

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانضمام

صورتهای مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک

برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۲)	الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۴۲	ب- صورت‌های مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل

به هیأت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

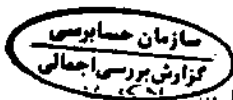
۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۲ تا ۶ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیأت‌مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت‌های مندرج در بندهای ۸ الی ۱۰، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس‌وجو، 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، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی 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 ۱۳۹۶ مبلغ ۵۵,۴۰۹ میلیارد ریال تعیین و کسری منابع صندوق برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۶/۳۱ تاکنون اعلام نگردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع



خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۳۰۰۰۵ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۲۶) پرداخت 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.

۴ - به شرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، در دوره مورد گزارش بخشی از بدهیهای غیر جاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۱۲۰۶۶۵ میلیارد ریال (سال قبل ۱۰۷۸۳۰ میلیارد ریال) با شرایط جدید، استهبال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی از سنوات قبل با اهمال و شناسایی سود تعهدی و تسعیر ارز، در طبقه جاری منعکس می باشد که بررسی های بعمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید و نیز عدم رعایت مفاد الحاقیه اصلاحی قراردادهای فیما بین بطور کامل می باشد. همچنین مفاد بخشنامه های 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 هر چند تعدیلاتی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی باشد.

۵ - همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است طبق بررهای تشخیص و قرار کارشناسی صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بانک جمعاً مبلغ ۱۸۷۲۵ میلیارد ریال مطالبه گردیده است که از این بابت مبلغ ۶۴۱۳ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه التفاوت آن اعتراض شده است. بعلاوه جهت مالیات عملکرد سال مالی قبل و شش ماهه دوره مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی به ترتیب مبالغ ۶۴۰ و ۴۷۵ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین سازمان امور مالیاتی طبق برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیربانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد بانک در سال ۱۳۹۵ را

مشمول مالیات دانسته و از این بابت مبلغ ۱۱,۹۹۶ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض کرده و ذخیره‌های از این بابت در حسابها منظور ننموده است. باتوجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی می‌باشد.

۶ - ارائه "صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری" به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده در استانداردهای حسابداری پیش‌بینی نشده است.

۷ - مطابق یادداشتهای توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ 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 ۱,۱۰۹ میلیون دلار از بانک مرکزی می‌باشد. بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسایی و ثبت نموده است که در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است. با توجه به تسعیر مضاعف مانده بدهکاران اعتبارات اسنادی مرتبط در برخی از شعب بانک، حسابها نیاز به تعدیل دارد. لکن بدلیل عدم ارائه آخرین صورت وضعیت بدهکاران فوق با توجه به مانده حساب پیش‌دریافت و ذخایر منظور شده در دفاتر بانک، تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۸ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۲,۱۸۴ میلیارد ریال (اصل ۴,۹۶۷ میلیارد ریال و سود ۷,۲۱۷ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به هزینه اکتوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و بخشی از جرائم اوراق مشارکت از سنوات قبل می‌باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آنها، به این سازمان ارایه نشده، لذا صحت طبقه‌بندی اقلام فوق به عنوان مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است.

۹ - سرفصل مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به بانک (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) شامل مبلغ ۲۳۴٫۵ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه به‌ساز ملت می‌باشد که مبلغ ۳۵٫۲ میلیارد ریال آن (حدوداً معادل ۲۴۲ میلیون یورو) مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه‌گذاری خارجی در سنوات قبل و مابقی آن مربوط به سود سرمایه‌گذاری شناسایی شده در سالهای قبل می‌باشد. شایان ذکر است صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه به‌ساز ملت فاقد بدهی به بانک ملت است و مستنداتی در ارتباط با میزان ارزش قابل بازیافت طلب مذکور به این سازمان ارایه نشده است. بعلاوه در ارتباط با تحصیل سرمایه‌گذاری در سهام شرکت سرمایه‌گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۲۳۱۹٫۲ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، اجراء مالکیت و تصریح بر اموالک فوق باشد در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً مبلغ ۱۶٫۳ میلیارد ریال به‌تای تمام به‌تد سرمایه‌گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) می‌باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه‌گذاریهای فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. بعلاوه صورتهای مالی حسابرسی شده بانکهای ملت ارمنستان و PIB نیز ارایه نشده است.

۱۰ - صورت تطبیق مانده حسابهای فیما بین بانک با صندوق توسعه ملی و صندوق ذخیره ارزی تا تاریخ این گزارش ارایه نگردیده و پاسخ تأییدیه درخواستی نیز دریافت نشده است، لذا تعیین هر گونه آثار تعدیلات احتمالی بر صورتهای مالی بدلیل نبود اطلاعات کافی امکانپذیر نمی‌باشد.

نتیجه‌گیری مشروط

۱۱ - 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 محدودیت‌های مندرج در بندهای ۸ الی ۱۰ ضرورت می‌یافت. این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

ابهام با اهمیت

۱۲ - همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۱۰-۸ و ۵-۵-۶۱ صورتهای مالی منعکس است، تاکنون پاسخ درخواست‌های بانک در خصوص نرخ تسعیر ارز اقلام پولی از بانک مرکزی دریافت نشده و بانک براساس مصوبه مورخ ۱۳۹۷/۱/۲۲ هیأت وزیران و نیز در چارچوب اطلاعیه‌ها، ضوابط

و مقررات ارزی ابلاغی بانک مرکزی ارقام پولی را با نرخ رسمی ارز تسعیر نموده است. تعیین آثار مالی ناشی از موارد فوق منوط به اعلام نرخ تسعیر ارز توسط بانک مرکزی می باشد.

تاکید بر مطلب خاص

۱۳- سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۷۲,۷۴۲ میلیارد ریال مانده سود می باشد که براساس نظر اداره معاملات و مقررات بانکی بانک مرکزی طی نامه مورخ ۶ آذر ۱۳۹۷ محاسبه شده است (مبنای محاسبه اصل و سود در ابتدای هر سال می باشد) لیکن محاسبات مذکور منطبق با مفاد مصوبه ۱۳۹۶/۹۳۴۳/م/ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیأت وزیران (مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نمی باشد.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبنای نتیجه گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۷ این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید، به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر ارقام در گزارش مزبور از بابت بندهای فوق بطور با اهمیتی تحریف شده است. بعلاوه همانطور که در بندهای ۸ الی ۱۰ بخش "مبنای نتیجه گیری مشروط" شرح داده شده بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات لازم، شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بندهای مذکور به

دست نیامده است، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

سایر الزامات گزارشگری

۱۵- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری (به شرح یادداشتهای توضیحی ۳۹ الی ۴۲) که در صورت عملکرد سپرده‌های بانک (صفحه ۸) صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به موارد مذکور از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۱۶- مفاد مواد ۷ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارایه و افشای اطلاعات، گزارشها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی دوره مورد گزارش ظرف مهلت‌های مقرر، ارائه صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکتهای حداکثر ۱۰ روز بعد از تاریخ مجمع و ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی و ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس در خصوص نسبت حداقل ۳۰٪ حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها رعایت نشده است.

۱۴ آذر ۱۳۹۷

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

سید مهدی موسوی پور

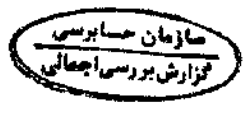
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷ تقدیم می‌گردد. 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 عملکردهای 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
۱۳-۱۴	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۹۷/۹/۲۱ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای محترم هیات مدیره و مدیر عامل	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
محمد بیگدلی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	موظف	
حسن روستا	رئیس هیات مدیره	موظف	
علی رضا لگزایی	نائب رئیس هیات مدیره	موظف	
حمید تاجیک باغخواص	عضو هیات مدیره	موظف	



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۴,۲۶۲,۰۵۱	۲۴۵,۵۸۹,۸۴۸	۲۱	۲۴۱,۰۳۸,۷۰۷	۲۹۲,۲۰۶,۵۶۲	۹
۲۲۴,۹۵۹,۹۶۶	۷۴,۵۲۵,۶۵۱	۲۲	۱۵۷,۰۶۹,۱۷۵	۲۲۲,۳۸۵,۵۰۰	۱۰
۲۴۱,۷۹۱	۴۴۲,۰۶۲	۲۳	۱۰۲,۳۰۱,۹۶۲	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	۱۱
۴,۹۶۲,۴۲۹	۵,۹۳۶,۷۷۲	۲۴	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	۱۲
۳۵۶,۹۶۰,۳۶۷	۲۴۸,۱۹۵,۰۰۷	۲۵	۸۲۴,۴۴۱,۶۱۷	۸۷۴,۱۵۷,۹۸۷	۱۳
۲۱,۸۶۱,۷۰۸	۲۲,۷۵۸,۶۴۲	۲۶	۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۱۰۹,۳۷۸,۹۹۵	۱۴
۱,۰۶۳,۳۲۹,۳۲۲	۱,۳۸۴,۴۴۷,۹۸۲		۶۸۷,۷۵۵	۴۶۱,۵۵۸	۱۵
			۴۰,۲۴۹,۴۱۷	۶۴,۰۱۸,۹۴۴	۱۶
			۵۰,۱۳۰,۱۷۵	۵۰,۵۷۴,۶۵۱	۱۷
			۶,۵۲۵,۰۷۵	۶,۹۵۷,۷۸۲	۱۸
۱,۱۰۵,۸۶۱,۸۶۹	۱,۱۹۷,۰۵۵,۱۴۷	۲۷	۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹	۱۹
۲,۱۶۹,۱۹۱,۱۹۱	۲,۵۸۱,۵۰۳,۱۲۹		۴۳,۶۹۴,۴۲۷	۴۰,۱۳۶,۷۲۲	۲۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸			
(۲,۱۱۳,۸۲۲)	(۱,۹۳۵,۹۰۳)	۲۹			
۲۰,۲۲۶,۷۲۹	۲۰,۴۱۴,۳۹۹	۳۱			
۲۱۵,۴۸۱	۲۳۶,۵۰۷	۳۲			
۶,۱۳۰,۰۳۰	۵,۹۸۵,۲۵۶	۳۴			
(۱۲,۳۷۲,۳۷۲)	(۱,۹۷۰,۱۴۲)				
۶۲,۱۸۵,۱۴۴	۷۲,۷۳۰,۱۱۶				
۲,۹۶۰,۹۷۴	۳,۳۱۸,۰۸۳	۳۵			
۶۵,۱۴۶,۱۲۰	۷۶,۰۴۸,۱۹۹				
۲,۳۳۴,۳۳۷,۳۱۱	۲,۶۵۷,۵۵۱,۳۲۸		۲,۳۳۴,۳۳۷,۳۱۱	۲,۶۵۷,۵۵۱,۳۲۸	
۲۱۸,۰۲۰,۹۵۹	۲۰۵,۱۴۶,۵۳۴	۵۶-۱	۲۱۸,۰۲۰,۹۵۹	۲۰۵,۱۴۶,۵۳۴	۵۶-۱
۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۱۹۵,۳۵۴,۶۱۰	۵۶-۲	۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۱۹۵,۳۵۴,۶۱۰	۵۶-۲
۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۴۹۸,۷۶۱,۴۷۴	۵۶-۴	۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۴۹۸,۷۶۱,۴۷۴	۵۶-۴
۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۱۷۰,۰۹۳,۴۱۹	۵۶-۵	۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۱۷۰,۰۹۳,۴۱۹	۵۶-۵

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتق بان

سود سهام پرداختی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخایر و سایر بدهی‌ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

جمع بدهی‌ها

حقوق صاحبان سهام

سرمایه

سرمایه شرکت اصلی در شرکت فرعی

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

تفاوت تسعیر ارز

سود (زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی

حقوق اقلیت

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

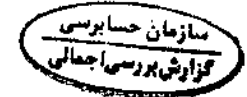
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

سایر تعهدات بانک

وجود اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

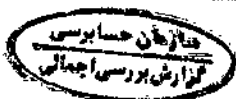


برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

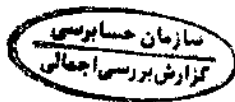
شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۹۹,۲۶۹,۳۷۶	۸۸,۳۹۵,۶۶۰	۱۸۵,۰۹۶,۶۴۰
هزینه سود سپرده ها	(۷۸,۸۷۹,۲۰۰)	(۸۱,۷۹۵,۵۷۹)	(۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۰,۳۹۰,۰۷۶	۶,۵۰۰,۰۸۱	۲۷,۶۰۱,۵۴۱
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۳۰,۶۹۸,۸۰۰	۲۷,۸۶۴,۰۴۲	۹۷,۶۰۴,۰۹۴
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۲۸,۱۶۸,۴۳۱)	(۲۴,۸۸۱,۱۳۹)	(۹۲,۳۷۸,۹۶۵)
خالص فروش و بهای تمام شده	۲,۵۳۰,۳۶۹	۲,۹۸۲,۹۰۳	۵,۲۲۵,۱۲۹
درآمد کارمزد	۹,۳۹۱,۰۳۲	۸,۲۲۱,۹۷۷	۱۴,۷۹۶,۶۸۷
هزینه کارمزد	(۵,۴۸۲,۳۸۵)	(۶,۳۱۸,۱۴۵)	(۹,۶۱۹,۸۴۱)
خالص درآمد کارمزد	۳,۹۰۸,۶۴۷	۱,۹۰۳,۸۳۲	۵,۱۷۰,۸۴۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴,۷۳۷,۸۰۷	۴,۲۴۴,۳۸۳	۸,۲۳۰,۱۶۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۱,۱۰۶,۷۰۳	۱۸,۵۸۵,۷۵۰	۴۲,۷۷۲,۳۷۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۹۰۹,۳۷۵	۱,۳۳۵,۶۷۸	۲,۲۰۸,۷۴۲
جمع درآمدهای عملیاتی	۴۶,۵۸۲,۸۷۷	۳۷,۵۵۲,۵۲۷	۹۱,۲۰۸,۷۹۸
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۸۳,۵۹۵	۳۲۴,۲۲۴	۸۳۵,۶۵۵
هزینه های اداری و عمومی	(۲۵,۷۰۲,۶۸۶)	(۱۹,۹۶۱,۵۴۹)	(۵۰,۶۵۹,۶۸۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۸۰۲,۷۶۰)	(۲,۸۶۰,۸۱۳)	(۱۶,۱۸۰,۰۴۷)
هزینه های مالی	(۳,۱۸۳,۳۱۸)	(۵,۰۳۹,۵۶۰)	(۷,۷۲۶,۰۲۲)
هزینه استهلاک	(۱,۱۷۱,۳۱۱)	(۱,۲۲۱,۲۲۶)	(۲,۴۶۰,۷۸۱)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۱۳,۱۰۶,۴۹۷	۸,۸۰۳,۶۰۳	۱۵,۰۱۷,۹۱۷
مالیات بر درآمد:			
سال جاری	(۱,۲۲۵,۸۰۵)	(۹۰۰,۴۷۰)	(۱,۹۵۹,۷۳۹)
سالهای قبل	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۰)	(۴,۸۵۰,۰۰۰)
سود خالص	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۷,۹۰۳,۱۳۳	۸,۲۰۸,۱۷۸
سهم اقلیت	۲۰۰,۳۵۶	۱۷۶,۰۶۳	۳۴۳,۱۴۲
سود هر سهم - (ریال)	۵۷	۱۶۰	۱۶۴

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		شرح
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سود خالص
۸,۳۰۸,۱۷۸	۷,۹۰۳,۱۳۳	۱۰,۸۸۰,۶۹۲		
۲,۳۲۹,۹۹۸	۷۳۱,۴۹۶	(۱۴۴,۷۷۴)	۳۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۰,۵۳۸,۱۷۶	۸,۶۳۴,۶۲۹	۱۰,۷۳۵,۹۱۸		سود جامع سال مالی
(۱۳,۹۵۷,۲۹۷)	۳۱۰,۸۸۳	(۱۶۴,۰۹۷)	۵۲	تعدیلات سنواتی
(۳,۴۱۹,۱۲۱)	۸,۹۴۵,۵۱۲	۱۰,۵۷۱,۸۲۱		سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۸۰۳,۴۷۳	(۳۳۰,۲۲۸)	۳۰۶,۰۶۳		سهام اقلیت از سود (زیان) جامع دوره مالی



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

سرمایه	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته (زیان)	حقوق اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۱۳,۸۴۲)	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۱۵,۴۸۱	.	۶,۱۳۰,۰۴۰	(۱۱,۹۳۲,۱۴۷)	۲,۹۶۰,۹۷۴	۶۵,۵۸۶,۲۴۵
.	(۱۶۴,۰۹۷)	.	(۱۶۴,۰۹۷)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۱۳,۸۴۲)	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۱۵,۴۸۱	.	۶,۱۳۰,۰۴۰	(۱۲,۰۹۷,۲۴۳)	۲,۹۶۰,۹۷۴	۶۵,۴۲۲,۱۴۸
.	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	.	۱۰,۸۸۰,۶۹۲
.	(۱۴۴,۷۷۴)	.	۱۲۷,۴۳۶	(۱۷,۳۳۸)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۱۳,۸۴۲)	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۱۵,۴۸۱	.	۵,۹۸۵,۲۵۶	(۱,۳۱۶,۵۵۲)	۳,۰۸۸,۴۱۰	۷۶,۲۸۵,۵۰۲
.	۱۷۷,۹۳۹	۱۷۷,۹۳۹
.	.	۸۷,۶۵۰	.	.	.	(۸۷,۶۵۰)	.	۲۱,۰۲۶
.	.	.	۲۱,۰۲۶	۲۱,۰۲۶
.	(۴۷۸,۸۶۳)	۴۲,۵۹۵	(۴۷۸,۸۶۳)
.	۱۷۷,۹۳۹	۸۷,۶۵۰	۲۱,۰۲۶	.	.	(۵۶۶,۵۱۳)	۴۲,۵۹۵	(۳۳۷,۳۰۳)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۹۳۵,۹۰۳)	۲۰,۴۱۴,۳۹۹	۲۳۶,۵۰۷	.	۵,۹۸۵,۲۵۶	(۱,۷۸۳,۰۶۴)	۳,۱۳۱,۰۰۵	۷۶,۰۴۸,۱۹۹
.	(۱۸۷,۰۷۸)	۱۸۷,۰۷۸	.
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۹۳۵,۹۰۳)	۲۰,۴۱۴,۳۹۹	۲۳۶,۵۰۷	.	۵,۹۸۵,۲۵۶	(۱,۹۷۰,۱۴۲)	۳,۳۱۸,۰۸۳	۷۶,۰۴۸,۱۹۹
سال ۱۳۹۶								
سرمایه	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	حقوق اقلیت	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۷۵,۶۹۳)	۲۰,۶۹۸,۱۹۷	۳۴۸,۸۸۳	.	۴,۲۵۹,۴۸۹	(۵,۸۷۱,۹۵۱)	۲,۱۶۹,۹۳۸	۶۹,۴۲۸,۸۶۳
.	.	(۷۲۴,۸۸۸)	.	.	.	(۱۳,۹۵۷,۲۹۷)	.	(۱۴,۶۸۲,۱۸۵)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۷۵,۶۹۳)	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۳۴۸,۸۸۳	.	۴,۲۵۹,۴۸۹	(۱۹,۸۲۹,۲۴۸)	۲,۱۶۹,۹۳۸	۵۴,۷۴۶,۶۷۸
.	۸,۲۰۸,۱۷۸	.	۸,۲۰۸,۱۷۸
.	۱,۸۷۰,۵۴۱	.	۴۵۹,۴۵۷	۲,۳۲۹,۹۹۸
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۷۵,۶۹۳)	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۳۴۸,۸۸۳	.	۶,۱۳۰,۰۴۰	(۱۱,۶۴۱,۷۰۰)	۲,۶۲۹,۳۹۵	۶۵,۲۸۴,۸۵۴
.	۶۱,۸۵۲	۶۱,۸۵۲
.	.	۳۵۲,۴۴۰	.	.	.	(۳۵۲,۴۴۰)	.	(۱۳۲,۴۰۲)
.	.	.	(۱۳۲,۴۰۲)	۷۰,۶۱۴
.	(۱۲۲,۷۳۳)	.	(۱۲۲,۷۳۳)
.	۶۱,۸۵۲	۳۵۲,۴۴۰	(۱۳۲,۴۰۲)	.	.	(۴۷۶,۱۷۳)	۷۰,۶۱۴	(۱۲۲,۶۷۰)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۱۳,۸۴۲)	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۱۵,۴۸۱	.	۶,۱۳۰,۰۴۰	(۱۲,۰۹۷,۲۴۳)	۲,۷۰۰,۰۰۹	۶۵,۱۶۱,۱۸۴
.	(۲۷۶,۰۳۸)	۲۶۰,۹۶۵	(۱۵,۰۶۴)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۱۱۳,۸۴۲)	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۱۵,۴۸۱	.	۶,۱۳۰,۰۴۰	(۱۲,۳۷۲,۷۷۲)	۲,۹۶۰,۹۷۴	۶۵,۱۴۶,۱۲۰

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

۵۲ تعدیلات سنواتی

مانده در ابتدای سال - تعدیل شده

سود خالص

سایر سودزایان) جامع پس از کسر مالیات

۳۴ تفاوت تسعیر ارز

جمع

سرمایه شرکت اصلی در فرعی

۲۱ اندوخته قانونی

۳۲ سایر اندوخته ها

۳۵ افزایش حقوق اقلیت طی سال

سود سهام مصوب

جمع

مانده قبل از کسر سهم اقلیت از زیان انباشته

سهم اقلیت از زیان انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

۵۲ تعدیلات سنواتی

مانده در ابتدای سال - تعدیل شده

سود خالص

۳۴ تفاوت تسعیر ارز

جمع

سرمایه شرکت اصلی در فرعی

۲۱ اندوخته قانونی

۳۲ سایر اندوخته ها

۳۵ افزایش حقوق اقلیت طی سال

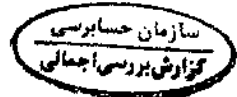
سود سهام مصوب

جمع

مانده قبل از کسر سهم اقلیت از سود انباشته

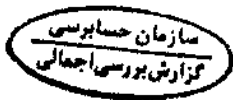
سهم اقلیت از سود انباشته

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹



شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۹۶/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *	۴۵,۰۶۷,۶۶۸	۵۶,۳۱۰,۳۲۹	۱۰۲,۷۵۵,۳۱۲
کارمزد	۹,۲۹۱,۰۲۲	۷,۵۰۹,۵۸۹	۱۶,۱۱۳,۱۵۰
سود سیرده‌گذاری	۱۷,۴۷۵,۸۳۵	۱۰,۶۲۶,۳۵۵	۲۲,۵۵۰,۴۴۲
سود سرمایه‌گذاری‌ها	۴,۲۲۷,۸۰۷	۲,۲۴۴,۲۸۳	۸,۲۳۰,۱۶۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۴,۹۹۱,۶۷۰	۱,۴۹۷,۰۸۳	۱۰۰,۵۹۲,۱۸۵
	۱۱۱,۵۶۴,۰۱۲	۸۰,۲۰۵,۶۳۹	۲۵۱,۲۲۱,۲۵۳
نقد پرداختی بابت:			
سود سیرده‌ها	(۷۰,۸۳۱,۷۵۸)	(۷۶,۳۵۸,۲۲۵)	(۱۶۰,۵۱۹,۶۲۷)
کارمزد	(۵,۴۸۲,۳۸۵)	(۲,۳۱۸,۱۴۵)	(۹,۶۱۹,۸۴۱)
هزینه مالی	(۳,۰۰۴,۰۲۰)	(۵,۰۳۹,۵۶۰)	(۵,۲۴۲,۷۰۰)
سایر هزینه‌های عملیاتی	(۴۹,۶۵۲,۱۹۳)	(۱۹,۲۱۰,۶۴۸)	(۲۲۲,۶۶۷,۲۲۴)
مالیات بر درآمد	(۱,۳۲۶,۵۸۰)	(۱,۴۴۴,۶۰۸)	(۷,۰۵۶,۸۳۶)
	(۱۲۰,۳۶۶,۹۳۷)	(۱۰۶,۳۹۱,۱۸۶)	(۳۲۵,۱۰۷,۳۱۸)
	(۱۸,۸۰۲,۹۲۵)	(۲۶,۱۸۵,۵۲۷)	(۷۲,۸۶۶,۰۶۵)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۰۴۵۴۳	(۱,۹۸۰,۴۰۱)	(۳۶,۲۲۸,۲۷۷)
سیرده‌های مشترک‌المنافع	۳۸,۰۷۱۸,۵۱۲	۵۹,۷۸۰,۱۶۶	۸۹,۲۲۷,۶۶۰
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۲,۷۱۶,۰۲۲)	۱۸,۹۹۹,۰۴۹	۷۸,۲۳۴,۳۶۶
حقوق صاحبان سیرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۵,۰۸۶,۷۶۰	۱۱۱,۶۶۶,۶۴۹	۱۶۳,۵۶۶,۳۳۱
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:	(۷۲,۸۰۹,۹۳۰)	۵۵۵,۷۸۴	(۶,۱۱۷,۶۴۵)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۷۰۹,۵۵۲)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	(۳,۱۷۲,۳۴۷)
اصل مطالبات از دولت	۱۸,۲۸۹,۷۵۶	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	(۶۸,۲۲۴,۷۶۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۳۸,۷۹۰,۳۷۷)	(۱۰,۴۵۴,۹۹۱)	(۲۶,۸۱۷,۴۵۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۴,۰۹۷,۶۱۶)	(۱۰,۰۴۹,۶۲۴)	(۱۵,۳۵۵,۷۱۶)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲۶,۱۹۷	(۴۹۷,۷۸۶)	(۴۸۱,۲۱۰)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۲۳,۳۹۳,۴۹۹)	(۱۲,۶۰۵,۲۵۹)	(۸۱۷,۱۸۳)
سایر حساب‌های دریافتی	(۲۲,۳۵۲,۰۹۱)	(۱۴,۰۸۳,۲۴۳)	(۲۶,۰۹۷,۹۰۷)
سیرده قانونی	(۲,۶۲۴,۵۰۷)	۱,۶۳۰,۳۱۹	(۱۷,۲۹۰,۷۸۰)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها	۱۶۳,۶۲۲,۵۷۶	۸۷,۲۴۸,۳۱۹	۱۳۲,۴۰۴,۹۷۹
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی	۱۴۴,۸۲۹,۶۵۱	۶۱,۰۶۲,۷۷۲	۵۸,۵۳۸,۹۱۴
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۴		
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۸۷۴,۰۰۲)	(۱,۰۶۹,۰۴۷)	(۴,۲۱۳,۲۲۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱۳,۸۵۶	۳۸۸,۰۰۲	۱,۹۵۱,۵۸۴
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۶۶۸,۸۲۲)	(۵۵۵,۹۱۸)	(۱,۲۴۴,۹۴۵)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۲۴۴,۶۷۰	۱۶,۵۱۸	۱۱۹,۵۱۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۰,۷۵۰,۱۹۸)	(۱,۲۲۰,۴۴۵)	(۳,۳۸۷,۰۶۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱۲۴,۰۷۹,۴۵۳	۵۹,۸۴۲,۳۲۷	۵۵,۱۵۱,۸۵۲
فعالیت‌های تأمین مالی			
سود سهام پرداختی	(۶۰۵)	(۲۷۷,۱۱۱)	(۲۲۱,۶۴۰)
دریافت تسهیلات مالی	۴,۴۸۸,۶۶۸	۱۹,۶۶۲,۳۷۵	۲۸,۲۹۲,۳۴۲
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	(۳,۸۲۰,۵۵۳)	(۴۶,۹۸۶,۸۷۷)	(۴۸,۴۵۸,۸۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۶۶۷,۵۱۰	(۲۷,۶۰۱,۶۱۳)	(۲۰,۴۸۸,۱۹۸)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱۶۳,۴۲۱,۹۶۳	۲۲,۰۲۰,۶۱۵	۲۴,۶۶۳,۶۵۴
موجودی نقد در ابتدای سال	۱۴۱,۰۳۸,۰۷۷	۸۴,۵۲۴,۲۱۵	۸۴,۵۲۴,۲۱۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۷,۷۴۵,۸۹۲	۵۶۱,۴۶۶	۲۱,۸۵۰,۸۲۷
موجودی نقد در پایان سال	۲۹۲,۲۰۴,۵۶۲	۱۱۷,۱۰۶,۳۹۶	۱۴۱,۰۳۸,۰۷۷
مبادلات غیر نقدی	۳,۹۸۹,۷۰۰	۴,۲۱۹,۸۲۲	۵,۳۴۷,۷۹۸

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدهی‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید با تسلیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			دارایی‌ها		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال				دارایی‌ها
۲۴۲.۱۴۱.۴۸۹	۲۵۵.۳۸۶.۱۷۶	۲۱	۱۳۱.۵۶۸.۰۱۷	۲۷۹.۴۹۳.۹۴۴	۹			موجودی نقد
۳۱۶.۳۵۵.۱۶۴	۷۱۶.۴۷۵.۶۷۸	۲۲	۱۵۳.۵۸۹.۳۹۴	۲۱۸.۸۹۴.۱۷۲	۱۰			مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۳۹.۳۰۱	۳۸.۶۹۶	۲۳	۱۰۴.۳۰۱.۹۶۲	۱۱۴.۵۶۹.۷۱۴	۱۱			مطالبات از دولت
۳.۲۶۳.۹۲۰	۶.۴۶۶.۱۰۱	۲۴	۶۰۷.۲۲۰.۱۵۶	۶۸۴.۵۱۲.۱۰۴	۱۲			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۵۵.۸۸۵.۶۷۲	۲۴۵.۲۹۰.۷۷۱	۲۵	۸۳۸.۳۳۲.۹۹۶	۸۸۹.۲۲۸.۶۵۳	۱۳			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۱.۲۴۲.۴۹۳	۲۳.۰۰۴.۵۷۳	۲۶	۷۷.۹۸۳.۰۷۲	۸۹.۸۱۷.۷۳۰	۱۴			سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱.۰۲۹.۹۲۹.۰۴۰	۱.۳۴۴.۶۶۱.۹۹۵		۴۵.۶۷۰.۶۷۸	۴۴.۵۴۰.۶۵۰	۱۵			مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
			۱۶.۱۷۹.۴۱۶	۲۲.۹۷۸.۸۱۶	۱۶			سایر حساب‌های دریافتی
			۴۱.۸۴۶.۹۸۱	۴۱.۵۴۰.۱۲۸	۱۷			دارایی‌های ثابت مشهود
			۵.۹۹۳.۳۱۶	۶.۳۴۵.۸۱۸	۱۸			دارایی‌های نامشهود
			۱۵۳.۸۳۸.۷۱۸	۱۸۶.۱۹۰.۸۰۹	۱۹			سپرده قانونی
			۳۱.۸۲۶.۷۷۸	۳۸.۹۶۲.۹۹۹	۲۰			سایر دارایی‌ها
۱.۱۲۱.۲۶۸.۴۹۳	۱.۳۱۱.۸۷۹.۰۰۹	۲۷						جمع دارایی‌ها
۲.۱۶۱.۱۹۷.۵۳۳	۲.۵۵۶.۵۳۸.۹۰۴							
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۸						
۱۷.۶۰۱.۹۹۷	۱۷.۶۰۲.۲۵۷	۲۹						
۷۲.۷۵۰	۷۶.۶۷۹	۳۰						
۲.۹۰۸.۳۴۵	۲.۳۲۹.۲۷۱	۳۱						
(۱۳.۵۲۹.۲۴۱)	(۹.۴۷۱.۵۶۳)	۳۲						
۵۷.۰۵۳.۹۵۱	۶۰.۵۳۶.۶۴۵							
۲.۳۱۸.۲۵۱.۴۸۴	۲.۶۱۷.۰۷۵.۵۴۹		۲.۳۱۸.۲۵۱.۴۸۴	۲.۶۱۷.۰۷۵.۵۴۹				
۲۱۸.۰۳۰.۹۵۹	۲۰۵.۱۴۶.۵۳۳	۵۶-۱	۲۱۸.۰۳۰.۹۵۹	۲۰۵.۱۴۶.۵۳۳	۵۶-۱			تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۷۷.۵۴۴.۱۲۱	۱۹۵.۳۵۴.۶۱۰	۵۶-۲	۱۷۷.۵۴۴.۱۲۱	۱۹۵.۳۵۴.۶۱۰	۵۶-۲			تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۴۵۵.۲۸۹.۳۷۱	۴۹۸.۷۶۱.۴۷۴	۵۶-۳	۴۵۵.۲۸۹.۳۷۱	۴۹۸.۷۶۱.۴۷۴	۵۶-۳			سایر تعهدات مشتریان
۱۶۸.۱۸۶.۷۴۹	۱۷۰.۰۹۳.۴۱۹	۵۶-۵	۱۶۸.۱۸۶.۷۴۹	۱۷۰.۰۹۳.۴۱۹	۵۶-۵			طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

(تجدید ارائه شده)

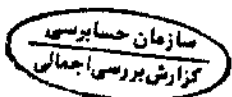
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۱,۳۷۳,۴۶۷	۶۷,۵۸۰,۰۳۰	۶۸,۳۷۳,۶۶۸	درآمدهای مشاع
۱۶,۹۸۶,۱۳۰	۷,۸۸۲,۴۳۸	۱۴,۶۰۵,۱۶۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶۹۸,۴۵۶	۱,۱۹۳,۴۸۱	درآمد سپرده گذاری
۱۶۸,۹۴۶,۹۷۰	۷۶,۱۶۰,۹۲۴	۸۴,۰۷۱,۳۰۹	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۴۷۳,۱۴۵)	(۴,۱۴۰,۴۳۸)	(۳,۱۶۶,۸۷۷)	جمع درآمدهای مشاع
۱۶۸,۴۷۳,۸۲۵	۷۲,۰۲۰,۴۸۶	۸۰,۹۰۴,۴۳۲	سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع
(۱۶,۶۷۲,۷۸۱)	(۱۲,۶۳۵,۰۵۰)	(۶,۳۷۳,۵۴۳)	سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۱۵۰,۸۰۱,۰۴۴	۵۹,۳۸۵,۴۳۶	۷۴,۵۳۰,۸۸۹	حق الوکاله
۱,۴۰۰,۷۱۹	۵۷۱,۰۴۱	۶۷۵,۸۷۰	سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۲	۵۹,۹۵۶,۴۷۷	۷۵,۲۰۶,۷۵۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۵۲,۲۰۱,۷۶۲)	(۷۸,۸۱۹,۵۱۱)	(۷۵,۲۰۶,۷۵۹)	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
(۰)	(۱۸,۸۶۳,۰۳۴)	(۰)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری
			(مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

صورت سود و زیان

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۵,۸۰۷,۰۹۵	۸۷,۹۵۵,۸۹۳	۹۹,۷۴۶,۴۸۸	۳۶ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶)	(۸۳,۶۶۵,۱۷۳)	(۷۹,۵۴۷,۳۸۰)	۴۳ هزینه سود سپرده ها
۲۵,۸۸۵,۲۳۹	۵,۲۹۰,۷۲۰	۲۰,۱۹۹,۱۰۸	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۴,۸۰۲,۱۵۱	۸,۲۲۱,۳۵۳	۹,۳۸۶,۵۴۶	۴۳ درآمد کارمزد
(۹,۶۱۱,۰۹۳)	(۴,۳۱۰,۴۵۱)	(۵,۴۷۲,۸۴۵)	۴۴ هزینه کارمزد
۵,۱۹۱,۰۵۹	۳,۹۱۰,۸۰۱	۳,۹۱۳,۷۰۱	خالص درآمد کارمزد
۱۰,۵۸۷,۳۷۲	۶۹۲,۴۵۶	۱,۱۹۳,۴۸۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۲۲,۵۴۷,۳۸۲	۱۸,۱۹۹,۶۳۴	۱۱,۲۲۱,۲۲۰	۴۵ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳,۱۹۷,۵۱۰	۱,۳۰۴,۴۶۰	۱,۶۷۲,۳۴۸	۴۶ سایر درآمدهای عملیاتی
۸۶,۴۰۸,۵۶۳	۲۹,۴۰۴,۰۷۱	۳۸,۲۲۰,۴۵۹	جمع درآمدهای عملیاتی
۷۶۶,۲۰۳	۲۳۴,۲۲۴	۲۵۹,۱۳۵	۴۷ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۴۹,۵۸۴,۵۳۴)	(۱۹,۳۲۱,۱۸۵)	(۲۴,۸۱۷,۶۰۰)	۴۸ هزینه های اداری و عمومی
(۱۶,۱۹۸,۹۵۶)	(۲,۷۷۶,۰۴۵)	(۳,۹۹۳,۱۵۹)	۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۶۴۹,۰۱۲)	(۴,۲۹۶,۸۵۱)	(۳,۱۷۴,۷۷۴)	۵۰ هزینه های مالی
(۲,۳۴۶,۲۷۳)	(۱,۱۸۳,۰۷۴)	(۱,۰۶۰,۶۵۱)	۵۱ هزینه استهلاک
۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۲,۱۶۱,۱۴۰	۵,۵۳۳,۴۱۰	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۶۴۰,۱۳۱)	(۳۳۳,۳۷۰)	(۴۷۵,۷۳۳)	مالیات بر درآمد:
(۴,۸۵۰,۰۰۰)	(۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۴۴ سال جاری
(۵,۴۹۰,۱۳۱)	(۳۳۳,۳۷۰)	(۱,۴۷۵,۷۳۳)	سالهای قبل
۵,۹۰۵,۸۶۰	۱,۸۲۷,۷۷۰	۴,۰۵۷,۶۷۷	جمع مالیات بر درآمد
			سود خالص
۱۱۸	۳۷	۸۱	۵۷ سود هر سهم - ریال



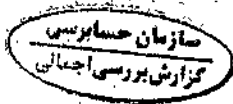
یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

شرح	دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷	دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۴۰۵۷,۶۷۷	۱,۸۲۷,۷۷۰	۵,۹۰۵,۸۶۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۵۷۹,۱۷۴)	۲۴۲,۵۵۰	۶۷۴,۷۴۴
سود جامع سال مالی	۳,۴۷۸,۵۰۳	۲,۰۷۰,۳۲۰	۶,۵۸۰,۶۰۴
تعدیلات سنواتی	(۲۸۲,۲۵۷)	۳۱۰,۸۸۵	(۱۲,۹۲۸,۱۱۲)
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل	۳,۱۹۶,۲۴۶	۲,۳۸۱,۴۰۵	(۷,۳۴۷,۵۰۸)



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۵۰	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)	۵۷,۰۳۶,۲۰۹
.	.	.	.	(۲۸۲,۲۵۷)	(۲۸۲,۲۵۷)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۵۰	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۱۳,۵۲۹,۲۴۰)	۵۷,۰۵۳,۹۵۱
.	.	.	.	۴,۰۵۷,۶۷۷	۴,۰۵۷,۶۷۷
.	.	.	(۵۷۹,۱۷۴)	.	(۵۷۹,۱۷۴)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۵۰	۲,۳۲۹,۲۷۱	(۹,۴۷۱,۵۶۲)	۶۰,۵۳۲,۴۵۵
.	۳۶۰	۳,۹۲۸	.	.	۴,۱۸۸
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۲,۲۵۷	۷۶,۶۷۹	۲,۳۲۹,۲۷۱	(۹,۴۷۱,۵۶۲)	۶۰,۵۳۶,۶۴۵

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

تعدیلات سنواتی

مانده در ابتدای سال - تعدیل شده

سود خالص

سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات

تفاوت تسعیر ارز

جمع

سایر اندوخته ها

مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۳۶,۸۶۴	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۵,۵۰۶,۹۸۹)	۶۵,۱۳۹,۳۲۱
.	(۷۲۴,۸۸۸)	.	.	(۱۳,۹۲۸,۱۱۲)	(۱۴,۶۵۳,۰۰۰)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۱۹,۴۳۵,۱۰۱)	۵۰,۴۷۶,۳۲۱
.	.	.	.	۵,۹۰۵,۸۶۰	۵,۹۰۵,۸۶۰
.	.	.	۶۷۴,۷۴۴	.	۶۷۴,۷۴۴
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۷۵,۷۴۵	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۱۳,۵۲۹,۲۴۱)	۵۷,۰۵۶,۹۳۵
.	۲۱	.	.	.	۲۱
.	.	(۲,۹۹۵)	.	.	(۲,۹۹۵)
.	۲۱	(۲,۹۹۵)	.	.	(۲,۹۷۴)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۵۰	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۱۳,۵۲۹,۲۴۱)	۵۷,۰۵۳,۹۵۱

مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱

تعدیلات سنواتی

مانده در ابتدای سال - تعدیل شده

سود خالص

تفاوت تسعیر ارز

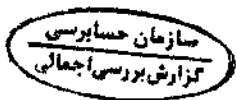
جمع

اندوخته قانونی

سایر اندوخته ها

جمع

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

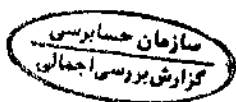


صورت جریان وجوه نقد

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۹۷/۰۶/۳۱ میلیون ریال	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	تجدید ارائه شده میلیون ریال	تجدید ارائه شده میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی					
نقد در باقی بابت:					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *		۴۵,۲۸۸,۷۰۳	۱۶,۱۲۴,۶۱۴	۵۲,۳۳۷,۷۱۴	۱۰۴,۸۱۱,۰۲۰
کارمزد		۹,۳۸۶,۵۶۶	۷,۵۰۸,۸۶۴	۷,۵۰۸,۸۶۴	۱۶,۱۲۴,۶۱۴
سود سیرده‌گذاری		۱۷,۷۳۲,۰۰۱	۱۰,۲۹۶,۳۰۰	۱۰,۲۹۶,۳۰۰	۲۲,۲۰۵,۱۹۰
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۱,۱۹۳,۴۹۱	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۱,۷۰۸,۱۹۲
سایر درآمدهای عملیاتی		۱,۹۵۰,۸۹۲	۱,۴۶۵,۸۶۵	۱,۴۶۵,۸۶۵	۲,۹۷۶,۸۵۹
		۷۵,۴۵۱,۶۳۵	۳۷,۹۰۳,۰۹۹	۷۳,۳۰۵,۱۹۹	۱۴۷,۸۲۵,۸۷۵
نقد پرداختی بابت:					
سود سیرده‌ها		(۷۱,۴۹۹,۹۳۸)	(۷۷,۵۰۳,۴۹۰)	(۷۷,۵۰۳,۴۹۰)	(۱۶۲,۹۴۶,۳۸۴)
کارمزد		(۵,۴۷۲,۸۴۶)	(۴,۳۹۶,۸۵۰)	(۴,۳۹۶,۸۵۰)	(۹,۶۱۱,۰۹۲)
هزینه مالی		(۲,۹۹۵,۵۷۶)	(۲,۹۹۶,۸۵۰)	(۲,۹۹۶,۸۵۰)	(۵,۱۶۶,۶۸۹)
نسایر هزینه‌های عملیاتی		(۲۲,۰۸۱,۲۰۵)	(۱۸,۹۱۷,۴۱۸)	(۱۸,۹۱۷,۴۱۸)	(۴۸,۹۱۲,۶۲۷)
مالیات بر درآمد		(۳۷۶,۰۴۸)	(۸۱۸,۴۷۰)	(۸۱۸,۴۷۰)	(۶,۲۷۵,۸۸۰)
		(۱۰۲,۳۳۵,۶۱۳)	(۱۰۵,۸۴۶,۶۷۹)	(۱۰۵,۸۴۶,۶۷۹)	(۲۳۲,۹۱۳,۶۷۳)
		(۲۶,۸۷۳,۹۷۸)	(۳۲,۵۴۱,۴۸۰)	(۳۲,۵۴۱,۴۸۰)	(۸۵,۰۸۷,۷۹۷)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:					
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:					
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۸,۰۷۷,۵۷۷)	(۱۱,۳۸۶,۵۲۸)	(۱۱,۳۸۶,۵۲۸)	(۲۶,۲۸۵,۵۹۹)
سیرده‌های مشترک		۲۸۵,۳۷۲,۳۴۲	۲۶,۴۴۵,۸۱۱	۲۶,۴۴۵,۸۱۱	۷۸,۹۷۵,۵۶۴
حیثیت عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		(۲۷,۵۳۲,۹۹۹)	۱۹,۳۵۷,۸۴۰	۱۹,۳۵۷,۸۴۰	۷۷,۲۶۲,۰۰۰
حقوق صاحبان سیرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۴,۵۰۱,۸۸۸	۱۱,۲۹۲,۴۶۸	۱۱,۲۹۲,۴۶۸	۱۷۱,۵۳۲,۴۳۸
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:					
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		(۴۴,۷۹۷,۳۸۵)	(۷,۴۹۹,۷۷۲)	(۷,۴۹۹,۷۷۲)	(۱۰,۶۰۶,۶۶۵)
اصل مطالبات از دولت		(۱,۷۰۹,۵۵۲)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	(۷,۹۹۳,۴۰۸)	(۳,۱۷۲,۳۳۷)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۱۸,۳۸۹,۷۵۶	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	(۳۸,۷۱۸,۷۵۸)	(۶۸,۳۳۴,۷۶۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۳۷,۸۱۲,۵۰۰)	(۵,۳۹۰,۴۴۹)	(۵,۳۹۰,۴۴۹)	(۲۱,۶۶۱,۲۳۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۱,۶۹۳,۴۰۶)	(۱۰,۳۹۹,۶۶۸)	(۱۰,۳۹۹,۶۶۸)	(۱۵,۶۰۶,۷۲۲)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱,۱۳۰,۰۲۸	۲,۸۵۶,۷۰۲	۲,۸۵۶,۷۰۲	۸,۵۵۶,۰۰۲
سایر حساب‌های دریافتی		(۶,۷۹۹,۶۰۰)	(۹,۶۰۱,۶۷۵)	(۹,۶۰۱,۶۷۵)	(۷,۷۲۳,۳۷۷)
سپرده قانونی		(۲۲,۳۵۲,۰۹۱)	(۲۶,۰۸۳,۳۳۳)	(۲۶,۰۸۳,۳۳۳)	(۲۶,۰۹۷,۹۰۷)
حیثیت عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۶۲۸,۲۸۷)	(۸۸۳,۴۹۹)	(۸۸۳,۴۹۹)	(۲,۰۱۵,۰۶۸)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی					
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۴	۱۶۷,۷۸۰,۷۴۰	۸۵,۶۴۴,۲۴۶	۸۵,۶۴۴,۲۴۶	۱۳۲,۴۸۷,۸۸۷
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۱۲۱,۳۱۵)	(۱,۲۳۸,۴۵۶)	(۱,۲۳۸,۴۵۶)	(۱,۵۴۹,۱۹۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۲۷,۵۳۷	۳۸۳,۸۱۱	۳۸۳,۸۱۱	۱,۹۵۱,۵۸۴
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۶۳۵,۱۲۹)	(۵۲۶,۶۷۱)	(۵۲۶,۶۷۱)	(۱,۱۸۴,۱۲۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۲۲۴,۶۷۰	۱۶,۵۱۸	۱۶,۵۱۸	۱۱۹,۵۱۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱,۳۹۴,۲۳۷)	(۱,۳۶۴,۴۱۸)	(۱,۳۶۴,۴۱۸)	(۶۶۲,۲۱۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		۱۳۹,۵۱۲,۵۰۳	۸۴,۲۸۰,۰۷۴	۸۴,۲۸۰,۰۷۴	۱۳۰,۲۲۰,۱۸۷
فعالیت‌های تأمین مالی					
سود سهام پرداختی		(۶۰۵)	(۲,۹۸۳)	(۲,۹۸۳)	(۴,۰۰۳)
دریافت تسهیلات مالی		۴,۴۸۸,۶۶۸	۱۹,۴۲۸,۱۳۸	۱۹,۴۲۸,۱۳۸	۲۸,۳۹۲,۳۴۲
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۳,۸۳۰,۵۵۳)	(۴۶,۹۸۶,۸۷۷)	(۴۶,۹۸۶,۸۷۷)	(۴۸,۴۵۸,۸۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۶۶۷,۵۱۰	(۲۷,۵۶۱,۷۲۲)	(۲۷,۵۶۱,۷۲۲)	(۲۰,۰۷۰,۶۶۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۱۴۰,۱۸۰,۰۳۵	۲۴,۷۷۰,۴۶۶	۲۴,۷۷۰,۴۶۶	۲۷,۵۶۷,۲۱۴
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۸۲,۵۵۰,۱۵۳	۸۲,۵۵۰,۱۵۳	۸۲,۵۵۰,۱۵۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۷,۷۴۵,۸۹۲	۵۶۱,۴۶۶	۵۶۱,۴۶۶	۲۱,۸۵۰,۶۵۲
موجودی نقد در پایان سال		۲۷۹,۴۹۳,۹۴۴	۱۰۶,۸۸۸,۶۶۵	۱۰۶,۸۸۸,۶۶۵	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷
مبادلات غیرنقدی		۱,۵۴۹,۱۶۳	۳,۲۱۱,۰۸۲	۳,۲۱۱,۰۸۲	۶,۹۴۰,۴۱۴

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این باب می‌باشد. بدیهی است سایر روش‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای تهران ثبت رسیده و به اسناد تصدیقات متخذ در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ 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 ۳ اساسنامه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ و ثبت شده در تاریخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۳ 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، صرافی و طراحی و تولید نرم افزار های کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزار های تولیدی به شرح یادداشت ۶-۱۴ است.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۲۷۸	۲۷۲	۲۷۱	۲۶۹
۱,۲۴۴	۱,۲۰۳	۱,۱۹۴	۱,۱۸۴
۹	۹	۹	۹
۴	۴	۴	۴
۱,۵۳۵	۱,۴۸۸	۱,۴۷۸	۱,۴۶۶

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب مناطق آزاد

شعب خارج از کشور

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره
۲,۵۰۶	۲,۴۸۰	۲,۴۱۴	۲,۳۴۸
۴,۱۶۷	۴,۱۷۴	۴,۰۵۷	۳,۹۴۰
۱۴,۰۴۰	۱۳,۶۹۵	۱۳,۶۴۴	۱۳,۵۹۲
۷,۶۹۳	۷,۷۱۷	۷,۵۸۰	۷,۴۴۲
۹	۹	۹	۹
۱۲۳	۱۲۳	۱۲۴	۱۲۴
۲۸,۵۳۸	۲۸,۱۹۸	۲۷,۸۲۸	۲۷,۴۵۷

دفتر مرکزی و سرپرستی ها

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شرکتهای فرعی

شعب خارجی

مناطق آزاد

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق اسنادداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت شماره ۶ الی ۸ ارائه گردیده است همچنین یادداشت های شماره ۳۶، ۳۱، ۲۴، ۲۰، ۱۰، ۴۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ مهر ماه ۱۳۹۷ در خصوص بانک موضوعیت نداشته و همچنین یادداشت ۶۴ در میان دوره مورد نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۳- مبانی تلفیقی

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل جمع افلام 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 سال مالی بانک ملت ارمنستان و شرکت های طرح و اندیشه بهساز ملت، خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی اووان، بین المللی آذین تجارت آرمان، تدبیرگران بهساز ملت، پتروفرآوران اطلس و گسترش خدمات بازرگانی بهساز پایان دی ماه و مابقی 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 سر فصل " 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 اقتصاد، 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 به‌کار 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 با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌الانعقاد به ارزش بازار 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 تازید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۸-۱-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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- 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 ۱۳۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

۸-۲-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی 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 نهمه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی و بر اساس نرخ‌ها و روشهای زیر محاسبه می‌شود. 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.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تاسیسات	۲۵ تا ۹۱ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رابانه‌ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

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.

۸-۲-۵- استهلاك دارایی‌های ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
اتاقیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۱۰ و ۶ ساله	مستقیم

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

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی‌گردد. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلك می‌گردد.

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

به استثناء 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 می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نوع 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 جاری
تعهدی شناسایی نمی‌گردد	سررسید گذشته معوق
سودی شناسایی نمی‌گردد	مشکوک‌الوصول
سودی شناسایی نمی‌گردد	وجه التزام (سود به علاوه جریمه)
وجه التزام شناسایی نمی‌گردد	جاری
تعهدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	سررسید گذشته معوق
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	مشکوک‌الوصول
نقدی - بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	کارمزد
دریافت نقدی - شناسایی درآمد به تناسب زمان	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی - در زمان ارائه خدمات	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی - به تناسب زمان	کارمزد تسهیلات اعطایی

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۸-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی 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 با رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۳۷۰ 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، محاسبه می‌شود.

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 تا ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق معادل ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بیشتر از ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (بدون 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 تک 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 (با در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱۰-۸-۱- تسعیر ارز

۱-۱۰-۸- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (بر اساس مصوبه هیأت وزیران به شماره ۴۳۵۳/ت ۵۵۳۰۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۲) در تاریخ ترازنامه (به استثنای داراییهای غیر جاری و طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته که با نرخهای سنوات قبل تسعیر گردیده اند) و اقلام غیر پولی 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 اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. شایان ذکر است نرخ تسعیر ارز در صورت‌های مالی طی نامه های شماره ۰۰۲/۳۶۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۹، ۲۸۱/۵۷۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۱، ۰۰۲/۴۱۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۶ از بانک مرکزی ج.ا.ا. استعلام گردیده است لیکن پاسخی واصل نشده و مراتب در حال پیگیری می باشد.

۲-۱۰-۸- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های 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 اقلام 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 حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

۳-۱۰-۸- 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 تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

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

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

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۶۹۶,۰۲۵	۹,۷۴۳,۹۰۰	۹,۷۱۹,۹۳۰	۹,۷۵۶,۳۴۳	موجودی صندوق - ریال
۴,۷۳۷,۱۵۱	۵,۴۴۶,۹۴۱	۶,۵۸۶,۴۷۷	۷,۵۸۴,۷۴۸	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۳,۰۲۷	۱,۵۵۰	۱۳,۵۹۷	۲,۷۰۸	وجود در راه - ریال
۳,۷۰۷,۹۹۷	۲۹,۴۷۷,۷۵۲	۳,۷۰۷,۹۹۷	۲۹,۴۷۷,۷۵۲	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) - ارز
۱۱۳,۴۲۳,۸۱۸	۲۳۴,۸۲۴,۸۰۰	۱۲۱,۰۱۰,۷۰۶	۲۴۵,۳۸۵,۰۱۱	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۲۷۹,۴۹۳,۹۴۴	۱۴۱,۰۳۸,۷۰۷	۲۹۲,۳۰۶,۵۶۲	جمع

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال بر اساس میانگین ۶ ماهه اول سال ۱۳۹۷ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۴۷,۵۰۸,۵۵۷ دلار آمریکا، ۴۱,۸۲۱,۵۷۵ یورو، ۵,۳۲۹,۳۰۴ درهم امارات و ۱۷۱,۰۱۲ میلیون ریال سایر اسعار می باشد.

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۶,۳۲۶,۵۹۷	۰	۱۶,۳۲۶,۵۹۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۳,۶۵۸,۷۱۷	۱۱,۳۶۷,۴۱۰	۳,۶۵۸,۷۱۷	۱۱,۳۶۷,۴۱۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۹,۳۷۹	۱,۷۸۳,۷۴۵	۴۹,۳۷۹	۱,۷۸۳,۷۴۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۳,۷۰۷,۹۹۷	۲۹,۴۷۷,۷۵۲	۳,۷۰۷,۹۹۷	۲۹,۴۷۷,۷۵۲	جمع

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۷,۲۳۰	۵۷۲,۵۹۹	۴۱۷,۲۳۰	۵۷۲,۵۹۹	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۳,۳۸۲,۷۲۷	۲,۷۷۷,۳۰۷	۱۲,۰۵۶,۰۸۳	۲,۷۷۷,۳۰۷	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۱۰۹,۶۲۳,۸۶۱	۲۳۱,۴۷۴,۸۹۴	۱۰۸,۵۲۷,۳۹۲	۲۴۲,۰۳۵,۱۰۵	۹-۴-۲ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۱۱۳,۴۲۳,۸۱۸	۲۳۴,۸۲۴,۸۰۰	۱۲۱,۰۱۰,۷۰۶	۲۴۵,۳۸۵,۰۱۱	جمع

۹-۴-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می باشد که در عملیات بانکی داخلی 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 بخشی از وجوه جهت عملیات بانکی مسدود می باشد.

۹-۴-۲- سپرده های ارزی نزد بانکهای خارجی شامل معادل مبلغ ۱۰۲,۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به اداره کل بین الملل و معادل مبلغ ۱۲۶,۰۰۰ میلیارد ریال مربوط به شعب، سئول و استانبول 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.

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری

گروه	بانک	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۸۳۷,۹۹۶	۵۲,۸۳۷,۹۹۶	۸۶,۷۱۹,۳۹۷
۱۷۹,۵۳۷,۵۰۴	۱۶۶,۰۴۶,۱۷۸	۷۰,۳۲۹,۶۷۸
۲۳۲,۳۸۵,۵۰۰	۲۱۸,۸۸۴,۱۷۴	۱۵۷,۰۴۹,۰۷۵

۱-۲- مطالبات از بانک مرکزی
 ۱-۲- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه	بانک	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۱۲۶,۸۸۸	۲۶,۱۲۶,۸۸۸	۲۶,۱۲۶,۸۰۹
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
۵,۴۵۰,۵۰۲	۵,۴۵۰,۵۰۲	۲۶,۷۷۸,۳۱۷
۷,۹۸۰,۸۲۰	۷,۹۸۰,۸۲۰	۷,۵۹۰,۴۹۵
۳,۴۴۰,۱۸۰	۳,۴۴۰,۱۸۰	۳,۴۴۰,۱۸۰
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸
۷۰۲,۳۲۶	۷۰۲,۳۲۶	-
۵۰,۳۲۲	۵۰,۳۲۲	۲۵,۷۸۹
۵۰,۳۲۲,۳۷۴	۵۰,۳۲۲,۳۷۴	۸۸,۱۰۶,۸۷۶
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)
۵۲,۸۳۷,۹۹۶	۵۲,۸۳۷,۹۹۶	۸۶,۷۱۹,۳۹۷

۱-۲-۱- تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۹۰/۱۵-۶ بانک مرکزی)
 ۱-۲-۲- برداشت شبانه از حسابها
 تراکنشهای جاری
 سپرده های دولتی
 سپرده های مدتدار نزد بانک مرکزی-ارز (محدوده شده)
 ۱-۲-۳- مابه التفاوت نرخ ارز معاملات جرنی شناور یا مبادراتی
 حائزه سپرده قانونی
 ۱-۲-۴- مطالبات سفره
 ذخیره احتمالی مطالبات مشکوک الیوم
 جمع

- ۱۰-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۹۰/۱۵ مورخ ۹۲/۰۶/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی بانک ملت بابت اعتبارات استنادی و پروات ارزی مبلغ ۳۲ و ۳۵ میلیارد ریال (معادل ۱۰۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و سود تسعیر شناسایی شده و همچنین مبلغ ۳,۳۲۴ میلیارد ریال (معادل ۱۸ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مبادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (نادادگشت توضیحی ۱) منظور نموده است.
- ۱۰-۲-۲- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۰-۹۰/مکت ۴۷۶۹۸ مورخ ۹۰/۱۵-۶/۱۵ هیئت ۴ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی بانک مرکزی مبلغ ۲ و ۳۷ میلیارد ریال تعهد عنوان مابه التفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. ضمناً بانک در حال پیگیری وصول مبلغ مذکور می باشد.
- ۱۰-۲-۳- مطالبات سفره عمده شامل مطالبات از بانک مرکزی بابت جوانبهای شرکتی دارویی می باشد.
- ۱۰-۲-۴- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به التفاوت نرخ ارز شناور یا مبادراتی تاریخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات استنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۶۰ مورخ ۹۵/۱۰/۲۲ و ۹۵/۱۰/۲۲ توسط شدن تعیین تکلیف آن به تخصص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای ماده بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۳۷۶۶ مورخ ۹۶/۱۱/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری

گروه	بانک	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۱۳,۹۶۵	۲,۹۱۳,۹۶۵	۳,۵۵۱,۵۴۰
۱۳,۴۵۷,۹۶۶	۱۶۶,۶۲۰	۳,۶۳۷,۲۵۵
۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	۵۲,۳۱۰,۰۰۰
۱۹۹,۴۶۵	۱۶۹,۶۶۵	۲۹۱,۶۷۵
۷,۲۲۰,۵۴	۷,۲۲۰,۵۴	۸,۶۷۵,۷۷۵
۱,۵۸۱,۵۹	۱,۵۸۱,۵۹	۱,۴۸۲,۳۲۱
۱,۱۵	۱,۱۵	۱,۱۵
۱۷۹,۵۳۷,۵۰۴	۱۶۶,۰۴۶,۱۷۸	۷۰,۳۲۹,۶۷۸

سود دریافتی بابت سپرده های ما نزد بانکها
 سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدوده شده)
 ۱۰-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و مؤسسات اعتباری (بسیار اندک شیان)
 پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)
 سپرده های مدتدار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
 ۱۰-۳-۲- مطالبات ارزی از بانک مسکن
 تسهیلات اعطایی به بانک ملی بابت طرح اعطای تسهیلات به مشتریان
 جمع

یافته‌های توصیفی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی منتهی در ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۰-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است

تسهیلات بانکی	کار بانک / موسسه اعتباری	نوع قرارداد	نرخ سود	سال سررسید	نوع وثیقه	مابده تسهیلات	
						۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۱
پارسیان	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۲	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
پست بانک	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
رفاه کارگران	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-
دی	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۲	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۸,۰۰۰,۰۰۰	-
ایران زمین	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۲	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
مسکن	تسهیلات بین بانکی شتاب		۱۹.۵	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱,۵۰۰,۰۰۰	-
طلیح	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
توسعه تعاون	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۴,۵۰۰,۰۰۰	-
کشاورزی	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
قوامین	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۲	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۸,۰۰۰,۰۰۰	-
کشاورزی خرید گندم	تسهیلات بین بانکی		۲۲	۱۳۹۲	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
انصار	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	-	۷,۹۷۰,۰۰۰
اقتصاد نوین	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۳,۳۸۰,۰۰۰	-
گروه شگزی	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	-	۴,۵۰۰,۰۰۰
شهر	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۲	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۹,۲۴۰,۰۰۰
تجارت	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۰	۱۳۹۷	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
آینده	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۲	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
موسسه مالی	تسهیلات بین بانکی شتاب		۲۱	۱۳۹۷	با وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۳,۳۵۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
						۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	۵۴,۳۱۰,۰۰۰
						-	-
						-	-
						۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	۵۴,۳۱۰,۰۰۰

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۱۰-۳-۱-۱ مبلغ ۶,۰۰۰ میلیارد ریال از تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری مربوط به وجوه پرداختی به بانک کشاورزی بابت خرید گندم می باشد که به واسطه عدم بازپرداخت آن، به میزان مبلغ فوق تسهیلاتی از بانک مرکزی دریافت شده است (باید است ۱-۱-۱ صورتهای مالی).

۱۰-۳-۲ طبقه بندی تسهیلات اعطایی - تسهیلات از سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

تسهیلات بانکی	۱۳۹۷/۰۹/۳۱		تسهیلات بانکی	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	مبلغ ریال	پارسیان شتاب		مبلغ ریال	تسهیلات بانکی
ایستاد نوین	۳,۳۸۰,۰۰۰	-	ایستاد نوین	۳,۳۸۰,۰۰۰	-
پارسیان	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	پارسیان	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
شهر	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	-	شهر	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	-
آینده	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	آینده	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-
دی	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	دی	۸,۰۰۰,۰۰۰	-
کشاورزی	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	کشاورزی	۳,۰۰۰,۰۰۰	-
کشاورزی خرید گندم	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	کشاورزی خرید گندم	۶,۰۰۰,۰۰۰	-
ایران زمین	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	ایران زمین	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
موسسه اعتباری مالی	۳,۳۵۰,۰۰۰	-	موسسه اعتباری مالی	۳,۳۵۰,۰۰۰	-
مسکن	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	مسکن	۱,۵۰۰,۰۰۰	-
توسعه تعاون	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	توسعه تعاون	۴,۵۰۰,۰۰۰	-
طلیح	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	طلیح	۲,۰۰۰,۰۰۰	-
پست بانک	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	پست بانک	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
زیاد	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	زیاد	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-
قوامین	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	قوامین	۸,۰۰۰,۰۰۰	-
تسهیلات اعطایی (میل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول)	۱۵۳,۷۸۰,۰۰۰	-	تسهیلات اعطایی (میل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول)	۱۵۳,۷۸۰,۰۰۰	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	-	-
مابده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۱	۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	-	مابده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۱	۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	-
مابده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۴,۳۱۰,۰۰۰	-	مابده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵۴,۳۱۰,۰۰۰	-

۱۰-۳-۲-۱ تسهیلات مذکور به مبلغ ۲۲ میلیون یورو بابت دو فقره اعتبار اسنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقتضای اجراء شده تاکنون منجر به وصول نکردن و همچنین وضعیت مربوط به ادایه نظر مقامات قضایی می باشد. در این خصوص ترانساکشن شماره ۳۰۱-۳۰۱-۲۳۸۲-۱۶۰۰۰۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۱ طرح دعوی مختل 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 مزایه کارمسی گردید

۱۱- مطالبات از دولت

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۹/۳۱		ماده اصل و سود مطالبات آتی و سود جاری	مابده سود و کارمزد قراردادی	مابده وجه التزام در بانکی	سود تسهیلات آتی	سود و کارمزد مخوف	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	حاکمی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال							
۲۰ (۲۵۰۰۰)	۲۵,۲۸۱,۶۰۴	(۳۸۶,۹۹۹)	(۹,۸۸۷,۱۹۵)	-	۱۶,۲۴۹,۲۸۶	-	-	-	-	تسهیلات تسهیمه ای به تعهد دولت
۸۴,۸۲۳,۸۸۲	۹۰,۰۴۲,۲۵۷	(۳,۳۷۱,۲۴۸)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	-	۶۲,۳۸۰,۷۵۶	-	-	-	-	تسهیلات تسهیمه ای به تقصیر دولت
۱۰۵,۰۲۸,۸۸۵	۱۱۵,۳۲۳,۸۶۱	(۳,۷۵۸,۲۴۷)	(۱۵,۸۸۷,۱۹۵)	-	۷۸,۶۲۹,۰۴۲	-	-	-	-	جمع
۳۲۷ (۴۲۱)	۱۲۵۷ (۱۴۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود بدهی به دولت
۱۰۴,۲۰۱,۹۶۲	۱۱۲,۵۶۵,۷۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-	

۱۱-۱ طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار شماره شرح ذیل می باشد
بانک

۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
جاری	سرسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۰,۶۵,۳۱۰	-	-	۱۹,۰۶۵,۳۱۰
۶۷۰,۳۸,۴۷۷	-	-	۶۷۰,۳۸,۴۷۷
۷۹,۹۵۹,۲۴۲	-	-	۷۹,۹۵۹,۲۴۲
۱۶۶,۰۶۳,۰۲۹	-	-	۱۶۶,۰۶۳,۰۲۹
کسر می شود			
(۴۴,۹۸۷,۲۵۱)	-	-	(۴۴,۹۸۷,۲۵۱)
سود سالهای آتی			
(۳,۹۹۲,۶۷۲)	-	-	(۳,۹۹۲,۶۷۲)
سود و کارمزد موقوف			
۱۱۷,۰۸۳,۱۰۶	-	-	۱۱۷,۰۸۳,۱۰۶
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره م م			
(۱,۷۵۶,۲۴۷)	-	-	(۱,۷۵۶,۲۴۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول			
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	-	-	۱۱۵,۳۲۶,۸۵۹
مابده در	-	-	۱۰۵,۰۳۸,۹۸۵
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	-	-	۱۰۵,۰۳۸,۹۸۵

۱۱-۲ بدهی به دولت شامل مبلغ دریافتی از مشتریان بابت بدهی انتقال یافته به مطالبات از دولت می باشد.

۱۱-۳ به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۲۵۲۵/۱۵۰-۶۱ مورخ ۹/۱۰/۹۴۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵,۲۲۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۲,۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۱۱-۴ به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۲۶۲۶۶۶/ت ۲۸۲۸۵ مورخ ۱۳/۱۱/۹۷۲۸ بدهی دولت به بانک با احتساب مبلغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارایی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش قیمت محاسبه ای و واگذاری به اجرا در آمد (۳-۲۴) و جزء بند ۴-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می باشد تسویه گردید. علی رغم انعقاد قرارداد جدید شماره ۹۷/۷۱۱۲۱۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد دستور اجرائی نگردیده لذا از میزان ۱۲,۲۲۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲,۷۵۶ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹,۲۸۲ میلیارد ریال از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه نشده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص یافته است بنابراین مطالبات بانک سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سر فصل منعکس می گردد.

۱۱-۵ بر اساس مصوبه شماره ۲۶۲۶۶۶/ت ۲۸۴۸۵ مورخ ۹/۱۱/۹۷۲۸ هیئت وزیران 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 پذیرفته و حقوق مالکانه مربوطه نیز این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سر فصل منعکس می گردد.

۱۱-۶ سود مطالبات از دولت بر اساس نرخ عقود مبادله ای اعلامی سالانه بانک مرکزی بر مبنای مفروضات گزارش حسابرسی مطالبات از دولت به عنوان بدهی دولت در حسابها شناسایی می گردد.

۱۱-۷ حسب بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۲۲۵۱ مورخ ۱۳۹۶-۰۶-۱۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطالبات این بانک از دولت به موجب قوانین، مصوبات هیئت وزیران و یا تضمین نامه های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور به سر فصل مطالبات بانک از دولت منتقل شده و با پیشود و به نایب سازمان حسابرسی رسیده یا می رسد تا سررسید متشکل محاسبه سود به نرخ قرارداد مربوط و بعد از سررسید با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی می باشد. لذا با توجه به اینکه تسهیلات تکلیفی و تبصره ای در قالب قراردادهای مشارکتی و فروش اقسامی پرداخت شده است. لیکن پس از انتقال به سر فصل مطالبات از دولت تمامی قراردادهای با نرخ عقود مبادله ای محاسبه و ثبت شده است در این ارتباط، مطابق با استعلام اخذ شده این بانک از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک مذکور طی نامه شماره ۹۷/۳۱۰۶۰۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۰۶ اعلام نموده که چنانچه در قانون بودجه سال بعد، تسویه مطالبات بانکها از دولت پیش بینی و انجام نگردد، مانده مطالبات (اعم از مانده بدهی سال قبل و سود متعلقه آن) مبنای محاسبه سود در سال آتی قرار خواهد گرفت.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سهامی آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سهامی آتی	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۵۸,۴۰۷	۹,۴۴۱,۰۸۶	(۱۴۲,۷۷۳)	۹,۵۸۴,۸۵۹	-	-	-	۱۱۳,۷۹۶	۴۷۱,۰۶۳	۹,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	
۵۵۲,۲۱۶,۵۳۲	۶۱۶,۳۰۰,۸۰۶	(۹,۳۸۵,۲۹۱)	۶۲۵,۶۸۶,۰۹۷	-	-	-	۱,۷۰۷,۵۷۹	۱۰۴,۷۸۸,۳۱۹	۵۱۹,۱۹۰,۱۹۹	تسهیلات اعطایی به ارز	۱۲-۳
۴۱,۱۵۶	۴۱,۱۵۶	(۶۲۷)	۴۱,۷۸۳	-	-	-	-	-	۴۱,۷۸۳	بدهکاران بانک اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	
۵۲,۱۲۵,۳۱۸	۵۷,۹۵۰,۰۸۲	(۸۸۲,۴۸۹)	۵۸,۸۳۲,۵۷۱	-	-	-	۱۳۱,۷۱۹	۳,۴۴۱,۵۰۰	۵۵,۲۵۹,۳۵۲	اوراق مشارکت مارچرید شده نفت و گاز پارس-نرزی	۱۲-۳-۴
۷۷۸,۸۴۲	۷۷۸,۹۷۳	(۱۱,۸۶۳)	۷۹۰,۸۳۶	-	-	-	-	-	۷۹۰,۸۳۶	اوراق مشارکت ریالی	
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	(۱۰,۴۲۴,۰۴۲)	۶۹۴,۹۳۶,۱۴۶	-	-	-	۱,۹۵۳,۰۹۴	۱۰۸,۷۰۰,۸۸۲	۵۸۴,۳۸۲,۱۷۰		

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد.

بانک

۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۵۸۴,۸۵۹	-	-	-	۹,۵۸۴,۸۵۹
۶۲۵,۶۸۶,۰۹۷	-	-	-	۶۲۵,۶۸۶,۰۹۷
۴۱,۷۸۳	-	-	-	۴۱,۷۸۳
۵۸,۸۳۲,۵۷۱	-	-	-	۵۸,۸۳۲,۵۷۱
۷۹۰,۸۳۶	-	-	-	۷۹۰,۸۳۶
۶۹۴,۹۳۶,۱۴۶	-	-	-	۶۹۴,۹۳۶,۱۴۶
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۶۹۴,۹۳۶,۱۴۶	-	-	-	۶۹۴,۹۳۶,۱۴۶
(۱۰,۴۲۴,۰۴۲)	-	-	-	(۱۰,۴۲۴,۰۴۲)
۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	-	-	-	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	-	-	-	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶

کسر می شود:
سود سال های آتی
سود و کارمزد معوق
وجه دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۷/۰۶/۳۱

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۷۲,۸۰۵	-	۲,۶۷۲,۸۰۵	۹,۲۳۷,۰۰۸	-	۹,۲۳۷,۰۰۸
۵,۵۷۲,۲۰۳	-	۵,۵۷۲,۲۰۳	۱,۱۷۷,۰۳۴	-	۱,۱۷۷,۰۳۴
۹,۲۳۷,۰۰۸	-	۹,۲۳۷,۰۰۸	۱۰,۴۱۴,۰۴۲	-	۱۰,۴۱۴,۰۴۲

مانده در ابتدای دوره
ساخت شده
ذخیره دوره جاری
مانده در پایان دوره

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۶۷,۷۶۵,۵۶۹	۲۸۹,۸۸۲,۷۰۰				۲۸۹,۸۸۲,۷۰۰
۲۹۱,۴۸۱,۱۸۱	۳۳۳,۶۴۴,۹۲۰				۳۳۳,۶۴۴,۹۲۰
۱,۳۷۹,۱۹۱	۲,۱۵۸,۴۷۷				۲,۱۵۸,۴۷۷
۵۶۰,۶۲۵,۹۲۱	۶۲۵,۶۸۶,۰۹۷				۶۲۵,۶۸۶,۰۹۷

۱۲-۳-۱- تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق اتصالات شامل مبلغ ۲۳۲,۴۹۱ میلیارد ریال (معادل ۴,۷۰۸ میلیون یورو) بابت اصل تسهیلات اعطایی به شرکت های نفتی ایران به مبلغ ۱۷۰,۳۷۴ میلیارد ریال معادل ۳,۷۵۳ میلیون یورو و مالی بالایش و بخش فرآورده های نفتی ایران به مبلغ ۶۱,۹۱۷ میلیارد ریال معادل ۱,۴۵۵ میلیون یورو است. تسهیلات شرکت ملی نفت طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۱/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده و به منظور وصول سود تعهدات مزبور و اوراق مشارکت ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو می بایست وصول می گردید که متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد گردید و که نتایج آن تا پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ به این شرح می باشد: بند یک توافق فوق الذکر مبنی بر تعهد شرکت ملی نفت بر پرداخت مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال تا پایان سال ۱۳۹۵ از طریق هلدینگ خلیج فارس بابت تسویه بخشی از اوراق مشارکت ریالی (یادداشت شماره ۱۳) اجرایی نگردید. بند دو توافق مذکور مبنی بر پرداخت ۱۰۵ میلیون یورو اجرایی گردید و در خصوص بند ۳ نیز شرکت ملی نفت ایران معادل ریالی ۳۲,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ بابت تسویه اوراق مشارکت ریالی به بانک پرداخت نموده است. همچنین بابت سود دوران تنفس شرکت ملی نفت تا پایان دوره مذکور مبلغ ۷۶۹ میلیون یورو معادل ۲۷,۹۴۹ میلیارد ریال بدهی دارد. تسهیلات اعطایی به شرکت بالایش و بخش فرآورده های نفتی با توجه به بند (ز) 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 ۱۳۹۷ تسهیلات مذکور در دوران تنفس قرار دارد که از بابت سود دوران تنفس، شرکت بالایش و بخش تا پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۶۵ میلیون یورو معادل ۱۸,۰۰۷ میلیارد ریال بدهی دارد. همچنین بخشی از اصل تسهیلات پرداختی مربوط به پروژه نفت ستاره خلیج فارس به مبلغ ۲۸۵ میلیون یورو می باشد. که شرکت ملی بالایش و بخش بازپرداخت اصل و سود و منفرعات تسهیلات صندوق انرژی را طبق تعهد نامه شماره ۱۳۹۲-۲/۱۲-۱۳ مورخ ۱۷/۱۱/۹۲ با انشاء معاون محترم وزیر و مدیر عامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت ملی بالایش و بخش فرآورده های نفتی ایران را بهبود گرفته است.

۱۲-۳-۲- تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق توسعه ملی شامل مبلغ ۲۸۶,۴۴۸ میلیارد ریال (معادل ۶,۸۲۰ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا جمعاً به مبلغ ۲,۴۵۶ میلیون دلار، شرکت پترو پابدار معادل ۶۸۷ میلیون دلار، شرکت نفت ستاره خلیج فارس نیز معادل ۸۵۵ میلیون دلار و شرکت نفت و گاز سیاه کنگان نیز معادل ۱,۵۹۶ میلیون دلار است که جهت توسعه تأسیسات پارس جنوبی صورت گرفته است. طبق قراردادهاى عملیاتی بین این بانک و صندوق توسعه ملی و اصلاحیه های آن، جمعاً معادل ۱,۰۴۴۰ میلیون دلار، که مقرر است که تا سقف معادل ۵ میلیارد دلار به شرکت مهندسی و ساختمانی نفت و پتروسینا تا ۱۳۹۷/۰۳/۳۰، ۲,۰۰۰ میلیون دلار به شرکت پترو پابدار تا پایان ۱۳۹۷/۰۲/۳۰ و معادل مبلغ ۷۵۰ میلیون دلار نیز به شرکت نفت ستاره خلیج فارس تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۸ و مبلغ ۱۵۰۰ میلیون دلار به شرکت نفت و گاز سیاه کنگان (سهیم سندیگایی بانک ملت) تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ پرداخت شود. لازم به ذکر است که معادل دلاری مبالغ قراردادهای با نرخ های بولبری بانک مرکزی در زمان پرداخت می باشد و بازپرداخت اقساط در تعهد شرکت ملی نفت ایران می باشد. همچنین تسهیلات پرداختی از محل صندوق توسعه ملی به ۵ ارز مختلف شامل ۶۷۷ میلیون دلار آمریکا، ۴۶۵ میلیون یورو، ۱۷۷,۰۰۰ میلیون یوان چین و ۱۰,۷۹۹ میلیون روبیه هند و ۴۶۲ میلیون یین ژاپن در دفاتر مربوط به دوره مورد رسیدگی منعکس می باشد.

۱۲-۳-۳- مبلغ ۶۷,۱۹۷ میلیارد ریال از سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی ارزی بابت ۶ درصد سود دریافتی تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی به شرکتهای موضوع ۱۲-۳-۲ می باشد که به دلیل تضمین شرکت ملی نفت ایران به حساب شرکت مذکور منظور شده است که سود فوق می بایست در مقاطع ۳ ماهه وصول گردد که تاکنون مبلغی دریافت نگردیده است.

۱۲-۳-۴- اوراق مشارکت باز خرید شده نفت و گاز پارس بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین بانک و شرکت ملی نفت ایران موضوع یادداشت شماره ۱-۳-۱۱ در حال وصول و تسویه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱						۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	جمع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱,۱۵۶	۹,۴۸۲,۲۴۲	۴۱,۱۵۶	-	-	۹,۴۴۱,۰۸۶	-	-	۱۳۹۷ و قبل از آن	
۲,۰۵۸,۴۰۷	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸	
۶۰۵,۱۲۰,۵۹۳	۶۷۵,۰۲۹,۸۶۲	۶۷۲,۲۵۰,۸۸۸	-	-	۷۷۸,۹۷۴	-	-	۱۳۹۹ و بعد از آن	
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	۶۷۲,۲۹۲,۰۴۴	-	-	۱۰,۲۲۰,۰۵۹,۶۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۰۴,۳۸۷,۹۰۷	-	-	۲,۸۳۷,۲۴۹	-	-	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	

۱۲-۴-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۹,۵۶۳	۹,۴۸۲,۲۴۲	حک و سفته
۵۲,۹۰۴,۰۶۰	۵۸,۷۲۹,۰۵۶	قرارداد های لازم الاجرا
۵۵۲,۲۱۶,۵۳۲	۶۱۶,۳۰۰,۰۸۰	تضمین نامه
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	
-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

جمع	اوراق مشارکت باز خرید شده ریالی	اوراق مشارکت باز خرید شده ارزی	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی بر به ارز	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						اصل تسهیلات اعطایی
۵۳۰,۴۷۰,۲۹۲	۷۹۰,۷۰۲	۵۱۸,۰۱۷,۷۲۲	۴۱,۷۸۳	۴۷۵,۸۳۶,۰۹۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵۳۸,۱۱۸,۸۷۸	۱۳۴	۳,۴۵۷,۶۳۰	.	۴۳,۳۵۴,۱۱۴	۵۷,۰۰۰,۰۰۰	اعطایی طی دوره
۵۸۴,۲۸۳,۱۷۰	۷۹۰,۸۳۶	۵۵,۲۵۹,۳۵۲	۴۱,۷۸۳	۵۱۹,۱۹۰,۱۹۹	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	وصولی طی دوره
						مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
						فرع تسهیلات اعطایی
۸۵,۹۹۶,۸۷۱	.	۱,۱۱۷,۳۸۲	.	۸۴,۷۸۹,۸۳۶	۸۹,۷۵۳	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۴,۶۵۷,۱۰۴	.	۲,۴۵۵,۹۳۶	.	۲۱,۷۰۶,۰۶۲	۲۹۵,۱۰۶	افزایش طی دوره
۱۱۰,۶۵۳,۹۷۵	.	۳,۵۷۳,۳۱۸	.	۱۰۶,۴۹۵,۸۹۸	۵۸۴,۸۵۹	وصولی طی دوره
						مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
						ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۲۴۷,۰۰۸)	(۱۱,۸۶۱)	(۷۹۳,۷۸۵)	(۶۲۷)	(۸,۴۰۹,۳۸۹)	(۳۱,۳۴۶)	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۱,۱۷۷,۰۲۴)	(۲)	(۸۸,۷۰۴)	.	(۹۷۵,۹۰۲)	(۱۱۲,۴۲۷)	ذخیره سال جاری
(۱۰,۴۲۴,۰۳۲)	(۱۱,۸۶۳)	(۸۸۲,۴۸۹)	(۶۲۷)	(۹,۳۸۵,۲۹۱)	(۱۴۳,۷۷۳)	تصفیه شده
						مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
						خالص تسهیلات اعطایی
۶۰۷,۲۳۰,۱۵۶	۷۷۸,۸۴۱	۵۲,۱۲۵,۲۱۹	۴۱,۱۵۶	۵۵۲,۳۱۶,۵۳۳	۲۰,۵۸۴,۰۷	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	۷۷۸,۹۷۳	۵۷,۹۵۰,۰۸۱	۴۱,۱۵۶	۶۱۶,۳۰۰,۸۰۶	۹,۴۴۱,۰۸۶	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

جمع	اوراق مشارکت باز خرید شده ریالی	اوراق مشارکت باز خرید شده ارزی	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی					
۸۴.۹۹۲.۴۲۲	.	۱.۱۱۵.۳۲۲	.	۸۳.۷۸۷.۳۴۷	۸۹.۷۵۳
۲۳.۷۰۸.۴۶۰	.	۲.۳۳۶.۱۷۸	.	۲۱.۰۰۰.۹۷۲	۳۸۱.۳۱۰
۱۰.۸۷۰.۰۸۸۲	.	۳.۴۴۱.۵۰۰	.	۱۰۴.۷۸۸.۳۱۹	۴۷۱.۰۶۳
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی					
۱.۰۰۴.۴۴۹	.	۱.۹۶۰	.	۱.۰۰۲.۴۸۸	.
۹۴۸.۶۴۵	.	۱۲۹.۷۵۸	.	۷۰۵.۰۹۱	۱۱۳.۷۹۶
۱.۹۵۳.۰۹۴	.	۱۳۱.۷۱۹	.	۱.۷۰۷.۵۷۹	۱۱۳.۷۹۶
فرع تسهیلات اعطایی					
۸۵.۹۹۶.۸۷۱	.	۱.۱۱۷.۳۸۲	.	۸۴.۷۸۹.۸۳۵	۸۹.۷۵۳
۱۱۰.۶۵۳.۹۷۵	.	۳.۵۷۳.۲۱۸	.	۱۰۶.۴۹۵.۸۹۸	۵۸۴.۸۵۹

بانک ملت زیر ست سپاسی ۱۳۶
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴.۳۲۶.۷۴۹	۱۶۱.۳۸۲.۳۸۹	۱۱۳.۵۶۲.۲۰۲	۱۳۶.۷۱۲.۹۷۹	فروش اقساطی
۱۵.۸۲۸.۷۱۸	۲۶.۶۹۵.۹۲۸	۱۵.۷۹۳.۵۳۵	۲۶.۶۹۵.۹۲۸	جعاله
۲.۴۰۷.۰۷۰	۱.۹۰۵.۵۳۰	۲.۱۷۰.۴۸۲	۱.۸۱۱.۹۵۵	اجاره به شرط تملیک
۲۵.۲۹۷.۸۳۳	۳۶.۲۱۳.۴۵۸	۲۵.۳۹۷.۸۳۳	۳۶.۲۱۳.۴۵۸	سلف
۲۰.۵۶۱.۳۲۴	۲۱.۳۸۸.۳۹۸	۲۰.۵۶۱.۳۲۴	۲۱.۳۸۸.۳۹۸	مضاربه
۳۱۴.۵۳۲.۴۸۲	۳۰۹.۲۶۸.۸۷۱	۳۱۰.۸۰۷.۶۶۱	۳۹۹.۵۳۵.۰۳۱	مشارکت مدنی
۲۵.۱۷۷.۲۱۸	۲۸.۳۳۲.۷۸۲	۲۵.۱۷۷.۲۱۸	۲۸.۳۳۲.۷۸۲	خرید دین
۱۲۲.۵۵۵.۱۲۷	۱۲۲.۲۲۵.۲۴۹	۱۲۲.۵۵۵.۱۲۷	۱۲۲.۲۲۵.۲۴۹	مرابحه
۵۵.۴۸۷.۱۵۸	۶۲.۱۲۴.۷۵۶	۵۵.۴۸۷.۱۵۸	۶۲.۱۲۴.۷۵۶	قرض الحسنه
۷۰.۸۰۱.۵۴۷	۸۳.۰۷۷.۵۱۵	۷۰.۸۰۱.۵۴۷	۸۳.۰۷۷.۵۱۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۱.۹۶۲.۷۲۴	۷.۴۳۷.۴۷۸	۱۱.۹۶۲.۷۲۴	۷.۴۳۷.۴۷۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۲.۶۶۰.۴۳۹	۲.۷۸۱.۱۱۷	۲.۶۶۰.۴۳۹	۲.۷۸۱.۱۱۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷.۲۵۱.۴۷۳	۶.۲۸۶.۱۳۱	۷.۲۵۱.۴۷۳	۶.۲۸۶.۱۳۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۶۳۲.۷۹۰	۱.۱۲۸.۵۳۲	۶۳۲.۷۹۰	۱.۱۲۸.۵۳۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۳.۵۸۶.۱۱۵	۶.۵۱۳.۵۷۴	۳.۵۸۶.۱۱۵	۶.۵۱۳.۵۷۴	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱۴.۳۶۲.۲۱۹	۱۴.۴۴۴.۹۴۵	۱۴.۳۶۲.۲۱۹	۱۴.۴۴۴.۹۴۵	اوراق مشارکت باز خرید شده
		۱.۱۶۸.۷۵۹	۱.۴۲۷.۱۵۹	بانک PIB و ارمنستان
۸۳۸.۳۳۲.۹۹۶	۸۸۹.۲۲۸.۶۵۲	۸۲۴.۴۴۱.۶۱۷	۸۷۶.۱۵۷.۹۸۷	

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

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳۸.۳۳۲.۹۹۶	۸۸۹.۲۲۸.۶۵۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان جمع
(۱۴.۹۶۰.۱۳۸)	(۱۴.۴۹۷.۸۲۵)	
۱.۱۶۸.۷۵۹	۱.۴۲۷.۱۵۹	
۸۲۴.۴۴۱.۶۱۷	۸۷۶.۱۵۷.۹۸۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اسخاخن غیردولتی -

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد منبوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود منبوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۳۲۶,۷۴۹	۱۴۱,۳۸۲,۳۸۹	(۱۲,۹۷۶,۸۶۹)	۱۵۴,۴۰۵,۵۲۰	(۶,۶۷۷,۰۸۸)	(۳۴,۲۱۷,۶۲۷)	-	۱۲,۵۸۲,۳۷۷	۱۰,۴۵۹,۷۴۳	۱۶۷,۲۱۳,۶۵۴	فروش اقساطی
۱۵۸,۲۸,۷۱۸	۲۶,۶۹۵,۹۲۸	(۱,۰۶۵,۰۵۹)	۲۷,۷۶۰,۹۸۷	(۵۸۱,۹۱۶)	(۴,۲۷۵,۶۸۵)	-	۲۷۱,۰۲۱	۸۵۴,۷۹۳	۳۱,۴۹۲,۷۷۴	حماله
۲,۲۰۷,۰۷۰	۱,۹۰۵,۵۳۰	(۳۴۳,۳۰۳)	۲,۲۴۸,۸۳۴	(۳۶۷,۸۶۶)	(۶۴۳,۴۵۹)	-	۱۵۴,۸۳۱	۲۲۶,۹۷۶	۲,۷۶۹,۲۵۱	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۲۹۷,۸۳۲	۳۶,۲۱۳,۴۵۸	(۱,۷۵۲,۸۳۴)	۳۷,۹۶۶,۴۸۱	(۳,۱۵,۶۹۱)	-	-	۷۱۰,۳۸۵	۱,۳۹۰,۳۱۷	۳۶,۳۵۱,۲۷۰	سلف
۲۰,۵۶۱,۳۲۴	۲۱,۳۸۸,۳۹۸	(۴,۱۳۶,۵۵۳)	۲۵,۵۲۴,۹۵۱	(۴۲۰,۸۱۸)	-	(۲,۵۸۸)	۳۰,۵۵,۱۲۳	۱,۱۷۳,۳۶۸	۲۱,۷۴۹,۸۶۷	مشاربه
۳۱۴,۵۳۲,۴۸۲	۳۰۹,۲۴۸,۸۷۱	(۲۷,۸۰۹,۸۸۷)	۳۳۷,۰۷۸,۷۵۸	(۴,۱۳۶,۷۵۴)	(۷۸۶)	(۱۰,۴۹۲,۷۸۰)	۲۱,۹۵۰,۰۳۹	۲۸,۳۱۰,۶۵۹	۳۰۰,۴۴۶,۳۸۰	مشارکت مدنی
۲۵,۱۷۷,۲۱۸	۲۸,۳۳۳,۷۸۲	(۶۵۷,۴۸۶)	۲۸,۹۹۱,۲۹۸	(۳۱,۴۵۶)	(۱,۳۳۲,۹۲۸)	-	۳۰,۴۶۸	۴۹۸,۵۲۷	۲۹,۵۴۵,۴۳۵	خرید دین
۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷	۱۴۲,۲۳۵,۲۴۹	(۳,۴۲۱,۲۳۲)	۱۴۵,۶۴۴,۴۷۱	(۴۹۷,۱۵۳)	(۳۱,۹۱۰,۷۳۶)	-	۱,۵۳۴,۶۵۳	۱۲,۸۹۵,۶۵۳	۱۶۲,۶۲۴,۰۵۴	مرباحه
۵۵,۴۸۷,۱۵۸	۶۲,۱۴۴,۷۵۶	(۱,۵۲۰,۵۷۶)	۶۳,۶۶۵,۳۳۲	(۳۰,۴۵)	(۴۶۰,۲)	-	۵۵,۲۶۳	۲۵۵,۵۴۰	۶۳,۴۱۹,۱۷۶	قرض الحسنه
۷۰,۸۰۱,۵۴۷	۸۳,۰۷۷,۵۱۵	(۹,۶۵۹,۷۱۰)	۹۳,۷۳۷,۲۲۶	(۵۲,۸۹۲)	(۲,۳۵۱,۹۹۶)	-	۹,۳۵۵,۴۴۶	۴,۹۶۱,۸۰۴	۸۱,۴۲۴,۸۶۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۱,۹۶۳,۷۲۴	۷,۴۳۷,۴۷۸	(۱۳,۶۳۵,۵۱۳)	۲۱,۰۷۲,۹۹۰	(۳۱۳,۸۱۵)	-	-	۲۵۱,۵۰۰	۴,۱۵۸	۲۱,۱۳۱,۱۴۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۲,۶۶۰,۴۳۹	۲,۷۸۱,۱۱۷	(۳,۳۵۴,۸۰۱)	۶,۱۳۵,۹۱۹	(۳۴۲,۹۲۵)	(۱۵۱)	-	-	-	۶,۳۷۸,۹۹۵	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۷,۲۵۱,۴۷۳	۴,۲۸۶,۱۳۱	(۴,۳۵۳,۷۰۲)	۸,۶۳۹,۸۳۳	-	-	-	-	-	۸,۶۳۹,۸۳۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۶۳۲,۷۹۰	۱,۱۳۸,۵۳۲	(۹۴۲,۲۰۲)	۲,۰۷۱,۷۳۴	(۱,۸۲۳)	(۲۶,۷۳۰)	-	۱۰,۵۱۰	-	۲,۰۸۹,۷۷۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۱۴,۴۴۳,۲۱۹	۱۴,۴۴۴,۹۴۵	(۳۱۹,۱۷۴)	۱۴,۴۴۴,۹۱۹	-	-	-	۱۲,۰۶۰,۷۰۵	-	۲,۶۰۴,۳۱۴	اوراق مشارکت بازخرید شده
۳,۵۸۶,۱۱۵	۶,۵۱۳,۵۷۴	(۹۸,۳۲۴)	۶,۶۱۱,۸۹۸	-	-	-	-	-	۶,۶۱۱,۸۹۸	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۸۳۸,۲۳۲,۹۹۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۲	(۸۵,۹۶۹,۰۰۵)	۹۷۵,۱۷۷,۶۵۸	(۹,۱۹۲,۱۶۲)	(۷۴,۷۶۴,۷۰۱)	(۱۰,۴۹۵,۳۶۹)	۶۲,۱۹۵,۶۳۲	۶۲,۰۴۱,۵۴۸	۹۴۵,۳۹۲,۶۹۰	

۲-۱۲- تسهیلات اعطایی به ارز و اعتبارات اسنادی شامل موارد ذیل است:

۲-۱-۱- مانده اصل تسهیلات اعطایی به مبلغ ۴۰۶۴۴ میلیارد ریال (معادل ۸۲۳ میلیون یورو) از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد. به طور کلی تسهیلات اعطایی فوق الذکر به درخواست متقاضی و با توجه به تفویض اختیار بانک مرکزی در خصوص تصمیم گیری بابت نحوه تسویه بدهی (امهال) نه ارکان اعتباری بانک ملت استعمال شده است.

۲-۱-۲- از مبلغ ۴۲۳۸ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ریالی به شهرداری تهران و مبلغ ۱۹۰ میلیون یورو (اصل و بدهی) بابت اعتبارات اسنادی مربوط به شرکتهای واگن سازی و مترو تهران می باشد که سررسید گذشته و منبوق بوده لکن بر اساس تفاهم نامه مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۲۲ مقرر گردیده تا از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک تسویه گردد. متصافاً مبلغ ۳,۳۰۲ میلیارد ریال بابت اعتبارات اسنادی شرکت واگن سازی اخذ و در سررسول پیش دریافت ثبت شده است. لکن مبلغ ۱,۳۰۰ میلیارد ریال ذخیره بابت شرکت واگن سازی و مبلغ ۳,۲۵۵ میلیارد ریال بابت تسهیلات متمرکز در اداره کل امور مالی در حسابها منظور گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-ا) به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵,۸۶۵,۲۰۶	۵۶۱,۰۹۵	۱,۰۹۵,۱۰۳	۲۲,۷۲۶,۲۲۰	۱۹۰,۲۵۵,۷۷۴
۳۰,۳۹۱,۷۴۶	۲۸,۳۸۹	۲۱,۱۶۱	۲,۱۶۷,۲۹۲	۳۲,۶۱۸,۵۸۸
۲,۴۴۲,۷۲۹	۱۳,۲۹۰	۱۵۲,۶۲۹	۵۲,۵۱۱	۳,۱۴۰,۱۵۹
۲۶,۴۴۹,۱۰۰	۲۲,۷۷۲	۱,۴۳۲	۱,۶۷۸,۹۱۷	۲۸,۱۴۱,۱۷۲
۱۷,۵۲۰,۸۰۶	۵۲,۱۹۷	۱۱۶,۱۶۸	۸,۲۸۸,۲۸۶	۲۵,۹۷۸,۲۵۷
۲۹۱,۳۷۱,۳۴۷	۲,۴۹۸,۲۹۸	۸,۱۳۰,۸۷۶	۴۸,۶۴۶,۴۳۷	۳۵۱,۷۰۷,۰۷۸
۲۸,۸۳۱,۱۰۱	۲,۶۷۸,۱۱۲	۶۱۸,۳۶۶	۵۲۱,۳۷۲	۳۰,۴۴۸,۶۵۲
۱۶۹,۲۸۷,۵۳۵	۱,۲۱۷,۵۲۴	۲,۰۰۱,۷۹۳	۵,۴۵۸,۶۸۸	۱۷۸,۰۵۴,۴۴۰
۶۱,۹۸۰,۲۵۷	۲,۶۱,۲۹۲	۴۳۵,۰۹۲	۹۵۵,۲۴۶	۶۲,۷۲۹,۹۹۱
۷۱,۷۷۷,۷۷۲	۹۶,۹۶۷	۲۲۱,۵۹۹	۲۲,۴۴۵,۷۷۴	۹۵,۶۴۲,۱۱۴
			۲۱,۳۸۶,۸۰۰	۷۱,۳۸۶,۸۰۰
			۵۱۴,۶۳۷	۶۱۳,۸۹۵
			۵۵۱,۳۹۰	۸۶۲,۸۳۲
			۱,۵۵۸,۴۳۳	۲,۱۰۰,۳۸۷
				۱۴,۶۶۲,۹۱۹
		۵۶,۹۷۳		۶۶۱۳,۸۹۸
۹۰۱,۸۶۲,۶۹۹	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۲,۸۶۱,۸۹۵	۱۲۸,۶۱۷,۶۸۰	۱,۰۶۹,۴۲۹,۸۷۰
(۷۲,۷۶۴,۷۰۱)				(۷۲,۷۶۴,۷۰۱)
		(۲,۵۷۷,۰۷۵)	(۶,۶۱۵,۰۶۷)	(۹,۱۹۲,۱۴۲)
				(۲,۵۸۸)
				(۱۰,۴۹۲,۷۸۰)
۸۱۶,۶۰۴,۶۲۹	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۰,۲۸۴,۸۲۰	۱۴۲,۰۰۲,۶۱۳	۹۷۵,۰۷۷,۶۵۸
(۱۲,۲۳۹,۰۶۹)				(۱۷,۲۳۹,۰۶۹)
	(۴۳۵,۰۴۸)	(۱,۸۹۲,۱۶۴)	(۷۱,۲۷۲,۷۲۴)	(۷۲,۶۹۹,۹۴۶)
۸۰۴,۳۵۵,۵۶۰	۵,۷۵۰,۵۴۸	۸,۳۹۲,۶۵۶	۷۰,۷۲۹,۸۸۸	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۲
۷۵۳,۵۱۲,۰۴۵	۹,۵۵۹,۱۶۲	۱۲,۷۸۰,۱۴۱	۶۲,۲۷۹,۶۴۷	۸۲۸,۲۳۲,۹۹۶

مانده ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

مانده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

فروش اقسالی
حما
اجاره به شرط تملیک
بلف
مشاره
مشارکت مدنی
خرید دین
مرامحه
قرض الحسنه
تسهیلات اعطایی به ارز
بدعکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده به ارز
بدعکاران بابت تعصبات لایحه های پرداخت شده
بدعکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده به ریال
بدعکاران بابت اعتبارات استنادی دفتری پرداخت شده
اوراق مشارکت با خرید شده
تسهیلات اعطایی به شطب خارج از کشور

کسر می شود:
سود سال های آتی
سود و کارمزد سواق
وجوه دریائتی بابت مشاره
حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قابل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
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 دوره
۷۲,۰۸۰,۱۶۲	۶۱,۲۹۷,۸۹۲	۱۰,۷۸۲,۲۷۰	۸۲,۳۱۶,۴۳۰	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۱۱,۴۷۴,۸۳۳	سوخ شده/تعدیلات شعب خارج
						ذخیره دوره جاری
۱۱,۲۳۶,۳۶۸	۱۰,۵۴۳,۷۰۵	۶۹۲,۵۶۳	۲,۶۲۲,۵۷۵	۱,۸۵۸,۳۳۹	۷۷۴,۲۳۶	مانده در پایان دوره
۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۱۱,۴۷۴,۸۳۳	۸۵,۹۴۹,۰۰۵	۷۳,۶۹۹,۹۳۶	۱۲,۲۴۹,۰۶۹	

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
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
۳۷۹,۲۷۰,۴۶۱	(۳۹,۸۹۷,۶۹۷)	۴۱۹,۱۶۸,۱۵۷	۳۸۷,۹۶۲,۹۱۰	(۴۰,۱۹۶,۲۹۹)	۴۲۸,۱۵۷,۸۳۹	
۲,۴۹۱,۸۰,۳۸۳	(۲۲,۵۹۵,۷۳۳)	۲۴۷,۵۱۳,۸۰۵	۲۴۶,۲۷۲,۱۶۹	(۲۴,۹۱۶,۶۱۹)	۲۹۱,۱۸۹,۳۸۸	مشتریان حقوقی
۵۴۰,۴۴,۴۵۲	(۸۳۳,۰۱۳)	۵۴۰,۳۶۷,۴۴۴	۵۴,۹۹۲,۹۷۵	(۸۳۷,۴۵۶)	۵۵,۸۳۰,۴۳۱	کارکنان
۸۳۸,۲۳۲,۹۹۶	(۸۳,۳۱۶,۴۳۰)	۹۲۱,۵۴۹,۴۲۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۴	(۸۵,۹۳۹,۰۰۵)	۹۷۵,۱۶۷,۶۵۸	

۱۳-۵-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع فرض الحسنه به مبلغ ۱۵,۰۹۹ میلیارد ریال و باقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۱۶,۸۰۸ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۳,۲۳۰ میلیارد ریال و مزایحه ۱۰,۶۹۴ میلیارد ریال می باشد.

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارگزاری بانک ملت
۹۸,۵۰۰	۹۳,۵۷۵	(۱,۴۲۵)	.	۹۵,۰۰۰	تدبیر گران بهساز ملت
۲,۷۵۱	به پرداخت ملت
۱,۴۳۷,۲۲۸	۱,۲۰۹,۱۲۱	(۱۸,۴۱۳)	.	۱,۲۲۷,۵۳۴	شرکت بهسازان ملت
۱۵,۲۰۲	۱۱,۲۳۱	(۱۷۳)	.	۱۱,۵۰۴	شرکت راهبری صنایع بهساز
۲۲,۸۳۷	۳۱,۰۶۹	(۴۷۳)	.	۲۱,۵۴۲	شرکت ساختمانی بانک ملت
۹,۷۲۶,۳۱۸	۹,۷۳۲,۸۴۰	(۱۶۸,۲۳۱)	.	۹,۸۸۲,۰۷۱	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۲,۱۹۰,۶۴۰	۲,۱۹۰,۶۴۰	(۳۳,۳۶۰)	.	۲,۲۲۴,۰۰۰	شرکت واسپاری ملت
۱,۴۱۹,۵۸۳	۱,۲۱۱,۶۹۸	(۱۸,۴۵۲)	.	۱,۲۳۰,۱۵۱	گروه مالی ملت
۳۵,۱۸۳	۱۶,۵۵۰	(۳۵۲)	.	۱۶,۸۰۲	ایرداک
۸۹۶	
۱۴,۹۶۰,۱۳۸	۱۴,۴۹۷,۸۲۵	(۲۲۰,۷۷۹)	.	۱۴,۷۱۸,۰۴۶	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۸۱۵,۶۲۸	۵۰,۶۰۷,۵۵۴	۲۱,۳۸۵,۹۶۸	۲۲۱,۵۹۹	۹۶,۹۶۷	۲۸,۷۰۲,۰۱۹
۲۹,۶۳۰,۷۸۹	۲۲,۱۲۹,۶۷۲	۱,۴۰۶,۹۱۴	.	.	۴۰,۷۷۲,۷۵۷
۸۸,۴۴۶,۴۱۷	۹۲,۷۳۷,۲۲۶	۲۲,۸۹۲,۸۸۲	۲۲۱,۵۹۹	۹۶,۹۶۷	۶۹,۴۷۵,۷۷۷

منابع داخلی
حساب ذخیره ارزی

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱						
تجدید ارائه شده	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
۶۱۳,۸۲۲,۸۶۰	۵۵۰,۴۱۳,۳۹۷	۱۳,۸۹۱,۷۴۰	۱۲,۶۰۱,۸۲۶	۱۲,۲۲۲,۸۴۱	۲۸,۸۲۵,۷۴۴	۸۱,۷۰۹,۲۲۶	۴۶,۶۵۹,۸۱۹
۵۲,۶۳۵,۵۸۱	۵۲,۱۲۱,۰۴۳	۲,۱۴۲,۷۲۱	۲۶۹,۳۸۲	۴,۵۷۰,۴۹۲	۴۱,۰۲۸,۸۱۶	۲,۷۶۹,۹۰۲	۲۵۸,۸۲۵
۷۰,۶۱۳,۵۵۷	۴۲,۸۱۵,۹۱۲	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۹۷۴,۵۰۹	۷,۷۸۰,۵۶۳	۲۰,۵۹۷,۲۷۱	۶۹۷,۷۵۹	۲۱۵,۸۰۷
۸۰,۵۳۵,۹۹۸	۴۱,۷۹۴,۹۱۶	۱۸,۵۴۷,۷۵۵	۲۵۲,۲۶۴	۱,۵۹۲,۰۱۱	۲۱,۲۷۹,۲۳۸	۱۰۷,۴۱۲	۱۴,۹۱۶
۲۰,۱۲۴,۰۰۰	۲۰,۱۰۶۷,۳۴۴	۱۸۲,۴۸۹,۹۱۳	۵۰۷,۳۱۸	۲,۵۴۴,۵۷۷	۱۳,۹۵۵,۱۵۹	۵۶۶,۲۰۸	۴,۱۱۱
۸۳۸,۲۲۲,۹۹۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳	۲۳۰,۶۲۴,۳۳۳	۱۴,۷۰۵,۴۰۹	۴۴,۲۱۱,۶۸۷	۶۶۵,۶۸۲,۲۳۶	۸۶,۸۵۰,۸۰۸	۴۷,۱۵۳,۴۷۹
	۸۳۸,۲۲۲,۹۹۶	۱۷۷,۶۳۰,۱۲۹	۱۶,۱۹۹,۰۸۵	۵۷,۳۹۵,۴۳۳	۴۵۵,۸۱۶,۰۱۲	۸۶,۲۳۳,۴۰۷	۴۶,۸۵۸,۹۲۹

۱۳۹۷ اوایل از آن
۱۳۹۸
۱۳۹۹
۱۴۰۰
۱۴۰۱ اواخر از آن
۱۳۹۷/۰۶/۳۱
۱۳۹۶/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۴۵۴,۵۸۴	۷۷,۳۱۰,۷۱۹
۵۱,۱۷۱,۶۶۱	۴۹,۱۱۳,۹۹۷
۳۲۰,۹۵۵	۲۲۶,۹۲۵
۳۱۳,۶۱۷,۲۲۰	۳۰۶,۰۴۵,۵۲۰
۴۴۶,۰۳۵,۵۲۴	۳۹۸,۵۹۸,۹۹۲
۵۶,۶۸۰,۷۷۶	۵۶,۰۵۹,۳۲۵
۱,۹۵۲,۳۷۵	۱,۹۷۳,۱۴۶
۸۳۸,۲۲۲,۹۹۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳
۸۳۸,۲۲۲,۹۹۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳

سپرده
اوراق مشارکت و سهام
ضمانتنامه بانکی
زمین و ساختمان
چک و سفته
ماشین آلات
سایر

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۳۹۷-۱۳۹۸ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش تسهیلات	حقالقسط	اخباره به شرط	مبلغ	مطابق	مشارکت مدنی	خرید دین	مربوطه	قرض الحسنه	بدهکاران ناسفته	بدهکاران ناسفته اعتبار استنادی پرداخت شده به روز	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده به روز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی داخلی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی شعبه خارج از کشور	اوراق مشارکت یا خرید شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی																
شماره در ۱۳۹۶/۱/۲۹	۱۴۱,۹۵۵,۳۰۸	۲۱۰,۹۸۵,۳۰۸	۲۱۰,۹۸۵,۱۱۰	۲۵۶,۲۰۰,۵۵۰	۲۰۷,۲۰۰,۶۵۹	۲۸۲,۰۷۵,۸۲۲	۱۵۸,۰۲۲,۵۵۷	۵۶,۷۵۲,۲۲۰	۲۱,۹۱۰,۰۱۸	۲۲,۱۲۴,۹۸۲	۶,۶۸۶,۱۰۲	۴,۴۰۰,۹۲۶	۱,۵۵۸,۳۰۲	۳,۶۱۶,۵۹۶	۲,۶۰۰,۷۸۸	۸۸۲,۵۵۲,۵۷۱
اعطایی طی دوره	۸۸,۱۲۱,۱۲۷	۱۲,۶۶۸,۰۴۶	۱۷۱,۲۲۹	۵۲,۴۵۵,۲۲۲	۲۱۷,۲۲۰,۰۰۰	۵۰,۸۸۲,۱۵۶	۵۵,۶۲۰,۰۲۸	۱۵,۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۸۲۲,۴۶۸	۲۶,۶۲۰,۰۲۶	۸,۶۸۱,۷۸۲	۱۱,۲۲۱,۴۰۹	۶,۲۷۶,۰۰۸	۳,۹۸۱,۳۰۲	-	۷۸۸,۶۲۷,۵۷۲
وصول طی دوره	(۶۸,۵۵۸,۷۸۲)	(۲۰,۴۳۸,۸۳۸)	(۵۰,۰۵۸,۰۰۰)	(۲۲,۷۷۵,۲۲۲)	(۲۲,۳۲۱,۴۲۶)	(۲۷,۵۲۸,۰۰۰)	(۸,۱۵۱,۴۲۱)	(۸,۲۵۰,۱۶۵)	(۲,۶۵۲,۰۰۸)	(۲,۷۱۲,۰۰۰)	(۸,۸۸۸,۹۹۲)	(۱,۵۸۲,۵۰۰)	(۶,۶۶۸,۱۲۶)	(۳,۶۷۲)	(۳,۶۷۲)	(۶۹۱,۲۲۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۱	۱۶۹,۵۱۳,۶۵۴	۲۱۰,۹۸۵,۳۰۸	۲۱۰,۹۸۵,۱۱۰	۲۵۶,۲۰۰,۵۵۰	۲۰۷,۲۰۰,۶۵۹	۲۸۲,۰۷۵,۸۲۲	۱۵۸,۰۲۲,۵۵۷	۵۶,۷۵۲,۲۲۰	۲۱,۹۱۰,۰۱۸	۲۲,۱۲۴,۹۸۲	۶,۶۸۶,۱۰۲	۴,۴۰۰,۹۲۶	۱,۵۵۸,۳۰۲	۳,۶۱۶,۵۹۶	۲,۶۰۰,۷۸۸	۸۸۲,۵۵۲,۵۷۱
قرض تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۶/۱/۲۹	۲,۶۵۲,۲۷۵	۹,۰۸۲,۲۲۲	۲,۶۵۲,۲۷۵	۸,۱۸۲,۲۲۲	۸,۱۸۲,۲۲۲	۲,۶۵۲,۲۷۵	۱۰,۸۸۲,۲۲۲	۲,۶۵۲,۲۷۵	۲,۶۵۲,۲۷۵	۲,۶۵۲,۲۷۵	-	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
تاریخ طی دوره	۳,۰۷۵,۸۱۰	۲۰,۴۳۸,۸۳۸	۳,۰۷۵,۸۱۰	۸,۱۸۲,۲۲۲	۸,۱۸۲,۲۲۲	۳,۰۷۵,۸۱۰	۳,۰۷۵,۸۱۰	۳,۰۷۵,۸۱۰	۳,۰۷۵,۸۱۰	۳,۰۷۵,۸۱۰	-	-	-	-	-	۳۸,۱۲۰,۰۰۰
وصول طی دوره	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۲۸۰,۰۰۰)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)	-	-	-	-	-	(۳۸,۲۸۸,۲۶۱)
مانده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۱	۲۲,۰۴۹,۲۲۴	۸,۱۸۲,۲۲۲	۲,۶۵۲,۲۷۵	۸,۱۸۲,۲۲۲	۸,۱۸۲,۲۲۲	۲,۶۵۲,۲۷۵	۱۰,۸۸۲,۲۲۲	۲,۶۵۲,۲۷۵	۲,۶۵۲,۲۷۵	۲,۶۵۲,۲۷۵	-	-	-	-	-	۷۳,۷۶۱,۰۰۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																
مانده در ۱۳۹۶/۱/۲۹	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۱۲۰,۰۰۰)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	(۲,۰۱۵,۴۹۲)	-	-	-	-	-	(۲,۰۱۵,۴۹۲)
تاریخ (تاریخ) طی دوره	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۱۲۰,۰۰۰)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)	-	-	-	-	-	(۳۰,۶۱۱,۷۲۲)
سود خالص																
مانده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۱	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۰,۰۰۰)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)	-	-	-	-	-	(۱۱,۹۷۸,۶۱۱)
وجه دریافت بابت شماره																
حساب مشترک مشارکت مدنی																
سود سایر اشخاص	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۲,۷۵۵,۶۸۵)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	(۳,۴۱۷,۲۱۷)	-	-	-	-	-	(۳,۴۱۷,۲۱۷)
سود و کاربرد سهام	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۵۸۱,۹۱۶)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	(۱,۶۲۷,۹۸۸)	-	-	-	-	-	(۱,۶۲۷,۹۸۸)
خالص تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۵,۸۲۸,۷۱۸	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹	-	-	-	-	-	۱۲۲,۳۲۶,۲۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۰۹/۳۱	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۲۶,۶۹۵,۳۲۸	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹	-	-	-	-	-	۱۴۱,۳۸۳,۳۸۹

درج تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تغییر تادیه دین می باشد. افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی تسهیلاتی شده و مبلغ وصولی شامل حسمه وصول شده تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

۱-۱-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جمع	اوراق مشارکت بازخرید شده	بدهکاران بابت اعضای اسنادی پرداخت شده به ارز	تسهیلات اعطایی به ارز	قرض الحسنه	مربحه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تعلیق	جعاله	فروش اقساطی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود دریافتی تسهیلات اعطایی													
۵۹,۳۹۴,۵۸۶	-	۳۰,۸۵۹	۴,۶۵۱,۱۴۶	۲۴۰,۳۹۴	۱۲,۹۵۴,۸۲۲	۴۵۹,۱۱۸	۲۷۰,۱۹۲,۹۵	۱,۱۲۲,۵۰۶	۸۲۴,۲۷۱	۲۴۱,۳۴۵	۶۳۶,۸۵۹	۱۰,۲۰۳,۸۶۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۷۴۷,۷۰۱	-	-	۴۱۰,۶۵۷	۱۵,۱۴۶	-	۳۹,۴۱۹	۱,۲۹۱,۳۶۴	۵۰,۸۶۲	۵۶۵,۹۴۶	-	۲۱۷,۸۲۴	۲۵۵,۸۷۴	افزایش طی دوره
(۶۰,۲۲۹)	-	(۲۶,۷۰۱)	-	-	(۵۹,۱۶۹)	-	-	-	-	(۴,۳۶۹)	-	-	وصولی طی دوره
۶۲,۰۴۱,۵۵۸	-	۴,۱۵۸	۴,۹۶۱,۸۰۳	۲۵۵,۵۴۰	۱۲,۸۹۵,۶۵۳	۴۹۸,۵۳۷	۲۸,۳۱۰,۶۵۹	۱,۱۷۲,۳۶۸	۱,۳۹۰,۳۱۷	۲۳۶,۹۷۶	۸۵۳,۷۹۳	۱۰,۴۵۹,۷۴۳	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
۶۱,۱۰۹,۳۲۷	۱۱,۸۷۴,۰۵۹	۴۴۱,۴۶۱	۹,۲۵۰,۲۸۷	۶۰,۹۲۵	۲۰,۳۲,۷۷۶	۲۴۱,۸۲۲	۲۲,۳۲۲,۵۲۱	۲۰,۶۱,۴۷۶	۷۲۳,۴۷۵	۱۶۷,۹۳۵	۲۷۲,۸۶۴	۱۰,۴۴۸,۶۰۶	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۱۹۸,۹۲۴	۸۶,۶۴۵	۱۰,۵۱۰	(۱۴,۹۴۱)	-	-	۶۲,۸۵۹	-	-	-	-	-	۲,۱۳۲,۸۷۱	افزایش طی دوره
(۱,۱۱۷,۶۴۸)	-	(۱۸۹,۹۶۱)	-	(۵,۶۶۲)	(۴۹۹,۱۲۴)	-	(۳۸۲,۵۰۳)	(۶,۳۵۴)	(۱۲,۶۹۰)	(۱۴,۱۰۴)	(۱,۹۴۳)	-	وصولی طی دوره
۶۲,۱۹۵,۶۲۳	۱۲,۰۶۰,۷۰۵	۲۵۱,۰۰۰	۹,۲۳۵,۴۴۶	۵۵,۲۶۳	۱,۵۲۴,۶۵۲	۳۰۴,۶۸۰	۲۱,۹۵۰,۰۳۹	۲۰,۵۵,۱۲۳	۷۱۰,۳۸۵	۱۵۳,۸۳۱	۲۷۱,۰۲۱	۱۲,۵۸۲,۴۷۷	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
فرع تسهیلات اعطایی													
۱۲,۴۹۳,۹۱۲	۱۱,۹۷۴,۰۵۹	۲۷۲,۳۲۰	۱۴,۰۰۱,۵۳۴	۳۰,۱۳۲۰	۱۵,۹۸۸,۵۹۹	۷۰۰,۹۳۹	۴۹,۳۵۱,۸۲۶	۴,۱۸۳,۹۸۲	۱,۵۴۷,۷۶۶	۴۰۹,۲۸۰	۹۰۹,۸۲۳	۲۰,۶۵۲,۴۷۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۲۴,۲۳۷,۱۸۰	۱۲,۰۶۰,۷۰۵	۲۶۶,۱۶۸	۱۴,۲۱۷,۲۵۰	۳۱۰,۸۰۳	۱۵,۴۲۰,۳۰۶	۸۰۳,۲۱۷	۵۰,۲۶۰,۶۹۸	۴,۳۲۸,۴۹۱	۲,۱۰۰,۳۰۴	۳۹۰,۸۰۷	۱,۱۲۵,۸۱۴	۲۳,۰۴۲,۲۲۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

گروه		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱
۹,۰۹۷,۱۲۲	-	۹,۰۹۷,۱۲۲	۷,۴۷۴,۳۶۸	-	۷,۴۷۴,۳۶۸	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲۵,۴۶۷,۷۷۶	۲۵,۴۶۷,۷۷۶	-	۲۴,۳۵۵,۷۵۹	۲۴,۳۵۵,۷۵۹	-	۱۴-۳
						سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۳,۴۹۸,۵۵۹	۱۳,۴۹۸,۵۵۹	-	۳,۸۸۷,۹۰۵	۳,۸۸۷,۹۰۵	-	۱۴-۲
						سرمایه گذاری در املاک
۵۷,۰۷۶,۶۶۹	۵۷,۰۷۶,۶۶۹	-	۷۲,۶۶۰,۸۶۲	۷۲,۶۶۰,۸۶۲	-	۱۴-۵
						سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۹۶,۰۴۳,۰۰۵	۹,۰۹۷,۱۲۲	۱۰۹,۳۷۸,۹۹۵	۱۰۹,۰۴۵,۵۲۷	۷,۴۷۴,۳۶۸	

بانک

بانک		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴-۳
۲۳,۵۱۹,۱۵۳	۲۳,۵۱۹,۱۵۳	-	۲۳,۴۹۵,۳۹۹	۲۳,۴۹۵,۳۹۹	-	سرمایه گذاری در سایر سهام
۵۴,۳۶۳,۹۱۹	۵۴,۳۶۳,۹۱۹	-	۶۶,۳۲۲,۳۳۱	۶۶,۳۲۲,۳۳۱	-	۱۴-۵
						سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	-	۸۹,۸۱۷,۷۳۰	۸۹,۸۱۷,۷۳۰	-	

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.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	درصد سرمایه گذاری
۵۵۶,۶۸۵	۳۴۹,۹۶۶	۵۵۶,۶۸۵	۲۸۷,۵۲۱	۱۲۰
۵۰۳,۲۸۲	۱,۷۱۵,۶۸۲	۴۲۲,۷۷۰	۲,۴۶۶,۳۲۹	۲۰۰
۴۴۲,۷۱۴	۵۰۴,۶۵۶	۴۸۸,۰۵۵	۹۵۷,۰۷۱	۰۸۰
۶۵۸,۷۲۲	۵۵۰,۰۸۲	۳۲۸,۳۰۲	۵۱۳,۳۲۰	۵۵۰
۲۲۲,۱۹۶	۱۴۱,۳۶۰	۱۵۷,۳۸۹	۱۷۹,۱۸۰	۰۳۰
۱,۵۹۸,۷۳۰	۱,۵۲۳,۹۳۹	۹۸۸,۹۹۲	۱,۳۷۰,۱۷۷	۰۲۰
۱,۴۸۹,۱۲۵	۱,۴۰۳,۱۴۶	۱,۶۲۹,۳۹۰	۱,۴۰۹,۹۰۸	۰۱۰
۳۴۲,۳۰۲	۲۷۸,۶۴۹	۳۱۶,۶۹۲	۲۷۵,۷۲۴	۰۲۰
۳,۱۶۳,۳۵۶	۳,۳۴۷,۲۱۴	۲,۵۸۶,۲۹۲	۳,۵۶۲,۴۷۲	
۹,۰۹۷,۱۲۲	۹,۰۹۴,۶۸۲	۷,۴۷۴,۳۶۸	۱۱,۲۲۱,۱۹۲	

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

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

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۱۰۳	۱۷۰,۹۸۰	خرید زمین شاهدن شهر
۴۵,۵۰۸	۴۵,۵۰۸	خرید زمین تبریز
۱,۴۹۱	۱,۴۹۱	خرید سه نعل زمین گلزار آباد
۹,۰۰۷	۹,۰۰۷	ایجاد مسکونی ستارخان
۳,۴۸۸,۰۴۲	۳,۷۵۱,۴۴۴	ایجاد تجاری شمال کن
۱,۸۸۶,۰۱۲	-	ایجاد تجاری شهاب
۵,۰۰۷,۹۸۷	-	ایجاد پروژه ابو بانک
۱,۹۸۴,۱۰۰	-	ایجاد پروژه الهه
۹۰۹,۵۰۹	۹۰۹,۶۵۵	ایجاد پروژه جمشیدیه
۱۳,۳۹۸,۵۵۹	۳,۸۸۷,۹۰۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۴-۳- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر شرکتهای به تکنیک بانک و گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه		۱۳۹۷/۰۶/۳۱				منشأ ایجاد	
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
۳۵۱,۱۸۴	۳۵۲,۱۲۶	-	۳۵۲,۱۲۶	۲۲,۲	۲۳۴,۴۱۳,۵۰۰	خرید	فولاد مکران چابهار
۲,۳۳۶,۸۶۲	۲,۳۳۷,۳۷۰	-	۲,۳۳۷,۳۷۰	۱۰	۲,۳۳۷,۰۵۸,۶۷۷	خرید	شرکت توسعه موند نیروگاهی جهرم
۱,۴۹۹,۵۲۷	۱,۴۹۹,۵۴۶	-	۱,۴۹۹,۵۴۶	-	۱,۵۳۵,۴۶۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۳۹۸,۷۳۲	۶۶۱,۱۷۹	-	۶۶۱,۱۷۹	-	۹۲۸,۶۱۰	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۲,۴۶۸,۱۳۰	۲,۳۴۸,۱۳۰	-	۲,۳۴۸,۱۳۰	۱۵,۵	۲,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۹۹۲,۴۷۱	۳,۰۷,۸۲۱	-	۳,۰۷,۸۲۱	-	۹۲,۴۷۹,۳۱۵	خرید	✓ سنگ آهن گل گهر
۱,۱۱۵,۵۰۷	۱,۱۵۶,۳۲۴	-	۱,۱۵۶,۳۲۴	۲	۵۲۷,۸۸۱,۲۲۴	خرید	✓ توسعه معادن فلزات
۶۳۶,۵۳۶	۴۸۹,۵۰۹	-	۴۸۹,۵۰۹	-	۱۵۱,۸۶۰,۹۸۱	خرید	✓ معدنی و صنعتی چادرملو
۶۵۷,۹۳۹	۷۶۵,۳۹۱	-	۷۶۵,۳۹۱	-	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	✓ صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲۱,۹۲۲	۵۰۷,۸۸۱	-	۵۰۷,۸۸۱	۴۹	۵۰۷,۶۴۸	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۳۵,۲۹۵	۳۵,۲۹۵	-	۳۵,۲۹۵	۲۰	۳۴,۳۶۰,۰۰۰	خرید	کنترل فناوری صنعت ساختمان
۱,۴۶۰,۴۱۷	۱,۶۱۶,۳۳۰	-	۱,۶۱۶,۳۳۰	۲۰	۱,۳۳۴,۶۰۰,۰۰۰	خرید	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۳۲,۳۹۸	۲۸,۴۵۳	-	۲۸,۴۵۳	۵۱	۲۷,۷۲۲	ایجاد	صندوق سرمایه گذاری آوج ملت
۵۲,۵۳۵	-	-	-	-	-	خرید	✓ حق تقدم - توسعه معادن فلزات
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران
۵۶۱,۶۵۰	۵۵۹,۳۰۴	-	۵۵۹,۳۰۴	-	۱۶۲,۴۷۲,۰۰۰	خرید	توسعه صنایع صادرات فارس
۳۴۲,۰۹۵	۳۶۲,۴۸۹	-	۳۶۲,۴۸۹	۱۲	۳۴۴,۹۹۹,۹۳۰	خرید	فولاد شرق کاوه
۳۶۲,۶۰۶	۵۹۹,۰۳۵	-	۵۹۹,۰۳۵	۱۰	۳۶۲,۶۰۶	ایجاد	تأمین سرمایه آمین
۳۵۲,۸۷۸	-	(۳۵۲,۸۷۳)	۳۵۲,۸۷۹	۳۴	۶,۳۲۱,۷۸۱	ایجاد	ساختمان و خدمات نوساز مستثنی از تلفیق
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	-	۵۵۲,۵۳۲	خرید	شرکت مشاوره و مهندسی معماری ایران
۵,۶۱۰	۵,۶۱۰	-	۵,۶۱۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	اطلاع رسالی ملت بازار مستثنی از تلفیق
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بازرگانی رادین بهساز منطقه آزاد انزلی - مستثنی از تلفیق
۱,۹۰۲,۵۰۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	خرید	بانک تجاری ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	-	ایجاد	فی بانک - مستثنی از تلفیق
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	-	۹۴,۱۹۲	۱۳	۱۴۸,۰۱۶,۰۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	-	-	خرید	شرکت ITFC
۳۷,۹۰۰	۳۷,۹۰۰	-	۳۷,۹۰۰	-	-	ایجاد	سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۸,۶۳۴,۱۰۹	۷,۸۲۴,۹۲۸	(۸۰۹,۱۸۱)	۷,۸۶۰,۷۴۸	-	-	-	سایر
۲۵,۴۶۷,۷۷۶	۲۴,۳۵۵,۷۵۹	(۱,۱۱۲,۰۱۷)	۲۴,۸۴۳,۹۸۱	-	-	-	جمع

بانک

گروه		۱۳۹۷/۰۶/۳۱				منشأ ایجاد	
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
۱۱,۹۹۸,۴۶۶	۱۱,۹۹۸,۴۶۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۶۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۵۵۰	ایجاد	گروه مالی ملت
۱,۶۸۴,۴۳۴	۱,۶۸۴,۴۳۴	-	۱,۶۸۴,۴۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۴,۰۰۰	ایجاد	بهساز مشارکتهای ملت
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	-	۲,۶۱۹,۳۷۹	۱۰۰	۱,۰۴۹,۵۸۰,۰۰۰	ایجاد	گروه فن آروران بهسازان فردا
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	-	۶۷۷,۸۸۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک FIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک ملت ارمنستان
۱,۹۰۲,۵۰۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	ایجاد	بانک تجاری ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	-	ایجاد	فی بانک
۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	-	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱۰۰	-	ایجاد	۲,۵۰۰ صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	۱۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بیجه ما
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	-	۹۴,۱۹۲	۱۳	۱۴۸,۰۱۶,۰۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	-	-	خرید	شرکت ITFC
۳۷,۹۰۰	۳۷,۹۰۰	-	۳۷,۹۰۰	-	-	ایجاد	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۱۰۲,۳۷۶	۸۰,۸۱۴	(۲۱,۵۶۲)	۸۷,۸۱۸	-	-	-	سایر سرمایه گذاری های مالی بانک
۲۳,۵۱۹,۱۵۳	۲۳,۴۹۵,۳۹۹	(۲۳,۷۵۴)	۲۳,۵۰۲,۵۰۳	-	-	-	جمع

۱۴-۴- توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به صورتهای مالی شرکتهای وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

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

شرح	منشا ایجاد	گروه		پانک
		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
اوراق بهادار ارزی	خرید	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت بخش دولتی	خرید	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	خرید	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اوراق بهادار دولتی شطب خارج از کشور	خرید	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اوراق بهادار خصوصی شطب خارج از کشور	خرید	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
جمع		۷۲,۶۶۰,۸۶۳	۵۷,۰۷۶,۶۶۹	۵۲,۶۶۳,۹۱۹

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

شرح	منشا ایجاد	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	نرخ سود	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اوراق قرضه پرشیا بانک لندن	خرید	۴۰ ساله	۲۰۰۲/۰۳/۰۵	%	۱,۳۷۶,۴۷۴	۱,۳۹۰,۳۴۷
					۱,۳۷۶,۴۷۴	۱,۳۹۰,۳۴۷

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

نام شرکت	منشا ایجاد	عنوان طرح	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	پانک		نرخ سود
					۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فرمای ایرانیان	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	۰	۵۷۸,۳۰۰	۵۷۸,۳۰۰	۲۳,۰
صندوق سرمایه‌گذاران امین آشنای ایرانیان	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	۰	۵۱۶,۶۵۵	۵۱۶,۶۵۵	۲۲,۲
صندوق سرمایه‌گذاری زوین شهر	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	۰	۳,۱۰۵,۳۹۸	۳,۱۰۵,۳۹۸	۲۳,۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک تجربه ایرانیان	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۰۵	۰	۹۲۰,۰۰۰	۹۲۰,۰۰۰	۲۱,۰
جمع اوراق غیر دولتی					۵,۰۹۱,۴۲۵	۲,۰۱۴,۷۵۷	
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	استاد خزانه اسلامی	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	۰	۷,۸۶۳,۶۴۶	۹۳۰,۳۳۰	۲۲,۰
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	خرید	اوراق مرابحه	۱۳۹۷/۱۲/۱۷	۱۳۹۷/۱۲/۱۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰
وزارت جهاد کشاورزی	خرید	اوراق مرابحه	۰	۰	۰	۰	۲۰,۰
مجموعات استراتژیک کشاورزی	خرید	اوراق مرابحه	۱۳۹۷/۰۸/۰۱	۱۳۹۷/۰۸/۰۱	۱,۰۴۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	۲۲,۰
سلامت	خرید	اوراق مرابحه	۱۳۹۶/۰۹/۲۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۰
صنکوک دولتی - اوراق اجاره دولتی	خرید	اوراق اجاره	۱۳۹۶/۱۲/۲۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۶	۱,۶۱۰,۰۹۰	۱,۶۱۰,۰۹۰	۲۳,۰
صنکوک دولتی - اوراق اجاره صنعت	خرید	اوراق سلف	۱۳۹۶/۱۲/۱۵	۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۶,۴۳۹,۶۰۰	۶,۴۳۹,۶۰۰	۲۰,۰
جمع اوراق دولتی					۵۶,۶۱۳,۳۳۶	۴۷,۶۶۰,۴۴۰	

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

نام شرکت	آدرس (سرمایه‌گذاران سهامی اصلی)	درصد سرمایه‌گذاری		کشور
		واحد اصلی	فعالیت اصلی	
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	انگلستان
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	ارمنستان
(ب) گروه بهساز مشارکتها:				
بهساز مشارکت‌های ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	ایران
العاصه سبز	ایران	۹۲,۹۳	-	ایران
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-	ایران
بهرس اصطفهان	ایران	۹۹,۶۳	-	ایران
کرب ناز	ایران	۱۰۰	-	ایران
آروداک	ایران	۹۹	-	ایران
ساحتمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	ایران
چاب بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	ایران
راهبری منابع بهساز	ایران	۱۰۰	-	ایران
جهان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-	ایران
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	ایران
نوسعه بازار نایی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	ایران

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷
درصد سرمایه گذاری

نام شرکت	انابتگاه	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 های ارجوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع پارس ارجوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شهاب	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
واسطه ای ملت	ایران	۹۰	-	بیزینس
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معدن ملت	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صنایع ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات عمرانی
ارزش آفرین افلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
پترو فزاوران افلس	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
ساختمانی و خدمات نوساز	ایران	۹۹	-	خدمات ساختمانی
ساختمانی و شهرسازی اوایان	ایران	۱۰۰	-	ساختمانی - عمرانی
گسترش حمل و نقل ریلی	ایران	۹۵	-	خدمات ریلی
سپهر صنعت سورنا	ایران	۱۰۰	-	نگهداری مواد و کالاهای وارداتی
شهرک تحقیقاتی کاوش	ایران	۷۰	-	فعالتهای عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی
خدمات بیمه ای پوشش ملت	ایران	۱۰۰	-	اعتدالتی از بیمه ما و عرضه خدمات بیمه ای

۱۴-۷- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

انابتگاه	گروه	درصد سرمایه گذاری	
		واحد اصلی	فعالیت اصلی
ایران	۴۱	-	ایجاد و اداره منطقه ویژه اقتصادی، تجاری، صنعتی و گمرکی شیراز
ایران	۱۰	-	ارائه مشاوره و خدمات در زمینه تأمین
ایران	۴۰	-	استخراج مواد و املاح معدنی
ایران	۳۲.۳	-	تولید آهن و فولاد
ایران	۱۴	-	انجام عملیات اکتشافی و معدنی
ایران	۴۰	-	ساختمانی-عمرانی
آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	بانکداری

۱۴-۸- خلاصه اطلاعات مالی از واحدهای تجاری وابسته

دوره اوضاع	مجموع دارایی ها	مجموع بدهی ها	ارزاق به میلیون ریال	
			درآمدها	سود و زیان
سالانه	۱.۳۹۱.۳۷۶	۸۹۴.۱۸۷	۱۴۹.۳۱۴	۷۰۰.۵۴
سالانه	۱۱.۰۴۸.۹۹۸	۳.۵۱۴.۶۱۵	۲.۷۰۷.۵۱۶	۱.۸۸۷.۱۳۹
سالانه	۶.۳۴۰.۳۲۷	۲.۲۵۳.۸۳۹	۴.۴۱۹.۷۲۳	۵۴۲.۲۵۸
سالانه	۱.۵۰۰.۶۴۲	۱۹۵.۳۶۶	۱۹.۴۱۴	۴.۷۱۲
سالانه	۲۶۲.۷۰۷	۲۶۲.۳۷۷	۱۱	(۱.۸۷۳)
سالانه	۲۵.۷۲۵	۱۰.۲۴۲	۴۹۱	۲۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	بانک		گروه		
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۴۶,۳۶۳,۷۹۲	۴۵,۲۱۲,۰۸۲	.	.	۱۵-۱
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۲,۳۷۹	۶,۸۵۲	۶۸۷,۷۵۵	۴۶۱,۵۵۸	۱۵-۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۶۹۵,۴۹۳)	(۶۷۸,۲۸۴)	(۰)	(۰)	
خالص	۴۵,۶۷۰,۶۷۸	۴۴,۵۴۰,۶۵۰	۶۸۷,۷۵۵	۴۶۱,۵۵۸	

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:

۱۳۹۷/۰۶/۳۱						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی ملت	.	.	۵,۵۶۷,۱۶۲	.	۲۴,۹۹۰,۸۴۲	.
بهساز مشارکتهای ملت	.	.	۱۶۷,۲۰۰	.	۲,۷۴۱,۳۷۵	.
شرکت بهسازان ملت	.	.	۳۲۴,۸۹۹	.	.	.
بیمه ما	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰
شرکت بهسازان فردا	۵,۶۲۵,۶۲۳	۵,۶۲۵,۶۲۳
شرکت صرافان ملت	.	.	۵۳۸,۵۹۹	.	.	.
طرح و اندیشه بهساز ملت	۳,۰۳۵,۷۱۲	.	.	.	۲,۱۹۸,۱۷۹	.
جمع فرعی	۳,۰۳۵,۷۱۲	.	۶,۵۹۷,۸۵۰	.	۲۵,۵۷۸,۵۱۹	.
وابسته:
بانک قرض الحسنه مهر ایران	.	.	.	۱,۳۴۸	۵,۵۰۴	۶,۸۵۲
جمع وابسته	۵,۵۰۴	۶,۸۵۲

۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی ملت	.	.	۵,۶۰۸,۴۷۵	.	۲۵,۳۹۴,۲۰۶	.
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	.	.	۱۲۸,۱۱۸	.	۲,۷۷۱,۳۷۵	.
شرکت بهسازان ملت	.	.	۴۰۵,۹۶۹	.	.	.
بیمه ما	۴۳,۲۰۰	۴۳,۲۰۰
شرکت بهسازان فردا	۵,۶۲۵,۶۲۳	۵,۶۲۵,۶۲۳
شرکت صرافان ملت	.	.	۱۲۹,۹۱۸	.	.	.
طرح و اندیشه بهساز ملت	۳,۰۸۸,۷۲۹	.	.	.	۲,۱۶۸,۱۷۹	.
جمع فرعی	۳,۰۸۸,۷۲۹	.	۶,۲۷۲,۴۸۰	.	۲۷,۰۰۲,۵۸۳	.
وابسته:
بانک قرض الحسنه مهر ایران	.	.	.	۱,۳۴۸	۱,۰۳۱	۲,۳۷۹
جمع وابسته	.	.	.	۱,۳۴۸	۱,۰۳۱	۲,۳۷۹

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
مطالبات از شرکت‌های فرعی	مطالبات از شرکت‌های وابسته	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۲۱۲,۰۸۲	.	.	۴۵,۲۱۲,۰۸۲	۴۵,۲۱۲,۰۸۲
۶,۸۵۲	.	.	۶,۸۵۲	۶,۸۵۲
.	.	(۶۷۸,۲۸۴)	(۶۷۸,۲۸۴)	(۶۷۸,۲۸۴)
.	.	۴۴,۵۴۰,۶۵۰	۴۴,۵۴۰,۶۵۰	۴۴,۵۴۰,۶۵۰
.	.	۴۵,۶۷۰,۶۷۸	۴۵,۶۷۰,۶۷۸	۴۵,۶۷۰,۶۷۸

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

بانک	گروه		بانک	گروه	
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۲۴,۰۷۰,۰۰۲	۴۱,۰۴۰,۱۲۹	۱۶-۸	بدهکاران موقت به ارز و ریال شامل:
۱۳,۲۶۲	۵۲,۰۰۴۹	۱۳,۲۶۲	۵۲,۰۰۴۹	۱۶-۵	حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۲,۴۶۲,۹۵۷	۲,۷۲۱,۱۶۲	۲,۴۶۲,۹۵۷	۲,۷۲۱,۱۶۲	۱۶-۲	سود سهام دریافتنی
۷,۰۰۹,۵۷۷	۷,۲۸۷,۶۸۵	۷,۰۰۹,۵۷۷	۷,۲۸۷,۶۸۵	۱۶-۳	علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۲,۲۱۳,۸۷۲	۳,۸۲۳,۱۶۲	۲,۲۱۳,۸۷۲	۳,۸۲۳,۱۶۲	۱۶-۶	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲۶۳,۷۱۲	۲۴,۲۸۱	۲۶۳,۷۱۲	۲۴,۲۸۱	۱۶-۹	مطالبات از کارکنان
۳۲۶,۱۳۳	۲۰۶,۸۲۵	۳۲۶,۱۳۳	۲۰۶,۸۲۵		مطالبات از صندوق بازنشستگی بانکها
۱۴۹,۴۲۶	۴۸۱,۵۵۶	۱۴۹,۴۲۶	۴۸۱,۵۵۶	۱۶-۱	اجاره محل
۱,۷۱۳,۸۲۲	۶,۷۶۲,۸۴۳	۱,۷۱۳,۸۲۲	۶,۷۶۲,۸۴۳	۱۶-۷	موسسه مالی و اعتباری مهر
۶,۵۸۳	۲۹,۶۴۲	۶,۵۸۳	۲۹,۶۴۲		سود دریافتنی اوراق مرابحه
۱۰,۰۰۰	۱۱,۷۰۴	۱۰,۰۰۰	۱۱,۷۰۴		پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۶۵۲,۸۰۵	۷۸۲,۷۹۸	۶۵۲,۸۰۵	۷۸۲,۷۹۸	۱۶-۴	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۵۴۱,۶۷۱	۵۴۱,۶۷۱	۵۴۱,۶۷۱	۵۴۱,۶۷۱		کارتهای اعتباری ارزی
۹۶۲,۱۷۲	۱,۹۱۵,۶۴۴	۹۶۲,۱۷۲	۱,۹۱۵,۶۴۴		مزینانه های قانونی و حقوقی موارد خاص
(۳۴۶,۳۸۷)	(۳۴۶,۳۸۷)	(۳۴۶,۳۸۷)	(۳۴۶,۳۸۷)		سایر اقلام
۱۶,۱۷۹,۶۱۶	۲۲,۹۷۸,۸۱۶	۴۰,۲۴۹,۴۱۷	۶۴,۰۱۸,۹۴۴		سایر اقلام

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 ۷۵۸ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماه بابت فروش اموال مازاد و تبلیکی، ۲۹۸ میلیارد ریال بابت هزینه های فروش املاک و پروژه های اداره کل ساختمان و ۶۵۷ 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 تبلیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو جمعاً (معادل ۱۶۲.۶ 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		بانک	گروه	
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	۲۵	شرکتهای بوری و فرابوری
۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	شرکت ایرانیت
۰	۵۱۶,۷۸۷	۰	۵۱۶,۷۸۷	۰	شرکت گاز لوله
۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	۱۳,۰۹۷	شرکت صنایع ملی مس ایران
۱۳,۱۵۸	۵۲۹,۹۴۵	۱۳,۱۵۸	۵۲۹,۹۴۵	۱۳,۱۵۸	شرکت سرمایه گذاری ملت
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	سایر شرکتهای
۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه
۱۳,۲۶۲	۵۲۰,۰۴۹	۱۳,۲۶۲	۵۲۰,۰۴۹		

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.

۱۶-۸- عمده رقم حساب های دریافتنی شرکتهای گروه، مربوط به هلدینگ های گروه مالی ملت و هوشمند بهسازان فردا بابت طلب از اشخاص خارج از گروه می باشد.

۱۶-۹- مانده سرفصل مذکور مربوط به تسهیلات اعطایی به بازنشستگان می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به (۳۱ شهریور ۱۳۹۷)

۱۶-۱۰- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است :

۱۳۹۷/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معون	سررسیدگذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۰,۰۴۹	.	.	.	۵۳۰,۰۴۹	سود سهام دریافتی
۲,۷۲۱,۱۶۲	.	.	.	۲,۷۲۱,۱۶۲	علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۷,۳۸۷,۶۸۵	.	.	.	۷,۳۸۷,۶۸۵	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۳,۸۲۳,۱۶۳	.	.	.	۳,۸۲۳,۱۶۳	مطالبات از کارکنان
۳۴,۲۸۱	.	.	.	۳۴,۲۸۱	اجاره محل
۳۰۶,۸۲۵	.	.	.	۳۰۶,۸۲۵	مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها
۴۸۱,۵۵۶	.	.	.	۴۸۱,۵۵۶	موسسه مالی و اعتباری سپهر
۴,۷۶۲,۸۴۳	.	.	.	۴,۷۶۲,۸۴۳	سایر حسابهای دریافتی
۲۹,۶۴۲	.	.	.	۲۹,۶۴۲	پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۱۱,۷۰۴	.	.	.	۱۱,۷۰۴	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۷۸۲,۷۹۸	.	.	.	۷۸۲,۷۹۸	کارتهای اعتباری ارزی
۵۴۱,۳۹۳	.	.	.	۵۴۱,۳۹۳	هزینه های قانونی و حقوقی موارد خاص
۱,۹۱۵,۶۴۵	.	.	.	۱,۹۱۵,۶۴۵	سایر اقلام
۲۳,۳۲۸,۷۴۸	.	.	.	۲۳,۳۲۸,۷۴۸	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۳۴۹,۹۳۱)	(۰)	(۰)	(۰)	(۳۴۹,۹۳۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۳,۹۷۸,۸۱۶	.	.	.	۲۳,۹۷۸,۸۱۶	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
۱۶,۱۷۹,۴۱۶	.	.	.	۱۶,۱۷۹,۴۱۶	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱۷ - دارایی‌های ثابت مشهود

گروه	بانک										
جمع	جمع	اقلام سربراه‌ن در ابزار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بیمه‌سازی و توسازی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه ای	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
برای تمام شده - تجدید ارزیابی											
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱											
۶۳,۴۰۵,۴۶۱	۵۳,۴۳۱,۶۵۸	۴۸۸,۲۷۶	۳۶۴,۳۵۳	۸,۸۰۵,۶۵۸	۱۷۷,۷۱۹	۳,۹۹۹,۸۲۴	۴,۳۳۳,۹۷۶	۲۱۸,۷۷۷	-	۱۵,۹۸۶,۸۰۹	۲۰,۱۵۶,۳۶۶
۴,۴۰۵,۳۶۶	۱,۵۴۹,۱۹۰	-	۱۰۳,۸۰۳	۱,۴۳۵,۶۸۹	۱۹,۶۹۸	-	-	-	-	-	-
۶۹۳,۵۷۴	۶۹۳,۵۷۴	۶۹۳,۵۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲,۷۷۰,۷۴۵)	(۷۶۹,۹۱۴)	-	-	-	(-)	(۴۷۶,۰۶۱)	(۵۱,۵۱۷)	(-)	-	(۸۹,۷۵۷)	(۱۳۳,۵۷۹)
(۳۸۸-۸۲)	(۴۴۹,۳۶۴)	(۷۵۸,۳۸۷)	(۱۳۰,۷۳۹)	(۱,۸۸۳,۵۷۰)	(۳۱۵)	۵۴۵,۷۵۷	(۳۰۵,۳۹۰)	-	-	۱,۵۰۹,۵۳۱	(۶۳,۰۲۹)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹											
۶۶,۱۳۱,۷۳۸	۵۴,۴۷۵,۲۱۴	۱۱۳,۵۶۳	۳۳۷,۴۳۷	۸,۴۴۷,۷۷۷	۱۹۷,۱۰۲	۳,۰۶۹,۵۳۰	۴,۳۸۷,۷۴۹	۲۱۸,۷۷۷	-	۱۷,۴۰۶,۵۸۳	۲۰,۰۸۶,۷۱۶
۱,۱۸۰,۵۳۴	۱,۱۳۱,۳۱۵	۷۲,۱۴۱	۳۳,۶۳۲	۳۷,۱۶۹	۸,۳۹۳	-	(-)	-	-	-	-
(۱۹۵,۶۴۲)	(۷۷,۳۳۴)	-	-	-	(-)	(-)	(۸,۸۳۸)	(۱۰,۶۰۱)	-	(۳۰,۸۴۵)	(۲۶,۹۴۰)
۸۳۳,۲۱۸	(۳۸۴,۶۷۳)	(۶۸۵,۸۳۰)	(۳۹۲,۹۸۱)	(۴۴۶,۳۵۸)	-	۴۹۰,۵۹۲	(۹۴,۰۴۹)	۶۰,۳۳۸	-	(۳,۹۴۴)	(۳۰۷,۵۷۲)
۶۷,۳۳۹,۱۳۷	۵۵,۰۴۴,۵۳۳	۴۵۷,۸۷۴	۶۷,۰۵۸	۸,۴۹۱,۵۸۸	۲۰۵,۴۹۵	۳,۵۶۰,۱۱۲	۴,۴۷۳,۸۶۰	۴۸۸,۰۰۴	-	۱۷,۴۴۲,۷۹۲	۲۰,۳۶۷,۳۴۸
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته											
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱											
۱۳,۹۵۱,۵۳۳	۱۱,۵۴۸,۵۸۱				۷۳,۶۳۱	۳,۳۸۴,۴۶۶	۳,۶۷۹,۶۳۷	۱۵۴,۰۰۳	-	۵,۳۵۵,۹۵۴	-
۳,۰۵۶,۳۶۹	۱,۸۶۳,۴۱۹				۴۳,۳۱۵	۳۹۰,۸۸۴	۷۵۷,۸۶۴	۲۳,۰۷۲	-	۶۴۹,۲۸۲	-
(۵۸۳,۳۸۸)	(۵۴۳,۳۱۳)				(-)	(۴۷۳,۴۱۱)	(۳۶,۸۳۲)	(-)	-	(۳۳,۰۸۰)	-
(۴۳۳,۴۴۱)	(۲۴۱,۳۵۳)				(-)	(۵۴۹,۵۳۵)	(۷۸۰,۷۳۵)	(۳۷,۷۷۶)	-	(۱۷,۵۳۳)	-
۱۵,۹۹۱,۵۶۳	۱۴,۶۲۸,۳۳۴				۱۱۵,۹۴۶	۲,۷۵۱,۴۷۶	۴,۶۱۹,۹۳۴	۱۵۰,۹۹۹	-	۵,۹۹۰,۶۷۹	-
۱,۴۳۶,۳۴۵	۹۰۱,۷۴۱				-	۳۷۷,۵۳۱	۴۲۳,۴۴۴	۱۱,۵۵۷	-	۳۷۰,۱۵۹	-
(۴۹,۸۷۴)	(۳۱,۷۶۰)				(-)	(-)	(۸,۸۳۸)	(۱۰,۳۸۹)	-	(۱۳,۴۳۳)	-
(۳,۳۵۸)	(۳,۸۲۰)				(-)	(-)	(-)	(-)	-	(۲۴,۷۵۱)	-
۱۷,۳۴۴,۴۷۶	۱۳,۴۹۲,۴۹۵				۱۳۶,۸۷۷	۳,۰۲۹,۰۰۷	۳,۸۵۳,۴۹۰	۱۵۱,۳۶۷	-	۶,۳۳۳,۶۵۴	-
ارزش دفتری											
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱											
۴۹,۴۵۳,۹۴۸	۴۱,۸۸۳,۰۷۸	۴۸۸,۲۷۶	۳۶۴,۳۵۳	۸,۸۰۵,۶۵۸	۱۰۴,۰۸۸	۷۱۵,۳۵۸	۵۵۴,۳۴۹	۴۳,۸۷۴	-	۱۰,۶۳۰,۸۵۵	۲۰,۱۵۶,۳۶۶
۵۰,۱۳۰,۱۷۵	۴۱,۸۴۹,۹۸۱	۴۳۳,۵۶۳	۳۳۷,۴۳۷	۸,۴۴۷,۷۷۷	۸۱,۱۵۶	۳۱۸,۰۴۴	۷۶۷,۸۱۵	۴۸۸,۵۷۸	-	۱۱,۴۱۵,۹۰۴	۲۰,۰۸۶,۷۱۶
۵۰,۵۷۴,۶۵۱	۴۱,۵۴۰,۱۳۸	۴۵۷,۸۷۴	۶۷,۰۵۸	۸,۴۹۱,۵۸۸	۴۸,۶۱۸	۵۲۱,۱۰۵	۴۸۸,۳۳۹	۱۱۷,۰۳۷	-	۱۱,۴۰۰,۱۴۵	۲۰,۳۶۷,۳۴۸

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

۱۷-۲- داراییهای بانک و اموال ملمسی و سرقتی و املاک استیجاری تا مبلغ ۳۸,۸۹۷ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۱۷-۳- تعداد ۸۳۶ فقره از املاک ملکی در تصرف افراد غیر، طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت بوده و تعداد ۹۹ باب از املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد می باشد.

۱۷-۴- استهلاك اتیاشته دارایی مقول اسقاطی در زمان فروش و یا واگذاری از دفاتر خارج می گردد.

۱۷-۵- داراییهای در جریان تکمیل یا در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور از جمله هتل سلسبیل، چهارراه جهان کودک، ساختمان مدیریت شعب، لاری، گلستان، خراسان شمالی گلستان و سایت مدیریت بحران چیچون می باشد.

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

۱۷-۷- مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدیدارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
۲۰,۰۸۶,۷۱۶	۷,۳۸۴,۶۴۲	۲۰,۳۶۷,۳۴۸	۷,۶۷۳,۰۶۳	زمین
۱۱,۴۱۵,۹۰۴	۵,۶۳۷,۳۰۳	۱۱,۰۲۰,۱۴۰	۵,۸۱۱,۶۹۵	ساختمان
۳۱,۵۰۲,۶۲۰	۱۳,۰۲۱,۹۴۵	۳۱,۳۸۷,۴۸۹	۱۳,۴۸۴,۷۵۸	

بانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۹,۷۰۵	۱,۲۱۸,۳۸۳	۱,۱۲۲,۱۶۶	۱,۴۴۹,۰۱۹
۲۲۹,۶۷۱	۲۲۹,۶۹۸	۲۷۹,۴۹۵	۲۸۰,۶۴۹
۶,۸۷۲,۲۱۷	۷,۲۸۹,۸۷۲	۷,۲۵۱,۶۹۱	۷,۶۲۰,۲۴۹
۸,۱۲۱,۵۹۳	۸,۷۳۷,۹۵۳	۸,۶۵۳,۳۵۲	۹,۳۴۹,۹۱۷
(۲,۱۲۸,۲۷۷)	(۲,۳۹۲,۱۳۵)	(۲,۱۲۸,۲۷۷)	(۲,۳۹۲,۱۳۵)
۵,۹۹۲,۳۱۶	۶,۳۴۵,۸۱۸	۶,۵۲۵,۰۷۵	۶,۹۵۷,۷۸۲

سرقفلی

حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی

نرم افزارهای رایانه ای

کسر می شود: استهلاک انباشته

بانک		گروه		سرقفلی محل کسب و پیشه	
حق امتیاز	توسعه نرم افزار	نرم افزار	نرم افزار	میلیون ریال	میلیون ریال
استفاده از خدمات عمومی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۶,۹۵۲,۱۱۵	۲۲۹,۸۵۲	۶,۷۲۶,۸۷۰	۹۷۸,۹۳۹	۱,۰۰۶,۴۵۴	۱,۳۹۶/۰۱/۰۱
۱,۱۸۲,۱۲۶	.	۱,۱۳۶,۹۹۸	۱۸,۹۸۶	۲۸,۱۴۲	افزایش طی سال مالی
(۲۳,۶۸۶)	(۱۸۱)	.	.	(۲۳,۵۰۵)	فروش رفته
(۹,۰۳۸)	.	(۰)	(۲۲۴)	(۸,۶۱۴)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸,۱۲۱,۵۹۳	۲۲۹,۶۷۱	۵,۸۷۳,۸۶۸	۹۹۸,۳۳۹	۱,۰۱۹,۷۰۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸,۱۲۱,۵۹۳	۲۲۹,۶۷۱	۵,۸۷۳,۸۶۸	۹۹۸,۳۳۹	۱,۰۱۹,۷۰۵	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۶۲۵,۱۲۹	۲۸	۳۵۶,۹۸۱	۶۰,۶۷۲	۲۱۷,۴۳۶	افزایش طی دوره مالی
(۱۸,۷۶۹)	(۱۱)	.	.	(۱۸,۷۵۸)	فروش رفته
.	.	(۰)	(۰)	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸,۷۳۷,۹۵۳	۲۲۹,۶۹۸	۶,۲۳۰,۸۴۹	۱,۰۵۹,۰۲۲	۱,۲۱۸,۳۸۳	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

بانک		گروه		سرقفلی محل کسب و پیشه	
استهلاک سال	فروش رفته	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	استهلاک دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۶,۶۳۷	.	۱,۱۰۱,۳۰۸	۲۷۵,۳۲۹	.	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۴۸۲,۷۷۲	.	۳۸۶,۲۱۸	۹۶,۵۵۵	.	استهلاک سال
.	فروش رفته
۲۶۸,۸۶۷	.	۲۱۵,۰۹۳	۵۲,۷۷۲	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۱۲۸,۲۷۷	.	۱,۷۰۲,۶۱۹	۴۲۵,۶۵۸	.	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۱۲۸,۲۷۷	.	۱,۷۰۲,۶۱۹	۴۲۵,۶۵۸	.	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۲۶۳,۸۵۸	.	۲۲۵,۵۱۰	۳۸,۳۳۸	.	استهلاک دوره
.	فروش رفته
.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۳۹۲,۱۳۵	.	۱,۹۲۸,۱۲۹	۴۶۴,۰۰۶	.	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

لیزش دفتری

بانک		گروه		سرقفلی محل کسب و پیشه	
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۵۷۵,۴۷۸	۲۲۹,۸۵۲	۲,۶۳۵,۵۶۲	۷۰۳,۶۱۰	۱,۰۰۶,۴۵۴	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۵,۹۹۲,۳۱۶	۲۲۹,۶۷۱	۴,۱۷۱,۳۴۹	۵۷۲,۶۹۱	۱,۰۱۹,۷۰۵	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۶,۳۴۵,۸۱۸	۲۲۹,۶۹۸	۴,۳۰۲,۷۲۰	۵۹۵,۰۱۷	۱,۲۱۸,۳۸۳	در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدیدارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۹,۷۰۵	۱,۲۱۸,۳۸۳	۱,۲۱۸,۳۸۳	۲۴۸,۹۸۱

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۴۷۱,۴۶۰	۱۷۵,۷۲۶,۳۷۶	۱۴۹,۴۷۱,۴۶۰	۱۷۵,۷۲۶,۳۷۶	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی
۲,۱۴۸,۷۸۱	۲,۱۳۴,۲۱۴	۲,۱۴۸,۷۸۱	۲,۱۳۴,۲۱۴	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد
۲,۲۱۸,۴۷۷	۸,۳۳۰,۴۱۹	۲,۲۱۸,۴۷۷	۸,۳۳۰,۴۱۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۵۴,۸۳۸,۷۱۸	۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹	۱۵۴,۸۳۸,۷۱۸	۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹	

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 تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۹-۲ برای سپرده های ارزی شعب سرزمین اصلی و شعب مناطق آزاد سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی شود.

۲۰- سایر دارایی ها

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۹۹,۷۹۷	۷,۸۳۲,۹۴۰	۹,۰۹۹,۷۹۷	۷,۸۳۲,۹۴۰	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار-ریال
۱۱,۱۷۲,۶۹۰	۸,۴۵۰,۱۵۷	۱۱,۱۷۲,۶۹۰	۸,۴۵۰,۱۵۷	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار-ارز
۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱۷,۹۷۷,۴۰۹	۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱۷,۹۷۷,۴۰۹	۲۰-۲ وثایق تعلیمی
۲,۴۰۸,۹۱۱	۲,۱۷۲,۱۱۲	۲,۴۰۸,۹۱۱	۲,۱۷۲,۱۱۲	۲۰-۲ وثایق در شرف تعلیمی ناشی از تسویه مطالبات مشتریان
۲۲۵,۷۴۶	۲۲۵,۷۴۶	۲۲۵,۷۴۶	۲۲۵,۷۴۶	طلا و نقره
۲۹,۳۵۱	۲۹,۳۵۱	۲۹,۳۵۱	۲۹,۳۵۱	تعبیر مالیاتی
۸۹۴,۹۴۸	۹۷۲,۰۶۴	۸۹۴,۹۴۸	۹۷۲,۰۶۴	اقدام مصرفی انبار
۱,۵۸۰,۵۴۵	۱,۵۵۶,۱۹۰	۲,۱۱۱,۷۳۰	۱,۵۵۶,۱۹۰	۲۰-۳ داراییهای آماده برای فروش
		۲۲۶,۴۴۳	۱,۱۷۳,۷۲۳	سایر داراییهای شرکتیهای گروه
(۳۱۰,۴۳۲)	(۲۵۰,۹۷۸)	(۳۱۰,۴۳۲)	(۳۵۰,۹۷۸)	۲۰-۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶۱,۸۲۶,۷۷۸	۳۸,۸۶۲,۹۹۹	۴۲,۶۹۴,۴۲۷	۴۰,۱۲۶,۷۲۲	

۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
(تجدید ارائه شده)		
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۰۹۹,۷۹۷	۷,۸۳۲,۹۴۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۱۱,۵۹۵,۶۹۶	۸,۸۹۸,۹۱۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۲۰,۶۹۵,۴۹۳	۱۶,۷۳۱,۸۵۳	

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

(۴۲۲,۰۰۶)	(۴۴۸,۷۵۶)	
(۳۱۰,۴۳۲)	(۲۵۰,۹۷۸)	۲۰-۱-۱
۱۹,۹۶۳,۰۵۵	۱۶,۰۳۲,۱۱۹	

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۸۸۹	۳۱۰,۴۳۲	مانده در ابتدای دوره
۲۸۲,۵۴۳	(۵۹,۴۵۴)	سوخند شده
۳۱۰,۴۳۲	۲۵۰,۹۷۸	ذخیره دوره جاری
		مانده در پایان دوره

۲-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول		۱۵,۷۳۷	۰	(۰)	۱۵,۷۳۷
اثاثیه		۲,۳۹۲,۸۷۴	۲۷,۰۲۱	(۴۴,۴۵۳)	۲,۳۷۵,۴۴۲
تجهیزات		۵,۳۹۹	۰	(۲,۵۰۰)	۲,۸۹۹
وسایط نقلیه		۶,۹۳۴,۱۵۵	۰	(۰)	۶,۹۳۴,۱۵۵
سهام		۹,۳۴۸,۱۶۵	۲۷,۰۲۱	(۴۴,۹۵۳)	۹,۳۲۸,۲۳۳
غیر منقول مسکونی		۲,۵۶۲,۹۸۹	۵۳۹,۰۵۳	(۸۶,۵۶۳)	۳,۰۱۵,۴۷۹
تجاری / اداری		۲,۹۵۲,۵۱۱	۱۳۰,۸۲۴	(۳۲,۲۰۴)	۳,۰۵۰,۱۳۱
کارخانه		۲,۸۸۹,۲۱۸	۵۹۶,۳۹۲	(۹۷,۵۸۱)	۳,۳۸۸,۰۲۹
زمین		۹۷۰,۴۳۹	۱۹۹,۸۷۳	(۳۲,۷۷۵)	۱,۱۳۷,۵۳۷
		۷,۳۷۶,۱۵۷	۱,۵۲۲,۱۴۲	(۲۴۹,۱۲۳)	۸,۶۴۹,۱۷۶
		۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱,۵۴۹,۱۶۳	(۲۹۶,۰۷۶)	۱۷,۹۷۷,۴۰۹
کاهش ارزش اتباشته					۱۷,۹۷۷,۴۰۹
جمع		۱۶,۷۲۴,۳۲۲			۱۷,۹۷۷,۴۰۹
سود (زیان) ناشی از فروش	۲۷-۱	۲۲۸,۷۰۹			۶۱,۲۶۱

۲-۲-۱ تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۶۶۳,۸۹۹	۱,۱۷۲,۷۲۹
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۹۰۲,۲۷۸	۶۶۷,۱۸۰
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۵,۴۱۱,۲۴۰	۱۴,۸۸۶,۴۱۳
	۱۷,۹۷۷,۴۰۹	۱۶,۷۲۴,۳۲۲

۲-۲-۲ 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.

۲-۲-۳ داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۲/۱۶ 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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بانک مرکزی					
۱,۸۷۵,۱۴۴	۲,۷۴۰	۱,۸۷۵,۱۴۴	۲,۷۴۰		بانک مرکزی - ارزش سپرده دیداری - ارزش
۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲	۱۷۹,۲۰۵,۱۲۳	۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲	۱۷۹,۲۰۵,۱۲۳		سپرده مدت دار - ارزش
۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱-۲-۱	بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ی)
۹۷۸,۱۳۳	.	۹۷۸,۱۳۳	.		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱		بدهی بابت ماهه متفاوت نرخ ارز
۶,۷۸۸,۶۸۲	۶,۹۲۶,۸۸۲	۶,۷۸۸,۶۸۲	۶,۹۲۶,۸۸۲		سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به تعابندی بانک مرکزی)
۳۳,۲۴۰,۶۶۹	۳۳,۳۳۳,۴۳۳	۳۳,۲۴۰,۶۶۹	۳۳,۳۳۳,۴۳۳	۱-۱	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۶,۷۳۷,۷۳۰	۷,۱۸۷,۴۵۶	۶,۷۳۷,۷۳۰	۷,۱۸۷,۴۵۶	۲-۲	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ارزی
۱,۳۲۹,۳۳۱	۱,۴۰۶,۴۳۲	۱,۳۲۹,۳۳۱	۱,۴۰۶,۴۳۲		سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۴۶,۸۷۱	۱۲۸,۱۷۹	۱۴۶,۸۷۱	۱۲۸,۱۷۹		سایر
۲۳۶,۸۰۹,۹۷۶	۲۴۵,۹۱۷,۷۱۸	۲۳۶,۸۰۹,۹۷۶	۲۴۵,۹۱۷,۷۱۸		بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی					
۱,۱۴۰,۲۴۹	۱,۷۲۹,۶۸۹	۱,۱۴۰,۲۴۹	۱,۷۲۹,۶۸۹		سپرده های دیداری - ریال
۳,۹۰۵,۹۷۵	۶,۳۷۲,۶۸۴	۳,۹۰۵,۹۷۵	۶,۳۷۲,۶۸۴		سپرده های دیداری - ارزش
۶۴۵,۰۰۰	.	۶۴۵,۰۰۰	.		تسهیلات دریافتی - ریال
۶۳۹	.	۶۳۹	.		سود پرداختی به تسهیلات شبانه دریافتی
۵,۶۹۱,۸۶۳	۸,۱۰۲,۳۷۳	۵,۶۹۱,۸۶۳	۸,۱۰۲,۳۷۳		بانک های خارجی
بانک های خارجی					
۶۲۱,۰۷۷	۱,۳۴۵,۷۳۳	۱,۷۴۲,۶۳۹	۱۱,۵۴۹,۴۰۵		سپرده دیداری - ارزش
۱۸,۵۷۲	۲۰,۳۵۲	۱۸,۵۷۲	۲۰,۳۵۲		تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۶۳۹,۶۵۰	۱,۳۶۶,۰۸۵	۱,۷۶۱,۳۱۱	۱۱,۵۶۹,۷۵۷		
۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۲۵۵,۳۸۶,۱۷۶	۲۴۴,۲۶۳,۰۵۱	۲۶۵,۵۸۹,۸۴۸		

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل یک فقره تسهیلات بابت طرح خرید گندم و با نرخ سود ۱۸ درصد و یک فقره تسهیلات بابت اوراق مزایه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی با نرخ سود ۲۲ درصد 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 وارز می گردد.

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۲۵۲,۶۰۲,۲۸۰	۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۲۵۲,۶۰۲,۲۸۰	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷۸,۴۷۰,۲۳۸	۲۴۶,۷۱۵,۸۴۴	۷۸,۴۷۰,۲۳۸	۲۴۶,۷۱۵,۸۴۴	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۹۴,۰۲۰,۴۶۷	۴۹۹,۳۱۸,۱۲۴	۱۹۴,۰۲۰,۴۶۷	۴۹۹,۳۱۸,۱۲۴		
مشتریان حقوقی					
۱۴۴,۶۸۵,۶۲۹	۱۵۶,۹۷۴,۴۹۱	۱۴۲,۲۲۶,۴۰۱	۱۵۲,۹۷۹,۷۸۹	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲۲,۰۸۸,۳۷۷	۳,۰۷۰,۸۲۱	۲۲,۰۸۸,۳۷۷	۳,۰۷۰,۷۸۷	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۵,۵۶۰,۶۹۱	۵۷,۱۱۲,۲۴۲	۶۶,۶۲۴,۷۲۱	۸۵,۱۵۶,۹۵۱	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲۲۲,۳۳۴,۶۹۷	۲۱۷,۱۵۷,۵۵۴	۲۴۰,۹۳۹,۴۹۹	۲۴۱,۲۰۷,۵۲۷		
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۷۱۶,۴۷۵,۶۷۸	۴۳۴,۹۵۹,۹۶۶	۷۴۰,۵۲۵,۶۵۱		

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۱,۸۲۰,۴۷۲	۲۱۶,۰۴۵,۹۱۴	۲۰۱,۹۱۹,۸۴۶	۲۱۲,۰۴۱,۲۱۲		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۵,۴۳۰,۳۴۲	۴۵,۷۴۶,۷۸۲	۳۵,۳۸۹,۹۱۳	۴۵,۷۴۶,۷۸۲		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱۱,۲۱۴,۳۰۴	۲۵,۵۶۷,۳۲۱	۱۱,۲۱۴,۳۰۴	۲۵,۵۶۷,۳۲۱	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۳۰۰۱۳	۲۱۷,۹۶۲	۳۰۰۱۳	۲۱۷,۹۶۲		حواله های عهده بانک - ریال
۲۱۶	۲۳۰	۲۱۶	۲۳۰		حواله های عهده بانک - ارز
۲۴,۰۸۱	۲۲,۹۲۶	۲۴,۰۸۱	۲۲,۹۲۶		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۶,۷۹۹,۴۹۱	۱۴,۲۶۱,۳۰۴	۶,۲۸۱,۲۴۰	۱۴,۲۶۱,۳۰۴		بستانکاران موقت - ریال
۷,۰۹۷	.	۷,۰۹۷	.		وجوه اداره شده مصرف نشده ارز
۴,۰۸۰,۹۵۹	۶,۸۶۵,۶۷۱	۴,۰۸۰,۹۵۹	۶,۸۶۵,۶۷۱	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۷۸۳,۴۲۲	۸۱۹,۶۸۶	۷۸۳,۴۲۲	۸۱۹,۶۸۶		مانده مطالبه نشده - ریال
۲۵,۴۲۹	۳۸,۹۶۲	۲۵,۴۲۹	۳۸,۹۶۲		مانده مطالبه نشده - ارز
۲۶۰,۳۳۵,۸۵۸	۴۰۹,۵۷۶,۷۷۱	۲۵۷,۷۷۶,۶۲۰	۴۰۵,۵۸۲,۰۶۹		

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 جمعیتی و حقوقی

بانک		گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶,۳۵۲,۴۲۳	۸۴,۸۷۹,۱۸۵	۷۶,۳۵۲,۴۲۳	۸۴,۸۷۹,۱۵۱		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲۶,۵۴۲,۳۷۱	۲۶,۴۳۶,۲۵۵	۲۶,۵۴۲,۳۷۱	۲۶,۴۳۶,۲۵۵		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۷,۱۸۹,۳۷۱	۱۳۸,۰۳۹,۱۳۰	۷,۱۸۹,۳۷۱	۱۳۸,۰۳۹,۱۳۰		سپرده پس انداز - شعب خارج
۱۲۴,۶۳۶	۱۵۸,۲۷۴	۱۲۴,۶۳۶	۱۵۸,۲۷۴		سپرده های قرض الحسنه ویژه مهر رضا
۳۱۶,۳۹۹	۳۳۶,۳۵۸	۳۱۶,۳۹۹	۳۳۶,۳۵۸		حساب پس انداز کارکنان
۲۲,۴۱۵	۲۷,۴۴۴	۲۲,۴۱۵	۲۷,۴۴۴		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۲۴۹,۷۸۶,۶۶۵	۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۲۴۹,۷۸۶,۶۳۱		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توفیقی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲-۲۲- سایر سپردهها و پیش دریافتها

بانک		گروه	
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۲۷۹,۳۹۰	۱۲,۱۶۸,۹۳۹	۱۰,۲۵۷,۸۳۲	۱۲,۱۲۷,۴۷۱
۲,۵۴۰,۹۸۷	۲,۶۶۶,۶۲۶	۲,۵۴۰,۹۸۷	۲,۶۶۶,۶۲۶
۹,۰۳۱,۷۰۴	۱۴,۴۴۲,۱۳۰	۹,۰۳۱,۷۰۴	۱۴,۴۴۲,۱۳۰
۲۲,۴۳۸,۰۰۸	۲۶,۵۱۱,۲۹۹	۲۲,۴۳۸,۰۰۸	۲۶,۵۱۱,۲۹۹
۱,۲۶۹,۵۸۱	۱,۰۷۸,۷۸۷	۱,۲۶۹,۵۸۱	۱,۰۷۸,۷۸۷
۱,۱۲۱	۲۴۴,۴۷۲	۸۵۶,۵۳۹	۲۴۴,۴۷۲
.	.	۲۰,۲۳۰,۰۷۰	۲۸,۰۶۶,۱۶۷
۲۵,۵۶۰,۶۹۱	۵۷,۱۱۲,۲۴۲	۶۶,۶۲۴,۷۲۱	۸۵,۱۵۶,۹۵۱

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
 سایر پیش دریافتها
 حسابها و اسناد پرداختی بلندمدت
 جمع

۲۲- سود سهام پرداختی

گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹,۳۰۱	۳۸,۶۹۶
۳۰۲,۴۹۰	۴۰۳,۳۶۶
۳۴۱,۷۹۱	۴۴۲,۰۶۲

۲۳-۱ سود سهام پرداختی شرکت اصلی
 سود سهام پرداختی شرکتهای فرعی

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

مانده در	افزایش	سود سهام پرداختی		مانده در	سود سهام	سود نقدی	
		طی دوره شش ماهه اول ۱۳۹۶	سرمايه از محل مطالبات				
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۱,۹۹۲	.	۳۸۲	۱۲,۳۷۴	۱۷,۳۶۰,۱۰۰			سنوات قبل
۱۷,۹۲۴	.	۱۲۶	۱۸,۱۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۳۳۰		سال مالی منتهی به ۱۲/۱۲/۲۹
۸,۷۸۰	.	۹۷	۸,۸۷۷	۳,۶۰۰,۰۰۰	۹۰		سال مالی منتهی به ۹۳/۱۲/۲۹
۲۸,۶۹۶	.	۶۰۵	۳۹,۳۰۱	۲۴,۱۶۰,۱۰۰			جمع

۲-۲۳- بانک در سال های ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ هیچگونه سودی تقسیم ننموده است.

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

بانک	گروه		
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۴۹,۶۶۹	۳,۲۶۳,۹۲۰	۵,۲۰۹,۵۲۶	۴,۹۶۲,۴۳۹
۶۴۰,۱۳۱	۴۷۵,۷۳۳	۱,۹۵۹,۷۳۹	۱,۳۱۹,۴۱۸
۴,۸۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۲,۴۹۵	۴,۸۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۱,۴۹۵
(۶,۲۷۵,۸۸۰)	(۲۷۶,۰۴۸)	(۷,۰۵۶,۸۲۶)	(۱,۳۹۶,۵۸۰)
۳,۲۶۳,۹۲۰	۴,۴۶۶,۱۰۱	۴,۹۶۲,۴۳۹	۵,۹۳۶,۷۷۲

مانده در ابتدای دوره

ذخیره مالیات عملکرد دوره

ذخیره مالیات سنوات قبل

تادیه شده طی دوره

مانده در پایان دوره

ارقام به میلیون ریال

۱-۲۴- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۸۸ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
			پرداختی	رقامی	تشخیص	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۲,۷۹۱,۳۶۸	۲,۷۹۱,۳۶۸	۲,۱۰۳,۹۶۷	۱,۲۸۶,۴۴۵	۶,۴۲۲,۳۳۵	۸,۰۳۷,۹۶۹	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر			۴,۸۹۰,۷۳۱	۴,۳۷۶,۳۶۳	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر			۵,۷۸۲,۳۵۹	۵,۰۴۶,۲۵۸	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
رسیدگی به دفاتر			۷,۲۵۱,۳۸۰	۶,۶۱۲,۶۴۱	۶,۸۲۰,۰۷۳	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۳۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر			۵,۳۰۳,۵۰۱	۵,۰۹۲,۵۰۱	۸,۰۴۷,۶۸۱	۸۷۴,۱۶۰	۴,۳۷۰,۷۰۰	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۹۴,۳۵۸	۳,۲۲۰,۸۰۷			۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۲۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۱۲۹,۴۳۰	۱۲۹,۴۳۰	۳,۰۶۳,۹۳۰		۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۴۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی نشده	۶۴۰,۱۳۱	۶۴۰,۱۳۱					۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی نشده		۴۷۵,۷۳۳					۴۷۵,۷۳۳	۵,۵۳۳,۴۱۰	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	۳,۲۶۳,۹۲۰	۴,۴۶۶,۱۰۱	۲۹,۰۸۱,۱۴۹	۲۳,۹۱۹,۱۱۱	۵۵,۴۹۱,۸۹۵	۷,۱۶۰,۰۲۵			جمع

۲-۲۴- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۸۸ مغاضا حساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۸۸ اخذ گردیده است.

۳-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ مبلغ (۷۹۱ میلیارد ریال) تماماً پرداخت گردیده و لیکن به دلیل اعتراض بانک به رای هیأت حل اختلاف مالیاتی همعرض مراتب به دیوان عدالت اداری شکایت گردیده است.

۴-۲۴- 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 اقتصادی 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 ۱۳۹۱ به شماره ۳۴۴۴۹۰۲۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۰ مبلغ (۵۰۶ میلیارد ریال) از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده و لیکن 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.

۶-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۴۰۹۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۷ مبلغ (۶۱۲ میلیارد ریال) از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده و لیکن 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.

۷-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۴۰۹۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۷ مبلغ (۵۰۹ میلیارد ریال) از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت گردیده است.

۸-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۳۰۶۷۶۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ مبلغ (۲۴۵ میلیارد ریال) از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است که طبق قرار کارشناسی مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۵ مالیات متعلقه به مبلغ ۷ میلیارد ریال کاهش یافته که مورد اعتراض بانک قرار گرفته لکن تاکنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.

۹-۲۴- به استناد برگ تشخیص عبات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۴۳۰۲۷۶۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۹ مبلغ (۱۱٫۲۰۹ میلیارد ریال) از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۱۰-۲۴- مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگهای قطعی بابت جرایم متعلقه می باشد.

۱۱-۲۴- بابت مالیات بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید، مبلغ ۱۱٫۹۹۶ میلیارد ریال به موجب برگ شماره ۴۴۴۳۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ مطالبه گردیده است که این بانک به دلیل نحوه محاسبه و عدم اظهار نظر بانک مرکزی نسبت به آن اعتراض و لایحه دفاعیه به شماره ۱۵/۳۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۳ ارائه گردیده است.

	بانک		گروه			
	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۳	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵	۳۱۲,۱۳۶,۱۱۷	۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵	۳۱۲,۱۳۶,۱۱۷	۲۵-۱	
بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار- ارزش	۱۱,۷۹۸,۳۴۵	۹,۰۱۹,۴۵۳	۱۱,۷۹۸,۳۴۵	۹,۰۱۹,۴۵۳		
بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و بروات مدت دار- ریال	۹,۰۹۹,۷۹۸	۷,۸۳۳,۱۱۳	۹,۰۹۹,۷۹۸	۷,۸۳۳,۱۱۳		
ذخیره هزینه های پرسنلی	۱,۸۱۰,۹۰۹	۳۹۱,۴۳۷	۱,۸۱۰,۹۰۹	۳۹۱,۴۳۷		
ذخیره هزینه های اداری	۲۸۰,۵۰۲	۱۵۹,۶۱۳	۲۸۰,۵۰۲	۱۵۹,۶۱۳		
ذخیره جواز سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۳۲,۵۹۲	۳۲,۵۹۲	۳۲,۵۹۲	۳۲,۵۹۲		
مالیاتهای تکلیفی برداختنی	۵۸,۴۳۷	۵۹,۳۶۹	۵۸,۴۳۷	۵۹,۳۶۹		
ذخیره حق عضویت برداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۳۱۷,۶۳۹	۱,۹۲۳,۷۹۴	۱,۳۱۷,۶۳۹	۱,۹۲۳,۷۹۴	۲۵-۲	
ذخیره بازخرید مرخصی	۳,۷۱۰,۳۳۲	۴,۰۶۰,۷۶۳	۳,۷۱۰,۳۳۲	۴,۰۶۰,۷۶۳		
اقلام در راه	۴۷,۵۸۰,۳۶۸	۶,۸۴۶,۶۹۸	۴۷,۵۸۰,۳۶۸	۶,۸۴۶,۶۹۸	۲۵-۳	
سایر ذخایر و بدهیها	۲,۸۹۴,۱۷۳	۲,۸۲۷,۸۲۱	۳,۹۶۸,۸۶۶	۵,۷۳۲,۰۵۷		
	۳۵۵,۸۸۵,۶۹۴	۳۴۵,۲۹۰,۷۷۱	۳۵۶,۹۶۰,۳۶۷	۳۴۸,۱۹۵,۰۰۷		

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

تسهیلات ارزی	مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	ترخ سود درصد	مانده تسهیلات		سود دوران مشارکت		جمع
						ارز	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال	
صندوق توسعه ملی	۶	دلار آمریکا از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۲۸,۴۵۶,۳۲۴	۹۷,۴۸۷,۹۹۸	۴,۴۳۴,۱۰۱	۲۲,۵۹۰,۴۳۵			
صندوق توسعه ملی	۶	روپیه هند از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۶,۰۰۵,۰۸۳	۲,۳۹۳,۹۱۷,۷۹۷	۱,۴۶۸,۳۶۸	۷,۷۵۳,۳۵۱			
صندوق توسعه ملی	۶	بورو از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	۴,۵۴۴,۹۲۵,۷۷۰	۲۲۵,۴۸۵,۴۴۳	۲۳۶,۰۶۱,۷۲۷	۱۳,۰۵۱,۳۹۸	۲۲۸,۵۳۶,۸۶۱			
صندوق توسعه ملی	۶	بن ژاين از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	۴۶۱,۷۳۵,۵۷۵	۱۷۳,۳۷۰	۵,۷۵۴,۰۷۶	۲,۴۹۸	۱۷۴,۷۶۸			
صندوق توسعه ملی	۶	یوان چین از سال ۱۳۹۲ تاکنون درحال پرداخت	۴,۱۷۶,۸۰۴,۱۹۲	۲۵,۵۷۸,۷۶۹	۱,۱۷۶,۰۲۱,۳۵۰	۷,۳۰۱,۹۵۴	۳۲,۷۸۰,۷۰۳			
			۳۸۵,۹۷۷,۸۹۸			۲۶,۱۵۸,۲۱۹	۳۱۲,۱۳۶,۱۱۷			

۲۵-۱-۱- در مورد نحوه شناسایی درآمد صندوق توسعه ملی، مطابق تبصره یک ماده ۴ قرارداد شماره ۹۱/۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۷ فیما بین بانک و صندوق توسعه ملی، بانک ۴۰٪ از سود تسهیلات پرداخت شده از محل منابع صندوق را به عنوان کارمزد و نقل ریسک (بازپرداخت اصل و سود تسهیلات)، برداشت می نماید.

۲۵-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، تا پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ مبلغ ۲,۶۶۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱,۹۲۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت منوط به اعتباری یا صندوق ضمانت سپرده بوده که تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۲-۲۵- اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از:

شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
بستانکار	بستانکار	بدهکار	بدهکار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۱۹۶.۸۷۴	۰	۰	۶.۰۲۸.۹۷۶
۰	۰	۹۱۶.۹۹۵	۴.۸۸۳.۸۷۳
۱۳۷.۰۳۶.۸۵۵	۱۰۳.۹۵۳.۴۹۳	۱۳۵.۴۸۲.۳۲۳	۱۱۸.۰۵۸.۵۰۳
۵۳.۴۶۲.۷۴۸	۴۴.۳۸۷.۹۸۹	۴.۷۵۷.۵۳۹	۲.۲۴۴.۰۹۰
۳۷.۷۲۰	۰	۰	۳.۸۸۸.۲۵۲
۳۵۰.۱۳۷	۰	۰	۶۴.۶۴۶
۲.۳۹۹.۵۷۹	۳.۸۰۳.۵۲۲	۳.۶۹۲.۰۶۶	۶.۸۸۵.۲۲۰
		۱۷.۸۲۵	۱۹.۷۲۸
		۹۸۹.۱۸۹	۵۵۲.۵۶۳
		۲.۰۲۸.۵۹۰	۲.۶۶۱.۴۴۴
۱۹۵.۴۸۴.۹۱۴	۱۵۲.۱۴۴.۰۱۴	۱۴۷.۹۰۴.۵۶۶	۱۳۵.۲۹۷.۳۱۶
		۴۲.۵۸۰.۳۶۸	۶.۸۳۶.۶۹۸
۱۹۵.۴۸۴.۹۱۴	۱۵۲.۱۴۴.۰۱۴	۱۹۵.۴۸۴.۹۱۴	۱۵۲.۱۴۴.۰۱۴

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۸.۶۴۸.۹۰۳	۸۸.۰۰۵.۸۴۸	۲.۵۸۱.۱۹۵	۰
۱	۱	۱۱۵.۷۴۹	۱۱۳.۱۶۶
۳.۷۰۳.۹۵۱	۹.۳۴۰.۶۷۰	۱.۰۹۶	۱.۰۷۱
۹.۸۳۷	۹.۷۱۵	۸.۲۶۴.۹۷۸	۳۱.۵۶۹.۹۷۲
۲.۴۷۸.۲۷۶	۲.۰۴۷.۵۲۹	۸۳.۳۵۷.۱۰۰	۴۳.۵۸۴.۴۰۸
۵۰۱.۳۷۶	۳.۰۵۲.۳۳۹	۳۶.۳۵۸.۶۰۹	۳۶.۱۴۶.۸۷۵
۱.۶۹۴.۵۱۲	۱.۴۹۷.۲۹۲	۲.۸۰۳.۵۹۶	۶.۶۴۳.۰۳۰
۱۳۷.۰۳۶.۸۵۵	۱۰۳.۹۵۳.۴۹۳	۱۳۵.۴۸۲.۳۲۳	۱۱۸.۰۵۸.۵۰۳

۱-۱-۲۵-۳- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۲-۲۵-۳- در خصوص یادداشت فوق، مفاد نامه شماره م/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.

۴-۲۵-۳- عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۱-۲۵-۳-۱ و ۲-۲۵-۳-۲ 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.

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و نهادهای بازنشستگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره نهادهای بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره نهادهای بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱۱,۱۴۹,۴۷۳	۹,۵۷۰,۴۵۸	۲۱,۸۲۱,۷۰۸	۱۰,۶۹۲,۲۳۵	۲۱,۸۲۱,۷۰۸
پرداخت شده طی دوره	(۹۰۵,۹۱۰)	(۴۴۴,۷۷۱)	(۱,۳۶۹,۶۸۱)	(۲۶۲,۷۱۳)	(۴,۱۵۲,۴۵۸)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۹۲۶,۵۵۶	۲,۰۲۳,۷۸۶	۳,۹۵۰,۳۴۲	۱,۲۵۰,۰۰۰	۴,۵۲۳,۷۸۶
مانده در پایان دوره	۱۲,۱۸۰,۱۱۹	۱۱,۱۴۹,۴۷۳	۲۳,۳۲۹,۵۹۲	۱۱,۵۷۸,۵۲۲	۲۱,۸۲۱,۷۰۸

بانک					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره نهادهای بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره نهادهای بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱۰,۵۵۱,۳۵۸	۸,۶۷۲,۶۶۳	۱۹,۲۲۴,۰۲۱	۱۰,۶۹۲,۲۳۵	۲۰,۵۷۲,۵۵۵
پرداخت شده طی دوره	(۵۱۱,۶۰۱)	(۲۸۴,۰۱۳)	(۷۹۵,۶۱۴)	(۲۶۲,۷۱۳)	(۴,۰۹۱,۷۰۰)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۳۸۶,۳۹۲	۲,۲۶۲,۶۰۸	۳,۶۴۹,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۴,۷۶۲,۶۰۸
مانده در پایان دوره	۱۱,۴۲۶,۰۵۰	۱۱,۱۴۹,۴۷۳	۲۲,۵۷۵,۵۲۳	۱۱,۵۷۸,۵۲۲	۲۱,۱۴۴,۴۹۳

۱-۲۶- بابت تعهدات اکتیوئی جمعاً مبلغ ۳,۰۰۵ میلیارد ریال شامل ۱۱,۵۷۹ میلیارد ریال ذخیره و ۱۸,۴۲۶ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه			
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷۹,۹۹۴,۳۲۱	۶۲۳,۱۷۱,۵۵۰	۶۸۳,۱۹۸,۴۹۲	۶۳۷,۷۰۴,۶۱۷	۲۷-۲	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۰۶,۵۷۵,۲۰۹	۵۴۶,۹۳۳,۸۲۲	۲۸۸,۶۷۷,۷۱۴	۵۴۶,۱۸۸,۲۲۷	۲۷-۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۴,۰۵۲,۶۳۵	۳,۹۴۰,۳۴۴	۳,۳۳۹,۳۳۵	۳,۷۰۹,۳۴۴	۲۷-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۱,۷۸۷,۵۷۷	۱۱,۹۲۵,۰۰۰	۲۱,۷۸۷,۵۷۷	۲,۵۴۶,۲۶۶	۲۷-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۱,۱۹۴,۹۷۰,۷۱۶	۱,۰۹۷,۰۰۳,۱۱۸	۱,۱۸۰,۱۴۸,۹۵۴		سپرده های سرمایه گذاری در بافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
					سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲,۷۲۵,۳۲۲	۸,۸۶۷,۶۳۰	۲,۷۲۵,۳۲۲	۸,۸۶۷,۶۳۰	۲۷-۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۶,۱۲۳,۴۲۹	۸,۰۳۸,۵۶۳	۶,۱۲۳,۴۲۹	۸,۰۳۸,۵۶۳	۲۷-۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۸۵۸,۷۵۱	۱۶,۹۰۶,۱۹۳	۸,۸۵۸,۷۵۱	۱۶,۹۰۶,۱۹۳		جمع
۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۱,۲۱۱,۸۷۶,۹۰۹	۱,۱۰۵,۸۶۱,۸۶۹	۱,۱۹۷,۵۵۰,۱۴۷		

۱-۲۷- 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 مانگین سپرده های مزبور در محاسبه عملکرد سپرده های سرمایه گذاری نیز در نظر گرفته می شود.

۲-۲۷- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ربالی شامل مبلغ ۱۹,۸۲۴ 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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

بانک

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	جمع	ارز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۹۹۱,۵۲۲	۱۰,۹۹۱,۵۲۲	۱۱,۹۲۵,۰۰۰	۱۱,۹۲۵,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری در بانکی ها و موسسات اعتباری
۲۰۶,۵۷۵,۲۰۹	۲۲۵,۷۲۵	۵۶۶,۹۲۳,۸۲۲	۸۲۲,۸۲۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
				سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲,۴۰۶,۴۲۰	۲,۴۰۶,۴۲۰	۲,۴۰۷,۴۴۹	۲,۴۰۷,۴۴۹	سه ماهه
۱,۳۶۵,۹۷۸	۱,۳۶۵,۹۲۸	۱,۳۷۷,۲۴۷	۱,۳۷۷,۲۴۷	شش ماهه
۲۸۰,۲۱۷	۲۴۵,۴۷۲	۲۵۵,۵۴۸	۲۵۵,۵۴۸	نه ماهه
				سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۷۲,۰۰۹,۵۶۰	-	۱۹۲,۰۰۹,۷۶۰	-	گواهی سپرده
۲۶۱,۴۷۰,۵۸۴	۶۱,۲۵۵,۸۹۹	۳۹۹,۰۹۴,۳۹۶	۶۲,۰۲۷,۲۰۷	یک ساله
				دو ساله
۴,۵۳۴,۸۲۲	-	۴,۵۳۴,۸۲۲	-	سه ساله
۶۸۶,۳۴۴	-	۶۸۶,۳۴۴	-	چهار ساله
۵۰,۰۸۹,۴۴۰	-	۵۰,۰۸۹,۴۴۰	-	پنج ساله
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۲۲	۷۶,۸۰۱,۲۵۸	۱,۱۹۲,۵۷۰,۷۱۶	۷۸,۲۱۹,۴۲۶	

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱						
جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۲ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۲ تا ۲۴ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۱۷۰	۱۶,۹۸۲	۱,۶۲۵	۲,۷۵۲	۱,۸۰۹	-	-
۵۶۰,۹۸۲,۲۷۵	-	-	۲,۴۰۶,۴۲۰	۵۵۷,۶۷۷,۶۶۱	-	-
۳۰۲,۳۹۸,۴۵۶	۴,۰۱۲,۸۰۰	۲۵۲	۲۷۱,۷۲۵,۸۰۸	۲۵,۹۶۷,۴۵۶	-	۶۹۲,۱۴۰
۱۹۴,۳۰۲,۵۰۲	۱۷,۲۰۰,۸۱۶	۶۵,۶۶۵,۲۰۵	۱۸۶,۴۲۳,۳۲۲	۲۴,۰۳۵,۳۵۲	-	۹۶۷,۷۰۲
۳۷,۲۵۵,۵۷۲	۳۲,۷۰۵,۷۸۱	۲۲۲	۲۹,۹۰۰	-	-	۳,۵۱۹,۶۵۸
۸,۷۴۱	-	۸,۵۱۱	۲۳۰	-	-	-
۱,۱۹۴,۷۰۰,۷۱۶	۵۴,۹۲۶,۳۸۰	۶۵,۶۷۵,۹۲۶	۳۶۱,۴۹۶,۶۲۸	۱,۸۰۹	۶۰۷,۶۸۰,۲۷۰	۵,۱۷۹,۵۰۲
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۲۲	۱۱۹,۰۰۲,۲۱۱	۱,۸۲۸	۲۲۷,۹۰۱,۷۷۲	۱۰۶,۵۶۹,۸۸۸	۶۵۲,۴۲۲,۰۲۶	۶,۴۱۰,۹۹۹

۳-۲۷-۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک			
مابده در	سپرده های جذب شده طی دوره	باز پرداخت سپرده ها	مابده در
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت			
گواهی سپرده	۱۷۲,۰۰۹,۵۶۰	۲۰۳,۳۹۵,۳۰۶	۱۹۲,۰۰۹,۷۶۰
یک ساله	۴۰۰,۱۱۴,۶۸۴	۵۸۲,۷۲۰,۳۹۶	۳۳۶,۰۶۷,۰۹۰
سه ساله	۴,۵۳۴,۸۲۲	۴,۴۰۷,۴۲۹	۴,۵۳۴,۸۲۲
چهار ساله	۶۸۶,۳۴۴	۲۲۷,۱۸۵	۶۸۶,۳۴۴
پنج ساله	۵۰,۰۸۹,۴۴۰	۱۰,۸۵۸,۵۱۰	۵۰,۰۸۹,۴۴۰
سپرده های کوتاه مدت	۴۰۶,۱۳۹,۴۴۴	۸,۲۳۶,۱۲۹,۹۲۵	۵۶۶,۰۸۹,۹۹۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۴,۵۲۲	۲۴,۵۲۰	۲۴,۵۲۲
	۱,۱۱۵,۲۲۴,۲۷۰	۹,۲۸۰,۵۷۳,۲۱۱	۹,۲۰۸,۱۹۸,۹۹۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲-۳-۲۷. گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
سپرده های بلند مدت					
دلار آمریکا	۲۳,۵۹۰,۷۹۰	۴۱,۱۳۰,۶۹۰	۳۱۴,۶۳۵,۹۸۷	۱۳,۲۱۴,۷۱۱	۱۲,۵۱۹,۷۰۹
یورو	۱,۹۷۳,۵۱۳,۶۰۰	۲,۰۲۰,۵۷۱,۳۳۵	۹۹۳,۲۹۸,۶۳۹	۵۰,۲۰۷,۳۵۰	۴۸,۲۱۰,۵۷۱
درهم امارات	۶,۶۱۸,۲۶۱	۱,۲۴۲,۵۰۴	۷۰,۵۰۵,۵۶۶	۸۰,۶,۲۷۲	۷۱۹,۹۴۸
ون کره جنوبی		۵,۲۹۲,۴۴۲	۱۷,۵۸۷,۷۹۰	۶۶۲	۸۰۰
سپرده های کوتاه مدت و ویژه					
دلار آمریکا	۳,۷۹۹,۷۴۲	۴,۱۱۳,۰۶۹	۳۳,۹۵۴,۱۹۰	۱,۲۴۲,۰۷۶	۱,۲۵۲,۸۵۲
یورو	۵,۵۶۳,۸۶۹	۲,۰۴۱,۵۷۱	۶۷,۳۶۸,۰۶۰	۳,۲۱۸,۷۳۷	۳,۰۳۵,۰۵۱
بن ژاپن	۲,۰۸۰,۲۳۷	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۲۷,۰۴۴	۳۶۷۰	۸۸,۲۵۶
درهم امارات		۵۸۱,۸۵۱	۶,۷۸۹,۹۸۰	۷۷,۶۵۷	۷۵,۶۵۷
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری					
یورو	۸۴,۴۸۴,۱۹۷	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۹,۴۸۴,۱۹۷	۲,۹۳۶,۷۱۲	۲,۹۰۷,۲۱۰
درهم امارات	۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰		۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۷۸۸,۵۹۷	۶,۹۸۹,۱۰۴
				۷۹,۷۲۶,۳۶۶	۷۶,۸۰۱,۳۵۸

۲۷-۳-۴. ترکیب سپرده‌های گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
۸۰,۵۳۷	۶۹۷,۱۶۷,۰۸۸	۶۷,۲۴۱	۵۶۸,۱۵۴,۵۳۰
۱۶,۶۵۸,۴۸۲	۴۱۸,۰۶۷,۱۸۱	۱۹,۳۹۵,۵۶۴	۴۴۷,۴۵۳,۸۵۴
		۳۹	۱۰,۷۹۶,۰۲۵
۱۶,۷۳۹,۰۲۰	۱,۱۱۵,۲۳۴,۲۷۰	۱۹,۴۶۲,۸۰۵	۱,۰۴۶,۴۰۴,۵۱۸
سپرده های ارزی			
اشخاص حقوقی	۸,۲۴۴	۶۱,۹۷۳,۹۳۹	۲,۳۶۲
اشخاص حقیقی	۳۶,۵۷۲	۵۸,۳۷۵,۰۰۷	۱۵,۴۲۶
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳	۱۱,۹۲۵,۰۰۰	۳
اشخاص حقوقی	۴۴,۹۱۹	۷۹,۷۳۶,۴۶۶	۱۷,۷۹۱
اشخاص حقیقی	۱۶,۷۸۳,۹۳۹	۱,۱۹۴,۹۷۰,۷۱۶	۱۹,۴۸۰,۵۹۶

۲۷-۴. سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود پرداختی طی دوره	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه‌مدت عادی و ویژه	۶,۱۳۳,۴۲۹		۲۲,۸۹۹,۹۰۹	۸,۰۳۸,۵۶۳
سپرده های بلندمدت				
سپرده های یکساله	۱,۲۴۲,۰۵۴		۳۱,۳۶۹,۵۱۶	۶,۳۲۱,۷۴۰
سپرده های دوساله			۱۶۸	۱۶۸
سپرده های سه ساله			۹۸,۸۷۶	۹۸,۸۷۶
سپرده های چهارساله			۵۴,۹۶۷	۵۴,۹۶۷
سپرده های پنج ساله	۹۰,۱۰۰		۳,۹۵۷,۰۲۷	۴,۰۴۷,۱۲۷
گواهی سپرده	۱۹۸,۸۰۸		۱۶,۹۲۶,۳۹۵	۱۷,۱۲۵,۱۰۳
سپرده های ارزی	۱,۱۸۴,۳۶۰		۴,۳۲۰,۶۲۲	۲,۵۲۵,۸۱۰
	۸,۸۵۸,۷۵۱		۷۹,۵۴۷,۳۸۰	۷۱,۴۹۹,۹۳۸

باتک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به (۳۱ شهریور ۱۳۹۷)

۲۸- سرمایه
سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال		
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۱,۷۰۶	۱۳۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۳۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱۰۴/۸	۱۳۸۰/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسخیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۹۵۷/۳	۱۳۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲۲/۱	۱۳۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۶۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۰/۸	۱۳۹۲/۱۱/۲۶
منایر اندوخته‌ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۲۸

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۱۷.۰۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۷.۰۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶
۲.۸۱٪	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۲.۸۱٪	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱
۲.۲۷٪	۲,۱۱۱,۳۳۸,۷۱۱	۲.۱۶٪	۲,۰۱۹,۲۵۷,۲۶۰
۶.۴۵٪	۳,۲۴۴,۷۰۴,۱۳۹	۶.۴۵٪	۳,۲۴۴,۷۰۴,۱۳۹
۳.۸۸٪	۱,۹۳۸,۴۴۲,۴۵۷	۳.۶۷٪	۱,۸۲۱,۵۰۶,۱۹۳
۲.۹۰٪	۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۲۸	۲.۹۰٪	۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۲۸
۲.۷۹٪	۱,۳۹۴,۴۰۵,۱۲۳	۱.۸۷٪	۹۲۹,۵۱۶,۴۸۴
۱.۴۴٪	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۱.۴۴٪	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲
۱.۲۳٪	۶۱۲,۶۳۰,۳۴۶	۰.۰۰٪	.
۱.۹۷٪	۹۸۴,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۰٪	.
۱.۴۳٪	۷۱۶,۲۸۵,۸۵۰	۱.۳۴٪	۶۶۹,۰۶۰,۰۸۵
۱.۶۸٪	۸۳۹,۹۳۲,۸۰۰	۲.۲۱٪	۱,۶۰۳,۱۳۰,۳۴۶
۱.۲۱٪	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	۱.۲۱٪	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸
۱.۱۴٪	۵۶۹,۹۵۷,۴۷۱	۱.۱۴٪	۵۶۹,۹۵۷,۴۷۱
۳.۰۵٪	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۳.۰۵٪	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶
۲.۴۴٪	۱,۳۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۲.۴۴٪	۱,۳۱۷,۷۲۸,۹۲۳
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٪	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	۱۰.۷۶٪	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲
۱۸.۸۶٪	۹,۴۲۷,۵۴۳,۴۲۸	۲۱.۸۰٪	۱۰,۹۲۲,۵۰۸,۲۴۷
۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

یک درصد و بالاتر
دولت جمهوری اسلامی ایران
سازمان تأمین اجتماعی
شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت
شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
صندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی مات BFM
شرکت بخش سراسری ایران
شرکت توسعه خدمات مدیریت اهداف
شرکت سرمایه‌گذاری مدیران اقتصاد (سهامی خاص)
صندوق سرمایه‌گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی
شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
شرکت شیرین غسل
شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران (سهامی عام)
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی
شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان
سایر شرکتهای سرمایه‌گذاری استانی کمتر از یک درصد
سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد
۹۱.۴۴	۲۹۱	۹۰.۹۲	۳۳۰
۸.۵۶	۴۵,۵۹۸	۹.۰۸	۴۷,۲۹۹
۱۰۰	۴۵,۸۸۹	۱۰۰	۴۷,۶۲۹

تعداد سهامداران:

انتخاب حقوقی - شخص
انتخاب حقیقی - نفر

بانک ملینا (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲۹- سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۹۳۸,۴۴۲,۴۵۷	۲,۱۱۳,۷۹۸	۱,۹۳۵,۸۶۰	۱,۸۲۱,۵۰۶,۱۹۳
۳۸,۱۵۴	۳۰	۳۸,۱۵۴	۳۰
۱۳,۶۲۰	۱۴	۱۳,۶۲۰	۱۴
۱,۹۳۸,۴۹۴,۲۳۱	۲,۱۱۳,۸۴۲	۱,۹۳۵,۹۰۳	۱,۸۲۱,۵۵۷,۹۶۷

شرکت گروه مالی ملت
 شرکت بهسازی مشارکت‌های ملت
 شرکت بهسازان
 جمع

۳۰- علی الحساب افزایش سرمایه

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال

۳۱- اندوخته قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۲۰,۳۲۶,۷۴۹
		۲۵۳,۴۱۹	۸۷,۳۹۰
۲۱	۲۶۰	۲۱	۲۶۰
۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۱۷,۶۰۲,۲۵۷	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۲۰,۴۱۴,۳۹۹

مانده در ابتدای دوره
 انتقال از سود قابل تخصیص
 تعدیلات شعب خارج کشور
 مانده در پایان دوره

۳۱-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ 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	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۹۴۵	۷۲,۷۵۰	۲۴۸,۸۸۳	۲۱۵,۴۸۱
(۲,۹۹۵)	۳,۹۲۹	(۱۳۳,۴۰۲)	۲۱,۰۲۶
۷۲,۷۵۰	۷۶,۶۷۹	۲۱۵,۴۸۱	۲۳۶,۵۰۷

مانده در ابتدای دوره
 افزایش (کاهش)
 مانده در پایان دوره

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

۳۳- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری
۱۹۸,۱۰۰	۱۹۱,۷۲۰	۶,۳۸۰
۶,۴۷۸,۶۶۲	۶,۳۷۰,۷۳۵	۱۰,۹۲۷
۱۲,۷۰۲,۰۷۵	۱۲,۶۹۴,۲۸۵	۷,۷۹۰
۱۹,۳۷۸,۸۳۷	۱۹,۲۵۶,۷۴۰	۱۳۴,۰۹۷

سال
 مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها
 مستهلک و کنار گذاری شده
 ۱۳۷۱
 ۵۷۱,۵۰۰
 ۱۰,۶۳۷,۰۰۰
 ۱۳۸۳
 ۱۳,۱۰۰,۰۰۰
 ۱۳۹۰
 ۲۴,۳۰۸,۵۰۰

۳۳-۱ کل مانده تجدید ارزیابی به حساب افزایش سرمایه منظور شده است لیکن با توجه به انعکاس مازاد تجدید ارزیابی به عنوان سرمایه بعملی در باده‌دست کفایت سرمایه جدول فوق ارائه گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳۴- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه	
		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۲,۶۰۰,۰۲۹	۲,۹۱۸,۶۱۹
-	-	۱,۰۶۱,۵۶۸	۱,۳۰۴,۸۱۴
۸۶۶,۵۵۸	۷۱۱,۵۴۲	۸۶۶,۵۵۸	۷۱۱,۵۴۲
۲,۰۴۱,۸۸۷	۱,۶۱۷,۷۲۹	۲,۰۴۱,۸۸۷	۱,۶۱۷,۷۲۹
۲,۹۰۸,۴۴۵	۲,۳۲۹,۲۷۱	۷,۵۷۰,۰۴۲	۷,۵۵۲,۷۰۴
-	-	(۱,۴۴۰,۰۱۲)	(۱,۵۶۷,۴۴۸)
۲,۹۰۸,۴۴۵	۲,۳۲۹,۲۷۱	۶,۱۳۰,۰۳۰	۵,۹۸۵,۲۵۶

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

عملیات تسعیر در کشور انگلیس

عملیات تسعیر در کشور ارمنستان

عملیات تسعیر در کشور ترکیه

عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی

سهام اقلیت از تفاوت تسعیر ارز

۳۵- حقوق اقلیت

گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۰۴,۱۸۷	۱,۳۹۷,۴۷۰
۱۴۰,۷۴۷	۱۶۶,۰۸۷
۱,۴۴۰,۰۱۲	۱,۵۶۷,۴۴۸
۲۷۶,۰۲۸	۱۸۷,۰۷۸
۲,۹۶۰,۹۷۴	۳,۳۱۸,۰۸۳

سرمایه

انداخته‌ها

تفاوت انباشته تسعیر ارز

سود و زیان انباشته

شرکت سولیس عام بانک ملت
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی طبقه‌بندی گروه و بانک
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳۴ - درآمد سهم‌های اعطایی و سررسید گذاری و اوراق بهاداری

گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۶		
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸۰۵۶,۲۲۲	۱۳,۷۶۱,۸۱۹	۸۱,۷۹۳,۰۴۹	۶۷,۵۶۹,۷۳۲	۱۰,۰۸۱,۵۶۲	۶۸,۲۷۲,۶۶۸	۱۲۲,۵۶۶,۹۹۸	۷۷,۶۵۱,۲۰۵	۱۰,۰۸۱,۵۶۲	۶۷,۵۶۹,۷۳۲	۱۰,۰۸۱,۵۶۲
۱۲,۳۶۸,۹۹۴	۳,۱۲۶,۸۴۱	۱۷,۴۹۵,۸۳۵	۱۴,۳۲۲,۳۹۲	۳,۲۱۱,۴۴۲	۱۴,۶۰۵,۵۶۰	۲۲,۵۵۰,۲۲۲	۱۰,۶۲۲,۳۵۵	۳,۲۱۱,۴۴۲	۱۴,۳۲۲,۳۹۲	۳,۲۱۱,۴۴۲
۸۲,۲۰۰,۰۶۱۶	۱۶,۸۸۸,۶۶۰	۹۹,۰۸۸,۷۲۰	۸۱,۸۹۲,۰۲۴	۱۳,۲۹۳,۰۰۴	۸۲,۸۷۷,۸۲۸	۱۴۵,۰۹۶,۶۶۰	۸۸,۳۷۳,۵۶۰	۱۳,۲۹۳,۰۰۴	۸۱,۸۹۲,۰۲۴	۱۳,۲۹۳,۰۰۴
۱۲,۳۶۸,۹۹۴	۳,۱۲۶,۸۴۱	۱۷,۴۹۵,۸۳۵	۱۴,۳۲۲,۳۹۲	۳,۲۱۱,۴۴۲	۱۴,۶۰۵,۵۶۰	۲۲,۵۵۰,۲۲۲	۱۰,۶۲۲,۳۵۵	۳,۲۱۱,۴۴۲	۱۴,۳۲۲,۳۹۲	۳,۲۱۱,۴۴۲
۱۶۲,۶۰۱,۹۰۵	۲۲,۳۲۸,۶۶۸	۱۸۴,۹۳۰,۵۷۳	۱۶۱,۷۷۳,۶۶۷	۱۳,۲۹۳,۰۰۴	۱۶۱,۷۷۳,۶۶۷	۲۴۷,۱۱۷,۰۴۴	۱۱۸,۲۷۵,۹۱۵	۱۶,۵۰۴,۴۴۶	۱۶۱,۷۷۳,۶۶۷	۱۶,۵۰۴,۴۴۶
۲۲,۳۰۰,۵۱۹	۵,۲۱۹,۰۰۰	۲۷,۵۱۹,۵۱۹	۲۲,۳۰۰,۵۱۹	۵,۲۱۹,۰۰۰	۲۲,۳۰۰,۵۱۹	۲۷,۵۱۹,۵۱۹	۲۲,۳۰۰,۵۱۹	۵,۲۱۹,۰۰۰	۲۲,۳۰۰,۵۱۹	۵,۲۱۹,۰۰۰
۱۸۵,۸۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۳۷,۶۶۸	۲۱۳,۳۳۷,۶۶۸	۱۸۴,۰۷۳,۱۸۶	۱۸,۵۱۲,۰۰۴	۱۸۴,۰۷۳,۱۸۶	۲۷۴,۶۳۶,۵۶۳	۱۴۰,۵۷۶,۴۳۴	۲۱,۷۲۳,۴۴۶	۱۸۴,۰۷۳,۱۸۶	۲۱,۷۲۳,۴۴۶

درآمد سهم‌های اعطایی

درآمد سررسید گذاری و اوراق بهاداری

جمع درآمد سهم‌های اعطایی و سررسید گذاری

۳۵ - درآمد سهم‌های اعطایی

گروه		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۶		
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۲۶۱,۰۲۱	۵۱,۲۲۱	۷,۸۱۲,۶۲۲	۲۲,۸۲۹	۲,۸۹۰,۴۰۱	۴,۸۹۰,۴۰۱	۷,۸۸۵,۳۷۱	۲,۸۹۰,۴۰۱	۲,۸۹۰,۴۰۱	۴,۸۹۰,۴۰۱	۲,۸۹۰,۴۰۱
۲۷۰,۰۰۰	۱۰,۰۴۸	۲۸۰,۰۰۰	-	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱۳,۸۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۰۰,۰۰۰
۲,۶۱۰,۰۰۰	-	۲,۶۱۰,۰۰۰	-	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰	۲,۶۱۰,۰۰۰
۲,۲۷۶,۵۸۶	-	۲,۲۷۶,۵۸۶	-	۲,۲۷۶,۵۸۶	۲,۲۷۶,۵۸۶	۲,۲۷۶,۵۸۶	۲,۲۷۶,۵۸۶	۲,۲۷۶,۵۸۶	۲,۲۷۶,۵۸۶	۲,۲۷۶,۵۸۶
۹,۸۸۲,۸۲۲	۲۲۳,۳۱۵	۱۰,۱۰۶,۱۳۷	۲۲۳,۳۱۵	۹,۸۸۲,۸۲۲	۹,۸۸۲,۸۲۲	۱۰,۱۰۶,۱۳۷	۹,۸۸۲,۸۲۲	۹,۸۸۲,۸۲۲	۹,۸۸۲,۸۲۲	۹,۸۸۲,۸۲۲
۲۱,۷۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۱,۷۰۰,۰۰۰
۸,۳۹۹,۶۶۶	-	۸,۳۹۹,۶۶۶	-	۸,۳۹۹,۶۶۶	۸,۳۹۹,۶۶۶	۸,۳۹۹,۶۶۶	۸,۳۹۹,۶۶۶	۸,۳۹۹,۶۶۶	۸,۳۹۹,۶۶۶	۸,۳۹۹,۶۶۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۸۲۵	-	۳,۸۲۵	-	۳,۸۲۵	۳,۸۲۵	۳,۸۲۵	۳,۸۲۵	۳,۸۲۵	۳,۸۲۵	۳,۸۲۵
۶۸,۰۵۱,۶۲۲	۲۹۶,۵۲۲	۶۸,۳۴۸,۱۴۴	۲۹۶,۵۲۲	۶۸,۰۵۱,۶۲۲	۶۸,۰۵۱,۶۲۲	۶۸,۳۴۸,۱۴۴	۶۸,۰۵۱,۶۲۲	۶۸,۰۵۱,۶۲۲	۶۸,۰۵۱,۶۲۲	۶۸,۰۵۱,۶۲۲
۱۶۲,۵۶۶,۹۹۸	۲۷,۵۳۷,۶۶۸	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۲۷,۵۳۷,۶۶۸	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶	۱۹۰,۱۰۴,۶۶۶

فروش اقسالی

جمعه

انبار به سررسید بانک

مشاره

مشاره بانکی

سلف

حزب دین

براعده

وجه الیام

سود مطالبات از دولت

وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی

سایر

بانک

سال ۱۳۹۶			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۷						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۷						
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)				
			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال		مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال		مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال		
۱۰۷۷۰,۳۷۰	۱۸۱,۳۳۵	۱۰,۵۸۹,۱۳۵	۱۵۷,۴۴۵	۱۰,۳۳۱,۶۹۰	۲,۷۹۶,۲۱۳	۵۵,۱۲۰	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲	۲,۷۴۱,۳۷۲
۸۴۲,۳۳۸	-	۸۴۲,۳۳۸	۳۳۷,۳۰۲	۵۰۰,۰۳۵	۲۰۵,۸۳۵	-	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵	۲۰۵,۸۳۵
۲۵۸,۸۲۲	-	۲۵۸,۸۲۲	-	۲۵۸,۸۲۲	۱۸۲,۷۲۹	-	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹	۱۸۲,۷۲۹
۲۸۲,۲۰۶	-	۲۸۲,۲۰۶	-	۲۸۲,۲۰۶	۸۲,۶۸۰	-	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰	۸۲,۶۸۰
۲۷,۳۳۲,۱۷۰	۱۹,۷۶۶,۷۲۵	۴۷,۰۹۸,۸۹۵	-	۴۷,۰۹۸,۸۹۵	۲۲,۳۳۶,۷۲۲	۹,۳۳۲,۰۰۲	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹	۱۵,۵۰۳,۳۳۹
۱,۷۹۸,۳۳۰	-	۱,۷۹۸,۳۳۰	-	۱,۷۹۸,۳۳۰	۸۲,۳۸۹	-	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹	۸۲,۳۸۹
۲۰,۵۲,۸۶۲	-	۲۰,۵۲,۸۶۲	-	۲۰,۵۲,۸۶۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	-	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲	۱,۹۶۱,۸۴۲
۱۹,۷۶۶,۸۰۰	-	۱۹,۷۶۶,۸۰۰	۱۳۲,۰۰۰	۱۹,۶۳۴,۸۰۰	۹,۹۱۲,۰۰۵	-	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵	۹,۹۱۲,۰۰۵
۵۵,۳۱۶,۲۰۹	-	۵۵,۳۱۶,۲۰۹	-	۵۵,۳۱۶,۲۰۹	۲۶۶,۲۰۳۸۱	-	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱	۲۶۶,۲۰۳۸۱
۱۶,۵۷۰,۷۳۲	-	۱۶,۵۷۰,۷۳۲	-	۱۶,۵۷۰,۷۳۲	۸,۱۰۲,۸۲۱	-	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱	۸,۱۰۲,۸۲۱
۱,۳۲۲,۱۸۲	۱,۳۲۲,۱۸۲	-	-	-	۲۵۵,۱۷۲	۲۵۵,۱۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰,۲۰۵,۸	۲۸۱,۳۳۲	۲۰,۲۰۵,۸	-	۲۰,۲۰۵,۸	۱۴۸,۱۵۲	۱۳۷,۸۲۷	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸	۱۰,۳۲۸
۱۲۳۶-۱۸۰۵	۱۱۶۰-۱,۵۸۶	۱۴۲۰-۰,۲۱۹	۶۲۶-۸۵۲	۱۲۱,۳۷۲,۶۶۷	۷۷,۶۶۱,۵۸۲	۱۰,۰۸۱,۵۶۲	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰	۶۷,۵۸۰,۰۲۰

در وقت انقضای
چک‌ها
اجاره به شرط تسلیک
مشاوره
مشارکت مدنی
صاف
خرید دین
مراجعه
وجه التزام
سود مطالبات از دولت
وجه التزام به کارکن اعتبارات استانی
سایر

۳۰۰- درآمد سیرده گذاری و اوراق بهایی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۷			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۷		
سال ۱۳۹۶	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال
۱۰,۴۰۶,۶۵۲	۶۰۴,۰۵۲	-	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲
۸,۸۰۰,۳۷۸	۲,۸۱۰,۷۷۸	۲۶,۲۱۹	۲,۷۳۶,۳۲۹	۲,۷۳۶,۳۲۹	۲,۷۳۶,۳۲۹
۱۲,۳۳۲,۳۱۱	۶,۲۲۹,۵۵۵	۱,۷۳۱,۱۹۱	۲,۴۹۸,۳۶۲	۲,۴۹۸,۳۶۲	۲,۴۹۸,۳۶۲
۲۲,۵۵۰,۲۲۲	۱۰,۶۲۲,۳۵۵	۱,۸۰۷,۸۱۰	۸,۸۱۴,۵۴۵	۸,۸۱۴,۵۴۵	۸,۸۱۴,۵۴۵

جایزه سیرده قانونی (سهم سیرده گذاران و بانک)
سود سیرده های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سپرده بانکی مشارکت‌کنندگان اوراق بهایی

بانک

سال ۱۳۹۶			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۷						دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۹/۱۳۹۷					
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)			
			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال		مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال		مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال	
۱,۴۰۶,۶۵۲	-	۱,۴۰۶,۶۵۲	۱,۴۰۶,۶۵۲	-	۱,۴۰۶,۶۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲	۶۰۴,۰۵۲
۸,۲۸۸,۳۷۲	۱۶,۸۰۰	۸,۲۵۹,۷۳۲	-	۸,۲۵۹,۷۳۲	۲,۳۳۲,۷۵۹	۷۶,۶۱۹	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰	۲,۵۵۶,۱۲۰
۱۲,۱۷۲,۳۶۵	۳,۶۶۵,۸۹۸	۸,۵۰۶,۴۶۷	-	۸,۵۰۶,۴۶۷	۶,۰۵۷,۳۸۹	۱,۷۳۱,۱۹۱	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸	۲,۳۲۶,۱۹۸
۲۲,۲۰۰,۵۱۰	۳,۸۱۲,۰۰۷	۱۸,۳۸۰,۷۸۲	۱,۴۰۶,۶۵۲	۱۶,۹۷۴,۱۳۰	۱۰,۲۲۴,۳۰۰	۱,۸۰۷,۸۱۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰	۸,۴۱۶,۴۹۰

جایزه سیرده قانونی (سهم سیرده گذاران و بانک)
سود سیرده های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سپرده بانکی مشارکت‌کنندگان اوراق بهایی

گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲,۵۰۱,۳۳۳	۳۵,۶۶۲,۲۶۸	۱۱,۷۶۷,۵۳۰
۱,۴۲۴,۰۶۳	۵۵۰,۷۵۵	۵,۳۱۰,۵۶۲
۲۳,۶۷۸,۷۰۸	۱۱,۶۵۱,۰۱۹	۱۳,۶۲۰,۷۰۸
-	-	-
۹۷,۶۰۴,۰۹۴	۴۷,۸۶۴,۰۴۲	۳۰,۶۹۸,۸۰۰

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

گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۶۲,۸۳۵	۱۸۸,۲۶۲	۲,۰۵۳,۳۱۹
۲,۴۲۹,۹۰۰	۱,۳۹۷,۹۳۶	۱,۵۲۵,۳۱۹
۲,۱۵۳,۰۲۰	۹۳۴,۱۱۳	۱,۲۲۶,۰۳۳
(۵۰,۲۳۰)	(۲۴,۲۵۳)	(۳۷,۴۲۰)
۵,۸۹۵,۵۲۵	۲,۴۹۶,۰۵۸	۴,۷۶۷,۲۵۱
(۴۵۸,۸۲۲)	(۸۲۲,۱۳۰)	(۷۰۳,۵۶۱)
(۲)	(۱۹۷)	(۰)
۵,۴۳۶,۷۰۱	۱,۶۷۳,۷۳۱	۴,۰۶۳,۶۹۰
۲۷۰,۹۲۳	۱۷۴,۰۵۶	۸۰,۴۳۱
۴۰۰,۴۵۸	۳۶۶,۵۳۲	۴۵۵,۳۲۵
۶,۱۰۸,۰۸۲	۲,۲۱۴,۳۱۹	۴,۵۹۹,۴۴۶
۱۹,۴۳۲,۵۷۴	۹,۲۳۹,۱۳۷	۱۱,۸۱۱,۸۴۰
۶۶,۸۳۸,۳۰۹	۳۳,۴۲۷,۶۸۳	۱۱,۷۵۷,۱۴۵
۹۲,۳۷۸,۹۶۵	۴۴,۸۸۱,۱۳۹	۲۸,۱۶۸,۴۳۱

شرکت سهامی عام بانک ملت
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه بانک
 برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳۸- خاص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال
۱۳۹۶	۵,۲۰۴,۴۶۶	۱,۷۱۶,۳۶۱	۲,۷۳۸,۱۰۵	۲,۹۸۲,۵۱۲	-	۲,۹۸۲,۵۱۲
۱۳۹۷	۴,۹۴۶,۱۱۸	۱,۵۰۸,۰۷۲	۱,۵۰۸,۰۷۲	۱,۷۵۲,۱۲۲	-	۱,۷۵۲,۱۲۲
۱۳۹۷	۵,۲۳۰,۱۶۴	۳,۲۲۴,۴۳۳	۴,۲۴۶,۱۷۷	۴,۷۳۴,۶۳۴	-	۴,۷۳۴,۶۳۴
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۶	۸,۱۲۰,۱۶۴	۳,۲۲۴,۴۳۳	-	۴,۷۳۴,۶۳۴	-	۶,۷۳۴,۶۳۴

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری ها
 سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه‌گذاری ها
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه‌گذاری ها
 جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خاص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خاص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال
۱۳۹۶	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱
۱۳۹۷	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۶	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	-	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری ها
 سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه‌گذاری ها
 سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه‌گذاری ها
 جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خاص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 خاص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها

۳۸-۳ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تکلیف می شود.

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال
۱۳۹۶	۱,۴۵۶,۰۰۰	-	-	-	-	-
۱۳۹۷	۱,۵۱۸,۰۰۰	-	-	-	-	-
۱۳۹۷	۶۰۲,۰۰۰	-	-	-	-	-
۱۳۹۶	۱۶۶,۹۴۲	۳۶۶,۹۴۲	۳۶۶,۹۴۲	۱۰۸,۰۰۰	-	۱۰۸,۰۰۰
۱۳۹۷	۱,۵۶۱,۱۰۲	۲,۵۶۹,۴۱۹	۲,۵۶۹,۴۱۹	۲,۸۷۹,۵۱۲	-	۲,۸۷۹,۵۱۲
۱۳۹۷	۵,۲۰۴,۴۶۶	۱,۷۱۶,۳۶۱	۲,۷۳۸,۱۰۵	۲,۹۸۲,۵۱۲	-	۲,۹۸۲,۵۱۲
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۶	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	-	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱

شرکت تعاون سرمایه بانک ملت
 شرکت سرمایه‌گذاری توسعه مدین مشهد
 صندوق سرمایه‌گذاری توسعه زمین شهر
 پالایش نفت اصفهان
 سایر
 سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال	جمع	ارز (فهر مشاع)	(مشاع)ریال
۱۳۹۶	۴,۷۷۹,۹۹۹	-	-	-	-	-
۱۳۹۷	۵۲۹,۸۷۲	-	-	-	-	-
۱۳۹۷	۳,۲۴۵,۱۰۱	-	-	-	-	-
۱۳۹۶	۱,۵۰۲,۸۴۴	-	-	-	-	-
۱۳۹۷	۶۰۲,۰۰۰	-	-	۱۷۵,۲۰۱	-	۱۷۵,۲۰۱
۱۳۹۶	۶۷۵,۵۴۴	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۸۰,۴۳۰	-	۸۰,۴۳۰
۱۳۹۷	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱
۱۳۹۷	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	۶۹۸,۴۵۶	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۶	۱,۵۸۷,۱۷۲	۶۹۸,۴۵۶	-	۱,۱۹۲,۴۸۱	-	۱,۱۹۲,۴۸۱

شرکت گروه مالی ملت
 شرکت مشارکت‌های ملت
 شرکت گروه اعتباری توسعه همسازان فردا
 شرکت مشایخ ملی مس ایران
 صندوق سرمایه‌گذاری ایران‌فران
 صندوق سرمایه‌گذاری توسعه زمین شهر
 سایر
 سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
 سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
 سود سهام شرکتها و واحدهای سرمایه‌گذاری

۳۸-۳ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است.

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
۱۳۹۶	۱,۲۷۷,۴۱۲	-	-	-	-	-
۱۳۹۷	۸۴۵,۴۴۵	۳۵۷,۸۴۴	۲۶۹,۴۹۷	(۱۷۶,۵۲۷)	۳۱۵,۸۴۲	-
۱۳۹۷	۹۵۰,۶۶۶	-	۲۵۲,۶۶۶	(۴۲,۵۸۴)	۱,۲۷۷,۲۷۶	-
۱۳۹۶	۷۰۷,۵۱۵	۱,۳۵۰,۱۷۶	۱,۳۴۱,۳۵۰	۵۹۲,۱۱۹	۱,۵۹۲,۱۱۹	-
۱۳۹۷	۲,۹۲۶,۱۱۸	۱,۵۰۸,۰۷۲	۱,۷۵۲,۲۲۲	۵۹۲,۱۱۹	۱,۵۹۲,۱۱۹	-
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۶	۱,۲۷۷,۴۱۲	-	-	-	-	-

سود حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای
 شرکت و برقراری حساب
 شرکت پالایش نفت اصفهان
 مالی مس ایران
 سایر شرکتها

۳۸-۳ خاص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است.

سال	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
۱۳۹۶	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۷	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۷	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۱۳۹۶	(۱)	(۱)	-	(۱)	(۱)	(۱)

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها و
 سایر سرمایه‌گذاری ها
 سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

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 ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۵.۴۶٪	۷۵,۷۶۴,۴۰۰	۴,۱۴۰,۴۳۸
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۳.۷۷٪	۸۴,۰۷۱,۳۱۷	۳,۱۶۶,۸۷۷
سال ۱۳۹۶	۰.۲۸٪	۱۶۸,۹۴۶,۹۷۰	۴۷۲,۱۴۵

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

توضیحات	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		شرح
	سال ۱۳۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹	۸۹۱,۰۳۰,۴۸۸	۱,۰۱۳,۰۹۳,۲۲۶	۱,۰۹۷,۱۲۲,۰۶۶	
میانگین سائده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)	۹۱۹,۳۷۶,۸۷۲	۹۲۲,۳۹۵,۸۲۷	۱,۰۱۳,۰۹۳,۲۲۶	۱,۰۹۷,۱۲۲,۰۶۶	میانگین سائده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)
میانگین ۲۶ هفته‌ای	(۱۰۵,۶۲۷,۸۲۵)	(۱۰۰,۱۵۰,۱۴۱)	(۱۰۰,۱۵۰,۱۴۱)	(۱۲۲,۲۰۲,۹۸۵)	تسری می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)
میانگین ۲۶ هفته‌ای	۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹	۸۹۱,۰۳۰,۴۸۸	۹۱۳,۹۴۳,۰۸۵	۹۷۴,۹۲۱,۰۷۹	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۲,۴۵۲,۸۵۲	۲۸,۶۹۳,۸۰۲	۲۸,۱۶۲,۱۴۷		سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۳۹-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	دوره مالی شش ماهه		دوره مالی شش ماهه
	ماه منتهی به	ماه منتهی به	
	سال ۱۳۹۶	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۷۶۴,۲۷,۸۰۶	۷۹۱,۱۵۰,۷۱۵	۸۳۶,۰۷۵,۹۳۹
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۴۴,۰۹۶,۳۴۶	۳۹,۷۴۲,۴۰۲	۵۷,۸۲۶,۵۰۵
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۴۵,۵۵۹,۴۲۱	۳۸,۴۱۲,۸۲۳	۱۰۰,۸۴۷,۵۹۳
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بدهی	۲۲,۵۱۹,۳۲۶	۲۱,۷۲۴,۵۴۸	۱۸,۴۴۳,۱۸۹
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹	۸۹۱,۰۳۰,۴۸۸	۱,۰۱۳,۰۹۳,۲۲۶

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

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۳۶,۲۲۱,۲۸۷	۲۴۴,۲۲۴,۶۱۶	۴۷۹,۹۵۳,۹۲۵	۴۷۹,۹۵۳,۹۲۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۷,۹۵۰,۰۱۱	۲۲,۱۳۶,۲۲۲	۷,۱۶۴	۷,۱۶۴
یکساله	۴۰۱,۷۰۱,۶۲۷	۳۲۲,۰۱۲,۱۷۰	۳۷۷,۶۲۵,۳۶۷	۳۷۷,۶۲۵,۳۶۷
دو ساله	۷,۸۶۲,۸۵۲	۱۰,۴۵۷,۰۴۴	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱
سه ساله	۲,۹۶۶,۸۶۴	۲,۳۶۰,۲۲۸	۱,۶۲۴,۹۵۹	۱,۶۲۴,۹۵۹
چهار ساله	۷۲۳,۲۹۸	۸۵۳,۲۰۰	۵۶۸,۳۷۴	۵۶۸,۳۷۴
پنج ساله	۵۹,۷۸۹,۶۲۳	۶۴,۶۰۰,۶۱۹	۴۰,۰۸۶,۱۲۰	۴۰,۰۸۶,۱۲۰
گواهی سپرده	۲۷,۶۱۱,۹۴۱	۶,۹۷۸,۴۱۳	۱۸۸,۲۱۶,۷۵۷	۱۸۸,۲۱۶,۷۵۷
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۴,۴۵۹,۳۴۸	۱۷,۸۷۳,۰۹۵	۹,۵۰۹,۹۶۷	۹,۵۰۹,۹۶۷
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۹۷۹,۳۷۸,۸۷۲	۹۴۲,۴۹۵,۸۲۷	۱,۰۹۷,۱۳۴,۰۶۴	۱,۰۹۷,۱۳۴,۰۶۴

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

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک دوره، میانگین مندرج)	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
حق الوکاله	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۹۹/۱۲/۲۸ که معادل حداکثر ۱.۵ درصد اعلام گردیده بود.

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

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ درصد	مبلغ میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱.۵	۲,۱۹۷,۱۴۵	۱.۲	۲,۷۸۶,۷۷۵
(جمع) سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱.۵	۴۸	۱.۳	۲۲
میانگین سپرده یکساله	۱.۵	۳,۷۶۷,۸۹۳	۱.۳	۳,۲۸۴,۳۲۷
میانگین سپرده دو ساله	۱.۵	۹	۱.۳	۸
میانگین سپرده سه ساله	۱.۵	۷,۲۱۹	۱.۳	۶,۲۹۲
میانگین سپرده چهار ساله	۱.۵	۴,۷۷۴	۱.۳	۳,۲۸۹
میانگین سپرده پنج ساله	۱.۵	۲۶۴,۵۷۱	۱.۳	۲۲۰,۶۱۸
میانگین سپرده گذاری سایر بانکها	۱.۵	۷۱,۳۲۵	۱.۲	۶۲,۱۷۱
		۷,۳۱۱,۹۸۲		۶,۳۷۳,۵۴۲

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۴۱ - سود علی الحساب برداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۴۴۲,۸۱۷	۲۵,۳۳۸,۸۹۳	۲۲,۸۹۷,۵۴۹	۵۴,۴۴۲,۸۱۷	۲۵,۳۳۸,۸۹۳	۲۲,۸۹۷,۵۴۹
۲,۵۹۳,۰۰۱	۲,۷۸۵,۸۱۴	۲,۳۶۰	۲,۵۹۳,۰۰۱	۲,۷۸۵,۸۱۴	۲,۳۶۰
۷۲,۶۸۶,۹۳۵	۳۰,۳۷۵,۰۲۹	۳۱,۲۶۹,۵۱۶	۷۲,۶۸۸,۳۳۳	۳۰,۳۷۵,۶۵۸	۳۱,۲۷۹,۸۱۰
۱,۷۱۶,۸۹۹	۱,۱۴۸,۷۷۸	۱۶۸	۱,۷۱۶,۸۹۹	۱,۱۴۸,۷۷۸	۱۶۸
۶۳۸,۵۸۷	۳۷۳,۳۰۱	۹۸,۸۷۶	۶۳۸,۵۸۷	۳۷۳,۳۰۱	۹۸,۸۷۶
۱۶۶,۰۱۸	۹۳,۱۹۷	۵۴,۹۶۷	۱۶۶,۰۱۸	۹۳,۱۹۷	۵۴,۹۶۷
۱۳,۲۰۳,۳۵۶	۷,۲۵۷,۰۸۰	۳,۹۵۷,۰۲۷	۱۰,۷۷۵,۲۰۱	۶,۳۸۶,۸۵۶	۳,۲۷۸,۵۵۳
۵,۷۵۴,۱۵۰	۴۴۷,۴۱۹	۱۶,۹۲۶,۲۹۵	۵,۷۵۴,۱۵۰	۴۴۷,۴۱۹	۱۶,۹۲۶,۲۹۵
-	-	-	-	-	-
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳	۷۸,۸۱۹,۵۱۱	۷۵,۲۰۶,۷۵۸	۱۴۹,۷۷۵,۰۰۶	۷۷,۹۴۹,۹۱۶	۷۴,۵۳۸,۵۷۸

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های بلندمدت

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

گواهی سپرده

سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		گروه		توضیحات
دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	
152,201,762	78,819,511	76,206,758	149,775,006	77,929,919	77,848,578	سود سیردهای سرمایه گذاری ریالی
7,220,092	2,895,622	9,220,222	7,220,092	2,895,622	9,220,222	سود سیردهای ارزی
159,421,854	81,715,133	85,426,980	157,000,098	80,825,541	87,068,800	

42- صورت تطبیق سود مالی/حساب پرداختی سیردهای سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سیردهای سرمایه گذاری

بانک		گروه		گروه		توضیحات
دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	
152,201,762	78,819,511	76,206,758	149,775,006	77,929,919	77,848,578	سود مالی/حساب پرداختی به سیردهای سرمایه گذاری (یادداشت 40)
(0)	(18,822,222)	(0)	(0)	(18,822,222)	(0)	افزودن (کسر) می شود مابه اختلاف سود قابل پرداخت به سیردهای سرمایه گذاری (ماباد سود پرداختی به سیردهای سرمایه گذاری) - لعل از صورت عملکرد سیردهای سرمایه گذاری
152,201,762	59,997,289	76,206,758	149,775,006	59,107,697	77,848,578	سود قطعی/لحاظ گرفته به سیردهای سرمایه گذاری
152,201,762	78,819,511	76,206,758	149,775,006	77,929,919	77,848,578	تخلیف می شود خرد شده به سیردهای سرمایه گذاری (ماباد سود پرداختی به سیردهای سرمایه گذاری)

43- درآمد کارمندان

بانک		گروه		گروه		توضیحات
دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	دوره مالی شش ماهه منتهی به 1397/09/31	
1,692,201	909,217	1,808,190	1,692,202	909,217	1,808,190	خالص کارمزد عملیات فرض الحسنه
1,288,059	270,557	509,912	1,288,059	270,557	509,912	اعتبارات تسدای کشایش یافته
2,820,000	2,185,224	2,228,290	2,820,000	2,185,224	2,228,290	صیقلنامه های مانده
309,960	152,380	120,876	309,960	152,380	120,876	کارمزد حسابهای جاری/چکهای برگشتی
122,810	87,070	72,270	122,810	87,070	72,270	کارمزد قبوض پرداختی
228,220	150,229	222,250	228,220	150,229	222,250	موجه های بانکی
160,518	90,124	80,160	160,518	90,124	80,160	کارمزد خدمات بیمه ای
20,100	0,000	27,000	20,100	0,000	27,000	بررسی برنده های اعتباری مشتریان
1,022,179	287,982	281,228	1,022,179	287,982	281,228	آموزش کارت اعتباری
220,000	127,852	209,529	220,000	127,852	209,529	کارمزد خدمت احوال نیامک به مشتریان بانکهای شخصی
2,028,222	1,222,222	1,222,222	2,028,222	1,222,222	1,222,222	طرح شتاب
-	0,000	-	-	0,000	-	کارمزد حسابهای دولتی
100,000	27,822	27,822	100,000	27,822	27,822	کارمزد سوا افر
1,222,222	122,222	222,222	1,222,222	122,222	222,222	کارمزد کارشناسی طرحها
0,000	-	-	0,000	-	-	کارمزد معاملات فروش اوراق بهادار
1,222,222	122,222	222,222	1,222,222	122,222	222,222	سایر خدمات
12,800,000	8,222,222	9,222,222	12,800,000	8,222,222	9,222,222	

(شرکت سهامی عام) بانک ملت
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۴۳- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۷۲,۸۰۹	۱,۳۵۱,۲۳۳	۱,۸۰۹,۲۰۶	۱,۶۷۲,۸۰۹	۱,۳۵۱,۲۳۳	۱,۸۰۹,۲۰۶
(۱۰,۴۰۷)	(۴۵۰,۰۱۷)	(۱۰,۱۶)	(۱۰,۳۰۷)	(۳۵۰,۰۱۷)	(۱۰,۱۶)
۱,۶۶۲,۴۰۲	۹۰۱,۲۱۷	۱,۸۰۸,۱۹۰	۱,۶۶۲,۴۰۲	۹۰۱,۲۱۷	۱,۸۰۸,۱۹۰

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جوایز تجهیز سیرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۴- هزینه کارمزد

بانک			گروه		
سال ۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۳۴,۵۰۸	۱,۲۹۹,۶۶۲	۲,۰۳۱,۱۷۳	۳,۱۳۴,۵۰۸	۱,۲۹۹,۶۶۲	۲,۰۳۱,۱۷۳
۱,۰۱۱,۵۰۴	۲۷۰,۱۷۵	۱,۳۸۱,۲۳۶	۱,۰۱۱,۵۰۴	۲۷۰,۱۷۵	۱,۳۸۱,۲۳۶
۵,۳۰۵,۰۹۴	۲,۶۲۱,۲۳۸	۳,۴۱۲,۳۸۸	۵,۳۰۵,۰۹۴	۲,۶۲۱,۲۳۸	۳,۴۱۲,۳۸۸
۱۵۹,۸۸۶	۱۹۰,۴۶۶	۴۶,۰۲۸	۱۶۸,۷۳۵	۱۱۷,۱۶۰	۵۵,۵۸۸
۹,۶۱۱,۰۹۲	۴,۳۱۰,۴۵۱	۵,۴۷۲,۸۲۵	۹,۶۱۹,۸۳۱	۴,۳۱۸,۱۲۵	۵,۴۸۲,۳۸۵

کارمزد طرح شتاب
کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
کارمزد شایرک سهم کارکنانها
سایر

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۹,۳۴۹	۴۳۷,۰۷۶	۸۷۴,۸۹۲	۷۷۹,۳۴۹	۴۳۷,۰۷۶	۹۳۱,۸۴۷
۴۱,۷۶۸,۰۳۲	۱۷,۷۶۲,۵۵۸	۱۰,۳۶۶,۹۳۹	۴۱,۹۹۳,۰۲۶	۱۸,۱۴۸,۶۷۴	۱۰,۱۷۲,۸۵۶
۴۲,۵۴۷,۳۸۲	۱۸,۱۹۹,۴۸۲	۱۱,۲۴۱,۸۲۱	۴۲,۷۷۲,۳۷۵	۱۸,۵۸۵,۷۵۰	۱۱,۰۶۰,۷۰۳

سود (زیان) خرید و فروش ارز
سود (زیان) تسعیر ارز

۴۶ - سایر درآمدهای عملیاتی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۶,۸۷۱	۲۸۷,۱۵۳	۱,۰۷۵,۳۰۵	۵۲۶,۸۷۱	۲۸۷,۱۵۳	۱,۰۷۵,۳۰۵
۱,۶۷۰,۶۳۹	۱,۰۱۷,۳۰۷	۵۹۷,۰۴۳	۱,۶۸۱,۸۷۱	۱,۰۴۸,۵۲۵	۲,۸۳۳,۹۷۰
۲,۱۹۷,۵۱۰	۱,۳۰۴,۴۶۰	۱,۶۷۲,۳۴۸	۲,۲۰۸,۷۴۲	۱,۳۳۵,۶۷۸	۳,۹۰۹,۲۷۵

سود (زیان) شعب خارج از کشور
سایر

۴۷ - خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۷,۴۹۴	۲۰۴,۳۵۵	۲۹۷,۸۷۴	۵۰۶,۹۴۶	۲۰۴,۳۵۵	۳۲۲,۳۴۴
۳۲۸,۷۰۹	۱۲۹,۸۶۹	۶۱,۳۶۱	۳۲۸,۷۰۹	۱۲۹,۸۶۹	۶۱,۳۶۱
۷۶۶,۲۰۳	۳۳۴,۲۲۴	۳۵۹,۱۳۵	۸۳۵,۶۵۵	۳۳۴,۲۲۴	۳۸۳,۵۹۵

سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
سود (زیان) حاصل از فروش وثائق تضمینی

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

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال	مبلغ فروش میلیون ریال	ارزش دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال
۲۰۰,۵۰۳	۱۱۵,۰۶۹	۲۳,۴۰۹	۵۱,۳۴۹	۲۶,۹۲۰	۲۶,۹۲۰
۱۳۵,۷۴۲	۷۱,۷۲۵	۲۰,۳۷۹	۵۸,۷۹۱	۱۸,۴۱۲	۳۰,۸۴۵
۱,۴۸۰	۳,۸۲۳	۴,۹۶۱	۴,۹۶۱	-	۸,۹۳۸
۳,۹۳۸	-	-	-	-	-
-	-	۱۲,۲۲۴	۱۲,۲۲۶	۲۱۲	۱۰,۶۰۱
۹۵,۸۳۱	۱۳,۷۲۸	۲۱۵,۹۰۱	۲۳۴,۶۵۹	۱۸,۷۵۸	۱۸,۷۵۸
-	-	-	۱۱	۱۱	۱۱
۴۳۷,۴۹۴	۲۰۴,۳۵۵	۲۹۷,۸۷۴	۴۴۲,۳۰۷	۶۶,۳۴۳	۹۶,۰۹۳

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

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۷۸۹,۴۹۵	۱۲,۳۹۹,۳۹۳	۱۶,۲۲۰,۹۵۱	۲۲,۱۱۸,۶۹۲	۱۲,۰۲۹,۱۰۹	۱۷,۰۵۴,۹۷۷
۱۷,۷۹۵,۳۲۹	۶,۹۲۱,۸۹۲	۸,۵۸۶,۶۴۹	۱۷,۵۴۰,۹۹۲	۶,۹۲۲,۴۴۰	۸,۶۴۷,۷۰۹
۶۹,۵۸۴,۵۲۴	۱۹,۳۲۱,۱۸۵	۲۴,۸۱۷,۶۰۰	۵۰,۶۵۹,۶۸۴	۱۹,۹۵۱,۵۴۹	۲۵,۷۰۲,۶۸۶

۴۸-۱ هزینه های کارکنان
۴۸-۲ هزینه های اداری

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

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۱۶,۵۴۱	۱,۹۷۱,۸۰۹	۲,۳۱۸,۳۵۰	۵,۳۸۰,۱۴۷	۲,۶۶۲,۱۶۰	۲,۹۸۴,۵۵۵
۲,۸۲۲,۴۴۷	۱,۴۴۴,۲۲۰	۱,۷۳۳,۵۸۴	۲,۸۲۲,۴۴۷	۱,۴۴۴,۲۲۰	۱,۷۳۳,۵۸۴
۵۹,۲۷۷	۲۷,۲۰۲	۲۷,۴۲۷	۵۹,۲۷۷	۲۷,۲۰۲	۲۷,۴۲۷
۱,۱۵۱,۲۴۵	۱,۱۳۳,۹۳۲	۱,۲۶۶,۸۲۹	۱,۱۵۱,۲۴۵	۱,۱۳۳,۹۳۲	۱,۲۶۶,۸۲۹
۲,۶۰۲,۸۲۱	۱,۳۵۰,۹۲۲	۲,۰۹۰,۵۱۶	۲,۵۶۳,۴۵۱	۱,۲۵۲,۶۲۵	۲,۱۸۲,۹۳۹
۲,۴۴۵,۱۶۲	۱,۰۲۸,۸۴۹	۱,۱۳۴,۰۱۹	۲,۴۴۵,۱۶۲	۱,۰۷۲,۵۷۰	۱,۱۳۴,۰۱۹
۲,۴۷۲,۸۶۶	۱,۹۳۸,۰۵۵	۲,۶۶۷,۹۸۵	۶,۴۸۰,۹۱۵	۱,۹۳۸,۰۵۵	۲,۴۷۲,۸۶۶
۲,۳۸۸,۶۶۸	۱,۳۲۸,۷۲۹	۱,۴۲۸,۲۵۵	۲,۳۱۴,۷۲۶	۱,۱۲۸,۷۲۹	۱,۴۲۸,۲۵۵
۵۹۹,۲۲۴	۲,۶۷۵	۶,۶۶۸	۵۹۹,۲۲۴	۲,۶۶۲	۶,۶۶۸
۲,۳۲۶,۶۰۸	۶۱۱,۱۳۳	۱,۳۸۶,۳۹۳	۲,۳۲۲,۳۵۲	۶۶۶,۴۲۷	۱,۴۲۹,۵۸۱
۶,۱۰۴,۶۸۲	۱,۹۱۳,۰۵۹	۱,۶۲۷,۵۲۲	۶,۱۰۴,۶۸۲	۱,۹۱۳,۰۵۹	۱,۶۲۷,۵۲۲
۷۲,۰۹۲۲	۶۳,۳۵۶	۴۵۵,۴۱۲	۷۲,۰۹۲۲	۶۳,۳۵۶	۴۵۵,۴۱۲
۱۱۱,۲۳۱	۵۵,۲۱۱	۷۷,۹۸۰	۱۱۱,۲۳۱	۵۵,۲۱۱	۷۷,۹۸۰
۳۱,۷۸۹,۴۹۵	۱۲,۳۹۹,۳۹۳	۱۶,۲۲۰,۹۵۱	۲۲,۱۱۸,۶۹۲	۱۲,۰۲۹,۱۰۹	۱۷,۰۵۴,۹۷۷

حقوق و دستمزد
فوق العاده اضافه کار
فوق العاده کسر صندوق (کارانه تحویلنداری)
فوق العاده پاداش ترازنامه و مایحتاج ترازوی
سایر فوق العاده ها
رفاه و خواربار و بهداشت
پس انداز ویزا نشه ستادی
هزینه های بازنشستگی کارکنان
عیندی و پاداش
پاداش پایان خدمت
طرح کارانه
هزینه بازخرید مرخصی
هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور

۴۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۲۵,۵۱۷	۲,۰۴۵,۲۰۶	۲,۱۶۵,۵۰۲	۲,۴۲۵,۵۱۷	۲,۰۸۲,۴۶۷	۲,۱۶۵,۵۰۲
۱,۸۲۷,۷۵۴	۸۲۸,۸۴۳	۱,۱۲۰,۶۶۱	۱,۰۴۹,۹۱۹	۴۰۷,۸۹۲	۱۶۱,۵۴۷
۲,۹۳۴,۵۶۱	۳۳۶,۸۲۴	۵۲۲,۵۲۹	۲,۶۲۶,۳۴۸	۳۳۸,۷۸۳	۵۲۲,۱۹۱
۱,۳۱۸,۶۰۰	۹۹۴,۵۱۴	۲۲۲,۱۰۱	۱,۲۵۸,۴۹۴	۱,۰۱۳,۹۷۸	۳۵۲,۷۷۹
۶۷۱,۴۲۶	۲۴۳,۵۱۸	۲۳۸,۱۰۳	۶۹۷,۲۸۵	۲۶۱,۵۶۸	۲۵۱,۷۸۳
۱۲۴,۵۹۶	۶۱,۱۷۱	۴۰,۱۵۲	۱۲۷,۷۹۰	۶۱,۱۷۱	۴۱,۹۲۸
۷۰۷,۷۲۲	۱۱۷,۳۱۲	۳۴۴,۷۸۸	۱,۰۸۳,۵۶۱	۲۰۳,۵۲۰	۵۴۵,۲۱۱
۱,۲۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶۰۶,۱۶۳	۱,۲۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶۰۶,۱۶۳
۴۲۶,۸۴۷	۲۰۳,۷۶۱	۱۱۵,۰۴۴	۴۶۱,۰۴۹	۲۲۵,۴۴۲	۲۰۷,۸۴۶
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰
۱,۱۷۴,۷۱۷	۴۰۲,۳۹۲	۳۹۹,۹۲۹	۱,۱۷۴,۷۱۷	۴۰۲,۳۹۲	۳۹۹,۹۲۹
۱۶۶,۸۹۹	۳۳,۵۹۸	۵۱,۱۰۱	۱۶۶,۸۹۹	۳۳,۵۹۸	۵۱,۱۰۱
۴۲۰,۲۰۲	۱۷۳,۱۸۴	۱۸۱,۸۶۲	۴۴۷,۷۵۲	۱۸۵,۵۶۰	۱۹۵,۸۲۱
۶۸۲,۲۰۲	۱۸۸,۷۴۲	۲۰۷,۹۲۹	۷۰۰,۶۳۳	۲۰۰,۴۲۳	۲۷۹,۱۳۶
۱,۱۸۲,۹۸۶	۵۵۲,۰۱۵	۹۲۰,۷۸۴	۱,۵۱۱,۰۲۹	۶۶۳,۷۴۶	۱,۴۰۲,۷۷۲
۱۷,۷۹۵,۳۲۹	۶,۹۲۱,۸۹۲	۸,۵۸۶,۶۴۹	۱۷,۵۴۰,۹۹۲	۶,۹۲۲,۴۴۰	۸,۶۴۷,۷۰۹

بهداشت و درمان
قرارداد خدمات برون سپاری
هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری
هزینه تبلیغات
هزینه تعمیرات
هزینه های آموزش
سایر خدمات قراردادی
صندوق ضمانت سپرده ها
اجاره
هزینه آکچوئری
ارتباطات و مخایرات
ماشینهای حسابداری
انرژی و آب
ملزومات مصرفی
سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 داده‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی شش ماهه منتهی به (۳۱ شهریور ۱۳۹۷)

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹-۱	۲,۱۶۷,۷۱۰	۱,۸۵۸,۳۳۹	۱۱,۹۲۹,۰۸۴	۱۱,۹۲۹,۰۸۴
۴۹-۲	۱,۶۳۵,۰۵۰	۲,۱۳۴,۸۲۰	۴,۲۵۰,۹۶۳	۴,۲۵۰,۹۶۳
	۳,۸۰۲,۷۶۰	۳,۹۹۳,۱۵۹	۱۶,۱۸۰,۰۴۷	۱۶,۱۸۰,۰۴۷

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

جمع	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		معمول	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۱,۳۸۵,۳۷۹	-	۱,۳۸۵,۳۷۹	-	۱,۳۸۵,۳۷۹	-	-	-	-	-
۱۵۶,۵۶۰,۵۲۸	۱۳۲,۸۲۶,۵۳۳	۱۵۸,۵۷۲,۰۲۹	۱۶,۲۲۲,۰۸۸	۱۳۵,۷۷۹,۵۲۵	۱۰,۳۸۲,۸۲۵	۱۳۵,۷۷۹,۵۲۵	۱۳۵,۷۷۹,۵۲۵	۱۳۲,۸۲۶,۵۳۳	۱۳۲,۸۲۶,۵۳۳
(۴۴,۷۶۴,۸۹۰)	(۳۳,۱۵۲,۵۴۸)	(۱۱,۵۲۰,۳۹۹)	-	(۹,۳۶۱,۳۸۳)	(۴۲۴,۰۰۲)	(۹,۳۶۱,۳۸۳)	(۹,۳۶۱,۳۸۳)	(۳۳,۱۵۲,۵۴۸)	(۳۳,۱۵۲,۵۴۸)
۱۱۳,۱۸۱,۰۲۷	۱۱۰,۶۷۳,۹۸۵	۱۳۸,۲۲۷,۶۰۹	۱۶,۲۲۲,۰۸۸	۱۱۷,۹۰۳,۵۲۰	۹,۹۶۰,۸۱۸	۱۱۷,۹۰۳,۵۲۰	۱۱۷,۹۰۳,۵۲۰	۱۱۰,۶۷۳,۹۸۵	۱۱۰,۶۷۳,۹۸۵
			۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد				
۷۲,۳۳۶,۹۷۶	۶۲,۳۳۶,۹۷۶	۷۵,۰۸۵,۳۱۴	۱۳,۷۰۶,۳۴۳	۵۸,۹۵۱,۷۶۰	۱,۹۹۲,۱۶۶	۵۸,۹۵۱,۷۶۰	۵۸,۹۵۱,۷۶۰	۶۲,۳۳۶,۹۷۶	۶۲,۳۳۶,۹۷۶
(۶۱,۲۹۷,۸۹۲)	(۶۱,۲۹۷,۸۹۲)	(۷۴,۲۳۶,۹۷۶)	(۱۹,۸۱۳,۸۰۰)	(۵۰,۶۴۳,۳۲۸)	(۲,۱۱۵,۳۳۶)	(۵۰,۶۴۳,۳۲۸)	(۵۰,۶۴۳,۳۲۸)	(۶۱,۲۹۷,۸۹۲)	(۶۱,۲۹۷,۸۹۲)
۱۱,۹۲۹,۰۸۴	۱,۱۶۵,۴۶۴	۱,۸۵۸,۳۳۹	(۶,۱۰۶,۴۵۷)	۸,۳۰۸,۴۳۲	(۱۲۲,۳۷۲)	۸,۳۰۸,۴۳۲	۸,۳۰۸,۴۳۲	۱,۱۶۵,۴۶۴	۱,۱۶۵,۴۶۴

مطالبات از بانک مرکزی
 اشخاص غیر دولتی
 کسر میشود ارزش و تأیید با اعمال ضریب
 سرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ...
 مانده مبتنی احتساب ذخیره اختصاصی
 ضریب مبتنی محاسبه ذخیره اختصاصی
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 مطالبات سوخت شده تعدیلات شطب خارج
 کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی دوره جاری

۴۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

شماره یادداشت	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱	۱۱۷,۰۸۲,۱۰۵	۹۸,۱۶۱,۱۲۱	۱۰۶,۶۳۸,۵۶۳
۱۰-۲	۱,۳۸۵,۳۷۹	-	۱,۳۸۵,۳۷۹
۱۲	۶۹۶,۹۳۶,۱۴۶	۳۸۲,۳۹۵,۳۹۸	۶۱۶,۳۶۷,۱۶۳
۱۳	۱۷۵,۱۷۷,۵۵۸	۱,۰۸۲,۴۶۳,۸۰۶	۹۲۱,۵۴۹,۳۲۷
۱۵	۲۵,۲۱۸,۱۳۴	۴۰,۲۷۶,۲۴۸	۴۶,۹۷۸,۴۹۱
۱۶	۲۳,۳۳۸,۷۴۸	۲۴,۳۰۶,۵۲۴	۱۵,۸۱۳,۳۸۳
۲۰	۱۶,۷۳۱,۸۵۳	۳,۰۴۸,۷۱۷	۲,۰۴۸,۴۹۳
	(۱۵۹,۹۵۸,۴۰۸)	(۱۲۲,۸۲۶,۵۳۳)	(۱۵۷,۹۲۵,۹۲۷)
	۱,۷۱۲,۹۰۳,۴۱۴	۱,۴۰۰,۸۲۵,۴۸۱	۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲
	۱.۵	۱.۵	۱.۵
	۲۵,۷۰۸,۵۵۱	۲۱,۰۱۲,۳۸۲	۲۳,۵۷۳,۷۳۱
	(۳۳,۵۷۳,۷۳۱)	(۵۹,۴۰۱,۸۰۱)	(۵۹,۳۰۳,۸۵۹)
	-	-	-
	۲,۱۳۴,۸۲۰	۱,۶۱۰,۵۸۱	۴,۲۴۹,۸۷۲

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

(شرکت سهامی عام) بانک ملت

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵۰- هزینه‌های مالی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹۷,۱۰۳	۴۳۷,۵۹۲	۴۹,۶۱۷	۵۷۴,۱۱۴	۱,۱۷۵,۳۰۱	۵۸,۰۵۶
۷,۱۵۱,۹۰۹	۳,۸۶۴,۳۵۹	۳,۱۲۵,۱۶۳	۷,۱۵۱,۹۰۸	۳,۸۶۴,۳۵۹	۳,۱۲۵,۱۶۳
۷,۶۴۹,۰۱۲	۴,۲۹۶,۸۵۱	۳,۱۷۴,۷۷۴	۷,۷۲۶,۰۲۲	۵,۰۳۹,۵۶۰	۳,۱۸۳,۳۱۸

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

۵۱- هزینه استهلاک

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۶۳,۸۱۶	۹۴۵,۱۴۴	۷۹۶,۷۹۳	۱,۹۷۸,۳۳۲	۹۸۳,۲۹۶	۹۰۷,۴۵۳
۶۸۲,۴۵۹	۳۳۷,۹۳۰	۲۶۳,۸۸۱	۶۸۲,۴۵۹	۳۳۷,۹۳۰	۲۶۳,۸۵۸
۲,۳۴۶,۲۷۲	۱,۱۸۳,۰۷۴	۱,۰۶۰,۶۷۴	۲,۶۶۰,۷۹۱	۱,۳۲۱,۲۲۶	۱,۱۷۱,۳۱۱

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود

۵۲- تعدیلات سنواتی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۳,۹۲۸,۱۱۲)	۳۱۰,۸۸۵	۲۸۲,۲۵۷	(۱۳,۹۵۷,۲۹۷)	۳۱۰,۸۸۲	(۱۶۴,۰۹۷)
(۱۳,۹۲۸,۱۱۲)	۳۱۰,۸۸۵	۲۸۲,۲۵۷	(۱۳,۹۵۷,۲۹۷)	۳۱۰,۸۸۲	(۱۶۴,۰۹۷)

۵۲-۱

اصلاح اشتباهات

۵۲-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۶	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳۶۱,۸۵۷)	(۸۰,۰۰۷)	(۲۸۲,۲۵۷)	(۳۶۱,۸۵۷)	(۸۰,۰۰۷)	(۲۸۲,۲۵۷)
۸۰,۸۹	۸۰,۸۹	-	۸۰,۸۹	۸۰,۸۹	-
۱۸,۵۱۷	۱۸,۵۱۷	-	۱۸,۵۱۷	۱۸,۵۱۷	-
(۳۶۰,۶۰۲)	(۳۶۰,۶۰۲)	(۰)	(۳۶۰,۶۰۲)	(۳۶۰,۶۰۲)	(۰)
۷۲۴,۸۸۸	۷۲۴,۸۸۸	-	۷۲۴,۸۸۸	۷۲۴,۸۸۸	-
(۵,۱۶۶,۰۰۰)	-	-	(۵,۱۶۶,۰۰۰)	-	-
(۲,۹۳۸,۱۴۷)	-	-	(۲,۹۳۸,۱۴۷)	-	-
(۱,۸۵۳,۰۰۰)	-	-	(۱,۸۵۳,۰۰۰)	-	-
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
-	-	(۰)	(۲۹,۱۸۵)	(۲)	(۱۱۸,۱۶۰)
(۱۳,۹۲۸,۱۱۲)	۳۱۰,۸۸۵	(۲۸۲,۲۵۷)	(۱۳,۹۵۷,۲۹۷)	۳۱۰,۸۸۲	(۱۶۴,۰۹۷)

تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور
 تعدیل و اصلاح مبلغ تجدید ارزیابی ملک آزادی
 اصلاح سود عملکرد بانک قرض الحسنه مهر
 برگشت سود سهام قرض الحسنه مهر انتقالی به گروه مالی ملت
 اصلاح اندوخته قانونی بانک
 اصلاح تسعیر طرح و اندیشه مورد ابراد بانک مرکزی
 اصلاح تسعیر عاده ۲۰ سال قبل مورد ابراد بانک مرکزی
 اصلاح تسعیر بخشنامه ۱۰۱۵ سال قبل مورد ابراد بانک مرکزی
 برگشت سود معوق شناسایی شده سال قبل
 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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵۲- 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

ماده قبل از اصلاح سال ۹۶- بد (بس)	اصلاحات طبقه بندی		تعدیلات سنواتی		ماده اصلاح شده سال ۹۶- بد (بس)	شرح
	بدهکار	بستانکار	بدهکار	بستانکار		
۴۶,۲۷۲,۸۱۳	۰	۶۰۳,۱۳۵	۰	۰	۴۵,۶۷۰,۶۷۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۵,۵۷۶,۲۸۰	۶۰۳,۱۳۵	۰	۰	۰	۱۶,۱۷۹,۴۱۶	سایر حسابهای دریافتی
۴۲,۲۴۸,۷۸۴	۰	۴۲۲,۰۰۶	۰	۰	۴۱,۸۲۶,۷۷۸	سایر داراییها
(۲۴۱,۸۱۲,۲۵۸)	۰	۱,۳۲۹,۲۳۱	۰	۰	(۲۴۲,۱۴۱,۴۸۹)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۴۱۶,۷۷۷,۱۷۰)	۴۲۲,۰۰۶	۰	۰	۰	(۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴)	سپرده های مشتریان
(۳۵۵,۵۹۰,۶۶۷)	۱,۳۲۹,۲۳۱	۱,۳۴۱,۹۸۰	۰	۰	(۳۵۵,۸۸۵,۶۷۴)	ذخائر و سایر بدهی ها
(۱,۱۲۲,۶۱۰,۴۷۳)	۱,۳۴۱,۹۸۰	۰	۰	۰	(۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۲۴۶,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۲۹,۲۴۱	زبان انباشته
	۲,۰۹۴,۲۱۷	۲,۰۹۴,۲۱۷	۲۸۲,۲۵۷	۲۸۲,۲۵۷		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به (۳ شهریور ۱۳۹۷)

صورت تطبیق سود خالص

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

بانک			گروه			
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	میلیون ریال	
۵۹۰۵۸۶۰	۱۸۲۷۷۷۰	۴۰۵۷۶۷۷	۸۲۰۸۱۷۸	۷۹۰۳۰۱۳۲	۱۰۸۸۰۶۹۲	سود (زیان) خالص
۲۳۶۶۲۷۳	۱۰۸۳۰۷۴	۱۰۶۰۶۵۱	۲۶۶۰۷۸۱	۱۳۲۱۳۲۶	۱۱۷۱۳۱۱	هزینه استهلاک
۶۷۰۹۰۸	۹۱۰۰۰۰	۱۷۶۱۰۸۰	۲۷۱۳۲۸	۵۶۳۰۴۵	۱۹۱۶۹۳۲	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازگشتگی کارکنان
(۷۸۵۷۵۰)	(۴۹۱۳۳۵)	۱۲۰۲۱۸۱	(۲۴۷۰۸۷)	(۸۰۰۰۳۹۲)	۹۷۴۳۳۳	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۲۲۷۶۹۴)	(۲۰۴۳۵۵)	(۲۹۷۸۷۲)	(۵۰۶۹۴۶)	(۲۰۲۳۵۵)	(۲۲۲۳۲۲)	(سود) زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۲۱۸۵۰۰۴۵۲)	(۵۶۱۶۶۶)	(۷۷۴۵۸۹۲)	(۲۱۸۵۰۸۳۷)	(۵۶۱۶۶۶)	(۷۷۴۵۸۹۲)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
(۱۴۰۵۰۸۵۵)	۲۶۶۳۶۸۸	۲۷۸۲۲	(۱۱۰۶۴۰۵۸۳)	۸۰۱۲۱۱۹۹	۶۰۸۷۵۰۴۴	سود تعدیل شده

۱۳۱۵۰۲۸۲	(۱۱۰۶۵۶۰۵۲۹)	۱۲۰۲۶۶۸۷	۷۷۲۶۰۲	(۱۰۹۸۰۶۰۱)	۲۱۰۲۶۷۷۷
۹۵۵۹۰۲۷۲	۶۶۲۴۵۸۱۱	۳۰۰۱۲۰۵۱۴	۱۰۵۰۱۴۱۹۱۸	۵۹۰۷۸۰۱۶۶	۳۰۵۵۶۵۶۸۵
۱۲۷۰۸۱۲۰۴۰	۱۹۲۵۷۹۹۰	(۱۰۵۹۴۰۹۰۳)	۱۳۸۰۶۸۴۳۹۶	۱۸۰۹۹۹۰۴۹	(۸۰۷۶۵۲۴۱)
۱۸۱۰۶۴۰۰۴۴	۱۱۲۰۲۹۰۶۲۹	۹۰۵۰۸۰۴۱۶	۱۷۲۰۶۷۶۹۱۷	۱۱۱۰۶۶۶۴۶۹	۹۱۱۹۳۲۷۸
۶۱۵۰۷۸۰۶۳۸	۱۶۸۰۴۰۸۷۲	۳۲۲۳۷۸۰۷۱۴	۴۱۹۰۷۵۸۳۵	۱۷۹۰۶۶۵۰۲۸۲	۶۰۹۰۲۲۰۳۹۹

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

(۱۸۰۶۰۸۵۲)	۱۴۴۹۰۷۲	(۶۵۳۰۴۷۸۰)	(۳۰۵۷۱۸۳۲)	۵۵۵۰۷۸۴	(۷۵۰۳۱۶۳۲۵)
(۱۹۰۳۱۳۰۵۳۳)	(۷۰۹۹۳۰۸۰)	(۱۰۰۲۶۷۰۷۵۳)	(۱۹۰۲۱۳۰۵۳۳)	(۷۰۹۹۳۰۸۰)	(۱۰۰۲۶۷۰۷۵۳)
(۲۰۴۰۶۲۷۰۵۷۹)	(۶۸۰۷۱۸۰۷۵۸)	(۷۷۰۲۹۱۰۳۸)	(۲۰۴۰۶۲۷۰۵۷۹)	(۶۸۰۷۱۸۰۷۵۸)	(۷۷۰۲۹۱۰۳۸)
(۴۶۰۱۷۵۰۱۹۹)	(۱۰۰۴۶۵۰۲۴۸)	(۵۰۰۹۹۵۰۶۵۷)	(۴۹۰۰۵۰۰۳۲۸)	(۱۴۰۷۶۱۰۷۳۹)	(۵۱۰۷۱۶۰۳۶۸)
(۱۵۰۸۴۶۰۵۳۷)	(۱۰۰۳۹۹۰۶۶۸)	(۱۱۰۸۳۴۰۶۵۸)	(۱۵۰۵۹۵۰۶۱۱)	(۱۰۰۰۳۹۰۶۲۴)	(۴۰۳۳۸۰۶۶۸)
(۲۲۲۰۰۷۸)	۲۰۸۵۶۰۰۲	۱۱۲۰۰۲۸	(۲۸۱۰۳۰)	(۴۸۷۰۷۸۴)	۲۲۶۰۱۹۷
(۸۸۲۰۲۲۰)	(۹۶۰۱۰۶۷۵)	(۶۰۷۹۹۰۴۰۰)	(۹۶۷۰۰۲۶)	(۱۲۰۶۰۵۰۲۵۹)	(۲۲۰۲۹۲۰۴۹۹)
(۲۶۰۹۷۰۹۰۷)	(۱۴۰۰۸۲۰۲۲۲)	(۳۲۰۳۲۰۰۹۱)	(۲۶۰۹۷۰۹۰۷)	(۱۴۰۰۸۲۰۲۲۲)	(۳۲۰۳۲۰۰۹۱)
(۲۱۰۹۸۲۰۷۸۸)	(۱۰۰۱۳۰۵۶۸)	۲۰۲۰۶۴۸۲	(۱۹۰۲۴۷۰۲۱۲)	۱۰۶۴۰۰۳۱۹	۳۰۸۲۰۸۶۲
(۳۵۲۰۲۱۹۰۶۹۳)	(۱۱۰۱۷۰۰۰۹۴)	(۳۵۱۵۰۹۰۷۷۵)	(۳۶۸۰۹۷۲۰۳۳۸)	(۱۲۶۰۵۲۲۰۷۰۲)	(۳۷۱۰۴۶۵۰۷۹۲)
۴۸۰۴۰۰۰۰۹۰	۵۳۰۱۰۲۰۴۶۶	۱۴۰۹۰۶۰۶۶۲	۵۸۰۵۳۸۰۹۱۴	۶۱۰۶۲۰۷۷۲	۱۴۴۰۸۲۹۰۶۵۱

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتی

سپرده قانونی

حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵۵- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

بانک			گروه			یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۵-۲	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۱,۸۹۰,۲۵۹	۷۹۴,۵۳۷	۱,۵۴۹,۱۶۳	۱,۸۹۰,۲۵۹	۷۹۴,۵۳۷	۱,۵۴۹,۱۶۳	۵۵-۱	تهاتر سهام با صندوق بازنشستگی بانکها
۳,۰۵۰,۱۵۵	۲,۴۱۶,۵۴۵	-	-	-	-		گروه مالی ملت
-	-	-	۳,۲۱۶,۴۶۸	۳,۱۲۵,۴۵۳	۲,۴۰۸,۳۵۲		بهساز مشارکتها
-	-	-	۲۴,۴۱۱	۲۰۴,۶۵۲	۲۱,۰۹۵		گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا
-	-	-	۶۶۰	۹۵,۱۸۰	۱۱,۰۹۰		
۴,۹۴۰,۴۱۴	۲,۲۱۱,۰۸۲	۱,۵۴۹,۱۶۳	۵,۲۴۷,۷۹۸	۴,۲۱۹,۸۲۲	۳,۹۸۹,۷۰۰		

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

۵۵-۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش دارایی تملیک شده	مبلغ بخشودگی / پرداختی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۴۹۹,۴۰۰	۵۲۹,۰۵۳	۱,۳۷۸	۹۶۸,۹۶۹
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۵۵۷,۸۲۲	۱۹۶,۸۲۴	.	۳۶۰,۹۹۸
کارخانه	مشتری غیر مرتبط	۱,۶۹۴,۲۴۵	۵۹۶,۳۹۲	.	۱,۰۹۳,۸۵۳
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۷۶,۵۸۰	۲۷,۰۲۱	.	۴۹,۵۵۹
زمین	مشتری غیر مرتبط	۵۶۴,۴۶۲	۱۹۹,۸۷۳	.	۳۶۴,۵۸۹
		۴,۳۹۰,۵۰۹	۱,۵۴۹,۱۶۳	۱,۳۷۸	۲,۸۳۹,۹۶۸

۵۶- اقلام زیر خط
۵۶-۱- سیمادات پانک بابت اعتبارات استنادی ارزی و ریالی به شرح زیر می باشد:

پانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۱.۳۳۳.۹۸	۱۸۰.۳۳۳.۹۸	۱۹۰.۳۳۳.۹۸	۱۸۰.۳۳۳.۹۸
۲۸.۸۶۶	۲۸.۸۶۶	۲۸.۸۶۶	۲۸.۸۶۶
۲۷.۷۸۶.۵۵۸	۲۷.۷۸۶.۵۵۸	۲۷.۷۸۶.۵۵۸	۲۷.۷۸۶.۵۵۸
۲۱۸.۰۳۰.۹۵۹	۲۰۵.۱۴۶.۵۳۲	۲۱۸.۰۳۰.۹۵۹	۲۰۵.۱۴۶.۵۳۲

تعمیرات پانک بابت اعتبارات استنادی ارزی
تعمیرات شعب پانک بابت اعتبارات استنادی ارزی باز شده توسط شعب خارج از کشور
تعمیرات پانک بابت اعتبارات استنادی ریالی باز شده

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت تعمیرات پانک بابت اعتبارات استنادی ارزی به شرح زیر می باشد:		مابده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		مابده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
نوع ارز	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
هندی	۲۱۹.۳۱۷	۸.۲۷۲.۲۰۲	۲۲۲	۱۰.۳۱۲	-
دلار آمریکا	۱۰۵.۳۱۹.۳۵	۲.۲۷۵.۰۵۷.۵۱۹	۱۷.۶۰۲.۵۰۷	۲۷۷.۳۳۳.۷۱۵	-
یورو	۱۹۰.۳۳۳	۱۹.۸۱۷.۵۵۶	۱۹۰.۳۳۳	۱۸.۲۸۷.۵۲۸	-
اون کره جنوبی	۱.۹۹۰.۳۳۶	۵۶.۵۶۸.۷۷۲.۳۳۶	۲.۵۲۳.۳۷۲	۵۳.۷۵۵.۳۹۱.۷۷۸	-
ین ژاپن	۲.۳۶۵.۳۳۸	۱۱.۹۷۳.۸۸۶.۳۶۵	۲۲۷.۵۹۰	۸.۵۸۹.۸۲۵.۳۳۱	-
درهم امارات	۳.۵۵۵	۲۲۶.۳۷۷	-	-	۲۶.۸۳۰
سایر اسعار	۷۸.۳۳۵.۰۰	-	-	۹.۷۷۷.۳۳۱	-
جمع	۱۹۰.۳۳۳.۹۸	۱۹.۰۳۳.۹۸	۱۹.۰۳۳.۹۸	۱۹.۰۳۳.۹۸	۱۹.۰۳۳.۹۸

۵۶-۱-۲- تعمیرات پانک بابت اعتبارات استنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبارات		مابده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		مابده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
تعمیرات	۲۷.۷۸۶.۵۵۸	-	-	-	-
تعمیرات	۲۷.۷۸۶.۵۵۸	-	-	-	-
جمع	۲۷.۷۸۶.۵۵۸	-	-	-	-

۵۶-۲- تعمیرات پانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی
۵۶-۲-۱- تعمیرات پانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی به شرح زیر است:

پانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۵.۱۲۴.۰۳۲	۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۵.۱۲۴.۰۳۲
۱۲۰.۳۳۳.۳۳۳	۱۲۰.۳۳۳.۳۳۳	۱۲۰.۳۳۳.۳۳۳	۱۲۰.۳۳۳.۳۳۳
۱۷۷.۵۳۳.۳۳۳	۱۷۷.۵۳۳.۳۳۳	۱۷۷.۵۳۳.۳۳۳	۱۷۷.۵۳۳.۳۳۳

۵۶-۲-۲- ضمانت نامه های ارزی
۵۶-۲-۳- ضمانت نامه های ریالی

۵۶-۲-۴- ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

پانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۲۳.۳۳۳.۳۳۳	۲۳.۳۳۳.۳۳۳	۲۳.۳۳۳.۳۳۳	۲۳.۳۳۳.۳۳۳
۱۰۰.۳۳۳	۱۰۰.۳۳۳	۱۰۰.۳۳۳	۱۰۰.۳۳۳
۷.۳۳۳.۳۳۳	۷.۳۳۳.۳۳۳	۷.۳۳۳.۳۳۳	۷.۳۳۳.۳۳۳
۳۳.۳۳۳	۳۳.۳۳۳	۳۳.۳۳۳	۳۳.۳۳۳
۱۰۰.۳۳۳	۱۰۰.۳۳۳	۱۰۰.۳۳۳	۱۰۰.۳۳۳
۲.۳۳۳.۳۳۳	۲.۳۳۳.۳۳۳	۲.۳۳۳.۳۳۳	۲.۳۳۳.۳۳۳
۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۵.۱۲۴.۰۳۲	۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۵.۱۲۴.۰۳۲

۵۶-۲-۵- تعمیرات ایجاد شده بابت اعتبارات استنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

پانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۳۳۳.۳۳۳	۸.۳۳۳.۳۳۳	۸.۳۳۳.۳۳۳	۸.۳۳۳.۳۳۳
۱۵۷.۳۳۳.۳۳۳	۱۵۷.۳۳۳.۳۳۳	۱۵۷.۳۳۳.۳۳۳	۱۵۷.۳۳۳.۳۳۳
۶.۳۳۳.۳۳۳	۶.۳۳۳.۳۳۳	۶.۳۳۳.۳۳۳	۶.۳۳۳.۳۳۳
۱۲۷.۳۳۳.۳۳۳	۱۲۷.۳۳۳.۳۳۳	۱۲۷.۳۳۳.۳۳۳	۱۲۷.۳۳۳.۳۳۳
۲۳.۳۳۳.۳۳۳	۲۳.۳۳۳.۳۳۳	۲۳.۳۳۳.۳۳۳	۲۳.۳۳۳.۳۳۳
۲۲۷.۳۳۳.۳۳۳	۲۲۷.۳۳۳.۳۳۳	۲۲۷.۳۳۳.۳۳۳	۲۲۷.۳۳۳.۳۳۳
۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۷.۱۵۹.۳۸۹	۵۷.۱۵۹.۳۸۹
۲۹۵.۳۳۳.۳۳۳	۲۹۵.۳۳۳.۳۳۳	۲۹۵.۳۳۳.۳۳۳	۲۹۵.۳۳۳.۳۳۳

۵۶-۴ سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۹۰,۱۴۹	-	۲,۱۹۰,۱۴۹	-	قرارداد منطقه با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۵۲,۳۵۱,۹۲۸	۶۰,۵۳۳,۵۲۹	۵۲,۳۵۱,۹۲۸	۶۰,۵۳۳,۵۲۹	قراردادهای منطقه به ایزد
۱۶۷,۸۸۸,۰۲۲	۱۵۲,۰۲۱,۴۹۸	۱۶۷,۸۸۸,۰۲۲	۱۵۲,۰۲۱,۴۹۸	قراردادهای منطقه خدمات - بخش غیر دولتی
۷۳۳,۷۵۰	۷۳۳,۷۵۰	۷۳۳,۷۵۰	۷۳۳,۷۵۰	تضمین حقوق شرکت
۶۰۹,۹۱۱	۳۱۱,۹۷۵	۶۰۹,۹۱۱	۳۱۱,۹۷۵	کارهای احتمالی
۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰	۲۸۵,۰۶۱,۷۰۲	۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰	۲۸۵,۰۶۱,۷۰۲	سایر برحسب اصل مبلغی کسر شده از ارز
۴۵۵,۳۸۹,۳۷۱	۴۹۸,۷۶۱,۲۷۲	۴۵۵,۳۸۹,۳۷۱	۴۹۸,۷۶۱,۲۷۲	

۵۶-۵ وجوه اداره شده و موجودی مشکوک به شرح زیر می‌باشد:

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۱۲,۳۳۶	۱,۸۱۲,۳۳۷	۱,۸۱۲,۳۳۶	۱,۸۱۲,۳۳۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۰۱,۲۳۶	۲۳۰,۰۴۲	۱۰۱,۲۳۶	۲۳۰,۰۴۲	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱۱,۸۲۰	۱۱,۸۲۰	۱۱,۸۲۰	۱۱,۸۲۰	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۳۵۰,۸۲۰	۳۵۰,۸۲۰	۳۵۰,۸۲۰	۳۵۰,۸۲۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده در بانک‌های مورد
۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷	۱۶۷,۶۸۸,۳۳۷	۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷	۱۶۷,۶۸۸,۳۳۷	وجوه اداره شده ارز
۱۶۸,۱۸۶,۷۲۹	۱۷۰,۰۹۳,۲۱۹	۱۶۸,۱۸۶,۷۲۹	۱۷۰,۰۹۳,۲۱۹	

۵۷- سود هر سهم

۵۷-۱ 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			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۲,۱۶۱,۱۲۰	۵,۵۳۳,۲۱۰	سود قبل از کسر مالیات
(۵,۴۹۰,۱۳۱)	(۲۳۳,۳۷۰)	(۱,۴۷۵,۷۳۳)	اثر مالیاتی
۵,۹۰۵,۸۶۰	۱,۸۲۷,۷۵۰	۴,۰۵۷,۴۷۷	سود پس از کسر مالیات
۱۱۸	۳۷	۸۱	سود هر سهم - ریال

گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۳۹۰,۰۹۵	۸,۶۰۷,۴۸۰	۱۲,۸۶۵,۱۵۵	سود قبل از کسر مالیات
(۶,۵۲۵,۰۵۹)	(۸۸۰,۲۱۰)	(۲,۱۸۴,۸۱۹)	اثر مالیاتی
۷,۸۶۵,۰۳۶	۷,۷۲۷,۰۷۰	۱۰,۶۸۰,۳۳۶	سود (از مانده) پس از کسر مالیات
۱۶۲	۱۶۰	۲۲۱	سود از مانده هر سهم - ریال

بانک		گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سهامکن موزون تعداد سهام عادی
-	-	(۱,۹۲۸)	(۱,۸۲۹)	(۱,۸۲۷)	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۸,۰۷۲	۴۸,۱۵۱	۴۸,۱۷۸	سهامکن موزون تعداد سهام عادی

۵۸- مطالبات سوخت شده

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مطالبات ناشی از تسهیلات

شرح	اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
مطالبات سوخت شده طی دوره
وصولی طی دوره
مطالبات سوخت شده در پایان دوره

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

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره در ابتدای دوره	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.
جمع	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸

۵۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

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

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	۱۸,۷۰۷,۷۴۲
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۶,۸۸۲,۰۸۳
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۳۷۰,۳۱۷

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 ایس افزوده دیگران	گروه مالی ملت	۲۵,۳۳۶
ظہرتویسی اسناد مربوط به قرارداد آذین تجارت آرمان	گروه مالی ملت	۶,۷۴۴,۸۱۰
سایر	گروه مالی ملت	۲۰۸,۳۷۹
اسناد تضمینی شرکت یاس ارضوانی نزد پیمانکاران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۸۵۴,۴۱۹
چکهای تضمین تعهدات و قراردادها	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	۲۳۰
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

در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورتهای مالی، رویدادی که مستلزم انشاء در صورتهای مالی باشد، رخ نداده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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.

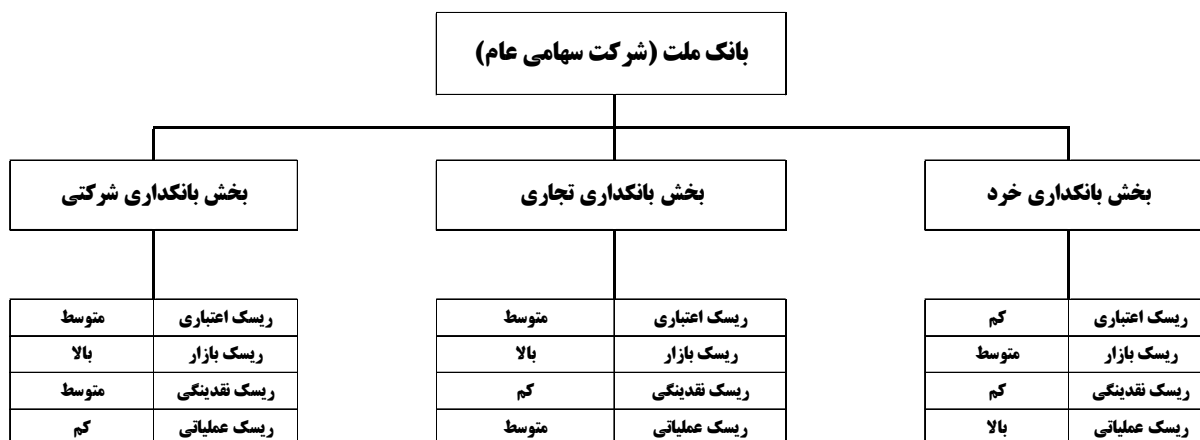
افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری؛
- ریسک نقدینگی؛
- ریسک بازار؛
- ریسک عملیاتی.

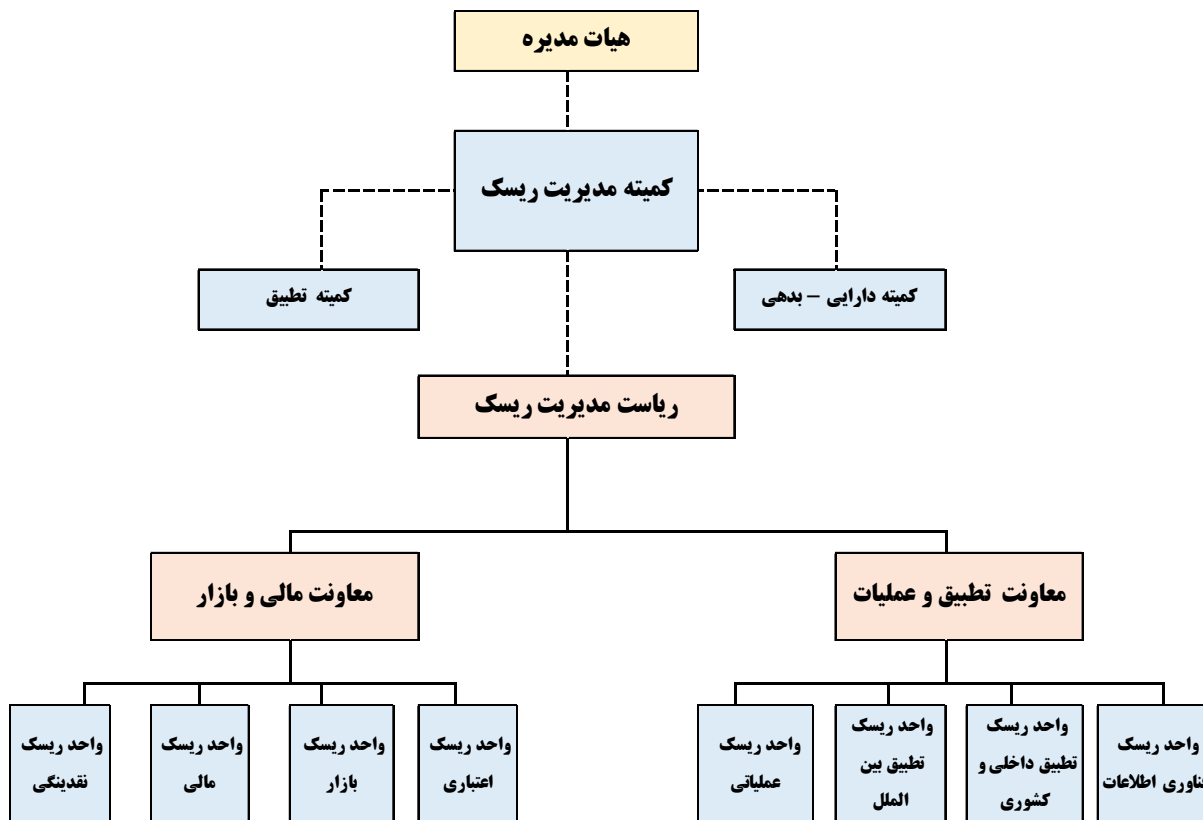
میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

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 ۱۳۹۷

۲-۶۱- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۳-۶۱- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۱- 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.

۲-۳-۶۱- 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 داخلی؛
- (۲) حمایت از تجارت سبز؛
- (۳) حمایت از صنایع مزیت‌دار؛
- (۴) تسهیل دریافت تسهیلات برای آحاد جامعه؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵) حمایت از مصرف کالاهای تولید داخلی؛

۶) رشد تسهیلات قرض الحسنه؛

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، فرآیندهای مدون و توسعه یافته در مدیریت ریسک اعتباری، سامانه‌های متعدد و بعضاً منحصر به فرد در سیستم بانکی کشور و شرکتهای پشتیبان در فرآیندهای اعتباری بهره 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 گونه‌ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول 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 سیاست‌گذار 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؛

- اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری؛

- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 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 هر یک از سطوح مختلف سازمانی بانک تدوین شده است. به منظور تعیین سطح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هر یک 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 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 فوق‌الذکر مبنی بر حاکمیت ریسک، صاحب برنامه‌ها، فرآیندها، سامانه‌ها و شرکتهای تخصصی می‌باشد که با بهره‌مندی از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. در ادامه به صورت مختصر برنامه‌ها، فرآیندها و سامانه‌های مورد استفاده تشریح می‌گردد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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:** همانگونه که در بال نیز اشاره شده، ریسک اعتباری بایستی با توجه به شاخصهای اقتصاد کلان و بازار مدیریت شود. لذا واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می‌دهد و نتایج را به صورت منظم به کمیته‌های عالی ریسک، هیات مدیره و کمیته بهینه‌سازی مصارف ارائه می‌نماید. با توجه به ارزیابی‌های فوق، ریسک صنایع مختلف و... مشخص می‌گردد. 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، سامانه‌های اجرایی اعتباری 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 است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

۲-۵-۳-۶۱-فرآیندها

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

- **فرآیند بررسی ریسک مشتری:** فرآیند 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 بروزرسانی 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.
- **فرآیند مدیریت ریسک وثایق:** چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می‌گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرآیند اخذ وثایق، ریسک مذکور مدیریت می‌شود.
- **فرآیند مدیریت ریسک تمرکز:** بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت‌های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.
- **فرآیند آزمون بحران یا استرس تست:** بانک با اهداف شناسایی ریسک‌هایی که می‌تواند بانک را در شرایط بحرانی تحت تاثیر قرار دهد، فرآیندهای آزمون بحران را توسعه داده است. آزمونهای بحران در بانک به منظور شناسایی نقاط ضعف و همچنین ثبات مالی و اعتباری بانک بکار گرفته می‌شوند.

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 رتبه‌بندی اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.
- **سامانه جامع اعتباری:** سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی از کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی، در اختیار مراجع مختلف تصمیم گیر قرار می‌دهد.
- **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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

- **سامانه ذینفع واحد:** سامانه منحصر به فردی است که به منظور شناسایی اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و همچنین میزان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مورد استفاده قرار می‌گیرد. بانک با استفاده از این سامانه بخش مهمی از ریسک تمرکز اعتباری را مدیریت می‌نماید.
- **سایر سامانه ها:** بانک ملت از سامانه‌های متعدد دیگری منجمله سامانه‌های ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه‌هایی 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 فرآیندها و تاثیرات آن بر ایجاد رویکردهای تخصصی به فرآیندهای فرعی، ارتباط قابل حذف با مشتریان، سرعت ارائه خدمات و بهبود کنترل و کاهش ریسکها در فرآیندهای فرعی و همچنین به منظور توسعه فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت بخشی از فرآیند اعتباری را به شرکتهای تخصصی واسپاری نموده است. بخشهای 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 استفاده می‌نماید. سامانه‌های 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 فرآیندهای حرفه‌ای توسعه یافته که همگی مستند شده‌اند، استفاده می‌نماید. خدمات شرکت مذکور موجب افزایش سرعت پیگیری مطالبات شده است. از سوی دیگر فرآیند تخصصی این شرکت و همچنین اختیارات به منظور تغییرات اقساط و یا کاهش جرایم تاخیر، افزایش رضایت‌مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

- درخواست مشتری: فرآیند 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 کم ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرآیند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره‌های گوناگونی 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 می‌شود. 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 مزیت‌های برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.
- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرآیند 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 ویژه‌ای دریافت می‌گردد.
- تهیه گزارش‌های کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع شده و گزارش واحدی درخصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع‌آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

۷-۳-۶۱ - 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 الی ۵-۷-۳-۶۱ نمایش داده شده است:

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

تحلیل کیفیت اعتباری (ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها *	تسهیلات اعطایی به مشتریان**		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
درجه ۱- ریسک کم	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۸۱,۶۶۰,۴۶۲	۷۶۴,۹۸۸,۸۷۹	۸۲,۶۲۴,۶۴۰	۶۸,۰۶۲,۵۰۲	۱۸۵,۱۰۱,۳۵۳
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۰,۳۱۴,۳۷۵	۷,۲۰۰,۱۹۴	۹,۹۳۱,۲۳۳	۲۱۰,۷۷۷,۰۲۳
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۱۴۵,۲۸۷,۳۰۲	۱۳۹,۷۷۳,۶۵۲	۰	۰	۴,۶۲۲,۷۶۸
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۷,۱۰۰,۱۳۱	۶,۵۷۲,۵۲۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۹۷۵,۱۷۷,۶۵۸	۹۲۱,۵۴۹,۴۲۶	۸۹,۸۲۴,۸۳۴	۷۷,۹۹۳,۷۳۵	۴۰۰,۵۰۱,۱۴۴
ذخیره کاهش ارزش	۰	۸۵,۹۴۹,۰۰۵	۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷,۱۰۴	۱۰,۶۶۳	۰
خالص مبلغ دفتری	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳	۸۳۸,۲۳۲,۹۹۶	۸۹,۸۱۷,۷۳۰	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۴۰۰,۵۰۱,۱۴۴

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

** بانک 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.

۲-۷-۳-۶۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

(ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
جاری	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۸۱,۶۶۰,۴۶۲	۷۶۴,۹۸۸,۸۷۹	۴۰۰,۵۰۱,۱۴۴
سررسید گذشته	۰	۶,۱۸۵,۵۹۶	۱۰,۳۱۴,۳۷۵	۰
معوق	۰	۱۰,۳۸۴,۸۲۰	۱۴,۸۹۵,۷۷۷	۰
مشکوک	۰	۱۴۲,۰۰۲,۶۱۳	۱۳۱,۴۵۰,۳۹۶	۰
جمع مبلغ ناخالص	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۹۷۵,۱۷۷,۶۵۸	۹۲۱,۵۴۹,۴۲۶	۴۰۰,۵۰۱,۱۴۴
ذخیره کاهش ارزش	۰	۸۵,۹۴۹,۰۰۵	۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳	۸۳۸,۲۳۲,۹۹۶	۴۰۰,۵۰۱,۱۴۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
۹۳۰.۳۳۰	۷۸۶۳.۶۴۶	اسناد خزانه اسلامی
۱.۴۱۰.۰۹۰	۱.۴۱۰.۰۹۰	صکوک دولتی (اوراق اجاره)
۴.۴۰۰.۰۰۰	۶.۴۳۹.۶۰۰	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰.۰۰۰	اوراق مرابحه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی)
۵۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	اوراق مرابحه (سلامت)
۱۰.۴۰۰.۰۰۰	۱۰.۴۰۰.۰۰۰	محصولات استراتژیک کشاورزی
۴۷.۶۴۰.۴۲۰	۵۶.۶۱۳.۳۳۶	جمع
		اوراق شرکت‌های غیردولتی
۵۷۸.۳۰۲	۱.۹۸۶.۰۲۷	صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان-بانک آینده
۵۱۶.۴۵۵	۰	صندوق سرمایه گذاری امین ایرانیان-بانک حکمت
۹۲۰.۰۰۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان -بانک آینده
	۳.۱۰۵.۳۹۸	صندوق سرمایه گذاری زرین شهر
۱.۲۹۰.۳۴۷	۱.۳۷۶.۴۷۴	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۲.۳۴۴.۳۶۱	۲.۷۶۵.۰۴۶	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۱.۱۷۴.۰۳۴	۴۷۶.۰۵۰	اوراق بهادار خصوصی
۶.۸۲۳.۴۹۹	۹.۷۰۸.۹۹۵	جمع
۵۴.۴۶۳.۹۱۹	۶۶.۳۲۲.۳۳۱	جمع کل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱	۴۹	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۴,۳۳۶,۸۷۷	۱۵,۶۷۷,۶۵۹	نقد
۲۶۷,۰۲۱	۱۹۲,۸۸۵	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت / صکوک
۳۹۵	۳۷۸	اوراق سهام سریع معامله
۱۲۶,۵۴۵,۷۶۳	۱۳۹,۰۲۲,۴۵۳	اوراق سهام غیربورسی
۳۹,۷۸۱,۹۴۶	۳۸,۵۹۵,۲۳۵	املاک و مستغلات
۱۷۲,۰۳۷	۶۴,۸۵۴	کارخانه و تجهیزات
۱۱۲,۲۲۱	۰	ضمانتنامه
۲۵۹,۶۴۸,۱۲۹	۱۸۴,۱۵۲,۸۷۸	چک
۰	۰	سفته
۷۴,۰۰۸,۸۶۲	۷۵,۸۸۷,۹۱۸	چک سفته و بروات تضمینی*
۰	۰	قرارداد لازم الاجرا
۵۱۴,۸۷۳,۳۰۳	۴۵۳,۵۹۴,۳۰۸	سایر
		جمع حقیقی
۰	۰	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۹,۳۳۸,۲۲۶	۴۷,۵۵۱,۲۵۵	نقد
۴,۶۲۳,۷۰۶	۱,۸۳۹,۲۶۱	سپرده
۳۷,۸۰۵,۷۶۶	۴۹,۸۴۲,۸۹۷	اوراق مشارکت/ صکوک
۳۹,۵۷۹	۵۵,۶۵۱	اوراق سهام سریع معامله
۴۵,۴۰۸,۷۹۷	۸۴,۲۹۶,۶۷۶	اوراق سهام غیربورسی
۲۲,۱۱۲,۲۴۱	۱۳,۶۰۶,۶۳۴	املاک و مستغلات
۱۱۷,۸۳۲,۹۰۳	۲,۷۸۹,۷۶۵	کارخانه و تجهیزات
۸,۳۵۵,۱۰۴	۰	ضمانتنامه
۶۸,۲۷۶,۰۲۰	۶۵,۷۷۶,۹۶۲	چک
۰	۰	سفته
۲۹۳,۱۱۰,۰۱۸	۴۲۸,۶۶۹,۲۰۶	چک سفته و بروات تضمینی*
۰	۰	قرارداد لازم الاجرا
۶۲۶,۹۰۲,۳۵۹	۶۹۴,۴۲۸,۳۰۷	سایر
		جمع حقوقی
۱,۱۴۱,۷۷۵,۶۶۱	۱,۱۴۸,۰۲۲,۶۱۵	جمع کل

* سطح گزارشدهی سیستمهای اطلاعاتی بانک از 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 ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به بانک ها
.	.	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۵۱ تا ۷۰
.	.	۷۱ تا ۹۰
.	.	۹۱ تا ۱۰۰
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۵۲,۷۸۰,۰۰۰	جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳۱۵,۱۸۵,۱۷۱	۲۹۷,۳۷۲,۸۷۹	تا ۵۰ درصد
۱۲,۶۲۲,۳۶۷	۱۵,۷۳۱,۳۷۳	۵۱ تا ۷۰
۲۸,۳۵۷,۱۷۳	۳۰,۶۶۹,۹۶۸	۷۱ تا ۹۰
۲۵,۱۷۶,۱۲۸	۳۵,۷۶۱,۱۴۴	۹۱ تا ۱۰۰
۵۱,۹۷۴,۰۷۴	۶۳,۴۲۰,۵۲۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۳۲,۳۱۴,۹۱۳	۴۴۲,۹۵۵,۸۸۵	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۲۲,۰۱۶,۴۲۳	۳۵۷,۱۲۷,۴۰۲	تا ۵۰ درصد
۴۳,۸۴۴,۹۱۲	۴۹,۳۰۲,۳۹۹	۵۱ تا ۷۰
۱۵,۵۸۱,۵۵۱	۱۶,۹۹۷,۹۰۱	۷۱ تا ۹۰
۸,۹۱۸,۵۵۷	۹,۸۸۹,۹۶۹	۹۱ تا ۱۰۰
۱۴,۵۵۶,۶۴۰	۱۲,۹۵۵,۰۹۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۰۴,۹۱۸,۰۸۳	۴۴۶,۲۷۲,۷۶۹	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۸۲۸,۲۳۲,۹۹۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۴	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۸۹۰,۵۴۲,۹۹۶	۱,۰۴۲,۰۰۸,۶۵۴	جمع کل

۸-۳-۶۱-ریسک تمرکز 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 ۱۳۹۷

۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

ارقام به میلیون ریال

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
مبلغ دفتری						
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
.	.	۵۵۲۴.۷۶۵	۶۶۳۴.۵۰۷	۲۸۲.۷۳۶.۰۰۲	۲۵۴.۰۲۷.۱۷۱	۶۱-۳-۸-۱-۱
.	.	۳۵۹.۷۶۶	۳۶۵.۶۹۳	۶۰.۷۰۴.۸۴۶	۵۷.۳۲۱.۱۹۵	صنعت و معدن
۳۵۹.۹۷۳.۳۲۳	۳۶۲.۸۵۸.۷۴۸	۲.۷۷۳.۹۴۲	۳.۴۶۰.۹۳۱	۱۴۷.۳۸۷.۵۷۰	۱۳۰.۷۰۹.۸۴۵	مسکن
.	.	۴۸.۷۴۵.۱۸۹	۶۰.۲۵۶.۹۵۷	۲۵۰.۲۳۵.۰۳۰	۲۰۴.۶۸۲.۳۱۲	بازرگانی
.	.	.	.	۲۵.۷۸۱.۵۹۴	۲۴.۳۶۷.۶۹۲	خدمات
.	.	۱۷.۰۲۳.۴۷۵	۱۵.۴۸۷.۳۹۹	۵۲.۳۱۰.۰۰۰	۱۵۲.۷۸۰.۰۰۰	کشاورزی
۳۵.۶۰۱.۷۵۷	۳۷.۶۴۲.۳۹۶	۳۵۵۵.۹۳۵	۳.۶۱۲.۲۴۳	۷۱.۳۸۷.۹۵۴	۲۱۸.۱۲۰.۴۳۷	بانک‌ها
سایر						
۳۹۵.۵۷۵.۰۸۰	۴۰۰.۵۰۱.۱۴۴	۷۷.۹۸۳.۰۷۲	۸۹.۸۱۷.۷۳۰	۸۹۰.۵۴۲.۹۹۶	۱۰۴۲.۰۰۸.۶۵۳	جمع
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور*						
۱۴۸.۱۷۴.۲۹۰	۱۶۵.۱۰۶.۸۰۹	۷۲.۸۹۵.۶۷۳	۸۴.۷۳۰.۳۳۱	۸۸۶.۹۲۶.۴۰۰	۱۰۳۵.۵۰۶.۴۷۲	داخل کشور
۲۴۷.۴۰۰.۷۹۰	۲۳۵.۳۹۴.۳۳۵	۵۰.۸۷.۳۹۹	۵۰.۸۷.۳۹۹	۳.۶۱۶.۵۹۶	۶۵۰۲.۱۸۱	خارج از کشور
۳۹۵.۵۷۵.۰۸۰	۴۰۰.۵۰۱.۱۴۴	۷۷.۹۸۳.۰۷۲	۸۹.۸۱۷.۷۳۰	۸۹۰.۵۴۲.۹۹۶	۱۰۴۲.۰۰۸.۶۵۳	جمع

* جمع شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اعطایی به بانک‌ها می‌باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
مانده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		خودرو و قطعات
۳۹.۰۶۲.۶۲۶	۳۴.۴۶۶.۷۳۱	
۳۱.۱۴۹.۳۵۷	۴۴.۴۸۸.۹۹۹	صنایع معدنی
۴۰.۰۸۰.۲۷۸	۵۱.۸۵۶.۳۸۱	صنایع فلزی
۳۵.۵۰۶.۰۴۰	۲۲.۸۳۶.۵۶۱	صنایع شیمیایی و پتروشیمی
۳۳.۲۱۸.۴۳۶	۵.۲۲۲.۴۱۶	فرآورده های نفتی
۳۸.۸۳۸.۰۳۵	۳۲.۷۰۵.۷۸۷	غذایی و دارویی
۳.۱۶۳.۷۵۰	۷.۳۲۲.۰۲۰	انرژی به جز بخش نفت
۹۰۲.۱۰۹	۰	مخابرات و رایانه و صنایع وابسته
۱۵.۴۸۲.۶۳۰	۹۰.۴۴۰.۰۰۱	ابزار آلات، تجهیزات و ماشین آلات
۹.۶۳۴.۴۳۱	۸.۳۰۰.۲۴۸	نساجی و پوشاک
۴.۵۵۰.۱۶۳	۴.۴۷۰.۳۲۲	چاپ و تکثیر و کاغذ
۲.۳۶۳.۴۵۳	۲.۸۴۸.۱۵۷	صنایع چوبی
۲۰.۲۶.۴۰۵	۱.۹۷۹.۸۳۳	بسته بندی
۲.۵۸۵.۲۸۹	۲.۲۵۹.۵۸۳	سرامیک
۳.۱۵۱.۱۹۷	۶۷۴.۳۴۳	صنایع تفریحی
۲۱.۰۲۱.۸۰۱	۲۵.۵۵۱.۷۸۹	سایر
۲۸۲.۷۳۶.۰۰۲	۲۵۴.۰۲۷.۱۷۱	جمع تسهیلات
		سرمایه گذاری ها
		صنایع فلزی
۲.۵۳۵.۳۷۹	۲.۶۱۸.۲۸۲	
۱.۶۷۸.۱۳۱	۱.۳۷۳.۰۴۲	صنایع شیمیایی و پتروشیمی
۵۰۱.۲۸۲	۴۲۲.۷۷۰	فرآورده های نفتی
۳۴۴.۳۰۲	۳۱۶.۶۹۲	مخابرات و رایانه و صنایع وابسته
۴۶۵.۶۷۱	۱.۹۰۳.۷۲۱	سایر
۵.۵۲۴.۷۶۵	۶.۶۳۴.۵۰۷	جمع سرمایه گذاری ها
۲۸۸.۲۶۰.۷۶۷	۲۶۰.۶۶۱.۶۷۸	جمع کل

*افشاء توزیع تعهدات بر اساس نوع صنعت، 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 ۱۳۹۷

۶۱-۳-۸-۲ جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

مانده تسهیلات در ۳۱ شهریور ۱۳۹۷		تسهیلات اعطایی طی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷		عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۵٪	۲۲۳,۰۵۷,۹۰۴	۱۰,۱٪	۸۰,۸۳۵,۴۱۳	حقیقی
۹٪	۷۸,۹۰۹,۲۳۵	۱۸,۴٪	۱۴۷,۰۹۰,۹۱۴	حقوقی
۱۲٪	۱۰۷,۶۸۷,۶۷۱	۱۹,۵٪	۱۵۵,۴۰۷,۸۷۵	حقیقی
۳۴٪	۲۹۹,۴۰۲,۹۶۱	۳۵,۴٪	۲۸۲,۷۸۵,۵۴۴	حقوقی
۱۳٪	۱۱۲,۲۱۰,۳۱۰	۱۳,۸٪	۱۱۰,۱۳۳,۸۰۷	حقیقی
۷,۶٪	۶۷,۹۶۰,۵۷۳	۲,۸۱٪	۲۲,۴۱۹,۹۷۰	حقوقی
۱۰۰٪	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳	۱۰۰٪	۷۹۸,۶۷۳,۵۲۲	جمع

۹-۳-۶۱ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سامانه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. 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

دوره مالی منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	شرح
۲۹ اسفند ۱۳۹۶	۳۱ شهریور ۱۳۹۷	
جمع گردش	جمع گردش*	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵,۷۵۲,۵۰۹	۱۵۶,۵۶۰,۵۴۸	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۱۴۸,۹۵۸,۲۵۰	۱۳۲,۷۰۱,۴۶۹	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
		تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
۲,۶۹۲,۷۶۰	۶۱,۸۹۳,۴۱۲	وصول نقدی
۱,۸۹۰,۲۵۹	۱,۵۴۹,۱۶۳	وصول شده با تملیک دارایی
.	.	تسویه با تسهیلات جدید
۱۲۳,۵۶۷,۱۹۲	۶۷,۲۴۶,۴۱۳	استمهال
.	.	سوخت شده
.	.	انتقال دین
.	.	بخشش جرائم
۱۵۶,۵۶۰,۵۴۸	۱۵۸,۵۷۳,۰۲۹	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

*افشاء گردش تسهیلات غیر جاری به تفکیک اصل، سود و وجه التزام همزمان با ارتقاء سطح گزارش دمی 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 ۱۳۹۷

۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری
۲۹,۹۲۳,۱۱۳	۱۴,۵۶۰,۱۷۸	۲۸,۰۵۲,۴۹۶	۱۳,۲۳۰,۵۰۱	۵۷,۹۷۵,۶۰۹	۲۷,۷۹۰,۶۷۸	صنعت
۵,۵۴۷,۴۸۱	۷,۹۴۵,۸۳۷	۴,۱۴۳,۵۹۴	۱۰,۰۳۲,۹۸۱	۹,۶۹۱,۰۷۵	۱۷,۹۷۸,۸۱۸	ساختمانی و مسکن
۲۱,۲۴۴,۷۶۰	۳,۶۹۳,۲۰۷	۱۷,۹۶۱,۱۷۵	۴,۴۴۳,۷۵۷	۳۹,۲۰۵,۹۳۶	۸,۱۳۶,۹۶۴	بازرگانی
۱۹,۸۱۲,۳۲۸	۱۹,۲۱۵,۵۰۲	۱۳,۶۶۰,۲۶۳	۲۳,۲۷۹,۰۸۸	۳۳,۴۷۲,۵۹۱	۴۲,۴۹۴,۵۹۰	خدمات
۳,۶۴۴,۶۴۱	۲,۰۱۸,۶۷۳	۳,۰۲۲,۵۲۶	۲,۳۶۴,۵۰۰	۶,۶۶۷,۱۶۶	۴,۳۸۳,۱۷۳	کشاورزی
.	بانک‌ها
۴,۵۴۶,۶۲۸	۳۷,۴۳۹,۶۹۵	۵,۰۰۱,۵۴۳	۲۰,۳۴۹,۱۱۰	۹,۵۴۸,۱۷۲	۵۷,۷۸۸,۸۰۶	سایر
۸۴,۷۱۸,۹۵۱	۸۴,۸۷۳,۰۹۲	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۷۳,۶۹۹,۹۳۶	۱۵۶,۵۶۰,۵۴۸	۱۵۸,۵۷۳,۰۲۹	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶۱-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۳۹۹	۲.۸۹۹	وسایط نقلیه
۲.۵۶۲.۹۸۹	۳.۰۰۵.۴۷۹	ملک مسکونی
۹۷۰.۴۳۹	۱.۱۳۷.۵۳۷	زمین
۹۵۳.۵۱۱	۱.۱۱۸.۱۳۱	ملک تجاری
۲.۸۸۹.۲۱۸	۳.۳۸۸.۰۲۹	کارخانه
۲.۳۹۲.۸۷۴	۲.۳۷۵.۴۴۲	تجهیزات
۶.۹۳۴.۱۵۵	۶.۹۳۴.۱۵۵	سهام
۱۵.۷۳۷	۱۵.۷۳۷	اثاثه
۱۶.۷۲۴.۳۲۲	۱۷.۹۷۷.۴۰۹	جمع
۰	۰	کاهش ارزش انباشته
۱۶.۷۲۴.۳۲۲	۱۷.۹۷۷.۴۰۹	مجموع

۶۱-۴-ریسک نقدینگی

۶۱-۴-۱-تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده-ها 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. از سوی دیگر در اختیار نگه‌داشتن مقادیر زیادی نقدینگی مازاد نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت‌های سرمایه‌گذاری را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۶۱-۴-۲-سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین نکته در بخش سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها، تطابق و همسویی بین استراتژی‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. در بانک ملت برنامه‌های کوتاه‌مدت 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:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

- سند اشتباهی ریسک نقدینگی: 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 هستند که در سند اشتباهی ریسک نقدینگی به تفکیک، سطح مورد نیاز نقدینگی بانک در هر یک از دو بخش مذکور معین می‌گردد.
- 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.

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.

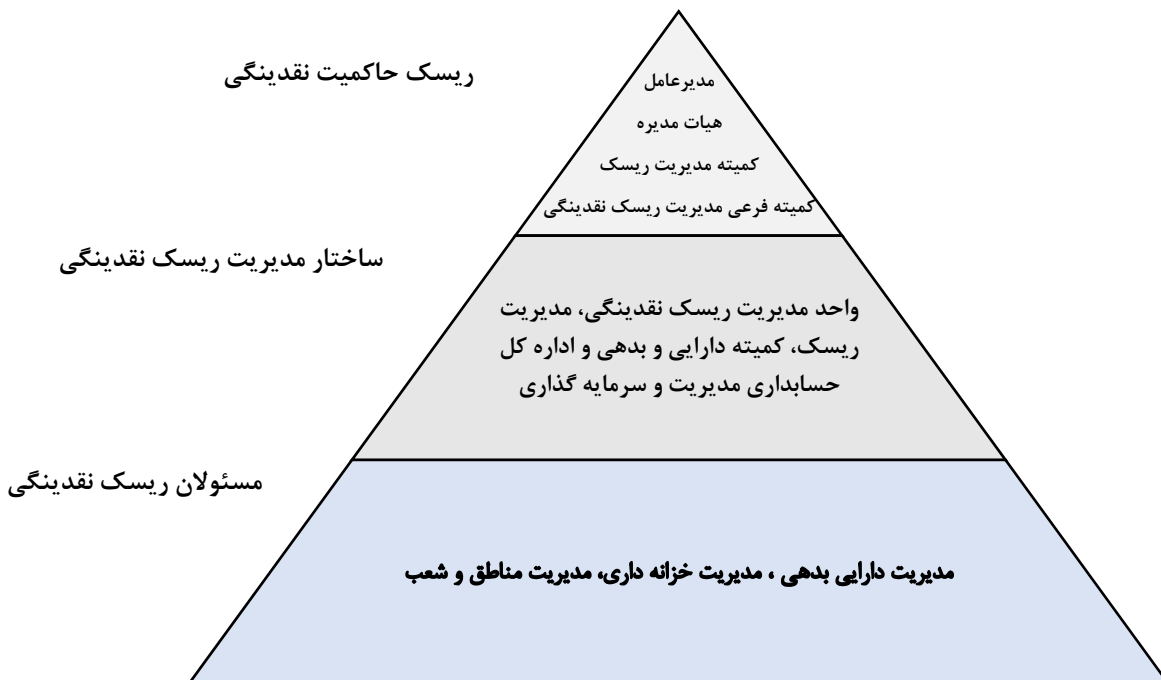
۳-۴-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی، بر لزوم ایجاد ساختار استاندارد مدیریت ریسک نقدینگی تاکید نموده است. کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در ذیل کمیته مدیریت ریسک ایجاد شده است. مصوبات کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در صورت تصویب کمیته ریسک (به علت نقش ارتباطی ریسکها) قابل اجرا خواهد بود. اعضا و وظایف کمیته مطابق با بخشنامه بانک مرکزی طراحی شده است. در مدیریت ریسک، ریسکها به صورت یکپارچه مورد بررسی قرار می‌گیرد. واحد مدیریت ریسک نقدینگی نیز به صورت تخصصی در ذیل مدیریت ریسک همانند سالهای گذشته فعالیت می‌نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

شکل (۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت



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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

(۱) قیمت‌گذاری 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 به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها را مد نظر قرار داده و به صورت روزانه نردبان دارایی و بدهی محاسبه می‌شود. تحلیل شکاف مربوط به داراییها و بدهیها با سررسید کوتاه مدت می‌تواند در رعایت ریسک نقدینگی بانک بسیار مفید واقع شود.

(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 دوره‌ای 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 نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تاثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده‌ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ می‌گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

- تغییرات ترازنامه: حرکت زیر خط ترازنامه می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد. کلیه تعهدات و ضمانت نامه‌های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه‌ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می‌شود.
- 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 و خطوط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره‌ای بررسی و پایش شده و براساس نتایج بررسی‌ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. شاخصهای نقدینگی در روش کملز (نسبتهای کملز) در بانک ملت به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم مورد استفاده قرار می‌گیرد.
- سایر ریسکهایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد: از جمله ریسکهای عملیاتی مانند قطعی سیستمهای الکترونیک بانک که می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می‌گردد.
- ۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. برنامه مذکور در برگیرنده چند بعد می‌باشد:
- کمیته‌های نقدینگی: کمیته‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده‌اند. اعضای این کمیته‌ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است. کمیته‌های مذکور در صورت لزوم در کلیه سطوح سازمان ایجاد خواهند شد.
- برنامه‌ریزی 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 کمیته‌های ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه‌داری 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۷) ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص هرفیندال-هریشتن بر روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد. تمرکز تعهدات به خصوص تعهدات ارزی برای بانک ملت بسیار اهمیت دارد.

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 نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: "تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و "نرم‌افزارهای گزارشهای آماری" توسط واحدهای متعددی صورت می‌پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخصهای مربوطه مورد پایش قرار می‌گیرد. 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 می‌گیرد.
- کمیته نقدینگی: در کمیته نقدینگی بانک ملت تمام گزارشات لازم در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی بانک بصورت هفتگی بررسی و تحلیل شده و تصمیمات لازم در خصوص مدیریت ریسک مذکور اتخاذ می‌گردد. مطابق دستورالعمل بانک مرکزی کمیته نقدینگی به زیر مجموعه کمیته مدیریت ریسک انتقال داده شده است.
- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره‌ای شاخص‌های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- مدیریت خزانه‌داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنشهای عمده را نظارت می‌نماید.
- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه‌های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی، نقدینگی بانک را مدیریت می‌نمایند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای نظارتی کنترل می‌شود. همچنین نقص در فرآیندها و اجرای مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای مذکور انجام می‌پذیرد.

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۶,۳۲۶,۵۹۷	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
۳,۶۵۸,۷۱۷	۱۱,۳۶۷,۴۱۰	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۵۶,۵۵۳,۲۱۵	۱۵۶,۸۷۳,۴۳۰	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
۹,۶۹۶,۰۲۵	۹,۷۴۲,۹۰۰	مانده صندوق ریالی
۴,۷۳۷,۱۵۱	۵,۴۴۶,۹۴۱	مانده صندوق ارزی
۴۷,۶۴۰,۴۲۰	۵۶,۶۱۳,۳۳۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
۱,۲۹۰,۳۴۷	۱,۳۷۶,۴۷۴	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۳۶,۷۷۸,۳۱۷	۵,۴۵۰,۵۰۳	مطالبات بابت شاپرک
۱۶۰,۳۵۴,۱۹۲	۲۶۳,۱۹۷,۵۹۱	جمع

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۰,۱٪	۶,۷٪	۱۰,۱٪	۷,۹٪	۶,۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱۳,۶٪	۹,۴٪	۱۷,۷٪	۱۲,۲٪	۹,۴٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۰,۱٪	۸,۷٪	۱۰,۱٪	۶,۹٪	۶,۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
۸۳٪	۷۹٪	۱۲۶٪	۹۵٪	۹۲٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۲۴,۹٪	۱۷,۹٪	۲۴,۹٪	۲۱,۶٪	۲۱,۴٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۲۲,۱٪	۱۸,۸٪	۴۴,۱٪	۲۷,۶٪	۴۴,۱٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۳-۴-۵-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۷/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۲۷۹,۴۹۳,۹۴۴	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶۶,۴۴۸,۷۱۱	-	-	۴۹,۹۰۸,۳۵۶	۲,۵۳۷,۱۰۷	-
مطالبات از دولت	-	-	-	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲,۸۸۸,۱۹۵	۳۴,۷۶۸,۷۰۷	۱۳۸,۹۸۷,۳۲۹	۴۷۳,۷۲۹,۷۴۴	۲۴,۱۳۸,۲۲۹	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۷,۹۷۶,۲۳۳	۱۳۵,۹۳۴,۲۲۲	۳۰۲,۷۱۴,۵۶۶	۲۰۱,۶۲۶,۹۳۷	۲۲,۴۰۳,۶۶۶	۱۵۸,۵۷۳,۰۲۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۳۸۹,۰۶۴	۱۰,۷۷۸,۱۳۸	۲۱,۵۵۶,۳۵۵	۵۲,۰۹۴,۲۸۳	-	-
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۷,۴۰۵,۴۹۲	۲,۳۵۲,۱۶۶	۳۴,۷۸۲,۹۹۲	-	-	-
سایر حساب های دریافتنی	۳,۳۲۷,۴۹۳	۴,۸۸۰,۳۲۴	۷,۴۵۰,۵۱۴	۷,۰۹۸,۶۵۲	۲۲۱,۸۳۳	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۴۱,۵۴۰,۱۳۸
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۶,۳۴۵,۸۱۸
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۳۸,۹۶۲,۹۹۹
جمع داراییها	۵۲۴,۹۲۹,۱۳۲	۱۸۸,۷۱۳,۵۴۶	۵۰۵,۴۹۱,۵۵۶	۸۹۹,۰۲۷,۶۸۷	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	۴۳۱,۶۱۲,۷۹۳
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷,۲۵۳,۸۸۸	۲۱,۱۸۳,۵۲۲	۴۷,۷۴۳,۶۴۳	۱۷۹,۲۰۵,۱۲۳	-	-
سپرده‌های مشتریان*	۲۵,۵۶۷,۳۴۱	-	-	-	-	۶۹۰,۹۰۸,۳۳۷
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	۳۸,۶۹۶
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	۴,۴۶۶,۱۰۱
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	۳۴۵,۲۹۰,۷۷۱
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	۲۳,۰۰۴,۵۷۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۵۹۰,۱۸۶,۵۵۵	۱۳۲,۲۸۱,۵۵۲	۴۵۷,۵۶۱,۵۸۰	۳۱,۸۴۷,۲۲۲	-	-
جمع بدهی‌ها و سپرده ها	۶۲۳,۰۰۷,۷۸۴	۱۵۳,۴۶۵,۰۷۴	۵۰۵,۳۰۵,۲۲۳	۲۱۱,۰۵۲,۳۴۵	-	۱,۰۶۳,۷۰۸,۴۷۷
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	۶۰,۵۳۶,۶۴۵
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۶۲۳,۰۰۷,۷۸۴	۱۵۳,۴۶۵,۰۷۴	۵۰۵,۳۰۵,۲۲۳	۲۱۱,۰۵۲,۳۴۵	-	۱,۱۲۴,۲۴۵,۱۲۲
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۶۲۳,۰۰۷,۷۸۴	۱۵۳,۴۶۵,۰۷۴	۵۰۵,۳۰۵,۲۲۳	۲۱۱,۰۵۲,۳۴۵	-	۱,۱۲۴,۲۴۵,۱۲۲
شکاف						
شکاف انباشته	(۸۰,۰۷۸,۶۵۲)	۳۵,۲۴۸,۴۷۲	۱۸۶,۳۳۳	۶۸۷,۹۷۵,۳۴۲	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	(۶۳۲,۰۹۵,۶۸۴)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد	(۸۰,۰۷۸,۶۵۲)	۳۵,۲۴۸,۴۷۲	۱۸۶,۳۳۳	۶۸۷,۹۷۵,۳۴۲	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	(۶۳۲,۰۹۵,۶۸۴)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد**	(۸۰,۰۷۸,۶۵۲)	۳۵,۲۴۸,۴۷۲	۱۸۶,۳۳۳	۶۸۷,۹۷۵,۳۴۲	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	(۶۳۲,۰۹۵,۶۸۴)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی***	(۸۰,۰۷۸,۶۵۲)	۳۵,۲۴۸,۴۷۲	۱۸۶,۳۳۳	۶۸۷,۹۷۵,۳۴۲	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	(۶۳۲,۰۹۵,۶۸۴)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱,۰۹-	۰,۴۸	۰,۰۰	۹,۳۴	۰,۶۷	۸۵۸-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد**	۱,۰۹-	۰,۶۱-	۰,۶۱-	۸,۷۳	۹,۴۰	۰,۸۲
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی***	۱,۰۲-	۰,۴۵	۰,۰۰	۸,۷۵	۰,۶۳	۰,۴-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱,۰۲-	۰,۵۷-	۰,۵۷-	۸,۱۸	۸,۸۱	۰,۷۷

* سپرده های مشتریان شامل سپرده های دیداری، پس انداز و مشابه و سایر سپرده ها می باشد

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۱ می باشد

*** سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۱ می باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۶						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۳۱.۵۶۸.۰۱۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۵۳.۵۸۹.۳۹۴	۴۶۶.۰۱۶.۷۵	.	.	.	۹۶.۸۷۸.۵۰۵
مطالبات از دولت	۱۰.۴۳۰.۱.۹۶۲	۱۰.۴۳۰.۱.۹۶۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶۰.۷۲۲.۰۱۵۶	۷۸.۴۳۷.۷۰۴	۷۴.۰۸۱.۳۰۵	۱۲۶.۷۲۸.۶۰۹	۱۹۰.۳۷۷.۶۵۹	۱۳۷.۰۴۳.۵۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۳۸.۲۳۲.۹۹۶	۱۰۱.۹۹۱.۴۱۹	۹۵.۷۶۳.۴۳۴	۱۹۷.۸۵۶.۳۳۳	۲۶۵.۳۸۰.۴۴۹	۱۶۷.۵۷۹.۶۳۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۷.۹۸۳.۰۷۲	.	.	۴۱.۳۳۰.۳۳۰	۸.۳۲۴.۸۴۷	۱.۴۵۰.۴۶۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴۵.۶۷۰.۶۷۸	.	.	۶.۲۵۶.۹۰۹	۳۹.۴۱۳.۷۶۹	.
سایر حساب های دریافتنی	۱۶.۱۷۹.۴۱۶	۱۶.۱۷۹.۴۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۱.۸۴۶.۹۸۱	۴۱.۸۴۶.۹۸۱
دارایی‌های نامشهود	۵.۹۹۳.۳۱۶	۵.۹۹۳.۳۱۶
سپرده قانونی	۱۵۳.۸۳۸.۷۱۸	۱۵۳.۸۳۸.۷۱۸
سایر دارایی‌ها	۴۱.۸۲۶.۷۷۸	۴۱.۸۲۶.۷۷۸
جمع داراییها	۲.۲۱۸.۲۵۱.۴۸۴	۳۵۸.۵۹۸.۸۱۶	۱۶۹.۸۴۴.۷۳۹	۳۷۲.۱۷۲.۱۸۰	۵۱۳.۶۰۵.۹۲۸	۷۹۲.۳۶۶.۲۷۳
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴۳.۱۴۱.۴۸۹	۸.۷۲۱.۳۳۹	.	.	۱۸۹.۰۹۳.۸۳۸	۴۵.۳۲۶.۳۱۲
سپرده‌های مشتریان*	۴۱۶.۳۵۵.۱۶۴	۲۸۹.۴۱۸.۴۵۶	۲.۹۷۹.۲۳۸	۸۷.۹۱۴.۱۳۷	۵۱۵.۵۰۹	۳۵.۵۲۷.۸۲۵
سود سهام پرداختنی	۳۹.۳۰۱	۳۹.۳۰۱
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد	۳.۲۶۳.۹۲۰	۳.۲۶۳.۹۲۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۵۵.۸۸۵.۶۷۴	۱.۸۱۰.۹۰۹	۲۸۰.۵۰۲	۹۱.۰۲۹	۲۳.۶۴۴.۸۶۷	۱۸.۹۱۶.۵۶۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۱.۲۴۳.۴۹۳	۲۱.۲۴۳.۴۹۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱.۱۲۱.۲۶۸.۴۹۳	۴۰۲.۴۲۳.۲۶۲	۱۰۲.۳۸۰.۹۵۵	۱۵۴.۵۳۱.۴۴۸	۲۴۸.۰۹۶.۴۷۸	۲۱۲.۱۲۳.۳۵۰
جمع بدهی‌ها و سپرده ها	۲.۱۶۱.۱۹۷.۵۳۳	۷۰۲.۳۷۳.۹۶۵	۱۰۶.۶۴۰.۶۹۵	۲۴۲.۵۳۶.۶۱۴	۴۶۲.۰۶۳.۶۹۲	۳۲۶.۴۴۰.۷۶۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۷۰.۵۳.۹۵۱	۵۷۰.۵۳.۹۵۱
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط						
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	۲.۲۱۸.۲۵۱.۴۸۴	۷۰۲.۳۷۳.۹۶۵	۱۰۶.۶۴۰.۶۹۵	۲۴۲.۵۳۶.۶۱۴	۴۶۲.۰۶۳.۶۹۲	۳۲۶.۴۴۰.۷۶۸
شکاف	(۳۴۳.۷۷۵.۱۵۰)	۶۳.۲۰۴.۰۴۴	۱۲۹.۶۳۵.۵۶۶	۵۱.۵۴۲.۲۴۷	(۲۹۹.۴۷۸.۲۶۲)	۴۵۵.۹۲۵.۵۰۵
شکاف انباشته	(۳۴۳.۷۷۵.۱۵۰)	(۲۸۰.۵۷۱.۰۱۶)	(۱۵۰.۹۳۵.۵۳۹)	(۹۹.۳۹۳.۲۹۳)	(۳۹۸.۸۷۱.۵۵۵)	۵۷۰.۵۳.۹۵۱
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد	۴.۹۹-	۰.۹۲	۱.۸۸	۰.۷۵	۴.۳۴-	۶.۶۱
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی درصد**	۴.۹۹-	۴.۰۷-	۲.۱۹-	۱.۴۴-	۵.۷۹-	۰.۸۳
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی***	۴.۳۷-	۰.۸۰	۱.۶۵	۰.۶۶	۳.۸۱-	۵.۸۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۴.۳۷-	۳.۵۷-	۱.۹۲-	۱.۲۶-	۵.۰۷-	۰.۷۳

* سپرده های مشتریان شامل سپرده های دیداری، پس انداز و مشابه و سایر سپرده ها می باشد

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۱ می باشد

*** سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۷-۶۱ می باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۴-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

		۱۳۹۷/۰۶/۳۱					(ارقام به میلیون ریال)
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
							بدهی‌ها
۵۹,۸۳۶,۹۸۱	.	۱۸۶,۵۳۴,۰۶۳	.	.	۹۰,۱۵,۱۳۲	۲۵۵,۳۸۶,۱۷۶	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۶۴,۷۹۷,۸۴۳	.	۹۳۱,۴۱۸	۱۴۰,۰۴۲,۵۵۵	۵,۲۳۰,۲۷۲	۵۰۵,۴۷۳,۵۹۰	۷۱۶,۴۷۵,۶۷۸	سپرده‌های مشتریان
.	اوراق بدهی
.	۵۱,۱۰۰,۷۱۰	۱۸۳,۶۶۶,۰۵۰	۲۹۰,۲۸,۱۳۱	۲۲,۱۶۳,۶۸۴	۱۰,۳۱۸	۲۸۵,۹۶۸,۸۹۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۹۷,۸۹۹,۵۰۱	.	۲۷۴,۶۱۱,۳۰۷	۱۷۳,۴۱۹,۵۸۵	۱۱۴,۷۶۴,۷۴۳	۴۵۱,۱۸۱,۷۷۳	۱,۲۱۱,۸۷۶,۹۰۹	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۲۲,۵۳۴,۳۲۵	۵۱,۱۰۰,۷۱۰	۶۴۵,۷۴۲,۸۳۸	۳۴۲,۴۹۰,۲۷۱	۱۴۲,۱۵۸,۶۹۹	۹۶۵,۶۸۰,۸۱۳	۲,۴۶۹,۷۰۷,۶۵۶	جمع
		۱۳۹۶/۱۲/۲۹					(ارقام به میلیون ریال)
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
							بدهی‌ها
۶۶,۷۳۳,۶۰۱	.	۱۶۸,۲۱۹,۸۰۴	.	.	۸,۱۸۸,۰۸۴	۳۴۳,۱۴۱,۴۸۹	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۴۳,۴۰۰,۳۱۴	.	۵۱۴,۶۲۸	۸۰,۰۴۲,۵۵۵	۲,۹۷۹,۲۳۸	۲۸۹,۴۱۸,۴۲۹	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	سپرده‌های مشتریان
.	اوراق بدهی
.	۳,۰۳۰,۶۶۵	۱۸۹,۲۵۲,۹۴۶	۶۳,۱۳۱,۱۲۰	.	.	۲۵۵,۴۱۴,۷۳۲	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲۱۲,۱۲۳,۳۵۰	.	۲۴۸,۸۰۹,۴۷۸	۱۵۴,۵۳۱,۴۴۸	۱۰۳,۳۸۰,۹۵۵	۴۰۲,۴۲۳,۲۶۲	۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۲۲,۲۵۷,۲۶۵	۳,۰۳۰,۶۶۵	۶۰۶,۷۹۶,۸۵۶	۲۹۷,۷۰۵,۱۲۳	۱۰۶,۳۶۰,۱۹۳	۷۰۰,۰۲۹,۷۷۵	۲,۰۳۶,۱۷۹,۸۷۸	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

۱۳۹۷/۰۶/۳۱							شرح
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
۱.۴۹۶.۶۲۰	.	۱.۱۷۶.۸۷۰	۹.۸۹۵.۹۵۱	.	۱۴.۲۱۱.۲۶۸	۲۶.۷۸۰.۷۰۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	۴۷.۵۹۵.۴۰۲	۲.۴۰۷.۴۰۷	۸۷.۶۷۲.۷۹۳	۱۳۷.۶۷۵.۶۰۲	سپرده‌های مشتریان
.	اوراق بدهی
.	۵۱.۱۰۰.۷۱۰	۱۸۳.۶۶۶.۰۵۰	۲۹.۰۲۸.۱۳۱	۲۲.۱۶۳.۶۸۴	۱۰.۳۱۸	۲۸۵.۹۶۸.۸۹۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	۱۶۸.۲۶۶.۳۲۰	۲۴.۲۰۸.۰۱۲	.	۱۹۲.۴۷۴.۳۳۲	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱.۴۹۶.۶۲۰	۵۱.۱۰۰.۷۱۰	۱۸۴.۸۴۲.۹۲۰	۲۵۴.۷۸۵.۸۰۴	۴۸.۷۷۹.۱۰۳	۱۰۱.۸۹۴.۳۷۹	۶۴۲.۸۹۶.۵۳۵	جمع

۱۳۹۶/۱۲/۲۹							شرح
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
۱۱۲.۳۸۸	.	۱.۵۱۱.۶۴۳	۱۶.۸۸۴.۹۵۶	.	۱۰.۷۹۵.۹۴۱	۲۹.۳۰۴.۹۲۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	۴۴.۵۱۲.۸۲۷	۲.۴۰۶.۴۰۲	۷۹.۰۰۱.۳۸۱	۱۲۵.۹۲۰.۶۱۰	سپرده‌های مشتریان
.	اوراق بدهی
.	۳۰.۳۰.۶۶۵	۱۸۹.۲۵۲.۹۴۶	۶۳.۱۳۱.۱۲۰	.	.	۲۵۵.۴۱۴.۷۳۲	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	۱۵۵.۷۴۷.۵۸۳	۲۳.۸۷۱.۲۲۶	۲۳.۵۴۶	۱۷۹.۶۴۲.۳۵۵	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱۱۲.۳۸۸	۳۰.۳۰.۶۶۵	۱۹۰.۷۶۴.۵۸۹	۲۸۰.۲۷۶.۴۸۶	۲۶.۲۷۷.۶۲۸	۸۹.۸۲۰.۸۶۸	۵۹۰.۲۸۲.۶۲۴	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران:

ریسک نقدینگی یک ریسک تبعی است و می‌تواند از ریسک‌های عملیاتی، ریسک سیستم‌های اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشأت بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه‌های کمیته بال و رهنمودها و دستورالعمل 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: سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. این سناریوها می‌تواند از عوامل و ریسک‌های مختلفی ناشی شوند در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می‌گیرند آورده شده است:
 - ریسک سیستم‌های اطلاعاتی: اختلال در فعالیتهای عملیاتی می‌تواند تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر ریسک نقدینگی داشته باشد. تاثیر این اختلالات با بررسی عوامل آن و میزان تاثیر در نقدینگی در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.
 - ریسک اعتباری: سناریوهای مختلف ریسک اعتباری و همچنین میزان تاثیرات آنها وارد مدل می‌شود. یکی از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک تمرکز است که در مدل به صورت گسترده به آن پرداخته می‌شود.
 - ریسک نرخ ارز: سناریوهای مختلف تغییرات نرخ ارز و همچنین میزان تاثیر آن بر نقدینگی بانک به خصوص برای ارزهایی که حجم بالایی از فعالیت بانک را تشکیل می‌دهد (همانند یورو) در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.
 - ریسک عملیاتی: اجزای مختلف ریسک عملیاتی در بانک می‌تواند منجر به ریسک نقدینگی گردد. تاثیر مهمترین عوامل ریسک عملیاتی در مدل ریسک نقدینگی ملحوظ نظر قرار می‌گیرد.
- بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه‌گیری میزان تاثیر سناریوهای بحران با استفاده از تاثیرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و همچنین تاثیرات درونی سناریوهای مختلف، انجام می‌شود. اندازه‌گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده‌های تاریخی محاسبه می‌شود.
- طراحی برنامه اقتضایی: در بانک ملت برنامه اقتضایی با توجه به موارد فوق طراحی می‌گردد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 می‌شود.

۲- راه اندازی کمیته‌های اقتضایی: کمیته‌های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده‌اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده‌اند.

۳- طراحی سند اشتهای ریسک نقدینگی و مراقبت از آن: سند مذکور توسط هیات مدیره تصویب می‌شود و کلیه واحدهای موثر در مدیریت نقدینگی از نقدینگی سند مذکور مراقبت می‌نمایند. در سند مذکور کلیه سناریوهای بحران ریسک نقدینگی دیده شده است. جهت استخراج سند اشتهای ریسک از داده تاریخی استفاده گردیده است. پس از داده‌کاوی از شیوه‌های آماری انحراف معیار، نیمه انحراف و داده‌های منفی، در سطح اطمینان ۹۵ درصد نقدینگی مورد نیاز محاسبه می‌گردد. سناریوهای مختلف بحران وارد مدل گردیده و در نهایت آستانه بالا و پایین نقدینگی در حالت بحران و غیر بحران تعیین می‌گردد.

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 می‌دهند، برای بانکها بسیار حیاتی است. یک سیستم اطلاعاتی قوی، 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 براساس فیلدهای مختلف مانند نرخ سود سپرده و ... در سطح بانک مدیریت مناطق و شعب می‌باشد.

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 پرتفوی معاملاتی یک موسسه مالی به واسطه تغییر در شرایط بازار (شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار) می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 تأثیرات 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 پورتفوی سهام بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

۲-۵-۶۱- 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 تأثیر 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 خزانه‌داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه‌گذاری و امور شرکتها، 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 ۱۳۹۷

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

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 می‌نمایند.

ارزش در معرض خطر (VaR)

ارزش در معرض خطر حداکثر زیانی 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:

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

جذابیت‌های ارزش در معرض خطر

- مبلغ زیان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می‌نماید.
- 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 می‌دهد.
- 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 پرتفوها را در نظر می‌گیرد.

با عنایت به موارد مذکور و جذابیت‌های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک پورتفوی ارزی و سهام در بانک ملت به صورت دوره‌ای انجام می‌گیرد.

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

روشهای بسیاری جهت محاسبه ارزش در معرض خطر وجود دارد که براساس 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 شبیه‌سازی 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 اختیار 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 سرمایه گذار 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 ۱۳۹۷

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 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 تغییرات قیمت بازار سهام و سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری‌های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	اوراق بهادار ارزی
(۱۲.۹۰۳)	(۰-۲)	۱.۲۹۰.۳۴۷	(۱۳.۷۶۴)	(۰-۲)	۱.۳۷۶.۴۷۴	اوراق مشارکت بخش دولتی
(۳۵۷.۳۰۳)	(۰-۱/۵)	۴۷.۶۴۰.۴۲۰	(۴۲۴.۶۰۰)	(۰-۱/۵)	۵۶.۶۱۳.۳۳۶	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
(۳۰.۲۲۱)	(۰-۳)	۲.۰۱۴.۷۵۷	(۷۶.۳۷۱)	(۰-۳)	۵۰.۹۱.۴۲۵	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
(۲۳.۴۴۴)	(۰-۲)	۲.۳۴۴.۳۶۱	(۲۷.۶۵۰)	(۰-۲)	۲.۷۶۵.۰۴۶	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
(۱۱.۷۴۰)	(۰-۲)	۱.۱۷۴.۰۳۴	(۴.۷۶۰)	(۰-۲)	۴۷۶.۰۵۰	جمع
(۴۳۵.۶۱۱)	۵۴.۴۶۲.۹۱۹	(۵۴۷.۱۴۵)		۶۶.۳۲۲.۳۳۱	

* افق زمانی پیش بینی صورت گرفته ۱۲ ماهه بوده و محاسبات در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان شهریور ماه ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	ون کره	لیبر ترکیه	بین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۹	۱۶۸,۶۰۱,۸۲۵	۲,۰۱۱,۹۲۲,۸۲۶	۲۱,۲۸۸,۳۶۶,۱۳۷	۸۸,۳۲۹	۶,۹۷۳,۷۵۸,۴۵۹	۲۲,۶۱۹,۳۲۳	۱,۹۷۱,۷۸۴	.	۹,۹۱۲,۳۲۲	۱۲۰,۰۴۱,۱۱۱
۱۱	۸۲۴,۰۰۵	۵۵۴,۱۶۶,۰۱۴	۲۱۲,۰۶۹,۹۸۶,۴۹۴	۲۳,۰۸۲,۲۰۹	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۴,۷۲۵,۹۶۱	.	.	۱,۴۴۹,۸۷۴	۴۲,۷۲۲,۷۳۲
۱۰	۳۶,۸۲۹,۲۳۱	۱,۵۴۶,۸۲۸
۱۲	۹۷۱,۷۵۴,۸۴۴	۱۲,۲۱۰,۳۲۳,۲۳۳	.	.	۴۷۰,۰۹۴,۶۲۱	.	.	.	۴۱,۱۲۱,۰۶۴	۶۸۴,۵۱۸,۶۶۷
۱۳	۴۱۲,۲۶۱,۲۹۲	۱,۷۵۶,۴۹۰,۸۲۱	۷۲,۲۸۴,۶۸۴,۴۸۸	۲۵,۲۰۳,۱۵۸	۲,۰۷۳,۱۷۴,۹۴۵	۳,۸۸۶,۵۳۳,۱۵۶	.	.	۱,۵۴۱,۶۹۱	۱۲۰,۸۲۱,۱۷۴
۱۴	.	۲۷,۹۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۶,۴۷۴
۱۵	.	۲۴۵,۱۵۳,۹۹۱	۳,۱۷۴,۳۰۲
۱۶	۴۰,۲۸۰,۱۸۰	۱۳,۶۳۳,۲۳۵	.	۱۱,۳۸۰	۷۸۲,۷۹۸
۲۰	.	۱۱۲,۰۰۲,۸۵۵	۳۸,۸۳۵,۱۹۰,۱۶۷	۳۷۴,۹۴۱	۱,۲۲۲,۱۷۲,۵۶۷	۷۵۳,۷۵۹	.	.	۱,۴۴۲,۴۴۲	۸,۸۹۸,۹۱۳
	۱,۵۹۴,۳۱۹,۳۷۷	۱۶,۹۳۱,۵۹۲,۹۷۵	۳۴۵,۴۷۸,۲۲۷,۲۸۵	۵۸,۷۶۰,۰۱۷	۱۳,۰۵۶,۶۲۰,۱۹۶	۵,۶۱۴,۶۲۲,۳۰۰	۱,۹۷۱,۷۸۴	.	۵۵,۴۶۷,۴۰۴	۹۸۳,۸۹۳,۰۰۰
۲۱	۱۱,۶۸۶,۴۵۶	۳,۸۱۹,۵۷۸,۹۵۵	۱,۴۲۶,۳۵۹,۹۴۷	۷۷۰	۱۰,۰۹۹,۶۷۰	۴۶,۳۰۶,۳۱۲	۱۰۰,۰۰۰	.	۵۷۹,۷۶۰	۱۹۰,۱۰۰,۹۴۵
۲۲	۱۷۸,۴۰۲,۷۱۰	۲,۲۹۷,۳۵۸,۰۱۱	۴۵,۴۲۲,۹۲۹,۱۲۹	۵,۴۱۷,۵۰۴	۲,۶۰۳,۷۳۹,۸۰۵	۳۱۵,۹۵۸,۷۰۳	۱,۰۵۳,۰۹۲	۱۷	۱۷,۱۸۶,۹۷۰	۱۴۴,۳۶۰,۴۵۳
۲۵	۶۸۸,۱۰۸,۹۸۳	۴,۹۸۷,۵۲۵,۰۰۷	۹۰,۷۴۸,۶۳۳,۲۲۹	(۱۷۶,۶۹۱,۸۷۶)	۳,۷۵۹,۰۸۷,۲۴۳	۱,۶۶۴,۷۹۷,۵۷۱	۲۰,۸۸۴,۹۴۱	(۶۱,۴۵۵,۰۱۳)	۳۱,۰۲۴,۴۸۸	۳۱۳,۸۰۴,۰۴۱
۲۷	۳۴۷,۵۹۰,۱۷۷	۱,۱۲۰,۰۵۰,۸۹۶	.	.	۹,۸۳۷,۰۴۴	۷۵۸,۲۹۵,۶۳۶	.	.	.	۷۸,۵۳۳,۹۱۶
	۱,۲۲۵,۷۸۸,۳۲۶	۱۲,۲۲۴,۵۲۲,۸۶۹	۱۲۷,۵۹۷,۹۲۲,۳۰۵	(۱۷۱,۲۷۳,۶۰۱)	۶,۳۸۲,۷۶۳,۷۶۲	۲,۷۸۵,۳۵۸,۲۲۳	۲۲,۰۳۸,۰۳۳	(۶۱,۴۵۴,۹۹۶)	۴۸,۷۹۱,۲۱۸	۷۲۶,۷۹۹,۴۵۵
	۳۶۸,۵۳۱,۰۵۰	۴,۷۰۷,۰۷۰,۱۰۷	۳۰۷,۸۸۰,۳۰۴,۹۸۰	۲۳,۰۰۳,۶۱۹	۶,۶۷۳,۸۵۶,۴۳۴	۲,۸۲۹,۲۷۳,۹۷۶	(۳۰,۶۶,۳۴۹)	۶۱,۴۵۴,۹۹۶	۶,۶۷۶,۱۸۵	۲۵۷,۰۹۳,۵۴۵
	۷,۵۱۶,۷۰۳	۲۱۵,۸۲۴,۰۹۸	۷,۲۹۲,۰۸۵	۱,۵۵۴,۵۲۷	۲,۴۵۰,۴۵۹	۱۵,۴۵۷,۷۹۸	(۹۵,۸۳۶)	۴۰۶,۵۲۵	۶,۶۷۶,۱۸۵	۲۵۷,۰۹۳,۵۴۵
	۱۰٪	۳۹٪	۱۰٪	۳٪	۳٪	۲۱٪	٪	٪	۹٪	۳۴٪
	۱۰٪	۲۷٪	۹٪	۳٪	۳٪	۲۰٪	٪	٪	۸٪	۳۲٪
	۳۲۱,۳۲۴,۸۸۰	۴,۵۳۱,۰۴۴,۳۷۱	۲۱۵,۰۲۱,۸۸۵,۱۷۶	۲۲۶,۸۱۰,۲۳۷	۶,۹۰۴,۳۷۳,۹۱۵	۲,۸۸۸,۲۷۵,۳۵۲	(۱۹,۸۶۶,۰۰۰)	۶۱,۴۵۴,۹۹۶	۵,۶۶۲,۵۱۳	۲۲۳,۰۲۰,۷۲۹
۵۶-۱	۸,۴۶۱,۸۹۰	۱,۹۲۷,۴۲۳,۸۰۴	۲,۸۱۳,۳۸۱,۰۴۸	۱,۴۳۰,۰۴۸	۳,۳۸۴,۰۶۱,۰۲۴	۳,۵۸۲,۰۳۷	.	.	۸۳,۳۷۳,۰۱۴	۱۸۰,۲۲۹,۴۲۲
۵۶-۲	۱۵۷,۱۶۶,۳۸۲	۸۸۹,۱۴۴,۵۹۸	.	.	۲,۴۴۶,۶۷۸,۵۷۵	۱۰,۴۱۸,۰۶۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	.	۱,۴۲۷,۵۱۳	۵۵,۱۲۰,۲۰۸
۵۶-۴	۶,۷۸۷,۱۸۲,۳۸۷	۲۸۵,۰۶۱,۷۰۲
۵۶-۵	.	۳,۳۹۴,۲۰۸,۴۶۳	۳۵,۰۲۳,۲۲۷	.	۱۶۷,۶۸۸,۳۴۷
۵۶-۶	.	۲۱۵,۹۷۹,۶۷۲	۸۷,۹۳۲,۲۶۲	۵۰,۰۰۵,۸۱۱	۶۰,۶۶۴,۶۹۸

۵-۱-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ ۱۴۳۱۱۳/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای تمامی ارزها حداکثر ۳۵ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله نهارت بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان نیادلات با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

۵-۲-۶۱- مبالغ جدول فوق مربوط به مانده دارایی ها و بدهی های پولی ارزی داخل کشور بوده و ارقام شعب خارج از کشور در این جدول لحاظ نگردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

دولار آمریکا	یورو	ون کره	لیبر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۲۴.۳۳۱.۱۴۴	۲.۳۲۴.۸۹۸.۱۸۷	۴۰.۴۲۴.۲۱۴.۲۹۲	۱۱.۳۰۷.۵۹۱	۷.۵۷۶.۳۰۷.۵۲۴	۱۲۴.۳۲۰.۲۹۲	۲.۱۷۲.۰۳۲	-	۴.۶۴۳.۰۰۱	۱۱۷.۷۳۰.۸۵۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸۰.۰۰۰.۰۰۰	۵۲۴.۸۴۶.۱۵۱	۲۱۲.۰۶۹.۹۸۶.۴۹۴	۳۳.۰۸۲.۲۰۹	۲.۳۱۷.۴۱۹.۶۰۴	۱.۶۹۴.۷۳۵.۹۶۱	.	.	۱.۶۶۱.۶۰۸	۴۴.۱۴۹.۳۵۸	
۳۶.۸۲۹.۳۳۱	۱.۳۸۸.۰۹۴	
۹۳۹.۰۰۸.۸۷۶	۱۱.۷۶۱.۴۴۸.۸۳۹	۳۵.۹۱۰.۳۵۹	۶۱۴.۹۶۴.۲۸۵	
۴۲۷.۶۹۹.۷۶۴	۱.۷۳۳.۸۹۱.۴۲۸	۷۸.۸۰۸.۲۱۹.۵۵۷	۲۵.۹۲۲.۲۰۲	۲.۰۳۳.۱۸۵.۲۲۰	۳.۹۷۳.۳۰۶.۸۷۴	.	.	۱.۵۲۱.۵۸۳	۱۱۴.۰۳۵.۱۸۱	
.	۲۷.۹۰۰.۰۰۰	۱.۲۹۰.۳۴۷	
.	۲۴۳.۳۶۵.۹۵۵	۳.۰۸۸.۷۲۹	
.	۱۷.۴۲۲.۷۵۲	۸۰۶.۲۴۷	
.	۱۰.۶۷۰.۷۷۸	۸۱.۱۷۱.۰۹۱.۷۰۸	۱.۳۳۷.۶۶۱	۸۶۵.۸۶۲.۳۵۶	۵۰۹.۰۰۰	.	.	۳.۴۷۸.۱۲۹	۱۱.۵۹۵.۶۹۶	
۱.۵۹۷.۷۵۹.۰۱۵	۱۶.۶۴۰.۴۸۱.۰۸۰	۴۱۲.۴۷۳.۵۱۲.۰۵۰	۷۱.۶۴۹.۶۶۳	۱۲.۸۲۳.۷۷۴.۰۰۴	۵.۷۹۱.۶۲۳.۱۲۸	۲.۱۷۲.۰۳۲	.	۴۷.۳۱۴.۶۸۱	۹۰۹.۰۴۸.۷۹۱	
۴۵.۳۲۰.۷۳۱	۳.۷۹۵.۲۱۱.۳۴۱	.	۳۴۷.۶۶۷	۱۰.۳۹۱.۳۱۰	۷۵۴.۱۴۵.۷۲۱	۱۰۰.۵۹۵	۱۷	۸۶۱.۶۰۵	۱۷۸.۸۵۲.۶۷۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۲.۸۷۵.۴۲۸	۱.۶۴۰.۰۹۶.۵۵۳	۴۶.۷۹۴.۳۵۲.۱۳۷	۱۲۵.۲۲.۳۲۷	۲.۴۶۹.۶۷۸.۰۴۸	۴۸۲.۸۱۶.۵۶۹	۱.۰۵۲.۴۹۷	.	۳.۶۶۵.۷۵۲	۸۹.۵۱۹.۸۷۵	سپرده های مشتریان
۷۶۶.۰۰۸.۹۳۴	۵.۴۸۰.۸۸۵.۱۸۷	۱۶۰.۶۵۷.۳۷۴.۷۳۸	(۱۶۸.۰۳۰.۳۶۸)	۳.۱۷۶.۰۴۱.۰۹۴	۱.۵۸۹.۱۰۲.۷۵۵	۲۰.۸۸۴.۹۴۱	(۶۱.۴۵۵.۰۱۳)	۲۷.۰۱۵.۸۱۰	۳۲۹.۷۶۵.۸۲۹	سایر ذخایر و بدهی ها
۳۶۵.۴۴۳.۴۰۳	۱.۱۹۰.۴۸۶.۳۳۳	.	.	۲۴۷.۷۶۶.۸۰۷	۷۵۸.۵۲۱.۷۳۰	.	.	.	۷۶.۷۰۵.۳۲۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۶.۷۸۵.۶۲۸	۱.۷۶۷.۳۰۶	.	.	۲۴.۱۱۳.۵۵۱	۸.۲۳۱.۸۹۲	.	.	.	۱.۱۸۴.۳۶۰	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱.۲۷۶.۳۴۴.۱۲۵	۱۲.۱۰۸.۴۴۶.۷۱۰	۱۹۷.۴۵۱.۶۲۶.۸۷۵	(۱۵۵.۱۶۰.۵۷۵)	۵.۹۲۷.۹۸۰.۷۱۰	۳.۵۹۲.۸۱۸.۶۶۷	۲۲.۰۳۸.۰۳۳	(۶۱.۴۵۴.۹۹۶)	۳.۰۵۳.۳۶۷	۶۷۶.۰۲۸.۰۶۲	جمع بدهیهای پولی ارزی
۳۲۱.۳۲۴.۸۹۰	۴.۵۲۲.۰۳۴.۲۷۰	۲۱۵.۰۲۱.۸۸۵.۱۷۶	۲۲۶.۸۱۰.۳۳۷	۷.۷۷۰.۲۳۶.۲۷۱	۲.۱۹۹.۰۴۳.۴۶۱	(۱۹.۸۶۶.۰۰۰)	(۶۱.۴۵۴.۹۹۶)	۱۶.۶۷۱.۵۱۴	۲۳۳.۰۲۰.۷۲۹	خالص دارایی های (بدهی های) پولی
۵.۲۵۹.۶۷۹	۱۹۴.۶۷۶.۳۱۲	۶.۹۵۳.۲۴۷	۲.۱۶۲.۸۵۷	۲.۴۲۲.۷۷۸	۱۵.۴۹۲.۸۵۲	۰٪	۳۸۱.۵۷۴	۵.۶۶۲.۵۱۳	۳۳۳.۰۲۰.۷۲۹	معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۸٪	۲۸٪	۱۰٪	۳٪	۳٪	۲۲٪	۰٪	۱٪	۸٪	۲۲۸٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
۷٪	۲۴٪	۹٪	۳٪	۲۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۷٪	۲۹۶٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نقد
۳۱۵.۳۷۱.۵۲۴	۳.۵۸۹.۴۴۰.۴۸۶	۳۰.۵۳۶۷.۷۱۶.۲۸۴	۱۲۴.۲۴۹.۰۲۵	۵.۷۱۱.۸۳۹.۸۰۸	۳.۴۳۲.۵۱۵.۵۴۸	(۲۲.۲۴۲.۸۸۳)	۶۱.۴۵۹.۶۰۲	۷.۷۳۹.۸۷۰	۱۶۳.۵۳۹.۱۷۹	خالص دارایی های (بدهی های) پولی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۸.۴۷۲.۲۰۲	۲.۲۷۵.۰۵۷.۵۱۹	۵۶.۵۶۸.۷۷۲.۳۳۶	۱۹.۸۱۷.۵۸۶	۱۱.۹۷۳.۸۸۶.۳۶۵	۳۴۶.۳۷۷	.	.	۷۸.۲۲۵.۰۱۰	۱۹۰.۲۱۳.۰۹۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۰۳.۸۶۵.۱۴۶	۹۶۳.۰۷۶.۴۸۵	.	۲.۴۰۰.۰۰۰	۲.۹۶۷.۹۷۴.۹۵۰	۱۰.۱۴۱۸.۰۶۷	۷.۸۴۹.۵۷۵	.	۱.۳۲۹.۵۵۵	۵۵.۶۸۱.۷۵۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها به ارز
۵۸.۱۰۹.۵۴۸	۲.۱۹۰.۱۴۹	تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل ذخیره ارزی
۶.۱۱۶.۰۹۴.۱۸۵	۳.۵۷۸.۷۹۶.۱۶۵	۴۷.۱۰۴.۶۴۱	.	۲۲۰.۵۱۵.۵۹۰	تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات ارز
.	۱۶۵.۸۰۸.۳۱۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز
۶۳.۲۰۰.۰۰۰	۵۰.۹۸۷.۵۸۹	۲۳۶.۱۲۴.۹۹۴	۴۸.۵۹۹.۷۳۹	۵۳.۳۵۱.۹۴۸	سایر تعهدات

۱-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مب ۱۳۴۵ مورخ ۸۰/۱۲/۲۷ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز مثبت یا منفی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای مجموع ارزها حد مجاز وضعیت باز مثبت حداکثر به میزان ۳۵ درصد و حد مجاز منفی حداکثر ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاثر بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادلات با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۱-۵-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۱۱۱,۹۱۴	۲۵۷,۱۸۹,۳۸۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
(۹۱,۱۸۵)	(۹۵,۸۳۶)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۲۳۳,۰۲۰,۷۲۹	۲۵۷,۰۹۳,۵۴۵	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۳۳۸٪	۳۴۹٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۹۶٪	۳۲۷٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
۰,۱۳٪	۰,۱۳٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۰,۱۲٪	۰,۱۲٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

بر مبنای روش واریانس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص

دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			نوع ارز
متوسط تاثیر	تغییر		متوسط تاثیر	تغییر		
در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	احتمالی در قیمت بازار	در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۸۵۹,۵۲۶	۷۵۲,۰۸۵ الی ۹۶۶,۹۶۷	(۱۸ و ۱۴)	۱,۳۱۵,۴۲۳	۱۵۰,۳۳۴۰ الی ۱,۱۲۷,۵۰۵	(۲۰ و ۱۵)	دلار آمریکا
۶۳,۹۴۹,۵۳۹	۵۹,۹۵۲,۶۹۳ الی ۶۷,۹۴۶,۳۸۵	(۳۴ و ۳۰)	۴۸,۵۶۲,۶۷۲	۴۳,۱۶۶,۸۱۹ الی ۵۳,۹۵۸,۵۲۴	(۲۵ و ۲۰)	یورو
۱,۵۲۹,۷۳۶	۱,۳۹۰,۶۶۹ الی ۱,۶۶۸,۸۰۳	(۲۴ و ۲۰)	۱,۵۳۱,۵۴۷	۱,۳۸۵,۶۸۶ الی ۱,۶۷۷,۴۰۹	(۲۳ و ۱۹)	وون کره
۱۵۱,۳۹۹	۱۰۸,۱۴۲ الی ۱۹۴,۶۵۷	(۹ و ۵)	۱۱۶,۵۸۹	۱۸۶,۵۴۳ الی ۴۶,۶۲۵	(۱۲ و ۳)	لیبر ترکیه
۵۷۷,۲۳۹	۵۰۸,۷۸۳ الی ۶۰۵,۶۹۴	(۲۵ و ۲۱)	۵۳۹,۱۰۰	۴۹۰,۰۹۱ الی ۵۸۸,۱۱۰	(۲۴ و ۲۰)	بن ژاپن
۲,۴۷۸,۸۵۶	۲,۱۶۸,۹۹۹ الی ۲,۷۸۸,۷۱۳	(۱۸ و ۱۴)	۲,۷۰۵,۱۱۴	۲,۳۱۸,۶۶۹ الی ۳,۰۹۱,۵۵۹	(۲۰ و ۱۵)	درهم امارات
۶۹,۵۴۶,۲۹۵			۵۴,۷۷۰,۴۴۵			جمع

* افق زمانی پیش بینی صورت گرفته ۱۰ روزه بوده و محاسبات در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریانس - کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۱۳۰.۸ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۳۹۲.۴ میلیارد ریال است.

	ریسک ارز			ریسک سهام*			روش اندازه گیری
	دارایی های موزون شده به ریسک	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	دارایی موزون شده به ریسک	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل واریانس - کواریانس
	۳۹۲.۳۷۹	۴.۹۰۴.۷۳۷	۳۹۲.۳۷۹	۱۳۰.۷۹۳	.	.	

* بانک ملت فاقد سهام سریع معامله بوده و اقدام به خرید و فروش سهام به صورت روزانه نمی نماید

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

(ارقام به میلیون ریال)		۱۳۹۷/۰۶/۳۱				
میلغ دفتري	کمتر از یک ماه	بين ۱ الی ۳ ماه	بين ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غير حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۲۷۹,۴۹۳,۹۴۴	۲۷۹,۴۹۳,۹۴۴
موجودی نقد						
۲۱۸,۸۹۴,۱۷۴	۱۶۶,۴۴۸,۷۱۱	.	۴۹,۹۰۸,۳۵۶	۲,۵۳۷,۱۰۷	.	۲۱۸,۸۹۴,۱۷۴
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	.	.	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	.	.	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴
مطالبات از دولت						
۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	۱۲,۸۸۸,۱۹۵	۳۴,۷۶۸,۷۰۷	۱۳۸,۹۸۷,۲۲۹	۴۷۳,۷۲۹,۷۴۴	۲۴,۱۳۸,۲۲۹	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳	۶۷,۹۷۶,۲۳۳	۱۳۵,۹۳۴,۲۲۲	۳۰۲,۷۱۴,۵۶۶	۲۰۱,۶۲۶,۹۳۷	۲۲,۴۰۳,۶۶۶	۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۸۹,۸۱۷,۷۳۰	۵,۳۸۹,۰۶۴	۱۰,۷۷۸,۱۲۸	۲۱,۵۵۶,۲۵۵	۵۲,۰۹۴,۲۸۳	.	۸۹,۸۱۷,۷۳۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۴۴,۵۴۰,۶۵۰	۷,۴۰۵,۴۹۲	۲,۳۵۲,۱۶۶	۳۴,۷۸۲,۹۹۲	.	.	۴۴,۵۴۰,۶۵۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۲۲,۹۷۸,۸۱۶	۳,۳۳۷,۴۹۳	۴,۸۸۰,۳۲۴	۷,۴۵۰,۵۱۴	۷,۰۹۸,۶۵۲	۲۲۱,۸۳۳	۲۲,۹۷۸,۸۱۶
سایر حسابهای دریافتی						
۴۱,۵۴۰,۱۳۸	۴۱,۵۴۰,۱۳۸
دارایی‌های ثابت مشهود						
۶,۳۴۵,۸۱۸	۶,۳۴۵,۸۱۸
دارایی‌های نامشهود						
۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹	۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹
سپرده قانونی						
۳۸,۹۶۲,۹۹۹	۳۸,۹۶۲,۹۹۹
سایر داراییها						
۲,۶۱۷,۰۷۵,۵۴۹	۲۶۳,۴۳۵,۱۸۸	۱۸۸,۷۱۳,۵۴۶	۵۰۵,۴۹۱,۵۵۶	۸۹۹,۰۲۷,۶۸۷	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	۷۱۱,۱۰۶,۷۳۷
جمع داراییها						
بدهی‌ها						
۲۵۵,۳۸۶,۱۷۶	۷,۲۵۳,۸۸۸	۲۱,۱۸۳,۵۲۲	۴۷,۷۴۳,۶۴۳	۱۷۹,۲۰۵,۱۲۳	.	۲۵۵,۳۸۶,۱۷۶
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۷۱۶,۴۷۵,۶۷۸	۲۵,۵۶۷,۳۴۱	۷۱۶,۴۷۵,۶۷۸
سپرده‌های مشتریان						
۳۸,۶۹۶	۳۸,۶۹۶
سود سهام پرداختی						
.
اوراق بدهی						
۴,۴۶۶,۱۰۱	۴,۴۶۶,۱۰۱
ذخیره مالیات عملکرد						
۳۴۵,۲۹۰,۷۷۱	۳۴۵,۲۹۰,۷۷۱
سایر ذخایر و بدهی‌ها						
۲۳,۰۰۴,۵۷۳	۲۳,۰۰۴,۵۷۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
۱,۲۱۱,۱۷۶,۹۰۹	۵۹۰,۱۸۶,۵۵۵	۱۳۲,۳۸۱,۵۵۲	۴۵۷,۵۶۱,۵۸۰	۳۱,۸۴۷,۲۲۲	.	۱,۲۱۱,۱۷۶,۹۰۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
۲,۵۵۶,۵۳۸,۹۰۳	۶۲۳,۰۰۷,۷۸۴	۱۵۳,۴۶۵,۰۷۴	۵۰۵,۳۰۵,۲۲۳	۲۱۱,۰۵۲,۲۴۵	-	۱,۰۶۳,۷۰۸,۴۷۷
جمع بدهی‌ها						
۶۰,۵۳۶,۶۴۵	۶۰,۵۳۶,۶۴۵
جمع حقوق صاحبان سهام						
۲,۶۱۷,۰۷۵,۵۴۸						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
شکاف	(۳۵۹,۵۷۲,۵۹۶)	۳۵,۲۴۸,۴۷۲	۱۸۶,۳۳۳,۲۰	۶۸۷,۹۷۵,۳۴۲	۴۹,۳۰۰,۸۳۵	(۳۵۲,۶۰۱,۷۴۰)
شکاف انباشته	(۳۵۹,۵۷۲,۵۹۶)	(۳۲۴,۳۲۴,۱۲۴)	(۳۲۴,۱۳۷,۷۹۰)	۳۶۳,۸۳۷,۵۵۱	۴۱۳,۱۳۸,۳۸۶	۶۰,۵۳۶,۶۴۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

(ارقام به میلیون ریال)						
۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	میر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷
موجودی نقد						
۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴	۱۰۰,۵۴۸,۷۰۱	.	۱۵۰,۳۴۸,۰۰۱	.	.	۳۸۰,۰۰۵,۸۹۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	.	.	.	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	.	.
مطالبات از دولت						
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	.	.	.	۵۵۴,۲۷۴,۹۴۰	.	۵۲,۹۴۵,۲۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۳۸,۲۳۲,۹۹۶	.	.	۵۰,۴۷۵,۰۵۱	۷۳۰,۳۲۴,۹۷۵	.	۵۷,۴۳۲,۹۷۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۷,۹۸۳,۰۷۲	.	.	.	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۴۵,۶۷۰,۶۷۸	.	.	.	۴۵,۶۷۰,۶۷۸	.	.
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۱۶,۱۷۹,۴۱۶	۱۶,۱۷۹,۴۱۶
سایر حسابهای دریافتی						
۴۱,۸۴۶,۹۸۱	۴۱,۸۴۶,۹۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود						
۵,۹۹۳,۳۱۶	۵,۹۹۳,۳۱۶
دارایی‌های نامشهود						
۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸
سپرده قانونی						
۴۱,۸۲۶,۷۷۸	۴۱,۸۲۶,۷۷۸
سایر داراییها						
جمع داراییها	۲,۲۱۸,۲۵۱,۴۸۴	۱۰۰,۵۴۸,۷۰۱	۶۵,۵۰۹,۸۵۲	۱,۵۱۲,۵۵۵,۶۲۷	۵۳۹,۶۳۷,۳۰۴	۵۳۹,۶۳۷,۳۰۴
بدهی‌ها						
۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۷,۲۵۳,۸۸۸	۲۱,۱۸۳,۵۲۲	۴۷,۷۴۳,۶۴۳	۱۶۶,۹۶۰,۴۳۶	.	۳۷۰,۷۹۴,۴۷۳
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۴۵,۵۶۰,۶۹۱	۳۹,۳۰۱
سپرده‌های مشتریان						
۳۹,۳۰۱
سود سهام پرداختنی						
.
اوراق بدهی						
۳,۲۶۳,۹۲۰	۳,۲۶۳,۹۲۰
ذخیره مالیات عملکرد						
۳۵۵,۸۸۵,۶۷۴	.	.	۲۲,۳۱۵,۶۳۶	۳۱۱,۴۳۶,۸۰۶	.	۲۲,۱۳۳,۲۳۲
سایر ذخایر و بدهی‌ها						
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	۲۱,۲۴۳,۴۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی						
۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۴۰۰,۴۹۲,۴۸۴	۱۰۱,۷۶۴,۸۱۴	۱۴۷,۳۹۰,۹۳۶	۲۴۹,۱۵۵,۷۵۱	.	۲۲۲,۴۶۴,۵۰۷
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
جمع بدهی‌ها	۲,۱۶۱,۱۹۷,۵۳۳	۴۵۳,۳۰۷,۰۶۳	۱۲۲,۹۴۸,۳۳۶	۲۱۷,۴۵۰,۲۱۵	۷۲۷,۵۵۲,۹۹۳	۶۳۹,۹۳۸,۹۲۶
جمع حقوق صاحبان سهام						
۵۷,۰۵۳,۹۵۱	۵۷,۳۳۶,۳۰۸
جمع حقوق صاحبان سهام						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۲۱۸,۲۵۱,۴۸۴	۱۰۰,۵۴۸,۷۰۱	۶۵,۵۰۹,۸۵۲	۱,۵۱۲,۵۵۵,۶۲۷	۵۳۹,۶۳۷,۳۰۴	۵۳۹,۶۳۷,۳۰۴
شکاف						
(۳۵۲,۷۵۸,۳۶۲)	(۱۲۲,۹۴۸,۳۳۶)	(۱۵۱,۹۴۰,۳۶۳)	(۷۸۵,۰۰۲,۶۳۴)	.	.	(۱۰۰,۳۰۱,۶۲۲)
شکاف انباشته						
(۳۵۲,۷۵۸,۳۶۲)	(۴۷۵,۷۰۶,۶۹۸)	(۶۲۷,۶۴۷,۰۶۲)	(۱۵۷,۳۵۵,۵۷۳)	(۱۵۷,۳۵۵,۵۷۳)	.	۵۷,۰۵۳,۹۵۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶-۶۱- ریسک عملیاتی

۶-۶۱-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

فرآیندها: ریسک‌های ناشی از فرآیندها 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 فرآیندها و روش‌ها و یا ناکافی بودن آنها؛ مستندسازی ضعیف و ناقص اطلاعات مشتریان؛ عدم کفایت کنترل‌های امنیتی؛ نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرآیندها، روش‌ها، ساختارها؛ وجود نارسایی در برنامه‌های اقتضایی و یا احتیاطی از جمله برنامه‌های مربوط به استمرار عملیات کاری و... را در بر می‌گیرد.

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 ارتشاء؛ 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 حیف 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 آوری های قدیمی و غیراستاندارد در زمره ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

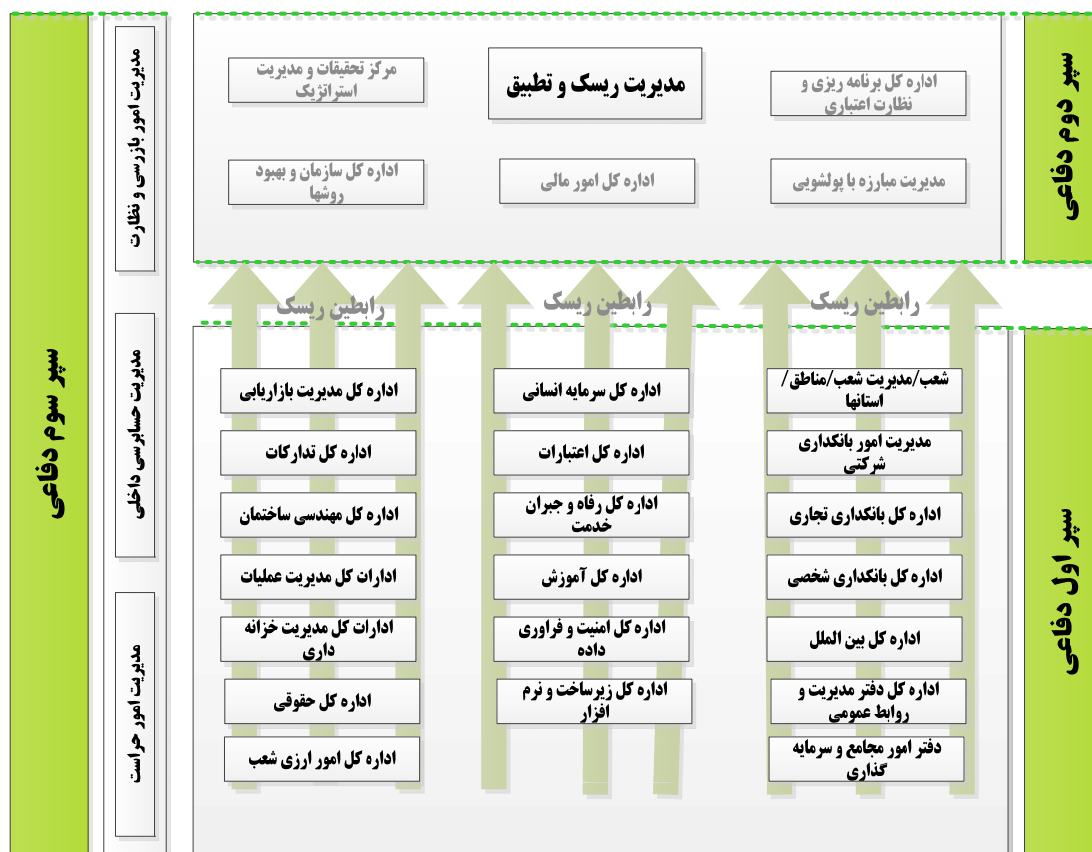
رویدادهای بیرونی: رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تاثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه‌بندی می‌گردند. مواردی همچون اعمال مجرمانه مانند کلاهبرداری، سرقت، جعل، سوء استفاده از چک و جرایم رایانه‌ای؛ عملیات تروریستی و ناآرامی‌های اجتماعی؛ و بلایای طبیعی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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۲-۶-۶۱- 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 ریسک-های 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 ۱۳۹۷

دومین سپر مدل مدیریت ریسک عملیاتی را واحدهایی تشکیل می‌دهند که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرآیند مدیریت ریسک می‌باشند. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک عملیاتی طراحی چارچوب‌ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب‌ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می‌باشد.

خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی را در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی برعهده دارد. اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک عملیاتی توسط این سطح مورد بررسی قرار می‌گیرد. 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 می‌گردد.

به دلیل حجم بالای عملیات شعب و تعاملات گسترده این واحدها با مشتریان، مدیریت ریسک‌های عملیاتی (شامل: شناسایی، ارزیابی، کاهش و کنترل) در این حوزه‌ها اهمیت می‌یابد. تمامی شعب بانک و مدیریت شعب ناظر به عنوان مهمترین و بزرگترین بخش‌های عملیاتی، نقش بسزایی را در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ایفا می‌نمایند.

با توجه به حرکت بانک ملت به سمت بانکداری جامع و تفکیک خطوط کسب و کار و مدیریت مشتریان براساس طبقه بندی-های 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 به کارگیری 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

افزارها، رعایت و کنترل موارد امنیتی بر روی 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 افزاری.

مدیریت ریسک‌های بخش IT به عنوان بخش با اهمیت ریسک‌های عملیاتی بانک ملت منوط به عملکرد مناسب اداره کل امنیت و فرآوری داده می‌باشد. این اداره کل در راستای مدیریت ریسک‌های IT اقداماتی از قبیل: تدوین و پیاده‌سازی کنترل‌های امنیتی، سطوح دسترسی و حفاظت داده‌ها، تعریف و طراحی و پیاده‌سازی سرویس‌ها و زیر ساخت‌های امنیتی، برنامه‌ریزی به منظور تامین امنیت فن‌آوری 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 زیر ساخت کلید عمومی بانک و راهبری و مدیریت و نظارت بر گواهینامه‌های امنیتی را انجام می‌دهد.

علاوه بر نقش ادارات کل زیرساخت و نرم افزار و امنیت و فرآوری داده در مدیریت ریسک‌های عملیاتی، کمیته‌های متعددی در حوزه IT، ایفای نقش می‌نمایند. این کمیته‌ها عبارتند از:

- کمیته راهبری امنیت؛
- کمیته راهبری SMS؛
- 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 می‌گیرد. ریسک‌های عملیاتی مرتبط با فعالیت‌هایی نظیر مبادلات چک، اتاق پایاپای، سامانه چکاوک، مبادلات وجوه نقد با شعب، چاپ و ارائه چک‌ها و کارت‌های بانکی؛ توسط ادارات مذکور با ایجاد کنترل‌های داخلی، مدیریت می‌شوند. همکاری و تعامل با ادارات کل سازمان و بهبود روش‌ها و زیرساخت و نرم افزار به منظور بهبود فرآیندهای واگذاری چک، اصلاح سامانه چکاوک و راه اندازی سیستم‌های مورد نیاز مانند MQ از دیگر اقدامات این ادارات در خصوص مدیریت ریسک‌های عملیاتی می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

توجه به فرآیندها و عملیات شرکت‌های تابعه بانک بخشی دیگر از فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت می‌باشد. دفتر امور مجامع و سرمایه‌گذاری با توجه به وظایف خود در خصوص تعامل با شرکت‌های تابعه، بخشی از مسئولیت شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مترتب بر فعالیتهای شرکت‌های 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 می‌دهد.

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

متناسب با موارد عدم کارایی و نامناسب بودن فرآیندها، اداره کل سازمان و بهبود روشها اقدامات لازم را با انجام تغییرات در فرآیندها، بهبود در روش‌های اجرا و تغییرات ساختارهای سازمانی به عمل می‌آورد. همچنین در زمان ایجاد فرآیندها و محصولات نوین، شناسایی ریسک‌های مترتب بر آن به وسیله 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 می‌گردد. 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 فرآیندهای مختلف و کاهش ریسک‌های عملیاتی بانک کمک می‌نماید.

شناسایی ریسک‌های مترتب بر فرآیندهای اعتباری در زمان معرفی و خلق محصولات اعتباری و انجام اقدامات لازم به منظور پوشش ریسک‌های مربوطه توسط اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری صورت پذیرفته و در خصوص فرآیندها و محصولات طراحی شده قبلی و مدیریت ریسک‌های عملیاتی مترتب بر آن نیز این اداره کل تغییرات لازم را در فرآیندهای موجود به منظور ارائه پاسخ مناسب به ریسک‌های مربوطه را اعمال می‌نماید.

تدوین استراتژی‌های مناسب برای بانک براساس پژوهش‌های مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک و با برقراری تعامل با واحدهای ذیربط و مدیریت ریسک و تطبیق صورت می‌گیرد. در تدوین استراتژی بانک و واحدهای مختلف آن و به تبع آن تنظیم برنامه عملیاتی واحدها، مدیریت ریسک‌ها به ویژه ریسک‌های عملیاتی مورد توجه مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

مشکلات موجود در فرآیند 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 می‌گیرد.

نظارت و پیگیری اجرای مصوبات هیات مدیره و کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص ریسک عملیاتی در کلیه واحدها، توسط مدیریت حسابرسی داخلی صورت می‌پذیرد. گزارش عدم رعایت کنترل‌های لازم در خصوص ریسک‌های عملیاتی نیز توسط این مدیریت در اختیار مدیریت ریسک قرار می‌گیرد. مدیریت حسابرسی داخلی اثربخشی و کارایی فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی را به منظور حصول اطمینان از مدیریت مناسب ریسک‌های عملیاتی بانک مورد بررسی مستمر قرار می‌دهد.

مدیریت امور بازرسی و نظارت در بانک ملت به بررسی و کنترل عملیات صورت گرفته در طی دوره گذشته توسط واحدهای مختلف صف/ستاد می‌پردازد. بررسی‌های این مدیریت علاوه بر کنترل رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها شامل شناسایی 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 سامانه-ها، نظارت و کنترل فرآیند شناسایی مشتریان از طریق مدارک شناسایی و نظارت و پایش 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 فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها 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 بدین شرح تبیین می‌گردد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

نوع زینهای عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	کلاهبرداری	اختلاس	
•			•			•	تخصیص کدهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			•	دوکاربره نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مستقر در شعب
	•						تعریف اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری متمرکز
			•			•	تعیین محدودیت مبالغ در اجرای برخی پردازش ها با توجه به سمت کارکنان
•	•		•			•	استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش 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 مشخصی عدم فعالیت
•			•		•	•	تغییر الزامی کدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•		•	•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای 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

۴-۶-۶۱- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می‌گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون‌های دوره‌ای نفوذ پذیری بر روی وب سایتهای حساس بانک به صورت دوره‌ای و موردی انجام می‌پذیرد. 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 دوره‌ای تست و اصلاح می‌گردد. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره‌ای صورت می‌گیرد. در این بخش برخی از اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران تشریح می‌گردد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایتها و سیستم‌های بانک: در این بخش سیستم‌های اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره‌ای مورد آزمونهای بحران قرار می‌گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وب سایت‌های حساس بانک، آزمون سرویس **Active Directory** و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون نفوذپذیری بروی کلیه سامانه‌ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می‌باشند.

ب) آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم‌ها، سرویس‌ها و سامانه‌های بانک مورد آزمون قرار می‌گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس **Active Directory** و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می‌باشند.

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه‌های 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، ارزیابی‌های امنیتی شبکه‌های ارتباطی بانک و بازدیدهای دوره‌ای امنیتی از مدیریت شعب استانها و شعب تابعه.

۵-۶-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری 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 ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می‌باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زبان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری 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 به وقوع 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

پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می‌باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری: 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 فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان به طور 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 معرفی شده جدید توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛ و ۴- ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاههای مدیریت ریسک سازمانی؛ تشکیل شده است. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت‌بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار می‌گیرند. در بانک ملت گزارشات ریسک‌های با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص افزایش کنترلهای لازم به منظور کاهش احتمال وقوع آنها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل می‌آید. همچنین استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیتها نیز در راستای کاهش و کنترل ریسک‌های عملیاتی صورت می‌گیرد.

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 بخشنامه‌ها؛
- رابطین ریسک.

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 از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید. در این روش متوسط درآمد ناخالص بانک برای سه سال متوالی محاسبه شده و در ضریب الفا (۱۵٪) ضرب می‌گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه‌گیری
میلیون ریال ۹,۴۴۶,۱۴۸	روش شاخص پایه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 مختصراً به شرح ذیل آرایه می‌گردد. 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 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 زیان‌های 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 زیان‌های 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 را نسبت به حفظ حقوقشان در بانک 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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 ۶ حوزه "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در قوانین احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" را در بر می‌گیرد.

۱. تطبیق در رفتار سازمان

وجود کمیته‌های مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات و ... ایجاد اداره کل مستقل رعایت قوانین و مقررات زیر نظر هیات مدیره بانک، تدوین منشور مدیریت ریسک تطبیق و همچنین منشور کمیته رعایت قوانین و مقررات، طراحی و تدوین سند اشتباهی ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می‌باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفزبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در برگیرنده شفافیت کامل و تامین کننده استانداردهای لازم باشد.

در این راستا با عنایت به اهمیت موضوع مبارزه با پولشویی، اقدامات موثری در بانک ملت صورت گرفته که مهمترین آنها عبارتند از: (۱) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (AML) و شروع فاز هوشمند سازی سامانه مذکور؛ (۲) طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان براساس سطح ریسک تطبیق براساس مدل FATF حوزه کارائیب، (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه‌های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک‌های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش‌های ارزی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

۳. 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 می‌باشد.

۴. 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 می‌باشد.

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی‌های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه گذاریها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می‌باشد.

۶. 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 می‌باشد.

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

بانک ملت به منظور مدیریت موثر ریسکهای تطبیق، از متدولوژی یکپارچه و سیستماتیک ریسک تطبیق (SIRA) که مبتنی بر شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسکهای تطبیق مطابق با روشهای اجرایی بانکهای اروپایی می‌باشد استفاده می‌نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های ارایه دهنده استاندارد بین المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول، و گروه ولفسبرگ را پوشش می‌دهد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه پایه

۱۳۹۶/۱۲/۲۸	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف) سرمایه اصلی
۳۰.۶۲۱.۱۶۳	۳۰.۷۴۳.۲۶۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۱۷.۶۰۱.۹۹۷	۱۷.۶۰۲.۲۵۷	اندوخته قانونی
۲.۹۸۱.۱۹۴	۲.۴۰۵.۹۴۹	سایر اندوخته‌ها
(۱۳.۲۴۶.۹۸۳)	(۹.۴۷۱.۵۶۲)	سود انباشته
۳۷.۹۵۷.۳۷۱	۴۱.۲۷۹.۹۰۴	سرمایه اصلی
		ب) سرمایه تکمیلی
۱۴.۵۳۷.۲۹۷	۱۶.۰۷۰.۸۸۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۹.۳۷۸.۸۳۷	۱۹.۲۵۶.۷۴۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۳۳.۹۱۶.۱۳۴	۳۵.۳۲۷.۶۲۵	سرمایه تکمیلی
۰	۰	کسر می شود : فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۷۱.۸۷۳.۵۰۵	۷۶.۶۰۷.۵۲۹	سرمایه پایه قبل از کسور
		ج) کسور از سرمایه پایه
(۱۰.۲۸.۴۰۰)	(۱۰.۲۸.۴۰۰)	سرمایه‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده
(۱.۹۰۲.۵۰۴)	(۱.۹۰۲.۵۰۴)	سرمایه‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۲.۹۳۰.۹۰۴)	(۲.۹۳۰.۹۰۴)	
۶۸.۹۴۲.۶۰۱	۷۳.۶۷۶.۶۲۵	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 ۱۳۹۷

۲-۷-۶۱- تخصیص سرمایه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۰۶/۳۱			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	۰٪	۱۳۱.۵۶۴.۹۹۰	۰	۰٪	۲۷۹.۴۹۱.۲۳۶	موجودی نقد
۰	۰٪	۱۵۳.۸۳۸.۷۱۸	۰	۰٪	۱۸۶.۱۹۰.۸۰۹	سپرده قانونی
۶۰۵	۲۰٪	۳۰.۲۷	۵۴۲	۲۰٪	۲.۷۰۸	وجوه در راه
۰	۰٪	۸۶.۷۱۹.۴۹۷	۰	۰٪	۵۲.۸۴۷.۹۹۶	مطالبات از بانک مرکزی
۵۶۴۰.۱۴۳	۲۰٪	۲۸.۲۰۰.۷۱۵	۲۳.۸۲۱.۱۵۰	۲۰٪	۱۱۹.۱۰۵.۷۵۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰٪	۱۰۴.۳۰۱.۹۶۲	۰	۰٪	۱۱۴.۵۶۹.۷۱۴	مطالبات از دولت
۰	۰٪	۴۷.۶۴۰.۴۲۰	۰	۰٪	۵۶.۶۱۳.۳۳۶	اوراق مشارکت دولتی
۳۰.۳۴۲.۶۵۲	۱۰۰٪	۳۰.۳۴۲.۶۵۲	۵۰.۹۱.۴۲۵	۱۰۰٪	۵۰.۹۱.۴۲۵	سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت غیردولتی
۷.۹۱۴.۳۵۹	۵۰٪	۱۵.۸۲۸.۷۱۸	۱۳.۲۴۷.۹۶۴	۵۰٪	۲۶.۶۹۵.۹۲۸	وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۰	۰٪	۲۸۷.۱۰۸.۹۶۳	۰	۰٪	۳۲۸.۶۴۰.۲۴۶	تسهیلات اعطائی دولتی و غیر دولتی با تضمین دولت
۸۶۶.۰۸۰.۶۱۶	۱۰۰٪	۸۶۶.۰۸۰.۶۱۶	۹۳۹.۰۵۷.۱۰۲	۱۰۰٪	۹۳۹.۰۵۷.۱۰۲	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۴۱.۸۴۶.۹۸۱	۱۰۰٪	۴۱.۸۴۶.۹۸۱	۴۷.۸۸۵.۹۵۶	۱۰۰٪	۴۷.۸۸۵.۹۵۶	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۱۰۴.۰۹۸.۸۷۸	۱۰۰٪	۱۰۴.۰۹۸.۸۷۸	۱۰۶.۴۸۲.۴۶۵	۱۰۰٪	۱۰۶.۴۸۲.۴۶۵	سایر داراییها
۱۴.۸۴۹	۱۰۰٪	۱۴.۸۴۹	۱۴۷.۶۴۷	۱۰۰٪	۱۴۷.۶۴۷	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
۵۹.۳۷۶.۹۳۶	۱۰۰٪	۱۱۸.۷۵۳.۸۵۳	۱۰۵.۰۹۵.۰۸۲	۱۰۰٪	۲۱۰.۱۹۰.۱۶۴	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۶۶.۸۷۵	۱۰۰٪	۷۳۳.۷۵۰	۳۶۶.۸۷۵	۱۰۰٪	۷۳۳.۷۵۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۱۱.۷۵۸.۰۵۴	۱۰۰٪	۵۸.۷۹۰.۲۶۸	۱۳.۱۴۴.۲۳۸	۱۰۰٪	۶۵.۷۲۱.۱۹۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲.۳۶۶	۱۰۰٪	۱۱.۸۳۰	۴۷۳	۲۰٪	۱۱.۸۳۰	تعهدات بابت تسهیلات بین بانک‌ها (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۳۵.۵۴۰.۴۹۰	۱۰۰٪	۱۷۷.۷۰۲.۴۴۸	۳۱.۲۲۹.۸۷۲	۱۰۰٪	۱۵۶.۱۴۹.۳۶۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱.۱۶۲.۹۸۳.۷۹۴			۱.۲۸۵.۶۷۰.۷۹۲			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 ۱۳۹۷

۳-۷-۶۱- نسبت کفایت سرمایه

	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه پایه نافذ	۷۸,۶۵۶,۰۰۰	۷۸,۶۵۶,۰۰۰	
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	۱,۲۸۵,۶۷۰,۷۹۲	۱,۱۶۲,۹۸۳,۷۹۴	
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۶,۱۲	۶,۷۶	

۴-۷-۶۱- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ برابر ۲,۳ درصد می‌باشد.

	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۰,۵۳۶,۶۴۵	۵۷,۰۵۳,۹۵۱	
جمع دارایی‌ها	۲,۶۱۷,۰۷۵,۵۴۹	۲,۲۱۸,۲۵۱,۴۸۴	
درجه اهرمی - درصد	۲,۳	۲,۶	

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 وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیک	سایر بخشها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۹۹,۷۴۶,۴۸۸	۹۹,۷۴۶,۴۸۸
هزینه سود سپرده ها	(۷۹,۵۴۷,۳۸۰)	(۷۹,۵۴۷,۳۸۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۰,۱۹۹,۱۰۸	۲۰,۱۹۹,۱۰۸
درآمد کارمزد	۱,۱۰۳,۵۸۸	۱,۸۰۹,۲۰۶	۲,۸۵۲,۷۰۲	۱,۹۶۱,۰۱۲	۱,۶۵۹,۰۳۹	۹,۲۸۶,۵۴۶
هزینه کارمزد	(۲۷۹,۲۳۶)	(۱,۰۱۶)	(۵,۲۷۷,۵۶۱)	(۰)	(۴۵,۰۳۳)	(۵,۴۷۲,۸۴۵)
خالص درآمد کارمزد	۸۲۴,۳۵۲	۱,۸۰۸,۱۹۰	(۲,۲۹۳,۸۵۹)	۱,۹۶۱,۰۱۲	۱,۶۱۴,۰۰۶	۲,۹۱۳,۷۰۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۱۹۳,۴۸۱	۱,۱۹۳,۴۸۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	.	.	۱۱,۲۴۱,۸۲۱	.	.	۱۱,۲۴۱,۸۲۱
سایر درآمدهای عملیاتی	۳۵۹,۱۳۵	.	۱,۶۷۲,۳۴۸	.	.	۲,۰۳۱,۴۸۳
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱,۳۹۳,۱۵۹)	.	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	.	.	(۳,۹۹۳,۱۵۹)
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۹,۹۲۷,۰۳۹)	(۲,۴۸۱,۷۶۱)	(۲,۷۲۲,۶۴۰)	(۶,۲۰۴,۶۰۰)	(۲,۴۸۱,۷۶۰)	(۲۴,۸۱۷,۶۰۰)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۱,۲۵۵,۸۷۸	(۶۷۳,۵۷۱)	۴,۳۹۷,۶۷۰	(۴,۲۴۳,۳۸۸)	(۸۶۷,۷۵۴)	۹,۷۶۸,۸۲۵
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۴,۲۳۵,۴۲۳)
سود قبل از مالیات						۵,۵۳۳,۴۱۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶۲-۲- تمرکز جغرافیایی ارقام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها
در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۷/۰۶/۳۱			
جمع	ترکیبه	گروه جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
			موجودی نقد
۲۷۹,۴۹۳,۹۴۴	۶,۲۲۲,۲۴۳	۱۲۶,۸۱۵,۳۳۳	۱۲۶,۴۵۶,۳۴۷
۲۱۸,۸۹۴,۱۷۴	۲,۴۷۹,۵۹۷	-	۲۱۶,۴۱۴,۵۷۷
			مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴	-	-	۱۱۴,۵۶۹,۷۱۴
			مطالبات از دولت
۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴	-	-	۶۸۴,۵۱۲,۱۰۴
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸۸۹,۲۲۸,۶۵۳	۱۹۶,۶۱۲	۶,۴۸۳,۱۸۲	۸۸۲,۵۴۸,۸۶۰
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۸۹,۸۱۷,۷۳۰	۳,۲۴۱,۰۹۶	-	۸۶,۵۷۶,۶۳۴
			نترمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۴,۵۴۰,۶۵۰	-	-	۴۴,۵۴۰,۶۵۰
			مطالبات از اشخاص دولتی و خصوصی و راسته
۲۱,۸۷۸,۸۱۶	-	۱۱,۴۳۳	۲۱,۸۷۷,۳۸۳
			سایر حسبه‌های دریافتی
۴۱,۵۴۰,۱۳۸	۳۰,۳۱۵	۱۳۰,۶۶۰	۴۱,۶۴۰,۷۶۲
			دارایی‌های ثابت مشهود
۶,۳۴۵,۸۱۸	-	-	۶,۳۴۵,۸۱۸
			دارایی‌های نا مشهود
۱۸۶,۱۹۰,۸۰۹	۳۷,۰۰۲۷	۷,۹۶۰,۱۹۳	۱۷۷,۸۶۰,۵۹۰
			سپرده قانونی
۳۸,۹۶۲,۹۹۹	۱۱	-	۳۸,۹۶۲,۹۸۸
			سایر دارایی‌ها
۲,۶۱۷,۰۷۵,۵۴۹	۱۲,۵۳۹,۹۰۰	۱۴۱,۶۱۰,۱۱۲	۲,۴۶۲,۹۲۵,۵۳۶
جمع دارایی‌ها			
بدهی‌ها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۵۵,۳۸۶,۱۷۶	۳,۹۲۰,۰۹۶	۱۱۳,۰۵۷	۲۵۱,۳۵۳,۰۲۳
			سپرده‌های مشتریان
۷۱۶,۴۷۵,۶۷۸	۲,۵۸۷,۰۵۰	۱۳۸,۰۹۵,۴۶۸	۵۷۵,۷۹۳,۱۶۰
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۲۱۱,۸۷۶,۹۰۹	۱,۲۰۱,۸۶۸	۶۶۲	۱,۲۱۰,۶۷۴,۷۷۸
			سود سهام پرداختنی
۳۸,۶۹۶	-	-	۳۸,۶۹۶
			ذخیره مالیات عملکرد
۴,۴۶۶,۱۰۱	-	-	۴,۴۶۶,۱۰۱
			ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۴۵,۲۹۰,۷۷۱	۳,۳۸۰,۴۷۵	۷۳۸,۳۶۲	۳۴۹,۴۰۹,۵۰۸
			ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنستگي کارکنان
۲۳,۰۰۴,۵۷۳	-	-	۲۳,۰۰۴,۵۷۳
			جمع بدهی‌ها
۲,۵۵۶,۵۳۸,۹۰۴	۱۱,۰۸۹,۶۸۹	۱۴۸,۹۴۷,۵۵۰	۲,۴۰۶,۵۰۱,۸۶۴
			جمع درآمدهای عملیاتی
۱۳۲,۳۴۰,۶۸۴	۱,۴۸۹,۴۶۸	۳۶۶,۳۵۵	۱۳۴,۱۹۶,۵۰۷
			خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
۳۵۹,۱۲۵	۱,۹۶۵	۲,۲۱۷	۳۵۶,۹۵۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها			
			موخودی نقد
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۳,۳۵۲,۷۴۱	۶۷۵,۳۰۲	۱۲۷,۶۳۹,۹۷۳
۱۵۳,۵۸۹,۳۴۴	۱,۳۵۲,۰۳۶	۵,۱۰۱,۱۰۰	۱۴۷,۳۳۶,۳۶۸
۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	-	-	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	-	-	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶
۸۳۸,۳۳۲,۹۹۶	۲۰۹,۳۳۰	۳,۴۹۴,۵۶۲	۸۳۴,۵۲۹,۱۰۴
۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۳,۵۱۸,۳۹۵	-	۷۴,۴۶۴,۶۷۷
۴۵,۶۷۰,۶۷۸	-	-	۴۵,۶۷۰,۶۷۸
۱۶,۱۷۲,۴۱۶	-	۹,۶۴۲	۱۶,۱۶۹,۰۷۲
۴۱,۸۴۶,۹۸۱	۲۱,۸۸۳	۳۲۲,۵۲۸	۴۱,۴۲۵,۵۶۰
۵,۹۹۳,۳۱۶	-	-	۵,۹۹۳,۳۱۶
۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۱,۰۲۰,۳۷۵	۱,۱۹۸,۱۰۲	۱۵۱,۶۲۰,۲۴۱
۴۱,۸۲۶,۷۷۸	۹	-	۴۱,۸۲۶,۷۶۹
۲,۲۱۸,۲۵۱,۴۴۴	۹,۳۵۱,۷۵۸	۱۰,۸۰۱,۳۴۷	۲,۱۹۸,۰۹۸,۳۷۸
بدهیها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۱,۷۶۹,۹۹۳	۹۷,۴۱۸	۲۴۱,۲۴۴,۰۷۷
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۱,۹۱۶,۴۷۲	۷,۱۵۹,۸۷۲	۴۰۷,۲۷۸,۸۲۰
۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۹۵,۳۳۰	۶۰۰	۱,۱۲۱,۱۷۲,۵۶۳
۳۹,۳۰۱	-	-	۳۹,۳۰۱
۳,۲۴۳,۹۲۰	-	-	۳,۲۴۳,۹۲۰
۳۵۵,۸۸۵,۶۷۴	۳,۸۲۵,۴۲۳	۱,۲۸۱,۷۷۸	۳۵۰,۷۷۸,۴۷۲
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	-	-	۲۱,۲۴۳,۴۹۳
۲,۱۶۱,۱۹۷,۵۳۳	۷,۶۰۷,۲۱۸	۸,۵۳۹,۶۶۹	۲,۱۴۵,۰۵۰,۶۴۷
۲۵۵,۹۴۱,۵۱۱	۸۳۸,۶۸۷	۱۱۷,۸۸۱	۲۵۴,۹۸۴,۹۴۳
۷۶۶,۲۰۳	۱۱,۰۵۹	۱۳,۸۴۰	۷۴۱,۳۰۳

بانک. عذت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ شرکت توسعه خدمات مدیریت اهداف با فروش ۱۲,۶۳۰,۳۴۶ سهم و شرکت سرمایه‌گذاری مدیران اقتصاد با فروش ۹۸۴,۴۰۰,۰۰۰ سهم از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج شدند.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

در طی دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ 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:

سهم		پاداش پایان خدمت			حقوق و مزایا (ناخالص)		تعداد / نفر		نوع
تعداد	مبلغ	میلیون ریال	پاداش*	حق حضور*	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۵۳	۱,۰۶۱,۴۱۷	.	.	.	۱	۶۶۲۰	۴	اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	
۱,۱۱۸	۶۴۰,۵۳۶	.	.	.	۱	۱۲,۴۴۹	۷	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	
۹	۵,۱۴۵	.	.	.	۱	۹۸۹	۶	کمیته حسابرسی	
۲۶۲	۱۵۰,۲۹۹	.	.	.	۱	۶۸۱	۶	کمیته ریسک	
۳,۲۴۲	۱,۸۵۷,۳۸۷	.	.	.		۲۰,۷۳۹			

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

* کلیه حقوق و مزایای مندرج در جدول به صورت ناخالص می باشد.

بانک سنت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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

نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب/بدهی
بانک ملت							
شرکت گروه مالی ملت	شرکت فرعی	سپرده ها و تسهیلات	بلی	قیمت بازار	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	بلی	قیمت بازار	۰	۰	۳۰.۵۵۸.۰۰۴
شرکت بهسازان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲.۹۰۸.۵۷۵
شرکت بیمه ما	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۴.۸۹۹
شرکت بهسازان فردا	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۲.۵۰۰
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۳۵.۰۹۷	۱۲۹.۵۵۲	۵.۶۲۵.۶۲۳
شرکت راهبری صنایع بهساز ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۹.۵۶۰	۸.۷۳۶	۷.۲۴۷
شرکت صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۵.۹۷۶	۱۱.۲۲۲	۱۵.۹۴۹
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۶.۵۲۲	۱۰.۳۵۲	۴۲
شرکت سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۷۴.۵۹۱	۲۷.۴۵۹	۵.۴۳۲
شرکت میراثی ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱.۰۱۰.۸۴۵	۱۱.۴۸۸	۵۲۸.۵۸۹
شرکت ماد	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۱.۹۰۳	۲۶.۰۰۴	۷.۸۴۶
شرکت چاپ	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۰۷.۵۵۶	۲۰۳.۷۷۸	۶۰.۱۷۰
شرکت بهسامان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۳۱.۵۴۹	۱۷.۰۱۷	۳۰.۳۱۴
طرح و اندیشه	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۲۸.۱۸۵	۱۶۹.۲۱۷	۵.۳۳۲.۸۹۲
جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۴.۷۸۹	۲.۳۱۸	۵۰۰۶۸

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

گروه مالی ملت							
شرکت اطلاع رسانی ملت بازار	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۰۶	۰	(۵۰۶)
شرکت ساختمان و خدمات نوساز	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۹۷۸	۰	(۱۶۷.۴۴۹)
گروه توسعه کارآفرینی	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۱۵	۰	۱۱۵
نفت و گاز نوگام	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۷۲	۰	۱.۳۲۰
شرکت خدمات پوشش بیمه ای ملت	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۶۰	۰	۱.۴۶۲

۵-۶۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، وجود ندارد.

۵-۶۳- سود انباشته در پایان دوره

تکالیف قانونی

با توجه به عدم وجود سود قابل تقسیم (طبق ماده ۲۳۹ اصلاحیه قانون تجارت، سود خالص پس از وضع سود (زیان) انباشته ابتدای دوره و اندوخته قانونی و سایر اندوخته های دوره) سودی برای تقسیم در نظر گرفته نشده است.

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۳۵۳,۴۲۳	۸۴,۸۷۹,۱۸۵	۲۲-۲ سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
	۶۳,۶۶۵,۳۳۲	۱۳-۲ تسهیلات عادی
۵۶,۹۸۲,۷۲۹		جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۵۶,۹۸۲,۷۲۹)	(۶۳,۶۶۵,۳۳۲)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۷,۱۳۲,۴۳۵)	(۷,۶۰۲,۲۶۴)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۳,۸۱۷,۶۷۱)	(۴,۲۴۳,۹۵۹)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه
۸,۴۲۰,۵۸۸	۹,۳۶۷,۶۳۰	

۶۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۷۲,۸۰۹	۱,۸۰۹,۳۰۶	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۱,۰۴۰,۷)	(۱,۰۱۶)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۱,۶۶۲,۴۰۲	۱,۸۰۸,۱۹۰	۴۳-۱ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۴-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۳۰۹,۲۵۶	۳۴,۲۳۸,۱۴۳	ازدواج
۹,۵۷۹,۴۴۹	۸,۶۶۳,۳۵۴	اشتغال
۱,۳۴۰	۹۶۴	درمان
۸۷۹,۶۲۵	۸۸۸,۵۹۰	زندانیان معسر
۱۸۵,۳۱۷	۱۲۹,۴۹۰	عمره و عتبات
۱۵,۵۹۶,۷۱۱	۱۵,۰۹۹,۰۰۰	کارکنان بانک
۵,۳۷۷	۱۷۶,۸۶۸	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۲۷,۲۲۱	۲۶,۴۷۰	مسکن روستایی
۱۴۱,۴۵۸	۸۶,۸۹۸	مشاغل خانگی
۱۱,۷۲۶	۸,۸۷۵	ودیعہ مسکن
۴,۲۴۵,۳۴۸	۴,۲۴۶,۵۷۹	رفع نیازهای متفرقه
۵۶,۹۸۲,۷۲۸	۶۳,۶۶۵,۳۳۲	

۶۴-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۹۸۲,۷۲۹	۶۳,۶۶۵,۳۳۲	اشخاص حقیقی
۵۶,۹۸۲,۷۲۹	۶۳,۶۶۵,۳۳۲	اشخاص حقوقی

ردیف	نوع حساب	شرح حساب	نوع حساب	تاریخ ثبت	مبلغ ثبت	تاریخ ثبت	مبلغ ثبت	تاریخ ثبت	مبلغ ثبت	حسابهای ترازوی صورتی و ترازوی انبار										شرح حساب	تاریخ ثبت	مبلغ ثبت
										31/09	30/08	30/07	30/06	30/05	30/04	30/03	30/02	30/01	30/12			
1	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
2	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
3	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
4	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
5	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
6	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
7	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
8	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
9	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
10	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
11	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
12	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
13	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
14	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
15	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
16	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
17	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
18	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
19	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
20	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
21	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
22	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
23	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
24	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
25	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
26	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
27	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
28	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
29	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															
30	سرمایه	سرمایه معین	سرمایه معین	30/09/87	12,000,000	30/09/87	12,000,000															

ردیف	شرح حساب	تاریخ	بابت	باج	موجود	تاریخ	بابت	باج	موجود	تاریخ	بابت	باج	موجود	تاریخ	بابت	باج	موجود	تاریخ	بابت	باج	موجود	تاریخ	بابت	باج	موجود		
۱	...																										
...																											
۱۳۰	...																										

آمار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۷ بر اساس بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶

برفرد بیلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شناسه ملی	مقدار تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات / تعهدات بملایه	وضعیت وثیقه	مصدور شات مدرسه
					تسهیلات		تعهدات				
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	تاریخ اتمام ایجاد (۴)			
۱	ملی نفت ایران		ملی گاز ایران	۱۰۱۰۰۲۶۶۲۴	۱۶۷,۶۶۳,۶۳۰	۱۶۸,۱۲,۳۹۴		۲۲۸,۰۴۹,۸۶۶	قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۳۴۴,۰۱۴	
۲		مالکیتی	ملی نفت ایران	۱۰۱۰۰۲۶۰۸۲۸	۲۰,۸۶۳,۱۲۲				قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۴۵۲,۱۳۳	
۳	ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی	مالکیتی	ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی	۱۰۱۰۱۳۳۵۲۰۸	۸۰,۳۳۵,۸۱۴			۸۰,۳۳۵,۸۱۴	قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۶۵۲,۸۲۹	
۴	ایران خودرو		ایران خودرو		۸,۷۷۵,۰۰۰	۲,۰۳۸,۰۰۰		۹,۱۳۸,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۰۵۸,۰۰۰	
۵	ایران خودرو	کنترلی مالی مالکیتی	تام ایران خودرو	۱۰۱۰۱۸۰۰۶۶۴	۸,۱۲۶	۶۱۸,۰۲۵	۵۱۵,۰۲۳		قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۰۰,۳۶۳	
۶	سرمایه گذاری تامین اجتماعی		سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۰۱۰۱۰۰۴۳۸۶۹	۱۹,۶۳۸,۰۰۰			۲۲,۳۰۵,۰۰۰	سهام و قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۹۷۱	
۷	تامین اجتماعی	مالکیتی	سرمایه گذاری صبا تامین	۱۰۱۰۱۹۰۸۲۷۰	۳,۵۷۸,۰۰۰			۳,۵۷۸,۰۰۰	سهام و قرارداد لازم الاجرا	۳,۳۷۱,۰۰۰	
۸	برق عملیوه مینا		برق عملیوه مینا	۱۰۱۰۲۳۳۱۳۳۰	۱۴,۸۰۰,۰۰۰			۱۴,۸۰۰,۰۰۰	ملکیت مابین دولت قرارداد	۲۱,۳۱۹,۸۷۰	
۹	تولید نیروی جنوب غربی		تولید نیروی جنوب غربی	۱۰۱۰۰۸۷۷۶۶۸	۹,۱۲۲,۳۳۳			۹,۱۲۲,۳۳۳	قرارداد لازم الاجرا غیر متقابل	۸,۳۵۰,۳۴۴	
۱۰	ارتباطات سیار ایران		ارتباطات سیار ایران	۱۰۱۰۲۵۰۱۶۵۲	۷,۷۸۰,۰۱۲	۸۵۲,۶۴۳	۲۶۸,۰۲۷	۸,۷۴۸,۰۹۹			
۱۱	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۶۶۴	۱۲,۷۲۱,۷۷۹			۱۲,۸۸۲,۶۸۰	سپرده و سهام جاری بدون دسته چک	۳,۴۵۲,۰۰۰	

۷۸,۷۵۶,۰۰۰	سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش
۷۸,۰۰۰,۰۰۰	استفاده گزارش دهن تسهیلات و تعهدات کلان موسسه اعتباری (۱۰ درصد بر مبنای پایه)
	استفاده گزارش دهن تسهیلات و تعهدات کلان شعبه بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع باقیمانده تسهیلات)
	وحد باقیمانده مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آئین نامه):

توضیحات:
 - چنانچه یک شخص حقیقی یا حقوقی بهی از یک نقره تسهیلات و تعهدات در امتداد نمره داشته، مریضی هر قهره از آن به تفکیک و در روندهای شرعی به صورت ذینعم واحد ذکر گردد.
 - خالص تسهیلات و تعهدات می بایستی مطابق با ماده ۲ و ماده ۳ آئین نامه ۱۳۹۵ هجری قمری از منظور گردد.
 - در مورد شرکتها که مؤسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آنها می باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام مزبور نیز در محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مرتبط به آنها لحاظ گردد.
 - در صورت عدم اعطاء ایجاد تسهیلات و تعهدات کلان به شرکتهای فوق، درج قیمت تمام شده سهام در هر مقطع الزامی نیست.
 - فراموشی روابط شامل: مالکیتی، کنترلی، مالی، کنترلی و سایر روابط است.