار؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

(۴) تسهیل دریافت تسهیلات برای احاد جامعه؛

(۵) حمایت از مصرف کالاهای تولید داخل؛

(۶) رشد تسهیلات قرض‌الحسنه؛

(۷) حمایت از رشد صادرات و افزایش GDP؛

(۸) حمایت از پروژه‌های ملی؛

(۹) حمایت از اشتغال زایی در جامعه.

بانک ملت به منظور تحقق اهداف فوق از ساختار مناسبی شامل واحدهای سیاست‌گذاری در مدیریت ریسک اعتباری، واحدهایی اجرایی به هم پیوسته با شرح وظایف مشخص، فرایندهای مدون و توسعه یافته در مدیریت ریسک اعتباری، سامانه‌های متعدد و بعضاً منحصر به فرد در سیستم بانکی کشور و شرکتهای پشتیبان در فرایندهای اعتباری سود می‌گیرد.

۳-۳-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می‌دهد واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌نمایند. این مساله در بانک ملت به گونه ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسولیت و اختیارات، مسول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می‌باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می‌شوند در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می‌گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

- هیات مدیره؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته دارایی و بدهی؛
- کمیته بهینه‌سازی مصارف؛
- اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق؛
- اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری؛
- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

علاوه بر واحدهای سیاست‌گذار فوق، واحدهایی اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت در ذیل معرفی شده‌اند:

کمیته عالی اعتباری: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک:

اداره کل اعتبارات: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین‌تر از کمیته عالی اعتباری:

کمیته های خاص نواحی: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین‌تر از اداره کل اعتبارات:

کمیته های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیته‌های خاص نواحی:

کمیته های اعتباری شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها:

واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات: تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک:

واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتی: تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم‌گیری اعتباری به صورت تخصصی برای شرکت‌های بزرگ با توجه به حدود اختیار تعیین شده:

واحدهای کارشناسی بانکداری‌های تجاری: تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم‌سازی جهت طراحی و تصویب بسته‌های اعتباری به صورت تخصصی برای شرکت‌های متوسط با توجه به حدود اختیار تعیین شده:

واحدهای کارشناسی بانکداری‌های شخصی: تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم‌سازی جهت طراحی و تصویب بسته‌های اعتباری به صورت تخصصی برای سایر مشتریان حقوقی و مشتریان حقیقی با توجه به حدود اختیار تعیین شده:

واحدهای کارشناسی مدیریت مناطق: تهیه گزارش کارشناسی در سطح مدیریت مناطق:

کارشناسان اعتباری شعب: بررسی وضعیت اعتباری مشتری در تسهیلات و تعهدات در حدود اختیار شعب و همچنین تشکیل پرونده‌های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر.

۴-۳-۶۱- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تمامی واحدهای اجرایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملاً مشخص می‌باشند. حدود اختیارات مذکور متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش در هریک از سطوح مختلف سازمانی بانک تدوین شده است. به منظور تعیین سطح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هریک از سطوح سازمانی پارامترهای متعددی منجمله: درجه شعب، درجه مدیریت شعب، ریسک مشتری، ریسک وثایق، حجم تسهیلات و تعهدات، نوع تسهیلات و تعهدات و ... در نظر گرفته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

می‌شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می‌گردد. حدود اختیارات هر ساله در بخش برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی و پس از تایید هیات مدیره به شبکه بانک ارسال می‌گردد.

۵-۳-۶۱-روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده در فوق مبنی بر حاکمیت ریسک، صاحب برنامه‌ها، فرآیندها، سامانه‌ها و شرکتهای تخصصی‌ای است که با بهره‌مندی از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه‌ها، فرایندها و سامانه‌های مورد استفاده تشریح می‌گردد:

۱-۵-۳-۶۱-برنامه‌ها

بانک ملت از برنامه‌های منسجمی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌نماید. مهمترین برنامه‌ها به منظور کاهش ریسک اعتباری عبارتند از:

- **گزارشات واحد ریسک بازار:** واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصادی کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... را مورد بررسی قرار می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. گزارشات به گونه‌ای است که واحدهای اعتباری بانک را قادر به استفاده مشخص و مفید از رهنمودهای آن به منظور کاهش ریسک اعتباری می‌نماید.
- **توسعه ارزیابی مشتریان:** توسعه بانکداری‌ها یکی از برنامه‌های اساسی بانک ملت به منظور تسهیل در ارائه خدمات بانکی و مدیریت ریسکهای اعتباری است. بانکداری‌های شرکتی، اختصاصی، تجاری و خرد به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نمایند.
- **توسعه سامانه‌های اعتباری:** هر چند در حال حاضر بانک ملت از سامانه‌های ارزشمندی در بخش مدیریت اعتباری بهره می‌گیرد اما توسعه سامانه‌ها از برنامه‌های مهم بانک ملت است. توسعه سامانه‌هایی مانند سامانه جامع اعتباری، سامانه ارزیابی ریسک اعتباری، سامانه مدل ریسک مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی و... در دستور کار بانک قرار دارد. سامانه‌های مذکور طوری طراحی شده‌اند که شاخصها با توجه به تغییرات اقتصادی و تغییرات محیطی به روز می‌شوند.
- **طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان:** در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی‌های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. همچنین در بانکداری‌های تجاری و شخصی نیازهای گروه‌های مشتریان شناسایی شده و محصولاتی متناسب با سطح ریسک هر گروه طراحی می‌گردد. به عبارت بهتر در فرایند مدیریت ریسک اعتباری، بانک ملت نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتری نیز مدیریت می‌شود.

۲-۵-۳-۶۱-فرایندها

فرایند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرایند جامع و یکپارچه است. فرایند مذکور از درخواست مشتری تا وصول مطالبات را شامل می‌شود. مهمترین فرایندها به منظور کاهش ریسک اعتباری به شرح ذیل می‌باشد:

- **فرایند بررسی ریسک مشتری:** فرایند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروز رسانی می‌شود. موضوع مذکور باعث می‌شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملاً مشخص شود و اثرات ناشی از ریسک اعتباری به شدت کاهش یابد. علاوه بر موارد مذکور این نرم افزار از آزمونهای پشتیبان (تطابق بین پیش‌بینی و عملکرد واقعی) استفاده می‌نماید.
- **فرایند مدیریت ریسک وثایق:** چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می‌گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرایند اخذ وثایق ریسک مذکور مدیریت می‌شود.
- **فرایند مدیریت ریسک تمرکز:** بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیتهای اقتصادی کشور و تنوع جغرافیایی کشور ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.

۳-۵-۳-۶۱-سامانه‌ها

بانک ملت از نرم افزارهای مختلفی به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌نماید. مهمترین نرم‌افزارهای مذکور عبارتند از:

- نرم افزار اهلیت‌سنجی و ظرفیت‌سنجی: این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و... اقدام به رتبه‌بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

- سامانه جامع اعتباری: سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی است که شامل کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی است.
- سامانه گزارشگری آماری: این نرم افزار به منظور بررسی وضعیت ریسک پورتفوی اعتباری بانک طراحی شده و گزارشهای مختلف مورد نیاز مدیران در سطوح مختلف را تهیه می‌نماید.
- سامانه ذینفع واحد: سامانه منحصر به فردی است که به منظور شناسایی اشخاص مرتبط و ذی نفع و همچنین میزان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- سایر سامانه ها: بانک ملت از سامانه های متعدد دیگری منجمله سامانه‌هایی که به منظور ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه‌هایی که به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می‌نماید.

۴-۵-۳-۶۱-واسپاری

با عنایت به مزایای قابل توجه واسپاری بخشهایی از فرایندها و تاثیرات آن بر ایجاد رویکردهای تخصصی به فرایندهای فرعی، ارتباط قابل حذف با مشتریان، سرعت ارائه خدمات و بهبود کنترل و کاهش ریسکها در فرایندهای فرعی، بانک ملت به منظور توسعه فرایند مدیریت ریسک اعتباری بخشی از فرایند اعتباری را به شرکتهای تخصصی واسپاری نموده است. دو بخش دریافت اطلاعات مشتری و وصول مطالبات بخشهایی هستند که در آنها بانک ملت از خدمات دو شرکت تخصصی استفاده می‌نماید هر دو شرکت مذکور دارای ساختار مناسب، پرسنل آموزش دیده و سامانه‌های توسعه یافته مختص خدمات مورد نظر هستند.

- دریافت اطلاعات مشتری: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و افزایش سرعت و دقت خدمات اعتباری از خدمات یک شرکت تخصصی در دریافت اطلاعات مشتریان استفاده می‌نماید. شرکت مذکور به منظور اخذ سریع اطلاعات مالی و غیر مالی مشتریان و همچنین ارزیابی وثایق مشتریان از کارشناسان خبره در دو بخش اعتباری و ارزیابی وثایق استفاده می‌نماید. سامانه های مورد استفاده شرکت مذکور با سامانه‌های بانک ملت مرتبط شده و گزارشات در بانک ملت قابل رویت است.
- وصول مطالبات: بانک ملت به منظور وصول مطالبات از خدمات یک شرکت تخصصی در وصول مطالبات استفاده می‌نماید. شرکت مذکور ضمن برخورداری از کارشناسان متخصص در زمینه وصول مطالبات و سامانه‌های پیشرفته، از فرایندهای حرفه‌ای توسعه یافته که همگی مستند شده‌اند استفاده می‌نماید. خدمات شرکت موجب

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

افزایش سرعت پیگیری مطالبات شده است. از سوی دیگر با توجه به فرایند تخصصی این شرکت و همچنین اختیارات به منظور تغییرات اقساط و یا کاهش جرایم تاخیر، افزایش رضایت‌مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

فرایند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت فرایندی جامع و یکپارچه است که در آن از استانداردهای اعتبار سنجی استفاده می‌شود. فرایند اعتباری در بانک ملت که از زمان درخواست مشتری تا زمان وصول مطالبات طراحی شده است که به صورت مختصر به شرح ذیل است:

- درخواست مشتری: فرایند اعتبار سنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتها و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد. ریسک برخی از درخواستها، با تغییر در نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل می‌شود. درخواستهای کم‌ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرایند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره‌های مختلفی به مشتری در حوزه دریافت تسهیلات ارائه می‌گردد.
- صدور کد اعتباری: به منظور مدیریت ریسک اعتباری مشتریان برای هر مشتری کد اعتباری ویژه‌ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می‌نماید صادر می‌نماید. اطلاعات مربوط به مشتری از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.
- استعلام سیستم بانکی: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و مدیریت ریسکهای مرتبط با ریسک اعتباری مانند ریسک تقلب و تخلف، استعلامات متعددی از مراجع مختلف در مورد رفتارهای اعتباری، مالی و فردی مشتری دریافت می‌نماید. اهم این استعلامات شامل: استعلام چک برگشتی، استعلام معوقات، استعلام روزنامه رسمی و استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملاً سیستمی و برخط می‌باشند که از مزایای برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری اطلاعات مرتبط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرایندهای اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرمهای ویژه ای دریافت می‌گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

- تهیه گزارش‌های کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع‌آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌شود.

۳-۷-۶۱ - تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول شماره ۱-۷-۳ - ۶۱-۵-۳-۷-۶۱ نمایش داده شده است:

۱-۳-۷-۶۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری (رقم به میلیون ریال)							
تسهیلات اعطایی به بانکها *	تسهیلات اعطایی به مشتریان *		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	
درجه ۱- ریسک کم	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	۸۹۸,۸۲۸,۹۲۵	۷۱,۷۸۴,۹۵۴	۲۲۷,۷۹۸,۱۹۹	۱۸۱,۶۴۹,۱۸۰	
درجه ۲- ریسک متوسط			۲۹۶,۰۶,۷۶۶	۶۰,۷۵,۹۰۴	۴۰,۵۶,۷۲۵	۸۷,۲۳۸,۶۱۴	
درجه ۳- ریسک زیاد			۱۰۲,۲۲۳,۱۲۳		۵,۵۹۴,۸۷۴	۴,۵۹۱,۵۰۶	
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن			۴۶۱۲,۶۸۴				
جمع مبلغ ناخالص	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	۱,۰۰۴,۴۲۸,۸۱۶	۷۲,۸۶۰,۸۵۸	۲۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۲۷۲,۴۷۹,۲۹۹	
ذخیره کاهش ارزش			۷۶,۶۲۴,۹۷۲	۷۲,۶۸۰,۷۶۷	۱۰,۶۸۰		
خالص مبلغ دفتری	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	۹۳۷,۸۰۳,۸۴۴	۶۰,۱۷۹,۰۹۱	۲۳۹,۰۹۸,۹۷۰	۲۷۲,۴۷۹,۲۹۹	

* بانک اقدام به توسعه مدلی جهت رتبه بندی اعتباری بانکها نموده است.

۵۵ بانک ملت در حال حاضر از مدل اهلیت و ظرفیت سنجی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعطایی استفاده می‌نماید. همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد مبتنی بر ریسک در حال توسعه می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۱-۳-۷-۲ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات دارایی‌ها
 (ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱
۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۳۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۸۹۸,۸۴۸,۹۲۶	۹۵۰,۶۳۷,۲۷۴	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰
		۲۹,۶۰۶,۷۶۶	۹۰,۱۷۶,۰۰۰		
		۱۴,۵۹۲,۱۲۲	۱۶,۲۵۷,۸۷۲		
		۹۳,۲۵۳,۶۸۵	۱۰۸,۵۵۱,۰۵۹		
۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۳۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۱,۰۳۵,۳۰۱,۴۹۹	۱,۰۸۴,۴۶۳,۸۰۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰
		۷۴,۶۸۰,۷۶۷	۷۶,۶۲۴,۹۷۲		
۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹	۳۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۹۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۳۴	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰

۶۱-۳-۷-۳ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۸,۵۷۹
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۷۵۵,۶۸۰	۵,۷۵۵,۶۸۰
	۹۰۰,۰۰۰
	۱,۹۱۰,۰۰۰
	۵۸۴,۵۶۹
۷۰۹,۷۱۳	۲,۰۸۱,۶۱۳
۳۶,۴۶۵,۳۹۳	۴۱,۲۹۰,۵۳۰
	۵۸,۵۷۹
۱,۶۷۳,۲۹۰	۲۶۸,۸۴۰
۲۶۸,۹۱۳	۲۶۸,۸۴۰
	۴۹۸,۸۰۳
	۵۱۶,۴۵۵
	۶,۱۷۸,۱۸۸
	۵۱۱,۸۸۶
۹۷۲,۴۴۳	۱,۱۱۳,۱۸۲
۶۹۷,۰۲۰	-
۱,۳۳۵,۴۵۴	۱,۴۱۹,۲۴۶
۴,۹۴۷,۰۲۰	۱۰,۵۰۶,۶۰۰
۴۱,۴۱۲,۴۱۳	۵۱,۷۹۷,۱۳۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۸۵	۶۱	نقد
۱۵,۷۹۷,۴۳۶	۱۴,۰۹۱,۰۸۵	سپرده
۱,۷۶۴,۶۲۲	۱۶,۹۹۶	اوراق مشارکت / صکوک
۴۳,۵۴۸	۴۴۹,۱۵۸	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۲۲,۰۰۹۳,۷۶۹	۱۵۴,۶۱۲,۶۰۴	املاک و مستقات
۶۴,۷۷۸,۴۲۱	۴۶,۲۸۶,۰۱۱	کارخانه و تجهیزات
.	۲۳۰,۵۳۱	ضمانتنامه
---	۶۴,۸۹۷	چک
---	۲۹۶,۰۷۸,۳۸۱	سفته
۳۸۹,۵۳۸,۷۲۱	---	چک سفته و بروات تضمینی*
۱۰۳,۶۷۴,۰۳۹	۸۲,۱۱۴,۶۲۹	قرارداد لازم الاجرا
۸۲۷,۴۴۶	.	سایر
۷۹۶,۵۱۸,۰۸۸	۵۹۳,۹۴۴,۳۵۲	جمع حقیقی

		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
۲۹,۱۰۸,۶۹۱	۴۲,۵۰۸,۸۵۸	سپرده
۱,۲۸۹,۶۷۸	۶۱۵,۹۷۷	اوراق مشارکت/ صکوک
۸۳,۷۴۹,۹۶۴	۶۶,۴۲۹,۶۹۰	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
.	۱۰۰,۹۶۴,۳۴۹	املاک و مستقات
۵۵,۴۳۴,۱۳۶	۱۹۶,۰۱,۹۸۴	کارخانه و تجهیزات
۱۵۳,۰۱۰,۴۷۷	۱,۵۰۳,۰۹۱	ضمانتنامه
---	۱۱,۶۲۹,۲۱۸	چک
---	۱۰۰,۸۱۷,۳۶۸	سفته
۱۹۴,۶۴۷,۶۷۱	---	چک سفته و بروات تضمینی*
۵۴۵,۸۶۴,۶۹۵	۴۳,۸۵۰,۸۴۵	قرارداد لازم الاجرا
۴۷,۳۲۹,۲۳۶	.	سایر
۱,۱۱۰,۴۳۴,۵۴۸	۷۷۴,۹۲۱,۳۸۰	جمع حقوقی
۱,۹۰۶,۹۵۲,۶۳۶	۱,۳۶۸,۸۶۵,۷۳۲	جمع کل

* سطح گزارشدهی سیستمهای اطلاعاتی بانک در سال ۱۳۹۶ بهبود یافته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵-۷-۳-۶۱-مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۷۰ تا ۵۱
.	.	۹۰ تا ۷۱
.	.	۱۰۰ تا ۹۱
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۸۷۵,۰۰۰	جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۷۳,۳۰۶,۳۵۱	۲۹۲,۰۸۷,۳۶۲	تا ۵۰ درصد
۱۰,۹۱۵,۰۶۷	۶۶۷۰,۴۶۹	۷۰ تا ۵۱
۲۷,۹۴۳,۴۰۲	۴,۷۲۵,۵۶۱	۹۰ تا ۷۱
۲۱,۳۹۶,۸۶۱	۲,۸۵۰,۳۷۲	۱۰۰ تا ۹۱
۴۲,۴۲۴,۷۸۶	۹۴,۴۳۶,۵۳۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۳۷۵,۹۸۶,۴۶۷	۴۰۰,۷۷۰,۳۰۱	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۳۵,۴۰۰,۵۹۲	۴۳۷,۶۳۷,۹۳۸	تا ۵۰ درصد
۷۱,۸۵۶,۷۲۵	۴۳,۱۱۳,۱۶۰	۷۰ تا ۵۱
۴۰,۱۳۷,۷۶۹	۲۴,۹۶۲,۷۰۶	۹۰ تا ۷۱
۸,۹۶۷,۶۹۳	۴,۵۶۵,۰۷۶	۱۰۰ تا ۹۱
۲۸,۲۷۱,۴۸۶	۹۶,۷۸۹,۶۵۳	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵۸۴,۶۳۴,۲۶۵	۶۰۷,۰۶۸,۵۳۳	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۹۶۰,۶۲۰,۷۳۲	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۳۴	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۹۷۳,۶۲۰,۷۳۲	۱,۰۴۳,۷۱۳,۸۳۴	جمع کل

۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج

کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۱ الی ۲-۸

۳-۶۱- نمایش داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن - ۴-۸-۶۱

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات ابعطایی	سرمایه گذاری‌ها		تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		
مبلغ دفتری	۲۷۳,۴۷۹,۳۹۹	۲۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۷۷,۸۶۰,۸۵۸	۳۳۵,۵۶۰,۳۳۶	۳۳۵,۵۶۰,۳۳۶
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی	۱۱۴,۷۰۶,۴۵۹	۳۱۸,۲۲۳,۰۶۰	۱۰۰,۶۰۳,۲۵۵	۲۵۸,۴۶۶	۷۰۶,۳۰۹,۲۳۵	۸۱۰,۷۹۷,۷۵۹
ضمانت و معین					۱۷۳,۳۱۶,۰۸۸	۱۸۱,۸۵۱,۱۴۳
مسکن					۲۹۷,۱۵۲,۷۱۷	۲۸۷,۴۲۳,۰۰۰
بازرگانی					۲۶,۳۷۵,۰۳۱	۳۳,۹۶۷,۳۵۴
خدمات					۴۷,۶۱۲,۶۲۷	۶۴,۳۳۶,۶۷۸
کسب‌وکاری					۹۶,۶۲۰,۷۲۲	۱۰۰,۷۸۳,۸۴۴
بانک‌ها						
سایر						
جمع	۲۷۳,۴۷۹,۳۹۹	۳۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۷۷,۸۶۰,۸۵۸	۹۶,۶۲۰,۷۲۲	۱۰۰,۷۸۳,۸۴۴
داخل کشور	۲۷۳,۴۷۹,۳۹۹	۳۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۶۰,۷۵۵,۲۳۰	۷۲,۵۰۶,۵۲۵	۹۶,۵۲۴,۷۷۶	۱۰۰,۶۶۳,۱۶۷
خارج از کشور			۶,۷۰۶,۱۶۰	۵,۳۵۴,۳۳۳	۹۵,۹۵۶	۱,۱۲۰,۶۷۷
جمع	۲۷۳,۴۷۹,۳۹۹	۳۴۹,۶۹۵,۶۷۰	۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۷۷,۸۶۰,۸۵۸	۹۶,۶۲۰,۷۲۲	۱۰۰,۷۸۳,۸۴۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	مانده	سهم درصد	مانده	سهم درصد
	میلیون ریال		میلیون ریال	
تسهیلات				
خودرو و قطعات	۴۴,۳۵۸,۹۵۲	۱۲٪	۴۴,۵۲۷,۶۰۷	۱۳٪
صنایع معدنی	۶۵,۵۶۱,۴۲۱	۱۸٪	۳۲,۴۰۱,۵۵۶	۱۰٪
صنایع فلزی	۵۹,۱۲۸,۷۷۸	۱۶٪	۵۹,۱۶۲,۱۱۴	۱۸٪
صنایع شیمیایی و پتروشیمی	۳۰,۹۳۳,۰۱۵	۹٪	۴۳,۶۱۲,۹۷۱	۱۳٪
فرآورده های نفتی	۳۹,۱۳۰,۶۰۳	۱۱٪	۳۵,۵۴۴,۸۲۹	۱۱٪
غذایی و دارویی	۵۱,۳۵۲,۷۴۹	۱۴٪	۳۵,۵۴۴,۷۵۶	۱۱٪
انرژی به جز بخش نفت	۶,۴۲۹,۵۵۲	۲٪	۸,۱۴۷,۸۹۱	۲٪
مخابرات و رایانه و صنایع وابسته	۲,۱۷۸,۹۰۹	۱٪	۶۷,۶۸۴	۰٪
ابزار آلات، تجهیزات و ماشین آلات	۶,۹۹۳,۴۰۶	۲٪	۱۶,۹۱۲,۸۴۰	۵٪
نساجی و پوشاک	۱۳,۴۷۰,۰۱۲	۴٪	۱۳,۸۳۶,۷۵۴	۴٪
چاپ و تکثیر و کاغذ	۷,۴۱۸,۶۶۳	۲٪	۷,۶۹۷,۷۹۹	۲٪
صنایع چوبی	۳,۴۳۰,۷۵۱	۱٪	۳,۹۷۷,۴۱۰	۱٪
بسته بندی	۴۶۶,۳۵۷	۰٪	۲۳۳,۷۱۱	۰٪
سرامیک	۱,۵۶۷,۵۵۴	۰٪	۲,۲۴۰,۱۶۲	۱٪
صنایع تفریحی	۵,۰۴۲,۶۳۷	۱٪	۱۹۶,۸۶۹	۰٪
سایر	۲۳,۱۸۲,۶۳۳	۶٪	۳۱,۴۶۵,۳۸۲	۹٪
جمع کل	۳۶۰,۵۴۵,۹۹۲	۱۰۰٪	۳۳۵,۵۶۰,۳۳۶	۱۰۰٪

۱-۲-۸-۳-۶۱- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی

عقود	تسهیلات اعطایی طی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶		مانده تسهیلات در ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶	
	مبلغ	نسبت کل	مبلغ	نسبت کل
مبادله ای	حقیقی	۵۵,۹۴۲,۱۹۱	۹۱,۴۰۰,۴۷۷	۹٪
	حقوقی	۶۲,۹۵۲,۳۷۰	۱۰۲,۸۵۳,۹۷۵	۱۰٪
مشارکتی	حقیقی	۱۶۸,۰۴۳,۵۶۸	۹۸,۰۶۲,۱۹۲	۱۰٪
	حقوقی	۴۸۴,۳۰۵,۹۲۵	۲۸۲,۶۱۷,۷۸۲	۲۸٪
سایر و ارز	حقیقی	۳۰,۷۵۲,۶۴۳	۲۱۱,۳۰۷,۶۳۲	۲۱٪
	حقوقی	۳۲,۳۵۰,۰۷۳	۲۲۱,۵۹۶,۷۷۵	۲۲٪
جمع		۸۳۴,۲۴۶,۷۷۱	۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۳۴	۱۰۰٪

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۹-۳-۶۱- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیرجاری و همچنین سیاست‌های آن در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آن‌ها افشاء می‌گردد. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۹-۳-۶۱ الی ۳-۹-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

۱-۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

سال مالی منتهی به	شش ماهه منتهی به	شرح
۳۰ اسفند ۱۳۹۵	۳۱ شهریور ۱۳۹۶	
جمع گردش	جمع گردش*	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴,۸۶۳,۷۶۴	۱۳۶,۴۵۴,۵۷۳	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۱۱۵,۸۷۸,۱۰۰	۹۸,۷۱۹,۸۲۴	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
		تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
۲۷,۳۱۲,۶۱۲	۷۲,۶۶۶,۲۱۸	وصول نقدی
۱,۱۸۲,۴۶۳	۷۹۴,۵۳۷	وصول شده با تملیک دارایی
		تسویه با تسهیلات جدید
۵۵,۵۳۹,۴۹۰	۲۷,۸۸۷,۱۱۰	استمهال
۲۵۴,۷۲۶		سوخت شده
		انتقال دین
		بخشش جرائم
۱۳۶,۴۵۲,۵۷۳	۱۳۳,۸۲۶,۵۲۲	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

*افشاء گردش تسهیلات غیر جاری به تفکیک اصل، سود و وجه التزام همزمان با ارتقاء سطح گزارش دهی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح افشاء اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۹-۲-۶۱- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۱,۷۷۴,۳۴۷	۱۸,۷۶۳,۳۷۴	۱۵,۱۳۲,۷۱۱	۱۶,۷۳۴,۰۴۴	۲۶,۸۹۷,۰۵۸	۲۵,۴۸۷,۴۱۹	بازرگانی
۳۳,۷۶۸,۵۴۱	۱۶,۴۱۶,۵۴۴	۱۴,۱۷۲,۱۳۲	۱۲,۸۲۶,۴۲۷	۳۷,۹۴۰,۶۷۳	۲۹,۳۴۲,۹۷۱	خدمات
۱۱,۱۰۴,۵۰۹	۷۵۰,۴۳,۸۵۵	۲,۶۶۴,۱۵۲	۲,۷۵۹,۱۵۹	۱۳,۷۶۸,۶۶۱	۱۰,۳۶۳,۴۴۴	ساختنمانی و مسکن
۳۳,۱۰۵,۷۳۸	۲۴,۴۸۴,۰۰۶	۲۴,۸۴۴,۸۷۹	۲۷,۳۹۶,۸۲۳	۴۷,۹۵۰,۶۱۶	۵۱,۷۸۰,۸۲۹	صنعت
۱,۷۹۰,۴۰۴	۲,۱۷۸,۸۱۸	۲۵۲,۰۴۴۹	۲,۱۲۲,۵۳۱	۴۳۱۰,۸۵۳	۴۳۰۱,۳۴۹	کشاورزی
۳۷۰۹,۰۸۷	۲,۱۱۴,۰۹۳	۱,۸۷۵,۶۲۶	۶۳۶,۴۲۹	۵۵۸۴,۷۱۳	۲,۷۵۰,۵۳۱	سایر
۷۵,۲۵۲,۶۲۵	۷۱,۴۶۱,۱۱۹	۶۱,۱۹۹,۹۴۹	۶۲,۳۶۵,۴۱۳	۱۳۶,۴۵۲,۵۷۳	۱۳۳,۸۲۶,۵۳۲	جمع

توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳-۹-۳-۶۱- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۴,۱۴۴	۲,۲۱۳,۱۹۳	ملک مسکونی
۹۲۷,۱۹۲	۱,۱۰۱,۰۴۷	ملک تجاری
۶,۳۳۸,۳۰۸	۵,۳۳۳,۴۴۳	سهام
۲,۸۰۹,۴۶۸	۲,۸۳۵,۵۲۰	کارخانه
۱,۷۹۹,۲۱۷	۲,۱۰۷,۵۳۰	تجهیزات
۱۵,۷۳۸	۱۵,۷۳۸	اثاثه
۵,۵۶۵	۵,۵۶۵	وسایط نقلیه
۹۴۳,۶۵۳	۹۴۳,۶۵۳	زمین
۱۵,۳۳۳,۲۸۵	۱۴,۵۵۵,۶۸۹	جمع
(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	ذخیره کاهش ارزش
۱۴,۸۳۳,۲۸۵	۱۴,۰۵۵,۶۸۹	مجموع

۱۰-۳-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۹۴,۱۷۱,۱۲۰ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۲۰۱۰-۶۱- جدول معایبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۵/۷/۲۳- ارقام به میلیون ریال				۱۳۹۶/۶/۳۱- ارقام به میلیون ریال				نوع دارایی
سرمایه مورد نیاز	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تسهیلات	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تسهیلات		
۷۶۱,۶۸۰	۹,۵۱۱,۰۰۳	۲۰	۲۷۶,۵۰۱,۱۳	۲۵,۱۸۲,۱۲۴	۲۰	۱۵۵,۹۲۵,۶۱۸	مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۳۵,۷۶۲	۴,۹۲۷,۰۲۰	۱۰۰	۴,۹۲۷,۰۲۰	۱۰,۵۰۶,۶۰۰	۱۰۰	۱۰,۵۰۶,۶۰۰	اوراق مشارکت غیر دولتی	
۱,۸۱۶,۹۲۱	۲۳,۹۶۱,۵۱۳	۱۰۰	۲۳,۹۶۱,۵۱۳	۱۵,۷۷۰,۹۲۳	۱۰۰	۱۵,۷۷۰,۹۲۳	سرمایه‌گذاری در سهام	
۳۴,۰۲۳۰	۴۴,۵۳۹,۴۹۶	۱۰۰	۴۴,۵۳۹,۴۹۶	۳۹,۶۷۲,۷۹۳	۱۰۰	۳۹,۶۷۲,۷۹۳	مطالبات از شرکت‌های تجاری و دولتی	
۱,۱۵۰,۱۰۲	۱۴,۳۷۶,۳۷۱	۱۰۰	۱۴,۳۷۶,۳۷۱	۲۴,۰۴۰,۷۸۵	۱۰۰	۲۴,۰۴۰,۷۸۵	سایر حساب‌های دریافتی	
۳,۶۶۶,۸۷۳	۷۸,۳۲۵,۹۱۷	۵۰	۴۶,۶۷۱,۸۳۳	۱۷,۳۸۸,۰۵۷	۵۰	۹۴,۳۷۶,۱۱۳	تسهیلات اجاره به شرط تملک و تسهیلات سکن	
۴۱,۵۲۳,۶۱۶	۵۱۹,۰۴۵,۲۰۴	۱۰۰	۵۱۹,۰۴۵,۲۰۴	۵۸۰,۳۲۶,۰۱۷	۱۰۰	۵۸۰,۳۲۶,۰۱۷	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	
۲۴,۵۱۹,۴۳۷	۳۰,۶۲۹,۲۹۶	۱۰۰	۳۰,۶۲۹,۲۹۶	۲۳۲,۶۲,۳۵۰	۱۰۰	۲۳۲,۶۲,۳۵۰	سایر دارایی‌ها	
۲۹,۳۵۰	۲۶۶,۸۷۵	۱۰۰	۲۶۶,۸۷۵	۲۶۶,۸۷۵	۱۰۰	۲۶۶,۸۷۵	تضمین اوراق مشارکت پیش‌غیردولتی (شامل ضریب ۷۵۰ - با اعمال ضریب تبدیل)	
۷۷۲,۷۹۴	۹,۶۸۲,۹۳۱	۱۰۰	۹,۶۸۲,۹۳۱	۹,۱۵۷,۳۲۳	۱۰۰	۹,۱۵۷,۳۲۳	تسهیلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (شامل ضریب تبدیل ۷۲۰ - با اعمال ضریب تبدیل)	
۴۰,۴۶۹,۴۶	۵۰,۵۸۶,۷۰۵	۱۰۰	۵۰,۵۸۶,۷۰۵	۶۲,۳۲۴,۷۸۱	۱۰۰	۶۲,۳۲۴,۷۸۱	تسهیلات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (شامل ضریب تبدیل ۷۵۰ - با اعمال ضریب تبدیل)	
۱,۴۱۲,۵۸۷	۱۷,۶۵۷,۳۲۶	۱۰۰	۱۷,۶۵۷,۳۲۶	۲۶,۶۷۴,۱۶۴	۱۰۰	۲۶,۶۷۴,۱۶۴	تسهیلات بابت اعتبارات استانی صادر شده (شامل ضریب تبدیل ۷۲۰ - با اعمال ضریب تبدیل)	
۱,۱۱۲,۰۹۲	۱۳,۹۰۱,۱۴۸	۱۰۰	۱۳,۹۰۱,۱۴۸	۱۱,۷۲۱,۲۰۲	۱۰۰	۱۱,۷۲۱,۲۰۲	تسهیلات بابت اعتبارات استانی صادر شده (شامل ضریب تبدیل ۷۵۰ - با اعمال ضریب تبدیل)	
۸۴,۹۱۲,۵۱۰	۱,۰۶۱,۴۶۳,۳۸۰	---	۱,۱۳۷,۸۲۶,۳۰۸	۱,۱۷۷,۱۲۹,۰۰۳	---	۱,۳۲۵,۳۷۵,۵۵۲	جمع	

در این جدول معیار سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با هدف دستیابی کلیت سرمایه مورد نیاز شده است. اعتبار ریسک ۷۵۰ - سرمایه مورد نیاز

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۴-۶۱-ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۱-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده‌ها را شامل می‌شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر زمانیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد.

۲-۴-۶۱-سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین نکته در بخش سیاستها و خط مشی‌ها، تطابق و همسویی بین استراتژیها و برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. در بانک ملت برنامه های کوتاه مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه‌های بلند مدت ریسک نقدینگی طراحی می‌شود و از سوی دیگر برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می‌گیرند. مهمترین سیاستها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی: بانک ملت دارای برنامه‌های منسجمی جهت مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. مهمترین برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

- **سند اشتباهی ریسک:** در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی‌های نقد سریع و سایر دارایی‌های نقد تعیین می‌گردد. هر یک از دو بخش مذکور دارای ترکیباتی از دارایی‌های نقد است که در سند مذکور به تفکیک سطح اشتباهی ریسک برای هر یک از آنها تعیین می‌شود.
- **برنامه عملیاتی:** در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.
- **بودجه‌بندی:** مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
- **سیاستهای مرتبط:** در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

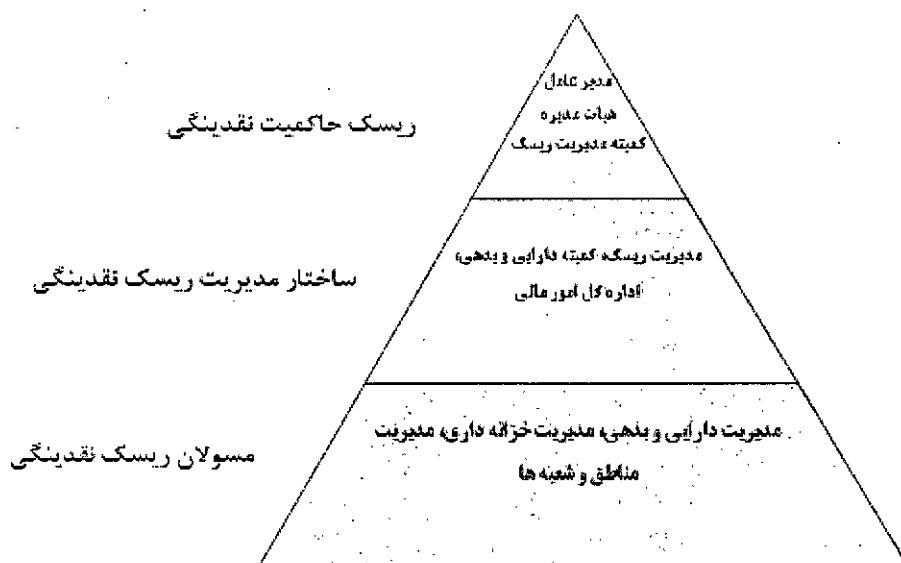
سایر برنامه‌ها: برنامه‌های متعددی به منظور مدیریت ریسک نقدینگی بانک در دستور کار کمیته دارایی و بدهی، کمیته عالی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک قرار می‌گیرد.

سیاست‌های اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. سیاست‌های اعتباری بانک ملت با توجه به وضعیت اقتصادی طوری تعیین می‌گردد که درجه ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

۴-۶۱-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

واحدهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت در سه بخش "ریسک حاکمیت نقدینگی"، "ساختار مدیریت ریسک نقدینگی" و "مسولان ریسک نقدینگی" به شرح شکل ۱ آورده شده است:

شکل (۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت



۴-۶۱-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

مدلها و روشهای سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روشهای استاندارد سنجش این ریسک و به شرح ذیل می‌باشد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

- (۱) قیمت گذاری انتقالی وجوه: قیمت‌گذاری انتقالی وجوه یکی دیگر از ابزارهایی است که به منظور مدیریت ریسک نقدینگی استفاده می‌شود. قیمت انتقالی وجوه با توجه به وضعیت نقدینگی بانک، تعیین می‌گردد. با تغییرات نرخهای سود، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می‌شود.
- (۲) انحراف از سند اشتهای ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتهای ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.
- (۳) سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت در مدیریت ریسک نقدینگی، سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها را مد نظر قرار می‌دهد. خاصه با تحلیل شکاف مربوط به داراییها و بدهیها با سررسید کوتاه مدت ریسک نقدینگی بانک را مدیریت می‌نماید.
- (۴) نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با نقدینگی سریع به کل داراییها در بخش ریال و ارز"، "داراییهای با نقدینگی سریع به بدهی دیداری در بخش ریال و ارز"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- (۵) برنامه مقابله با بحران: با توجه به پیش بینی وضعیت نقدینگی در آینده و همچنین تغییرات نرخ سود، سناریوهای مختلفی جهت مقابله با بحران طراحی می‌شود. برخی از منابع اصلی بحرانهای نقدینگی که وارد مدل می‌شوند عبارتند از:
 - تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سریعاً نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرند.
 - تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار دهد.
 - تغییرات ترازنامه: حرکت زیر خط ترازنامه می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد.
 - وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هریک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می‌یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها به صورت دوره ای بررسی و پایش شده و بر اساس نتایج بررسی ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. شاخصهای نقدینگی در روش کاملز (نسبت‌های کاملز) در بانک ملت به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم مورد استفاده قرار می‌گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

• سایر ریسک‌هایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد، شامل ریسک‌های عملیاتی مانند قطعی سیستم‌های الکترونیک بانک.

۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. این برنامه‌ها در برگیرنده اجزای ذیل است:

• کمیته‌های نقدینگی: کمیته‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده اند. اعضای این کمیته‌ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است.

• برنامه ریزی نقدینگی: به منظور کنترل نقدینگی و نگهداشت نقدینگی متناسب با وضعیت بانک در برنامه‌های بانک گنجانده شده است.

• تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده‌گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق مشارکت صادره در بانک ملت مشخص می‌گردد. حدود اعتباری بانک‌های مختلف در مدیریت ریسک تعیین می‌گردد. حدود مذکور پس از تایید کمیته عالی مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه داری بانک در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می‌نماید.

• برنامه ریزی تامین وجوه: تامین وجوه از سایر بانکها و همچنین سایر مشتریان پس از بررسی در کمیته نقدینگی جهت اجرا به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ارجاع می‌شود.

• پیش بینی جریان ورودی تسهیلات: میزان اقساط دریافتی و جریان ورودی تسهیلات با توجه به روندهای مشابه و همچنین رفتارهای تاریخی مورد پیش بینی قرار می‌گیرد.

۷) ریسک تمرکز نقدینگی: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز نقدینگی می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص هرفیندال - هریشمن بر روی طبقات مختلف سپرده‌ها مورد محاسبه قرار می‌گیرد.

۸) سررسید دارایی بدهی: ریسک نقدینگی از طریق طراحی نردبان دارایی بدهی نیز مدیریت می‌شود.

۵-۴-۶۱- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

علاوه بر آنچه که در بخشهای فوق در خصوص واحدهای اجرایی و روشهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت به آنها اشاره شد کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک مذکور با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: "تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و

نرم افزارهای گزارشهای آماری" توسط واحدهای متعددی منجمله واحدهای ذیل صورت می پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخصهای مربوطه مورد پایش قرار می گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات به کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تایید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیریهای لازم از بخشهای مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می گیرد.
- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره ای شاخص‌های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می دهد.
- مدیریت خزانه داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی و تراکنشهای عمده را نظارت می نماید.
- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی نقدینگی بانک را مدیریت می نمایند.
- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحد های نظارتی کنترل می شود. همچنین نقص در فرآیندها و اجرای مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحد های مذکور انجام می پذیرد.

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۶/۶/۳۱	۱۳۹۵/۶/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)	۴,۵۱۷,۷۱۸	۳,۰۱۳,۰۰۵	۶,۵۴۸,۴۴۳
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)	۶۵۹,۳۷۸	۴۹۸,۵۳۳	۵۲۷,۹۳۸
مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)	۱۱,۲۳۵,۳۴۱	۱۰,۱۴۱,۶۵۲	۹,۷۸۸,۵۰۶
مانده صندوق ریالی	۱۰,۹۸۱,۸۸۴	۹,۵۳۴,۱۹۰	۵,۹۵۲,۲۷۲
اوراق منتشر شده توسط دولت	۳۹,۲۰۸,۹۱۷	۲۰,۱۲۸,۲۲۹	۳۵,۷۵۵,۶۸۰
اوراق بهادار خریداری شده از بانکها	۲۶۸,۸۴۰	۲۰۱,۰۸۳۰	۱,۹۴۲,۲۰۳
مطالبات بابت شاپرک	۲۵,۱۹۶,۲۹۷	۱۱,۲۷۰,۳۵۶	۵۰,۴۰۸,۳۱۵
جمع	۹۲,۰۶۸,۳۷۵	۳۶,۶۱۰,۶۱۲	۱۱۰,۹۲۳,۳۵۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۶.۱٪	۵.۴٪	۶.۱٪	۴.۷٪	۴.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۹.۰٪	۷.۷٪	۹.۰٪	۶.۶٪	۶.۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۳.۶٪	۳.۳٪	۳.۶٪	۲٪	۲٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۹۷٪	۹۳٪	۹۷٪	۹۱٪	۹۲٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۲۲۵٪	۲۰.۸٪	۲۷۳٪	۱۲۶٪	۲۷۳٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۵۴٪	۴۹٪	۵۴٪	۴۳٪	۴۳٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

* تمامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. ۶۱-۴-۵-۴-۲

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال		۱ الی ۵ سال		بین ۳ ماه الی ۳ سال		کمتر از یک ماه		مبلغ دفتری		شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۹۵۷	۴۰,۳۱۱,۴۴۷	۱۳۹,۹۷۱,۳۹۹	۲۳,۰۱۵,۰۳۸	-	۱۰,۷۷۷,۳۶۲	۴۰۴,۰۷۲,۰۹۴	-	-	۴۰۴,۰۷۲,۰۹۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
-	-	-	۴۱,۳۴۷,۴۲۷	-	۲,۱۹۳,۱۷۱	۴۹,۸۲۵,۵۴۳	-	-	۹۳,۳۶۶,۱۴۲	سپرده‌های مشتریان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی	
-	-	-	-	-	۱۴۰,۶۶۷,۵۵۹	۲۱,۶۹۹,۳۹۱	۵۹,۳۰۹	-	۱۶۲,۴۶۶,۱۶۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
-	-	-	-	-	۲,۱۷۲,۷۹۱	۱۲۶,۳۲۹	۷۵۲	-	۲,۹۹۹,۸۸۳	سود برداشته سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
۹۶,۹۵۷	۴۰,۳۱۱,۴۴۷	۱۳۹,۹۷۱,۳۹۹	۲۰,۷۲۰,۲۸۵	۲۴۰,۱۸,۹۰۱	۶۰,۶۶۲,۷۶۷	۴۶۲,۱۶۴,۳۷۹	-	-	جمع		

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال		۱ الی ۳ سال		بین ۳ ماه الی ۳ سال		کمتر از یک ماه		مبلغ دفتری		شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۱۴۹,۳۷۲,۸۵۹	۲,۳۲۶,۵۸۵	۲۵۷,۸۲۲	۱۲,۵۱۴,۳۵۴	۱۶۵,۳۷۱,۶۳۰	-	-	۱۶۵,۳۷۱,۶۳۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
-	-	-	۳۶,۵۲۲,۲۵۰	-	۱۵,۱۳۲,۶۲۸	۳۴,۴۰۸,۷۱۳	-	-	۸۶,۰۶۸,۵۹۱	سپرده‌های مشتریان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی	
-	-	-	۱۰۸,۰۸۱,۳۹۵	۱۶,۳۱۲,۰۰۱	۱۹,۰۵۵,۲۹۹	۱۴۲,۴۴۸,۶۹۶	-	-	۱۴۲,۴۴۸,۶۹۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
-	-	-	۷۱۸,۴۹۳	۱۸۵,۴۵۷	۳۹۴,۳۸۴	۱,۲۹۸,۳۲۴	-	-	۱,۲۹۸,۳۲۴	سود برداشته سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
-	-	۱۴۹,۳۷۲,۸۵۹	۱۴۷,۶۵۲,۷۲۳	۳۱,۸۸۷,۹۱۸	۶۷,۳۷۲,۶۵۰	۳۹۶,۱۸۷,۱۵۱	-	-	جمع		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران:

ریسک نقدینگی یک ریسک تبعی است می تواند از ریسک های عملیاتی، ریسک سیستمهای اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشات بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه های کمیته بال و رهنمود " رویه های موثر مدیریت نقدینگی بانکها " انتشارات بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران در این بانک از سه مرحله "طراحی فرضیات نقدینگی"، بهبود و تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران و طراحی برنامه اقتضایی به شرح ذیل تشکیل شده است.

• طراحی فرضیات نقدینگی: بررسی سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می گیرد. این سناریوها می تواند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می گیرند آورده شده است.

➤ ریسک سیستمهای اطلاعاتی: اختلال در فعالیتهای عملیاتی می تواند تاثیر قابل ملاحظه ای بر ریسک نقدینگی داشته باشد. تاثیر این اختلالات با بررسی عوامل آن و میزان تاثیر در نقدینگی در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می گیرد.

➤ ریسک اعتباری: سناریوهای مختلف ریسک اعتباری و همچنین میزان تاثیرات آنها وارد مدل می شود. یکی از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک تمرکز است که در مدل به صورت گسترده به آن پرداخته می شود.

➤ ریسک نرخ ارز: سناریوهای مختلف تغییرات نرخ ارز و همچنین میزان تاثیر آن بر نقدینگی بانک به خصوص برای ارزهایی که عمده ای فعالیت بانک با آن ارز می باشد (همانند یورو) در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می گیرد.

➤ ریسک عملیاتی: اجزای مختلف ریسک عملیاتی در بانک می تواند موجب ریسک نقدینگی در بانک گردد. مهمترین عوامل ریسک مذکور در مدل وارد می شود.

• بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه گیری میزان تاثیر سناریوهای بحران با استفاده از تاثیرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و همچنین تاثیرات درونی سناریوهای مختلف انجام می شود. اندازه گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده های ۳۶۵ روز گذشته محاسبه می شود.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

• طراحی برنامه اقتضایی: با توجه به نتایج به دست آمده در جداول بالا برنامه اقتضایی به شرح ذیل در بانک ملت طراحی شده است:

۱- آموزش: به مدیران و کارکنان بانک آموزشهایی در مورد اینکه سایر ریسکها مانند ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار چه تاثیراتی بر نقدینگی بانک دارند داده شده است.

۲- راه اندازی کمیته های اقتضایی: کمیته های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده اند.

۳- طراحی سند اشتهای ریسک نقدینگی و مراقبت از آن: سند مذکور توسط هیات مدیره تصویب می شود و کلیه واحدهای موثر در مدیریت نقدینگی از نقدینگی سند مذکور مراقبت می نمایند. در سند مذکور کلیه سناریوهای بحران ریسک نقدینگی دیده شده است. جهت استخراج سند اشتهای ریسک از ۲۲۵ داده تاریخی استفاده گردیده است. پس از داده کاوی از شیوه های آماری انحراف معیار، نیمه انحراف و داده های منفی، در سطح اطمینان ۹۵ درصد استفاده گردیده است. سناریوهای مختلف بحران وارد گردیده است و در در نهایت آستانه بالا و پایین نقدینگی در حالت بحران و غیر بحران تعیین گردید:

۴- طراحی سیستمهای اطلاعاتی: قرارگیری اطلاعات در اختیار کلیه مدیران و کارشناسانی که مسئول مدیریت ریسک نقدینگی و یا به نوعی نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار می دهند. یک سیستم اطلاعاتی قوی اطلاعات مکمل تصمیمات مناسب نقدینگی در شرایط بحران است. در حال حاضر سیستمهای اطلاعاتی بانک قادر به طراحی نردبان دارایی بدهی، بررسی ریسک تمرکز و طبقه بندی مشتریان بر اساس فیلهای مختلف مانند نرخ سود سپرده و ... در سطح بانک مدیریت مناطق و شعب می باشد.

۵-۶۱-ریسک بازار

۱-۵-۶۱-تعریف ریسک بازار

ریسک بازار، ریسک زیان ناشی از تغییرات یا نوسانهای غیرمنتظره قیمتها یا نرخهای بازار است. به عبارت دیگر ریسک بازار مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پورتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار (شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار) می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

انواع ریسک بازار:

انواع ریسک بازار که در بانک ملت به آنها پرداخته می‌شود شامل: ریسک نرخ بهره، نرخ ارز، سهام و سایر موارد مرتبط با تاثیرات شاخصهای اقتصاد کلان است که در ذیل به صورت مختصر به آنها پرداخته می‌شود:

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می‌شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است موسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده‌ها، تسهیلات، اوراق قرضه و... در معرض ریسک نرخ بهره می‌باشند.

ریسک نرخ ارز: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز ریسک نرخ ارز گفته می‌شود.

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

- دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛
- معاملات ارزی؛
- معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سوآپ، آپشن و...);
- سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

ریسک سهام: به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می‌شود. این ریسک زمانی ایجاد میشود که دارایی‌های سهام موجود در پوزیشن ارزی بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

۲-۵-۶- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل داراییهایی می‌باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تاثیر می‌پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیکهای شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه گذاری و امور شرکتهای، اداره کل بین الملل، اداره کل امور ارزی شعب داخل، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"،

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

کمیته دارایی و بدهی " و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاستهای بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیئت مدیره بانک را یاری می نمایند.

۳-۵-۶۱- روش سنجش ریسک بازار

شاخصهای اندازه‌گیری ریسک اولین بار از طریق مطالعات شاخصهای پراکندگی آماری محاسبه گردیدند و از آن به بعد روشهای جدیدتری از جمله ریسک نامطلوب (Downside Risk): استفاده از دیرش (Duration) جهت محاسبه حساسیت ارزش اوراق قرضه و در نهایت ارزش در معرض خطر معرفی شدند که همگی از روشهای آماری استفاده می نمایند.

ارزش در معرض خطر (VaR)

ارزش در معرض خطر حداکثر زبانی است که ممکن است طی یک دوره زمانی معین و یک سطح اطمینان مشخص در یک پرتفوی ایجاد گردد. اگر متغیر تصادفی R نشان دهنده یک پرتفوی، $F(R)$ تابع چگالی احتمال R و C سطح اطمینان باشد، احتمال اینکه بازده از R^* کمتر شود عبارت است از:

$$\text{prob}\{R < R^*\} = \int_{-\infty}^{R^*} f(R) dR = 1 - c$$

جذابیت های ارزش در معرض خطر

- مبلغ زبان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می نماید.
- یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
- در تمامی سطوح از مبادلات منحصر به فرد و یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش می دهد.
- در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین دارائیهها و یا پرتفو ها را در نظر می گیرد.

با عنایت به موارد مذکور و جذابیت های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک پورتفوی ارزی و سهام در بانک ملت به صورت دوره ای انجام می گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

روشهای بسیاری جهت محاسبه ارزش در معرض خطر وجود دارد که بر اساس وضعیتهای مختلف بازار، انواع داده‌ها و انتظارات خاص انتخاب میشوند و بطور کلی در ۳ نوع طبقه بندی می‌شوند:

- روش واریانس-کوواریانس (Variance - Covariance method)
- شبیه سازی تاریخی (Historical Simulation)
- شبیه سازی مونت کارلو (Monte Carlo Simulation)

روش واریانس-کوواریانس

در روش واریانس و کوواریانس از انحراف استاندارد داده‌های تاریخی و همبستگی میان داراییها جهت محاسبات استفاده می‌شود. یکی از مواردی که ضروری است و توسط قانونگذاران پیشنهاد می‌شود استفاده از حداقل داده‌های تاریخی یک سال برای محاسبه ارزش در معرض خطر می‌باشد. فرض اساسی در این روش این است که سود و زیان پرتفوی از توزیع نرمال پیروی می‌کند.

روش شبیه سازی تاریخی

ایده اساسی در شبیه سازی تاریخی ساده است، استفاده از داده‌های تاریخی واقعی برای ساختن چگالی تجربی برای سود و زیان پرتفوی این روش هیچ مفروضاتی در مورد نوع توزیع و همبستگی بین داراییها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی‌گیرد، این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیاریهای معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

شبیه سازی مونت کارلو

لغت شبیه سازی دلالت بر ایجاد یک مدل مجازی از یک سیستم واقعی برای مطالعه و درک سیستم دارد و عبارت مونت کارلو نیز اشاره بر استفاده از اعداد تصادفی دارد. شبیه سازی مونت کارلو یک روش تجزیه و تحلیل مبتنی بر خلق مجدد و مجازی به کمک فرآیند تصادفی (معمولا توسط یک کامپیوتر) است که بارها و بارها اجرا شده و نتایج مستقیما قابل مشاهده است.

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه‌گذار می‌دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تعهدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می‌گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک‌ها الزامی کرده است.

با توجه به پویاییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می‌نماید.

جهت ریسک سنجی در بانک ملت از روش شبیه سازی مونت کارلو و رویکرد واریانس/کوواریانس استفاده می‌گردد

۴-۵-۶- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به پیش بینی درصد تغییرات قیمت بازار سهام موجود در پورتفوی سهام بانک ملت، میزان سود پیش بینی شده ناشی از تغییرات قیمت سهام، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می‌باشد:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	مبلغ ریال	درصد	مبلغ ریال	درصد
اوراق بهادار ارزی	۲۶,۰۶۳,۷۲۸	(۵ و ۰)	۲۶,۰۴۸,۹۷۷	(۵ و ۰)
اوراق مشارکت بخش دولتی	۱,۱۱۳,۱۸۲	(۲ و ۰)	۱,۶۶۹,۳۶۳	(۲ و ۰)
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	۳۹,۲۰۸,۹۱۷	(۲ و ۰)	۳۵,۷۵۵,۶۸۰	(۲ و ۰)
اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور	۷,۹۷۴,۱۷۲	(۲ و ۰)	۱,۹۴۲,۲۰۳	(۲ و ۰)
اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور	۲,۰۸۱,۶۱۲	(۲ و ۰)	۷۰۹,۷۱۳	(۲ و ۰)
جمع	۱,۴۱۹,۲۴۴	(۲ و ۰)	۱,۳۳۵,۴۵۴	(۲ و ۰)
	۷۷,۸۶۰,۸۵۷		۶۷,۴۶۱,۳۹۰	
	۲۳۷,۱۰۲		۱۳۳,۶۲۴	

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۵-۵-۶۱- تحلیل ارزین 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	یون گره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسامز (میلیون ریال)	خصای وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۹	۳۸۸,۴۵۳,۳۰۵	۱,۵۶۴,۵۱۰,۳۷۰	۹۸,۳۱۲,۱۳۲,۴۸۸	۷,۶۶۱,۰۳۳	۶,۵۰۰,۵۵۲,۹۳۳	۵۶۲,۲۹۲,۴۴۶	۲,۱۷۲,۰۳۳	۲,۱۷۲,۰۳۳	۷۸۱,۰۸۴	۹۱,۱۳۲,۰۲۴
۱۱	۴۸,۴۹۳,۳۳۱	*	۹۸,۳۱۲,۱۳۲,۴۸۸	۷,۶۶۱,۰۳۳	۶,۵۰۰,۵۵۲,۹۳۳	۵۶۲,۲۹۲,۴۴۶	۲,۱۷۲,۰۳۳	۲,۱۷۲,۰۳۳	۷۸۱,۰۸۴	۹۱,۱۳۲,۰۲۴
۱۰	*	۶۵۵,۱۳۲,۰۴۰	۱۱۲,۰۶۹,۹۸۶,۶۴۴	۱۱۳,۰۸۲,۰۰۹	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۴,۷۲۵,۵۹۱	*	*	۱,۶۲۲,۳۰۰	۵۱,۳۱۱,۶۲۰
۱۲	۷,۵۵۰,۹۱۵	۶,۹۵۱,۶۳۷,۶۵۱	*	*	*	*	*	*	*	۲۷۷,۶۱۸,۳۲۴
۱۳	۱,۳۲۲,۱۷۴,۷۵۵	۵,۵۰۴,۸۷۶,۶۱۵	۱,۶۴۳,۹۱۸,۵۶۷۴	۲۳,۳۶۶,۸۶۶	۲,۰۷۳,۱۵۵,۳۱۱	۲,۴۳۷,۸۷۳,۸۸۳	*	*	۲۳,۰۵۵,۵۳۳	۳۹۸,۳۲۲,۷۷۷
۱۴	*	۲۷۹,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	*	*	*	۱,۱۱۳,۱۸۲
۱۵	*	۲,۶۷۲,۳۲۸,۵۴۴	*	*	*	*	*	*	*	۹,۱۳۱,۴۴۵
۱۶	۲,۴۴۱,۴۰۹	۳,۰۵۰,۷۳۸	*	*	*	*	*	*	*	۱,۲۶۹,۸۳۸
۲۰	۱,۶۸۷,۵۳۶,۵۴۵	۵۱,۸۱۶,۹۷۲	۵,۷۹۴,۳۲۲,۹۱۳	۲,۲۷۷,۷۸۲	۱۵,۶۴۶,۸۷۵	۵۰۰,۰۰۰	*	*	۷۷۷,۸۰۲	۲,۰۴۸,۳۱۷
		۱۵,۵۳۲,۶۵۴,۷۵۲	۶۸,۰۲۰,۷۵۳,۹۰۶	۱۵۵,۳۷۷,۸۵۰	۱۱,۳۵۶,۸۳۵,۰۳۳	۶,۷۳۲,۵۰۱,۵۸۰	۲,۱۷۲,۰۳۳	۲,۱۷۲,۰۳۳	۲۲,۲۲۶,۶۶۹	۷۵۵,۰۳۲,۸۹۴
۲۱	۵۵,۵۴۶,۴۹۵	۴۱,۰۴۸,۴۳۲,۶۴۱	*	۷۷,۰۰۰	۱۱,۴۴۴,۹۱۰	۷۶۶,۸۸۱,۷۳۱	۱۰۰,۰۰۰	*	۱,۱۳۲,۰۳۹	۱۷۳,۵۹۵,۷۱۷
۲۲	۸۲,۴۱۵,۰۵۸	۱,۴۳۵,۵۷۱,۳۹۱	۳۳,۳۳۷,۳۷۸,۵۶۴	۱,۴۳۲,۹۸۱	۳,۳۱۲,۸۷۸,۷۳۳	۶۸۵,۲۴۴,۶۶۵	۱,۰۵۲,۴۹۷	*	۲,۱۳۵,۱۲۵	۷۰,۹۰۴,۴۵۰
۲۵	۷۹,۱۰۰,۶۴۴	۴,۱۵۳,۷۱۲,۳۱۹	۱۴,۵۳۳,۶۹۳,۳۷۷	۹۲,۵۸۱,۰۳۰	۲,۳۶۳,۳۳۰,۵۸۳	۱,۷۷۳,۴۵۰,۲۱۸	۲۱,۸۴۶,۳۷۰	*	۲۰,۷۶۸,۱۱۳	۲۳۲,۲۷۵,۲۶۶
۲۷	۳۵۹,۲۰۸,۷۹۷	۹۹۱,۹۸۸,۵۳۳	*	*	۲۴۷,۷۵۶,۸۰۷	۸۱,۵۵۲,۱۸۷	*	*	*	۵۲,۵۱۶,۷۱۸
۲۷	*	۵۷,۶۴۲,۶۲۹	*	*	*	*	*	*	*	۲,۳۲۹,۸۸۳
	۱,۳۷۲,۲۷۱,۰۳۴	۱۰,۷۵۲,۶۶۸,۰۱۳	۱۷۵,۸۵۱,۰۷۱,۰۴۱	۹۲,۱۵۴,۲۸۲	۵,۹۳۵,۳۰۰,۰۳۳	۳,۳۱۵,۰۸۰,۵۹۲	۲۳,۹۹۸,۸۶۷	۲۳,۹۹۸,۸۶۷	۳۴۰,۲۶۴,۶۶۷	۵۴۴,۶۰۲,۱۳۴
	۳۹,۰۳۵,۵۱۱	۶۳۰,۰۹۵,۷۳۹	۳,۴۵۵,۴۶۸,۰۳۸	۲,۶۸۵,۳۲۱,۱۳۲	۵,۲۲۱,۵۳۲,۰۰۱	۳,۲۶۷,۴۲۰,۹۸۸	۲۰,۸۱۶,۸۳۵	۲۰,۸۱۶,۸۳۵	۸۳۱,۰۳۰	۲۱۲,۴۳۰,۷۵۹
	۹,۴۴۱,۰۴۱	۱۵,۵۵۳,۵۵۵	۸,۴۷۸,۳۸۲	۲,۳۶۶,۷۶۶	۱,۵۸۱,۷۷۵	۱۸۳,۰۳۶,۹۹۳	۸۷,۳۰۲	۸۷,۳۰۲	۸۳۱,۰۳۰	۲۱۲,۴۳۰,۷۵۹
	۱۷	۲,۰۳۲	۱/۲	۳٪	۷٪	۳٪	۰٪	۰٪	۱/۲	۲۶٪
	۲۱۵,۳۷۱,۵۳۴	۳,۵۸۹,۴۴۰,۴۸۶	۴,۵۴۷,۷۶۶,۲۸۴	۱۲۴,۲۴۹,۰۳۵	۵,۷۱۰,۸۳۹,۵۰۸	۳,۴۳۲,۵۱۵,۵۴۸	۳,۴۳۲,۴۴۰,۸۸۳	۳,۴۳۲,۴۴۰,۸۸۳	۷,۷۳۹,۸۷۰	۱۶۳,۵۹۱,۱۷۹
۵۵-۱	۸,۴۱۲,۳۱۲	۲۰,۷۴۲,۳۴۵,۸۲۴	۱۴۸,۷۰۰,۳۳۸,۰۶۱	۳,۸۳۸,۶۶۵	۸,۹۱۳,۳۵۵,۷۶۸	۸,۹۱۳,۳۵۵,۷۶۸	*	*	۶۶,۵۶۲,۴۶۴	۱۵۶,۸۱۳,۳۲۵
۵۵-۲	۵۴۰,۵۵۴	۹۲۵,۰۶۵,۸۹۶	*	۴,۷۴۰,۰۰۰	۲۲۷,۴۷۷,۳۵۰	۲۲۷,۴۷۷,۳۵۰	۷,۸۴۹,۵۷۵	۷,۸۴۹,۵۷۵	۱۰,۸۱,۸۹۶	۶۷,۷۹۷,۷۴۳
۵۵-۴	۶,۳۷۰,۶۱۴,۷۷۳	۲۴,۸۹۵,۸۵۷	۹۴۱,۲۶۹,۷۱۴	۵,۵۵۷	۴	۴	*	*	۳۷,۸۲۶	۲۱۱,۵۶۲,۷۴۳
۵۵-۵	*	۲,۷۲۱,۱۷۰,۸۱۸	*	*	*	*	*	*	۶۶,۷۰۲,۴۳۰	۱۴۸,۷۲۱,۶۱۳

۱-۱-۱- برای رعایت حدود مورد بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره سب ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۲/۲۰۱۲ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۰ درصد و برای مجموع ارزها ۲۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله نیاز به پیگیری ارزی بانک از جانب حساب ذمیره ارزی یا حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادل با سایر بانکهای بین المللی بدین تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسامز به یکدیگر، در برخی نقاط امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱-۵-۶۱- جدول زیر سررسید پدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

با توجه به روش واریانس کوپریانس و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			نوع ارز
متوسط تاثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	متوسط تاثیر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۳۸۰,۸۸۹	۴۷۶,۱۱۲	(۱۰ و ۶)	۹۳۴,۱۰۴	۱,۱۲۰,۹۲۴	(۱۲ و ۸)	دلار آمریکا
۳,۳۰۶,۷۸۰	۶,۰۴۵,۳۰۲	(۵ و ۱)	۱۸,۲۵۴,۷۸۴	۱۹,۹۱۴,۳۱۰	(۱۲ و ۱۰)	یورو
۵۳۵,۵۷۰	۷۴۸,۴۶۸	(۹ و ۴)	۵۵۱,۰۹۴	۶۸۷,۲۷۰	(۱۰ و ۶)	دولون کره
-۴۲,۵۰۲	-۲۲,۰۷۹	(-۲ و ۵)	-۱۰۶,۵۰۲	-۷۱,۰۴۱	(-۳ و ۶)	لیر ترکیه
۴۲,۸۴۴	۱۲۹,۴۳۶	(۸ و ۳)	۱۵,۹۱۷	۳۱,۸۳۵	(۲ و ۰)	ین ژاپن
۱,۵۱۱,۰۰۸	۱,۸۸۸,۷۶۱	(۱۰ و ۶)	۱,۹۳۰,۳۶۹	۲,۳۱۶,۴۴۳	(۱۲ و ۸)	درهم امارات

۶-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش روش واریانس و کواریانس، ارزش در معرض خطر یک روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۵۵/۷ میلیارد ریال می‌باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه‌های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۶۷/۱ میلیارد ریال است.

۶-۱-۶- ریسک عملیاتی

۶-۱-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی در بانک ملت، به ریسک‌های ناشی از نامناسب بودن و اختلال در فرایندهای سازمان، عملکرد نامناسب کارکنان، مشکلات ایجاد شده در سیستم‌های نرم افزاری و همچنین بروز حوادث و رویدادهای بیرونی تاثیر گذار بر عملیات بانک، اطلاق می‌گردد.

فرایندها: ریسک‌های ناشی از فرایندها و روشها یکی از حوزه‌های مطرح در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت می‌باشد. این حوزه، ریسک‌هایی از قبیل عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاستها و رویه‌ها؛ عدم کفایت ارتباطات و یا ایجاد وقفه در آنها؛ خطاهای مربوط به ورود اطلاعات؛ عدم سازگاری فرایندها و روشها و یا ناکافی بودن آنها؛ مستندسازی ضعیف و ناقص اطلاعات مشتریان؛ عدم کفایت کنترل‌های امنیتی؛ نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرایندها، روشها، ساختارها؛ وجود نارسایی در برنامه‌های اقتضایی و یا احتیاطی از جمله برنامه‌های مربوط به استمرار عملیات کاری و... را در بر می‌گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

کارکنان: مجموعه عملکرد نامناسب نیروی انسانی که منجر به نقض دستورالعمل‌های داخلی، سیاستها و رویه‌ها؛ عدول از اختیارات واگذار شده؛ موارد سوء استفاده شامل اختلاس و ارتشا؛ ارائه گزارش‌های غلط (عمدی یا سهوی به ویژه در مورد مانده حسابها)؛ سرقت؛ مبادلات غیر قانونی به حساب شخصی خود؛ خیانت در امانت؛ جعل اسناد و چک‌ها؛ دسترسی غیرمجاز به حساب مشتریان؛ سوء استفاده از اطلاعات محرمانه مشتری؛ فعالیت‌های تجاری نامناسب به حساب بانک؛ و حبس و میل اموال و دارایی‌های بانک بشود، تحت عنوان ریسک عملیاتی کارکنان تعریف می‌گردد.

سیستم‌ها: ریسک‌های مربوط به اختلالات کاری و نواقص سیستم از قبیل عدم کفایت نحوه نگهداری و مدیریت سخت افزارها، نرم افزارها و شبکه؛ اختلالات کاری و نارسایی سیستم‌های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن آوری‌های قدیمی و غیر استاندارد در زمره ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

رویدادهای بیرونی: رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک بوقوع پیوسته و بر عملیات بانک تاثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه بندی می‌گردند. مواردی همچون اعمال مجرمانه مانند کلاهبرداری، سرقت، جعل، سوء استفاده از چک و جرایم رایانه‌ای؛ عملیات تروریستی و ناآرامی‌های اجتماعی؛ و بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، تسلیل از جمله ریسک‌های ناشی از رویدادهای بیرونی می‌باشند.

۲-۶-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

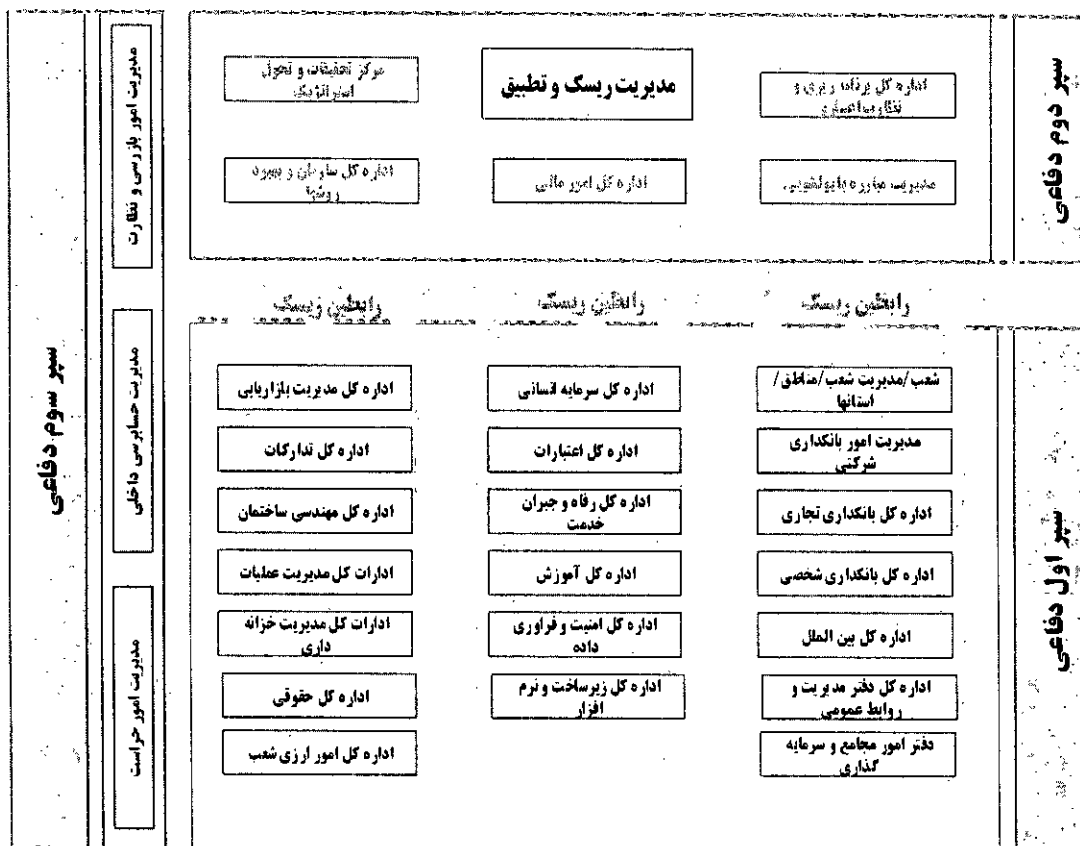
مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدها به عنوان بخشی از لایه‌های دفاعی سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی، ایفای نقش می‌نمایند.

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه سپر دفاعی" برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌نماید. واحدهایی که در اولین سپر ساختار مدیریت ریسک عملیاتی قرار دارند مسئولیت مستقیم مدیریت و کنترل ریسک را بر عهده دارند. در واقع این سطح شامل کلیه کارکنان در سطوح مختلف سازمانی می‌باشد که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار درگیرند. به بیان دیگر، این واحدها اولین سپر دفاعی سازمان در برابر بسیاری از ریسک‌های ذاتی نهفته در کسب و کار را تشکیل می‌دهد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶



دومین سپر مدل مدیریت ریسک عملیاتی را واحدهایی تشکیل می دهند که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرایند مدیریت ریسک می باشند. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک عملیاتی طراحی چارچوب ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می باشد.

خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی را در فرایند مدیریت ریسک عملیاتی برعهده دارد. اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک عملیاتی توسط این سطح مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح، کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک عملیاتی در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار گرفته و صحت و یا نقایص عملکرد آن گزارش می گردد.

بدلیل حجم بالای عملیات شعب و تعاملات گسترده این واحدها با مشتریان، مدیریت ریسکهای عملیاتی (شامل: شناسایی، ارزیابی، کاهش و کنترل) در این حوزه ها اهمیت می یابد. تمامی شعب بانک و مدیریت شعب ناظر بعنوان مهمترین و بزرگترین بخشهای عملیاتی، نقش بسزایی را در مدیریت ریسک های عملیاتی ایفا می نمایند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

با توجه به حرکت بانک ملت به سمت بانکداری جامع و تفکیک خطوط کسب و کار و مدیریت مشتریان بر اساس طبقه بندیهای صورت پذیرفته، شناسایی و ارزیابی مستمر ریسک‌های عملیاتی و ارائه پاسخ مناسب به ریسک‌های شناسایی شده و اقدامات پیشگیرانه به منظور جلوگیری از بروز ریسک‌های آتی، توسط مدیریت امور بانکداری شرکتی و اداره کل بانکداری تجاری از طریق برقراری تعامل با مدیریت ریسک و دیگر ادارات مرتبط صورت می‌پذیرد.

یکی از حوزه‌های مورد توجه در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت حوزه سرمایه انسانی است. در این حوزه ادارات کل سرمایه انسانی، رفاه و جبران خدمت و آموزش با بکارگیری سازوکارهای لازم و با برقراری تعاملات مورد نیاز با کارکنان، ریسک‌های حوزه‌های مرتبط با سرمایه انسانی از قبیل جبران خدمات، ارتقاء و انتصاب، ارزیابی عملکرد و آموزش را شناسایی نموده و اقدامات لازم را به منظور پاسخ به ریسک‌های موجود و ریسک‌های احتمالی آتی بعمل می‌آورند.

وظایف اداره کل زیرساخت و نرم افزار طراحی و تولید نرم افزارهای مختلف به منظور تسهیل و تسریع دسترسی به اطلاعات مورد نیاز واحدهای مختلف، نیاز سنجی و تامین تجهیزات سخت افزاری واحدهای مختلف و طراحی و اجرای پروژه‌های مرتبط با حوزه فناوری اطلاعات می‌باشد. بخشی از وظایف و مسئولیتهای این اداره کل بطور مستقیم در راستای مدیریت ریسک‌های عملیاتی می‌باشد که عبارتند از: تنظیم پارامترهای سامانه‌ها و تغییر سطوح دسترسی کاربران، بروزرسانی نرم افزارها، رعایت و کنترل موارد امنیتی بروی رایانه کاربران، مدیریت و نظارت بر آسیب دیدگی تجهیزات در حوادث خاص، کنترل و تایید عملکرد سامانه‌ها، همکاری در رفع اشکالات و بررسی آسیب شناسی سامانه‌های نرم افزار.

مدیریت ریسک‌های بخش IT بعنوان بخش با اهمیت ریسک‌های عملیاتی بانک ملت منوط به عملکرد مناسب اداره کل امنیت و فناوری داده می‌باشد. این اداره کل در راستای مدیریت ریسک‌های IT اقداماتی از قبیل: تدوین و پیاده سازی کنترل‌های امنیتی، سطوح دسترسی و حفاظت داده‌ها، تعریف و طراحی و پیاده سازی سرویس‌ها و زیرساخت‌های امنیتی، برنامه ریزی به منظور تامین امنیت فن آوری اطلاعات بانک، تدوین و ابلاغ دستورالعمل‌ها و سیاست‌های امنیتی، بررسی امنیتی طرح و پروژه‌های واحدها، تشخیص و کشف حفره‌های امنیتی سامانه‌های بانکی، نظارت و حصول اطمینان از تطابق پیکربندی‌های امنیتی سرویس‌ها، پیگیری جرایم فناوری اطلاعات با استفاده از ابزارهای موجود، شناخت حوادث امنیتی IT سازمان و ارائه طرح‌های مقابله‌ای، طراحی و توسعه سرویس‌های زیرساخت کلید عمومی بانک و راهبری و مدیریت و نظارت بر گواهینامه‌های امنیتی را انجام می‌دهد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

علاوه بر نقش ادارات کل زیرساخت و نرم افزار و امنیت و فراوری داده در مدیریت ریسک‌های عملیاتی، کمیته های متعددی در حوزه IT، ایفای نقش می نمایند. این کمیته ها عبارتند از:

- کمیته راهبری امنیت؛
- کمیته راهبری ISMS؛
- کارگروه تخصصی بانک جامع اطلاعات مشتریان؛
- کمیسیون معاملات حوزه انفورماتیک؛
- کمیته تغییرات.

به دلیل تمرکز وجوه نقد و اوراق بهادار در ادارات کل مدیریت عملیات/خزانه داری، تدابیر لازم برای حفاظت از این بخش از داراییهای بانک صورت می گیرد. ریسک‌های عملیاتی مرتبط با فعالیت هایی نظیر مبادلات چک، اتاق پایاپای، سامانه چکاوک، مبادلات وجوه نقد با شعب، چاپ و ارائه چکها و کارتهای بانکی؛ توسط ادارات مذکور بایجاد کنترل‌های داخلی، مدیریت می شوند. همکاری و تعامل با ادارات کل سازمان و بهبود روشها و زیرساخت و نرم افزار به منظور بهبود فرایندهای واگذاری چک، اصلاح سامانه چکاوک و راه اندازی سیستمهای مورد نیاز مانند MQ از دیگر اقدامات این ادارات در خصوص مدیریت ریسک‌های عملیاتی می باشد.

توجه به فرایندها و عملیات شرکتهای تابعه بانک بخشی دیگر از فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت می باشد. دفتر امور مجامع و سرمایه گذاری با توجه به وظایف خود در خصوص تعامل با شرکتهای تابعه، بخشی از مسئولیت شناسایی و ارزیابی ریسک های مترتب بر فعالیتهای شرکت های وابسته را برعهده داشته و با ارائه گزارش ریسک‌های شناسایی شده به مدیریت ریسک و ادارات مربوطه، اقدامات لازم را از طریق تعامل با ایشان انجام می دهد.

بخش متمرکز فرایند مدیریت ریسک عملیاتی بوسیله واحد مدیریت ریسک عملیاتی زیر نظر مدیر ریسک بانک ملت صورت می پذیرد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی از طریق برقراری تعامل با کلیه ادارات و واحدهای سازمان به وسیله رابطین ریسک مستقر در واحدهای مختلف، ریسک های عمده عملیاتی بانک را شناسایی نموده و رهنمودهای لازم را به واحدهای ذیربط در خصوص کاهش و کنترل ریسک‌های عملیاتی ارائه می نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

متناسب با موارد عدم کارایی و نامناسب بودن فرایندها، اداره کل سازمان و بهبود روشها اقدامات لازم را با انجام تغییرات در فرایندها، بهبود در روشهای اجرا و تغییرات ساختارهای سازمانی بعمل می آورد. همچنین در زمان ایجاد فرایندها و محصولات نوین، شناسایی ریسکهای مترتب بر آن بوسیله تعامل با مدیریت ریسک و سایر ادارات ذیربط به منظور پیشگیری از ریسکهای احتمالی آتی صورت گرفته و اقدامات لازم به منظور کاهش ریسکهای عملیاتی طراحی و اجرا می گردد. ایجاد سامانه نظام پیشنهادها و در دسترس بودن آن برای کلیه پرسنل بانک، به شناسایی و ارائه راهکار مناسب در خصوص موارد ضعف و قابل بهبود در فرایندهای مختلف و کاهش ریسکهای عملیاتی بانک کمک می نماید.

شناسایی ریسکهای مترتب بر فرایندهای اعتباری در زمان معرفی و خلق محصولات اعتباری و انجام اقدامات لازم به منظور پوشش ریسکهای مربوطه توسط اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری صورت پذیرفته و در خصوص فرایندها و محصولات طراحی شده قبلی و مدیریت ریسک های عملیاتی مترتب بر آن نیز این اداره کل تغییرات لازم را در فرایندهای موجود به منظور ارائه پاسخ مناسب به ریسک‌های مربوطه را اعمال می نماید.

تدوین استراتژیهای مناسب برای بانک بر اساس پژوهشهای مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک و با برقراری تعامل با واحدهای ذیربط و مدیریت ریسک و تطبیق صورت می گیرد. در تدوین استراتژی بانک و واحدهای مختلف آن و به تبع آن تنظیم برنامه عملیاتی واحدها، مدیریت ریسکها به‌ویژه ریسکهای عملیاتی مورد توجه مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک می باشد.

مشکلات موجود در فرایند شناسایی مشتریان مبتنی بر ریسکهای پولشویی توسط مدیریت مبارزه با پولشویی شناسایی شده و با برقراری تعامل با واحد مدیریت ریسک عملیاتی، اقدامات لازم صورت می گیرد.

نظارت و پیگیری اجرای مصوبات هیات مدیره و کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص ریسک عملیاتی در کلیه ها واحدها، توسط مدیریت حسابرسی داخلی صورت می پذیرد. گزارش عدم رعایت کنترل‌های لازم در خصوص ریسک های عملیاتی نیز توسط این مدیریت در اختیار مدیریت ریسک قرار می گیرد. مدیریت حسابرسی داخلی اثربخشی و کارایی فرایندهای مدیریت ریسک عملیاتی را به منظور حصول اطمینان از مدیریت مناسب ریسک های عملیاتی بانک مورد بررسی مستمر قرار می دهد.

مدیریت امور بازرسی و نظارت در بانک ملت به بررسی و کنترل عملیات صورت گرفته در طی دوره گذشته توسط واحدهای مختلف صف/استاد می پردازد. بررسی های این مدیریت علاوه بر کنترل رعایت قوانین و دستورالعمل هاشامل شناسایی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

موارد زیان ناشی از ریسک‌های عملیاتی نیز می‌گردد. موارد تخلف شناسایی شده و جبران زیانهای ناشی از ریسک‌های عملیاتی وارده نیز توسط این مدیریت پیگیری می‌شود. کلیه روسای شعب و حوزه‌ها ملزم به تکمیل ادواری اطلاعات مورد نیاز بازرسی شعب از طریق سامانه نظارت می‌باشند. مدیریت امور مذکور از سامانه‌های متعددی من جمله سامانه کشف تقلب به منظور بازرسی مداوم فعالیت‌های شعب بهره‌برداری می‌نماید.

با توجه به ماهیت فعالیت‌های مدیریت امور حراست در خصوص حفاظت فیزیکی اماکن و اموال، حراست فناوری اطلاعات، شناسایی عوامل فساد اداری، مالی و اقتصادی در سازمان، اداره کل مذکور نقش بسزایی را در مدیریت بخش عمده‌ای از ریسک‌های عملیاتی بانک بر عهده دارد. کنترل موارد امنیتی اوراق بهادار و چکها، کنترل تخصیص کدهای کاربری سامانه‌ها، نظارت و کنترل فرایند شناسایی مشتریان از طریق مدارک شناسایی و نظارت و مانیتورینگ دوربین‌های مستقر در شعب و سایر نقاط حساس از جمله اقدامات با اهمیت این مدیریت امور در خصوص مدیریت ریسک‌های عملیاتی می‌باشد.

۳-۶-۶۱- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک ملت با نظارت بر فرایندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرایندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

بوع زمانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشترکان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اختلاس	
•			•			•	تعمیم گداهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			•	دو کاربرد نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مستقر در شعب
	•						تصرف اولویت در اجرای برداش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	تعیین محدودیت مصالح در اجرای برخی برداش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه برداش های صورت گرفته توسط کاربران
•					•	•	تعیین حد اعتباری
•	•		•			•	دستورالعملهای کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی
•			•			•	شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلف/اشتباهات متعدد
•							آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله
•			•		•	•	غیر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت زمان مشخص عدم فعالیت
•			•		•	•	تفسیر الزامی گداهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با گداهای کاربری
	•					•	کنترل تولید نرم افزارها
		•	•		•	•	نصب دوربینهای مدار بسته
				•			کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•			بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات درمانی کارکنان

مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر ریسک-های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسکها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصرا به شرح ذیل ارائه می گردد. در گزارش حاضر به جزئیات فعالیتهای بانک ملت در مورد هر یک از موارد فوق خاصه بخش دامنه مدیریت ریسک تطبیق پرداخته نشده است.

اهداف مدیریت ریسک تطبیق

جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها؛ مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای اساسی و مرتبط، تدابیر لازم جهت حسن اجرای آنها را پیش‌بینی نموده و همچنین اقدامات لازم جهت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه را فراهم و با رویکرد پیشگیرانه بر رعایت آنها نظارت می‌نماید.

حفظ شهرت و اعتبار بانک: از اهداف اساسی بانک ملت افزایش شهرت و اعتبار بانک در نظام بانکی و به طور کلی در جامعه می‌باشد. مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت با نظارت بر رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بدنه بانک موجب افزایش شفافیت، بالا رفتن سطح اعتماد و رضایت مشتریان، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها و ترویج فرهنگ اجرای قانون گردیده که در نهایت منجر به حفظ شهرت و اعتبار بانک می‌گردد.

کاهش زبان‌های ناشی از قصور در رعایت قوانین، مقررات و استانداردها: مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد قصور در رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش سطح زبان‌های احتمالی جلوگیری می‌نماید.

افزایش شفافیت در عملیات بانک: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک منجر به افزایش شفافیت و قابل پیش بینی شدن عملکرد بانک می‌گردد. انجام فعالیت‌های بانک در چارچوب قوانین و مقررات موجب افزایش اطمینان ذینفعان مختلف به بانک می‌شود.

حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با نظارت بر اجرای قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه، حس اعتماد در مشتریان نسبت به حفظ حقوقشان در بانک را ایجاد می‌کند. اعتماد و اطمینان از حفظ حقوق یکی از عوامل اصلی در انتخاب بانک ملت برای مشتریان محسوب شده و مدیریت ریسک تطبیق در راستای این انتخاب توسط مشتریان به بانک کمک می‌نماید.

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد، در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری مستمر تلاش نموده است که کلیه ارکان بانک در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردها عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت در ۶ حوزه شامل "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در مقررات احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" به شرح ذیل است:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

تطبیق در رفتار سازمان: وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، کمیته مدیریت ریسک تطبیق و ... ساختار مستقل ریسک تطبیق، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می باشد.

تطبیق در رفتار خدمات مالی: عرضه محصولات شفاف، ارائه خدمات مالی الکترونیکی شفاف، امنیت اطلاعات مشتریان، مدیریت شکایات و ... از موارد تطبیق در رفتار خدمات مالی در بانک ملت می باشد.

تطبیق در رفتار کارکنان: شیوه‌های جلوگیری از اختلاس و کشف تقلب، بکارگیری نرم افزارهایی مانند نرم افزار کشف رفتارهای مشکوک، حفظ محرمانگی اطلاعات مشتریان، وجود منشور اخلاقی کارکنان و ... از موارد تطبیق در رفتار کارکنان در بانک ملت می باشد.

تطبیق در رفتار مشتری: استعلام مشخصات هویتی مشتریان حقیقی و آدرس ایشان از سامانه‌های ثبت احوال، استعلام مشخصات هویتی مشتریان حقوقی از سامانه ILENC، استعلام مشخصات مشتریان خارجی از سامانه پژواک، آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، توسعه انبارداده بانک، طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان بر اساس سطح ریسک تطبیق بر اساس مدل FATF حوزه کارائیب، رصد تراکنش‌های مشتریان مورد نظر و ارائه گزارشات مربوطه، صدور بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌ها، طراحی فرآیند مانیتورینگ نیمه سیستماتیک، مذاکره با C6 مبنی بر دریافت ۱۵۰ لیسانس و مانیتورینگ مستمر تا یک میلیون مشتری و ... از موارد تطبیق در رفتار مشتری در بانک ملت می باشد.

تطبیق در مقررات احتیاطی: رعایت مقررات احتیاطی بانک مرکزی، سازمان بورس و اوراق بهادار و ... مانند: کفایت سرمایه، حد مجاز دارایی‌های ثابت، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، حد مجاز سرمایه گذاریها و ... از موارد تطبیق در مقررات احتیاطی در بانک ملت می باشد.

تطبیق در رفتار سایر ریسکها: وجود فرآیندها، روشها، دستورالعملها، بخشنامه‌ها و اطلاعیه‌های متعدد در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک مانند: اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می باشد.

۴-۶-۶۱-تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمونهای دوره ای نفوذ پذیری بر روی وب سایتهای حساس بانک به صورت دوره ای و موردی انجام می پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

دوره ای تست و اصلاح می گردد. در بخش سیستمهای اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستمهای اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره ای صورت می گیرد. اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران به شرح ذیل می باشد:

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم های بانک: در این بخش سیستمهای اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره ای مورد آزمونهای بحران قرار می گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وبسایت های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس های وابسته و آزمون نفوذپذیری بروی کلیه سامانه ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می باشند.

ب) آزمون های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم ها، سرویسها و سامانه های بانک مورد آزمون قرار می گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس های وابسته و آزمون سامانه ضدویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می باشند.

ج) آزمون های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تاسیسات و تجهیزات در سایتهای بانک، ارزیابی های امنیتی شبکه های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

۵-۶-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت های لازم، به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک های کلیدی و داده های زیان داخلی مورد استفاده قرار می گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخش‌های حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرایندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرایندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع‌آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

گردآوری داده‌های زیان ناشی از رویدادهای ریسک عملیاتی، در تحلیل ریسک‌های بوقوع پیوسته و عوامل ایجاد کننده آن، بسیار حائز اهمیت می‌باشد. عمده اطلاعات مربوط به داده‌های زیان در سنوات گذشته توسط واحدهای نظارتی بانک کشف و ضبط گردیده و انجام تحلیل‌های آماری و بررسی روند رویدادهای گذشته با همکاری واحدهای نظارتی بانک در حال انجام می‌باشد.

۶-۶-۶۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری: مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیتهای خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی و ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی (RSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران ارشد و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری می‌گردد. **پایش و گزارش دهی:** پروفایل ریسک عملیاتی بانک ملت از ۱- ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی توسط رابطین ریسک؛ ۲- گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ۳- ریسک‌های شناسایی شده حاصل از بررسی محصولات و خدمات

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

معرفی شده جدید توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛ و ۴-ریسک های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاههای مدیریت ریسک سازمانی؛ تشکیل شده است. ریسک های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی بر اساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار می گیرند. در بانک ملت گزارشات ریسک‌های با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به منظور مدیریت آنها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک، بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می گردد.

کنترل و کاهش: بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک های عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص افزایش کنترل‌های لازم به منظور کاهش احتمال وقوع آنها اتخاذ می نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل می آید. همچنین استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیتها نیز در راستای کاهش و کنترل ریسک های عملیاتی صورت می گیرد.

به منظور مدیریت ریسک عملیاتی ساختاری استاندارد و مبتنی بر ساختار حاکمیت بانک از اجزای ذیل تشکیل شده است:

- واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته حسابرسی داخلی؛
- کمیسیون بخشنامه ها؛
- رابطین ریسک.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۷-۶-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

سرمایه اقتصادی مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در راستای تعیین سهم ریسک عملیاتی از سرمایه پایه بانک محاسبه می‌گردد. با توجه به روشهای پیشنهادی کمیته بال، بانک ملت برای تعیین سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسکهای عملیاتی روش شاخص پایه را استفاده می‌نماید. در این روش متوسط درآمد ناخالص بانک برای سه سال متوالی محاسبه شده و در ضریب الفا (۱.۱۵) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی

روش اندازه گیری

میلیون ریال

۷.۷۳۶.۷۹۲

روش شاخص پایه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه پایه

(تجدید آرائه شده)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۲۲۴,۱۲۲	۲۰,۴۱۹,۴۹۱	الف) سرمایه اصلی
		سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	اندوخته قانونی
۲,۳۰۹,۴۴۶	۲,۵۶۰,۴۴۵	سایر اندوخته‌ها
(۵,۱۹۶,۱۰۵)	(۳,۳۶۸,۳۳۵)	سود انباشته
۴۴,۹۳۹,۴۳۹	۴۷,۲۱۳,۵۹۹	سرمایه اصلی
		ب) سرمایه تکمیلی
۱۵,۶۱۴,۰۵۰	۱۶,۸۴۱,۰۹۶	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۹,۷۷۵,۸۷۸	۱۹,۵۸۰,۵۰۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۲۵,۳۸۹,۹۲۸	۲۶,۴۲۱,۶۰۵	سرمایه تکمیلی
		کسر می شود : فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۸۰,۳۲۹,۴۶۷	۸۳,۶۳۵,۲۰۳	سرمایه پایه قبل از کسور
		ج) کسور از سرمایه پایه
(۱,۰۲۸,۴۰۰)	(۱,۰۲۸,۴۰۰)	سرمایه گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده
(۱,۰۵۹,۰۶۴)	(۱,۰۵۹,۰۶۴)	سرمایه گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
(۲,۰۸۷,۴۶۴)	(۲,۰۸۷,۴۶۴)	
۷۸,۲۴۱,۹۰۳	۸۱,۵۴۷,۷۳۹	سرمایه پایه
۷۸,۶۵۶,۰۰۰	۷۸,۶۵۶,۰۰۰	سرمایه پایه نافذ

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۷۸,۶۵۶,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.
سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تصویب خواهد شد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۰۶/۳۱			شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.	۰٪	۱۵.۹۱۳.۰۳۶	.	۰٪	۲۲.۳۸۹.۴۸۴	موجودی نقد
.	۰٪	۱۳۵.۰۵۰.۸۳۵	.	۰٪	۱۴۴.۹۱۸.۲۸۲	سپرده قانونی
۱.۱۹۶	۲۰٪	۵.۹۸۱	۳۶۹	۲۰٪	۱.۸۴۴	وجه در راه
.	۰٪	۳۹.۶۴۹.۲۰۲	.	۰٪	۵۸.۷۴۳.۹۱۱	مطالبات از بانک مرکزی
۹.۵۲۱.۰۰۳	۲۰٪	۴۷.۶۰۵.۰۱۳	۲۵.۱۸۷.۱۲۴	۲۰٪	۱۲۵.۹۳۵.۶۱۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	۰٪	۸۸.۹۷۷.۷۵۹	.	۰٪	۹۸.۱۶۰.۳۱۸	مطالبات از دولت
.	۰٪	۳۶.۴۶۵.۳۹۳	.	۰٪	۳.۱۴۰.۱۹۱	اوراق مشارکت دولتی
۲۸.۹۰۸.۵۳۳	۱۰۰٪	۲۸.۹۰۸.۵۳۳	۲۶.۲۷۷.۵۳۳	۱۰۰٪	۲۶.۲۷۷.۵۳۳	سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت غیر دولتی
۴۸.۳۳۵.۹۱۷	۵۰٪	۹۶.۶۷۱.۸۳۴	۴۷.۳۸۸.۰۵۷	۵۰٪	۹۴.۷۷۶.۱۱۳	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
.	۰٪	۱۷۱.۵۳۴.۲۰۰	.	۰٪	۱۹۳.۱۰۳.۷۴۵	تسهیلات اعطائی دولتی و غیر دولتی با تضمین دولت
۵۱۹.۰۴۵.۲۰۴	۱۰۰٪	۵۱۹.۰۴۵.۲۰۴	۵۸۰.۲۴۶.۰۱۷	۱۰۰٪	۵۸۰.۲۴۶.۰۱۷	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۶۴.۳۰۷.۰۴۹	۱۰۰٪	۶۴.۳۰۷.۰۴۹	۶۳.۳۲۰.۰۲۳	۱۰۰٪	۶۳.۳۲۰.۰۲۳	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۳۲.۰۸۶۹.۲۳۳	۱۰۰٪	۳۲.۰۸۶۹.۲۳۳	۳۴۶.۱۰۳.۱۳۵	۱۰۰٪	۳۴۶.۱۰۳.۱۳۵	سایر داراییها
۱۸۰.۱۲۲.۹۵۹	۱۰۰٪	۱۸۰.۱۲۲.۹۵۹	۱۵۸.۴۰۵.۲۱۲	۱۰۰٪	۱۵۸.۴۰۵.۲۱۲	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
۵۰.۵۸۶.۷۰۵	۱۰۰٪	۱۰۱.۱۷۳.۴۱۱	۶۴.۳۴۴.۷۸۱	۱۰۰٪	۱۲۸.۴۸۹.۵۶۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۸۳.۴۳۸	۵۰٪	۷۳۳.۷۵۰	۱۸۳.۴۳۸	۵۰٪	۷۳۳.۷۵۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۹.۶۸۴.۹۳۰	۱۰۰٪	۴۸.۴۳۴.۶۵۲	۹.۲۵۷.۳۲۳	۱۰۰٪	۴۶.۳۸۶.۶۱۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۴۷۳	۲۰٪	۱۱.۸۳۰	۴۷۳	۲۰٪	۱۱.۸۳۰	تعهدات بابت تسهیلات بین بانک‌ها (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۷.۶۵۷.۳۳۶	۱۰۰٪	۸۸.۲۸۶.۶۸۲	۳۶.۶۷۴.۱۶۴	۱۰۰٪	۱۳۳.۳۷۰.۸۲۱	تعهدات بابت اعتبارات استادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)

۱.۲۴۹.۱۳۳.۹۷۵

۱.۲۴۷.۳۸۷.۶۴۸

جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸,۶۵۶,۰۰۰	۷۸,۶۵۶,۰۰۰
سرمایه پایه نافذ	
۱,۲۴۹,۱۲۳,۹۷۵	۱,۳۴۷,۲۸۷,۶۴۸
جمع داراییها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	
۶.۳۰	۵.۸۴
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	

۶۱-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به داراییهای بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ برابر ۳.۳۸ می باشد.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
۶۴,۷۱۵,۳۱۷	۶۶,۷۹۴,۱۰۷
جمع حقوق صاحبان سهام	
۱,۸۲۸,۷۱۸,۴۰۰	۱,۹۷۷,۵۰۱,۳۵۶
جمع داراییها	
۳.۵۴	۳.۳۸
درجه اهرمی	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۲- بخش های عملیاتی

۶۲-۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بانکداری و کالتی	میلیون ریال	بانکداری قرض الحسنه	میلیون ریال	بانکداری بین الملل	میلیون ریال	بانکداری الکترونیک	میلیون ریال	سایر بخشها	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۸۷,۹۵۵,۸۹۱	۸۷,۹۵۵,۸۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۷,۹۵۵,۸۹۱	۸۷,۹۵۵,۸۹۱
هزینه سود سپرده ها	(۸۲,۶۶۵,۱۷۴)	(۸۲,۶۶۵,۱۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲,۶۶۵,۱۷۴)	(۸۲,۶۶۵,۱۷۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۵,۲۹۰,۷۱۷	۵,۲۹۰,۷۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۹۰,۷۱۷	۵,۲۹۰,۷۱۷
درآمد کارمزد	۶۸۷,۹۸۳	۶۸۷,۹۸۳	۱,۳۵۱,۲۳۴	۱,۳۵۱,۲۳۴	۲,۴۵۵,۵۹۱	۲,۴۵۵,۵۹۱	۱,۵۸۸,۶۳۳	۲,۵۸۷,۸۳۸	۲,۵۸۷,۸۳۸	۲,۵۸۷,۸۳۸	۸,۶۷۱,۲۶۹	۸,۶۷۱,۲۶۹
هزینه کارمزد	(۳,۰۱۰,۷۸۹)	(۳,۰۱۰,۷۸۹)	(۳۵۰,۰۱۷)	(۳۵۰,۰۱۷)	۱,۳۹۹,۶۶۲	۱,۳۹۹,۶۶۲	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۴,۷۶۰,۴۹۸)	(۴,۷۶۰,۴۹۸)
خالص درآمد کارمزد	(۲,۳۲۲,۸۰۶)	(۲,۳۲۲,۸۰۶)	۹۰۱,۲۱۷	۹۰۱,۲۱۷	۱,۱۵۵,۹۲۹	۱,۱۵۵,۹۲۹	۱,۵۸۸,۶۳۳	۲,۵۸۷,۸۳۸	۲,۵۸۷,۸۳۸	۲,۵۸۷,۸۳۸	۳,۹۱۰,۸۰۰	۳,۹۱۰,۸۰۰
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۱۸,۱۹۹,۶۳۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۳۴,۲۲۴	۲۳۴,۲۲۴	۰	۰	۱,۳۰۴,۴۶۰	۱,۳۰۴,۴۶۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۳۸,۶۸۴	۱,۶۳۸,۶۸۴
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۲,۵۸۵,۹۶۴	۲,۵۸۵,۹۶۴	۰	۰	۱۹۰,۰۸۱	۱۹۰,۰۸۱	۰	۰	۰	۰	۲,۷۷۶,۰۴۵	۲,۷۷۶,۰۴۵
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴,۸۳۰,۲۹۶)	(۴,۸۳۰,۲۹۶)	(۴,۸۳۰,۲۹۶)	(۴,۸۳۰,۲۹۶)	(۳,۸۶۴,۲۳۶)	(۳,۸۶۴,۲۳۶)	(۳,۸۶۴,۲۳۶)	(۳,۸۶۴,۲۳۶)	(۱,۹۳۲,۱۱۸)	(۱,۹۳۲,۱۱۸)	(۱۹,۳۲۱,۱۸۲)	(۱۹,۳۲۱,۱۸۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۳,۴۱۵,۶۶۹)	(۳,۴۱۵,۶۶۹)	(۳,۹۲۹,۰۷۹)	(۳,۹۲۹,۰۷۹)	۱۶,۶۰۵,۷۰۶	۱۶,۶۰۵,۷۰۶	(۳,۲۷۵,۶۱۳)	(۳,۲۷۵,۶۱۳)	۶۵۵,۷۳۰	۶۵۵,۷۳۰	۷,۶۴۱,۰۶۴	۷,۶۴۱,۰۶۴
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	(۵,۴۷۹,۹۲۴)	(۵,۴۷۹,۹۲۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۷۹,۹۲۴)	(۵,۴۷۹,۹۲۴)
سود قبل از مالیات	۲,۱۶۱,۱۴۰	۲,۱۶۱,۱۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۱,۱۴۰	۲,۱۶۱,۱۴۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۲-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها				
۱۰۶,۸۸۸,۶۶۷	۲۴۶,۲۳۰	۲۳۸	۱۰۶,۶۴۲,۱۹۹	موجودی نقد
۱۳۵,۹۳۲,۴۷۰	۳,۶۹۷,۵۵۸	۴,۷۸۴,۵۳۸	۱۲۷,۴۵۰,۳۷۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۶,۶۸۸,۷۰۴			۹۶,۶۸۸,۷۰۴	مطالبات از دولت
۲۸۰,۰۳۰,۹۶۷			۲۸۰,۰۳۰,۹۶۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۰۰۷,۸۳۸,۸۲۴	۵,۱۴۰	۱,۱۳۲,۴۷۱	۱,۰۰۶,۷۰۱,۲۲۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۷,۸۶۰,۸۵۸			۷۷,۸۶۰,۸۵۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۹,۶۷۲,۷۹۳			۳۹,۶۷۲,۷۹۳	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۲۴,۰۴۰,۴۲۶	۲۴۹	۸۰۷,۵۵۰	۲۳,۲۳۲,۶۲۷	سایر حسابهای دریافتنی
۴۱,۸۳۷,۶۶۱	۸۲,۰۱۷	۲۷۱,۴۱۸	۴۱,۴۸۴,۳۰۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۶۰,۰۸۷۶	-	-	۵۶۰,۰۸۷۶	دارایی‌های نامشهود
۱۴۱,۸۲۴,۰۵۴	۸۶۵,۱۷۲	۲۷۲,۸۰۹	۱۴۰,۶۸۶,۰۷۲	سپرده قانونی
۱۹,۳۸۵,۰۶۶	۸۲,۳۳۲	۳,۴۷۳,۹۰۶	۱۵,۷۲۸,۹۲۸	سایر دارایی‌ها
۱,۹۷۷,۵۰۱,۳۵۶	۴,۹۷۸,۵۹۸	۱۰,۷۴۲,۹۳۰	۱,۹۶۱,۷۷۹,۸۲۸	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها				
۲۴۶,۶۱۱,۶۹۴	۱,۴۰۲,۸۷۲	۸۷,۱۸۶	۲۴۵,۱۲۱,۶۳۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۶۷,۰۷۸,۷۰۰	۶,۰۳۸,۵۱۶	۸,۴۶۴,۳۷۸	۳۵۲,۵۷۵,۸۰۶	سپرده‌های مشتریان
۴۰,۴۲۱	-	-	۴۰,۴۲۱	سود سهام پرداختنی
۳,۵۵۸,۳۳۵	-	-	۳,۵۵۸,۳۳۵	ذخیره مالیات عملکرد
۲۳۹,۵۹۴,۴۷۱	۴۲,۷۰۱	۵۲,۳۸۱	۲۳۹,۴۹۹,۳۸۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۹,۰۶۶,۰۳۹	-	-	۱۹,۰۶۶,۰۳۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۸۷۵,۹۴۹,۶۶۰	۷,۴۸۴,۰۸۹	۸۶۰,۳۹۴۵	۸۵۹,۸۶۱,۶۲۷	جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۰۳۴,۷۵۷,۵۸۹	-	-	۱,۰۳۴,۷۵۷,۵۸۹	حقوقی صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۹۱۰,۷۰۷,۲۴۹	۷,۴۸۴,۰۸۹	۸۶۰,۳۹۴۵	۱,۸۹۴,۶۱۹,۳۱۶	جمع بدهی‌ها
۱۱۶,۷۱۳,۹۱۹	۵۲۷,۸۱۷	۶۱,۶۸۰	۱۱۶,۱۲۴,۴۲۲	درآمدها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

جمع	ترکیه	کوه جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۸۲,۱۵۰,۱۵۳	۱۱۱,۶۵۴	۲۶۴	۸۲,۰۳۸,۲۳۵	موجودی نقد
۱۳۷,۳۸۱,۵۴۲	۱,۷۷۷,۸۲۱	۳,۰۵۶,۸۴۷	۱۳۳,۵۴۶,۸۷۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۸,۶۹۵,۳۹۶	-	-	۸۸,۶۹۵,۳۹۶	مطالبات از دولت
۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰	-	-	۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹۶,۰۶۲,۷۲۲	۸,۵۶۵	۷۴۰	۹۶,۰۶۱,۴۲۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۷,۴۶۱,۳۹۰	۳,۱۰۷,۳۹۹	-	۶۵,۳۵۳,۹۹۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۲,۵۲۹,۴۹۶	-	-	۴۲,۵۲۹,۴۹۶	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۴,۴۳۸,۷۵۱	۳۸,۹۱۰	۴,۱۸۶,۲۳۳	۱۰,۲۱۳,۶۰۸	سایر حسابهای دریافتنی
۴۱,۸۸۳,۰۷۸	۱۱۴,۸۳۱	۲۵۶,۶۷۶	۴۱,۵۱۱,۵۷۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۵,۵۷۵,۴۷۸	-	-	۵,۵۷۵,۴۷۸	دارایی‌های نامشهود
۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱	۳۵۲,۲۱۷	۸۴,۱۶۴	۱۲۷,۲۰۴,۴۳۰	سپرده قانونی
۱۸,۹۲۹,۴۶۳	۲۶۶,۶۰۳	-	۱۸,۶۶۲,۸۶۰	سایر دارایی‌ها
۱,۸۲۸,۷۱۸,۴۰۰	۴,۷۷۸,۰۰۰	۷,۵۸۴,۹۲۴	۱,۸۱۶,۲۳۱,۸۹۲	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۱,۰۶۸,۳۸۸	۸۲۸۸۷	۲۸۴,۴۰۵,۶۸۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۲۰,۸۳۲,۸۸۹	۱,۳۰۷,۸۱۴	۴۶۱۲۷۳	۳۱۹,۰۶۳,۸۰۲	سپرده‌های مشتریان
۴۳,۴۰۴	-	-	۴۳,۴۰۴	سود سهام پرداختنی
۴۰,۴۹۶,۶۷۰	-	-	۴۰,۴۹۶,۶۷۰	ذخیره مالیات عملکرد
۲۱۷,۹۱۹,۹۸۸	۵۱,۲۷۳	۴۷۳۴۸	۲۱۷,۸۲۱,۳۶۷	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۰,۵۷۲,۵۸۵	-	-	۲۰,۵۷۲,۵۸۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۸۴۸,۹۷۵,۴۹۸	۲,۴۲۷,۴۷۵	۵۹۱۵۰۸	۸۴۵,۹۵۶,۵۱۵	جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۱۵,۰۲۷,۵۸۵	-	-	۹۱۵,۰۲۷,۵۸۵	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۷۶۴,۰۰۳,۰۸۳	۲,۴۲۷,۴۷۵	۵۹۱,۵۰۸	۱,۷۶۰,۹۸۴,۰۹۹	جمع بدهی‌ها
۲۲۰,۲۹۲,۰۱۴	۴۹۰,۶۳۶	۸۹,۷۰۷	۲۱۹,۷۱۱,۶۷۱	درآمدها

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ شرکت توسعه خدمات مدیریت اهداف با خرید ۳۴۶٫۳۰۳٫۶۳۰ سهم و شرکت سرمایه گذاری مدیران اقتصاد با خرید ۸۸۹٫۲۰۷٫۳۸۸ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

در طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک) انجام نشده است.

۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

میلیون ریال

نوع	تعداد / تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهم	
						تعداد	مبلغ
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۷,۱۰۴	۰	۶۹۰	۰	۱,۰۶۶,۴۱۷	۱۰۰۳۱
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۶	۶,۳۵۰	۰	۳,۳۴۳	۰	۱,۵۳۷,۴۵۹	۱,۶۹۹
		۱۳,۴۵۴	۰	۳,۹۳۳	۰	۲,۶۰۳,۸۷۶	۲,۷۳۰

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

بانک ملت (بیرکت سپهبدی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

۶۳-۳- معاملات شرکت اصلی یا اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

ماده طلب/بدهی	سود (زیان) داخلی معامله	مبلغ معامله	نوع تعین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ آیین محاسبات است؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته	بانک ملت
۲۱۵,۶۲۰	۱۷,۰۱۹۳	۶۳۳,۳۵۱	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت به پرداخت	
۲۶۴,۱۳۵	۶۷,۵۹۴	۱۷۱,۱۰۹	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت زیر ساخت	
۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۰۴	۲۳۸,۲۴۶	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت به سازمان	
(۲۳,۵۱۶)	۱۴,۹۳۸	۴۹,۳۱۹	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت صنایع پارس ارغوانی	
(۹,۰۱۶)	۷,۵۱۱	۵۳,۶۰۹	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	
*	۱,۰۷۷	۱,۰۹۰	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت سیستم پارس ارغوانی	
*	۴,۱۴۰	۴۲۴,۶۹۳	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت صرافی ملت	
۵۳,۳۵۱	-	۱,۳۰۰	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت تامین سرمایه	
(۱۲,۳۵۸)	۱۶,۳۹۲	۲۵,۴۸۵	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت ماز	
۴۹,۱۵۶	۹۲,۳۲۶	۲۲۷,۳۹۱	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت چاپ	
۴۹۴	۱۹,۶۰۲	۱۱۶,۹۱۴	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت به سازمان	
۱۴,۳۵۵,۹۱۵	۱,۳۰۸۸۲	۳۷۹,۰۴۰	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	طرح اندیشه	
۱,۵۶۰	۵,۷۸۶	۲۳,۶۶۱	قیمت بازار	خیر	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	شرکت فرعی	جهان بهمنز مطرح	

۶۳-۴- معاملات گروه یا اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

ماده طلب/بدهی	سود (زیان) داخلی معامله	مبلغ معامله	نوع تعین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۲۹ آیین محاسبات است؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته	بانک ملت
۷,۷۰۶		۳,۸۵۰	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	همگروه	شرکت دریا سازان بهمن	
۸۷,۱۸۴		۴۸,۶۵۰	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	همگروه	شرکت آدونیس	
۱۹		۱۹	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	همگروه	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین	
*		۱۰۰	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	همگروه	پارس کالای ایران	
*		۴۸,۷۴۰	قیمت بازار	خیر	خرید کالا و خدمات	همگروه	پیمه انبرز	

۶۳-۵- ماده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، وجود ندارد.
 ۶۴- سود انباشته در پایان سال
 تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عالی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی

۶۴-۱- با توجه به عدم وجود سود قابل تقسیم (طبق ماده ۳۳۹ اصلاحیه قانون تجارت، سود خالص پس از وضع سود (زیان) انباشته ابتدا و اندوخته قانونی و سایر اندوخته های سال) سودی برای تقسیم در نظر گرفته نشده است.

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۱۱۷,۳۱۹	۵۷,۸۷۷,۶۴۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
		مصارف قرض الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
		جمع مصارف قرض الحسنه
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۹,۸۸۳	۱,۳۵۱,۲۳۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۲۴۶,۲۴۷)	(۷۰۰,۰۱۷)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۹۱۳,۶۳۶	۶۵۱,۲۱۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۱۶۰,۶۹۹	۲۳,۲۲۲,۵۷۹	ازدواج
۸,۱۲۱,۴۰۹	۷,۲۳۵,۴۹۲	اشتغال
۱,۰۹۰	۱,۰۸۹	درمان
۷۶۱,۰۴۶	۷۵۵,۵۵۰	زندانیان معسر
۲۱۵,۷۲۸	۱۷۷,۶۸۲	عمره و عتبات
۱۷,۳۲۷,۴۷۶	۱۶,۱۵۷,۷۱۴	کارکنان بانک
۷,۷۸۴	۶,۷۴۸	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۱۰۰,۷۸۴	۵۹,۱۷۷	مسکن روستایی
۲۸۰,۷۹۶	۲۱۶,۵۳۳	مشاغل خانگی
۱۴,۶۹۹	۱۴,۰۱۳	ودیعہ مسکن
۴,۷۷۹,۰۸۰	۴,۳۶۳,۶۶۵	رفع نیازهای متفرقه
۴۸,۷۷۰,۵۹۱	۵۲,۲۱۰,۲۴۳	

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۷۷۰,۵۹۱	۵۲,۲۱۰,۲۴۳	اشخاص حقیقی
.	.	اشخاص حقوقی
۴۸,۷۷۰,۵۹۱	۵۲,۲۱۰,۲۴۳	

بانک ملت (سبک سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان
 ۱۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای کلان و اعتبار (پشت‌نامه شماره ۹۱۲۴۵۵۴ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	محل مهندسی ساختمان صنایع نفت	کد ملی اشخاص ملی	خالص تسهیلات - تعهدات کلان			قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۲)	تاریخ انقضای تسهیلات	مجموع تسهیلات، تعهدات، بدهی سهام‌گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
						تسهیلات - تعهدات - میلیون ریال	تسهیلات - تعهدات - میلیون ریال	خالص - تعهدات - میلیون ریال							
۱			ملی مهندسی ساختمان صنایع نفت		۱۰۱۰۱۹۷۹۱۹	۵۸,۴۳۴,۵۸۹	۰	۰	۰	۹۱/۰۳/۳۱	۵۸,۴۳۴,۵۸۹	قرارداد لازم الاجرا	۵۸,۴۳۴,۵۸۹	۲۱۳۲۰۱	۹۱/۰۳/۳۱
۲			شرکت ملی گاز ایران		۱۰۱۰۴۲۴۴۴	۱۳,۹۸۳,۰۰۳	۰	۰	۰	۹۳/۱۲/۱۹	۳,۰۱۹,۵۸۴	قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۱۹,۵۸۴	۲۳۲۴۰۱	۹۳/۱۲/۱۹
۳			شرکت ملی نفت ایران		۱۰۱۰۲۶۰۸۳۸	۱۳۹,۰۰۳,۱۷۵	۰	۰	۰	۸۹/۰۷/۱۸	۱۳۹,۰۰۳,۱۷۵	قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹,۰۰۳,۱۷۵	۲۹۹۳۰۳	۸۹/۰۷/۱۸
۴			ملی پالایش و پخش		۱۰۱۰۳۲۵۲۰۸	۵,۵۸۱,۵۰۴	۰	۰	۰	۸۹/۰۷/۱۸	۵,۵۸۱,۵۰۴	قرارداد لازم الاجرا	۵,۵۸۱,۵۰۴	۲۹۹۳۰۴	۸۹/۰۷/۱۸
۵			شرکت پترو سیتا آریا		۱۰۳۰۲۷۱۰۴۴	۶۳,۳۱۰,۰۶۶	۰	۰	۰	۹۱/۰۳/۳۱	۶۳,۳۱۰,۰۶۶	قرارداد لازم الاجرا	۶۳,۳۱۰,۰۶۶	۳۱۳۲۰۳	۹۱/۰۳/۳۱
۶			شرکت نفت پارس		۱۰۳۰۲۷۱۰۴۴	۲۱,۸۵۳,۱۶۰	۰	۰	۰	۹۱/۰۳/۳۱	۲۱,۸۵۳,۱۶۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۸۵۳,۱۶۰	۳۱۳۲۰۴	۹۱/۰۳/۳۱
۷			شرکت نفت صنعتان نفت ایران		۱۰۱۰۳۲۴۴۴۵	۲۴,۵۲۴,۰۹۲	۰	۰	۰	۹۳/۰۸/۲۶	۲۴,۵۲۴,۰۹۲	قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۵۲۴,۰۹۲	۳۳۰۰۰۱	۹۳/۰۸/۲۶
۸			نوبسه نفت و گاز صنایع نفتگان		۱۴۰۰۴۶۷۸۴۴	۱۱,۸۱۴,۸۸۵	۰	۰	۰	۹۴/۰۶/۲۳	۸,۸۲۴,۰۳۵	قرارداد لازم الاجرا	۸,۸۲۴,۰۳۵	۳۳۶۶۰۱	۹۴/۰۶/۲۳
۹			ملی مهندسی و ساختمان نفت ایران		۱۰۱۰۳۲۶۸۴۵	۵۶,۱۸۴,۸۸۹	۰	۰	۰	۹۵/۱۰/۲۰	۵۶,۱۸۴,۸۸۹	قرارداد لازم الاجرا	۵۶,۱۸۴,۸۸۹	۳۳۸۲۰۳	۹۵/۱۰/۲۰
۱۰			شرکت فولاد مبارکه اصفهان		۱۰۱۶۰۲۸۹۴۴	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۶/۰۷/۰۵	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا - سبده سهام	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳۷۰۳	۹۶/۰۷/۰۵
۱۱			شرکت تولید برق عسلویه مینا		۱۰۱۰۲۹۲۱۸۳۰	۱,۰۲۷۳,۵۵۸	۰	۰	۰	۸۷/۰۸/۱۹	۱,۰۲۷۳,۵۵۸	ذینفع ملکی ماشین آلات، تأسیسات و تجهیزات	۱۷,۱۷۸,۶۷۹	۳۸۲۵۰۴	۸۷/۰۸/۱۹
۱۲			شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی		۱۰۱۰۱۴۴۸۸۹	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۶/۰۹/۱۴	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	سهام بورسی	۱۸,۳۰۰,۰۰۰	۳۵۵۱۰۳	۹۶/۰۹/۱۴
						۴۳۰,۹۷۸,۰۳۳	۰	۰	۰		۵۳۹,۳۲۴,۹۳۱		۵۳۹,۳۲۴,۹۳۱		

سهامی پایه بانک در مقطع مورد گزارش	
۸۵,۹۰۱,۶۲۵	سهامی پایه بانک در مقطع مورد گزارش
۸,۵۹۰,۱۶۴	(۱) آورده سرمایه پایه و بالابرد آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری
۰	آستانه گزارش‌دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۲) آورده مجموع دارایی‌های شعبه
۰	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه

۱-۶۶- هر جدول فوق از تمام بالایی از ۱۰ هزار میلیارد ریال درج گردیده است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۶

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۱۴۴۱۷۴۲ مورخ ۱۴۱۰/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	نام اشخاص	نوع تسهیلات	تاریخ قرارداد تسهیلات	مدت تسهیلات (ماه)	نوع وثیقه	مبلغ تسهیلات (ریال)	وضعیت تسهیلات		تاریخ سررسید تسهیلات	مبلغ تسهیلات برآورد شده در پایان دوره	نوع وثیقه	تاریخ قرارداد تسهیلات	مدت تسهیلات (ماه)	نوع وثیقه	مبلغ تسهیلات (ریال)	وضعیت تسهیلات	تاریخ سررسید تسهیلات	مبلغ تسهیلات برآورد شده در پایان دوره
							تسهیلات	تعهدات										
۱	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۲	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۳	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۴	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۵	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۶	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۷	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۸	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۹	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۱۰	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱
۱۱	شرکت توسعه و عمران شهرک صنعتی وکری	تسهیلات	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۰	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱	سکن	۱۳۹۲/۱۱/۵	۱۸۰	سکن	۲,۸۱۱	۲,۸۱۱	۱۳۹۲/۱۱/۵	۲,۸۱۱

