

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

به انضمام صورتهای مالی میان دوره‌ای تلفیقی گروه و بانک

دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۶)	الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۴۹	ب- صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل

به هیأت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۶ 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 محدودیت مندرج در بند ۸، 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، اظهار نظر 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 ۱۳۹۷ مبلغ ۱۳۸٫۱۰۰ میلیارد ریال تعیین و کسری منابع صندوق برای دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۶/۳۱ تاکنون اعلام نگردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی‌سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۳۸٫۳۲۲ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۴۷) 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.

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

www.audit.org.ir

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰ نمابر: ۸۸۷۲۲۴۳۵

۴ - به شرح مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۳۶ و ۳۷ صورتهای مالی، در دوره مالی مورد گزارش، بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۹۱٫۱۵۴ میلیارد ریال (سال قبل ۹۷٫۲۰۱ میلیارد ریال) با شرایط جدید، استمهال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی ارزی از سنوات قبل با امهال و شناسایی سود تعهدی و تسعیر ارز، در طبقه جاری منعکس می‌باشد که بررسی‌های به عمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می‌باشد. همچنین مفاد بخشنامه‌های لازم‌الاجرا مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، به‌طور 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 نمی‌باشد.

۵ - همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۴۹ صورتهای مالی منعکس گردیده است طبق برگهای قرار کارشناسی صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۶ بانک، جمعاً مبلغ ۲۲٫۸۲۳ میلیارد ریال مطالبه گردیده است که از این بابت مبلغ ۳٫۴۵۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور شده است. بعلاوه جهت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ با فرض معافیت سود تسعیر ارز مبلغ ۴۲۰ میلیارد ریال و جهت شش ماهه دوره مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی مبلغ ۲٫۸۹۲ 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 رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیربانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد بانک در سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ را مشمول مالیات دانسته و از این بابت جمعاً مبلغ ۳۳٫۱۶۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک نسبت به مبانی تشخیص آن اعتراض کرده و ذخیره‌ای در حسابها منظور ننموده است. شایان ذکر است از بابت مالیات سال ۱۳۹۷ موضوع بندهای "ب" و "پ" مذکور تا تاریخ این گزارش برگ مطالبه مالیات ارائه نگردیده است. با توجه به مراتب فوق و روند تشخیص مالیات عملکرد سنوات قبل احتساب ذخیره مازاد از بابت موارد مذکور، در صورتهای مالی ضروری بوده، لیکن تعیین رقم دقیق آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی خواهد بود.

۶ - سرفصل مطالبات از دولت شامل مبلغ ۵۰۲۷ میلیارد ریال (اصل ۱۷۸۸ میلیارد ریال و سود ۳۲۳۹ میلیارد ریال) مربوط به هزینه اکتوئری قبل از خصوصی شدن بانک می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آن، به این سازمان ارائه نشده است. بعلاوه از بابت محاسبه سود دیرکرد برای مطالبات از دولت در سنوات قبل، بانک با فرض اعطای تسهیلات جدید (شامل اصل و سود) حدوداً مبلغ ۲۶۲۵۲ میلیارد ریال محاسبه و در حسابها منظور نموده است که محاسبات مذکور منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/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.

۷ - مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۰-۸، ۲۰ و ۴۵ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به نامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۷/۱۸ بانک مرکزی عمدتاً بر مبنای نرخ ۸۵۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان دوره تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۳۷۷ میلیارد ریال سود به حساب خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۲۴۳ میلیارد ریال زیان به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جزئیات نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان

مشخص نمی باشد.

۸ - سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به بانک (یادداشت توضیحی ۱-۳۱) شامل مبلغ ۴۳۴۶ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه بهساز ملت می باشد که مبلغ ۲۱۹۲ میلیارد ریال آن حدوداً معادل ۲۲۴ میلیون یورو مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه گذاری خارجی و مابقی آن مربوط به سود سرمایه گذاری شناسایی شده می باشد که از سنوات قبل منتقل گردیده اند. 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 ارائه نشده است. شایان ذکر است دعوی حقوقی در محاکم قضایی جهت وصول مطالبات در ارتباط با موضوع فوق در جریان می باشد که تاکنون آرای نهایی صادر نشده است. بعلاوه در ارتباط با سرمایه گذاری در سهام شرکت سرمایه گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۲۱۶۰ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالکیت و تصرف براملاک فوق باشد، در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً مبلغ ۳۰۲۱ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۳۲) می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت فرعی گروه مالی ملت و بانکهای ملت ارمنستان و PIB نیز ارائه نشده است. ضمناً صورت تطبیق مانده حساب فیما بین بانک با صندوق توسعه ملی و حساب ذخیره ارزی ارائه نگردیده است. باتوجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق الذکر بر صورتهای مالی ضرورت می یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکانپذیر نمی باشد.

نتیجه گیری مشروط

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

سازمان حسابرسی

ابهام با اهمیت

۱۰- مطابق یادداشت های توضیحی ۱-۲-۳۸ و ۵۳ 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 ۱۰۸۱ میلیون دلار از آن بانک می باشد بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسایی و ثبت نموده که در این خصوص بانک مرکزی طی نامه

شماره ۱۵۱۵/۳۰/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۹/۵ اعلام نموده که حدود مبلغ ۱٫۰۷۹ میلیون دلار از مبلغ مذکور شرایط اولیه استفاده از مزایای ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور را دارد اما تا مشخص شدن نتیجه نهایی هیچگونه تعهدی برای این بانک قابل احراز نیست. مضافاً در این رابطه بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۳۸ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است که براساس نامه مورخ ۱۳۹۸/۱/۲۶ اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مزبور، مبلغ فوق به حساب خزانه داری کل کشور واریز شده است لیکن تعیین تکلیف نهایی مبلغ فوق مستلزم هماهنگی لازم با دولت و اخذ مجوزهای لازم است.

سایر اطلاعات

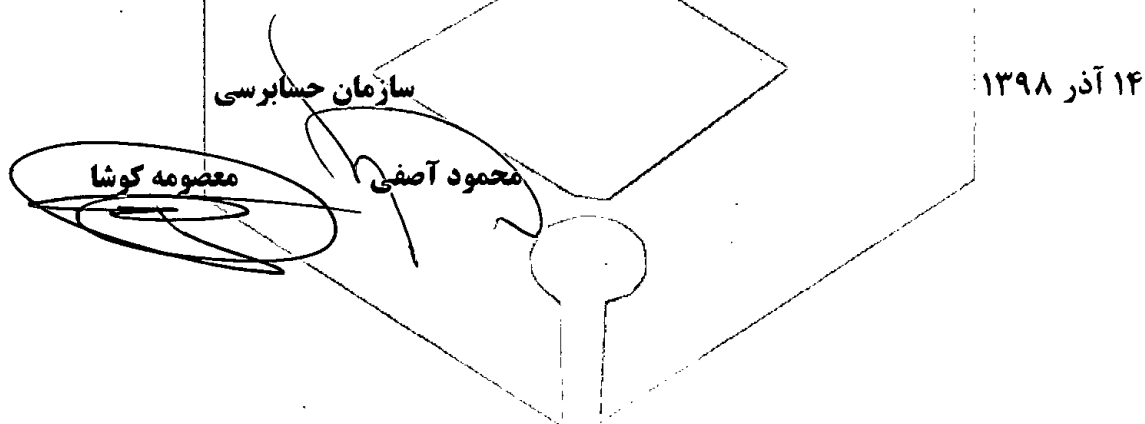
۱۱- مسئولیت "سایر اطلاعات" یا هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های 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. در این خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

سایر الزامات گزارشگری

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

۱۳- مفاد تبصره‌های ۱ و ۵ ماده ۴، تبصره ۲ ماده ۱۵، مفاد مواد ۱۶، ۳۸ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر تعداد اعضای هیئت‌مدیره برای شرکتهای بزرگ حداقل ۷ نفر، حضور حداقل یک عضو غیرموظف با تحصیلات مالی در ترکیب هیئت‌مدیره، اعضاء کمیته انتصابات حداقل از سه عضو که اکثریت آنها اعضای مستقل و غیرموظف هیئت‌مدیره باشند، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته، درج آگهی دعوت به مجمع عمومی حداقل ۲۵ روز قبل از برگزاری مجمع در روزنامه کثیرالانتشار در خصوص انتخاب اعضای هیئت‌مدیره و افشای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها در خصوص عضویت هیئت‌مدیره سایر شرکتهای، حقوق و مزایای مدیران اصلی و روبه حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی به طور کامل رعایت نگردیده است.



سازمان حسابرسی

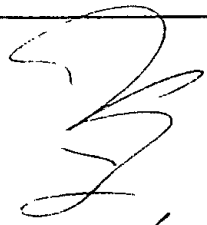
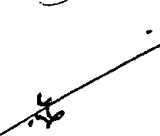
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

شماره
 تاریخ

با احترام،
 به پیوست صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴_۵	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۶_۷	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۹	صورت سود و زیان بانک
۱۰	صورت سود و زیان جامع بانک
۱۱_۱۲	صورت وضعیت مالی بانک
۱۳-۱۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه بانک
۱۵	صورت جریان های نقدی بانک
۱۶_۱۴۹	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۰۲ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیر موظف	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	موظف	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	محمد بیگدلی
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	علی رضا لگزانی
	موظف	عضو هیأت مدیره	بهمن اسکندری
	موظف	عضو هیأت مدیره	محمد تقی صمدی
	موظف	عضو هیأت مدیره	مرتضی نجف

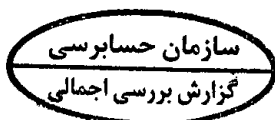
سازمان حسابرسی
 گزارش بررسی اجمالی

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۸,۶۴۷,۶۴۷	۹۹,۳۶۹,۳۷۶	۳۱۱,۷۱۵,۴۶۷
هزینه سود سپرده ها	(۶۸,۱۲۶,۳۸۷)	(۷۸,۸۷۹,۳۰۰)	(۱۴۹,۵۳۶,۲۴۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۰,۵۲۱,۲۶۰	۲۰,۴۹۰,۰۷۶	۶۲,۱۷۹,۲۲۳
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۳۲,۹۴۴,۳۸۸	۳۰,۶۹۸,۸۰۰	۶۲,۳۰۳,۲۱۹
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۲۷,۹۹۳,۸۹۶)	(۲۸,۱۶۸,۴۳۱)	(۵۷,۲۰۶,۶۶۴)
خالص فروش و بهای تمام شده	۴,۹۵۰,۴۹۲	۲,۵۳۰,۳۶۹	۵,۰۹۶,۵۵۵
درآمد کارمزد	۱۱,۲۵۷,۲۴۲	۹,۳۹۱,۰۳۲	۱۵,۹۷۴,۳۶۳
هزینه کارمزد	(۶,۴۵۸,۹۵۸)	(۵,۴۸۲,۳۸۵)	(۱۲,۰۹۱,۲۳۶)
خالص درآمد کارمزد	۴,۷۹۸,۲۸۴	۳,۹۰۸,۶۴۷	۳,۸۸۳,۱۲۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۵,۵۹۸,۲۱۷	۴,۷۳۷,۸۰۷	۸,۲۷۳,۵۷۹
خالص سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی	۹۴۳,۱۱۸	۱۱,۱۰۶,۷۰۳	۱۳۳,۶۸۲,۸۳۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۸۱۱,۰۸۴	۳,۹۰۹,۲۷۵	۳,۸۷۵,۷۱۳
جمع درآمدهای عملیاتی	۶۸,۶۲۲,۴۵۵	۴۶,۵۸۲,۸۷۷	۲۱۷,۰۹۱,۰۵۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹,۸۶۲,۵۱۹	۳۸۳,۵۹۵	۱,۲۲۵,۴۱۷
هزینه های اداری و عمومی	(۳۲,۱۲۷,۹۰۷)	(۲۵,۷۰۲,۶۸۶)	(۵۸,۹۲۵,۹۶۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۰۳۲,۴۵۹)	(۳,۸۰۲,۷۶۰)	(۱۵,۱۴۲,۰۲۲)
هزینه های مالی	(۵,۲۰۴,۶۶۷)	(۳,۱۸۳,۲۱۸)	(۵,۷۴۸,۴۹۷)
هزینه استهلاک	(۱,۳۵۲,۷۳۷)	(۱,۱۷۱,۳۱۱)	(۲,۵۵۴,۰۸۷)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۱۳,۱۰۶,۴۹۷	۱۳۵,۹۴۵,۹۰۴
مالیات بر درآمد:			
سال جاری	(۴,۰۲۱,۲۱۲)	(۱,۲۲۵,۸۰۵)	(۲,۲۴۴,۱۷۶)
سالهای قبل	(۳,۷۰۴,۷۱۲)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
سود خالص	(۷,۷۲۵,۹۲۴)	(۲,۲۲۵,۸۰۵)	(۴,۷۴۴,۱۷۶)
قابل انتساب به	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸
مالکان شرکت اصلی	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۱۰,۶۸۰,۳۳۶	۱۳۰,۸۲۹,۲۸۱
منافع فاقد حق کنترل	۷۴۳,۲۱۲	۲۰۰,۳۵۶	۳۷۲,۴۴۷
سود پایه هر سهم - (ریال)	۵۷	۲۲۱	۲,۷۰۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷
سود خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع			
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۱۴۴,۷۷۴)	(۸۱۲,۷۸۳)	۹,۴۴۲,۹۰۴
سود (زیان) جامع دوره	۱۰,۷۳۵,۹۱۸	۲۶,۲۲۸,۴۹۷	۱۴۰,۶۴۴,۶۳۲
قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی	۱۰,۵۹۳,۴۷۱	۲۵,۸۸۲,۵۲۷	۱۴۰,۱۵۳,۸۶۸
منافع فاقد حق کنترل	۱۴۲,۴۴۷	۳۴۵,۹۷۰	۴۹۰,۷۶۴
	۱۰,۷۳۵,۹۱۸	۲۶,۲۲۸,۴۹۷	۱۴۰,۶۴۴,۶۳۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲,۷۹۴,۸۹۴	۵۲,۴۰۲,۲۵۰	۲۹	دارایی های ثابت مشهود
۷,۰۰۱,۲۰۶	۷,۱۸۵,۹۴۷	۳۰	دارایی های نا مشهود
۲,۱۰۹,۴۴۳	۱,۴۶۸,۲۳۴	۳۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۷۵,۱۰۸,۲۹۸	۸۸,۱۳۸,۴۶۷	۳۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۸,۲۴۶,۰۹۱	۵۰,۸۴۹,۵۵۲	۳۳	سایر حسابهای دریافتی
۵۰,۶۱۷,۶۵۳	۴۶,۹۸۵,۰۱۱	۳۴	سایر دارایی ها
۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	۳۵	مطالبات از دولت
۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۲	۱,۱۶۰,۶۷۱,۴۹۷	۳۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۲۸۴,۳۸۹,۸۸۷	۳۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴۸۲,۳۸۱,۳۰۷	۵۸۱,۴۴۹,۰۹۸	۳۸	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵	۳۹	سپرده قانونی
۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	۱۶۶,۲۱۳,۹۵۴	۴۰	موجودی نقد
۳,۴۵۶,۷۸۹,۷۴۹	۳,۷۹۸,۴۱۱,۹۴۱		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱	سرمایه
(۲,۳۲۸,۹۳۲)	(۲,۲۶۸,۴۲۹)	۴۲	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۳۸,۴۵۳,۴۷۹	۴۰,۹۱۱,۱۵۳	۴۳	اندوخته قانونی
۲۸۶,۹۰۹	۳۱۲,۸۱۱	۴۴	سایر اندوخته ها
۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۱۴,۷۶۰,۱۵۱	۴۵	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی
۹۱,۳۵۲,۴۰۸	۱۱۵,۳۰۵,۵۱۳		سود (زیان) انباشته
۱۹۳,۴۳۶,۷۹۹	۲۱۹,۰۲۱,۱۹۹		حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی
۵,۳۳۸,۳۳۶	۵,۳۰۵,۱۶۹	۴۶	منافع فاقد حق کنترل
۱۹۸,۶۷۵,۱۳۵	۲۲۴,۲۲۶,۳۶۸		جمع حقوق مالکانه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

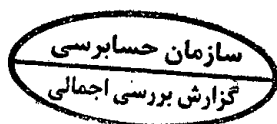
گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۹۹۶,۱۲۸	۲۷,۹۵۱,۸۵۵	۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۶۷,۰۳۶۱,۱۴۲	۶۷۳,۴۶۹,۷۶۰	۴۸	ذخایر و سایر بدهی ها
۷,۷۴۳,۷۹۰	۹,۳۰۷,۶۹۸	۴۹	ذخیره مالیات عملکرد
۱,۲۷۰,۹۶۵	۸۸۱,۱۶۶	۵۰	سود سهام پرداختی
۱,۲۵۰,۹۰۴,۱۴۰	۱,۴۱۴,۷۶۰,۲۹۹	۵۱	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۹۰۵,۵۴۵,۹۳۲	۱,۰۵۸,۹۹۵,۴۱۰	۵۲	سپرده های مشتریان
۳۹۶,۳۹۲,۵۲۷	۳۸۸,۸۱۹,۳۸۴	۵۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳,۲۵۸,۱۱۴,۶۱۴	۳,۵۷۴,۱۸۵,۵۷۳		جمع بدهی ها
۳,۴۵۶,۷۸۹,۷۴۹	۳,۷۹۸,۴۱۱,۹۴۱		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷

حقوق مالکانه قابل انحصار به صاحبان شرکت اصلی	سود (زیان) ایستاده	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر انبوهه ها	انبوهه قانونی	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت فرضی	سرمایه
جمع حقوق مالکانه	جمع فاقه	سود کنترل	سود کنترل	سود کنترل	سود کنترل	سود کنترل
۵۳,۵۸۶,۳۲۵	۲,۸۶۰,۹۷۲	۲۲,۶۲۵,۲۷۱	۶,۱۳۰,۰۳۰	۲۱۵,۶۸۱	۳۰,۳۳۶,۷۲۹	۲۳,۱۳۰,۸۴۱
(۱,۱۷۷,۰۰۰)	(۹,۱۷۷,۰۰۰)	(۹,۱۷۷,۰۰۰)
۵۲,۴۱۵,۳۲۵	۲,۸۶۰,۹۷۲	۱۳,۴۴۸,۲۷۱	۶,۱۳۰,۰۳۰	۲۱۵,۶۸۱	۳۰,۳۳۶,۷۲۹	۲۳,۱۳۰,۸۴۱
۱۳,۴۴۸,۲۷۱	.	۱۳,۴۴۸,۲۷۱
۹,۲۲۳,۹۰۴	۹,۲۲۳,۹۰۴	۹,۲۲۳,۹۰۴	۹,۲۲۳,۹۰۴	۹,۲۲۳,۹۰۴	۹,۲۲۳,۹۰۴	۹,۲۲۳,۹۰۴
۱۸۷,۰۵۸,۸۷۷	۲۸۶,۰۹۷۲	۱۴۰,۹۸۹,۰۰۳	۱۵,۵۷۲,۹۳۲	۲۱۵,۶۸۱	۲۰,۳۳۶,۷۲۹	۲۰,۱۱۳,۸۴۱
(۱۱۵,۰۰۰)	.	(۱۱۵,۰۰۰)	.	.	.	(۱۱۵,۰۰۰)
.
۷۱,۳۲۸	.	۷۱,۳۲۸	.	۷۱,۳۲۸	.	.
۲,۳۷۷,۳۶۲
.
۱۹۱,۲۹۳,۵۷۷	۵,۳۳۸,۳۲۶	۱۴۰,۵۵۲,۳۱۱	۱۵,۵۷۲,۹۳۲	۲۸۶,۰۹۰	۳۸,۵۳۲,۳۷۹	۲۳,۳۱۸,۹۳۲
(۲۱۸,۴۴۳)	.	(۲۱۸,۴۴۳)
۱۸۸,۶۷۵,۱۳۵	۵,۳۳۸,۳۲۶	۱۳۸,۳۳۷,۸۶۸	۱۵,۵۷۲,۹۳۲	۲۸۶,۰۹۰	۳۸,۵۳۲,۳۷۹	۲۳,۳۱۸,۹۳۲
۵,۰۰۰,۰۰۰

مانده قبل از کسر سهم فاقه حق کنترل از سود انباشته

سهم فاقه حق کنترل از سود انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۷

سایر سود (زیان) منجمد پس از کسر مطالبات

سود منجمد سال ۱۳۹۷

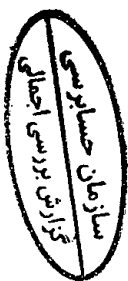
سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرضی

انبوهه قانونی

سایر انبوهه ها

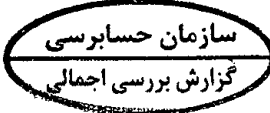
گزارش منابع فاقه حق کنترل طی سال

سود سهام صورت



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 صورت جریان های نقدی تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی			
(۵۳.۱۶۰.۱۴۴)	۱۴۶.۲۲۶.۲۳۱	۲۲.۶۹۹.۱۵۲	۵۴ نقد حاصل از عملیات
(۲.۷۰۱.۵۷۳)	(۱.۳۹۶.۵۸۰)	(۶.۲۵۳.۶۵۰)	۴۹ مالیات بر درآمد پرداختی
(۵۵.۸۶۱.۷۱۷)	۱۴۴.۸۲۹.۶۵۱	۱۶.۴۴۵.۵۰۲	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری			
(۵.۸۷۵.۰۵۶)	(۱.۸۷۴.۹۰۲)	(۴.۰۴۹.۵۶۵)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲.۱۵۹.۹۹۰	۲۱۳.۸۵۶	۲.۵۷۸.۸۹۴	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱.۳۳۷.۰۰۳۸)	(۶۴۸.۸۲۲)	(۱.۲۷۰.۲۱۲)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۳۲۶.۸۲۷	۲۳۴.۶۷۰	۱۱۳.۲۹۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
(۴.۷۲۵.۲۷۷)	(۲.۰۷۵.۱۹۸)	(۲.۶۲۷.۵۹۳)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۶۰.۵۸۶.۹۹۴)	۱۴۲.۷۵۴.۴۵۳	۱۳.۸۱۷.۹۰۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
جریانهای نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی			
(۱.۱۲۱)	(۶۰۵)	(۴۳۳.۰۹۷)	سود سهام پرداختی
۳۵.۱۹۲.۶۵۱	۴.۴۸۸.۶۶۸	۱۳.۴۷۴.۶۵۶	دریافت تسهیلات مالی
(۱۷.۵۳۷.۱۶۲)	(۳.۸۲۰.۵۵۳)	(۱۴.۲۵۶.۹۳۷)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۱۷.۶۵۴.۳۶۸	۶۶۷.۵۱۰	(۱.۲۱۵.۳۷۸)	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
(۴۲.۹۳۲.۶۲۶)	۱۴۳.۴۲۱.۹۶۳	۱۲.۶۰۲.۵۳۱	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۴۱.۰۳۸.۷۰۷	۱۴۱.۰۳۸.۷۰۷	۱۵۳.۴۹۶.۸۱۴	موجودی نقد در ابتدای دوره
۵۵.۳۹۰.۷۳۳	۷.۷۴۵.۸۹۲	۱۱۴.۶۰۹	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۵۳.۴۹۶.۸۱۴	۲۹۲.۲۰۶.۵۶۲	۱۶۶.۲۱۳.۹۵۴	مانده وجه نقد در پایان دوره
۴.۰۳۲.۳۲۶	۳.۹۸۹.۷۰۰	۵.۰۹۷.۳۴۵	۵۵ معاملات غیرنقدی



یادداشت های توضیحی همراه. بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۰,۰۷۸,۲۶۲	۹۹,۷۴۶,۴۸۸	۱۱۷,۵۷۸,۸۳۸	۹ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸)	(۷۹,۵۴۷,۳۸۰)	(۶۸,۶۰۷,۱۲۰)	۱۷ هزینه سود سپرده ها
۵۸,۳۷۹,۹۴۴	۲۰,۱۹۹,۱۰۸	۴۸,۹۷۱,۷۱۸	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۵,۹۶۳,۷۴۸	۹,۳۸۶,۵۴۶	۱۱,۱۳۹,۰۹۲	۱۸ درآمد کارمزد
(۱۲,۰۷۲,۴۴۶)	(۵,۴۷۲,۸۴۵)	(۶,۴۵۹,۵۵۳)	۱۹ هزینه کارمزد
۳,۸۹۱,۳۰۲	۳,۹۱۳,۷۰۱	۴,۶۷۹,۵۳۹	خالص درآمد کارمزد
۶,۶۷۷,۳۷۰	۱,۱۹۳,۴۸۱	۹۷۳,۰۶۰	۱۲ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۱۱,۲۴۱,۸۲۱	۷۸۷,۱۲۵	۲۰ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳,۶۲۹,۳۱۲	۱,۶۷۲,۳۴۸	۱,۲۴۰,۵۶۴	۲۱ سایر درآمدهای عملیاتی
۲۰۵,۳۶۷,۹۹۱	۳۸,۲۲۰,۴۵۹	۵۶,۶۵۲,۰۰۶	جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۰۹۷,۳۰۱	۳۵۹,۱۳۵	۸,۹۷۰,۶۴۷	۲۲ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۵۸,۹۴۹,۶۸۴)	(۲۴,۸۱۷,۶۰۰)	(۳۳,۰۹۵,۱۴۱)	۲۳ هزینه های اداری و عمومی
(۱۵,۶۵۲,۳۹۷)	(۳,۹۹۳,۱۵۹)	(۴,۴۹۸,۶۳۴)	۲۴ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۵۱۰,۶۳۷)	(۳,۱۷۴,۷۷۴)	(۴,۸۰۶,۰۹۵)	۲۵ هزینه های مالی
(۲,۳۵۵,۰۹۲)	(۱,۰۶۰,۶۵۱)	(۱,۲۵۷,۲۰۴)	۲۶ هزینه استهلاک
۱۳۳,۸۹۷,۴۸۲	۵,۵۳۳,۴۱۰	۲۱,۹۶۵,۵۷۹	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۴۲۰,۰۰۰)	(۴۷۵,۷۳۳)	(۲,۸۹۱,۳۵۰)	مالیات بر درآمد:
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۰۰,۰۰۰)	۴۹ سال جاری
(۲,۹۲۰,۰۰۰)	(۱,۴۷۵,۷۳۳)	(۶,۵۹۱,۳۵۰)	سالهای قبل
۱۳۰,۹۷۷,۴۸۲	۴,۰۵۷,۶۷۷	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	جمع مالیات بر درآمد
			سود خالص
۲,۴۲۰	۸۱	۳۰۷	۵۷ سود پایه هر سهم - ریال

سازمان حسابرسی
گزارش بررسی اجمالی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

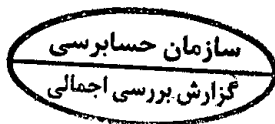
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان جامع

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷
سود خالص	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۴,۰۵۷,۶۷۷	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲
سایر اقلام سود و زیان جامع	۳۵		
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۵	(۵۷۹,۱۷۴)	۴,۵۵۹,۹۲۱
سود جامع دوره	۱۵,۰۳۰,۹۰۹	۳,۴۷۸,۵۰۳	۱۲۵,۵۳۷,۴۰۳



یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

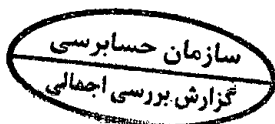
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی بانک

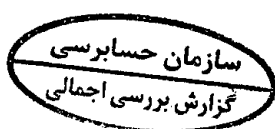
در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی ها
۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۴۱,۱۸۷,۹۲۴	۲۹ دارایی های ثابت مشهود
۶,۳۹۳,۹۹۳	۶,۳۴۸,۳۹۲	۳۰ دارایی های نا مشهود
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۳۳,۱۹۲,۷۷۲	۳۱ مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۵۲,۵۷۲,۷۶۷	۳۲ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۱۹,۲۲۷,۲۳۰	۳۳ سایر حسابهای دریافتی
۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۴۵,۹۸۲,۹۸۷	۳۴ سایر دارایی ها
۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	۳۵ مطالبات از دولت
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۳	۳۶ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۲۴۲,۱۱۶,۳۱۸	۱,۲۸۴,۳۸۹,۸۸۷	۳۷ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۵۶۹,۳۷۱,۳۰۹	۳۸ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۰۲,۷۹۹,۹۳۹	۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵	۳۹ سپرده قانونی
۱۴۴,۴۵۱,۳۹۹	۱۴۲,۲۸۰,۳۶۳	۴۰ موجودی نقد
۳,۴۰۵,۳۳۸,۳۴۵	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۹	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱ سرمایه
۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۳۷,۸۸۲,۳۸۹	۴۲ اندوخته قانونی
۹۸,۸۹۱	۸۶,۹۱۶	۴۴ سایر اندوخته ها
۷,۴۶۸,۳۶۶	۷,۱۲۵,۰۴۶	۴۵ تفاوت تسعیر ارز
۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۹۳,۶۶۰,۰۵۲	سود (زیان) انباشته
۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴	۱۸۸,۷۵۴,۴۰۲	جمع حقوق مالکانه



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 صورت وضعیت مالی بانک
 در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۲۶,۹۲۲,۵۹۲	۴۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۶۶۵,۹۴۰,۳۸۶	۴۸	ذخایر و سایر بدهی ها
۵,۱۸۴,۹۲۶	۶,۷۶۳,۸۶۴	۴۹	ذخیره مالیات عملکرد
۳۸,۱۸۰	۳۷,۳۶۱	۵۰	سود سهام پرداختنی
۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۰۰	۱,۴۲۷,۷۰۳,۱۸۲	۵۱	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	۱,۰۱۸,۹۳۹,۹۴۶	۵۲	سپرده های مشتریان
۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۳۸۸,۸۱۹,۳۸۴	۵۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳,۲۳۱,۶۰۹,۳۳۱	۳,۵۳۵,۱۲۶,۷۱۷		جمع بدهی ها
۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۹		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها



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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۹۸,۸۹۱	۷,۴۶۸,۳۶۶	۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۹۸,۸۹۱	۷,۴۶۸,۳۶۶	۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۵
.	.	.	.	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۱۵,۳۷۴,۲۲۹
.	.	.	(۳۴۳,۳۲۰)	(۳۴۳,۳۲۰)	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۹۸,۸۹۱	۷,۱۲۵,۰۴۶	۹۵,۹۲۹,۶۵۹	۱۸۸,۷۵۹,۹۲۴
.	۲,۲۷۶,۰۶۳	.	.	(۲,۲۶۹,۶۰۸)	۶,۴۵۵
.	.	(۱۱,۹۷۵)	.	.	(۱۱,۹۷۵)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۸۸۲,۳۸۹	۸۶,۹۱۶	۷,۱۲۵,۰۴۶	۹۳,۶۶۰,۰۵۲	۱۸۸,۷۵۴,۴۰۲

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۳۹۸
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سایر سود(زیان) جامع پس از کسر مالیات
سود جامع دوره شش ماهه منتهی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
اندوخته قانونی
سایر اندوخته ها
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۴۳

۴۴

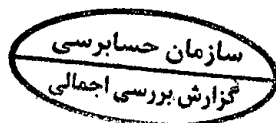
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۴۹	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)	۵۷,۳۳۶,۲۰۸
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۴۹	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۵۷,۳۳۶,۲۰۸
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۴۹	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	۴۸,۱۶۵,۲۰۸
.	.	.	.	۴,۰۵۷,۶۷۷	۴,۰۵۷,۶۷۷
.	.	.	(۵۷۹,۱۷۴)	(۵۷۹,۱۷۴)	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۴۹	۲,۳۲۹,۲۷۱	(۱۸,۳۶۰,۳۰۶)	۵۱,۶۴۳,۷۱۱
.	۲۶۰	۳,۹۲۸	.	.	۴,۱۸۸
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۲,۲۵۷	۷۶,۶۷۸	۲,۳۲۹,۲۷۱	(۱۸,۳۶۰,۳۰۶)	۵۱,۶۴۷,۹۰۱

۲۷

۴۳

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
تعدیلات سنواتی
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه ۱۳۹۷
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر سود(زیان) جامع پس از کسر مالیات
سود جامع دوره شش ماهه منتهی ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
اندوخته قانونی
مانده در ۱۳۹۷/۰۶/۳۱



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

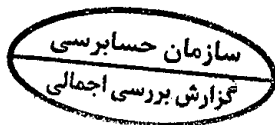
گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷

جمع حقوق مالکانه	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۳۳۶,۲۰۸	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)	۲,۹۰۸,۴۴۵	۷۲,۷۴۹	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	تعدیلات سنواتی
۴۸,۱۶۵,۲۰۸	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	۲,۹۰۸,۴۴۵	۷۲,۷۴۹	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
						تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷
۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۷
۴,۵۵۹,۹۲۱	.	۴,۵۵۹,۹۲۱	.	.	.	سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات
۱۷۳,۷۰۲,۶۱۱	۹۸,۵۵۹,۴۹۹	۷,۴۶۸,۳۶۶	۷۲,۷۴۹	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود جامع سال ۱۳۹۷
۲۶۰	(۱۸,۰۰۴,۰۶۹)	.	.	۱۸,۰۰۴,۳۲۹	.	اندوخته قانونی
۲۶,۱۴۲	.	.	۲۶,۱۴۲	.	.	سایر اندوخته ها
۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴	۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۷,۴۶۸,۳۶۶	۹۸,۸۹۱	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

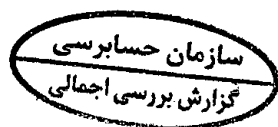


یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش عالی میان دوره ای
 صورت جریان های نقدی بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی
(۵۹.۱۲۹.۳۸۰)	۱۴۱.۱۸۲.۸۱۰	۵.۱۵۷.۵۵۱	۵۴ نقد حاصل از عملیات
(۱.۰۰۰.۰۴۳)	(۲۷۶.۰۴۸)	(۵.۰۱۲.۴۱۲)	۴۹ مالیات بر درآمد پرداختی
(۶۰.۱۲۹.۷۰۳)	۱۴۰.۹۰۶.۷۶۲	۱۴۵.۱۳۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۲.۱۹۵.۵۹۸)	(۱.۱۲۱.۳۱۵)	(۳.۱۴۶.۴۳۲)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱.۹۲۸.۳۸۶	۱۲۷.۵۲۷	۲.۰۶۷.۹۷۵	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱.۲۹۱.۶۴۶)	(۶۳۵.۱۲۹)	(۱.۲۴۲.۳۷۱)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۳۳۶.۸۲۷	۲۳۴.۶۷۰	۱۱۳.۲۹۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
(۱.۲۲۲.۰۳۱)	(۱.۳۹۴.۲۳۷)	(۲.۲۰۷.۵۳۸)	جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۶۱.۳۶۱.۷۳۴)	۱۳۹.۵۱۲.۵۲۵	(۲.۰۶۲.۳۹۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۱.۱۲۱)	(۶۰۵)	(۸۱۹)	سود سهام پرداختی
۲۴.۰۰۰.۶۱۴	۴.۴۸۸.۶۶۸	۱.۸۹۴.۰۷۷	دریافت تسهیلات مالی
(۵.۱۴۵.۲۱۱)	(۳.۸۲۰.۵۵۳)	(۲.۰۸۹.۶۷۵)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۱۸.۸۵۴.۲۸۲	۶۶۷.۵۱۰	(۱۹۶.۴۱۷)	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی
(۴۲.۵۰۷.۴۵۳)	۱۴۰.۱۸۰.۰۳۵	(۲.۲۵۸.۸۱۶)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۳۱.۵۶۸.۰۱۷	۱۳۱.۵۶۸.۰۱۷	۱۴۴.۴۵۱.۳۹۹	موجودی نقد در ابتدای سال
۵۵.۳۹۰.۷۳۴	۷.۷۴۵.۸۹۲	۸۷.۷۸۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۴۴.۴۵۱.۳۹۹	۲۷۹.۴۹۳.۹۴۴	۱۴۴.۲۸۰.۲۶۲	موجودی نقد در پایان سال
۲.۷۹۷.۴۱۵	۱.۵۴۹.۱۶۳	۱.۲۵۱.۴۱۶	۵۵ مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه. بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۸۳۴۹۶۷ و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای عمران، تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۲۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای تهران ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۷ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۸/۰۷ و ثبت شده در تاریخ ۱۳۹۳/۱۰/۲۳ در اداره ثبت شرکتهای اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و شرکتهای فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری، لیزینگ، سرمایه گذاری، صرافی و طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی است.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۲۷۱	۲۷۰	۲۶۹	۲۶۷	شعب استان تهران
۱،۱۸۷	۱،۱۷۱	۱،۱۶۹	۱،۱۶۷	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱،۴۷۱	۱،۴۵۴	۱،۴۵۱	۱،۴۴۷	

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۲،۴۵۵	۲،۴۲۹	۲،۴۳۲	۲،۴۳۵	دفتر مرکزی
۴،۰۷۱	۳،۹۶۷	۳،۹۴۷	۳،۹۲۶	شعب استان تهران
۱۳،۴۴۵	۱۳،۱۹۵	۱۳،۳۲۱	۱۳،۴۴۶	شعب سایر استان ها
۷،۶۵۳	۷،۵۸۹	۷،۵۱۰	۷،۴۳۱	شرکتهای فرعی
۹	۸	۹	۹	شعب خارجی
۱۲۳	۱۲۳	۱۲۲	۱۲۰	مناطق آزاد
۲۷،۷۵۶	۲۷،۳۱۱	۲۷،۳۴۱	۲۷،۳۶۷	

۱-۴-۱- پرسنل شرکتی (پیمانکاری) در پایان شهریور ۹۸ به تعداد ۴،۶۷۸ نفر (سال قبل ۴،۷۰۱ نفر) می باشد.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات روبه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۲۴، ۳۰، ۳۱، ۳۶ و ۴۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ مهر ماه ۱۳۹۷ در خصوص بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۵-۱۴ 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 واوان، تدبیرگران بهساز ملت، پتروفرآوران اطلس و گسترش خدمات بازرگانی بهساز پایان دی ماه، گسترش فناوری صنعت ساختمان در پایان آذر ماه و مابقی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

۶- مبنای اندازه گیری

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

۷- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تأیید صورتهای مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۸-۲- دارایی های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های 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 می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۴۳ هزار و ۱۱ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۳۷ و ۱۰ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرایی 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- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود. یادآور می شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ تا ۹۱ ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۶ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	مستقیم

۸-۲-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۲-۸- استهلاک داراییهای ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

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

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

۳-۸- داراییهای نامشهود

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۶-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (پیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش و تایق 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 و تایق 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 در نظر گرفتن ارزش و تایق) در نظر گرفته می‌شود.

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

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا طی نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۹۸/۳/۲۲ و همچنین نامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۹۸/۷/۱۸ (دلار با نرخ ۷۵،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۸۵،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۳۹۷) در تاریخ ترازنامه (به استثنای داراییهای غیر جاری، طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته، پرونده های موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی و طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت که با نرخ های 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. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و شرکت‌های فرعی خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ی نامی شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۹۸/۳/۲۲ و همچنین نامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲ مورخ ۹۸/۷/۱۸ (دلار با نرخ ۷۵,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۸۵,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۳۹۷) 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.

۸-۱۱- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل 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 مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۸-۱۲- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
پایه حسابی بودجهی مورد تایید مالی انجمنی گروه و بانک
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۸۸

بانک

گروه

شرح ماهه	منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۸۸		شرح ماهه		منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۸۷		شرح ماهه		منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۸۷	
	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ
درآمد تسهیلات اعطایی	۷۳۲۳۳۷۳۳	-	۹۲۳۸۳۳۸۸	-	۱۲۳۸۸۸۸۸	-	۸۸۰۵۱۶۳۳	-	۸۸۰۵۱۶۳۳	-
درآمد سود کارهای و اوراق بهاداری	۶۱۳۳۳۳۳۳	-	۱۲۳۸۸۸۸۸	-	۱۲۳۸۸۸۸۸	-	۳۱۲۳۳۳۳۳	-	۳۱۲۳۳۳۳۳	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سود کارهای و اوراق بهاداری	۱۳۴۵۶۷۰۶۶	-	۱۰۵۲۷۲۲۷۷	-	۲۴۷۷۷۷۷۷	-	۱۱۹۲۸۹۶۶۶	-	۱۱۹۲۸۹۶۶۶	-

۹-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

شرح ماهه	منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۸۸		شرح ماهه		منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۸۷		شرح ماهه		منتهی به ۳۱/۰۹/۱۳۸۷	
	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ	مبلغ	غیرمبلغ
گرفتن اقسامی	۱۳۵۰۷۹۷	-	۱۳۵۰۷۹۷	-	۱۳۵۰۷۹۷	-	۱۳۵۰۷۹۷	-	۱۳۵۰۷۹۷	-
جدا	۹۸۸۳۶	-	۹۸۸۳۶	-	۹۸۸۳۶	-	۹۸۸۳۶	-	۹۸۸۳۶	-
اجاره به شرط تنگ	۱۵۳۵۳۳	-	۱۵۳۵۳۳	-	۱۵۳۵۳۳	-	۱۵۳۵۳۳	-	۱۵۳۵۳۳	-
مطابق	۵۳۳۰۸۲	-	۵۳۳۰۸۲	-	۵۳۳۰۸۲	-	۵۳۳۰۸۲	-	۵۳۳۰۸۲	-
مشارکت مندی	۱۰۳۴۲۳۵	-	۱۰۳۴۲۳۵	-	۱۰۳۴۲۳۵	-	۱۰۳۴۲۳۵	-	۱۰۳۴۲۳۵	-
سلف	۵۰۳۸۰۱	-	۵۰۳۸۰۱	-	۵۰۳۸۰۱	-	۵۰۳۸۰۱	-	۵۰۳۸۰۱	-
خرید به دین	۲۵۳۳۳۸	-	۲۵۳۳۳۸	-	۲۵۳۳۳۸	-	۲۵۳۳۳۸	-	۲۵۳۳۳۸	-
برای	۲۵۸۸۸۸	-	۲۵۸۸۸۸	-	۲۵۸۸۸۸	-	۲۵۸۸۸۸	-	۲۵۸۸۸۸	-
وجه مطالبات از دولت	۲۳۸۸۸۸۳۳	-	۲۳۸۸۸۸۳۳	-	۲۳۸۸۸۸۳۳	-	۲۳۸۸۸۸۳۳	-	۲۳۸۸۸۸۳۳	-
سود مطالبات از دولت	۵۸۵۵۸۵۷	-	۵۸۵۵۸۵۷	-	۵۸۵۵۸۵۷	-	۵۸۵۵۸۵۷	-	۵۸۵۵۸۵۷	-
وجه التزام به معلمان اعتبارات استانی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۳۲۰	-	۳۲۰	-	۳۲۰	-	۳۲۰	-	۳۲۰	-

گروه	شش ماهه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سال ۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۰۰۸,۹۵۲	۱۱,۷۶۷,۵۳۰	۱۰,۰۷۰,۸۲۵
۶,۶۷۷,۹۴۱	۵,۳۱۰,۵۶۲	۳,۹۷۰,۰۲۶
۳۳,۶۱۶,۳۲۶	۱۳,۶۲۰,۷۰۸	۱۸,۹۰۳,۵۳۶
۶۲,۳۰۳,۲۱۹	۳۰,۶۹۸,۸۰۰	۳۲,۹۴۴,۳۸۷

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

گروه	شش ماهه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سال ۱۳۹۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۸۰۰,۸۳۸	۲,۰۵۳,۳۱۹	۲,۷۸۸,۹۹۹
۳,۲۳۶,۹۶۲	۱,۵۲۵,۳۱۹	۱,۹۰۳,۴۱۹
۲,۴۲۶,۴۱۶	۱,۲۲۶,۰۳۳	۱,۵۲۱,۵۴۷
(۱۱,۳۶۹)	(۳۷,۴۲۰)	(۱,۶۴۷)
۱۱,۴۵۲,۸۴۷	۴,۷۶۷,۲۵۱	۶,۲۱۲,۳۱۸
(۷۰۹,۸۵۳)	(۷۰۳,۵۶۱)	(۹۹۱,۰۵۸)
۱۰,۷۴۲,۹۹۴	۴,۰۶۳,۶۹۰	۵,۲۲۱,۲۶۰
۱۴۶,۰۳۳	۸۰,۴۳۱	۹۱,۳۲۱
۴۹۴,۱۲۲	۴۵۵,۳۲۵	۶۱۹,۱۲۲
۱۱,۳۸۲,۱۴۹	۴,۵۹۹,۴۴۶	۵,۹۳۱,۷۰۳
۲۳,۸۶۴,۲۲۳	۱۱,۸۱۱,۸۴۰	۱۲,۰۵۷,۱۱۳
۲۱,۹۵۹,۲۹۲	۱۱,۷۵۷,۱۴۵	۱۰,۰۰۵,۰۸۰
۵۷,۲۰۶,۶۶۴	۲۸,۱۶۸,۴۳۱	۲۷,۹۹۳,۸۹۶

بانک عات (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
ماده‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۲- خلاصه سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه			بانک		
شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)	سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۸۴,۲۲۴	۲,۹۸۴,۵۱۴	-	۲,۹۸۴,۵۱۴	۳,۳۱۱,۳۸۳	-
۲,۰۸۸,۹۲۵	۱,۷۵۲,۲۹۳	-	۱,۷۵۲,۲۹۳	۲,۳۸۴,۲۲۴	-
۸,۳۷۳,۵۷۹	۳,۷۳۷,۸۰۷	-	۳,۷۳۷,۸۰۷	۵,۵۹۸,۲۱۷	-
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۸,۳۷۳,۵۷۹	۳,۷۳۷,۸۰۷	-	۳,۷۳۷,۸۰۷	۵,۵۹۸,۲۱۷	-

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

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه			بانک		
شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)	سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۱۹۳,۴۸۶	-	۱,۱۹۳,۴۸۶	۹۷۳,۰۶۰	-
-	-	-	-	-	-
۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۱۹۳,۴۸۶	-	۱,۱۹۳,۴۸۶	۹۷۳,۰۶۰	-
(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۱۹۳,۴۸۶	-	۱,۱۹۳,۴۸۶	۹۷۳,۰۶۰	-

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

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه			بانک		
شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)	سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۶,۷۸۷	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۲۶۱,۱۶	-
-	-	-	-	۲۶۴,۶۴۵	-
-	-	-	-	۱۷۵,۳۰۱	-
۲۲۶,۸۶۸	-	-	-	۱۸۰,۳۳۰	-
-	۱۰۵,۰۰۰	-	۱۰۵,۰۰۰	۲۲۷,۸۸۹	-
۳,۵۰۰,۹۷۹	۲,۸۸۴,۵۱۴	-	۲,۸۸۴,۵۱۴	۱,۵۱۰,۷۹	-
۴,۳۸۴,۲۲۴	۲,۹۸۴,۵۱۴	-	۲,۹۸۴,۵۱۴	۳,۳۱۱,۳۸۳	-

شرکت صنایع ملی مس ایران
فولاد مبارکه اصفهان
شرکت توسعه معادن و فلزات
صندوق سرمایه گذاری ایرانیا
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر
پالایش نفت اصفهان
سایر
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

گروه			بانک		
شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)	سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۵۱۹,۸۷۵	-	-	-	-	-
۱,۳۷۲,۶۱۶	-	-	-	-	-
۵۱۶,۷۸۷	-	-	-	-	-
۲۹۵,۲۵۸	۱۷۵,۳۰۱	-	۱۷۵,۳۰۱	۱۷۵,۳۰۱	-
۲۲۶,۸۶۸	۱۸۰,۳۳۰	-	۱۸۰,۳۳۰	۱۸۰,۳۳۰	-
۷۲۵,۸۶۶	۸۳۷,۷۵۵	-	۸۳۷,۷۵۵	۶۱۷,۳۲۹	-
۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۱۹۳,۴۸۶	-	۱,۱۹۳,۴۸۶	۹۷۳,۰۶۰	-
-	-	-	-	-	-
۶,۶۷۷,۲۷۰	۱,۱۹۳,۴۸۶	-	۱,۱۹۳,۴۸۶	۹۷۳,۰۶۰	-

شرکت گروه مالی ملت
شرکت پیمان مشارکت های ملت
شرکت گروه فناوران هوشمند بهستان فردا
شرکت صنایع ملی مس ایران
صندوق سرمایه گذاری ایرانیا
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر
سایر
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری

۱۲-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه			بانک		
شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)	سال ۱۳۹۷	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۵۶۷,۹۰۵	۲۶۹,۲۹۷	-	۱۱۳,۲۲۶	(۱۵۵,۷۶۴)	-
۶۱۶,۷۳۱	-	-	۱۶۵,۲۹۸	(۲۹,۲۷۶)	-
۸۰۷,۲۵۸	-	-	۲۹,۹۳۵	(۲۴,۸۱)	-
۶۲۳,۱۹۳	۳۵۲,۶۲۶	-	-	(۱)	-
۱,۴۲۳,۵۵۸	۱,۱۳۱,۳۵۰	-	۱,۴۰۰,۷۱۵	۱,۸۷۹,۲۵۱	-
۲,۰۸۸,۹۲۵	۱,۷۵۲,۲۹۳	-	۲,۳۸۴,۲۲۴	۲,۵۲۸,۶۹۸	-

سود حاصل از فروش سهام شرکتها، رتال، مشاع
فولاد مبارکه اصفهان
شرکت پالایش نفت اصفهان
سنگ آهن گل گهر
شرکت پالایش نفت سمرقند
ملی صنایع مس
سایر شرکتها

۱۳- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۳-۱- 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
منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ شش ماهه	۱۶.۸۳٪	۹۸,۵۵۷,۶۸۶	۱۶,۵۸۹,۱۰۴
منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ شش ماهه	۳.۷۷٪	۸۴,۰۷۱,۳۰۹	۳,۱۶۶,۸۷۷
سال ۱۳۹۷	۹.۵۲٪	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷	۱۶,۵۰۷,۴۹۵

۱۳-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	شش ماهه		شرح
	سال ۱۳۹۷	منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین مصارف مشاع (۱۳-۲-۱)		۱,۰۱۳,۰۹۳,۲۲۶	۱,۲۳۸,۴۹۳,۳۲۲
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۳-۲-۲)	۱,۰۹۰,۸۱۶,۳۹۱	۱,۰۹۷,۱۳۴,۰۶۴	۱,۱۶۷,۲۳۸,۱۲۰
کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذار (۱۳-۳)		(۱۲۲,۲۰۲,۹۸۵)	(۱۳۷,۲۰۶,۴۱۶)
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۹۷۴,۹۳۱,۰۷۹	۱,۰۳۰,۲۸۶,۷۰۴
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۹۸۶,۹۵۰,۳۷۸	۳۸,۱۶۲,۱۴۷	۲۰۸,۴۶۱,۶۱۸
	۱۰۳,۸۶۶,۰۱۳		

۱۳-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	شش ماهه	
	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱,۰۱۴,۱۳۷,۴۱۲	۸۳۶,۰۷۵,۹۳۹
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۱۲,۰۰۰,۶۴۷	۵۷,۸۲۶,۵۰۵
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۱۸۶,۹۸۶,۸۹۰	۱۰۰,۸۴۷,۵۹۳
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاران در سهام و سایر اوراق بدهی	۲۵,۳۶۸,۳۷۲	۱۸,۳۴۳,۱۸۹
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱,۲۳۸,۴۹۳,۳۲۲	۱,۰۱۳,۰۹۳,۲۲۶
		۱,۰۹۰,۸۱۶,۳۹۱

۱۳-۲-۲ میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	شش ماهه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۵۲۰,۲۵۷,۱۷۴	۴۷۹,۹۵۳,۹۲۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۷۸۶	۷,۱۶۴
یکساله	۳۵۵,۹۸۵,۳۹۶	۳۷۷,۶۲۵,۳۶۷
دو ساله	۷۶۷	۱,۴۵۱
سه ساله	۶۱۰,۳۲۰	۱,۰۶۴,۹۵۹
چهار ساله	۴۵۸,۱۴۸	۵۶۸,۳۷۴
پنج ساله	۳۸,۳۱۱,۸۲۶	۴۰,۸۶,۱۲۰
گواهی سپرده	۱۹۰,۹۴۰,۱۷۲	۱۸۸,۳۱۶,۷۵۷
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۷۲۵,۳۷۲	۹,۵۰۹,۹۴۷
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۱۱۳,۲۰۲,۹۶۱	۱,۰۹۷,۱۳۴,۰۶۴

۱۳-۲-۳ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	شش ماهه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۲۶,۳۵۲,۵۸۳)	(۱۳۷,۲۰۶,۴۱۶)
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۱,۵۵۷,۵۲۱	۷۱۵,۸۴۲

۱۴-۱ حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۹۷/۱۲/۰۶ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود.

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

۱۴-۱-۱ حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده
نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	
۳	۷,۵۸۶,۳۸۱	۳	۷,۵۸۶,۳۸۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳	-	۳	-	(جمع)سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳	۷,۶۰۹,۱۰۸	۳	۷,۶۰۹,۱۰۸	میانگین سپرده یکساله
۳	-	۳	-	میانگین سپرده دو ساله
۳	-	۳	-	میانگین سپرده سه ساله
۳	۱,۶۱۱	۳	۱,۶۱۱	میانگین سپرده چهار ساله
۳	۱۸۹,۸۶۵	۳	۱۸۹,۸۶۵	میانگین سپرده پنج ساله
۳	۶۳,۵۱۲	۳	۶۳,۵۱۲	میانگین سپرده گذاری سایر بانکها
	۱۵,۴۵۰,۴۷۶		۱۵,۴۵۰,۴۷۶	

۱۵- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره مب/۲۲۲۴۳ مورخ ۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۷۷,۵۳۴,۴۴۴	۶۸,۲۷۲,۶۶۸	۱۴۲,۱۳۴,۶۸۱
درآمد سپرده‌گذاری	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۱۴,۶۰۵,۱۶۰	۲۴,۵۵۲,۲۲۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۹۷۳,۰۶۰	۱,۱۹۳,۴۸۱	۶,۶۷۷,۲۷۰
جمع درآمدهای مشاع	۹۸,۵۵۷,۶۸۵	۸۴,۰۷۱,۳۰۹	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	(۱۶,۵۸۹,۱۰۴)	(۳,۱۶۶,۸۷۷)	(۱۶,۵۰۷,۴۹۵)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۸۱,۹۶۸,۵۸۱	۸۰,۹۰۴,۴۳۲	۱۵۶,۸۵۶,۶۸۲
حق الوکاله	(۱۵,۴۵۰,۴۷۶)	(۴,۰۵۲,۱۵۶)	(۱۴,۷۱۹,۳۱۷)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	۶۶,۵۱۸,۱۰۵	۷۶,۸۵۲,۲۷۶	۱۴۲,۱۳۷,۳۶۵
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۱۵,۸۴۲	۶۷۵,۸۷۰	۱,۵۵۷,۵۲۱
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۷,۲۳۳,۹۴۷	۷۷,۵۲۸,۱۴۶	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶۷,۲۷۹,۶۷۱)	(۷۵,۲۰۶,۷۵۸)	(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)
(مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	(۴۵,۷۲۴)	(۲,۳۲۱,۳۸۸)	(۰)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۶- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۷	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۱۶۴,۷۲۸	۳۳,۸۹۷,۵۴۹	۱۷,۵۵۲,۷۷۲	۳۳,۸۹۷,۵۴۹	۱۷,۵۵۲,۷۷۲
-	۲,۳۶۰	۲۳۹	۲,۳۶۰	۲۳۹
۵۶,۴۱۰,۹۳۹	۳۱,۲۶۹,۵۱۶	۳۵,۸۶۳,۳۲۵	۳۱,۲۷۹,۸۱۰	۳۵,۸۶۵,۵۴۵
۱۶۸	۱۶۸	-	۱۶۸	-
۱۰۷,۵۰۵	۹۸,۸۷۶	-	۹۸,۸۷۶	-
۸۴,۰۱۹	۵۴,۹۶۷	۱۱,۳۸۳	۵۴,۹۶۷	۱۱,۳۸۳
۷,۳۴۹,۸۴۶	۲,۹۵۷,۰۲۷	۲,۱۸۸,۳۳۴	۳,۲۷۸,۵۵۳	۱,۷۰۵,۲۹۱
۳۴,۵۷۷,۶۸۱	۱۶,۹۲۶,۳۹۵	۱۱,۶۶۳,۸۰۷	۱۶,۹۲۶,۳۹۵	۱۱,۶۶۳,۸۰۷
-	-	-	-	-
۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	۷۵,۲۰۶,۷۵۸	۶۷,۲۷۹,۶۷۱	۷۴,۵۳۸,۵۷۸	۶۶,۷۹۸,۹۳۸

سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
سپرده‌های بلندمدت

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

گواهی سپرده

۱۷- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۷	بانک		گروه		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۴۲,۶۹۴,۸۸۶	۷۵,۲۰۶,۷۵۸	۶۷,۲۷۹,۶۷۱	۱۴۱,۵۳۲,۷۹۲	۷۴,۵۳۸,۵۷۸	۶۶,۷۹۸,۹۳۸	۱۷-۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۸,۰۰۳,۴۲۲	۴,۳۴۰,۶۲۲	۱,۳۲۷,۴۹۹	۸,۰۰۳,۴۲۲	۴,۳۴۰,۶۲۲	۱,۳۲۷,۴۹۹		سود سپرده‌های ارزی
۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸	۷۹,۵۴۷,۳۸۰	۶۸,۶۰۷,۱۷۰	۱۴۹,۵۳۶,۲۱۴	۷۸,۸۷۹,۲۰۰	۶۸,۱۲۶,۴۳۷		

۱۷-۱ صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۷	بانک		گروه		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۴۲,۶۹۴,۸۸۶	۷۵,۲۰۶,۷۵۸	۶۷,۲۷۹,۶۷۱	۱۴۱,۵۳۲,۷۹۲	۷۴,۵۳۸,۵۷۸	۶۶,۷۹۸,۹۳۸	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۱۶)	
(۸,۲۹۰,۶۲۵)	(۷,۷۶۲,۰۴۶)	(۸,۲۸۸,۸۱۳)	(۸,۲۹۰,۶۲۵)	(۷,۷۶۲,۰۴۶)	(۸,۲۸۸,۸۱۳)	افزایش (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۱۳۵,۴۰۴,۲۶۱	۸۴,۴۴۴,۸۰۴	۷۵,۵۶۸,۸۵۸	۱۳۳,۲۴۲,۱۶۷	۸۲,۳۰۱,۶۲۴	۷۵,۵۰۹,۱۲۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۸,۲۹۰,۶۲۵	(۷,۷۶۲,۰۴۶)	(۸,۲۸۸,۸۱۳)	۸,۲۹۰,۶۲۵	(۷,۷۶۲,۰۴۶)	(۸,۲۸۸,۸۱۳)	افزایش می‌شود سپرده‌ها به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)	
۱۴۲,۶۹۴,۸۸۶	۷۵,۲۰۶,۷۵۸	۶۷,۲۷۹,۶۷۱	۱۴۱,۵۳۲,۷۹۲	۷۴,۵۳۸,۵۷۸	۶۶,۷۹۸,۹۳۸	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی	

۱۸- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۷	بانک		گروه		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۲,۲۰۸,۶۸۹	۱,۸۰۸,۱۹۰	۲,۴۶۱,۳۱۷	۲,۲۰۸,۶۸۹	۱,۸۰۸,۱۹۰	۲,۴۶۱,۳۱۷	۱۸-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۳۸۱,۶۳۰	۵۰۶,۹۱۲	۴۹۰,۴۵۱	۱,۳۸۹,۶۳۰	۵۰۶,۹۱۲	۴۹۰,۴۵۱		اعتبارات استنادی گشایش یافته
۳,۱۴۲,۳۱۶	۲,۳۴۴,۷۹۰	۳,۱۷۵,۱۱۲	۳,۱۴۲,۳۱۶	۲,۳۴۴,۷۹۰	۳,۱۷۵,۱۱۲		فصلنامه‌های صادره
۲۳۱,۲۰۸	۱۳۰,۸۷۴	۸۲,۹۶۰	۲۳۱,۲۰۸	۱۳۰,۸۷۴	۸۲,۹۶۰		کارمزد حسابه‌های جاری (چک‌های برگشتی)
۱۵۵,۱۰۹	۷۲,۴۷۰	۷۲,۸۶۶	۱۵۵,۱۰۹	۷۲,۴۷۰	۷۲,۸۶۶		کارمزد قیوض دریافتی
۶۱۸,۹۹۹	۳۲۲,۳۵۵	۷۷,۲۷۱	۶۱۸,۹۹۹	۳۲۲,۳۵۵	۷۷,۲۷۱		حواله‌های بانکی
۳۰۸,۱۲۷	۸۵,۱۶۵	۲۰۲,۲۷۲	۳۰۸,۱۲۷	۸۵,۱۶۵	۲۰۲,۲۷۲		کارمزد خدمات بیمه ای
۱۰۹,۵۰۹	۴۷,۰۶۹	۸۴,۰۵۶	۱۰۹,۵۰۹	۴۷,۰۶۹	۸۴,۰۵۶		بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان
۹۷۲,۲۸۰	۴۸۱,۶۳۸	۶۶۹,۰۳۱	۹۷۲,۲۸۰	۴۸۱,۶۳۸	۶۶۹,۰۳۱		کارمزد کارت اعتباری
۴,۱۳۴,۶۱۳	۱,۹۶۱,۰۱۲	۲,۶۳۵,۲۴۶	۴,۱۳۴,۶۱۳	۱,۹۶۱,۰۱۲	۲,۶۳۵,۲۴۶		طرح شتاب
۹۶,۹۱۰	۴۷,۱۰۱	۴۴,۱۶۴	۹۶,۹۱۰	۴۷,۱۰۱	۴۴,۱۶۴		کارمزد سوء اثر
۵۰۱,۶۵۱	۲۴۴,۴۴۳	۳۰۶,۶۴۰	۵۰۱,۶۵۱	۲۴۴,۴۴۳	۳۰۶,۶۴۰		کارمزد کارشناسی طرح‌ها
۴۴۷,۱۵۶	۲۰۹,۵۲۱	۲۷۲,۶۷۶	۴۴۷,۱۵۶	۲۰۹,۵۲۱	۲۷۲,۶۷۶		کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۱,۸۰۵,۶۳۱	۱,۱۳۱,۹۹۶	۵۲۲,۱۸۰	۱,۸۱۶,۲۴۶	۱,۱۳۶,۴۸۲	۶۶۰,۳۳۱		سایر خدمات
۱۵,۸۴۲,۷۴۸	۹,۴۴۶,۵۴۶	۱۱,۱۲۹,۰۹۲	۱۵,۸۴۲,۷۴۸	۹,۴۴۶,۵۴۶	۱۱,۱۲۹,۰۹۲		

۱۸-۱ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۰۹,۷۲۴	۱,۸۰۹,۲۰۶	۲,۴۶۱,۲۳۵	۲,۲۰۹,۷۲۴	۱,۸۰۹,۲۰۶	۲,۴۶۱,۲۳۴
(۱,۰۳۵)	(۱,۰۱۶)	(۱۷)	(۱,۰۳۵)	(۱,۰۱۶)	(۱۷)
۲,۲۰۸,۶۸۹	۱,۸۰۸,۱۹۰	۲,۴۶۱,۲۱۷	۲,۲۰۸,۶۸۹	۱,۸۰۸,۱۹۰	۲,۴۶۱,۲۱۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۹ - هزینه کارمزد

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۰۷,۶۸۳	۲,۰۳۱,۱۷۳	۲,۲۵۲,۶۳۱	۴,۳۰۷,۶۸۳	۲,۰۳۱,۱۷۳	۲,۲۵۲,۶۳۱
۱,۲۱۹,۷۷۱	۲۷۹,۲۳۶	۳۴۶,۰۱۷	۱,۲۱۹,۷۷۱	۲۷۹,۲۳۶	۳۴۶,۰۱۷
۶,۴۸۳,۲۵۸	۳,۱۱۶,۳۸۸	۳,۸۴۰,۵۴۹	۶,۴۸۳,۲۵۸	۳,۱۱۶,۳۸۸	۳,۸۴۰,۵۴۹
۶۱,۷۳۴	۴۶,۰۴۸	۲۰,۳۵۶	۸۰,۵۲۴	۵۵,۵۸۸	۱۹,۷۶۱
۱۲,۰۷۲,۴۴۶	۵,۴۷۲,۸۴۵	۶,۴۵۹,۵۵۳	۱۲,۰۹۱,۲۳۶	۵,۴۸۲,۳۸۵	۶,۴۵۸,۹۵۸

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

۲۰ - خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۷۱,۷۴۴	۸۷۴,۸۹۲	۴۱۰,۱۱۴	۱,۱۷۱,۷۴۴	۹۳۱,۸۴۷	۴۱۰,۱۱۴
۱۳۱,۵۱۸,۵۱۹	۱۰,۳۶۶,۹۲۹	۳۷۷,۰۱۱	۱۳۲,۵۱۱,۰۹۴	۱۰,۱۷۴,۸۵۶	۵۳۳,۰۰۴
۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۱۱,۲۴۱,۸۲۱	۷۸۷,۱۲۵	۱۳۳,۶۸۲,۸۳۸	۱۱,۱۰۶,۷۰۳	۹۴۳,۱۱۸

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

۲۱- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۷	بانک		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۷۳,۲۹۷	۱,۰۷۵,۳۰۵	۴۷۷,۵۱۷	۱,۷۷۳,۲۹۷	۱,۰۷۵,۳۰۵	۴۷۷,۵۱۷
۱,۸۵۵,۹۱۵	۵۹۷,۰۴۳	۷۶۳,۰۴۷	۲,۱۰۲,۴۱۶	۲,۸۳۳,۹۷۰	۱,۳۳۳,۵۶۷
۳,۶۲۹,۲۱۲	۱,۶۷۲,۳۴۸	۱,۲۴۰,۵۶۴	۳,۸۷۵,۷۱۳	۳,۹۰۹,۲۷۵	۱,۸۱۱,۰۸۴

سود (زیان) شعب خارج از کشور

سایر

۲۲- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

سال ۱۳۹۷	بانک		سال ۱۳۹۷	گروه		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۰,۸۶۰	۲۹۷,۸۷۴	۹۱۵,۳۰۱	۹۰۹,۰۷۶	۳۲۲,۳۳۴	۱,۸۰۷,۱۷۳	۲۲-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳۱۶,۳۴۱	۶۱,۲۶۱	۲۹۰,۳۴۶	۳۱۶,۳۴۱	۶۱,۲۶۱	۲۹۰,۳۴۶	۲۲-۱ سود (زیان) حاصل از فروش وثائق تملیکی
-	-	۷,۷۶۵,۰۰۰	-	-	۷,۷۶۵,۰۰۰	خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس
۱,۰۹۷,۲۰۱	۳۵۹,۱۳۵	۸,۹۷۰,۶۴۷	۱,۲۲۵,۴۱۷	۳۸۳,۵۹۵	۹,۸۶۲,۵۱۹	

بانک

۲۲-۱ سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت و وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است

سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۹,۰۸۸	۲۴,۴۰۹	۵۴۱,۹۸۶	۸۱۶,۳۹۵	۲۷۴,۴۰۹	۲۷۴,۴۰۹
۲۹۰,۵۵۵	۴۰,۳۷۹	۲۲۸,۷۲۳	۲۸۰,۸۰۸	۵۲,۰۸۵	۹۴,۰۷۳
۱۶,۷۹۱	۴,۹۶۱	۵,۴۱۲	۵,۴۱۲	-	۱۹,۴۶۰
۵,۸۴۲	-	-	-	-	-
۱۲,۱۳۰	۱۲,۲۲۴	۴۳,۵۷۵	۴۳,۷۸۴	۲۰۹	۱۶,۴۶۳
۳۰۶,۴۵۴	۲۱۵,۹۰۱	۵۵,۶۰۰	۵۵,۶۰۰	-	-
-	-	۴۰,۰۰۵	۵۷,۶۹۱	۱۷,۶۸۶	۱۷,۶۸۶
۳۱۶,۳۴۱	۶۱,۲۶۱	۲۹۰,۳۴۶	۹۲۱,۵۷۶	۶۳۱,۲۳۰	۶۳۱,۲۳۰
۱,۰۹۷,۲۰۱	۳۵۹,۱۳۵	۱,۲۰۵,۶۴۷	۲,۱۸۱,۲۶۶	۹۷۵,۶۱۹	۱,۰۵۲,۳۲۱

زمین

ساختمان

اثاثه

تجهیزات رایانه ای

وسائط نقلیه

حق کسب و پیشه

حق الامتیاز

وثایق تملیکی

۲۳- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۷	بانک		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۹۴۷,۳۸۹	۱۶,۳۳۰,۹۵۱	۲۲,۲۸۲,۷۱۷	۳۹,۳۶۰,۵۱۴	۱۷,۰۵۴,۹۷۷	۲۳,۱۲۲,۱۰۹
۲۱,۰۰۲,۲۹۵	۸,۵۸۶,۶۴۹	۱۰,۸۱۲,۴۲۴	۱۹,۵۶۵,۴۴۸	۸,۶۴۷,۷۰۹	۱۰,۰۰۵,۷۹۸
۵۸,۹۴۹,۶۸۴	۲۴,۹۱۷,۶۰۰	۳۳,۰۹۵,۱۴۱	۵۸,۹۲۵,۹۶۲	۲۵,۷۰۲,۶۸۶	۳۳,۱۲۷,۹۰۷

۲۳-۱

هزینه های کارکنان

۲۳-۲

هزینه های اداری

۲۳-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود

سال ۱۳۹۷	بانک		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۵۵,۵۲۲	۲,۳۱۸,۳۵۰	۲,۹۲۵,۸۰۹	۵,۸۵۰,۹۲۲	۲,۹۸۴,۵۵۵	۳,۶۰۵,۸۳۲
۴,۲۷۷,۷۷۵	۱,۷۳۳,۵۸۴	۲,۴۹۱,۸۸۱	۴,۲۷۷,۷۷۵	۱,۷۳۳,۵۸۴	۲,۴۹۱,۸۸۱
۵۸,۸۵۹	۲۷,۴۳۷	۳۳,۵۴۶	۵۸,۸۵۹	۲۷,۴۳۷	۳۳,۵۴۶
۱,۴۴۹,۰۰۵	۱,۲۶۶,۸۲۹	۱,۵۵۴,۱۵۷	۱,۴۴۹,۰۰۵	۱,۲۶۶,۸۲۹	۱,۵۵۴,۱۵۷
۵,۶۲۴,۵۷۱	۲,۰۹۰,۵۱۶	۲,۸۸۶,۹۸۷	۵,۷۸۶,۷۲۶	۲,۱۸۲,۹۳۹	۲,۹۲۱,۶۲۶
۲,۷۱۸,۷۳۹	۱,۱۳۴,۰۱۹	۱,۳۷۴,۳۳۷	۲,۷۱۸,۷۳۹	۱,۱۳۴,۰۱۹	۱,۳۷۴,۳۳۷
۵,۸۸۴,۷۴۹	۲,۶۶۷,۹۸۵	۳,۴۸۶,۰۰۳	۵,۸۸۴,۷۴۹	۲,۶۸۰,۱۶۵	۳,۴۸۶,۰۰۳
۳,۴۹۸,۰۳۸	۱,۴۲۸,۲۶۵	۲,۲۳۶,۳۷۰	۳,۴۹۸,۰۳۸	۱,۴۲۸,۲۶۵	۲,۲۳۶,۳۷۰
۶۹۰,۴۹۸	۶,۶۴۸	۱۶,۵۰۶	۷۲۸,۲۱۵	۶,۶۴۸	۳۶,۲۵۰
۳,۲۳۰,۳۰۳	۱,۳۸۶,۳۹۳	۱,۹۱۷,۴۴۴	۳,۲۳۷,۹۴۴	۱,۴۳۹,۵۸۱	۲,۰۰۱,۷۰۱
۵,۳۳۹,۰۲۴	۱,۶۳۷,۵۳۳	۲,۱۴۴,۱۷۸	۵,۳۳۹,۰۲۴	۱,۶۳۷,۵۳۳	۲,۱۴۴,۱۷۸
۴۷۷,۷۰۲	۴۵۵,۴۱۲	۱,۱۴۸,۷۶۵	۴۸۷,۹۱۴	۴۵۵,۴۱۲	۱,۱۶۹,۴۹۵
۱۴۲,۶۱۴	۷۷,۹۸۰	۶۶,۷۳۲	۱۴۲,۶۱۴	۷۷,۹۸۰	۶۶,۷۳۱
۳۷,۹۴۷,۳۸۹	۱۶,۳۳۰,۹۵۱	۲۲,۲۸۲,۷۱۷	۳۹,۳۶۰,۵۱۴	۱۷,۰۵۴,۹۷۷	۲۳,۱۲۲,۱۰۹

حقوق و دستمزد

فوق العاده اضافه کار

فوق العاده کسر صندوق کارانه تحویل‌داری)

فوق العاده پاداش ترازنامه و مایحتاج نوروزی

سایر فوق العاده ها

رفاه و خواربار و بهداشت

پس انداز و بازنشستگی

هزینه های بازنشستگی کارکنان

عیدی و پاداش

پاداش پایان خدمت

طرح کارانه

هزینه بازخرید مرخصی

هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور

۲۳-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

سال ۱۳۹۷	بانک		سال ۱۳۹۷	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۸۹,۵۹۶	۲,۱۶۵,۵۰۲	۲,۴۸۱,۳۴۱	۲,۸۹۸,۹۷۴	۲,۱۶۵,۵۰۲	۲,۵۳۸,۴۱۳
۲,۳۲۴,۸۲۲	۱,۱۳۰,۶۶۱	۱,۴۸۸,۳۳۶	۱,۲۳۰,۷۷۹	۱۶۱,۵۴۷	۳۱۹,۵۳۹
۳,۹۳۸,۰۹۰	۵۲۲,۵۲۹	۲۰۵,۱۲۰	۱,۴۶۹,۹۹۷	۵۳۶,۱۹۱	۲۲۴,۴۸۹
۱,۱۶۶,۴۲۵	۳۴۲,۱۰۱	۳۰۲,۷۲۳	۱,۵۹۱,۳۴۰	۳۵۲,۷۷۹	۴۶۹,۲۹۷
۹۶۰,۷۲۲	۲۳۸,۱۰۳	۲۸۲,۴۲۸	۹۹۱,۸۶۵	۲۵۱,۷۸۳	۲۹۸,۶۶۴
۱۰۱,۳۱۱	۴۰,۱۵۳	۴۷,۶۱۵	۱۱۱,۳۱۰	۴۱,۹۲۸	۴۸,۱۲۸
۷۷۷,۹۰۵	۳۴۴,۷۸۸	۵۰۵,۳۳۱	۸۴۱,۶۸۰	۵۴۵,۲۱۱	۵۵۲,۰۶۴
۱,۶۴۳,۰۰۰	۶۰۶,۱۶۳	۱,۰۲۰,۸۸۵	۱,۶۴۳,۰۰۰	۶۰۶,۱۶۳	۱,۰۲۰,۸۸۵
۴۴۸,۷۵۵	۱۹۵,۰۴۴	۱۹۴,۶۷۷	۴۸۵,۳۳۷	۲۰۷,۸۴۶	۲۱۴,۸۰۰
۲,۳۹۱,۶۶۷	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۱,۶۶۷	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱,۱۰۹,۲۷۰	۳۹۹,۹۲۹	۴۸۳,۸۹۱	۱,۱۰۹,۲۷۰	۳۹۹,۹۲۹	۴۸۳,۸۹۱
۲۰۲,۲۸۵	۵۱,۱۰۱	۱۲۶,۰۴۹	۲۰۲,۲۸۵	۵۱,۱۰۱	۱۲۶,۰۴۹
۴۸۶,۰۸۱	۱۸۱,۸۶۲	۱۸۴,۱۰۳	۵۱۹,۲۴۰	۱۹۵,۸۳۱	۲۰۱,۷۵۳
۷۱۱,۸۴۸	۲۰۷,۹۲۹	۲۶۷,۹۸۰	۷۴۱,۹۳۶	۴۷۹,۱۳۶	۲۸۲,۶۳۸
۲۰۵۰,۵۱۸	۹۲۰,۷۸۴	۱,۷۲۱,۵۰۵	۳,۵۴۶,۹۶۸	۱,۴۰۲,۷۷۲	۱,۷۲۵,۱۸۸
۲۱,۰۰۲,۲۹۵	۸,۵۸۶,۶۴۹	۱۰,۸۱۲,۴۲۴	۱۹,۵۶۵,۴۴۸	۸,۶۴۷,۷۰۹	۱۰,۰۰۵,۷۹۸

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 اکچوئری

ارتباطات و مخابرات

ماشینهای حساسی

انرژی و آب

ملزومات مصرفی

سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

بانک		گروه		۲۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
سال ۱۳۹۷	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۰۸,۷۹۴	۱,۸۵۸,۳۳۹	۱,۳۵۲,۰۵۸	۲,۳۷۸,۶۲۵	۲,۱۶۷,۷۱۰	۱,۳۵۲,۰۵۸
۱۲,۹۴۳,۵۰۳	۲,۱۳۴,۸۲۰	۳,۱۴۶,۵۷۷	۱۲,۷۶۳,۳۹۷	۱,۶۲۵,۰۵۰	۲,۶۸۰,۴۰۱
۱۵,۶۵۲,۲۹۷	۳,۹۹۳,۱۵۹	۴,۴۹۸,۶۳۴	۱۵,۱۴۲,۰۲۲	۳,۸۰۲,۷۶۰	۴,۰۳۲,۴۵۹

۲۴-۱. هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۲۴-۲. هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

سال ۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۵,۳۷۹	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۷۶,۱۰۵,۵۳۳	۱۰,۹۱۲,۳۲۱	۸,۷۶۹,۱۱۳
۱۵۶,۹۹۴,۲۹۷	۱۵۴,۹۶۳,۷۲۱	۵۹,۱۷۶,۷۵۴	۶۳,۰۹۶,۶۰۲	۷,۷۳۷,۴۸۵	۵,۵۳۵,۶۶۰
(۳۲,۴۰۳,۲۴۹)	(۲۰,۷۸۵,۸۳۳)	(۱,۳۶۸,۶۱۳)	(۱۳,۰۰۸,۹۳۱)	(۳,۱۷۴,۸۳۶)	(۳,۲۳۳,۴۵۳)
۱۲۵,۹۷۶,۲۲۷	۱۳۵,۵۶۳,۲۶۶	۵۹,۱۹۳,۵۱۹	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۷۵,۹۳۵,۷۶۹	۷۷,۲۸۷,۸۲۷	۴۳,۶۳۸,۴۶۳	۳۱,۵۴۸,۳۰۱	۱,۵۴۷,۴۹۷	۵۵۳,۵۶۶
(۷۳,۲۲۶,۹۷۶)	(۷۵,۹۳۵,۷۶۹)	(۵۱,۱۵۰,۷۴۴)	(۲۲,۲۶۴,۰۸۴)	(۲,۰۷۳,۴۹۰)	(۴۴۷,۴۵۱)
۲,۷۰۸,۷۹۴	۱,۳۵۲,۰۵۸	(۷,۵۱۲,۲۸۱)	۹,۲۸۴,۲۱۷	(۵۲۵,۹۹۳)	۱۰۶,۱۱۵

خالصی تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مطالبات از بانک مرکزی

اشخاص غیر دولتی

کسر می‌شود ارزش و لایق با اعمال فریب سپرده، املاک، مستغلات، ماشین الات و ..

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

فریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات دوره جاری

۲۴-۳. هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۳۸ مطالبات از بانک مرکزی
۱۲۵,۵۳۷,۴۸۱	۱۴۶,۸۴۶,۵۹۰	۳۵ مانده مطالبات از دولت
۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	۱,۳۰۳,۹۴۹,۱۲۴	۳۷ مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	۱,۲۶۳,۵۱۲,۲۰۶	۳۶ مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۲۳,۵۳۲,۹۱۹	۱۰,۹۰۵,۸۱۱	۳۴ مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها
۴۷,۰۴۵,۵۶۰	۳۳,۶۹۸,۲۴۵	۳۱ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۵,۳۹۱,۷۵۸	۱۹,۵۲۰,۰۲۹	۳۳ سایر حساب‌های دریافتی
(۱۵۸,۳۷۹,۶۷۵)	(۱۵۶,۳۴۹,۰۹۹)	کسر می‌شود مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲,۴۴۴,۴۸۲,۳۲۶	۲,۶۳۳,۴۶۸,۲۸۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	فریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۳۶,۵۱۷,۲۳۵	۳۹,۶۶۳,۸۱۲	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۲۳,۵۷۳,۷۳۲)	(۳۶,۵۱۷,۲۳۵)	کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱۲,۹۴۳,۵۰۳	۳,۱۴۶,۵۷۷	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۵- هزینه های مالی

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۵۲	۴۹,۶۱۲	۲,۵۵۵,۱۸۳	۲۶۳,۰۱۲	۵۸,۰۵۶	۲,۹۵۳,۷۵۵
۵,۴۸۵,۴۸۵	۳,۱۲۵,۱۶۲	۲,۲۵۰,۹۱۲	۵,۴۸۵,۴۸۵	۳,۱۲۵,۱۶۲	۲,۲۵۰,۹۱۲
۵,۵۱۰,۶۳۷	۳,۱۷۴,۷۷۴	۴,۸۰۶,۰۹۵	۵,۷۴۸,۴۹۷	۳,۱۸۳,۲۱۸	۵,۲۰۴,۶۶۷

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

۲۶- هزینه استهلاک

بانک			گروه		
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۳۶,۴۰۹	۷۹۶,۷۹۳	۹۹۳,۴۴۶	۱,۹۳۵,۴۰۴	۹۰۷,۴۵۳	۱,۰۸۸,۸۷۹
۶۱۸,۶۸۳	۲۶۳,۸۵۸	۲۶۳,۸۵۸	۶۱۸,۶۸۳	۲۶۳,۸۵۸	۲۶۳,۸۵۸
۲,۳۵۵,۰۹۲	۱,۰۶۰,۶۵۱	۱,۲۵۷,۳۰۴	۲,۵۵۴,۰۸۷	۱,۱۷۱,۳۱۱	۱,۳۵۲,۷۳۷

استهلاک دارایی های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی های نامشهود

۲۷- تعدیلات سنواتی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	-	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	-	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)

۲۷-۱

اصلاح اشتباهات

۲۷-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۷	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۰)	(۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	-	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)
(۰)	(۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)

تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور

برگشت سود معوق شناسایی شده سال قبل

تعدیلات ناشی از تلفیق

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۸- بخش های عملیاتی
۲۸-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها
مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.
۲۸-۲- اطلاعات درباره بخشهای 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.

جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری و کالتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۷,۵۷۸,۸۳۸ (۵۸,۵۰۷,۱۳۰)	۰	۰	۱۹,۹۹۴,۳۱۲ (۱,۳۳۷,۴۴۹)	۰	۹۷,۵۸۴,۶۳۵ (۵۷,۳۷۹,۵۷۱)
۴۸,۹۷۱,۷۱۸	۰	۰	۱۸,۶۶۶,۷۶۳	۰	۳۰,۳۰۴,۹۵۴
۱۱,۱۳۹,۰۹۳ (۵,۴۵۹,۵۵۳)	۱,۶۹۴,۴۸۳ (۳۰,۳۳۸)	۲,۶۳۵,۳۳۶ (۵,۰۹۳,۱۸۰)	۲,۹۵۱,۶۶۸ (۰)	۲,۴۶۱,۳۳۵ (۱۷)	۱,۳۹۶,۴۷۱ (۳۴۶,۰۱۷)
۴,۶۷۹,۵۳۹	۱,۶۷۴,۱۴۵	۳,۴۵۷,۸۴۴	۲,۹۵۱,۶۶۸	۲,۴۶۱,۳۱۷	۱,۰۵۰,۴۵۳
۹۷۳,۰۶۰ ۷۸۷,۱۲۵ ۸,۹۷۰,۶۴۷	۰ ۰ ۰	۰ ۰ ۰	۷۸۷,۱۲۵ ۰ ۰	۰ ۰ ۰	۹۷۳,۰۶۰ ۰ ۸,۹۷۰,۶۴۷
۱۰,۷۳۰,۸۳۱ ۷۶۳,۰۴۷	۰ ۰	۰ ۰	۷۸۷,۱۲۵ ۰	۰ ۰	۹,۹۴۳,۷۰۶ ۷۶۳,۰۴۷
۴۷۷,۵۱۷	۰	۰	۴۷۷,۵۱۷	۰	۰
۶۵,۶۳۲,۶۵۲ (۴,۴۹۸,۶۳۴) (۳۳,۰۹۵,۱۴۱)	۱,۶۷۴,۱۴۵ (۰) (۳,۳۰۹,۵۱۴)	(۳,۴۵۷,۹۴۴) (۰) (۸,۲۷۳,۷۸۵)	۲۳,۸۸۳,۰۷۴ (۱۷۱,۷۳۸) (۴,۹۶۴,۳۷۱)	۲,۴۶۱,۳۱۷ (۰) (۳,۳۰۹,۵۱۴)	۴۲,۰۶۳,۱۶۱ (۴,۳۳۶,۸۹۶) (۱۳,۳۳۸,۰۵۶)
۲۸,۰۳۸,۸۷۸	(۱,۶۳۵,۳۶۹)	(۱۱,۷۳۱,۷۲۹)	۱۷,۷۴۷,۰۶۵	(۸۴۸,۳۹۷)	۲۴,۴۹۷,۳۰۹
۶,۶۴۳,۳۹۹					
۲۱,۹۵۵,۵۷۹					

۲۸-۲-۱- تسهیم هزینه های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری و کالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۳۵ درصد بانکداری الکترونیک، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می باشد.

درآمد کارمزد
هزینه کارمزد
خالص درآمد کارمزد
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها
خالص سود (زیان) سادلات و معاملات ارزی
خالص سایر درآمدهای هزینه ها

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش های بانک

جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک

هزینه های مطالبات مشکوک‌الوصول عملیاتی

سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها

سود قبل از مالیات

۲۸-۲-۱

بانک ملت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۰- داراییهای نامشهود

بانک		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۳۳,۵۲۵	۱,۱۰۰,۷۵۵	۱,۲۱۵,۲۰۸	۱,۱۹۳,۹۵۳
۳۰,۶۳۱	۲۲,۱۵۱	۳۹,۷۵۱	۳۴,۰۶۴
۷,۹۷۳,۱۹۹	۸,۳۵۵,۵۵۴	۸,۳۰۹,۹۱۰	۹,۰۸۷,۹۹۹
۹,۱۳۷,۳۵۵	۹,۴۷۸,۴۶۰	۹,۵۶۴,۸۶۹	۱۰,۳۱۶,۰۱۶
(۲,۷۴۳,۳۶۲)	(۳,۱۳۰,۰۶۹)	(۲,۵۶۳,۶۶۳)	(۳,۱۳۰,۰۶۹)
۶,۳۹۳,۹۹۳	۶,۳۴۸,۳۹۲	۷,۰۰۱,۲۰۶	۷,۱۸۵,۹۴۷

سرقفلی
حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
نرم افزارهای رایانه ای
کسر می شود: استهلاک انباشته

بانک					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۱۲۱,۵۹۳	۲۲۹,۶۷۱	۵,۸۷۳,۸۶۸	۹۹۸,۳۴۹	۱,۰۱۹,۷۰۵	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱,۲۹۱,۶۴۶	.	۹۴۱,۰۳۹	۱۵۹,۹۴۳	۱۹۰,۶۶۴	افزایش طی سال مالی
(۲۰,۳۷۴)	(۱۱)	.	.	(۲۰,۳۶۳)	فروش رفته
(۲۵۵,۵۱۰)	(۱۹۹,۰۲۹)	.	.	(۵۶,۴۸۱)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹,۱۳۷,۳۵۵	۳۰,۶۳۱	۶,۸۱۴,۹۰۷	۱,۱۵۸,۲۹۲	۱,۱۳۳,۵۲۵	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۹,۱۳۷,۳۵۵	۳۰,۶۳۱	۶,۸۱۴,۹۰۷	۱,۱۵۸,۲۹۲	۱,۱۳۳,۵۲۵	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱,۲۴۲,۳۷۱	۳	۱,۰۶۰,۱۳۳	۱۸۰,۱۸۵	۲۰,۵۰	افزایش طی دوره مالی
(۱۷,۶۸۶)	.	.	.	(۱۷,۶۸۶)	فروش رفته
(۸۸۳,۵۸۰)	(۸,۶۸۳)	(۷۲۳,۲۲۴)	(۱۲۴,۶۳۹)	(۱۷,۱۳۴)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹,۴۷۸,۴۶۰	۲۲,۱۵۱	۷,۱۴۱,۷۱۶	۱,۳۱۳,۸۳۸	۱,۱۰۰,۷۵۵	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۲,۱۲۸,۲۷۷		۱,۷۰۲,۶۱۹	۴۲۵,۶۵۸		استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۶۱۵,۰۸۵		۴۹۲,۰۶۷	۱۲۳,۰۱۸		مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
.		.	.		استهلاک سال
.		.	.		فروش رفته
۲,۷۴۳,۳۶۲	.	۲,۱۹۴,۶۸۶	۵۴۸,۶۷۶	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۷۴۳,۳۶۲		۲,۱۹۴,۶۸۶	۵۴۸,۶۷۶		مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۳۸۶,۷۰۷		۲۹۰,۰۲۹	۹۶,۶۷۸		مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
.		.	.		استهلاک دوره
.		.	.		فروش رفته
۳,۱۳۰,۰۶۹	.	۲,۴۸۴,۷۱۵	۶۴۵,۳۵۴	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
					مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

ارزش دفتری				
در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱,۰۱۹,۷۰۵	۲۲۹,۶۷۱	۴,۱۷۱,۲۴۹	۵۷۲,۶۹۱	۵۹۹۳,۳۱۶
۱,۱۳۳,۵۲۵	۳۰,۶۳۱	۴,۶۲۰,۲۲۱	۶۰۹,۶۱۶	۶,۳۹۳,۹۹۳
۱,۱۰۰,۷۵۵	۲۲,۱۵۱	۴,۶۵۷,۰۰۱	۵۶۸,۴۸۴	۶,۳۴۸,۳۹۲

۳۰-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدیدارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تجدید ارزیابی شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تجدید ارزیابی شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۸,۶۲۶	۲۴۵,۳۶۵	۱,۱۰۰,۷۵۵	۱,۱۳۳,۵۲۵

سرقفلی محل کسب و پیشه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶,۳۳۸,۵۴۹	۳۳,۱۸۶,۰۲۳	۳۳,۶۹۱,۳۹۳	۳۱-۱
۱,۳۲۸	۶,۷۴۹	۶,۸۵۲	۳۱-۱
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۳۳,۱۹۲,۷۷۲	۳۳,۶۹۸,۲۴۵	۴۶,۳۳۹,۸۷۷

۳۱-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین که مربوط به بانک ملت است به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داریایی ها و سرمایه گذاری ها	عالی الحساب دریافتی	عالی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
فرعی :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۶,۷۳۹,۴۸۹	۰	۱۴,۰۲۱,۴۵۵	۰
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۹۵,۰۷۵	۰	۱,۸۴۹,۲۶۴	۰
شرکت ساختمانی بانک ملت	۰	۰	۱۴۴,۰۰۴	۰	۰	۰
بیمه ما	۰	۰	۵۰۱,۰۰۰	۰	۲۸,۰۰۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۳,۹۹۲,۱۸۸	۰
شرکت صرافی ملت	۰	۰	۱,۹۷۴,۷۵۹	۰	۰	۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۲,۱۹۲,۱۹۵	۰	۰	۰	۲,۱۵۳,۹۶۴	۰
جمع فرعی	۲,۱۹۲,۱۹۵	۰	۹,۴۵۴,۳۲۷	۰	۲۲,۰۴۴,۸۷۱	۰
وابسته :	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۱,۳۴۸	۵,۵۰۴	۰
جمع وابسته	۰	۰	۰	۱,۳۴۸	۵,۵۰۴	۰

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داریایی ها و سرمایه گذاری ها	عالی الحساب دریافتی	عالی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی
فرعی :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۶,۷۴۴,۹۹۳	۰	۲۴,۳۳۴,۵۴۶	۰
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۲۱۶,۲۰۰	۰	۳,۱۰۶,۲۵۰	۰
شرکت ساختمانی بانک ملت	۰	۰	۱۹۶,۷۴۱	۰	۰	۰
بیمه ما	۰	۰	۵۰۱,۰۰۰	۰	۲۲,۵۰۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۶,۷۱۱,۷۶۱	۰
شرکت صرافی ملت	۰	۰	۸۶۴,۰۶۴	۰	۰	۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۲,۱۹۲,۱۹۵	۰	۰	۰	۲,۱۵۳,۹۶۴	۰
جمع فرعی	۲,۱۹۲,۱۹۵	۰	۸,۵۲۲,۹۹۸	۰	۳۶,۳۲۹,۰۲۰	۰
وابسته :	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۱,۳۴۸	۰	۰
جمع وابسته	۰	۰	۰	۱,۳۴۸	۰	۰
خالص سود و زیان معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳۱-۲- در خصوص مطالبات ارزی اقدامات حقوقی و بازداشت و فروش اموال مرتبط با مطالبات مذکور در جریان پیگیری و اقدام می باشد. همچنین مبلغ ۷۰ میلیون درهم معادل ۸۲۸ میلیارد ریال ضمانتنامه در اختیار شرکت طرح و اندیشه مرتبط با مطالبات مذکور، با حکم مراجع قضایی ضبط و در جریان وصول می باشد.

۳۱-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سر سید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۶۹۱,۳۹۳	۰	۰	۰	۳۳,۶۹۱,۳۹۳
۶,۸۵۲	۰	۰	۰	۶,۸۵۲
(۵۰۵,۴۷۴)	۰	۰	۰	(۵۰۵,۴۷۴)
۳۳,۱۹۲,۷۷۲	۰	۰	۰	۳۳,۱۹۲,۷۷۲
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۰	۰	۰	۴۶,۳۳۹,۸۷۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	گروه			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بلند مدت	جمع	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بلند مدت	جمع	
۳۲-۱	۷,۹۲۱,۴۱۶	۰	۷,۹۲۱,۴۱۶	۸,۴۷۷,۵۱۸	۰	۸,۴۷۷,۵۱۸	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار
۳۲-۳	۲۹,۳۱۹,۷۲۰	۲۹,۳۱۹,۷۲۰	۰	۲۹,۸۳۵,۸۰۲	۲۹,۸۳۵,۸۰۲	۰	سرمایه گذاری در سایر سهام
۳۲-۲	۹,۵۷۷,۲۷۹	۹,۵۷۷,۲۷۹	۰	۹,۴۸۶,۸۰۸	۹,۴۸۶,۸۰۸	۰	سرمایه گذاری در املاک
۳۲-۴	۲۸,۲۸۹,۸۸۳	۲۸,۲۸۹,۸۸۳	۰	۴۰,۳۳۸,۳۳۹	۴۰,۳۳۸,۳۳۹	۰	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
	۷۵,۱۰۸,۳۹۸	۶۷,۱۸۶,۸۸۳	۷,۹۲۱,۴۱۶	۸۸,۱۳۸,۴۶۷	۷۹,۶۶۰,۹۴۹	۸,۴۷۷,۵۱۸	

بانک

	بانک			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بلند مدت	جمع	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بلند مدت	جمع	
۳۲-۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله بازار
۳۲-۳	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۰	۲۳,۳۹۹,۲۲۴	۲۳,۳۹۹,۲۲۴	۰	سرمایه گذاری در سایر سهام
۳۲-۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۰	۲۹,۰۷۳,۵۴۳	۲۹,۰۷۳,۵۴۳	۰	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۰	۵۲,۵۷۲,۷۶۷	۵۲,۵۷۲,۷۶۷	۰	

۳۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله 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.

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				ارزش دفتری
			ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش دفتری	ارزش بازار	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	۳۷۱,۹۶۹,۰۲۰	۱.۹٪	۹۵۰,۳۸۱	۸۵۳,۱۷۴	۸۵۳,۱۷۴	۴۴۳,۷۴۹	
بالایش نفت اصفهان	۲۹۳,۵۲۶,۹۷۰	۰.۶٪	۳,۸۲۴,۹۵۰	۵۰۴,۸۸۱	۵۰۴,۸۸۱	۲,۷۱۷,۷۹۵	
پتروشیمی مبین	۹۳,۱۲۲,۶۵۸	۰.۷٪	۹۲۵,۳۷۲	۲۲۳,۴۶۴	۲۲۳,۴۶۴	۴۴۹,۳۲۹	
پتروشیمی پردیس	۱۳,۶۰۸,۱۵۴	۰.۳٪	۲۳۴,۵۸۴	۱۳۳,۷۷۶	۱۳۳,۷۷۶	۳۴۴,۷۷۳	
بانک صادرات	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۲٪	۱۵,۴۵۰	۱۳,۹۸۸	۱۳,۹۸۸	۱۳,۸۸۷	
شرکت ملی صنایع مس	۱۸۴,۳۶۷,۶۷۸	۰.۲٪	۹۵۷,۶۰۶	۵۳۱,۳۲۲	۵۳۱,۳۲۲	۸۷۸,۹۰۵	
فولاد مبارکه اصفهان	۸۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۰.۷٪	۳,۷۵۲,۹۷۱	۲,۰۳۶,۸۰۶	۲,۰۳۶,۸۰۶	۲,۴۲۴,۳۷۳	
مخابرات ایران	۲۰,۲۸۰,۳۵۰	۰.۰۳٪	۷۶,۵۵۸	۶۲,۱۱۴	۶۲,۱۱۴	۲۵۵,۶۹۵	
سایر			۷,۱۹۷,۵۵۵	۳,۹۲۷,۹۹۳	۳,۹۲۷,۹۹۳	۴,۰۰۰,۴۱۹	
جمع			۱۸,۰۳۵,۴۲۷	۸,۴۷۷,۵۱۸	۸,۴۷۷,۵۱۸	۱۲,۹۷۹,۷۷۴	

۳۲-۱-۱- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس فاقد کاهش ارزش انباشته می باشد.

۳۲-۲- سرمایه گذاری گروه در املاک به شرح ذیل می باشد.

منشاء ایجاد	گروه		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
زمین شاهین شهر	۱۷۲,۷۲۰	۱۷۶,۰۲۳	خرید
زمین تبریز	۴۵,۵۰۸	۰	خرید
سه قطعه زمین کلار آباد	۱,۳۹۱	۱,۳۹۱	خرید
مسکونی ستارخان	۰	۹,۰۰۶	ایجاد
تجاری لنگال کن	۴,۴۴۲,۶۲۲	۴,۴۵۴,۲۱۶	ایجاد
تجاری شهاب	۱,۸۷۲,۸۱۷	۱,۷۷۲,۸۱۷	ایجاد
زمین بلوار فردوس	۰	۱۴۵,۰۰۰	ایجاد
ساختمان خالد	۰	۴۰,۶۳۶	ایجاد
پروژه الهیه	۲,۲۳۰,۱۷۰	۰	ایجاد
پروژه جمشیدیه	۹۱۲,۱۴۱	۲,۸۸۷,۸۲۰	ایجاد
	۹,۵۷۷,۲۷۹	۹,۴۸۶,۸۰۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۲-۳ سرمایه گذاری در سایر شرکتها به تفکیک بانک و گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه		گروه		گروه		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۴.۷۱۵	۳۶۶.۵۴۵	۰	۳۶۶.۵۴۵	۰	۳۶۶.۵۴۵	۰	۳۶۶.۵۴۵
۰	۲.۶۲۱	۰	۲.۶۲۱	۰	۲.۶۲۱	۰	۲.۶۲۱
۲.۳۲۷.۳۷۰	۱.۴۹۹.۵۴۶	۰	۱.۴۹۹.۵۴۶	۰	۱.۴۹۹.۵۴۶	۰	۱.۴۹۹.۵۴۶
۱.۴۹۹.۵۴۶	۱.۴۹۹.۵۴۶	۰	۱.۴۹۹.۵۴۶	۰	۱.۴۹۹.۵۴۶	۰	۱.۴۹۹.۵۴۶
۳۲۹.۰۷۵	۳۲۹.۰۷۵	۰	۳۲۹.۰۷۵	۰	۳۲۹.۰۷۵	۰	۳۲۹.۰۷۵
۲.۴۶۸.۱۳۰	۲.۴۶۸.۱۳۰	۰	۲.۴۶۸.۱۳۰	۱۵.۵	۲.۳۲۵.۰۰۰	۰	۲.۳۲۵.۰۰۰
۳۵۵.۴۹۶	۳۳۰.۴۳۷	۰	۳۳۰.۴۳۷	۰	۳۳۰.۴۳۷	۰	۳۳۰.۴۳۷
۱.۱۵۳.۰۶۱	۱.۱۱۷.۶۵۱	۰	۱.۱۱۷.۶۵۱	۱.۷	۵۹۹.۰۰۰	۰	۵۹۹.۰۰۰
۳۰۸.۱۸۷	۲۶۶.۳۱۶	۰	۲۶۶.۳۱۶	۰	۲۶۶.۳۱۶	۰	۲۶۶.۳۱۶
۷۶۳.۶۷۹	۶۴۳.۷۸۴	۰	۶۴۳.۷۸۴	۰	۶۴۳.۷۸۴	۰	۶۴۳.۷۸۴
۵۰۷.۸۹۱	۱۱۴.۷۷۸	۰	۱۱۴.۷۷۸	۴۹	۵۰۷.۲۸۶	۰	۵۰۷.۲۸۶
۱.۳۷۱.۵۶۷	۱.۳۷۱.۵۶۷	۰	۱.۳۷۱.۵۶۷	۲۷	۷.۷۶۹.۷۲۰	۰	۷.۷۶۹.۷۲۰
۱.۸۸۱.۷۴۰	۲.۰۸۷.۳۳۴	۰	۲.۰۸۷.۳۳۴	۴۰	۱.۶۸۸.۰۰۰	۰	۱.۶۸۸.۰۰۰
۶۱۶.۲۲۳	۲۷۳.۶۶۱	۰	۲۷۳.۶۶۱	۵۱	۲۳.۰۰۰	۰	۲۳.۰۰۰
۰	۱۹۰.۸۲۵	۰	۱۹۰.۸۲۵	۰	۱۹۰.۸۲۵	۰	۱۹۰.۸۲۵
۱۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰	۰	۱۰.۰۰۰	۰	۱۰.۰۰۰	۰	۱۰.۰۰۰
۵۳۴.۹۰۱	۴۳۶.۵۵۱	۰	۴۳۶.۵۵۱	۴۱	۱۶۳.۴۷۲.۹۰	۰	۱۶۳.۴۷۲.۹۰
۲۰۴.۸۷۹	۲۰۴.۸۷۹	(۱۵۰.۰۰۰)	۳۵۴.۸۷۹	۹۹	۶.۳۳۱.۲۸۴	۰	۶.۳۳۱.۲۸۴
۲۶۲.۲۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۴۵.۸۹۶	۸۰۱.۴۲۹	۰	۸۰۱.۴۲۹	۱۰	۳۵۰.۰۰۰	۰	۳۵۰.۰۰۰
۱۵۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۰	۱۵۰.۰۰۰	۰	۱۵۰.۰۰۰	۰	۱۵۰.۰۰۰
۱.۸۶۳	۱.۸۶۳	۰	۱.۸۶۳	۰	۵۵۸.۵۳۳	۰	۵۵۸.۵۳۳
۵.۴۱۰	۵.۴۱۰	۰	۵.۴۱۰	۱۰۰	۵.۰۰۰.۰۱۰	۰	۵.۰۰۰.۰۱۰
۴۳.۶۲۱	۱۷۹.۲۳۵	۰	۱۷۹.۲۳۵	۵۹	۱۰.۵۸۰.۷۲۳	۰	۱۰.۵۸۰.۷۲۳
۵.۰۰۰	۵.۰۰۰	۰	۵.۰۰۰	۱۰۰	۵.۰۰۰.۰۰۰	۰	۵.۰۰۰.۰۰۰
۱.۹۰۵.۳۱۲	۱.۹۰۵.۳۱۲	۰	۱.۹۰۵.۳۱۲	۲۶.۳	۸۱.۵۰۸.۹۵۲	۰	۸۱.۵۰۸.۹۵۲
۱.۰۲۸.۴۰۰	۱.۰۲۸.۴۰۰	۰	۱.۰۲۸.۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰
۹۴.۱۹۲	۹۴.۱۹۲	۰	۹۴.۱۹۲	۱۳	۲۲۸.۷۵۱.۹۰۰	۰	۲۲۸.۷۵۱.۹۰۰
۴۷.۷۸۵	۴۷.۷۸۵	۰	۴۷.۷۸۵	۰	۴۷.۷۸۵	۰	۴۷.۷۸۵
۴۰.۰۵۸	۴۰.۰۵۸	۰	۴۰.۰۵۸	۰	۴۰.۰۵۸	۰	۴۰.۰۵۸
۱۰.۶۰۳.۴۳۵	۱۲.۶۶۳.۹۷۳	(۸۸.۹۵۰)	۱۲.۵۵۲.۹۲۳	۰	۱۲.۵۵۲.۹۲۳	۰	۱۲.۵۵۲.۹۲۳
۲۹.۳۱۹.۷۲۰	۲۹.۸۳۵.۸۰۲	(۳۲۸.۹۵۰)	۲۰.۰۷۴.۷۵۲	۰	۲۰.۰۷۴.۷۵۲	۰	۲۰.۰۷۴.۷۵۲

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱.۹۹۸.۴۹۶	۱۱.۹۹۸.۴۹۶	۰	۱۱.۹۹۸.۴۹۶	۱۰۰	۱۱.۹۹۹.۹۹۵	۰	۱۱.۹۹۹.۹۹۵
۱.۶۸۴.۴۳۴	۱.۶۸۴.۴۳۴	۰	۱.۶۸۴.۴۳۴	۱۰۰	۱.۶۸۴.۴۳۴	۰	۱.۶۸۴.۴۳۴
۲.۶۱۹.۳۷۹	۲.۶۱۹.۳۷۹	۰	۲.۶۱۹.۳۷۹	۱۰۰	۲.۶۱۹.۳۷۹	۰	۲.۶۱۹.۳۷۹
۶۷۷.۸۸۰	۶۷۷.۸۸۰	۰	۶۷۷.۸۸۰	۶۰	۶۷۷.۸۸۰	۰	۶۷۷.۸۸۰
۱.۴۷۵.۸۰۷	۱.۴۷۵.۸۰۷	۰	۱.۴۷۵.۸۰۷	۱۰۰	۱.۴۷۵.۸۰۷	۰	۱.۴۷۵.۸۰۷
۱.۹۰۵.۳۱۲	۱.۹۰۵.۳۱۲	۰	۱.۹۰۵.۳۱۲	۲۶.۳	۸۱.۵۰۸.۹۵۲	۰	۸۱.۵۰۸.۹۵۲
۱.۰۲۸.۴۰۰	۱.۰۲۸.۴۰۰	۰	۱.۰۲۸.۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰
۱.۷۴۵.۰۰۰	۱.۷۴۵.۰۰۰	۰	۱.۷۴۵.۰۰۰	۱۰۰	۴۶۰.۱۷۷	۰	۴۶۰.۱۷۷
۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۰	۱۰۰.۰۰۰.۰۰۰
۹۴.۱۹۲	۹۴.۱۹۲	۰	۹۴.۱۹۲	۱۳	۲۲۸.۷۵۱.۹۰۰	۰	۲۲۸.۷۵۱.۹۰۰
۴۷.۷۸۵	۴۷.۷۸۵	۰	۴۷.۷۸۵	۰	۴۷.۷۸۵	۰	۴۷.۷۸۵
۴۰.۰۵۸	۴۰.۰۵۸	۰	۴۰.۰۵۸	۰	۴۰.۰۵۸	۰	۴۰.۰۵۸
۸۰.۸۱۴	۸۲.۴۸۱	(۷.۱۰۴)	۸۹.۵۵۵	۰	۸۹.۵۵۵	۰	۸۹.۵۵۵
۲۳.۴۹۷.۵۵۷	۲۳.۴۹۹.۲۲۴	(۷.۱۰۴)	۲۳.۵۰۶.۲۲۸	۰	۲۳.۵۰۶.۲۲۸	۰	۲۳.۵۰۶.۲۲۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۲۲- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

منشا ایجاد	گروه	بانک	
		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
اوراق بهادار ارزی	خرید	۱,۴۲۲,۵۰۲	۲,۳۷۴,۳۹۰
اوراق مشارکت بخش دولتی	خرید	۲۱,۵۵۲,۵۸۶	۱۲,۱۱۷,۰۲۶
اوراق مشارکت بخش غیر دولتی	خرید	۱۶,۳۵۷,۳۹۷	۵,۴۷۸,۰۰۰
اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور	خرید	۶۹۰,۷۷۰	۳,۰۹۹,۸۴۷
اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور	خرید	۵۰,۸۴	۸۶,۵۶۲
جمع		۴۰,۳۳۸,۳۳۹	۱۷,۶۷۷,۸۲۴

۴-۴-۲۲- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	منشا ایجاد	تاریخ سر رسید	تاریخ انتشار	نرخ سود	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
اوراق قرضه پریشیا بانک لندن	خرید	۴۰ ساله	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	%	۲,۳۷۱,۵۰۰	۲,۳۷۴,۳۹۰
جمع					۲,۳۷۱,۵۰۰	۲,۳۷۴,۳۹۰

۲-۲۲-۲۲- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بخش دولتی و غیر دولتی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

نام شرکت	منشا ایجاد	نوع اوراق	بانک	
			۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۱,۰۹۱,۷۵۲	-
صندوق سرمایه‌گذاری س‌ام‌د شهر	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۳,۴۸۵,۲۵۰	-
صندوق سرمایه‌گذاری تجربه ایرانیان	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری	۱,۹۰۰,۹۹۸	-
جمع اوراق غیر دولتی			۵,۴۷۸,۰۰۰	-
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۳,۵۲۳,۴۵۴	۳,۱۹۴,۳۹۶
اوراق مشارکت شهرداری شیراز	خرید	مشارکت	۱,۵۰۰,۰۰۰	-
اوراق مشارکت شهرداری مشهد	خرید	مشارکت	۲,۵۸۹,۹۸۵	-
اوراق استاندارد نفت خام	خرید	سلف	۴,۹۹۹,۹۹۹	-
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	خرید	اوراق مرابحه	-	۶۰۰,۰۰۰
محصولات استراتژیک کشاورزی	خرید	اوراق مرابحه	-	۴۰۰,۰۰۰
سلامت	خرید	اوراق مرابحه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
سکوک دولتی - اوراق اجاره دولتی	خرید	اوراق اجاره	۱,۴۱۰,۰۹۰	۱,۴۱۰,۰۹۰
سکوک دولتی - اوراق منفعت دولت	خرید	اوراق منفعت دولت	۶,۰۰۴,۶۶۱	۶,۰۱۲,۶۴۰
جمع اوراق دولتی			۲۰,۵۳۸,۱۸۹	۱۲,۱۱۷,۰۲۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲۲-۵- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	درصد سرمایه گذاری		
	اقلیتگاه	گروه	واحد اصلی
(الف) سرمایه گذارهای مستقیم واحد اصلی:			
بانک پرشیا اینتر نیشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰
(ب) گروه بهساز مشارکتها:			
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰
العاسه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۹۹	-
ایرداک	ایران	۹۹	-
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-
چپان بهساز مفرح	ایران	۱۰۰	-
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-
توسعه بازار بایب و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-
(ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:			
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-
به پرداخت ملت	ایران	۹۱.۳۵	-
مهندسی سیستم یاس ارفعوانی	ایران	۱۰۰	-
مهندسی صنایع یاس ارفعوانی	ایران	۱۰۰	-
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۱۰۰	-
(د) گروه مالی ملت:			
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-
بیمه ما	ایران	۱۷	-
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-
واسطه‌سازی ملت	ایران	۷۶.۴	-
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۱۰۰	-
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-
صرافی ملت	ایران	۱۰۰	-
پترو فراوران اطللس	ایران	۱۰۰	-
سپهرصنعت سوریا	ایران	۱۰۰	-
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	۱۰۰	-
گسترش فن آوری صنعت ساختمان	ایران	۷۳	-
گسترش حمل و نقل ریلی	ایران	۱۰۰	-

۲۲-۶- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	درصد سرمایه گذاری		
	اقلیتگاه	گروه	واحد اصلی
تامین سرمایه امین	ایران	۱۰	-
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح (EIH)) بانک تجاری ایران و اروپا	ایران	۴۰	-
توسعه صنایع و صادرات فارس	آلمان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	ایران	۴۱	-
فولاد مکران چاپهار	ایران	۴۰	-
	ایران	۳۲	-

۲۲-۷- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکتهای وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

۲۲-۸- خلاصه اطلاعات مالی از واحد های تجاری وابسته

نام شرکت	دوره / وضعیت	مجموع دارایی ها		مجموع بدهی ها		سود و زیان
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تامین سرمایه امین	سالانه - حسابرسی شده	۹,۶۰۴,۷۳۲	۲,۰۷۴,۵۸۷	۲,۰۷۴,۵۸۷	۲,۰۷۴,۵۸۷	۱,۸۸۲,۹۰۱
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح (EIH)) بانک تجاری ایران و اروپا	سالانه - حسابرسی نشده	۸,۱۴۷,۲۲۹	۲,۹۴۵,۴۱۰	۲,۹۴۵,۴۱۰	۲,۹۴۵,۴۱۰	۱,۰۹۶,۰۷۹
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه - حسابرسی شده	۲۵,۷۴۵,۰۰۰	۱۰,۲۴۲,۰۰۰	۱۰,۲۴۲,۰۰۰	۱۰,۲۴۲,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	سالانه - حسابرسی شده	۱,۳۹۰,۳۵۰	۸۹۱,۶۴۱	۸۹۱,۶۴۱	۸۹۱,۶۴۱	۶۹,۱۱۵
فولاد مکران چاپهار	سالانه - حسابرسی نشده	۲,۰۶۹,۵۲۲	۵۲۹,۸۸۳	۵۲۹,۸۸۳	۵۲۹,۸۸۳	۱۵,۹۸۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۳- سایر حساب های دریافتنی

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
	خالص میلیون ریال	خالص میلیون ریال	ذخیره مطالبات میلیون ریال	مانده طلب میلیون ریال	
۳۳-۱	۱۳,۰۶۳	۶۷۱,۸۴۱	(۱۰,۲۳۱)	۶۸۲,۰۷۲	سود سهام دریافتنی
۳۳-۸	۱۱۹,۹۱۴	۱,۱۸۳,۵۷۷	(۱۸,۰۲۴)	۱,۲۰۵,۵۶۷	سود تحقق یافته اوراق بهادار
۳۳-۷	۳,۳۵۹,۵۵۳	۳,۸۴۹,۰۷۷	(۴۳,۳۸۷)	۳,۸۹۲,۴۴۴	مطالبات از کارکنان
۳۳-۲	۴۱,۵۶۳,۱۰۴	۴۲,۵۲۲,۷۳۵	(۲۱,۱۵۸)	۴۱,۷۴۳,۸۹۳	بدهکاران موقت
۳۳-۱۱	۵۵,۳۴۹	-	-	-	مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها
	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۱۹,۲۲۷,۲۳۰	(۲۹۲,۸۰۰)	۱۹,۵۲۰,۰۳۰	سایر حساب های دریافتنی بانک
					اصافه می شود:
۳۳-۹	۲۲,۲۲۵,۲۰۹	۳۱,۶۲۲,۲۲۲	-	۳۱,۶۲۲,۲۲۲	حسابهای دریافتنی شرکت‌های گروه
	۵۸,۲۳۶,۰۹۱	۵۰,۸۴۹,۵۵۲	(۲۹۲,۸۰۰)	۵۱,۱۴۳,۳۵۲	سایر حساب های دریافتنی گروه

۳۳-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
ناخالص	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۶۷۱,۸۴۱	شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۲۵	۲۵	ملی صنایع مس ایران
۳۶	۳۶	شرکت اپراتیو
۱۳,۰۹۷	۱۰,۰۸۴	شرکت گاز لوله
۱۲,۱۵۸	۶۸۱,۹۶۸	شرکت سرمایه گذاری ملت
		سایر شرکتها
۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه ذخیره ای رفاه - وابسته
۱۰۴	۱۰۴	
۱۲,۲۴۲	۶۸۲,۰۷۲	

۳۳-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

بانک		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
ناخالص	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۲,۶۷۲	۵۷۴,۰۸۹	اقدام مرتبط با تسهیلات
۱,۵۹۵,۸۳۹	۶۹۶,۳۲۶	هزینه های آردرسی و وصول مطالبات
۲۴۶,۶۹۶	۸۸,۲۶۱	کارهای اعتباری ارزی
۶۵۳,۳۸۵	۱,۳۳۷,۰۵۴	سود و کارمزد دریافتی
۳۷,۴۲۴	۱۲,۳۲۵	تجدید ضمانتنامه ها
۷,۷۵۵	۱۶,۷۰۱	تجدید بیمه نامه های تسهیلات اعطایی
۳,۰۲۲,۷۷۱	۲,۷۲۵,۶۷۶	تجدید اعتبارات استنادی دیداری
		اقدام غیرمرتبط با تسهیلات
۱,۰۶۸,۲۸۲	۱,۲۰۵,۶۲۲	بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی
۲,۰۴۲,۳۱۵	۳,۵۹۸,۳۹۵	علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۱۲,۷۴۹,۸۰۲	۵,۳۳۳,۴۰۹	شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۳۱۴,۲۷۲	۲۳۰,۱۱۴	اجاره محل
۱۵۷,۱۱۹	-	مشتریان موسسات مالی و اعتباری
۸,۸۵۹	۵۰,۶۷۹	پیش پرداخت به شرکت‌های طرف قرارداد بانک
۲۳,۵۲۷	۳۰,۷۶۳	بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
۲,۵۰۴,۵۲۹	۱,۲۷۹,۵۲۵	سایر اقدام
۱۸,۸۶۸,۷۰۵	۱۲,۰۱۸,۲۱۷	
۳۱,۸۹۱,۴۷۶	۱۲,۷۴۳,۸۹۳	

۳۳-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جاری	سررسید گذشته	موقوع	مشکوک الوصول	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع
۶۸۲,۰۷۲	-	-	-	۶۸۲,۰۷۲
۱,۲۰۵,۵۶۷	-	-	-	۱,۲۰۵,۵۶۷
۳,۸۹۲,۴۴۴	-	-	-	۳,۸۹۲,۴۴۴
۴۱,۷۴۳,۸۹۳	-	-	-	۴۱,۷۴۳,۸۹۳
۱۹,۵۲۰,۰۳۰	-	-	-	۱۹,۵۲۰,۰۳۰
(۲۹۲,۸۰۰)	-	-	-	(۲۹۲,۸۰۰)
۱۹,۲۲۷,۲۳۰	-	-	-	۱۹,۲۲۷,۲۳۰
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	-	-	-	۲۵,۰۱۰,۸۸۲

۳۳-۴- مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۱،۵۷۲ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مزاد و تملیکی، و ۳۳۹ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۳۳-۵- از مبلغ مزبور معادل ۴،۵۰۰ میلیارد ریال مطابق صورتجلسه شماره ۰۰۲۰/۶۳۲ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فیما بین وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل بانک ملت، مبنی بر واریز ۵۰ درصد برگشت مبلغ استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور به حساب خزانه واریز گردیده است که تا کنون تعیین تکلیف قطعی نگردیده است.

۳۳-۶- مبلغ ۶۳۱ میلیارد ریال از این مبلغ بابت طلب از تمبر بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۴،۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو جمعاً (معادل ۱۶۲،۶ میلیون لیر) دریافت گردیده است که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزاریهای بانک در کشور مذکور می باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.

۳۳-۷- عمدتاً شامل اقساط تسهیلات دریافتی بازنشستگان، مساعده و بدهی درمان کارکنان می باشد.

۳۳-۸- شامل سود دریافتی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی و اوراق مشارکت طرحهای عمرانی دولت می باشد.

۳۳-۹- عمده رقم حساب های دریافتی از گروه مربوط به هلدینگ گروه مالی می باشد.

۳۳-۱۰- بدهکاران بابت سوء استفاده های مالی شامل مبلغ ۱،۲۰۵ میلیارد ریال مانده وجوه سرقتی و اختلاسی بوده (کشف شده طی دوره ۱۱۲ میلیارد ریال) که مبلغ ۱۶ میلیارد ریال از این بابت وصول شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۴- سایر داراییها

بانک	گروه		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار	۱۰,۷۴۲,۲۲۴	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۳۴-۱
وثایق تملیکی	۱۹,۱۳۰,۵۷۹	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۳۴-۲
وثایق در شرف تملیک ناشی از تسویه مطالبات مشتریان	۳,۰۷۳,۹۹۸	۳,۲۳۷,۶۰۶	۳,۲۳۷,۶۰۶	۳,۲۳۷,۶۰۶	
طلا و نقره	۱,۲۰۶,۸۰۷	۶۱۹,۷۹۹	۶۱۹,۷۹۹	۶۱۹,۷۹۹	
تمپر مالیاتی	۲۸,۳۸۷	۲۷,۳۰۰	۲۷,۳۰۰	۲۷,۳۰۰	
اقلام مصرفی انبار	۸۴۳,۹۸۹	۸۵۷,۵۹۷	۸۵۷,۵۹۷	۸۵۷,۵۹۷	
داراییهای آماده برای فروش	۲,۸۴۴,۲۸۶	۳,۸۷۳,۷۰۷	۳,۸۷۳,۷۰۷	۳,۲۰۵,۷۰۴	۳۴-۳
سایر	۸,۱۱۴,۶۴۰	۲۹۸,۷۶۱	۲۹۸,۷۶۱	۰	
	۴۶,۹۸۵,۰۱۱	۵۰,۶۱۷,۶۵۲	۵۰,۶۱۷,۶۵۲	۴۹,۶۵۰,۸۸۹	

۳۴-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۸,۱۲۵,۵۵۲	۹,۸۳۷,۶۰۸	۹,۸۳۷,۶۰۸
۳,۴۸۶,۰۸۵	۱۴,۱۰۱,۵۹۳	۱۴,۱۰۱,۵۹۳
۱۱,۶۱۱,۶۳۷	۲۳,۹۳۹,۲۰۱	۲۳,۹۳۹,۲۰۱

کسر می شود:

پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	۰	۰
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز	(۷۰۵,۸۲۶)	(۴۰۶,۳۸۲)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶۳,۵۸۷)	(۳۵۲,۹۹۴)
۳۴-۱-۱	۱۰,۷۴۲,۲۲۴	۲۳,۱۷۹,۹۲۶

۳۴-۱-۱ گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۳۵۲,۹۹۴	۳۱۰,۴۳۲	۳۱۰,۴۳۲
(۱۸۹,۴۰۷)	۴۲,۵۶۱	۴۲,۵۶۱
۱۶۳,۵۸۷	۳۵۲,۹۹۴	۳۵۲,۹۹۴

مانده در ابتدای سال
 سوخت شده
 ذخیره سال جاری
 مانده در پایان سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۴-۲- واثاق تملیکی

ترکیب مانده واثاق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول					
اثاثیه	۱۵,۷۳۷	۰	۰	۰	۱۵,۷۳۷
تجهیزات	۲,۴۴۸,۸۲۷	۲۸,۷۵۳	(۷۱,۱۶۷)	۰	۲,۴۰۶,۴۱۳
وسایط نقلیه	۳,۵۶۹	۲۱,۳۵۰	۰	۰	۲۴,۹۱۹
سهام	۶,۹۳۴,۱۵۵	۰	۰	۰	۶,۹۳۴,۱۵۵
	۹,۴۰۲,۲۸۸	۵۰,۱۰۳	(۷۱,۱۶۷)	۰	۹,۳۸۱,۲۲۴
غیر منقول					
مسکونی	۳,۴۷۱,۳۵۰	۶۸۷,۶۳۶	(۳۰۲,۴۵۰)	(۱۲,۵۶۳)	۳,۸۴۳,۹۷۲
تجاری / اداری	۱,۱۱۶,۷۸۹	۲۲۱,۲۲۳	(۱۰۳,۲۸۳)	۰	۱,۲۳۴,۷۲۹
کارخانه	۳,۳۹۶,۴۱۷	۴۰,۶۴۹	(۵۶,۲۱۰)	۰	۳,۳۸۰,۸۵۶
زمین	۱,۱۳۶,۱۱۲	۲۵۱,۸۰۵	(۹۸,۱۲۰)	۰	۱,۲۸۹,۷۹۷
	۹,۱۲۰,۶۶۸	۱,۲۰۱,۳۱۳	(۵۶۰,۰۶۳)	(۱۲,۵۶۳)	۹,۷۴۹,۳۵۵
	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱,۲۵۱,۴۱۶	(۶۳۱,۲۳۰)	(۱۲,۵۶۳)	۱۹,۱۳۰,۵۷۹
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱,۲۵۱,۴۱۶	(۶۳۱,۲۳۰)	(۱۲,۵۶۳)	۱۹,۱۳۰,۵۷۹
سود (زیان) ناشی از فروش	۳۱۶,۳۳۱	۰	۰	۰	۳۱۶,۳۳۱

۳۴-۲-۱ تجزیه سنی مانده واثاق تملیکی منقول و غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۷۹۷,۴۱۵	۲,۴۳۳,۷۴۳
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۶۵۵,۸۷۰	۲,۴۴۸,۷۳۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۴,۰۶۹,۶۷۱	۱۴,۲۴۸,۱۰۲
	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۹,۱۳۰,۵۷۹

۳۴-۲-۲ تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۱۳۸۵ فقره می باشد.

۳۴-۲-۳ سود ناشی از فروش واثاق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۲ افشا گردیده است.

۳۴-۲-۴ داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۲۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۱۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۵- مطالبات از دولت

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	ماتده وجه التزام دریافتنی	ماتده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱.۴۸۱.۳۶۲	۳۶.۵۵۸.۳۱۱	(۵۵۶.۷۲۶)	۰	(۱۱.۶۷۱.۳۶۷)	۰	۲۰.۳۸۹.۱۴۰
۱۰۲.۱۷۳.۰۵۶	۱۰۸.۰۸۵.۵۸۰	(۱.۶۴۵.۹۷۳)	(۳۱.۹۷۶.۰۰۰)	(۴۱.۳۸۰.۳۰۱)	۰	۷۶.۳۲۵.۸۱۲
۱۲۳.۶۵۴.۴۱۸	۱۴۴.۶۴۳.۸۹۱	(۳.۲۰۲.۶۹۹)	(۳۱.۹۷۶.۰۰۰)	(۵۳.۰۵۱.۶۶۸)	۰	۹۶.۶۱۴.۹۵۱
(۷۶۹.۳۶۵)	(۸۳۹.۳۲۲)					۳۵-۲
۱۲۳.۸۸۵.۰۵۴	۱۴۳.۸۰۴.۵۵۹					کسر می شود: بدهی به دولت

۳۵-۱ طبقه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد

بانک				
۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸.۴۹۷.۲۶۴	-	-	-	۲۸.۴۹۷.۲۶۴
۹۶.۷۶۲.۰۴۳	-	-	-	۹۶.۷۶۲.۰۴۳
۹۶.۶۱۴.۹۵۱	-	-	-	۹۶.۶۱۴.۹۵۱
۲۲۱.۸۷۴.۲۵۸	-	-	-	۲۲۱.۸۷۴.۲۵۸
				کسر می شود
(۵۳.۰۵۱.۶۶۸)	-	-	-	(۵۳.۰۵۱.۶۶۸)
(۳۱.۹۷۶.۰۰۰)	-	-	-	(۳۱.۹۷۶.۰۰۰)
۱۴۶.۸۴۶.۵۹۰	-	-	-	۱۴۶.۸۴۶.۵۹۰
(۲.۲۰۲.۶۹۹)	-	-	-	(۲.۲۰۲.۶۹۹)
۱۴۴.۶۴۳.۸۹۱	-	-	-	۱۴۴.۶۴۳.۸۹۱
۱۲۳.۶۵۴.۴۱۸	-	-	-	۱۲۳.۶۵۴.۴۱۸

۳۵-۲ بدهی به دولت شامل مبالغ دریافتی از مشتریان بابت بدهی انتقال یافته به مطالبات از دولت می باشد.

۳۵-۳ با عنایت به نامه شماره ۱۰۷۲۳۱ مورخ ۹۵/۱۲/۱۴، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور در خصوص اجرای ماده (۴) آیین نامه اجرایی تبصره (۳۵) و ردیف (۱) جدول شماره (۳) تبصره (۳۶) قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کشور موضوع تصویب نامه شماره ۱۱۲۵۵۷۹ ت/۱۳۶۸۸ هـ مورخ ۹۵/۱۱/۰۳ هات محترم وزیران مبلغ ۵۰۹ میلیارد ریال در سال ۹۶ از دولت محترم بابت مطالبات نحت تقسین شامل تسهیلات اعطایی از محل بصره ۲ سال ۸۴ و ۸۵، قرض الحسنه ازدواج، تبصره ۳ سال ۱۳۷۳ الی ۱۳۸۳، بدهی مالیاتی سنوات دولتی بودن بانک دریافت و تسویه گردید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۶۵۹,۸۰۱	۲۱۵,۷۱۶,۰۸۰	۱۶۶,۷۶۹,۰۲۴	۲۱۲,۴۹۰,۹۵۹	فروش اقساطی
۲۹,۲۰۲,۸۲۲	۳۲,۹۶۸,۰۶۳	۲۹,۲۰۲,۸۲۲	۳۲,۹۶۸,۰۶۳	جعاله
۱,۸۳۸,۷۸۱	۱,۸۰۳,۱۶۰	۷۸۲,۰۴۸	۴۴,۵۳۱	اجاره به شرط تملیک
۵۱,۴۳۵,۲۱۱	۷۲,۸۶۸,۷۲۳	۵۱,۴۳۵,۲۱۱	۷۲,۸۶۸,۷۲۳	سلف
۲۰,۴۳۰,۹۰۷	۲۱,۷۷۵,۱۵۶	۲۰,۰۸۳,۵۷۳	۲۱,۷۷۵,۱۵۶	مضاربه
۳۰۶,۱۸۷,۶۵۲	۳۰۶,۰۶۲,۱۱۶	۲۹۹,۹۸۲,۱۶۰	۲۹۵,۶۵۰,۹۷۲	مشارکت مدنی
۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۳۰,۳۰۸,۹۲۱	۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۳۰,۳۰۸,۹۲۱	خرید دین
۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۲۳۲,۰۲۸,۵۲۴	۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۲۳۲,۰۲۸,۵۲۴	مراجعه
۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۸۰,۹۷۱,۹۶۳	۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۸۰,۹۷۱,۹۶۳	قرض الحسنه
۱۵۱,۳۰۳,۸۷۰	۱۶۱,۲۲۳,۱۹۸	۱۵۱,۳۰۳,۸۷۰	۱۶۱,۲۲۳,۱۹۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۳۹۰,۲۳۸	۳,۶۹۶,۰۱۱	۱,۳۹۰,۲۳۸	۳,۶۹۶,۰۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۳,۳۷۲,۸۱۴	۲,۰۹۳,۵۹۵	۳,۳۷۲,۸۱۴	۲,۰۹۳,۵۹۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۶۲۷,۰۴۷	۳,۰۴۰,۶۶۴	۴,۶۲۷,۰۴۷	۳,۰۴۰,۶۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۹۵۹,۴۴۶	۱,۶۲۶,۸۴۵	۹۵۹,۴۴۶	۱,۶۲۶,۸۴۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۲,۸۸۴,۵۵۷	۹۱۷,۴۶۳	۲,۸۸۴,۵۵۷	۹۱۷,۴۶۳	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۲,۲۱۳,۲۱۹	۳,۵۶۹,۳۶۰	۲,۲۱۳,۲۱۹	۳,۵۶۹,۳۶۰	اوراق مشارکت بازخرید شده
.	.	۲,۷۲۵,۵۰۲	۵,۳۹۶,۶۴۸	بانک PIB و ارمنستان
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۳	۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۲	۱,۱۶۰,۶۷۱,۴۹۷	

۳۶-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۵,۵۰۰,۳۳۷)	(۱۵,۳۹۴,۸۹۳)	۳۶-۶ تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۲,۷۲۵,۵۰۲	۵,۳۹۶,۶۴۸	تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان
۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۲	۱,۱۶۰,۶۷۱,۴۹۷	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۳۶- تسهیلات اعطایی و تسهیلات از اشخاص غیر دولتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مبلغ و کارکرد سود و کارکرد موقوف	سود سالهای آتی	وجه درزانی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارکرد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و موقوف
میلون ریال	میلون ریال	مبلغ ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۷۲۶۵۹۸۰۱	۲۱۵۷۷۶۰۸۰	(۱۱۷۳۸۰۹۹)	۲۲۷۴۵۶۱۷۸	(۵۸۱۶۰۳)	۱۱۳۳۰۳۰۹	۸۳۰۹۰۰۵	۲۵۹۱۰۷۳۹۳
۲۹۳۰۲۸۲۲	۲۲۰۹۶۸۰۶۳	(۱۰۰۴۶۸۶)	۲۴۰۷۲۰۷۴۹	(۶۳۳۸۰۷۹۷)	۲۵۰۶۴۱	۶۳۲۶۹۴	۴۰۰۶۴۱۹۱
۱۸۳۸۷۸۱	۱۸۰۳۰۱۶۰	(۳۷۸۴۴۶)	۲۰۸۱۶۰۴	(۶۸۹۰۹۳۴)	۱۶۳۶۹۸	۲۳۷۶۶۹	۷۶۳۳۱۵۸
۵۱۴۳۵۲۱۱	۷۲۸۶۸۷۲۳	(۳۷۸۲۱۳۶)	۷۵۱۵۰۸۵۹	(۳۹۶۷۳۸)	۸۳۴۳۶۶	۲۴۹۰۱۸۴	۷۲۳۳۳۰۴۸
۲۰۴۳۰۹۰۷	۲۱۷۷۵۱۵۶	(۳۸۷۰۳۰)	۲۵۶۴۵۶۸۷	(۱۶۸۷۵۵۷)	۲۶۵۴۲۰۱	۸۳۸۳۷۵	۲۳۸۶۵۰۰۸
۲۰۶۱۸۷۶۵۲	۳۰۶۰۶۲۱۱۶	(۳۴۶۰۸۱۰۵)	۳۳۰۶۷۰۳۲۱	(۱۰۵۴۱۵۱۶)	۲۰۸۴۳۰۳۳	۱۴۸۸۷۱۲۳	۳۱۴۰۹۷۲۰۹۳۳
۲۷۶۶۹۰۵۰	۳۰۳۰۸۰۹۲۱	(۵۰۵۴۴۸)	۳۱۱۱۴۳۶۹	(۹۴۳۳۷)	۲۵۸۱۸۱	۹۹۷۸۰۲	۳۰۷۱۸۰۷۷
۱۷۶۶۶۳۴۲۰	۲۳۲۰۳۸۵۳۴	(۴۸۱۲۶۱۳)	۲۳۶۸۴۱۱۳۷	(۱۸۸۵۱۴۰)	۹۶۹۶۳۰	۳۰۶۷۲۰۹۶۲	۲۶۴۰۱۳۳۳۶۱
۶۷۳۶۸۸۴۴	۸۰۰۹۷۱۰۹۶۳	(۱۷۶۳۸۰۶)	۸۲۷۲۵۰۷۶۹	(۴۸۳۵۱)	۶۰۱۱۵۳	۲۴۴۵۳۴	۸۳۳۰۱۱۳۵
۱۵۱۳۰۲۷۰	۱۶۱۰۳۳۳۰۱۹۸	(۱۵۷۶۹۳۰۸)	۱۷۶۰۹۹۲۰۵۰۶	(۶۸۸۵۱۹)	۱۱۳۳۳۰۰۸	۱۷۴۲۹۴۱۸	۱۵۳۰۱۳۷۵۹۲
۱۰۳۹۰۳۳۸	۲۰۹۶۶۰۱۱	(۹۶۶۴۰۴۹)	۱۳۰۳۶۰۹۵۹	(۳۸۲۸۰۸)	۱۱۳۳۳۰۰۸	۱۷۴۲۹۴۱۸	۱۳۷۴۳۰۷۶۷
۲۳۷۲۸۱۴	۲۰۹۳۰۵۹۵	(۵۳۵۳۰۳۶)	۷۰۳۴۶۰۶۳۱	(۱۳۳۸۶۳۳)	۳۲۹۰۳۹۶	۰	۸۰۶۱۲۰۷۶۶
۴۶۳۷۰۴۷	۳۰۴۰۶۶۴	(۸۰۷۴۰۴۶)	۱۲۰۱۴۰۷۱۰	(۳۴)	۱۳۳۰۶۷۶	۰	۱۰۶۸۴۰۶۸
۹۵۹۴۴۶	۱۶۶۶۸۳۵	(۱۷۵۰۸۱۰)	۲۰۳۷۷۰۶۵۵	(۹۳۵۱)	۲۰۳۰۵۸۲	۰	۲۰۳۷۷۰۶۵۵
۲۰۳۱۳۰۲۱۹	۲۰۵۶۹۰۳۰	(۵۴۳۵۴)	۲۰۶۳۳۰۶۱۴	۰	۱۰۰۳۹۰۸۰۷	۶۰۳۳۹	۲۵۸۷۴۶۸
۲۸۸۴۵۵۷	۹۱۷۰۶۶۳	(۱۲۰۲۹۴)	۹۲۹۰۷۵۸	۰	۰	۰	۹۲۹۰۷۵۸
۱۰۳۰۱۰۷۶۷۶	۱۰۱۷۰۶۶۹۰۷۴۳	(۹۲۸۴۴۴۶۳)	۱۰۳۶۳۰۵۱۳۰۶	(۱۸۳۵۳۵۷۷)	(۱۳۰۰۳۹۳۳۶)	(۹۵۱۴۰۹۵)	۱۰۳۸۳۰۶۱۰۱۵۳

فروش اقساطی
جمله
اجاره به شرط تملک
سلف
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مراومه
قرض الحسنه
تسهیلات اعطایی به ازر
بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ازر
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال
بدهکاران بابت اعتبارات استانی داخلی پرداخت شده
اوراق مشارکت بازخرید شده
تسهیلات اعطایی شطب خارج از کشور

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۲۶- سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (یادداشت توضیحی ۳۶ صورتهای مالی) شامل ۱۶٫۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت مدنی سرمایه در گردش اعطایی سنوات قبل به شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی می باشد. تفاهم اولیه با هدف ارتقاء سطح همکاریهای متقابل از طریق تمرکز منابع وزارت بهداشت و درمان و آموزش پزشکی و واحدهای تابعه نزد بانک به منظور گسترش بسترهای مناسب و ارائه خدمات تسهیلات به وزارت مذکور بوده است. تسویه اصل و فرع در سررسید، در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۱ محقق نگردیده ولیکن با پرداخت سود، تسهیلات تمدید گردیده است. ضمناً وثیقه تسهیلات مذکور، سهام بانک ملت مربوط به سازمان تامین اجتماعی و شرکت سرمایه گذاری صبا تامین می باشد.

۲-۲۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
فروش اقساطی	۲۴۵٫۹۳۴٫۱۲۹	۱٫۳۴۰٫۰۶۶	۱٫۸۸۷٫۰۸۸	۲۹٫۳۹۵٫۲۲۴	۲۷۸٫۶۵۶٫۶۰۷
جعاله	۲۸٫۸۵۷٫۳۳۷	۱۵٫۹۴۶	۷۸٫۷۲۹	۱٫۹۹۵٫۵۱۳	۴۰٫۹۴۷٫۵۲۶
اجاره به شرط تملیک	۲٫۴۷۳٫۳۸۱	۷٫۴۹۹	۱۱٫۸۵۸	۵۴۱٫۷۸۷	۳۰٫۳۴۵٫۵۲۵
سلف	۷۳٫۱۴۵٫۵۹۹	۶۴۰٫۶۰۰	۹۱٫۱۸۵	۱٫۶۷۰٫۲۱۳	۷۵٫۵۴۷٫۵۹۷
مضاربه	۱۸٫۷۳۰٫۲۶۸	۳۴۵٫۵۱۷	۳۶۲٫۵۰۱	۷٫۹۱۹٫۲۹۸	۲۷٫۳۵۷٫۵۸۴
مشارکت مدنی	۲۸۶٫۹۵۸٫۰۰۷	۴٫۱۶۰٫۹۳۵	۷٫۳۶۸٫۴۷۹	۵۲٫۲۱۴٫۶۵۶	۳۵۰٫۷۰۲٫۰۷۸
خرید دین	۳۰٫۲۸۲٫۵۱۴	۵۶۸٫۱۵۶	۲۴۵٫۴۸۹	۹۷۸٫۲۱۱	۳۲٫۰۷۴٫۳۷۰
مراجعه	۲۸۸٫۱۸۵٫۵۱۶	۱٫۱۷۸٫۰۱۴	۱٫۴۶۳٫۸۳۷	۴٫۹۴۹٫۴۸۶	۲۹۵٫۷۷۶٫۸۵۳
قرض الحسنه	۸۱٫۱۸۵٫۷۰۲	۳۷۶٫۹۰۴	۳۸۳٫۲۱۳	۸۵۹٫۹۹۳	۸۲٫۸۰۵٫۸۱۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۴٫۶۱۷٫۷۵۱	۱۳۵٫۴۷۶	۵۵۵٫۲۹۸	۱۶٫۵۹۱٫۹۹۳	۱۸۱٫۹۰۰٫۵۱۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز	-	-	-	۱۳٫۷۴۳٫۷۶۷	۱۳٫۷۴۳٫۷۶۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲٫۷۱۸٫۳۱۶	-	-	۶٫۱۳۳٫۷۴۴	۸٫۸۵۲٫۰۶۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۴۰۵٫۹۱۸	-	-	۱۱٫۶۰۸٫۸۲۶	۱۲٫۰۱۴٫۷۴۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده	۱۶۴٫۲۵۳	-	-	۳٫۲۸۶٫۵۵۸	۳٫۴۵۰٫۸۱۱
اوراق مشارکت بازخرید شده	۳٫۶۲۳٫۶۱۴	-	-	-	۳٫۶۲۳٫۶۱۴
تسهیلات اعطایی به شعب خارج از کشور	۸۱۹٫۶۲۰	-	۱۱۰٫۱۳۸	-	۹۲۹٫۷۵۸
کسر می شود:	۱٫۲۳۸٫۱۰۱٫۹۲۵	۸٫۷۶۹٫۱۱۲	۱۲٫۵۵۷٫۸۱۵	۱۵۱٫۹۸۹٫۳۷۱	۱٫۴۱۱٫۴۱۸٫۲۲۳
سود سال های آتی	(۱۲۰٫۰۳۹٫۳۴۶)	-	-	-	(۱۲۰٫۰۳۹٫۳۴۶)
سود و کارمزد معوق	-	-	(۱٫۶۴۵٫۴۹۴)	(۱۶٫۷۰۷٫۰۸۳)	(۱۸٫۳۵۲٫۵۷۷)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۲۴٫۵۴۱)	-	-	-	(۲۴٫۵۴۱)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۹٫۴۸۹٫۵۵۴)	-	-	-	(۹٫۴۸۹٫۵۵۴)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱٫۱۰۸٫۵۴۸٫۴۸۵	۸٫۷۶۹٫۱۱۲	۱۰٫۹۱۲٫۳۲۱	۱۳۵٫۲۸۲٫۲۸۸	۱٫۲۴۳٫۵۱۲٫۲۰۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶٫۹۴۰٫۰۱۴)	-	-	-	(۱۶٫۹۴۰٫۰۱۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۵۵۳٫۵۶۶)	(۱٫۵۴۷٫۴۹۷)	(۷۳٫۸۰۱٫۳۸۶)	(۷۵٫۹۰۲٫۴۴۸)
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱٫۰۹۱٫۶۰۸٫۴۷۱	۸٫۲۱۵٫۵۴۶	۹٫۳۶۴٫۸۲۴	۶۱٫۴۸۰٫۹۰۲	۱٫۱۷۰٫۶۶۹٫۷۴۳
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹۳۷٫۶۶۳٫۷۶۹	۶٫۵۸۰٫۲۰۷	۹٫۵۶۷٫۴۰۵	۶۶٫۲۹۶٫۲۹۴	۱٫۰۲۰٫۱۰۷٫۶۷۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۶-۴- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
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
۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۱۱,۴۷۴,۸۳۳	۸۸,۸۲۹,۵۳۵	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۱۴,۲۷۹,۱۴۴	باز یافت شده
.	سوخت شده
۵,۵۱۳,۱۰۵	۲,۷۰۸,۷۹۴	۲,۸۰۴,۳۱۱	۴,۰۱۲,۹۲۷	۱,۳۵۲,۰۵۷	۲,۶۶۰,۸۷۰	افزایش یا کاهش طی دوره
۸۸,۸۲۹,۵۳۵	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۱۴,۲۷۹,۱۴۴	۹۲,۸۴۲,۴۶۲	۷۵,۹۰۲,۴۴۸	۱۶,۹۴۰,۰۱۴	مانده در پایان دوره

۳۶-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
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
۴۳۶,۵۲۳,۰۳۱	(۴۰,۰۰۳,۳۳۵)	۴۷۶,۵۲۶,۳۶۶	۴۷۲,۸۸۹,۲۶۶	(۳۹,۶۳۷,۱۰۱)	۵۱۲,۵۲۶,۳۶۷	مشتریان حقوقی
۵۲۲,۶۷۸,۵۱۳	(۴۷,۸۹۸,۶۹۵)	۵۷۰,۵۷۷,۲۰۸	۶۲۰,۷۷۴,۳۳۱	(۵۲,۰۳۲,۶۷۸)	۶۷۲,۸۰۷,۰۰۹	کارکنان
۶۰,۹۰۶,۱۳۲	(۹۲۷,۵۰۵)	۶۱,۸۳۳,۶۳۷	۷۷,۰۰۶,۱۴۸	(۱,۱۷۲,۶۸۲)	۷۸,۱۷۸,۸۳۰	
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	(۸۸,۸۲۹,۵۳۵)	۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۳	(۹۲,۸۴۲,۴۶۲)	۱,۲۶۳,۵۱۲,۲۰۶	

۳۶-۵-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۴۱۱۱ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۲۴۶۶۳ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۵۳۱۴ میلیارد ریال و مرابحه ۲۴۰۸۹ میلیارد ریال می باشد.

۳۶-۶- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های عضو گروه
۱۶۹,۴۲۰	۲۹۵,۵۰۰	(۴,۵۰۰)	.	۳۰۰,۰۰۰	کارگزاری بانک ملت
۱۴۴,۲۱۳	۵۰,۳۳۸	(۷۶۷)	.	۵۱,۱۰۵	شرکت چاپ بانک ملت
۶,۵۰۵	۱,۴۶۴	(۲۲)	.	۱,۴۸۶	شرکت بهسازان ملت
۸۹۰,۰۸۷	۱,۲۰۶,۵۸۱	(۱۸,۳۷۴)	.	۱,۲۲۴,۹۵۵	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۲۷,۱۹۶	۲۴,۵۷۲	(۳۷۴)	.	۲۴,۹۴۶	شرکت راهبری صنایع بهساز
۱۰,۲۴۵,۹۷۷	۱۰,۴۱۱,۱۴۴	(۱۵۸,۵۴۵)	.	۱۰,۵۶۹,۶۸۹	شرکت ساختمانی بانک ملت
۲۰,۲۴,۸۱۳	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۱,۰۵۶,۷۳۳	۱,۷۵۸,۶۲۹	(۲۶,۷۸۱)	.	۱,۷۸۵,۴۱۰	شرکت واسپاری ملت
۹۳۵,۳۹۳	۱,۶۴۶,۶۶۶	(۲۵,۰۷۶)	.	۱,۶۷۱,۷۴۲	شرکت به پرداخت ملت
۱۵,۵۰۰,۳۳۷	۱۵,۲۹۶,۸۹۳	(۲۳۴,۴۴۰)	.	۱۵,۶۲۹,۳۳۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۶-۷ - تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲.۷۲۳.۰۰۶	۷۴.۹۹۵.۹۷۷	۱۵.۰۷۵.۳۲۵	۵۵۵.۲۹۸	۱۳۵.۴۷۶	۵۹.۲۲۹.۸۷۷
۷۴.۲۱۶.۳۰۷	۷۱.۵۱۷.۶۷۸	۱.۵۱۶.۶۶۸	.	.	۷۰.۰۰۱.۰۱۰
۳۱.۴۹۱.۰۴۰	۳۵.۳۸۶.۸۶۴	.	.	.	۳۵.۳۸۶.۸۶۴
۱۶۸.۴۳۰.۳۵۳	۱۸۱.۹۰۰.۵۱۸	۱۶.۵۹۱.۹۹۳	۵۵۵.۲۹۸	۱۳۵.۴۷۶	۱۶۴.۶۱۷.۷۵۱

۳۶-۸ - اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۷.۳۳۳.۳۱۱	۶۱۷.۶۶۶.۰۸۶	۲۶.۷۷۲.۱۲۰	۸.۱۲۹.۲۱۵	۵۶.۴۳۶.۵۵۵	۴۳۳.۶۴۳.۲۲۴	۷۴.۵۸۲.۷۵۷	۱۸.۰۸۲.۱۸۴
۲۶۳.۶۲۸.۶۵۸	۲۶۲.۵۷۸.۸۲۹	۲.۲۱۷.۷۸۲	۴۱.۸۶۴	۶۹۴.۵۵۶	۲۵۷.۸۳۸.۶۱۲	۱.۱۰۴.۵۳۵	۶۸۱.۴۸۰
۱۰۵.۰۲۶.۳۷۱	۱۲۹.۹۸۷.۰۲۳	۸۵۸.۱۷۳	۶.۷۴۷	۲.۰۸۱	۱۲۸.۶۵۵.۹۵۹	۴۴۰.۸۸۰	۲۳.۱۸۲
۹۰.۷۳۸.۴۴۹	۱۳۳.۲۹۸.۹۳۳	۱۴۴.۵۹۷	۵.۳۳۶	۱۴۴	۱۳۱.۶۲۹.۵۵۹	۱۵۱۶.۲۹۸	۲.۹۹۹
۱۴۴.۳۷۷.۵۲۲	۱۳۹.۵۵۰.۲۸۱	۷۸.۱۷۷.۰۰۰	۲.۵۶۲	۵۸	۶۱.۳۵۵.۵۳۴	۱۳.۱۲۸	۱.۹۸۰
۱.۱۲۱.۰۹۴.۳۱۲	۱.۲۸۳.۰۶۱.۱۵۲	۱۰۸.۱۶۹.۶۷۳	۸.۱۸۵.۷۲۴	۵۷.۱۳۳.۴۳۴	۱.۰۱۳.۱۲۲.۸۸۷	۷۷.۶۵۷.۶۱۹	۱۸.۷۹۱.۸۲۶
	۱.۱۲۱.۰۹۴.۳۱۲	۲۵۷.۰۰۲.۶۳۳	۱۶.۱۸۴.۹۷۴	۴۵.۱۹۰.۵۱۸	۷۰۶.۸۶۲.۸۲۰	۵۵.۷۹۲.۲۵۱	۴۰.۰۶۱.۱۱۷

۳۶-۹ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰.۹۶۸.۷۱۴	۸۲.۹۲۹.۳۱۸
۴۱.۶۸۸	۹۰.۴۴۳
۸۹.۵۲۴	۱۴۱.۹۷۹
۲۵۵.۰۶۵۷۵	۲۹.۷۱۷.۱۳۲
۴۶۰.۷۴۹.۶۳۵	۴۸۱.۲۱۳.۷۲۵
۳۷.۵۹۸.۲۶۹	۵۰.۰۶۴۸.۰۷
۵۱۲.۶۲۰.۰۰۴	۶۱۶.۳۲۲.۸۶۰
۱.۳۶۲.۸۰۱	۳۰۳۱.۹۴۲
۱.۱۰۸.۹۳۷.۲۱۱	۱.۲۶۳.۵۱۲.۲۰۶
۱.۱۰۸.۹۳۷.۲۱۱	۱.۲۶۳.۵۱۲.۲۰۶

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

۳۶-۹-۱ - علاوه بر اخذ چک و سفته، بخش عمده تسهیلات خرد دارای اشخاص ضامن معتبر یا گواهی کسر از حقوق می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
ماده‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره منتهی با ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۸-۱۲-۳۱ - ترمین تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	اوراق مشارکت پار خرید شده	بدهکاران بابت اعتبارات استانی داخلی پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال	بدهکاران بابت سفته‌نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استانی پرداخت شده به ارز	تسهیلات اعلانی به ارز	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تخلیك	چهاره	فروش انقضای	سود در باقی تسهیلات اعلانی
۶۱,۱۴۹,۳۲۷	۳۳۱	۷,۷۷۷,۵۱۸	۲۵۷,۲۴۶	۱۸,۸۱۲,۰۳۲	۸۰,۲۶۰,۰۰۰	۱۹,۲۷۸,۰۹۹	۱,۱۹۲,۶۷۸	۱,۷۶۶,۳۴۲	۲۲۹,۰۱۲	۶۶۶,۸۶۶	۱۰,۲۸۵,۵۵۲	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۷۸,۰۹۹,۹۰۷	۱,۳۹۱,۸۱۷	۹,۸۲۳,۷۸۹	۳۱۱,۳۳۳	۱۴,۴۱۲,۰۹۴	۴۰,۶۳۳	۴۱,۱۷۴	۱,۷۵,۸۴۷	۱,۱۴۱,۸۴۴	۳۲,۳۴۴	۱۵,۴۹۹	۶۲,۹۵۶	الزایش طی دوره وصولی طی دوره
(۱۳,۵۳۲,۰۰۰)	(۱,۳۵۵,۸۱۹)	(۱۳,۰۸۹۹)	(۱۴۴,۰۵۵)	(۳,۵۳۲,۱۶۳)	(۲,۵۴۳,۷۰۰)	(۴,۰۲۷,۲۶)	(۵۳,۰۰۰)	(۴۱۸,۰۰۰)	(۳۳,۶۸۷)	(۷۹,۶۷۰)	(۴,۱۳۹,۵۰۸)	ملته در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۷۶,۷۴۷,۰۹۴	۶۳۳	۱۲,۳۲۹,۴۱۸	۳۴۵,۵۴۴	۳۰,۶۷۲,۹۷۰	۹۹,۷۸۰,۰۰۰	۱۴,۸۸۷,۱۲۳	۸۳۸,۳۷۵	۲,۴۹۰,۱۸۴	۳۷,۶۶۹	۶۲۲,۶۹۴	۸,۲۰۰,۰۰۰	وجه التزام در باقی تسهیلات اعلانی
۵۳,۱۲۶,۷۱۳	۶۲۹,۹۵۵	۲۲۲,۶۱۳	۱,۱۳۲,۱۶۷	۱۱۱,۴۱۲	۳۸	۱۲,۳۲۸,۳۱۶	۳۴,۹۲۰	۱,۲۸,۰۷۳	۳۶,۴۵۰	۱۱,۲۵۱,۳۸۸	۲,۹۲۲,۹۲۶	۷۲۴,۶۳۴	۱۶۷,۱۶۸	۲۶۲,۰۳۴	۱۱,۴۷۱,۰۸۹	ملته در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱,۸۳۲,۰۴۴	۳۹۴,۳۲۵	۱,۹۲۹	۲۳۶,۵۹۱	۱۳۸,۱۶۹	.	۱۶۹,۱۱۶	۳۰,۰۵۸	۸۲,۳۶۲	۲۶,۵۳۳	۱۳۹,۵۵۵	۸۷,۶۷۰	۱۵۵,۱۵۲	۶,۷۹۳	۸,۱۹۹	۳۳۶,۸۸۲	الزایش طی دوره وصولی طی دوره
(۳,۳۳۹,۷۷۹)	(۴,۵۸۴)	(۲,۰۶۱)	(۳۸,۰۸۳)	(۱۰,۲۸۷)	(۳۹۸)	(۱۰,۷۳۲,۳۴۶)	(۳۱۰,۸۴۴)	(۳۹۲,۳۰۵)	(۳,۸۸۰,۰۰۰)	(۵۵,۸۷۰)	(۵۵,۳۶۵)	(۵۵,۴۱۱)	(۱۰,۴۴۲)	(۱۹,۵۵۱)	(۴۴۷,۳۶۲)	ملته در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۵۱۶,۰۹۹۷	۱,۰۳۸,۰۰۷	۲,۰۵۸۲	۱,۳۳۰,۶۷۶	۲۲۹,۲۹۴	.	۱۱,۳۳۵,۰۰۰	۶,۰۱۵۳	۹۹۹,۶۳۰	۲۵۸,۱۸۱	۲,۰۸۴,۰۳۳	۲,۶۵۴,۳۰۱	۸۲۴,۳۶۴	۱۶۲,۶۸۸	۱۵,۰۶۱	۱۱,۳۴۰,۲۰۹	وجه تسهیلات اعلانی
۱۱۳,۳۸۵,۹۵۹	۶۴,۰۱۵۶	۲۲۲,۶۱۳	۱,۱۳۲,۱۶۷	۱۱۱,۴۱۲	۳۸	۱۹,۹۷۵,۸۴۴	۵۹۸,۱۸۶	۲۰,۰۳۵,۰۰۰	۱,۱۳۲,۰۰۰	۴,۰۶۲۹,۳۷۷	۴,۱۱۶,۵۵۴	۲,۴۹۰,۹۶۶	۳۹۶,۸۰۰	۵۵۸,۰۰۰	۲۱,۷۵۶,۶۶۶	ملته در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۷۸,۳۵۷,۰۷۱	۱,۰۳۲,۱۲۶	۲,۰۳,۵۸۲	۱,۳۳۰,۶۷۶	۲۲۹,۲۹۴	.	۲۸,۷۶۲,۹۲۶	۴,۴,۶۷۷	۲۱,۶۴۳,۵۸۲	۱,۳۵۵,۹۸۲	۲۵,۷۲۹,۱۵۴	۳,۴۹۲,۵۷۷	۳,۳۲۲,۵۴۹	۴۰۱,۳۶۷	۸۸۲,۳۳۵	۱۹,۵۴۹,۲۱۴	ملته در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مبلغ
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲۳۷	۶۵۳۴	(۱۰۰)	۶۶۳۴
۲۳۱۰,۳۵۴	۳۰,۳۸۳,۰۰۹	(۴۶۱,۱۶۳)	۳۰,۷۴۴,۱۷۱
۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	۱,۱۴۶,۳۲۵,۳۵۷	(۱۷,۴۵۶,۷۳۳)	۱,۱۲۸,۷۸۲,۱۹۰
۱۰۳,۵۵۸,۳۷۴	۱۰۷,۷۷۴,۸۸۶	(۱,۴۹۱,۲۳۲)	۱۰۶,۲۸۲,۴۵۸
۱,۲۴۳,۱۱۶,۲۱۸	۱,۳۸۴,۳۸۹,۸۸۷	(۱۹,۵۵۹,۲۳۳)	۱,۳۶۴,۶۱۰,۸۶۳

۳۷-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل منوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
جمع	مشکوک‌الوصول	موقوف	سرسید گذشته
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۳۰,۷۴۴,۱۷۱	۳۰,۷۴۴,۱۷۱	-	-
۱,۱۲۸,۷۸۲,۱۹۰	۱,۱۲۸,۷۸۲,۱۹۰	-	-
۶۶۳۴	۶۶۳۴	-	-
۱۰۶,۲۸۲,۴۵۸	۱۰۶,۲۸۲,۴۵۸	-	-
۱,۳۶۴,۶۱۰,۸۶۳	۱,۳۶۴,۶۱۰,۸۶۳	-	-

مشارکت مدنی

تسهیلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

اوراق مشارکت بازخرید شده نقد و کار پارس- ارزی

گسر می شود:

سود سال های آتی

سود و کاربرد موقوف

وجوه دریافتی بابت مضاربه

حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۷-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹.۲۴۷.۰۰۸	.	۹.۲۴۷.۰۰۸	۱۸.۹۱۵.۴۷۵	.	۱۸.۹۱۵.۴۷۵
.
۹.۶۶۸.۴۶۷	.	۹.۶۶۸.۴۶۷	۶۴۳.۷۶۲	.	۶۴۳.۷۶۲
۱۸.۹۱۵.۴۷۵	.	۱۸.۹۱۵.۴۷۵	۱۹.۵۵۹.۲۳۷	.	۱۹.۵۵۹.۲۳۷

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

۳۷-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۰.۹۲۸.۳۵۸	۵۲۸.۳۱۱.۰۹۵	.	.	.	۵۲۸.۳۱۱.۰۹۵
۶۰۹.۱۴۰.۰۱۴	۶۳۵.۱۹۰.۴۹۰	.	.	.	۶۳۵.۱۹۰.۴۹۰
۲۰۶.۰۹۲۰	۲۸۰.۶۰۵	.	.	.	۲۸۰.۶۰۵
۱.۱۳۲.۱۲۹.۲۹۲	۱.۱۶۳.۷۸۲.۱۹۰	.	.	.	۱.۱۶۳.۷۸۲.۱۹۰

۳۷-۳-۱: تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق انرژی که شامل موارد ذیل می باشد:

تسهیلات اعطایی ارزی از محل منابع صندوق انرژی شامل مبلغ ۴۴۱,۶۶۵ میلیارد ریال (معادل ۵۱۸۹ میلیون یورو) بابت اصل تسهیلات به شرکتهای ملی نفت ایران و پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران اعطا گردیده است.

الف) شرکت ملی نفت ایران:

مبلغ اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۳۱۵,۶۹۰ میلیارد ریال معادل ۳,۷۱۴ میلیون یورو می باشد. تسهیلات شرکت ملی نفت ایران طبق توافقنامه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت، ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو می بایست وصول می گردید لیکن تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۵ مبلغ ۲۳۰ میلیون یورو از آن وصول نشده و متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد و مقرر گردید مجدداً از بابت مانده سود تسهیلات، هر ۳ ماه حداکثر معادل بوروی ۳۰۰ میلیون دلار و حداقل ۱۵۰ میلیون دلار به بانک پرداخت کند که تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ معادل ۱,۴۵۵ میلیون دلار پرداخت نموده است و پیگیری تسویه الباقی مطالبات در قالب توافقنامه جدید در دست پیگیری می باشد. طبق مفاد توافقنامه و درخواست مشتری، به اوراق مشارکت ریالی معادل ۱,۲۱۶ میلیون دلار و بابت اوراق مشارکت ارزی و سود صندوق انرژی هر کدام معادل ۱۲۰ میلیون دلار تخصیص یافته است. لازم به ذکر است شرکت ملی نفت ایران تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۸ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۳۷ میلیون یورو معادل ۲۹۲,۲۲۷ میلیارد ریال، سود دوران تنفس مبلغ ۱,۰۷۲ میلیون یورو معادل ۹۱,۱۲۰ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۵۱ میلیون یورو معادل ۴۳۳,۳۳۵ میلیارد ریال بدهی دارد. لازم بذکر است به استناد نامه شماره م ع/۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۲ با امضاء معاون محترم وزیر و مدیر عامل وقت شرکت مذکور، مبنی بر اینکه (بموجب این تضمین نامه بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری راساً برداشت و یا تهاتر نمایند).

ب) شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران:

مبلغ اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۳۷۵,۳۷۵ میلیارد ریال معادل ۴,۴۷۵ میلیون یورو می باشد. تسهیلات اعطایی به شرکت مذکور با توجه به بند (ن) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ تا مدت دو سال و همچنین بموجب بند (و) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور، از سال ۱۳۹۶ بمدت دو سال دیگر امهال گردیده است. لذا تا پایان سال مالی ۱۳۹۷، تسهیلات مذکور در دوران تنفس قرار داشته که شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران تا پایان شهریورماه ۱۳۹۸ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۲,۲۳۱ میلیون یورو معادل ۱,۰۴۶,۳۵ میلیارد ریال، و بابت سود دوران تنفس، مبلغ ۴۷۲ میلیون یورو معادل ۴۰,۳۷۰ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۲۷ میلیون یورو معادل ۲,۲۹۵ میلیارد ریال بدهی دارد که بموجب تعهد نامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۳/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضاء معاون محترم وزیر و مدیر عامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران می باشد.

۳۷-۳-۲- اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس برای دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به مبلغ ۱,۲۸۷ میلیون یورو (شامل ۱,۱۲۰ اصل، ۱۵۹,۲ سود و ۷,۸ میلیون یورو جریمه) می باشد که بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در حال پیگیری جهت وصول می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۳-۳۷: تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق توسعه ملی که شامل موارد ذیل می باشد:

مبلغ ۵۲۷,۶۶۶ میلیارد ریال (معادل ۷,۰۲۱ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ شامل پرداخت تسهیلات به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا جمعاً به مبلغ ۳,۵۲۱ میلیون دلار، شرکت پتروپایدار ایرانیان معادل ۶۴۵ میلیون دلار، شرکت نفت ستاره خلیج فارس(۱) معادل ۷۱۹ میلیون دلار و نفت ستاره خلیج فارس(۲) معادل ۹۱ میلیون دلار بابت پالایشگاه میعانات گازی ستاره خلیج فارس در بندر عباس و شرکت نفت و گاز صیای کنگان نیز معادل ۲,۰۴۵ میلیون دلار می باشد که از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت تکمیل و توسعه تأسیسات پارس جنوبی(فازهای ۱۱ الی ۲۴ و خطوط ۱۱، ۹، ۶ و انتقال گاز) صورت گرفته است. طبق قراردادهای عاملیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی و اصلاحیه های آن، جمعاً مبلغ ۱۲,۰۷۴ میلیون دلار، که مقرر بوده است تا سقف ۵ میلیارد دلار به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، به سررسید ۱۳۹۹/۰۳/۳۰ (اولین قسط ۱۴۰۰/۰۳/۳۰) ۲,۰ میلیارد دلار به شرکت پتروپایدار ایرانیان به سررسید ۱۳۹۹/۰۸/۳۰ (اولین قسط ۱۴۰۰/۰۸/۳۰)، معادل ۷۵۰ میلیون دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس(۱) و معادل ۳۲۴ میلیون دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس(۲) به سررسید ۱۳۹۸/۱۰/۰۸ (اولین قسط ۱۳۹۹/۱۰/۰۸) و مبلغ ۴ میلیارد دلار به شرکت توسعه نفت و گاز صیای کنگان سهم سندیکایی بانک ملت و بانک سپه هر کدام ۱,۵ میلیارد دلار و بانک پارسیان به میزان ۱ میلیارد دلار) به سررسید ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ (اولین قسط ۱۴۰۰/۱۰/۰۶/۱۰) پرداخت شود. همچنین تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به ۵ (پنج) ارز مختلف شامل ۶۷۷ میلیون دلار آمریکا، ۴۶۲۷ میلیون یورو، ۶,۷۱۸ میلیون یوان چین، ۱,۰۷۹ میلیون روبیه هند و ۱,۵۶۰ میلیون ین ژاپن در دفاتر مربوط به دوره مورد رسیدگی منعکس می باشد.

۳-۳-۴: بر اساس بند «ه» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریبط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۳-۴-۳۷: اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۸ تا ۲۱ درصد		۲۱ تا ۲۴ درصد		۲۴ درصد و بیشتر	
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۱	۶,۶۳۴	۶,۶۳۴	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹ و قبل از آن
۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۴۰۰
۱,۰۰۹,۶۲۰,۳۳۵	۱,۰۲۰,۰۷۸,۱۲۳	۱,۰۲۰,۰۷۸,۱۲۳	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱ و بعد از آن
۱,۰۳۱,۶۲۰,۵۷۶	۱,۰۵۰,۰۸۴,۷۵۷	۱,۰۲۰,۰۸۴,۷۵۷	-	۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
	۱,۰۳۱,۶۲۰,۵۷۶	۱,۰۰۹,۶۲۰,۵۷۶	-	۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۳-۴-۳۷: تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	چک و سفته
۲۳,۱۱۰,۵۹۲	۳۰,۷۵۰,۸۰۵	قرارداد های لازم الاجرا
۱,۰۳,۸۵۸,۲۷۴	۱,۰۹,۴۱۶,۱۲۸	تضمین نامه
۱,۱۳۴,۰۶۲,۸۲۸	۱,۱۶۳,۷۸۲,۱۹۰	
۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	۱,۳۰۳,۹۴۹,۱۲۴	
-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	۱,۳۰۳,۹۴۹,۱۲۴	

۳۷-۵- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از انقضای دولتی

جمع	اوراق مشارکت بازخرید شده ارزی	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۳۱,۶۲,۰۵۷/۶	۹۵,۳۲۱,۲۲۹	۲۴۱	۹۱۴,۳۹۹,۱۰۵	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۲,۷۶۱,۵۷۸	۳۰,۹۶۸	۶,۴۱۵	۱۱۰,۰۴۱,۹۴۴	۱۱,۷۷۲,۰۰۰
(۴,۲۹۷,۳۹۶)	(۱,۴۶,۹۷۴)	(۳۲)	(۳۳۰,۳۹۹)	(۳,۷۲۰,۰۰۰)
۱,۰۵۰,۰۸۴,۷۵۷	۹۵,۲۰۵,۲۲۳	۶,۴۳۴	۹۲۴,۸۷۲,۹۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۲۹,۴۱۱,۱۱۸	۱۰,۱۱۸,۶۴۳	.	۲۱۷,۸۳۰,۱۸۶	۱,۴۶۲,۷۸۹
۲۷۷,۰۰۵,۳۵	۴,۱۱۳,۱۴۴	.	۲۳,۵۷۸,۰۴۳	۵۹,۳۴۸
(۳,۲۴۷,۳۸۷)	(۲,۰۸۸,۲)	.	(۲,۴۴۸,۹۳۹)	(۷۷۷,۴۶۶)
۲۵۲,۸۶۴,۳۶۶	۱۴,۲۱۰,۹۰۵	.	۲۲۸,۹۰۹,۲۹۰	۷۴۴,۱۷۱
(۱۸,۹۱۵,۴۷۵)	(۱,۵۸۱,۵۹۸)	(۴)	(۱,۶۰۹,۸۱,۹۳۹)	(۳۵۱,۹۳۴)
(۶۳۳,۶۶۶)	(۵۹,۶۴۴)	.	(۴۷۴,۷۹۴)	(۱۰,۹۲۲۹)
(۹۶)	.	(۹۶)	.	.
(۱۹,۵۵۹,۲۳۷)	(۱,۶۲۱,۲۴۲)	(۱۰۰)	(۱۷,۴۵۶,۷۳۳)	(۴۶۱,۱۶۳)
۱,۳۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱۰,۳۸۵,۸۲۴	۲۳۷	۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	۲۳,۱۱۰,۳۵۴
۱,۳۸۴,۳۹۹,۸۸۷	۱۰,۷۷۷,۸۸۶	۶,۵۳۴	۱,۱۴۶,۲۲۵,۴۵۷	۳۰,۲۸۳,۰۰۹

اصل تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

اعطایی طی دوره

ومولی طی دوره

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

اعطایی طی دوره

ومولی طی دوره

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ذخیره دوره جاری

باز یافت شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه مدنی بانکه سود تهیهی و سود نقدی طی سال می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۱-۳۷- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	اوراق مشارکت		بدهکاران بابت		تسهیلات اعطایی		مشارکت مدنی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	به ارز	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۷۰۶۵۱۲۷	۹۶۷۶۳۴۱	۰	۰	۲۱۵۹۲۶۵۹۷	۱۴۶۲۰۲۸۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۲۷۴۷۰۵۳۹	۳۸۸۹۰۳۸۰	۰	۰	۲۳۵۲۸۰۴۳	۵۳۱۰۶	افزایش طی دوره	وصولی طی دوره	
(۱,۳۴۲,۳۱۳)	(۱۹,۹۱۳)	۰	۰	(۵۴۵,۳۵۰)	(۷۷۶,۹۵۱)	وصولی طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۲۵۳,۱۹۳,۴۴۳	۱۳,۵۴۵,۷۰۸	۰	۰	۲۳۸,۹۰۹,۳۹۰	۷۳۸,۴۴۴	وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۲,۳۴۵,۹۹۱	۴۴۲,۴۰۲	۰	۰	۱,۹۰۳,۵۸۹	۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	افزایش طی دوره	
۲۳۰,۰۰۶	۲۲۳,۷۶۴	۰	۰	۰	۶,۲۴۲	وصولی طی دوره	وصولی طی دوره	
(۱,۹۰۵,۰۷۳)	(۹۶۹)	۰	۰	(۱,۹۰۳,۵۸۹)	(۵۱۵)	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۶۷۰,۹۲۳	۶۶۵,۱۹۶	۰	۰	۰	۵,۷۲۷	فرع تسهیلات اعطایی	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۲۲۹,۴۱۱,۱۱۸	۱۰,۱۱۸,۶۴۳	۰	۰	۲۱۷,۸۳۰,۱۸۶	۱,۴۶۲,۳۸۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۲۵۳,۸۶۴,۳۶۶	۱۴,۳۱۰,۹۰۵	۰	۰	۲۳۸,۹۰۹,۳۹۰	۷۴۴,۱۷۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۸- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

	بانک		گروه		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸-۲	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	مطالبات از بانک مرکزی
۳۸-۳	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	۲۹۸,۱۱۶,۴۵۳	۴۱۵,۰۲۴,۴۷۲	۳۱۰,۱۹۴,۳۴۲	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۵۶۹,۳۷۱,۲۰۹	۴۸۲,۲۸۱,۳۰۷	۵۸۱,۴۴۹,۰۹۸	

۳۸-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۳۸-۲- مطالبات از بانک مرکزی

	بانک		گروه		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸-۲-۱	۳۶,۱۴۶,۸۹۸	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۹۸	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	تعهدات ارزی گذشته(بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۸-۲-۲	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	برداشت شبانه از حسابها
	۲۱,۸۲۹,۳۰۲	۱۸,۶۶۵,۹۲۳	۲۱,۸۲۹,۳۰۲	۱۸,۶۶۵,۹۲۳	تراکتهای شاپرک
	۶,۷۰۹,۱۱۱	۵,۳۹۲,۸۹۸	۶,۷۰۹,۱۱۱	۵,۳۹۲,۸۹۸	سپرده های دولتی
۳۸-۲-۴	-	۲۰,۷۶۳,۶۳۴	-	۲۰,۷۶۳,۶۳۴	سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز(محدود شده)
۳۸-۲-۳	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	مابه التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور با صادراتی
	-	۸۶۰,۷۱۷	-	۸۶۰,۷۱۷	جایزه سپرده قانونی دریافتی
	۲۶,۴۱۵	۱۷,۵۹۳	۲۶,۴۱۵	۱۷,۵۹۳	مطالبات متفرقه
	۶۸,۶۲۴,۲۱۲	۲۷۲,۶۴۰,۱۳۴	۶۸,۶۲۴,۲۱۲	۲۷۲,۶۴۰,۱۳۴	
	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	

۳۸-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مبلغ ۲۲,۶۹۰ میلیارد ریال (معادل ۱٫۸۱ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و سود تسعیر شناسایی شده و ۳,۴۵۷ میلیارد ریال (معادل ۱۱۴ 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 (یادداشت توضیحی ۵۳) منظور نموده است که بانک ملت به دلیل مشکلات ارزی سال های ۹۱-۱۳۹۰ از بانک مرکزی مطالبه ارز به نرخ مرجع نموده که با استناد به نامه شماره ۹۸/۳۰۱۵۱۵ مورخ ۹۸/۰۹/۰۵ مورخ ۱۳۹۸/۰۹/۰۵ بانک مذکور در مرحله راستی آزمایی، اطلاعات حدود ۱۰۰۷۹ میلیون دلار آن شرایط اولیه استفاده از مزایای ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را دارد. تایید و تسویه مبلغ مزبور در سقف کسری منابع بر مصارف ارزی بانک در سال های مورد اشاره امکان پذیر است لیکن منوط به مشخص شدن نتیجه نهایی حسابرسی ارزی در بانک مرکزی می باشد.

۳۸-۲-۲- در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال از حساب بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز شده است به استناد نامه شماره ۹۸/۱۶۸۶۲ مورخ ۹۸/۱۰/۲۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۶ بانک مرکزی، تعیین تکلیف نهایی مبلغ مزبور مستلزم هماهنگی لازم با دولت و اخذ مجوزهای لازم است که از سوی بانک مرکزی در حال پیگیری می باشد.

۳۸-۲-۳- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به التفاوت نرخ ارز شناور با صادراتی تا نرخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۷۶۰ مورخ ۹۵/۱۰/۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ (منوط شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۳۷۶۴ مورخ ۹۶/۱۰/۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۳۸-۲-۴- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۷۶۸ میلیون دلار بوده که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی می باشد.

۳۸-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

	بانک		گروه		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۰,۸۱۶۳	۴۹۹	۱۰,۸۱۶۳	۴۹۹	سود دریافتی بابت سپرده های ما نزد بانکها
	۸۳۶,۷۱۲	۱۶۲,۸۰۹	۱۹,۳۹۸,۳۰۵	۱۲,۱۲۰,۶۹۸	سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها(محدود شده)
	-	۹,۳۵۰,۰۰۰	-	۹,۳۵۰,۰۰۰	سپرده مدتدار نزد بانکهای داخلی ارزی
۳۸-۳-۱	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (بین بانکی شبانه)
	۱۲۵,۴۸۳	۳۵۵,۳۳۸	۱۲۵,۴۸۳	۳۵۵,۳۳۸	پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)
	۱۸,۶۸۱	۱۸,۶۸۱	۱۸,۶۸۱	۱۸,۶۸۱	سپرده های مدتدار نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
	۲۶۵,۱۷۲,۰۹۹	۹۴,۸۱۶,۳۶۶	۲۶۵,۱۷۲,۰۹۹	۹۴,۸۱۶,۳۶۶	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)
	۲,۷۲۷,۲۹۴	۱۲,۸۲۳	۲,۷۲۷,۲۹۴	۱۲,۸۲۳	مطالبات ارزی از بانک مسکن
	۱۰۰۴	-	۱۰۰۴	-	تسهیلات اعطایی به بانک ملی (بابت طرح اعطای تسهیلات به جانبازان)
	۳۱,۴۳۴	-	۳۱,۴۳۴	-	مطالبات متفرقه
	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	۲۹۸,۱۱۶,۴۵۳	۴۱۵,۰۲۴,۴۷۲	۳۱۰,۱۹۴,۳۴۲	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرار داد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
میلیون ریال	میلیون ریال					تسهیلات ریالی
۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک مسکن
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	پست بانک
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک رفاه کارگران
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک صادرات
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۲۰.۵	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک دی
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۹	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک ملی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک توسعه تعاون
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۲۱	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک ایران زمین
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک کشاورزی
-	۴,۳۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک پارسیان
-	۱,۱۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک خاورمیانه
۲,۵۵۰,۰۰۰	۲۵,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۹	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک شهر
۶,۲۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک تجارت
۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۲۰	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک آینده
-	۹,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۹	تسهیلات بین بانکی شبانه	موسسه ملل
-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک قوامین
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰					
-	-					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عموم
-	-					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰					

۳-۳-۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	بانک مسکن
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	پست بانک
۳۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه کارگران
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک توسعه تعاون
۵,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۲۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
۴,۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	۴,۳۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۱,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۱۰۰,۰۰۰	بانک خاورمیانه
۲۵,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۵,۵۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۹,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹,۵۰۰,۰۰۰	موسسه ملل
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک قوامین
۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳۹- سپرده قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸۳,۰۷۱,۳۷۵	۲۱۱,۱۲۴,۳۷۶	۱۸۳,۰۷۱,۳۷۵	۲۱۱,۱۲۴,۳۷۶
۲,۳۰۴,۷۰۸	۲,۵۹۶,۲۵۳	۲,۳۰۴,۷۰۸	۲,۵۹۶,۲۵۳
۱۷,۴۲۳,۸۴۶	۱,۱۳۲,۷۵۶	۱۷,۴۲۳,۸۴۶	۱,۱۳۲,۷۵۶
۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵	۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)

سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)

سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها

۱-۳۹- 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.

۲-۳۹- برای سپرده های ارزی شعب سرزمین اصلی و شعب مناطق آزاد سپرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی شود.

۴۰- موجودی نقد

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸.۸۵۱.۸۹۲	۱۱.۴۷۰.۱۵۶	۵.۶۹۵.۷۸۱	۱۱.۴۹۷.۰۹۶	موجودی صندوق - ریال	
۱۹.۱۱۱.۰۴۹	۱۹.۳۹۵.۰۵۱	۲۲.۱۱۰.۴۴۷	۱۹.۵۴۱.۳۴۴	۴۰-۲	موجودی صندوق - ارز
۵.۱۸۲	۱۰	۷.۴۸۵	۲۴۳	وجوه در راه - ریال	
.	۶۰.۰۰۰	.	۶۰.۰۰۰	وجوه در راه - ارز	
۳۵.۱۶۷.۶۶۰	۱۰۴.۲۱۲.۹۳۹	۳۵.۱۶۷.۶۶۰	۱۰۴.۲۱۲.۹۳۹	۴۰-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۸۱.۳۱۵.۵۱۶	۷.۱۴۲.۱۰۷	۹۰.۵۱۵.۴۴۱	۳۰.۹۰۲.۳۲۳	۴۰-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۴۴.۴۵۱.۲۹۹	۱۴۲.۲۸۰.۲۶۳	۱۵۳.۴۹۶.۸۱۴	۱۶۶.۲۱۳.۹۵۴		

۴۰-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال بر اساس میانگین شش ماهه اول سال ۱۳۹۸ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۴۰-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۳۴,۹۹۰,۶۵۷ دلار آمریکا - ۶۵,۰۹۹,۹۴۰ یورو - ۵,۱۰۳,۶۸۵ درهم امارات و معادل مبلغ ۳۰۲,۳۵۱ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۳,۳۳۰,۶۷۳ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

۴۰-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۶۰,۳۶۵,۰۵۰	.	۶۰,۳۶۵,۰۵۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	
۳۳,۸۹۲,۰۹۱	۳۳,۴۵۵,۷۹۳	۳۳,۸۹۲,۰۹۱	۳۳,۴۵۵,۷۹۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	
۱,۲۷۵,۵۶۸	۱۰,۳۹۲,۰۹۶	۱,۲۷۵,۵۶۸	۱۰,۳۹۲,۰۹۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	
۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۱۰۴,۲۱۲,۹۳۹	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۱۰۴,۲۱۲,۹۳۹	جمع	

۴۰-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۵,۳۵۰	۱۶۳,۱۷۷	۲۴۵,۳۵۰	۱۶۳,۱۷۷	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	
۱۳,۸۴۸,۳۳۲	۶,۱۳۳,۳۹۲	۲۵,۸۸۵,۴۶۶	۶,۱۳۳,۳۹۲	۴۰-۴-۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۶۷,۲۳۱,۸۳۳	۸۴۵,۵۳۸	۶۴,۳۸۴,۶۲۵	۲۴,۶۰۵,۷۶۴	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود نشده)	
۸۱,۳۱۵,۵۱۶	۷,۱۴۲,۱۰۷	۹۰,۵۱۵,۴۴۱	۳۰,۹۰۲,۳۲۳		

۴۰-۴-۱- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می شود.

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 ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲/۰۶/۱۰	۱۷۰۶	۵۷۱۵۰۰	۶۰۵۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴۰۰۰	۱۲۳۹۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷/۳	۱۱۸۶۱۰۰۰	۱۳۱۰۰۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱	۲۹۰۰۰۰۰	۱۶۰۰۰۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۴۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	سود انباشته
۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	۱۳۱۰۰۰۰۰	۳۳۱۰۰۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۹۲/۱۱/۲۶	۲۰/۸	۶۹۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰	سود انباشته
۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۱۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰	سایر اندوخته ها

۴۱-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۷.۰۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۷.۰۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳.۸۱٪	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۳.۸۱٪	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	سازمان تامین اجتماعی
۶.۶۳٪	۳,۳۱۳,۲۰۸,۵۹۴	۶.۵۷٪	۳,۲۸۳,۲۰۸,۵۹۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۶.۴۵٪	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	۶.۴۵٪	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۳.۱۴٪	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	۳.۱۴٪	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	شرکت گروه مالی ملت(سهامی عام)
۲.۹۰٪	۱,۴۴۸,۷۱۹,۰۲۸	۲.۷۱٪	۱,۳۵۵,۸۸۵,۹۴۷	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱.۹۵٪	۹۷۵,۵۲۰,۵۱۰	۱.۸۹٪	۹۴۳,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت BFM
۱.۱۰٪	۵۵۱,۱۵۴,۱۶۷	۰.۰۰٪	-	شرکت سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی
۱.۴۴٪	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۱.۴۴٪	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	شرکت پخش سراسری ایران
۲.۰۳٪	۱,۰۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲.۰۳٪	۱,۰۱۵,۴۰۰,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۲۱٪	۶۰۴,۳۴۶,۵۲۸	۱.۲۱٪	۶۰۴,۳۴۶,۵۲۸	شرکت شیرین عسل
۱.۱۵٪	۵۷۲,۵۵۷,۴۷۱	۱.۱۷٪	۵۸۵,۲۰۷,۴۷۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۳.۰۵٪	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۳.۰۵٪	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۲.۴۴٪	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۲.۴۴٪	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۲.۰۷٪	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	۲.۰۷٪	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۸۸٪	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	۱.۸۸٪	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱.۸۴٪	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	۱.۸۴٪	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱.۵۶٪	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	۱.۵۶٪	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی
۱.۴۵٪	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	۱.۴۵٪	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران
۱.۴۲٪	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	۱.۴۲٪	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان
۱.۳۱٪	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	۱.۳۱٪	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان
۱.۱۳٪	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	۱.۱۳٪	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی
۱.۰۹٪	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	۱.۰۹٪	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان
۰.۰۰٪	-	۱.۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم
۱۰.۷۶٪	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	۰.۰۰٪	-	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۲۱.۳۰٪	۱۰,۵۹۹,۸۵۴,۴۵۵	۲۲.۳۵٪	۱۶,۱۷۴,۴۰۰,۳۵۵	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

تعداد سهامداران:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد
۸۶.۷۴	۷۲۵	۸۷.۲۹	۷۶۳
۱۳.۲۶	۵۰,۳۷۳	۱۲.۷۱	۵۱,۰۷۸
۱۰۰	۵۱,۰۹۸	۱۰۰	۵۱,۸۴۱

اشخاص حقوقی - شخص

اشخاص حقیقی - نفر

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۲۳۸,۸۸۸	۱,۵۶۹,۳۴۰,۹۸۹	۲,۲۶۸,۳۸۵	۱,۵۶۹,۳۴۰,۹۸۹	شرکت گروه مالی ملت
۳۰	۳۸,۱۵۴	۳۰	۳۸,۱۵۴	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۱۴	۱۳,۶۲۰	۱۴	۱۳,۶۲۰	شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
۲,۲۴۸,۹۳۲	۱,۵۶۹,۳۹۲,۷۶۳	۲,۲۶۸,۴۲۹	۱,۵۶۹,۳۹۲,۷۶۳	

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۳۸,۴۵۳,۴۷۹	مانده در ابتدای دوره
۱۸,۰۰۴,۰۶۹	۲,۲۶۹,۶۰۸	۱۸,۱۲۶,۴۷۰	۲,۴۵۱,۲۱۸	انتقال از سود قابل تخصیص
۲۶۰	۶,۴۵۵	۲۶۰	۶,۴۵۵	تعدیلات شعب خارج کشور
۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۳۷,۸۸۲,۳۸۹	۳۸,۴۵۳,۴۷۹	۴۰,۹۱۱,۱۵۳	مانده در پایان دوره

۴۳-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص هر سال 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.

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۷۴۹	۹۸,۸۹۱	۲۱۵,۴۸۱	۲۸۶,۹۰۹	مانده در ابتدای دوره
۲۶,۱۴۲	(۱۱,۹۷۵)	۷۱,۴۲۸	۲۵,۹۰۲	۴۴-۱ (افزایش کاهش)
۹۸,۸۹۱	۸۶,۹۱۶	۲۸۶,۹۰۹	۳۱۲,۸۱۱	مانده در پایان دوره

۴۴-۱- کاهش طی دوره بانک مربوط به تعدیلات شعب خارج از کشور می‌باشد.

۴۵- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	۷,۴۳۱,۳۲۲	۶,۴۳۸,۲۱۶	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
-	-	۳,۶۴۵,۷۷۵	۳,۷۷۲,۱۷۴	عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
۳,۱۰۴,۳۱۸	۳,۰۴۰,۵۵۹	۳,۱۰۴,۳۱۸	۳,۰۴۰,۵۵۹	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۴,۳۶۴,۰۴۸	۴,۰۸۴,۴۸۷	۴,۳۶۴,۰۴۸	۴,۰۸۴,۴۸۷	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
۷,۴۶۸,۳۶۶	۷,۱۲۵,۰۴۶	۱۸,۵۴۵,۴۶۳	۱۷,۳۳۵,۴۳۷	
		(۲,۹۷۲,۵۲۹)	(۲,۵۷۵,۲۸۶)	سهام اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۷,۴۶۸,۳۶۶	۷,۱۲۵,۰۴۶	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۱۴,۷۶۰,۱۵۱	

۴۵-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۲-۱۰-۸ تسعیر شده است.

۴۶- منافع فاقد حق کنترل

گروه		سرمايه
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۵۹,۴۳۷	۱,۸۲۸,۳۹۸	
۱۸۷,۹۲۷	۲۴۰,۱۸۵	اندوخته‌ها
۲,۹۷۲,۵۲۹	۲,۵۷۵,۲۸۶	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۶۱۸,۴۴۳	۵۶۱,۳۰۱	سود و زیان انباشته
۵,۲۳۸,۳۳۶	۵,۲۰۵,۱۶۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره تعهدات بازبستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازبستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۸۴۱,۷۰۸	۱۰,۹۹۲,۳۳۵	۱۱,۱۴۹,۴۷۳	۲۵,۹۹۶,۱۲۸	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۳,۳۷۵,۹۳۹	۲۱,۸۴۱,۷۰۸	۱۳,۳۷۵,۹۳۹
(۱,۶۵۶,۱۶۲)	(۳۶۳,۷۱۳)	(۱,۱۹۲,۴۴۹)	(۲,۹۱۷,۰۸۳)	(۱,۲۹۶,۹۳۵)	(۱,۶۲۰,۱۴۸)	(۱,۶۵۶,۱۶۲)	(۱,۶۲۰,۱۴۸)
۵,۸۱۰,۵۸۲	۲,۳۹۱,۶۶۷	۳,۵۸۱,۹۱۵	۴,۸۷۲,۸۱۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳,۳۷۲,۸۱۰	۵,۸۱۰,۵۸۲	۳,۳۷۲,۸۱۰
۲۵,۹۹۶,۱۲۸	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۲,۳۷۵,۹۳۹	۲۷,۹۵۱,۸۵۵	۱۲,۸۲۳,۲۵۵	۱۵,۱۲۸,۶۰۱	۲۵,۹۹۶,۱۲۸	۱۵,۱۲۸,۶۰۱
بانک							
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
جمع	ذخیره تعهدات بازبستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازبستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	۱۰,۶۹۲,۳۳۵	۱۰,۵۵۱,۲۵۸	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۲,۵۷۰,۵۵۸	۲۱,۲۴۳,۴۹۳	۱۲,۵۷۰,۵۵۸
(۱,۵۷۴,۷۱۵)	(۳۶۳,۷۱۲)	(۱,۳۱۱,۰۰۳)	(۱,۶۸۵,۶۰۰)	(۱,۲۹۶,۹۳۵)	(۳۸۸,۶۶۵)	(۱,۵۷۴,۷۱۵)	(۳۸۸,۶۶۵)
۵,۵۲۱,۹۷۰	۲,۳۹۱,۶۶۷	۳,۲۳۰,۳۰۳	۳,۴۱۷,۴۴۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۱۷,۴۴۵	۵,۵۲۱,۹۷۰	۱,۹۱۷,۴۴۵
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۲,۵۷۰,۵۵۸	۲۶,۹۳۲,۵۹۲	۱۲,۸۲۳,۲۵۵	۱۴,۰۹۹,۳۳۷	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۱۴,۰۹۹,۳۳۷

۴۷-۱- بابت تعهدات اجزوری جمعاً مبلغ ۳۸,۳۲۳ میلیارد ریال شامل ۱۲,۸۲۳ میلیارد ریال ذخیره و ۲۵,۴۹۹ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازبستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

گروه	بانک		گروه		شرح
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سهیمات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۶۲۸,۰۳۰,۵۷۳	۶۲۸,۰۳۰,۵۷۳	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۳	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۳	۴۸-۱
پدیده بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات مدت دار- ارز	۱۹,۱۲۵,۳۳۰	۱۹,۱۲۵,۳۳۰	۲۲,۹۰۵,۰۴۴	۲۲,۹۰۵,۰۴۴	
پدیده بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات مدت دار- ریال	۸,۱۲۵,۷۲۵	۸,۱۲۵,۷۲۵	۹,۸۳۷,۷۸۱	۹,۸۳۷,۷۸۱	
ذخیره هزینه های پرسنلی	۵۵۸,۲۶۱	۵۵۸,۲۶۱	۸۰۱,۸۲۹	۸۰۱,۸۲۹	
ذخیره هزینه های اداری	۱۱۲,۰۷۸	۱۱۲,۰۷۸	۱۳۰,۵۹۶	۱۳۰,۵۹۶	
ذخیره جوایز سیرده مالی قرض الحسنه پس انداز	۰	۰	۳۲,۵۹۲	۳۲,۵۹۲	
مالیات‌های تکلیفی پرداختی	۷۵,۹۷۵	۷۵,۹۷۵	۱۴۱,۴۰۲	۱۴۱,۴۰۲	
ذخیره حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سیرده ها	۱,۲۶۱,۶۲۳	۱,۲۶۱,۶۲۳	۱,۶۹۶,۷۰۶	۱,۶۹۶,۷۰۶	۴۸-۲
ذخیره بازخرید مرخصی	۴,۸۷۶,۶۹۹	۴,۸۷۶,۶۹۹	۳,۹۵۷,۳۴۴	۳,۹۵۷,۳۴۴	
اگلام در راه	۲,۴۱۷,۵۴۵	۲,۴۱۷,۵۴۵	۲,۴۱۷,۵۴۵	۲,۴۱۷,۵۴۵	۴۸-۳
سایر ذخایر و پدیده ها	۸,۸۷۵,۹۵۲	۸,۸۷۵,۹۵۲	۵,۷۹۱,۶۴۲	۵,۷۹۱,۶۴۲	
	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۶۲۷,۳۶۱,۱۳۲	۶۲۷,۳۶۱,۱۳۲	
	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۶۲۷,۳۶۱,۱۳۲	۶۲۷,۳۶۱,۱۳۲	

۴۸-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	درصد	میانگین تسهیلات	ارز	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال	جمع
صندوق توسعه ملی	دلار آمریکا از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۵,۰۸۱۴,۸۸۲	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۶	۶۱,۱۳۸,۶۲۱	۱,۰۳۲۳,۷۳۹	۱۳۷,۶۴۹,۸۵۳	۱۰,۳۲۳,۷۳۹	۹۱,۱۳۸,۶۲۱	۹۱,۱۳۸,۶۲۱
صندوق توسعه ملی	روبنه هند از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۱,۰۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۶	۱۴,۵۹۸,۹۲۹	۲,۲۰۲,۰۱۰	۲,۰۳۲,۰۵۳,۶۰۰	۲,۲۰۲,۰۱۰	۱۴,۵۹۸,۹۲۹	۱۴,۵۹۸,۹۲۹
صندوق توسعه ملی	یورو از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶ و ۸	۴,۸۶۱,۶۸۳,۷۱۷	۱,۵۶۰,۶۰۰,۰۰۰	۶ و ۸	۴۵۸,۰۷۳,۵۳۴	۴۴,۸۳۰,۴۱۸	۵۲۷,۶۱۶,۶۸۱	۴۴,۸۳۰,۴۱۸	۴۵۸,۰۷۳,۵۳۴	۴۵۸,۰۷۳,۵۳۴
صندوق توسعه ملی	بن ژاپن از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶ و ۸	۱,۰۸۸,۳۵۱	۱,۰۸۸,۳۵۱	۶ و ۸	۱,۱۱۵,۷۰۲	۲۷,۳۵۰	۴۹,۳۱۸,۰۰۶	۲۷,۳۵۰	۱,۱۱۵,۷۰۲	۱,۱۱۵,۷۰۲
صندوق توسعه ملی	یوان چین از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶,۷۱۸,۶۷۶,۵۳۲	۶,۷۱۸,۶۷۶,۵۳۲	۶	۷۹,۶۳۱,۳۳۷	۸,۵۵۷,۳۳۸	۸,۰۸۰,۹۲۱,۸۵۰	۸,۵۵۷,۳۳۸	۷۹,۶۳۱,۳۳۷	۷۹,۶۳۱,۳۳۷
صندوق توسعه ملی	ون کوره از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۲,۹۰۵,۱۸۱,۲۶۳,۷۶۹	۲,۹۰۵,۱۸۱,۲۶۳,۷۶۹	۶	۱۳,۴۷۲,۵۵۱	۳۰,۹۹۴	۴۹,۳۳۰,۵۲۴,۱۹۰	۳۰,۹۹۴	۱۳,۴۷۲,۵۵۱	۱۳,۴۷۲,۵۵۱
			۵۰,۷۷۹,۸۷۸	۵۰,۷۷۹,۸۷۸		۶۲۸,۰۳۰,۵۷۳	۶۷,۲۵۰,۶۹۵		۶۷,۲۵۰,۶۹۵	۶۲۸,۰۳۰,۵۷۳	۶۲۸,۰۳۰,۵۷۳

۴۸-۱- تسهیلات صندوق توسعه ملی در قالب ۵ فقره قرارداد منعقد بانک با صندوق توسعه ملی، اعطاء گردیده است که نحوه استفاده آن در یادداشت ۳۷ افصاح گردیده است که بر اساس قراردادهای منعقد مذکور بانک ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ از سود تسهیلات پرداخت شده از محل منابع صندوق را به عنوان کارمزد و تقبل ریسک (بازپرداخت اصل و سود تسهیلات) در حسابهای خود منظور می نماید.

۴۸-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سیرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۴۸۳۷/ت ۱۰۰۹۹۸ مورخ ۲۰/۰۵/۹۲ هیئت وزیران، مبلغ ۵۳۸۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۳۶۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است همچنین طبق تبصره ۲ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سیرده بوده که تاکنون به بانک اعلام نشده است.

۴۸-۲ - اقلام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
بستانکار	بستانکار	بدهکار	بدهکار				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۰	۰	۲۶,۱۲۳,۲۰۶	۷,۰۱۴,۴۵۶	مرکز/ریال	مرکز/ریال		
۰	۱,۴۹۶,۲۴۸	۷,۹۲۳,۹۰۸	۰	مرکز/ارز	مرکز/ارز		
۱۱۹,۵۳۲,۷۵۶	۸۷,۴۱۳,۵۹۵	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۰۹,۲۶۹,۵۱۳	بستانکاران داخلی/ریال	بستانکاران داخلی/ریال	۴۸-۳-۱	۴۸-۳-۱
۴۴,۵۹۹,۳۱۲	۳۸,۶۰۵,۹۷۵	۲,۱۵۶,۴۶۱	۱,۰۸۳,۷۹۴	بستانکاران داخلی/ارز	بدهکاران داخلی/ارز		
۰	۰	۵۳	۳,۱۴۸	مازاد منابع	مازاد منابع		
۲۰۰	۰	۶,۵۴۴,۴۸۷	۷,۴۳۵,۳۶۱	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد	سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج		
۲,۹۲۴,۵۰۵	۰	۳۳,۶۸۴	۳۲,۸۷۴	سپرده دیداری شعب خارج نزد ما	سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر		
		۸۵,۱۰۴	۰		سپرده مدتدار ارزی نزد شعب خارج از کشور		
		۹,۲۱۷,۷۱۳	۲۵۹,۱۲۷		مطالبات از اداره مرکزی		
۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۲۷,۵۱۵,۸۱۸	۱۴۷,۶۵۴,۶۱۶	۱۲۵,۰۹۸,۲۷۳				
۰	۰	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	۲,۴۱۷,۵۴۵		اقلام در راه		
۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۲۷,۵۱۵,۸۱۸	۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۲۷,۵۱۵,۸۱۸				

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

۴۸-۳-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۴۸-۳-۱ - بدهکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۷۵,۸۳۸,۹۶۸	۷۲,۵۸۷,۷۸۸	۴,۲۲۴,۹۱۷	۲,۵۶۷,۲۹۳	شتاب	پرداختی به ساتنا بابت ادارات		
۱	۰	۱۰۵,۷۳۹	۷۶,۱۷۸	اتاق پایایی	شاپرک		
۲۸,۴۵۲,۴۲۳	۹,۹۰۵,۰۶۸	۷۵۳	۷۵۳	وجوه واریزی به حساب جام	سامانه حواله های پایا		
۹,۵۳۰	۱,۸۷۰,۴۱۵	۹,۸۰۵,۳۶۳	۲۴,۱۷۶,۴۹۷	یارانه بنگاههای زود بازده	وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز		
۲,۶۲۴,۳۸۱	۹,۳۷۲	۴۴,۸۶۶,۲۲۸	۳۸,۴۰۰,۸۳۳	شاپرک	شتاب		
۷۷۶,۴۵۸	۹۰۶,۹۰۲	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	ساتنا	تعهدات ارزی گذشته	۴۸-۳-۱-۱	۴۸-۳-۱-۱
۱۱,۸۳۱,۰۰۴	۲,۱۳۴,۰۴۹	۴۲۰,۱۲۵	۷,۹۰۱,۰۸۴	سایر اقلام	سایر اقلام		
۱۱۹,۵۳۲,۷۵۶	۸۷,۴۱۳,۵۹۵	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۰۹,۲۶۹,۵۱۳				

۴۸-۳-۱-۱ - سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶,۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بختنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۴۸-۳-۳ - 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.

۴۸-۳-۴ - عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۴۸-۳-۱ و ۴۸-۳-۲ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستم های شتاب، ساتنا، پایایی، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف چند روز تسویه می گردند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴۹- ذخیره مالیات عملکرد

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

بانک		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۳۳,۹۳۰	۵,۱۸۴,۹۷۶	۴,۹۶۲,۴۳۹	۷,۷۳۳,۷۹۰
۴۲۰,۰۰۰	۲,۸۹۱,۳۵۰	۲,۲۴۴,۱۷۶	۴,۰۲۱,۲۱۳
۲,۵۰۱,۳۲۹	۳,۷۷۰,۰۰۰	۲,۷۱۸,۲۶۳	۳,۷۱۲,۵۷۷
(۱,۰۰۰,۴۳۳)	(۵,۰۱۲,۴۱۳)	(۲,۷۰۱,۵۷۳)	(۶,۲۵۲,۶۵۰)
۵,۱۸۴,۹۷۶	۶,۷۳۳,۸۶۴	۷,۷۳۳,۷۹۰	۹,۳۰۷,۶۹۸

مانده در ابتدای دوره
ذخیره مالیات عملکرد دوره
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
تازه شده طی دوره
مانده در پایان دوره

ارقام به میلیون ریال

نوعه تشخیص	مانده ذخیره		برداختی	مالیات		انقضی	در ارفاد مشمول	سود (زیان)	سال مالی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		ظرفی	تشخیص				
رسیدگی به دفاتر	*	*	۵,۳۰۲,۶۳۴	۵,۰۹۲,۵۰۱	۸۰,۲۵۰,۲۶۹	۸۷۴,۱۲۰	۴,۳۷۰,۷۰۰	۱۹,۱۱۷,۵۹۶	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۹۴,۳۵۸	۲,۸۱۲,۳۸۲	*	صاف نشده	۱۲,۵۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۲,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۱,۶۳۰,۴۳۶	*	۹,۰۵۰,۷۵۸	۹,۰۵۰,۷۵۸	۱۱,۳۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۲۷,۱۵۰	۷,۳۱۹,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۶۴۰,۱۳۳	۶۴۰,۱۳۳	*		۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳۲۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی نشده	۴۲۰,۰۰۰	۴۲۰,۰۰۰				۴۲۰,۰۰۰	۲۱۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۳	۱۳۹۷
	۵,۱۸۴,۹۷۶	۶,۷۳۳,۸۶۴				۲,۸۹۱,۳۵۰	۱۴,۴۵۶,۷۵۲	۲۱,۹۶۵,۵۷۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱

۴۹-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

- ۴-۱- از بابت بخشی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختی، دفاتر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود است.
- ۴-۲- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۲، مقادیر حساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۲ تعدیل گردیده است.
- ۴-۳- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۴۰۹,۱۱۲۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ مبلغ ۱,۳۹۹,۶۱۰/۸۰۸ ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت گردیده است.
- ۴-۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۳۰۶۲۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۸ مبلغ ۱,۳۹۵,۱۱۰/۲۸ ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری موارد حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است که طبق قرار کارشناسی شماره ۱۵۹۹۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ مالیات متعلقه به مبلغ ۷,۱۴۶ میلیارد ریال کاهش یافته که مورد اعتراض بانک قرار گرفته لکن تاکنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.
- ۴-۵- صورت‌های مالی تسویه گردیده است.

- ۴-۶- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۹۰۲,۴۶۸,۶۰۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۲ مبلغ ۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری موارد حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است طبق قرار کارشناسی ۲/۵۱۱۷۶۸۰ مورخ ۱۳۸۸/۰۷/۲۴ مالیات متعلقه به مبلغ ۱۵,۶۷۷ میلیارد ریال کاهش یافته که مورد اعتراض بانک قرار گرفته لکن تاکنون برگ قطعی مالیات به این بانک ابلاغ نشده است.
- ۴-۷- میزان پرداختی مالیات نسبت به برگه‌های قطعی بابت جرائم متعلقه می باشد.
- ۴-۸- بابت مالیات بدهی ب و پ ملحق ۱۷ قانون رفع موانع تولید، حوزة مالیاتی مربوط طی برگه‌های مطالبه به شماره ملی ۴۴۳۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۰۵ و ۱۳۹۶/۱۱/۰۵ مورخ ۴۴۳۱۷۳۳ و ۱۳۹۶/۱۱/۰۵ مورخ ۶۱۱۲۳۴۶۲۳ و ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مورخ ۶۱۱۲۳۴۶۲۳ به ترتیب برای سالهای ۹۵ و ۹۶ مبلغ ۱۱ میلیارد ریال و ۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که این بانک بتدریج بابت تسویه و عدم اظهار نظر بانک مرکزی نسبت به آن اعتراضی و لایحه دفاعیه به شماره ۳۷/۱۵ مورخ ۳۷/۱۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۳ ارائه گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵- سود سهام پرداختی

گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۱۸۰	۳۷,۳۶۱
۱,۳۳۲,۷۸۵	۸۴۳,۸۰۵
۱,۳۷۰,۹۶۵	۸۸۱,۱۶۶

۵-۱- سود سهام پرداختی شرکت اصلی
سود سهام پرداختی شرکت‌های فرعی

۵-۱-۱- سود سهام پرداختی شرکت اصلی به شرح ذیل می باشد:

مانده در	سود سهام پرداختی افزایش سرمایه	مانده در	سود سهام	سود نقدی هر
۱۳۹۸/۶/۳۱	از محل مطالبات طی سال ۱۳۹۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مصوب	سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۳۷,۳۶۱	۰	۳۸,۱۸۰	۳۴,۱۶۰,۱۰۰	سنجوات قبل
۳۷,۳۶۱	(۸۱۹)	۳۸,۱۸۰	۳۴,۱۶۰,۱۰۰	
	(۸۱۹)	۳۸,۱۸۰	۳۴,۱۶۰,۱۰۰	

۵-۱-۱- بانک در سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ هیچگونه سودی تقسیم ننموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۱- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۶۴۸,۲۶۷,۰۱۳	۷۰۵,۶۸۸,۵۸۹	۶۳۲,۵۰۳,۹۰۵	۷۰۳,۰۲۹,۲۹۴	۵۱-۳	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۵۷۷,۵۶۹,۳۴۸	۶۷۱,۶۳۳,۹۹۰	۵۸۶,۶۰۷,۲۹۱	۶۶۲,۷۸۲,۹۹۷	۵۱-۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۶,۰۵۸,۱۰۴	۵,۸۸۰,۶۴۱	۴,۹۰۹,۶۳۶	۵,۷۰۷,۸۴۱	۵۱-۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۸,۹۷۰,۵۲۷	۲۶,۶۶۰,۰۸۵	۱۷,۱۷۵,۲۷۹	۲۵,۴۰۰,۲۹۱	۵۱-۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱,۴۰۹,۸۶۳,۳۰۶	۱,۲۴۱,۱۹۶,۱۱۱	۱,۳۹۶,۹۲۰,۴۲۳		
					سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴,۴۰۹,۹۳۷	۱۲,۶۵۴,۴۷۹	۴,۴۰۹,۹۳۷	۱۲,۶۵۴,۴۷۹	۵۱-۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۵,۲۹۸,۰۹۲	۵,۱۸۵,۳۹۷	۵,۲۹۸,۰۹۲	۵,۱۸۵,۳۹۷	۵۱-۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۷۰۸,۰۲۹	۱۷,۸۳۹,۸۷۶	۹,۷۰۸,۰۲۹	۱۷,۸۳۹,۸۷۶		
۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۲۰	۱,۴۲۷,۷۰۳,۱۸۲	۱,۲۵۰,۹۰۴,۱۴۰	۱,۴۱۴,۷۶۰,۲۹۹		

۵۱-۱- به دلیل پرداخت سود به سپرده های پس انداز کارکنان دولت، این سپرده ها در یادداشت سپرده های سرمایه گذاری مدتدار انعکاس یافته است. همچنین میانگین سپرده های مزبور در محاسبه عملکرد سپرده های سرمایه گذاری نیز در نظر گرفته می شود.

۵۱-۳- سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ریالی شامل مبلغ ۱۹,۸۴۰ 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 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۱-۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۷۰,۵۲۷	۱۸,۹۷۰,۵۲۷	.	۲۶,۶۶۰,۰۸۵	۲۶,۶۶۰,۰۸۵	.
۵۷۷,۵۶۹,۳۴۸	۱۳,۰۴۳,۲۵۴	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	۶۷۱,۶۳۳,۹۸۹	۲۱,۴۶۴,۴۲۲	۶۵۰,۱۶۹,۵۵۷
۲,۲۳۷,۵۳۸	۲,۲۳۷,۵۳۸	.	۳,۷۷۳,۷۴۳	۳,۷۷۳,۷۴۳	.
۱,۱۱۳,۴۰۳	۱,۱۱۳,۴۰۳	.	۲,۰۷۸,۴۰۳	۲,۰۷۸,۴۰۳	.
۲,۷۰۷,۱۶۳	۲,۷۰۷,۱۶۳	.	۲۸,۴۹۶	۲۸,۴۹۶	.
۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	.	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	۱۹۶,۷۴۲,۴۹۰	.	۱۹۶,۷۴۲,۴۹۰
۵۰۳,۱۷۰,۶۶۵	۹۱,۹۴۲,۷۱۸	۴۱۱,۲۲۷,۹۴۷	۴۸۵,۹۶۵,۵۴۵	۸۳,۴۸۵,۸۰۰	۴۰۲,۴۷۹,۷۴۵
.
۲۳۰,۷۳۳	.	۲۳۰,۷۳۳	۲۳,۶۳۹	.	۲۳,۶۳۹
۲۶,۷۱۵,۸۶۵	.	۲۶,۷۱۵,۸۶۵	۲۲,۹۵۶,۹۱۶	.	۲۲,۹۵۶,۹۱۶
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱,۴۰۹,۸۶۳,۳۰۶	۱۳۷,۴۹۰,۹۵۹	۱,۲۷۲,۳۷۲,۳۴۷

سپرده های سرمایه گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سه ماهه
شش ماهه
نه ماهه
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده
یک ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

۵۱-۲- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۳۰,۸۳۲,۸۰۸	۲۰,۳۰۰	.	۱,۶۹۱	۲,۵۳۸	۱,۳۹۶	۱۴,۶۷۵	.
۴۳۳,۴۷۱,۹۳۶	۱,۱۶۲,۷۳۱,۷۱۹	۶۹۱,۷۴۱,۷۷۳	۲۹,۸۶۶,۹۷۶	۶۵,۳۰۹,۶۹۱	۳۵۷,۳۰۰,۹۶۰	۱۸,۰۵۷,۰۷۳	۴۵۵,۵۴۶
۸۶,۵۵۱,۷۶۵	۲۴۷,۱۰۲,۸۲۶	۱۹,۱۳۸,۹۶۶	.	۱۱۶,۴۱۸,۷۴۸	۱۰۳,۰۴۹,۰۴۷	۵,۰۲۵,۱۴۱	۳,۴۷۰,۹۲۵
۸,۴۸۳	۸,۴۶۰	.	.	.	۸,۴۶۰	.	.
.
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱,۴۰۹,۸۶۳,۳۰۶	۷۱۰,۸۸۰,۴۳۹	۲۹,۸۶۸,۶۶۶	۱۸۱,۷۳۰,۹۷۷	۴۶۰,۳۵۹,۸۶۳	۲۳,۰۹۶,۸۸۹	۳,۹۲۶,۴۷۱
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۷۷۶,۲۶۵,۵۰۸	۱,۷۲۵	۲۴۸,۲۰۰,۳۰۹	۱۹۳,۹۶۵,۰۸۷	۲۸,۰۸۵,۶۸۶	۴,۲۴۶,۶۷۷	

سررسید شده
۱۳۹۸
۱۳۹۹
۱۴۰۰
۱۴۰۱ و پس از آن
۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۵۱-۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	۱۹۵,۶۱۰,۵۹۹	۱۱۷,۰۱۷,۸۵۹	۱۹۶,۷۴۲,۴۹۰
۴۱۱,۲۲۷,۹۴۷	۱۵۷,۵۰۹,۲۲۱	۱۶۶,۲۵۷,۴۲۳	۴۰۲,۴۷۹,۷۴۵
.	.	.	.
۲۳۰,۷۳۳	۱,۲۴۲	۲۰۸,۳۳۷	۲۳,۶۳۹
۲۶,۷۱۵,۸۶۵	۱۰,۰۷۸,۷۹۷	۱۳,۸۲۷,۷۴۷	۲۲,۹۵۶,۹۱۶
۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	۹,۳۴۸,۰۷۵,۴۸۱	۹,۲۴۲,۴۳۲,۰۱۸	۶۵۰,۱۶۹,۵۵۷
۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۹,۷۱۱,۲۷۵,۲۴۰	۹,۵۵۹,۷۵۳,۳۸۳	۱,۲۷۲,۳۷۲,۳۴۷

سپرده های بلند مدت
گواهی سپرده
یک ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله
سپرده های کوتاه مدت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۳-۵۱- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ارزی	میلین ارزی	میلین ارزی	میلین ارزی
سپرده های بلند مدت					
دلار آمریکا					
۲۲,۶۷۲,۴۰۷	۲۰,۲۸۳,۲۱۸	۲۷۱,۷۷۶,۲۳۶	(۳۸,۸۱۰,۶۰۳)	۸,۲۸۸,۰۸۲	۳۰۲,۳۹۸,۷۵۶
۶۳,۶۴۲,۴۱۴	۶۱,۶۷۱,۴۷۲	۷۲۵,۵۴۶,۷۲۶	(۳۰,۵۴۴,۴۲۷)	۸,۲۸۸,۰۸۲	۷۴۷,۸۳۳,۰۷۱
۱,۴۳۶,۰۹۲	۱,۴۲۸,۹۷۹	۶۹,۹۶۸,۳۹۰	(۱,۲۵۶,۷۷۴)	۸,۱۹۳,۳۳۲	۶۳,۰۳۱,۸۳۲
۱,۱۳۳	۱,۱۰۶	۱۷,۰۵۳,۴۵۳	.	.	۱۷,۰۵۳,۴۵۳
۱,۲۲۶	۱,۰۲۶	۷۸,۵۲۵	(۱,۲۱۴,۲۶۱,۲۷۲)	۱,۲۱۴,۳۰۳,۰۱۸	۳۶,۷۷۹
سپرده های کوتاه مدت و ویژه					
دلار آمریکا					
۲,۲۳۶,۰۲۷	۴,۷۳۸,۳۳۷	۶۳,۱۷۶,۴۹۹	(۶,۷۰۳,۲۸۱)	۴۰,۰۶۶,۰۹۱	۲۹,۸۱۳,۶۸۹
۲۰,۹۰۵,۸۲۶	۲۲,۴۲۸,۲۹۰	۲۶۳,۹۷۹,۸۸۵	(۱۱,۳۱۴,۸۱۰)	۲۹,۶۳۴,۵۲۹	۲۴۵,۶۶۰,۱۶۶
۶,۶۱۷	۶,۸۴۶	۹,۸۱۶,۹۸۵	.	.	۹,۸۱۶,۹۸۵
۱۴۲,۳۲۴	۱۶۱,۶۹۹	۷,۹۱۷,۴۲۹	(۲۵,۶۲۳,۹۲۰)	۲۶,۵۷۲,۶۱۱	۶,۹۶۸,۷۳۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری					
یورو					
۵۰,۶۲۳,۳۱۸	۸,۰۴۹,۱۵۷	۹۴,۴۸۴,۱۹۷	(۱۰۹,۴۸۴,۱۹۷)	۱۴۴,۴۸۴,۱۹۷	۵۹,۴۸۴,۱۹۷
دلار آمریکا					
	۶,۳۷۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۸۵,۰۰۰,۰۰۰	
درهم امارات					
۱۳,۹۰۸,۳۰۹	۱۳,۳۳۵,۹۲۹	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۸۲,۵۵۰,۰۰۰)	۶۰۱,۵۵۰,۰۰۰	۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱۳۷,۴۹۰,۹۵۹				

۳-۳-۵۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۵۰۶,۳۷۹,۹۲۶	۸۳,۳۸۷	۵۸۹,۴۷۳,۴۳۹	۸۵,۲۳۲
۶۱۴,۵۷۰,۴۶۳	۱۶,۴۹۸,۷۱۸	۶۶۶,۵۱۸,۸۹۷	۱۶,۸۱۲
۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱۶,۵۸۲,۰۰۵	۱,۲۵۵,۹۹۲,۳۳۶	۱۰۲,۰۴۴
سپرده های ارزی			
۱۱۲,۰۱۱,۱۰۴	۳,۳۴۰	۱۱۰,۸۳۰,۸۷۳	۳,۱۱۸
۰۷,۳۸۰,۰۰۴	۱۲,۴۱۰	۱۶,۳۸۰,۰۱۱	۱۸,۶۱۵
۱۰,۶۳۳,۴۹۵	۲	۲۶,۶۶۰,۰۸۵	۲
۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱۵,۷۵۲	۱۵۳,۸۷۰,۹۷۰	۲۱,۷۳۵
۱,۳۵۰,۸۶۴,۹۹۳	۱۶,۵۹۷,۷۵۷	۱,۴۰۹,۸۶۳,۳۰۶	۱۲۳,۷۷۹

سپرده های ارزی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده های ارزی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

۳-۳-۵۱-۴- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۸۵,۳۹۷	۱۷,۶۶۵,۷۰۶	.	۱۷,۵۵۳,۰۱۱	۵,۲۹۸,۰۹۲
۵,۹۳۲,۹۷۲	۲۹,۹۶۳,۵۴۲	.	۲۵,۸۶۳,۳۳۵	۳۳,۱۷۹
.
.
.	۱۱,۲۸۳	.	۱۱,۲۸۳	.
.	۲,۱۸۸,۳۳۴	.	۲,۱۸۸,۳۳۴	.
۷۴,۴۶۰	۱۳,۷۴۵,۵۹۸	.	۱۱,۶۶۳,۸۰۷	۲,۱۵۶,۳۵۱
۶,۶۴۷,۰۴۷	.	.	۴,۴۲۶,۵۴۰	۲,۳۲۰,۵۰۷
۱۷,۸۳۹,۸۷۶	۶۳,۵۷۴,۳۶۳	.	۷۱,۷۰۶,۳۱۰	۹,۷۰۸,۰۲۹

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
 سپرده های بلند مدت
 سپرده های یکساله
 سپرده های دوساله
 سپرده های سه ساله
 سپرده های چهارساله
 سپرده های پنج ساله
 گواهی سپرده
 سپرده های ارزی

۵۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۲۲۰,۲۱۳,۹۵۵	۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۲۲۰,۲۱۳,۹۵۵	۵۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۴۴۴,۰۰۵,۱۱۴	۱۰۱,۳۹۱,۳۷۴	۴۴۴,۰۰۵,۱۱۴	۱۰۱,۳۹۱,۳۷۴	۵۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۵۹,۵۵۵,۳۴۳	۳۲۱,۵۰۵,۳۲۹	۴۵۹,۵۵۵,۳۴۳	۳۲۱,۵۰۵,۳۲۹		
مشتریان حقوقی					
۳۰۳,۶۰۸,۸۰۱	۳۷۵,۳۳۶,۷۵۰	۳۰۱,۷۴۸,۶۸۱	۳۷۳,۸۱۵,۹۶۱	۵۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۳۲۰,۸۸,۴۵۲	۲۴۳,۱۰۶,۳۰۸	۳۲۰,۸۸,۳۷۷	۲۴۳,۰۹۵,۹۴۲	۵۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۸۵,۲۴۸,۶۳۵	۷۸,۹۹۱,۶۵۸	۱۱۲,۱۵۳,۵۲۰	۱۲۰,۵۷۸,۱۷۸	۵۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۲۰,۹۴۵,۸۸۸	۶۹۷,۴۳۴,۶۱۷	۴۴۵,۹۹۰,۵۷۸	۷۳۷,۴۹۰,۰۸۱		
۸۸۰,۵۰۱,۲۲۱	۱,۰۱۸,۹۳۹,۹۶۶	۹۰۵,۵۴۵,۹۲۱	۱,۰۵۸,۹۹۵,۴۱۰		

۵۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۸,۷۸۶,۷۶۹	۵۲۶,۳۳۰,۲۹۳	۳۱۹,۳۳۵,۶۶۳	۵۲۴,۷۷۴,۳۸۱		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۴,۶۲۳,۲۱۰	۳۵,۶۲۰,۳۸۹	۳۴,۵۸۹,۴۴۷	۳۹,۰۷۴,۵۴۹		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲۸,۱۱۲,۶۱۷	۸,۵۹۷,۳۲۱	۲۸,۱۱۲,۶۱۷	۸,۵۹۷,۳۲۱	۵۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۹۹,۶۹۷	۱۸۸,۱۴۹	۹۹,۶۹۷	۱۸۸,۱۴۹		حواله های عهده بانک - ریال
۳۹۷	۳۹۷	۳۹۷	۳۹۷		حواله های عهده بانک - ارز
۷,۳۹۸	۷,۲۹۲	۷,۳۹۸	۷,۲۹۲		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۲,۴۶۱,۲۷۶	۹,۹۷۴,۶۴۵	۱۰,۰۸۶,۰۲۵	۶,۵۵۵,۶۰۷		بستانکاران موقت - ریال
.	.	.	.		وجوه اداره شده مصرف نشده ارز
۲۴,۱۸۴,۹۵۵	۱۱,۴۲۵,۹۴۴	۲۴,۱۸۴,۹۵۵	۱۱,۴۲۵,۹۴۴	۵۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۷۹۰,۹۰۷	۳,۳۱۷,۵۲۸	۷۹۰,۹۰۷	۳,۳۱۷,۵۲۸		مانده مطالبه نشده - ریال
۹۱,۸۰۴	۸۸,۷۴۷	۹۱,۸۰۴	۸۸,۷۴۷		مانده مطالبه نشده - ارز
۴۱۹,۱۵۹,۰۳۰	۵۹۵,۵۵۰,۷۰۵	۴۱۷,۲۹۸,۹۱۰	۵۹۴,۰۲۹,۹۱۶		

۵۲-۱-۱- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری شعبه صادر کننده ، چکهای رمزارز سایر شعب و چکهای بین بانکی سایر بانکها می باشد که به درخواست مشتری صادر و حداکثر ظرف ۲۴ ساعت تسویه می شود.

۵۲-۱-۲- مانده این سرفصل عمدتاً بابت حواله های ارزی انجام نشده مشتریان می باشد.

۵۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

بانک		گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۸,۲۳۶,۸۱۳	۱۰۰,۷۴۷,۷۶۳	۱۰۸,۲۳۶,۷۳۹	۱۰۰,۷۴۷,۴۹۷		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۴۰,۴۰۰,۱۶۱	۳۱,۱۸۸,۶۱۷	۴۰,۴۰۰,۱۶۱	۳۱,۱۸۸,۶۱۷		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۲۶,۸۹۶,۵۸۶	۲۱۱,۸۶۵,۷۳۶	۲۲۶,۸۹۶,۵۸۶	۲۱۱,۸۶۵,۷۳۶	۵۲-۲-۱	سپرده پس انداز - شعب خارج
۱۹۸,۲۱۹	۱۸۴,۱۷۸	۱۹۸,۲۱۹	۱۸۴,۱۷۸		سپرده های قرض الحسنه ویژه مهر رضا
۳۲۶,۷۸۶	۳۵۴,۷۶۷	۳۲۶,۷۸۶	۳۵۴,۷۶۷		حساب پس انداز کارکنان
۳۵,۰۰۱	۵۶,۵۲۱	۳۵,۰۰۱	۵۶,۵۲۱		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳۷۶,۰۹۳,۵۶۶	۳۴۴,۳۹۷,۵۸۲	۳۷۶,۰۹۳,۴۹۲	۳۴۴,۳۸۷,۳۱۶		

۵۲-۲-۱- شامل سپرده های قرض الحسنه نزد شعبه سنول کره جنوبی می باشد که در پایان دوره تسعیر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۵۵,۰۷۹	۱۵,۳۳۶,۵۹۴	۱۲,۲۵۴,۳۰۸	۱۵,۳۳۶,۵۹۴
۴,۳۰۴,۹۷۵	۴,۶۹,۴۳۴	۴,۳۰۴,۹۷۵	۴,۶۵,۲۴۷
۲۳,۲۵۳,۷۱۸	۲۳,۲۸۷,۴۷۰	۲۳,۳۵۳,۷۱۸	۲۳,۲۸۷,۴۷۰
۴۴,۰۲۶,۳۹۶	۳۳,۷۲۷,۸۱۲	۴۴,۰۲۶,۳۹۶	۳۳,۷۲۷,۸۱۲
۲,۵۰۷,۴۰۱	۲,۳۵,۱۴۴	۲,۵۰۷,۴۰۱	۲,۳۵,۱۴۴
۱,۱۶۶	۵۳۵,۲۰۶	۸۴۷,۸۱۲	۱,۷۶۰,۸۹۹
		۲۶,۰۵۹,۱۱۰	۴۰,۳۶۵,۰۱۴
<u>۸۵,۳۴۸,۶۳۵</u>	<u>۷۸,۹۹۱,۶۵۸</u>	<u>۱۱۳,۱۵۳,۵۲۰</u>	<u>۱۲۰,۵۷۸,۱۷۸</u>

سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال

سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز

پیش دریافت اعتبارات استادی - ریال

پیش دریافت اعتبارات استادی - ارز

پیش دریافت اعتبارات استادی داخلی

سایر پیش دریافت‌ها

حسابها و اسناد پرداختی بلندمدت

بانک ملت (گروکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۳- بندهای به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

بانک	گروه			
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۴۹,۴۰۰	۶۵,۴۷۰	۱,۸۴۹,۴۰۰	۶۵,۴۷۰	۱,۸۴۹,۴۰۰
۳۱۵,۶۴۵,۳۴۷	۲۱۶,۸۱۵,۷۸۵	۳۱۵,۶۴۵,۳۴۷	۲۱۶,۸۱۵,۷۸۵	۳۱۵,۶۴۵,۳۴۷
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴
۳۸۵,۸۵۱	*	۳۸۵,۸۵۱	*	۳۸۵,۸۵۱
۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱	۳۵,۹۲۱
۵,۷۷۰,۳۰۰	۵,۳۹۹,۹۲۶	۵,۷۷۰,۳۰۰	۵,۳۹۹,۹۲۶	۵,۷۷۰,۳۰۰
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۱۵۳,۸۶۴	۱۱,۸۳۸,۴۶۳	۱۲,۱۵۳,۸۶۴	۱۱,۸۳۸,۴۶۳	۱۲,۱۵۳,۸۶۴
۳,۵۳,۶۸۳	۳,۵۳,۶۸۳	۳,۵۳,۶۸۳	۳,۵۳,۶۸۳	۳,۵۳,۶۸۳
*	۳,۰۶۶	*	۳,۰۶۶	*
۳۷۵,۱۷۵,۹۲۰	۳۷۲,۰۱۳,۹۸۲	۳۷۵,۱۷۵,۹۱۹	۳۷۲,۰۱۳,۹۸۲	۳۷۵,۱۷۵,۹۲۰
۱,۳۰۷,۷۹۳	۳,۴۸۶,۰۸۲	۱,۳۰۷,۷۹۳	۳,۴۸۶,۰۸۲	۱,۳۰۷,۷۹۳
۵,۲۷۶,۹۲۸	۷,۵۹۸,۹۶۵	۵,۲۷۶,۹۲۸	۷,۵۹۸,۹۶۵	۵,۲۷۶,۹۲۸
۶,۵۸۴,۷۲۱	۱۱,۰۸۵,۰۴۷	۶,۵۸۴,۷۲۱	۱۱,۰۸۵,۰۴۷	۶,۵۸۴,۷۲۱
۱۰,۸۰۶,۰۱۹	۳,۶۸۵,۴۹۸	۱۴,۴۹۶,۰۱۳	۳,۶۸۵,۴۹۸	۱۰,۸۰۶,۰۱۹
۳۵,۸۷۳	۳۵,۸۷۳	۳۵,۸۷۳	۳۵,۸۷۳	۳۵,۸۷۳
۱۰,۸۴۱,۸۹۳	۳,۷۲۱,۳۵۵	۱۴,۵۶۱,۸۸۶	۳,۷۲۱,۳۵۵	۱۰,۸۴۱,۸۹۳
۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۳۸۸,۸۱۳,۳۸۴	۳۹۶,۲۹۲,۵۳۷	۳۸۸,۸۱۳,۳۸۴	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳

بانک مرکزی

سپرده دینداری - آرز

سپرده مدت دار - آرز

بندهای بابت تعهدات آرز (جداگانه رجیستر شده) ۱۱۵/۱۰۴ بانک مرکزی (ج.ا.ا.)

بندهای بابت اعتبار در حساب جاری

بندهای بابت ماهه انقضاوت نرخ آرز

سپرده جاری ریالی مؤسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ارزی

سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

سایر

بانک ها و مؤسسات اعتباری داخلی

سپرده های دینداری - ریال

سپرده های دینداری - آرز

بانک های خارجی

سپرده دینداری - آرز

تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی

- ۵۳-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل یک فقره تسهیلات ریالی با نرخ بهره ۷/۶ بابت تخصیص به سازمان هدفمندی یارانه ها می باشد.
- ۵۳-۲- تسهیلات دریافتی آرز 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 ۴۰/۱۰۰ و وجه التزام دریافتی به حساب بانک مرکزی واریز می گردد.
- ۵۳-۳- سپرده مدت دار آرز فوق عمدتاً مربوط به ۱۶ فقره سپرده آرز بانک مرکزی بزه بانک ملت جملاً به مبلغ ۳,۸۱۴ میلیون یورو بابت تسهیلات اعتباری از محل صندوق آرز می باشد و علت افزایش آن بابت تسعیر نرخ آرز در پایان سال می باشد.

۵۴- نقد حاصل از عملیات

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

	بانک			گروه		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۶/۳۱	۱۳۹۸/۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۶/۳۱	۱۳۹۸/۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۴۰,۵۷۰,۶۷۷	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸	۱۰,۸۸۰,۶۹۲	۲۷,۰۴۱,۲۸۰
تعدیلات						
هزینه استهلاک	۴,۳۵۵,۰۹۲	۱,۰۶۰,۶۵۱	۱,۲۵۷,۲۰۴	۲,۵۵۴,۰۸۷	۱,۱۷۱,۳۱۱	۱,۳۵۲,۷۳۷
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۹۴۷,۲۵۴	۱,۷۶۱,۰۸۰	۱,۷۲۱,۸۴۴	۴,۱۵۴,۴۲۱	۱,۹۱۶,۹۳۴	۱,۸۵۵,۷۷۷
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی	۱,۹۲۱,۰۰۶	۱,۲۰۲,۱۸۱	۱,۵۷۸,۸۳۸	۲,۷۸۱,۳۵۱	۹۷۴,۲۳۳	۱,۵۶۳,۹۰۸
(سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	(۷۸۰,۸۶۰)	(۲۹۷,۸۷۴)	(۹۱۵,۳۰۱)	(۹۰۰,۰۷۶)	(۳۲۲,۳۳۴)	(۱۰۸۰,۷۱۳)
خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد	(۵۵,۳۹۰,۷۳۳)	(۷,۷۴۵,۸۹۳)	(۸۷,۷۸۰)	(۵۵,۳۹۰,۷۳۳)	(۷,۷۴۵,۸۹۳)	(۱۱۴,۶۰۹)
سود خالص تعدیل شده	۷۲,۰۲۹,۲۴۱	۲۷,۸۲۳	۱۸,۸۲۹,۱۳۴	۸۴,۳۹۱,۷۷۸	۶,۸۷۵,۰۴۶	۲۹,۹۹۱,۸۷۰

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۴۹,۴۶۱,۰۴۴	۱۲,۲۴۴,۶۸۷	(۳,۷۸۳,۱۴۹)	۱۵۲,۰۲۹,۴۷۶	۲۱,۲۲۶,۷۹۷	(۷,۴۷۳,۱۴۳)
سپرده‌های مشتریان	۴۴۴,۱۴۶,۰۶۷	۳۰۰,۱۲۰,۵۱۴	۱۳۸,۴۳۸,۷۱۵	۴۷۰,۵۵۵,۸۵۶	۳۰۵,۵۶۵,۶۸۵	۱۵۲,۵۶۶,۹۵۱
حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۱۸,۴۹۶,۳۳۰	(۱۰,۳۱۸,۵۵۵)	۴,۶۹۱,۶۰۸	۳۳۰,۸۱۸,۵۷۵	(۷,۳۴۸,۷۸۱)	۱۳,۸۷۲,۲۷۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۹,۳۰۴,۵۲۷	۹۰,۶۰۸,۴۱۶	۱۶۷,۱۳۰,۱۶۲	۱۴۵,۰۴۲,۲۷۱	۹۱,۹۱۳,۲۷۸	۱۶۳,۸۵۶,۱۵۹
	۱۰,۷۱۶,۰۷۹۶۸	۳۹۴,۶۵۴,۷۶۲	۳۰۶,۴۷۷,۳۳۶	۱,۰۹۸,۴۷۶,۲۷۸	۴۱۰,۷۱۶,۹۷۹	۲۳۱,۸۲۰,۲۳۸

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۱۰,۱۳۰,۳۲۰)	(۶۵,۳۰۴,۷۸۰)	(۱۰۵,۶۵۱,۴۹۵)	(۳۲۵,۲۱۲,۱۳۲)	(۷۵,۳۱۶,۳۲۵)	(۹۹,۱۶۷,۷۹۱)
مطالبات از دولت	(۱۸,۵۸۲,۰۹۲)	(۱۰,۲۶۷,۷۵۲)	(۲۰,۹۱۹,۵۰۵)	(۱۸,۵۸۲,۰۹۲)	(۱۰,۲۶۷,۷۵۲)	(۲۰,۹۱۹,۵۰۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۶۲۷,۳۹۶,۰۶۲)	(۷۷,۲۹۱,۹۴۸)	(۴۲,۲۷۳,۶۶۹)	(۶۲۷,۳۹۶,۰۶۲)	(۷۷,۲۹۱,۹۴۸)	(۴۲,۲۷۳,۶۶۹)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱۸۵,۱۷۸,۷۱۹)	(۵۰,۹۹۵,۶۵۷)	(۱۵۰,۵۶۲,۰۶۷)	(۱۸۶,۱۹۵,۲۶۵)	(۵۱,۷۱۶,۳۴۸)	(۱۵۳,۳۳۸,۶۵۵)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۸۰۷,۴۹۱	(۱۱,۸۳۴,۶۵۸)	(۱۱,۳۹۷,۳۸۶)	(۲,۹۶۸,۱۷۱)	(۴,۳۳۸,۸۶۸)	(۱۳,۰۳۰,۱۴۹)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۶۶۸,۱۹۹)	۱,۱۳۰,۰۳۸	۱۳,۱۴۷,۱۰۵	(۱,۴۲۱,۶۸۸)	۲۲۶,۱۹۷	۶۴۱,۱۰۹
سایر حسابهای درناقصی	(۸,۸۳۱,۴۶۶)	(۶,۷۹۹,۴۰۰)	۵,۷۸۳,۶۵۲	(۱۸,۳۶۷,۳۵۲)	(۲۳,۴۹۳,۴۹۹)	۷,۳۹۶,۵۳۹
سپرده قانونی	(۴۸,۹۶۱,۲۱۱)	(۳۲,۳۵۲,۰۹۱)	(۱۲,۰۵۳,۴۵۶)	(۴۸,۹۶۱,۲۱۱)	(۳۲,۳۵۲,۰۹۱)	(۱۲,۰۵۳,۴۵۶)
حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۷,۸۳۴,۱۱۱)	۲,۲۰۶,۴۸۳	۳,۶۶۷,۹۰۲	(۶,۹۲۳,۲۲۷)	۳,۰۸۴,۸۶۲	۳,۶۲۲,۶۴۲
	(۱,۲۰۳,۷۶۶,۴۸۹)	(۲۵۱,۵۰۹,۷۷۵)	(۳۲۰,۲۵۸,۹۱۹)	(۱,۲۳۶,۰۲۸,۲۰۰)	(۲۷۱,۲۶۵,۷۹۳)	(۳۳۹,۱۱۲,۹۵۵)
نقد حاصل از عملیات	(۵۹,۱۲۹,۲۸۰)	۱۴۱,۱۸۲,۸۱۰	۵,۱۵۷,۵۵۱	(۵۳,۱۶۰,۱۴۴)	۱۴۶,۲۲۶,۲۳۱	۲۲,۶۹۹,۱۵۲

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵۵- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۹۷,۴۱۵	۱,۲۵۱,۴۱۶	۲,۷۹۷,۴۱۵	۱,۲۵۱,۴۱۶	۵۵-۱
-	۰	-	۳,۶۲۰,۰۸۲	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	۰	۵۹۷,۵۴۶	۵۲,۲۴۶	گروه مالی ملت بابت تسویه مطالبات با کارگزاری
-	۰	۶۳۷,۳۶۵	۱۷۳,۶۰۱	بهساز مشارکتهای ملت بابت خرید مواد اولیه از محل مطالبات
۲,۷۹۷,۴۱۵	۱,۲۵۱,۴۱۶	۴,۰۳۲,۳۲۶	۵,۰۹۷,۳۴۵	گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا بابت افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات

۵۵-۱- در دوره مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بخشودگی / پرداختی	مبلغ بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲,۰۹۰,۳۹۰	۶۸۷,۶۳۶	۵,۰۴۱	۱,۳۹۷,۷۱۳
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۶۷۲,۵۱۰	۲۲۱,۲۲۳	۰	۴۵۱,۲۸۷
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	-	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۱۲۳,۵۷۲	۴۰,۶۴۹	۰	۸۲,۹۲۳
اثاثه	مشتری غیر مرتبط	۰	-	۰	۰
تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۸۷,۴۰۸	۲۸,۷۵۳	۰	۵۸,۶۵۵
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۶۴,۹۰۳	۲۱,۳۵۰	۰	۴۳,۵۵۳
زمین	مشتری غیر مرتبط	۷۶۵,۴۷۹	۲۵۱,۸۰۵	۰	۵۱۳,۶۷۴
		۳,۸۰۴,۲۶۲	۱,۲۵۱,۴۱۶	۵,۰۴۱	۲,۵۴۷,۸۰۵

۵۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک	گروه			
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	قراردادهای متعده به ارز
۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۸۱,۶۲۸,۳۲۸	۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۸۱,۶۲۸,۳۲۸	
۱۴۱,۶۵۱,۷۶۷	۱۵۲,۰۸۷,۸۷۶	۱۴۱,۶۵۱,۷۶۷	۱۵۲,۰۸۷,۸۷۶	قراردادهای متعده معاملات - بخش غیردولتی
۵۶,۵۶۷	۴۵,۴۸۳	۵۶,۵۶۷	۴۵,۴۸۳	کارتهای اعتباری
۳۲۹,۲۹۱,۵۷۶	۲۲۰,۹۰۸,۰۱۱	۳۲۹,۲۹۱,۵۷۶	۲۲۰,۹۰۸,۰۱۱	مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۴۵۴,۶۶۹,۶۹۸	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۴۵۴,۶۶۹,۶۹۸	

۵۶-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک	گروه			
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱,۶۹۶,۱۸۱	۱,۶۴۰,۷۵۷	۱,۶۹۶,۱۸۱	۱,۶۴۰,۷۵۷	وجوه اداره شده مصرف نشده
۹,۳۹۸	۷,۳۲۹	۹,۳۹۸	۷,۳۲۹	تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
۱۱,۸۳۰	-	۱۱,۸۳۰	-	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۸,۴۸۷	-	۸,۴۸۷	-	وجوه اداره شده ارز
۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	۲۷۵,۴۰۲,۴۷۹	۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	۲۷۵,۴۰۲,۴۷۹	۵۶-۴-۱
۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۲۷۷,۰۵۰,۵۶۵	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۲۷۷,۰۵۰,۵۶۵	

۵۶-۴-۱ عمده وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۳ میلیارد و ۳۰۰ میلیون ریال شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی می باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی جزء اقلام زیر خطی ترازنامه منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ از آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوطه به عهده بانکهای عامل می باشد و بر اساس بند ه تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ی و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریبط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ اجماع کند.

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 می آید.

بانک	گروه			
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	میلیون ریال			سود قبل از کسر مالیات
۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۲۱,۹۶۵,۵۷۹			اثر مالیاتی
(۲,۹۲۰,۰۰۰)	(۶,۵۹۱,۳۵۰)			سود پس از کسر مالیات
۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۱۵,۳۷۴,۲۲۹			سود هر سهم - ریال
۲,۴۲۰	۳۰۷			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	میلیون ریال			سود قبل از کسر مالیات
۱۳۵,۵۵۹,۹۹۰	۳۳,۸۱۱,۶۵۰			اثر مالیاتی
(۴,۷۳۰,۷۰۹)	(۷,۵۱۳,۵۸۲)			سود (زیان) پس از کسر مالیات
۱۳۰,۸۲۹,۲۸۱	۲۶,۲۹۸,۰۶۸			سود (زیان) هر سهم - ریال
۲,۷۰۱	۵۴۳			

بانک	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	۴۱
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
-	-	(۱,۵۶۹)	(۱,۵۶۹)	۴۲
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۸,۴۳۱	۴۸,۴۳۱	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
				میانگین موزون تعداد سهام عادی

۵۸- مطالبات سوخت شده

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

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

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

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

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

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

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

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

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

شرح	مطالبات ناشی از تسهیلات			
	اصل میلیون ریال	سود میلیون ریال	وجه التزام میلیون ریال	هزینه های قضایی میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۲۷۳,۶۹۸	۰	۰	۰

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

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۲۷۳,۶۹۸	۲۷۳,۶۹۸
هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰
	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	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	۳۹,۸۰۸,۸۴۴
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۴,۹۵۲,۵۸۰
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۹۲۴,۸۵۷

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

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۳,۶۰۶,۲۱۷
تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت	گروه مالی ملت	۵۳,۳۰۰,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۲۲,۸۶۴
ظهورنویسی قرارداد شرکت بازرگانی بهساز با بانک اقتصاد نوین	گروه مالی ملت	۱,۶۱۹,۰۰۰
سایر	گروه مالی ملت	۱۱,۳۲۴
چک های تضمین تعهدات و قرار دادها	بهساز مشارکتهای ملت	۴۷۹,۳۵۵
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱۸۶,۸۰۵
چک های دیگران نزد ما	بهساز مشارکتهای ملت	۱۳,۴۱۳
سفته های دیگران نزد ما	بهساز مشارکتهای ملت	۸,۳۴۲
چک های تضمین ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۷۷,۱۶۴
سفته های ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۶,۱۲۰
ضمانت نامه ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۴۴,۷۷۸
اسناد تضمینی نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱,۰۰۵,۲۳۲
		<u>۶۰,۳۸۰,۶۱۴</u>

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۶۰-۱- در دوره بعد از تاریخ ترازنامه رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء در صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۱- 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 می شود.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱			
جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها			
			موجودی نقد
۱۴۲,۲۸۰,۲۶۲	۱۰,۲۱۰,۳۶۶	۱۰,۶۳۹,۰۵۳	۱۲۱,۴۳۰,۸۴۳,۷۷
			مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵۶۹,۳۷۱,۲۰۹	-	۲۰,۷۶۳,۶۳۴	۲۴۱,۷۳۷,۵۷۵,۱۲
			مطالبات از دولت
۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	-	-	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹,۱۵
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۲۸۴,۳۸۹,۸۸۷	-	-	۱,۲۸۴,۳۸۹,۸۸۶,۶۵
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۳	۸۸۲,۶۳۲	۴۸۴	۱,۱۶۹,۷۸۶,۶۲۷,۰۰
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۲,۵۲۲,۷۶۷	۶۹۵,۸۵۴	-	۵۱,۸۲۶,۹۱۲,۴۹
			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۳۳,۱۹۲,۷۷۲	-	-	۳۳,۱۹۲,۷۷۱,۸۱
			سایر حسابهای دریافتی
۱۹,۲۲۷,۲۳۰	۸۷,۱۰۵	۳۱,۹۱۹	۱۹,۱۰۸,۲۰۵,۶۲
			داراییهای ثابت مشهود
۴۱,۱۸۷,۹۲۴	۱۴۶,۵۷۹	۵۹۴,۵۰۹	۴۰,۴۴۶,۸۳۶,۶۲
			داراییهای نامشهود
۶,۳۴۸,۳۹۲	-	-	۶,۳۴۸,۳۹۲
			سپرده قانونی
۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵	۹۷۹,۹۵۶	۱۵۲,۸۰۰	۲۱۳,۳۲۰,۶۲۸,۵۱
			سایر داراییها
۴۵,۹۸۲,۹۸۷	۸	-	۴۵,۹۸۲,۹۷۸,۹۱
۳,۷۳۳,۸۸۱,۱۱۹	۱۳,۰۰۲,۵۰۱	۲۱۹,۰۵۲,۳۹۸	۳,۴۹۱,۸۳۶,۳۱۸
بدهیها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۸۸,۸۱۹,۳۸۴	۵۷۹,۷۹۰	۱۹۵,۹۴۶	۳۸۸,۰۴۳,۶۴۸
			سپرده های مشتریان
۱,۰۱۸,۹۳۹,۹۶۶	۲,۵۶۷,۹۵۷	۲۱۱,۹۳۳,۰۲۵	۸۰۴,۴۲۸,۹۶۴
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱,۴۲۷,۷۰۳,۱۸۲	۱,۰۲۶	۱,۱۰۶	۱,۴۲۷,۷۰۱,۰۵۱
			سود سهام پرداختی
۳۷,۳۶۱	-	-	۳۷,۳۶۱
			ذخیره مالیات عملکرد
۶,۷۶۳,۸۶۴	-	-	۶,۷۶۳,۸۶۴
			ذخایر و سایر بدهیها
۶۶۵,۹۴۰,۳۸۶	۶,۰۳۱,۶۰۰	۲,۳۵۶,۳۲۴	۶۵۷,۵۵۲,۴۶۲
			ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۶,۹۲۲,۵۹۲	-	-	۲۶,۹۲۲,۵۹۲
۳,۵۳۵,۱۲۶,۷۱۷	۹,۱۸۰,۳۷۳	۲۱۴,۴۸۶,۴۰۱	۳,۳۱۱,۴۵۹,۹۴۲
			جمع درآمد های عملیاتی
۵۶,۶۵۳,۰۰۶	۱۹۶,۵۱۳	۳۸۱,۰۰۴	۵۶,۱۲۴,۴۸۹
			خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۸,۹۷۰,۶۴۷	-	-	۸,۹۷۰,۶۴۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۶۱- 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.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۴,۹۸۲,۵۹۳	۱۱۹,۹۶۵,۳۵۶	۱۹,۵۰۳,۳۵۰	موجودی نقد
۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	-	-	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	-	-	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	مطالبات از دولت
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	-	-	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱۸,۰۰۶۱	۱,۵۹۸,۵۶۷	۱,۰۱۸,۳۲۹,۰۴۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۱,۷۸۴,۳۸۹	-	۳۹,۳۹۰,۹۹۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	-	-	۴۶,۳۳۹,۸۷۷	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۲۴۸	۱۱,۵۷۲	۲۴,۹۹۹,۰۶۲	سایر حسابهای دریافتی
۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۶۸,۰۶۷	۳۵۸,۹۸۵	۴۰,۲۶۰,۲۸۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۶,۳۹۳,۹۹۳	-	-	۶,۳۹۳,۹۹۳	دارایی‌های نامشهود
۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۵۷۵,۹۹۳	۹,۱۸۱,۳۶۱	۱۹۳,۰۴۲,۵۷۵	سپرده قانونی
۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۲	-	۴۹,۶۵۰,۸۸۷	سایر دارایی‌ها
۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	۷,۵۹۱,۳۵۳	۱۳۱,۱۱۵,۸۴۱	۳,۲۶۶,۶۳۱,۰۵۱	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۶۹۲,۵۰۸	۱۰۹,۵۲۹	۳۹۱,۸۰۰,۴۹۶	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸۸۰,۵۰۱,۲۳۱	۱,۰۸۸,۸۹۳	۱,۰۸۴,۰۵۹	۸۷۸,۳۳۸,۲۷۹	سپرده‌های مشتریان
۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۲۰	۲۸۳	۶۳۴	۱,۲۶۰,۵۷۲,۱۰۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۸,۱۸۰	-	-	۳۸,۱۸۰	سود سهام برداختنی
۵,۱۸۴,۹۲۶	-	-	۵,۱۸۴,۹۲۶	ذخیره مالیات عملکرد
۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۳,۳۵۴,۴۷۳	۱,۲۲۸,۸۳۰	۶۶۲,۹۳۵,۲۸۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	-	-	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳,۲۳۱,۶۰۹,۲۳۰	۵,۱۳۶,۱۵۷	۲,۴۲۳,۰۵۲	۳,۲۲۴,۰۵۰,۰۲۱	جمع بدهی‌ها
۲۰۵,۲۶۷,۹۹۱	۱,۳۸۰,۹۹۶	۳۹۲,۳۰۱	۲۰۳,۴۹۴,۶۹۴	جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۰۹۷,۳۰۱	-	-	۱,۰۹۷,۳۰۱	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره شش ماهه منتهی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کوثر یکم با خرید ۵۰۰۰۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۶۲-۲- معاملات با مدیران

در طی دوره شش ماهه منتهی ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک، معاونین مدیرعامل و اعضای کمیته های مرتبط با هیأت مدیره) انجام نشده است.
۶۲-۱- حقوق و مزایا

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

مبلغ	تعداد	میلیون ریال	پاداش پایان خدمت	پاداش*	حقوق*	حقوق و مزایا (ناخالص)	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	تعداد / نفر	نوع
میلیون ریال									
۴,۶۶۷	۱,۰۷۶,۳۷۸	۱۱,۵۵۸	۱	۵	اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل
۱۴,۰۶۴	۳,۳۴۳,۵۵۷	۱۸,۹۵۸	۱	۸	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)
.	۶۸۰	۱	۴	کمیته حسابرسی
۶۵۱	۱۵۰,۲۲۹	۲,۳۸۴	۱	۳	کمیته ریسک
۱۹,۳۸۳	۴,۴۷۰,۱۶۴	۲۳,۵۸۰			

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

بانک ملت (شرکت سپهاسی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

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

مانده طلب (دیده)	سود (زیان) ناخالصی معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۲۰,۷۶۰,۹۴۴	-	-	-	بلی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت گروه مالی ملت
۱,۹۴۴,۳۳۹	-	-	-	بلی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت بهمنز ممتاز کنهالی ملت
۱۴۵,۴۹۰	۷۳,۰۰۶	۴۹۶,۵۰۶	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت بهمنزاران ملت
۱۱,۰۷۰,۶۸۹	-	-	-	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۶۷۱,۷۴۲	۲۸۱,۱۸۹	۷۱۸,۹۹۴	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت به پروداکت
۰	۳۷,۵۳۹	۲۰۲,۵۴۵	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت راهبری صنایع بهمنز ملت
۰	۳۷,۸۹۸	۱۴۸,۰۰۰	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت زیرساخت
۰	۱۱,۲۰۹	۴۳,۰۶۷	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت صنایع پاس ارغوانی
۰	۱۸,۱۷۷	۹۸,۳۵۲	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت مهندسی نرم افزار شقایق
۰	۳۳۲,۶۴۷	۲۶۴,۵۰۵	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت سیستم پاس ارغوانی
۱,۹۷۴,۷۵۹	۳۶,۵۴۹	۲,۲۷۷,۹۹۷	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت صرافتی ملت
۰	۲۵,۲۰۵	۵۲,۷۳۲	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت ماد
۰	۹۷,۴۲۱	۲۹۶,۹۷۶	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت چاپ
۰	۴۲,۲۸۶	۲۸۱,۹۱۱	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	شرکت بهسمان
۰	۸۴,۶۸۳	۶۵۲,۳۹۵	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	طرح و اندیشه
۰	۲۴,۰۷۲	۱۱۱,۳۳۸	قیمت بازار	خبر	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	شرکت فرعی	جهان بهمنز مطرح
۰	۶۷۲	۶۷۲	قیمت بازار	خبر	فروش کالا و خدمات	همگروه	نفت و کار نوگام
۰	۱۸۷	۱۸۷	قیمت بازار	خبر	فروش کالا و خدمات	همگروه	شرکت اطلاع رسانی ملت
۰	۶۱۰	۶۱۰	قیمت بازار	خبر	فروش کالا و خدمات	همگروه	شرکت خدمات پوشش بیمه ای ملت

۴-۲-۶- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:
گروه مالی ملت

۴-۲-۵- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، وجود ندارد.

۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۸.۲۳۶.۸۱۳	۱۰۰.۷۴۷.۷۶۳	۵۲-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
			مصارف قرض الحسنه
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
۶۸.۹۹۳.۷۶۳	۸۲.۷۳۵.۷۶۹	۳۶-۲	تسهیلات عادی
(۶۸.۹۹۳.۷۶۳)	(۸۲.۷۳۵.۷۶۹)		جمع مصارف قرض الحسنه
(۱۰.۳۱۲.۰۷۱)	(۹.۴۹۴.۹۴۳)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۵.۴۱۱.۸۴۱)	(۵.۰۳۷.۳۸۸)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۲۳.۵۱۹.۱۳۹	۳.۴۷۹.۶۶۳		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲.۲۰۹.۷۲۴	۲.۴۶۱.۲۳۴		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۰۳۵)	(۱۷)		هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲.۲۰۸.۶۸۹	۲.۴۶۱.۲۱۷	۱۸-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۳-۲- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷.۹۴۲.۰۸۴	۵۱.۳۶۳.۲۳۰		ازدواج
۷.۷۵۰.۵۵۶	۶.۴۴۸.۶۸۲		اشتغال
۳۰۵	.		درمان
۸۹۵.۷۱۹	۸۰۴.۵۹۵		زندانیان معسر
۲۸۳.۰۸۰	۳۷۰.۱۸۸		عمره و عتبات
۱۴.۶۰۹.۱۱۵	۱۴.۱۱۰.۸۲۲	۳۶-۵-۱	کارکنان بانک
۲.۱۲۴.۰۴۴	۱.۹۶۳.۶۲۳		مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۲۱.۶۸۲	۲۹.۴۶۴		مسکن روستایی
۷۶.۸۵۶	۷۸.۴۴۶		مشاغل خانگی
۱.۳۲۸	۹۴۴		ودیعه مسکن
۵.۲۸۸.۹۹۵	۷.۵۶۵.۷۷۴		رفع نیازهای متفرقه
۶۸.۹۹۳.۷۶۳	۸۲.۷۳۵.۷۶۹		

۶۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۸.۹۹۳.۷۶۳	۸۲.۷۳۵.۷۶۹		اشخاص حقیقی
.	.		اشخاص حقوقی
۶۸.۹۹۳.۷۶۳	۸۲.۷۳۵.۷۶۹		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۴ - 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.

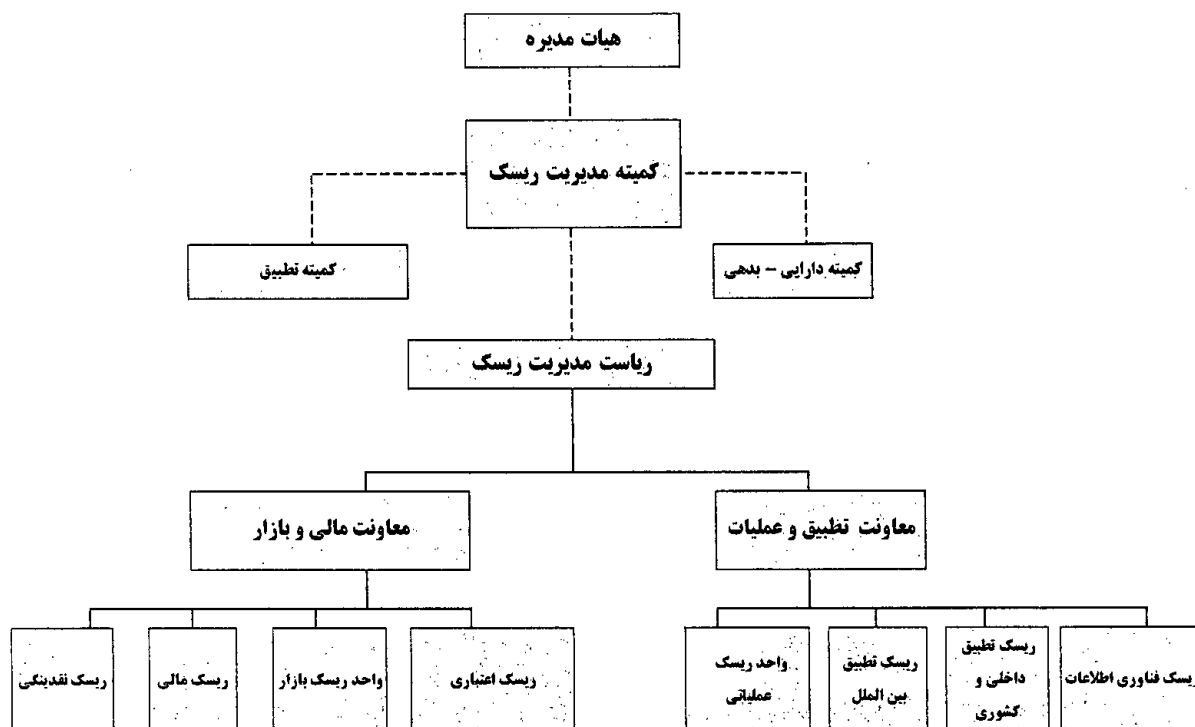
میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۱-۶۴-- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۴-۲ چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۴-۳-ریسک اعتباری

۶۴-۳-۱-تعریف ریسک اعتباری

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

۶۴-۳-۲-سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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.

۳-۳-۶۴- 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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

کمیته عالی اعتباری: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک؛
اداره کل اعتبارات: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین‌تر از کمیته عالی اعتباری؛
کمیته های خاص نواحی: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از مدیریت شعب و پایین‌تر از اداره کل اعتبارات؛
کمیته های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیته‌های خاص نواحی؛
کمیته های اعتباری شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛
واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات: تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک؛
واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتهای: 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.

۴-۳-۶۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

تمامی واحدهای اجرایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملا 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۳-۶۴-روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده فوق الذکر 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:

۱-۵-۳-۶۴-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 بیهینه‌سازی مضاف 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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.

۲-۵-۳-۶۴-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. در ادامه مهمترین فرآیندهای کاهش ریسک اعتباری تشریح می‌گردد:

- **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 روزرسانی می‌شود. موضوع مذکور باعث می‌شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملا 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.

۳-۵-۳-۶۴-سامانه‌ها

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

- **نرم افزار اهلیت‌سنجی و ظرفیت‌سنجی:** این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد که تقریبا در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی،

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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 تصمیم‌گیر قرار می‌دهد.
- **سامانه گزارشگری آماری:** این نرم افزار به منظور بررسی وضعیت ریسک پرتفوی اعتباری بانک طراحی شده و گزارشهای مختلف مورد نیاز مدیران در سطوح مختلف را تهیه می‌نماید.
- **سامانه ذینفع واحد:** سامانه منحصر به فردی است که به منظور شناسایی اشخاص مرتبط و 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 ضامین آنها استفاده می‌نماید.

۴-۵-۳-۶۴-واپاری

با عنایت به مزایای قابل توجه واپاری 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 واپاری 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

- 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.

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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

- 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 تجمیع شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

۷-۳-۶۴ - 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 ۱-۷-۳-۶۴ الی ۵-۷-۳-۶۴ نمایش داده شده است:

۱-۷-۳-۶۴ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاریها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری (مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانکها *	تسهیلات اعطایی به مشتریان**		سرمایه گذاریها		تعهدات	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
درجه ۱- ریسک کم	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳	۴۵۱,۲۷۵,۸۵۲	۲۲,۹۸۰,۱۲۳	۲۲,۹۸۰,۱۲۳
درجه ۲- ریسک متوسط	-	-	۷,۰۲۷,۶۵۸	۷,۰۲۴,۰۱۹	۷,۲۰۲,۳۵۲	۲۹۷,۸۶۱,۶۹۹
درجه ۳- ریسک زیاد	-	-	۱۴۳,۰۵۰,۳۵۲	-	-	۱۵,۶۷۶,۹۳۲
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	-	-	۶,۹۱۶,۲۸۷	-	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۸,۹۲۷,۲۱۱	۵۲۳,۵۷۹,۸۷۱	۴۱,۱۸۲,۴۸۵	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۵
(ذخیره کاهش ارزش)	-	-	(۸۸,۸۲۹,۵۳۵)	(۷,۱۰۴)	(۷,۱۰۴)	-
خالص مبلغ دفتری	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۰,۰۹۷,۶۷۶	۵۲۳,۵۷۲,۷۶۷	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۵

* 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۷-۳-۶۴ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
جاری	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۰,۸۵۴,۸۲۵	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳	۵۴۵,۴۷۶,۵۵۶	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۵
سررسید گذشته	-	۸,۷۶۹,۱۱۲	۷۰,۲۷,۶۵۸	-	-
معوق	-	۱۰,۹۱۲,۳۲۱	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	-	-
مشکوک	-	۱۳۵,۲۸۲,۳۸۸	۱۳۸,۳۲۵,۷۴۴	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۲۶,۵۱۲,۲۲۵	۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	۵۴۵,۴۷۶,۵۵۶	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۵
ذخیره کاهش ارزش	-	۹۲,۴۴۲,۴۴۲	۸۸,۸۲۹,۵۳۵	-	-
خالص مبلغ دفتری	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۷,۰۶۹,۷۴۳	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۵۴۵,۴۷۶,۵۵۶	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۵

۷-۳-۶۴ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۳,۱۹۴,۲۹۶	۳,۵۲۳,۴۵۴	صکوک دولتی (اوراق اجاره دولتی)
۱,۴۱۰,۰۹۰	۱,۴۱۰,۰۹۰	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۶,۰۱۲,۶۴۰	۶,۰۰۴,۶۶۱	اوراق مرابحه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی)
۶۰۰,۰۰۰	-	اوراق مرابحه (سلامت)
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	محصولات استراتژیک کشاورزی
۴۰۰,۰۰۰	-	جمع
۱۲,۱۱۷,۰۲۶	۱۱,۴۳۸,۲۰۵	منتشره توسط شرکت‌های دولتی
-	۴,۹۹۹,۹۹۹	اوراق استاندارد نفت خام
۰	۴,۹۹۹,۹۹۹	جمع
-	-	منتشره توسط بخش غیردولتی
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
-	۲,۵۸۹,۹۸۵	اوراق مشارکت شهرداری مشهد
-	۱,۰۹۱,۷۵۲	صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
-	۲,۴۸۵,۲۵۰	صندوق سرمایه گذاری امین سرآمد شهر
-	۱,۹۰۰,۹۹۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
۲,۳۷۴,۳۹۰	۲,۳۷۱,۵۰۰	اوراق قرضه پریشیا بانک لندن
۳,۰۹۹,۸۴۷	۶۹۰,۷۷۰	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۸۶,۵۶۲	۵۰,۸۴۰	اوراق بهادار خصوصی
۵,۵۶۰,۷۹۹	۱۲,۶۳۵,۳۳۹	جمع
۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۲۹,۰۷۳,۵۴۳	جمع کل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴-۷-۳-۶۴-نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۴۱	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۵۵,۲۵۱,۷۶۵	۵۲,۱۶۴,۵۷۸	نقد
۷۰,۷۳۵۹	۱۳,۸۳۲	سپرده
۱,۳۳۵	۲۶,۷۴۶	اوراق مشارکت / صکوک
-	۱۲,۹۵۱	اوراق سهام سریع معامله
۲۲,۰۷۱۹,۲۳۲	۲,۸۱۶۳,۶۱۱	اوراق سهام غیربورسی
۲۲,۴۲۴,۳۸۸	۳,۸۸۵,۹۴۸	املاک و مستغلات
۹,۲۲۲	۵۹,۵۴۱	کارخانه و تجهیزات
-	-	ضمانتنامه
-	-	چک
۲۶۱,۲۷۷,۵۶۵	۲۴۹,۵۴۲,۶۱۲	سفته
۲۵۰,۶۳۵,۰۷۸	۲۴۲,۹۵۲,۳۱۷	قرارداد لازم الاجرا
-	۷۶۷	سایر
۸۱۱,۰۲۵,۹۴۵	۹۸۲,۹۱۲,۹۰۴	جمع حقیقی
-	-	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۲۰,۱۱۶۱۰	۶۱۲,۴۵۳۰	نقد
۲۸۰,۵۲۳	۱۵۸,۲۶۸	سپرده
۲۳۰,۳۲,۲۷۷	۲۶,۱۴۵,۵۹۵	اوراق مشارکت/ صکوک
-	۴۹,۸۳۲	اوراق سهام سریع معامله
۶۸,۴۰۵,۱۵۸	۷۵,۱۱۵,۱۶۵	اوراق سهام غیربورسی
۲۲,۹۶۱,۸۷۳	۲۵,۸۷۲,۷۸۲	املاک و مستغلات
۲,۳۱۷,۰۳۰	۲,۶۴۶,۷۸۰	کارخانه و تجهیزات
-	-	ضمانتنامه
-	-	چک
۴۵,۱۳۴,۳۹۰	۵۷,۸۷۷,۷۰۵	سفته
۵۶۷,۸۷۰,۴۷۶	۶۸۲,۳۷۲,۰۶۷	قرارداد لازم الاجرا
۹۳,۸۹۰	۱۳۸,۲۳۸	سایر
۷۷۲,۱۰۷,۲۲۷	۹۳۱,۶۷۷,۷۲۳	جمع حقوقی
۱,۵۸۳,۱۳۳,۱۷۱	۱,۹۱۵,۵۹۰,۶۲۷	جمع کل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۵-۷-۳-۶۴-مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده و تأیید

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
۱۲۷.۴۵۰.۰۰۰	۱۹۳.۴۰۰.۰۰۰	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۷۰ تا ۵۱
-	-	۹۰ تا ۷۱
-	-	۱۰۰ تا ۹۱
-	-	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۱۲۷.۴۵۰.۰۰۰</u>	<u>۱۹۳.۴۰۰.۰۰۰</u>	جمع تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۴۳۰.۸۴۶.۴۴۵	۳۹۷.۷۱۵.۳۷۹	تا ۵۰ درصد
۸.۱۱۷.۶۴۵	۸.۸۰۷.۸۱۲	۷۰ تا ۵۱
۹۰.۶۸.۱۷۸	۳۹.۶۶۳.۶۴۵	۹۰ تا ۷۱
۹.۹۹۰.۵۵۷	۳۰.۲۲۲.۲۲۹	۱۰۰ تا ۹۱
۳۹.۴۰۶.۳۳۹	۷۳.۴۸۶.۳۴۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۴۹۷.۴۲۹.۱۶۳</u>	<u>۵۴۹.۸۹۵.۴۱۳</u>	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۰.۶۹۴۶.۱۰۴	۵۴.۰۲۷۲.۸۲۰	تا ۵۰ درصد
۸.۹۴۷.۰۵۰	۳۲.۷۳۵.۲۱۲	۷۰ تا ۵۱
۱۶.۰۹۱.۳۷۲	۱۹.۶۶۴.۶۶۰	۹۰ تا ۷۱
۳.۸۵۶.۱۰۶	۷.۹۵۶.۲۹۹	۱۰۰ تا ۹۱
۸۶.۸۳۷.۹۸۰	۱۹.۱۴۵.۳۳۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۵۲۲.۶۷۸.۵۱۳</u>	<u>۶۲۰.۷۷۴.۳۲۹</u>	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
<u>۱.۰۲۰.۱۰۷.۶۷۶</u>	<u>۱.۱۷۰.۶۶۹.۷۴۳</u>	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
<u>۱.۱۴۷.۵۵۷.۶۷۶</u>	<u>۱.۳۶۴.۰۶۹.۷۴۳</u>	جمع کل

۸-۳-۶۴-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 ۱-۸-۳-۶۴ الی ۲-۸-۳-۶۴ نمایش داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن
 ۶۴-۳-۸-۱

ارقام به میلیون ریال

تعهدات	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
					مبلغ دفتری
					میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
					صنعت و معدن
					مسکن
					بازگانی
					خدمات
					کشاورزی
					بانک‌ها
					سایر
					جمع
					میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور ^۱
					داخل کشور
					خارج از کشور
					جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۱-۸-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
مانده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		خودرو و قطعات
۴۲,۸۲۹,۶۳۸	۴۲,۷۸۶,۳۴۵	
۱۰۰,۸۴۸,۰۳۰	۱۲۸,۸۵۳,۵۳۷	صنایع معدنی و فلزی
۵۴,۹۸۳,۰۰۲	۶۱,۷۷۱,۲۸۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۴۲,۷۷۳,۳۳۰	۵۹,۸۴۲,۷۴۷	غذایی و دارویی
۱۲,۲۱۰,۰۳۲	۱۰,۷۱۲,۹۸۳	انرژی
-	۱۰۹,۴۳۵	پیمانکاری
۱,۹۷۳,۴۵۳	۲,۰۲۴,۱۶۶	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه گری مالی
۴۵,۳۶۶,۶۸۹	۳۲,۱۱۴,۲۱۹	سایر
۳۰۰,۹۸۴,۰۷۳	۳۳۸,۲۱۴,۷۱۶	جمع تسهیلات
		سرمایه گذاری ها
		خودرو و قطعات
-	-	
۲,۷۳۷,۷۷۳	۲,۵۵۸,۱۲۸	صنایع معدنی و فلزی
۱,۰۶۵,۷۵۸	۱,۰۶۲,۱۲۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
۳۱۶,۶۹۲	۶۲,۱۱۴	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه گری مالی
۳۳۳,۰۶۲	۳۹۲,۷۹۹	سایر
۴,۴۴۳,۳۸۵	۴,۰۷۵,۱۶۲	جمع سرمایه گذاری ها
۳۰۵,۴۲۷,۳۵۹	۳۴۲,۲۸۹,۸۷۸	جمع کل

*افشای توزیع تعهدات بر اساس نوع صنعت، همزمان با ارتقاء سطح گزارش دهنی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح افشای اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد.

۲-۸-۳-۶۴- جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

مانده تسهیلات در ۳۱ شهریور ۱۳۹۸		تسهیلات اعطایی طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸		عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ	
				مبادله ای
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۲,۵۹%	۳۸۱,۵۲۹,۵۷۰	۲۴%	۵۸,۴۷۲,۳۸۲	حقیقی
۱۴,۵۷%	۱۷۰,۶۱۱,۵۹۵	۱۳%	۳۲,۱۶۰,۷۷۸	حقوقی
				مشارکتی
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۸,۵۹%	۱۰۰,۶۰۰,۷۵۱	۱۰%	۲۳,۵۵۱,۴۷۳	حقیقی
۲۱,۷۱%	۲۵۴,۱۴۵,۸۴۸	۲۴%	۵۷,۸۷۸,۲۱۹	حقوقی
				سایر و ارز
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۲,۴۸%	۱۴۶,۰۵۲,۷۴۷	۱۴%	۳۴,۲۳۴,۵۵۶	حقیقی
۱۰,۰۶%	۱۱۷,۷۲۹,۳۳۲	۱۵%	۳۷,۶۵۹,۶۳۵	حقوقی
۱۰۰%	۱,۱۷۰,۶۶۹,۷۴۴	۱۰۰%	۲۴۲,۹۵۷,۰۴۵	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۳-۹ - ۶۴ - نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سامانه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱ - ۹ - ۳ - ۶۴ - ۳ - ۶۴ نمایش داده شده است.

۹-۱-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح	دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸						دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷					
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای دوره	۱۲۵۵۴۵۴۵۸	۲۸۵۶۲۴۱۷	۲۵۸۶۴۳۳	۱۵۴۹۹۴۳۹۷	۱۱۹۰۷۶۹۴۷۸	۲۳۴۷۵۳۸۰	۴۱۴۴۷۹۰	۱۲۷۲۹۵۴۸	۲۳۴۷۵۳۸۰	۲۳۴۷۵۳۸۰	۴۱۴۴۷۹۰	۲۷۷۲۹۵۴۸
انتقال بانک به غیرجاری در طی دوره	۴۳۷۲۵۵۵۶	۲۳۱۸۳۱۹	۲۹۰۸۱۹	۴۶۸۴۲۷۳۳	۸۳۱۰۹۹۵۵	۱۸۷۰۱۸۲۴	۱۷۲۸۰۴۴	۱۰۳۵۹۸۸۶۳	-	-	-	-
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی دوره	۲۳۵۹۲۱۰۵	۴۳۱۵۳۸۲	۴۸۴۳۵۳	۲۸۳۹۱۸۴۱	۲۲۴۶۹۹۷۸	۵۲۱۹۰۲۹	۱۰۳۶۲۶۲	۲۳۰۱۵۲۱۹	-	-	-	-
وصول نقدی	۱۰۰۱۰۵۲۵	۲۳۶۱۸۶	۱۴۶۸۵	۱۲۵۱۴۱۶	۲۳۲۷۳۱۱	۵۰۰۸۰۰	۶۰۴۰۴	۲۳۹۸۴۱۵	-	-	-	-
وصول شده با تمسک بازایی	۱۵۵۸۸۹۱۶	۳۴۶۵۸۱۲	۱۶۲۳۱۴۸۸	۱۹۸۲۲۰۴۳	۲۳۵۲۶۸۷۶	۷۶۹۴۵۵۷	۱۰۹۱۹۷۲۷	۲۲۰۱۳۱۴۸۰	-	-	-	-
تسویه با تسهیلات جدید	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استیصال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سروکت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انتقال دین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بخش جرائم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره	۱۲۹۰۱۷۹۴۲۶	۲۲۹۷۲۳۵۶	۲۸۱۰۵۸۸	۱۵۴۹۹۶۳۲۰	۱۲۵۶۵۴۵۸	۲۸۶۶۲۱۷	۲۵۸۶۲۳۳	۱۵۴۹۹۴۳۹۷	۱۲۵۶۵۴۵۸	۲۸۶۶۲۱۷	۲۵۸۶۲۳۳	۱۵۴۹۹۴۳۹۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۹-۲-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۱۹۸,۵۵۱	۲۰,۸۱۷,۹۵۲	۲۹,۷۶۰,۳۸۱	۳۰,۱۵۳,۵۵۷	۵۱,۹۵۹,۰۳۱	صنعت
۷,۵۰۴,۲۶۹	۷,۵۶۲,۲۸۹	۲,۶۱۳,۴۱۵	۲,۶۶۵,۶۷۸	۱۰,۱۱۶,۶۸۳	ساخته‌ای و مسکن
۱۵,۳۲۳,۸۲۱	۱۴,۳۶۱,۵۷۷	۱۸,۰۱۰,۳۷۵	۱۸,۴۲۹,۷۸۸	۳۳,۲۳۳,۲۹۶	بازگشایی
۳۵,۸۴۳,۳۷۹	۳۴,۴۰۳,۰۶۷	۲۲,۸۴۴,۵۱۵	۲۳,۳۳۳,۲۰۲	۵۸,۶۸۷,۸۹۴	خدمات
۱,۰۰۶,۵۱۲	۱,۰۸۲,۶۵۸	۱,۱۵۹,۵۱۸	۱,۱۵۳,۹۴۹	۲,۱۶۶,۰۲۹	کشاورزی
۶۶۸,۳۷۵	۷۳۳,۷۳۰	۱۶۲,۹۸۸	۱۶۵,۹۷۳	۸۳۱,۳۶۲	بانک‌ها
۸۲,۴۴۳,۹۰۶	۷۹,۰۶۱,۲۷۲	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۷۵,۹۰۲,۴۴۸	۱۵۶,۹۹۴,۳۹۷	جمع
				۱۵۴,۹۶۳,۷۲۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۴-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
وسایط نقلیه	۲۴,۹۱۹	۳,۵۶۹
ملک مسکونی	۳,۸۴۳,۹۷۳	۳,۴۷۲,۳۵۰
زمین	۱,۲۸۹,۷۹۷	۱,۱۳۶,۱۱۲
ملک تجاری	۱,۲۳۴,۷۲۹	۱,۱۱۶,۷۸۹
کارخانه	۳,۳۸۰,۸۵۶	۳,۳۹۶,۴۱۷
تجهیزات	۲,۴۰۶,۴۱۳	۲,۴۴۸,۸۲۷
سهام	۶,۹۳۴,۱۵۵	۶,۹۳۴,۱۵۵
اثاثه	۱۵,۷۳۷	۱۵,۷۳۷
جمع	۱۹,۱۳۰,۵۷۹	۱۸,۵۲۳,۹۵۶
کاهش ارزش انباشته		
مجموع	۱۹,۱۳۰,۵۷۹	۱۸,۵۲۳,۹۵۶

۱۰-۳-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۵۴,۱۳۷,۸۰۷ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول (۱-۱۰-۳-۶۴) ارائه شده است

۱۰-۳-۶۴-جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

یادداشت	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری	۳,۱۷۶,۷۲۲,۵۸۴	۲,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱
ضریب (درصد)	۸٪	۸٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۲۵۴,۱۳۷,۸۰۷	۲۳۳,۶۵۷,۶۴۴

۴-۶۴- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۴- تعریف ریسک نقدینگی

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

سوی دیگر در اختیار نگه داشتن مقادیر زیادی نقدینگی مازاد نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت‌های سرمایه‌گذاری را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۲-۴-۶۴- 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 بلندمدت ریسک نقدینگی طراحی می‌شود و از سوی دیگر برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می‌گیرند. مهمترین سیاستها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

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

- **سند اشتباهی ریسک 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

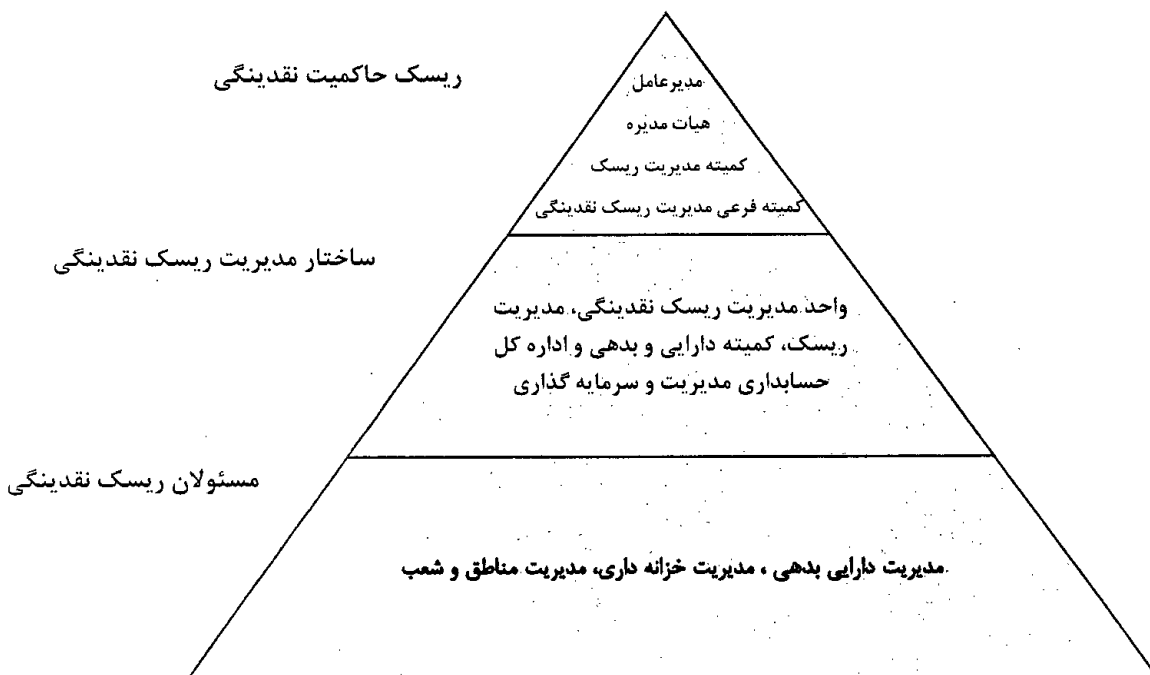
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

اقتصادی طوری تعیین می‌گردد که درجه ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

۳-۴-۶۴- 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. از سوی دیگر با توجه به لزوم محاسبه نسبت پوشش نقدینگی در دستور العمل مذکور، پایگاه داده و فرایند محاسبه در دو بخش ریال و ارز انجام شده و مطابق با بخشنامه در اختیار استفاده کنندگان قرار می‌گیرد. 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. 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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۴-۴-۶۴-روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

مدل‌ها و روش‌های سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش‌های استاندارد سنجش این ریسک بوده و بدین شرح 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 انتقالی وجوه، 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 قابلیت نقد شونده سریع به کل دارایی‌ها در بخش ریال و ارز"، "داراییهای با قابلیت نقد شونده 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

- تغییرات نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تاثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ می گردد.
- تغییرات ترازنامه: حرکت زیرخط ترازنامه می تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد. کلیه تعهدات و ضمانت نامه های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می شود.
- وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هریک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها و خطوط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره ای بررسی و پایش شده و براساس نتایج بررسی ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می گردد. در بانک ملت از شاخصهای نقدینگی کملز (نسبتهای کملز) به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم استفاده می شود.
- سایر ریسکهایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد: از جمله ریسکهای عملیاتی مانند قطعی سیستمهای الکترونیک بانک که می تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می گردد.

۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. برنامه مذکور در برگیرنده چند بعد می باشد:

- کمیته های نقدینگی: کمیته های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده اند. اعضای این کمیته ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است. کمیته های مذکور در صورت لزوم در کلیه سطوح سازمان ایجاد خواهند شد.
- برنامه ریزی نقدینگی: به منظور کنترل نقدینگی و نگهداشت نقدینگی متناسب با وضعیت بانک در برنامه های بانک گنجانده شده است.
- تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق مشارکت صادره در بانک ملت مشخص می گردد. حدود اعتباری بانکهای مختلف در مدیریت ریسک تعیین می گردد. حدود مذکور پس از تایید کمیته های ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می رسد و مدیریت خزانه داری بانک در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

- 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 مشتریان مورد پیش بینی قرار می‌گیرد.
- ۷) ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص هرفیندال - هریشمن بر روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد. تمرکز تعهدات به خصوص تعهدات ارزی برای بانک ملت بسیار اهمیت دارد. علاوه بر موارد مذکور سپرده یکصد مشتری برتر مورد پایش مداوم قرار می‌گیرد.

۵-۴-۶۴-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 "نرم افزارهای 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 به صورت 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

- مدیریت خزانه داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنشهای عمده را نظارت می نماید.
- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی، نقدینگی بانک را مدیریت می نمایند.
- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای نظارتی بانک (حسابرسی داخلی) کنترل می شود.

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
		۶۰.۳۶۵.۰۵۰	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
	۳۳.۸۹۲.۰۹۱	۳۳.۴۵۵.۷۹۳	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
	۱۳۷.۹۲۸.۹۹۶	۱۹۳.۹۱۹.۰۱۴	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
	۸.۸۵۷.۰۷۴	۱۱.۴۷۰.۱۶۶	مانده صندوق ریالی
	۱۹.۱۱۱.۰۴۹	۱۹.۴۵۵.۰۵۱	مانده صندوق ارزی
	۱۲.۱۱۷.۰۲۶	۲۰.۵۲۸.۱۸۹	اوراق منتشر شده توسط دولت
	۲.۳۷۴.۳۹۰	۲.۳۷۱.۵۰۰	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
	۲۱.۸۲۹.۳۰۳	۱۸.۶۶۵.۹۳۳	مطالبات بابت شاپرک
	۲۲۶.۱۰۹.۹۲۹	۳۶۰.۲۳۰.۶۹۵	جمع

۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت های نقدینگی

	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای دوره	
	درصد	درصد	درصد	درصد	
	۹.۷٪	۶.۶٪	۸.۴٪	۶.۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
	۱۴.۷٪	۱۰.۳٪	۱۴.۷٪	۱۰.۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
	۱۳.۸٪	۸.۸٪	۱۳.۸٪	۹.۶٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
	۱۰۰.۳٪	۸۱.۶٪	۱۲۰.۳٪	۱۰۵.۷٪	تسهیلات به کل سپرده ها
	۳۴۷.۹٪	۲۹۶.۳٪	۳۴۹.۰٪	۳۴۹.۰٪	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر
	۵۲.۶٪	۳۴.۰٪	۵۲.۶٪	۴۷.۶٪	سپرده های قرار به کل سپرده ها **

نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بلز از معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بلز از فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بلک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های قرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قرار دای ندارند نظیر سپرده فرض الحسنه جاری و پس انداز و ... تمامی نسبت های محاسبه شده شامل ریال و ارز می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود نتوان می‌دهد.

تاریخ	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۶ ماه	بین ۶ الی ۹ ماه	کسر از یک ماه	مبلغ دفتری	میلون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۳۳,۸۸۵,۰۰۵,۰۵۴	۴۱,۴۶۹,۱۳۸	۱۳۱,۳۶۸,۶۰۰	۳۰,۹۶۰,۴۰۰	۱۵۷,۷۳۶,۰۰۰	۱۳۴,۴۵۱,۳۹۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۴۳۳,۳۵۰,۵۶۶	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	مطالبات از دولت
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳,۸۸۵,۰۰۵,۰۵۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۳,۸۸۵,۰۰۵,۰۵۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۲۰۱,۰۷۶,۷۶۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت‌های دولتی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵,۳۳۹,۸۷۷	مطالبات از شرکت‌های دولتی و وابسته
سایر حساب‌های دریافتی	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۱۰۰,۸۸۳	سایر حساب‌های دریافتی
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۶۸۷,۳۳۳	دارایی‌های ثابت مشهود
سرمایه‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۳,۹۹۳	سرمایه‌های نامشهود
سرمایه قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۲۷۹,۹۲۹	سرمایه قانونی
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۶۵۰,۸۸۹	سایر دارایی‌ها
جمع دارایی‌ها	۵۳۰,۸۶۶,۰۱۰	۶۸۳,۵۶۱,۸۰۴	۷۸۵,۸۸۳,۴۳۱	۲۳۳,۰۱۹,۱۱۰	۶۶۷,۱۶۳,۴۳۶	۷۱۳,۸۴۴,۴۶۵	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سود سهام مقتریان ^{۵۵}	۰	۰	۰	۰	۰	۸۸,۰۵۰,۱۳۳	سود سهام مقتریان ^{۵۵}
سود سهام پرداختی ^{۵۶}	۰	۰	۰	۰	۰	۳۸۱,۸۰۰	سود سهام پرداختی ^{۵۶}
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۱۸۴,۹۲۶	ذخیره مالیات عملکرد
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان
حقوق صاحبان سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	حقوق صاحبان سرمایه گذاری
جمع بدهی‌ها و سرمایه ها	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۶۰,۵۷۳,۰۳۰	جمع بدهی‌ها و سرمایه ها
جمع حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۳۱,۶۰۹,۲۳۳	جمع حقوق صاحبان سهام
جمع حقوق نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴	جمع حقوق نقدی ناشی از اقلام زیر خط
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۴۹۱,۸۶۸,۵۷۳	۷۷۴,۶۸۰,۰۳۵	۳۳۱,۱۵۰,۸۱۳	۹۸۵,۳۸۱,۹۲۹	۲۳,۱۵۳,۶۳۳	۵۹۳,۳۰۴,۳۷۵	جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
تفاوت	۲۰,۳۰۳,۴۶۳	(۹۱,۱۱۸,۳۳۱)	۴۵۴,۷۳۲,۶۱۹	(۵۵۱,۳۶۸,۲۰۰)	۳۷,۰۱۰,۸۰۲	۱۳۲,۶۴۰,۱۹۰	تفاوت
تفاوت انباشته	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۳	(۲۸,۹۹۷,۳۳۹)	۶۳,۱۲۰,۷۹۳	(۳۹۲,۶۱۱,۸۲۷)	۱۵۸,۶۵۰,۹۹۳	۱۳۲,۶۴۰,۱۹۰	تفاوت انباشته
نسبت شکاف به سرمایه تلفیقی درجند	۱,۱۰	-۵,۰۰	۲,۴۷	-۳,۰۰	۰,۴۶	۰,۴۶	نسبت شکاف به سرمایه تلفیقی درجند
نسبت شکاف انباشته به سرمایه تلفیقی درجند ^{۵۵}	-۰,۹۵	-۰,۱۶	-۰,۳۴	۲,۱۴	-۰,۸۶	-۰,۴۶	نسبت شکاف انباشته به سرمایه تلفیقی درجند ^{۵۵}
نسبت شکاف به سرمایه تلفیقی سبای سایر نسبت های احتیاطی ^{۵۵} - درجند	۲,۵۸	۱,۱۶	۵,۷۸	۷,۰۱	-۰,۲۷	۱,۵۵	نسبت شکاف به سرمایه تلفیقی سبای سایر نسبت های احتیاطی ^{۵۵} - درجند
نسبت شکاف انباشته به سرمایه تلفیقی شامل سرمایه های دیگری پس انداز و مخیبه و سایر سرمایه ها می باشد	۲,۳۱	-۰,۳۷	-۰,۷۹	۲,۰۲	۱,۵۵	۱,۵۵	نسبت شکاف انباشته به سرمایه تلفیقی شامل سرمایه های دیگری پس انداز و مخیبه و سایر سرمایه ها می باشد

^{۵۵} سرمایه تلفیقی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۶۴-۷-۱ می باشد
^{۵۶} سرمایه تلفیقی سبای سایر نسبت های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۶۴-۷-۱ می باشد
 ۱۱۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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

۴-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیسه شده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۳۶۷,۱۴۴,۸۱۴	۱۱,۳۲۰,۳۲۰	۶۵۴,۵۸۷,۹	۳,۷۵۹,۰۰۶	۸,۹۷۵	۴۰,۳۲۰	۳,۸۸۸,۱۹۲,۳۸۴	بدهی‌ها
					۱۰,۱۸,۹۳۹,۹۴۶	۳,۸۸۸,۱۹۲,۳۸۴	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
					۱,۰۱۸,۹۳۹,۹۴۶	۱,۰۱۸,۹۳۹,۹۴۶	سرمایه مشتریان
۷۸۳,۵۷۷,۱۸۱	۱۵,۵۵۷,۹۱۸	۷۸۶,۳۸۱,۶۷۶	۵,۵۳۸,۱۷۹	۱۰۰,۰۸۹	۳۶,۵۵۵,۵۳۰	۶۳۸,۰۳۰,۵۷۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۰۶,۰۲۹,۰۴۴		۳۱,۲۸۷,۴۴۸	۹۵۱,۸۰۲,۱۳۲	۲۳۲,۰۰۱,۷۶۷	۱,۰۶۵,۸۳۸,۰۱۰	۱,۴۳۷,۸۰۳,۱۸۲	حقوق صاحبان سررده ملی سرمایه گذاری
۷۵۶,۷۶۱,۰۲۹	۲۶,۸۷۸,۲۳۸	۳۲۴,۳۱۵,۰۰۳	۹۶۱,۰۹۹,۳۰۷	۲۳۲,۰۲۰,۸۳۱	۱,۱۶۲,۵۱۸,۶۶۸	۲,۴۶۲,۲۹۳,۰۸۵	جمع

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	
۱۳,۱۵۹,۹۱۱	۱۰۷,۱۶۱,۴۴۲	۲۶۸,۲۵۷,۷۵۴	۳,۷۵۵,۵۸۰	۹,۰۶۳	۴۰,۷۸۳	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
					۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	سرمایه مشتریان
۳۶۶,۷۸۲,۹۲۴	۳۸,۶۱۹,۲۵۰	۲۶۵,۹۰۵,۰۷۱	۷۷۸,۱۰۲	۹,۰۶۳	۳۲,۳۹۴,۳۷۳	۶۰۴,۴۸۸,۵۸۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۹۳,۶۱۷,۰۴۴		۲۷,۶۲۴,۸۶۹	۸۴,۰۳۸۲,۰۱۴	۲۰۴,۸۳۳,۱۱۶	۹۴۱,۰۵۹,۷۸۸	۱,۲۴۰,۵۷۳,۰۲۰	حقوق صاحبان سررده ملی سرمایه گذاری
۳۲۳,۵۵۹,۸۷۹	۱۴۵,۷۸۰,۶۹۳	۵۶۱,۹۵۵,۶۹۳	۸۴۴,۵۵۵,۶۹۷	۲۰۴,۸۶۱,۲۴۲	۱,۰۰۷,۰۴۲,۲۶۴	۲,۱۳۸,۱۶۵,۴۶۷	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	الی ۵ سال	بین ۳ ماهه الی ۱ سال	بین الی ۳ ماهه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۶۸۳۴۲	۲۷۶۱۰۹۶۴	۶۳۸۸۰۰۵۱	۲۴۷۸۳۰۹	-	۸,۱۸۶,۱۸۷	۲۵,۳۸۲,۸۵۲		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
			۴۶۸۹۰۵۲۱	۲,۱۱۵,۴۲۱	۴۸,۰۸۳,۳۶۸	۹۷,۰۸۹,۳۱۰		سپرده‌های مشتریان
۲۸۳,۵۸۷,۱۸۱	۱۵۵,۵۷۹,۱۸	۲۸۶,۳۸۱,۵۷۶	۵۵۳۲,۱۷۹	۱۰,۰۰۸۹	۲۶۹,۵۵۵,۵۲۰	۶۲۸,۰۳۰,۵۷۳	۴۸-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۴۲,۰۹۱,۷۲۰	-	-	۱۲۵,۶۰۷,۹۱۹	۱۶,۲۳۱,۰۶۴	۱۰,۴۴۷,۱۴۲	۱۹۴,۳۷۷,۸۳۵		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۲۳۱,۳۴۷,۲۴۳	۱۸,۳۱۹,۸۸۱	۲۹۲,۶۶۹,۷۲۶	۱۸,۵۱۴,۹۲۹	۱۸,۳۵۵,۵۷۴	۱۰۳,۶۷۲,۱۱۷	۹۴۴,۸۰۰,۴۷۰		جمع

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	الی ۵ سال	بین ۳ ماهه الی ۱ سال	بین الی ۳ ماهه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۷,۲۹۴	۱,۴۸۳۷۰۹	۴,۱۶۲,۲۱۴	۲۴,۴۵۳,۵۲۴	-	۲,۰۹۸,۲۵۴	۳۲,۳۰۴,۹۹۴		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	۴۶,۸۴۵,۷۲۵	۲,۲۹۴,۷۸۶	۵۸,۴۹۴,۶۵۱	۱۰۷,۶۳۵,۱۶۲		سپرده‌های مشتریان
۲۶۶,۷۸۲,۹۲۴	۲۸,۶۱۹,۳۵۰	۲۶۵,۹۰۵,۰۷۱	۷۷۸,۱۰۲	۹,۰۶۳	۲۲,۳۹۴,۴۷۳	۶,۴۴۸,۶۸۳	۴۸-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
-	-	-	۱۵۵,۹۰۹,۹۵۷	۲,۰۸۸۳,۸۸۲	۱۱,۷۹۲,۷۳۸	۱۸۸,۵۸۶,۵۷۷		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۲۶۶,۸۹۰,۳۱۸	۴۰,۱۰۲,۹۵۹	۲۷۰,۰۶۷,۸۸۴	۲۲۷,۹۸۷,۳۰۹	۲۳,۱۸۷,۷۳۰	۱۰۴,۷۷۹,۹۱۶	۹۳۳,۰۱۵,۴۱۶		جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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.

۱- طراحی برنامه اقتضایی: در بانک ملت برنامه اقتضایی با توجه به موارد فوق طراحی می‌گردد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲- 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. 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 اشتباهی 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 اشتباهی 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 فیلهای مختلف مانند نرخ سود سپرده و ... در سطح بانک مدیریت مناطق و شعب می‌باشد.

۵-۶۴- ریسک بازار

۱-۵-۶۴- 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

انواع ریسک بازار:

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

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

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

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

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

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

۲-۵-۶۴- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

با عنایت به این که موسسات اعتباری شامل داراییهایی می‌باشد که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تاثیر می‌پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیکهای شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه‌داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه‌گذاری و امور شرکتها، اداره کل بین‌الملل، اداره کل امور ارزی شعب داخل، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

بانکداری شخصی می‌باشد. علاوه بر واحدهای مذکور کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره بانک را یاری می‌نمایند.

۳-۵-۶۴- 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه گذار می دهد 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 معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می گیرد 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 تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری 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 اندازه گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوواریانس استفاده می گردد.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۶/۳۱		تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	مبلغ	نوع سرمایه گذاری
تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان						
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال						سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
(-۳۵ و +۵۷)	۱۰۰۰۰۰۰	(-۲۸ و +۶۴)	۱۸۰۰۰۰						اوراق بهادار ارزی
(-۱ و ۰)	۲۰۳۷۴۰۳۹۰	(-۱ و ۰)	(۱۱۸۵۸)						اوراق مشارکت بخش دولتی
(-۱ و +۲)	۱۲۰۱۱۷۰۰۳۶	(-۱ و +۲)	(۱۰۲۰۶۴۱)						اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۰	۰	(-۱ و +۳)	(۵۴۰۷۸۰)						اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
(-۱ و ۰)	۳۰۰۹۹۰۸۴۷	(-۱ و ۰)	(۳۰۴۵۴)						اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
(-۱ و ۰)	۸۶۰۵۶۲	(-۱ و ۰)	(۲۵)						جمع
—	۱۷۰۷۷۷۰۸۲۴	—	(۱۵۴۰۷۵۸)						

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۱-۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۴۰۳,۳۷۸,۳۹۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۴۰۳,۳۷۸,۳۹۴	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۱۸٪	۲۱۹٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۵۰,۸٪	۵۱,۳٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
۰,۰٪	۰,۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۰,۰٪	۰,۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۶۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	متوسط تاثیر	تغییر سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان		نوع ارز
			در سود و زیان	در سود و زیان	
دلار آمریکا	درصد (۱۷ و ۲۱)	میلیون ریال	۱,۵۴۰,۴۸۰	۱,۳۸۶,۴۳۲ الی ۱,۶۹۴,۵۲۸	دلار آمریکا
یورو	(۲۱ و ۲۵)	میلیون ریال	۵۷,۸۲۳,۵۷۲	۶۳,۱۰۲,۰۷۸ الی ۵۲,۵۸۵,۰۶۵	یورو
یونگ	(۱۶ و ۲۰)	میلیون ریال	۳,۰۷۷	۲,۷۳۵ الی ۳,۴۱۹	یونگ
فرانک	(۷ و ۱۱)	میلیون ریال	۵۶,۳۲۷	۵۰,۲۹۲ الی ۶۲,۳۶۲	فرانک
بن ژاپن	(۱۸ و ۲۳)	میلیون ریال	۵۶۵,۰۵۲	۶۱۴,۱۸۷ الی ۵۱۵,۹۱۷	بن ژاپن
درهم امارات	(۱۷ و ۲۱)	میلیون ریال	۲,۷۳۵,۰۱۶	۲,۰۰۸,۵۱۷ الی ۲,۴۶۱,۵۱۴	درهم امارات
جمع			۶۲,۷۴۳,۵۲۴		جمع

افق زمانی پیش بینی صورت گرفته ۱۰ روزه بوده و محاسبات در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است. نرخ ارز محاسباتی بر مبنای نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد. تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل های فاندمنتال و کمی محاسبه شده است. در سال ۹۸ ارز های یونگ و فرانک سهم بیشتری نسبت به دوره مالی قبل داشته و جایگزین رون کرده و لیر ترکیه شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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

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 ۴,۵۴۰ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۳,۶۲۰ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام ^{۵۵}			ریسک ارز		
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	دارایی موزون شده به ریسک	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	دارایی های موزون شده به ریسک
مدل واریانس - کواریانس ^{۵۵}	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴,۵۴۰,۱۵۱	۱۳,۶۲۰,۴۵۳	۱۷۰,۲۵۵,۶۶۳	۴,۵۴۰,۱۵۱	۱۳,۶۲۰,۴۵۳	۱۳,۶۲۰,۴۵۳

^{۵۵} سهام سریع معامله در بد بانک کم اهمیت بوده و بانک به صورت روزانه مبادرت به خرید و فروش سهام نمی نماید.
^{۵۵} مطابق مفاد مجموعه مروری بر ادبیات ریسک بازار، روش مذکور مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶-۶۴- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۴- 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 فن‌آوری‌های قدیمی و غیراستاندارد در زمره ریسک‌های عملیاتی ناشی از سیستم‌ها قرار می‌گیرند.

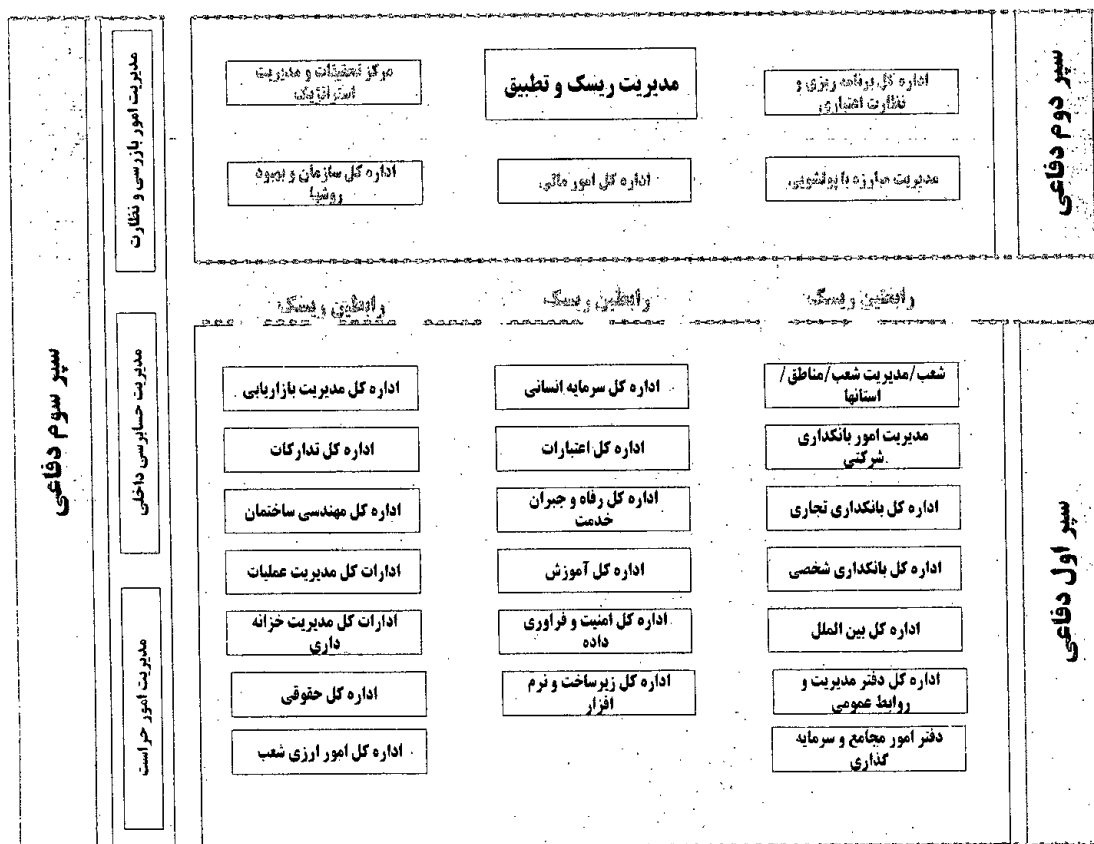
رویدادهای بیرونی: رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تاثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه‌بندی می‌گردند. مواردی همچون اعمال مجرمانه مانند کلاهبرداری، سرقت، جعل، سوء استفاده از چک و جرایم رایانه‌ای؛ عملیات تروریستی و ناآرامی‌های اجتماعی؛ و بلایای طبیعی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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۶-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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 بندی‌های صورت پذیرفته، شناسایی و ارزیابی مستمر ریسک‌های عملیاتی و ارائه پاسخ مناسب به ریسک‌های شناسایی شده و اقدامات پیشگیرانه به منظور جلوگیری از بروز ریسک‌های آتی، توسط مدیریت امور بانکداری شرکتی و اداره کل بانکداری تجاری از طریق برقراری تعامل با مدیریت ریسک و دیگر ادارات مرتبط صورت می‌پذیرد.

یکی از حوزه‌های مورد توجه در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت حوزه سرمایه انسانی است. در این حوزه ادارات کل سرمایه انسانی، رفاه و جبران خدمت و آموزش با 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 افزارها، رعایت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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 کنترل-های امنیتی، سطوح دسترسی و حفاظت داده‌ها، تعریف و طراحی و پیاده سازی سرویس‌ها و زیر ساخت‌های امنیتی، برنامه-ریزی به منظور تامین امنیت فن آوری اطلاعات بانک، تدوین و ابلاغ دستورالعمل‌ها و سیاست‌های امنیتی، بررسی امنیتی طرح و پروژه‌های واحدها، تشخیص و کشف حفره‌های امنیتی سامانه‌های بانکی، نظارت و حصول اطمینان از تطابق پیکربندی‌های امنیتی سرویس‌ها، پیگیری جرایم فناوری اطلاعات با استفاده از ابزارهای موجود، شناخت حوادث امنیتی IT سازمان و ارائه طرح‌های مقابله‌ای، طراحی و توسعه سرویس‌های 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 ISMS؛
- کارگروه تخصصی بانک جامع اطلاعات مشتریان؛
- کمیسیون معاملات حوزه انفورماتیک؛
- کمیته تغییرات.

به دلیل تمرکز وجوه نقد و اوراق بهادار در ادارات کل مدیریت عملیات/خزانه داری، تدابیر لازم برای حفاظت از این بخش از دارایی‌های بانک صورت 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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 سامانه‌ها، 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.

۳-۶-۶۴- 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

نوع زیادهای عمده عملیاتی پوشش داده شده						اقدامات صورت گرفته	
اختلاس	کلاهبرداری	عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	خسارت به داراییهای فیزیکی	اختلالات کاری و نواقص سیستم		مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند
•			•			•	تخصیص گدهای 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 مشخص عدم فعالیت
•			•			•	تغییر الزامی گدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•			•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با گدهای 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

۴-۶-۶۴- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون های دوره ای نفوذ پذیری بر روی وب سایتهای حساس بانک به صورت دوره ای و موردی انجام می پذیرد. در بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره ای تست و اصلاح می گردد. در بخش سیستم های اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم های اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره ای صورت می گیرد. در این بخش برخی از اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران تشریح می گردد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذپذیری 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 بر روی 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.

۵-۶-۶-۵- 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 زیان 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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.

۶-۶-۶- 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

معرض خطر، مورد پایش قرار می گیرند. در بانک ملت گزارشات ریسک های با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به منظور مدیریت آنها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک، بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می گردد.

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

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

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

۶-۶-۶۴- 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 می گردد. با توجه به روشهای پیشنهادی کمیته بال، بانک ملت برای تعیین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید. در این روش متوسط درآمد ناخالص بانک برای سه سال متوالی محاسبه شده و در ضریب الفا (۱.۱۵٪) ضرب می گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال ۱۹,۶۷۵,۲۱۱	روش شاخص پایه

مدیریت ریسک تطبیقی

در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر ریسک های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسک ها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

مختصراً به شرح ذیل ارایه 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 عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها: مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش احتمال سطح زیان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، مجازاتهای قانونی و تنبیهات نظارتی 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)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

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 استهای 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، توصیه های کمیته بال (BASEL) توصیه های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولنزبرگ (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 بر مبنای 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 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعمال برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسک های ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه های مبارزه با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل ها و روش های 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 می باشد.

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

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

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

رعایت قوانین از قبیل حد مجاز دارایی های ثابت، ذینفع واحد، حد مجاز سرمایه گذاریها و ... از موارد تطبیق در قوانین احتیاطی در بانک ملت می باشد.

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها

وجود فرآیندها، روشها، دستورالعمل ها، بخشنامه ها و اطلاعیه های متعدد در حوزه های مختلف مدیریت ریسک مانند؛ اعتباری، مالی، عملیاتی، بازار و ... از موارد تطبیق در رفتار سایر ریسکها در بانک ملت می باشد.

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 می باشد استفاده می نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان های ارایه دهنده استاندارد بین المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین المللی پول، و گروه ولف سبرگ را پوشش می دهد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- مدیریت سرمایه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
		سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۳۰.۹۷۰.۱۱۹	۳۱.۲۴۹.۱۹۶	سرمایه لایه یک
-	-	سود (زیان) انباشته
۸۰.۵۵۵.۴۳۰	۹۳.۶۶۰.۰۵۲	اندوخته قانونی
۳۵.۶۰۶.۳۳۶	۳۷.۸۸۲.۳۸۹	اندوخته احتیاطی
-	-	سایر اندوخته‌ها
۷.۵۶۷.۲۵۷	۷.۲۱۱.۹۶۲	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۱۵۴.۶۹۹.۱۳۲	۱۷۰.۰۰۳.۵۹۹	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
		بهای تمام شده سهام خزانه
-	-	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۶.۳۹۳.۹۹۳)	(۶.۳۴۸.۳۹۲)	دارایی های نامشهود
(۰)	(۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
(۰)	(۰)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۳.۵۶۰.۱۰۴)	(۳.۵۶۰.۲۳۲)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۴.۳۰۳.۸۱۳)	(۴.۳۰۳.۸۱۳)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
(۰)	(۰)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۱۴.۲۵۷.۹۱۰	۱۴.۲۱۲.۴۲۸	جمع تعدیلات نظارتی
۱۴۰.۴۴۱.۲۲۳	۱۵۵.۷۹۱.۱۷۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
-	-	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
۳۶.۵۱۷.۲۳۵	۳۹.۶۶۳.۸۱۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۶.۸۵۰.۷۵۷	۵.۰۶۳.۷۱۷	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۴۳.۳۶۷.۹۹۲	۴۴.۷۲۶.۵۲۹	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود:
		فزون سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۴۳.۳۶۷.۹۹۲	۴۴.۷۲۶.۵۲۹	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۸۳.۸۰۹.۲۱۵	۲۰۰.۵۱۷.۷۰۰	سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی نافذ*

* سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بانک می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورتهای مالی محسوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۴-۷-۱- تخصیص سرمایه

۶۴-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ مبلغ ۳,۱۷۶,۷۲۲,۵۸۴ ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱				شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک میلیون ریال	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده میلیون ریال	ضریب تعدیل	مبلغ میلیون ریال	
-	-	۱۴۲,۲۸۰,۲۶۲,۷۳	۱	۱۴۲,۲۸۰,۲۶۲,۷۳	اقدام بالای خط موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵	۱	۲۱۴,۸۵۳,۳۸۵	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	۱	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	-	۱	-	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
-	۲۰	-	۱	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۱۳۲,۱۴۶,۲۸۶	۲,۱۵۰,۰۰۰	۴,۳۰۰,۰۰۰	۱	۴,۳۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری یا نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
۴۲,۷۴۲,۴۴۶	-	-	۱	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری یا نسبت کفایت سرمایه به ۲ تا ۴
۶۴,۲۰۰,۰۰۰	۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۹,۵۰۰,۰۰۰	۱	۴۹,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
۱۳,۵۵۰,۰۰۰	۲۴۴,۳۱۶,۴۵۳	۲۴۴,۳۱۶,۴۵۳	۱	۲۴۴,۳۱۶,۴۵۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد
۲۴,۵۷۷,۰۱۱	۲۸,۷۶۰,۹۱۲	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	۱	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱,۴۶۱,۷۰۱,۹۱	۱,۳۱۰,۱۳۰,۴۲۵	۱,۳۱۰,۱۳۰,۴۲۵	۱	۱,۳۱۰,۱۳۰,۴۲۵	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳۱۳,۴۵۰,۰۰۰	۳۴۹,۴۶۱,۵۵۲	۲۳۲,۹۷۴,۳۶۸	۱	۲۳۲,۹۷۴,۳۶۸	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
-	-	-	۱	-	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۵,۵۳۵,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۴۹,۰۷۳,۷۹۷	۵۶,۰۶۰,۴۶۵	۱۴,۰۱۵,۱۱۶	۱	۱۴,۰۱۵,۱۱۶	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۳,۲۶۳,۵۶۲	۳,۲۶۳,۵۶۲	۱,۰۸۷,۸۵۴	۱	۱,۰۸۷,۸۵۴	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۱۱,۰۹۲,۵۱۱	۱۲,۶۳۰,۱۴۴	۲۵,۲۷۸,۲۸۸	۱	۲۵,۲۷۸,۲۸۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱۵۰,۷۴۳,۰۹۳	۱۸۵,۷۶۹,۳۴۳	۲۴۷,۶۹۲,۴۵۷	۱	۲۴۷,۶۹۲,۴۵۷	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۳۰,۰۷۹,۹۸۵	۴۴,۸۴۰,۴۲۹	۴۴,۸۴۰,۴۲۹	۱	۴۴,۸۴۰,۴۲۹	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۲۷,۱۲۵,۴۲۳	۳۸,۶۶۱,۴۵۲	۲۵,۷۶۰,۹۶۸	۱	۲۵,۷۶۰,۹۶۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱۰ تا ۱۰۰ میلیارد
۲۴۱,۰۰۶,۰۳۱	۳۲۱,۰۷۱,۳۸۶	۱۶۰,۵۳۵,۶۹۳	۱	۱۶۰,۵۳۵,۶۹۳	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰۰ میلیارد
۱۶,۷۳۱,۷۳۲	۱۱,۹۸۸,۸۰۸	۷,۹۹۲,۵۳۹	۱	۷,۹۹۲,۵۳۹	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۲۱,۴۶۸,۲۷۴	۲۰,۵۲۲,۶۶۴	۲۰,۵۲۲,۶۶۴	۱	۲۰,۵۲۲,۶۶۴	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۷۵٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱,۵۲۹,۱۹۴	۱,۵۶۸,۲۳۲	۳,۱۳۶,۴۶۴	۱	۳,۱۳۶,۴۶۴	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۸۶,۵۶۲	۵۰,۸۴	۵۰,۸۴	۱	۵۰,۸۴	اوراق مشارکت غیر دولتی
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۳۳,۱۹۲,۷۷۲	۳۳,۱۹۲,۷۷۲	۱	۳۳,۱۹۲,۷۷۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۱۹,۲۲۷,۲۳۰	۱۹,۲۲۷,۲۳۰	۱	۱۹,۲۲۷,۲۳۰	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۴۱,۱۸۷,۹۲۴	۴۱,۱۸۷,۹۲۴	۱	۴۱,۱۸۷,۹۲۴	خالص دارایی‌های ثابت
۱۲۷,۲۳۲,۴۴۴	۱۳۳,۲۰۶,۳۰۲	۱۳۳,۲۰۶,۳۰۲	۱	۱۳۳,۲۰۶,۳۰۲	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه
-	-	-	-	-	اقلام زیر خط
-	-	-	-	-	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
۱۸,۰۹۳,۹۹۹	۱۶,۳۴۲,۲۲۵	۱۶,۳۴۲,۲۲۵	۳٪	۸۱,۷۱۱,۱۲۷	تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
-	-	-	۵۰٪	-	تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
-	-	-	۲۰٪	-	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۱۱۹,۶۰۶,۱۸۶	۱۰۸,۱۶۸,۷۲۱	۱۰۸,۱۶۸,۷۲۱	۵۰٪	۲۱۶,۳۳۷,۴۴۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱۲۳,۵۸۹,۳۹۰	۱۴۴,۳۹۲,۷۱۷	۱۴۴,۳۹۲,۷۱۷	۵۰٪	۲۸۸,۷۸۵,۴۳۵	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
-	-	-	۵۰٪	-	تعهدات بابت قراردادهای منفذ معاملات و تضمین انواع سکو از جمله اوراق مشارکت
۲۷,۳۴۱	۱۴,۷۸۳	۱۴,۷۸۳	۱۰۰٪	۱۴,۷۸۳	سایر تعهدات
۳,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱	۳,۱۷۶,۷۲۲,۵۸۴				جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

اقلام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق در بانکی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۲۱۴۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تعدیل یا اقلام بالای خط هم‌ردیف شده سپس حسب نوع وثایق در بانکی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۲۱۴۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۲-۷-۴-۶- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ مبلغ ۲۸۱,۴۶۹,۲۰۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۳۱

میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلین ریال	درصد	میلین ریال
-	۸٪	-
-	۵٪	۳۳۹,۰۰۰,۰۰۱
-	۰٪	-
-	۰.۲٪	-
-	۰.۴٪	-
-	۰.۷٪	-
-	۱.۲۵٪	۲۸۳,۳۶۶
-	۱.۷۵٪	-
-	۲.۲۵٪	-
-	۲.۷۵٪	-
-	۳.۲۵٪	-
-	۴.۵٪	-
-	۵.۲۵٪	-
-	۶٪	-
-	۸٪	۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳
۳۱,۹۹۹,۹۴۳		۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳
۳۱,۹۹۹,۹۴۳		۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳
۱۲.۵		۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلین ریال	درصد	میلین ریال
-	۸٪	-
۳۳۹,۰۰۰,۰۰۱	۵٪	۵,۲۷۸,۰۰۰
-	۰٪	-
-	۰.۲٪	-
-	۰.۴٪	-
-	۰.۷٪	-
۲۸۳,۳۶۶	۱.۲۵٪	۵,۲۷۸,۰۰۰
-	۱.۷۵٪	-
-	۲.۲۵٪	-
-	۲.۷۵٪	-
-	۳.۲۵٪	-
-	۴.۵٪	-
-	۵.۲۵٪	-
-	۶٪	-
-	۸٪	۴,۰۳۷,۸۳۴
۳۳۹,۰۰۰,۰۰۱		۴,۰۳۷,۸۳۴
۳۳۹,۰۰۰,۰۰۱		۴,۰۳۷,۸۳۴
۱۲.۵		۴,۰۳۷,۸۳۴

شرح

سهام تجاری

مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۲ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۸۴ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۹۶ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۶ تا ۱۰۸ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۸ تا ۱۲۰ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۰ تا ۱۳۲ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۲ تا ۱۴۴ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۴۴ تا ۱۵۶ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۶ تا ۱۶۸ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۶۸ تا ۱۸۰ ماه

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۸۰ تا ۲۰۰ سال

اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰۰ سال

ورشکست بازار مبتنی تمامی اوراق یا غیر متعلق وضعیت بازار منفی تمامی اوراق هر کدام که بیشتر است

جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

شرح

دارایی موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۷/۱۲/۳۱

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ
میلین ریال	درصد	میلین ریال
۱۷,۴۵۱,۸۴۴,۷۰۰	۱۵٪	۱۱۶,۳۳۵,۶۱۸
۱۲.۵		۲۱۸,۱۲۸,۰۳۳,۷۰۵

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ
میلین ریال	درصد	میلین ریال
۶,۶۹۷,۰۳۷,۱۰۰	۱۵٪	۴۴,۶۴۶,۸۳۷
۱۲.۵		۸۳,۷۱۳,۸۳۹

شرح

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۲-۷-۸-۳-۳- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ مبلغ ۸۳,۷۱۳,۸۳۹ می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸

۶۴-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۸ بر اساس «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» به شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیه شماره ۹۷/۳۱۴۲۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ برابر ۵.۴۷ درصد می باشد.

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سرمایه نظارتی نافذ	۷۸,۶۵۶,۰۰۰	۷۸,۶۵۶,۰۰۰
سرمایه نظارتی	۲۰۰,۵۱۷,۷۰۰	۱۸۳,۸۰۹,۳۱۵
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۳,۱۷۶,۷۲۲,۵۸۴	۲,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۴۰۷,۲۸۱,۴۶۹	۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۸۳,۷۱۲,۸۳۹	۲۱۸,۱۴۸,۰۳۴
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۳,۶۶۷,۷۱۶,۸۹۲	۳,۵۳۸,۷۴۲,۸۷۸
نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد	۲.۱۴٪	۲.۲۲٪
نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه نافذ - درصد	۵.۴۷٪	۵.۱۹٪
نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد		

۶۴-۷-۴- نحوه مدیریت سرمایه در بانک:

بانک وضعیت سرمایه خود را به منظور مدیریت ریسکها مورد توجه قرار می دهد. بدین منظور میزان توانایی سرمایه به منظور پوشش ریسکها، اقدامات بانک به منظور تقویت سرمایه، فرایند تخصیص سرمایه و سند اشتباهی ریسک بررسی می گردد. مهمترین نکاتی که در بخش مدیریت ریسک سرمایه مورد توجه بانک قرار می گیرد عبارتند از:

- * نسبت‌های اهرمی: نسبت سرمایه به دارایی که در پال سه اضافه گردیده است.
- * مدیریت نسبت کفایت سرمایه و فرایند ارزیابی کفایت سرمایه
- * مدیریت تغییرات سرمایه از محل‌های مختلف
- * مدیریت ذخایر تسهیلات: افزایش و کاهش ذخایر، سرمایه را تحت تاثیر قرار می دهد.
- * نحوه هدف‌گذاری دارایی‌های موزون شده به ریسک در حوزه های مختلف ریسک (اعتباری، ریسک بازار، ریسک عملیاتی)
- * پروفایل تجمیمی ریسک‌های مختلف
- * سند اشتباهی ریسک شامل متدولوژی، فرایند، نحوه ارتباط با استراتژی و برنامه عملیاتی. ابعاد
- * مدیریت تقسیم سود در مجمع

درجه اهرمی

درجه اهرمی: بانک سرمایه خود را مدیریت کرده تا اطمینان حاصل نماید که در عین حداکثر کردن بازده دینفغان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت نیز خواهد بود. ساختار سرمایه بانک از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. بانک در حوزه مدیریت سرمایه دارای استراتژی مشخصی بوده و در معرض هیچگونه التزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از بانک نیست. کمیته مدیریت ریسک بانک، ساختار سرمایه بانک را هر شش ماه یکبار بررسی کرده و به عنوان بخشی از این بررسی هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می‌دهد. بانک یک نسبت اهرمی هدف تحت عنوان درجه اهرمی به میزان ۵٪:۴٪ دارد که عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به جمع دارایی‌ها، این نسبت در تاریخ ۳۱/۰۶/۱۳۹۸ با نرخ ۵.۰۷ درصد در منطقه سبز بالای محدوده هدف بوده و در محدوده قبل قبولی می باشد:

شرح	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۸۸,۷۵۴,۴۰۳	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴
جمع دارایی‌ها	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۸	۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵
درجه اهرمی - درصد	۵.۰۷٪	۵.۱۰٪

