

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 ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۶)	الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱ الی ۱۴۱	ب- صورتهای مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- ترازنامه‌های تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد تلفیقی گروه و بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این سازمان، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۱۰، بررسی اجمالی این سازمان براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این سازمان نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبنای نتیجه گیری مشروط

۳- براساس مفاد ماده ۲۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می بایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۲۱،۸۴۴ میلیارد ریال (تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۶۷،۸۱۲ میلیارد ریال) تعیین و کسری منابع صندوق برای دوره شش ماهه مورد گزارش تاکنون اعلام نگردیده است. بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت تاکنون مبلغ ۲۱،۴۵۱ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۶ صورتهای مالی) ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به انجام محاسبات اکچوئری بر مبنای اطلاعات به روز شده و 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

۴ - سرفصل مطالبات بانک از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل حدوداً مبلغ ۱۶٫۰۲۱ میلیارد ریال سود دوران بعد از سررسید ناشی از عدم پرداخت در سنوات قبل می باشد که به دلیل عدم انطباق با مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیئت وزیران (مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال که توسط بانک مرکزی ابلاغ گردیده) قابل انتساب بعنوان مطالبات از دولت نمی باشد. همچنین سرفصل مذکور شامل مبلغ ۶٫۴۶۶ میلیارد ریال مربوط به هزینه اکتیوئی قبل از خصوصی شدن بانک شامل اصل و سود بوده، که در تعهد و یا تضمین دولت نمی باشد لذا احتساب آن بعنوان مطالبات از دولت صحیح نیست. ضروری است حسابهای بانک از بابت موارد فوق تعدیل شود.

۵ - به شرح یادداشت های توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، در دوره مالی مورد گزارش بخشی از بدهی های غیر جاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۴۱٫۷۷۷ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۳٫۶۶۳ میلیارد ریال) استمهال، و پس از تقسیط مجدد 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 گردیده که بررسی های بعمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می باشد. مضافاً بخشنامه های لازم الاجرای مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطایی و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول و اخذ وثایق ارزشمند به طور کامل رعایت نگردیده است. باتوجه به مراتب فوق احتساب کاهش ارزش بیشتر جهت مطالبات مشکوک الوصول ضروری است.

۶ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است، از بابت رأی هیأت حل اختلاف بدوی مالیاتی و بزرگ تشخیص صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ بانک، جمعاً مبلغ ۲۵٫۸۶۲ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۳۰٫۷۶۶ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه التفاوت آن اعتراض شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و دوره مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی در حسابها منظور شده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب ذخیره بیشتر در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به اعلام نظر نهائی مقامات مالیاتی می باشد. ضمناً بانک مبلغ ۳٫۰۰۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۴۶٫۰۰۰ میلیارد ریال) مالیات عملکرد و مالیات موضوع بند (ب) و (پ) ماده ۱۷

قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مربوط به سال‌های گذشته را به حساب سود و زیان دوره مورد گزارش و سال مالی قبل منظور نموده است. ضروری است حسابهای بانک از این بابت نیز تعدیل شود.

۷ - مطابق یادداشتهای توضیحی ۱۳-۸، ۳۳ و ۴۵ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک بر مبنای نرخهای اعلامی بانک مرکزی، ۱۲۹,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۱۱۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار (سال مالی قبل هر یورو ۱۰۲,۰۰۰ ریال و هر دلار ۹۰,۰۰۰ ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان هر دوره مالی تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱,۰۶۲,۲۴۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۱,۰۹۹,۹۶۴ میلیارد ریال) به حساب خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۹۰۵ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳,۶۴۷ میلیارد ریال) 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 می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می‌گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی‌ها و وصول مطالبات ارزی، تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۸ - بانک در دوره مالی مورد گزارش تسهیلات ارزی غیر جاری را تسعیر نموده که منجر به سود تسعیر به مبلغ ۲۸,۶۴۸ میلیارد ریال (سال گذشته ۱۲۲,۰۲۸ میلیارد ریال) شده است. از طرف دیگر مبلغ ۲۷,۷۸۹ میلیارد ریال (سال گذشته ۱۱۶,۵۸۵ میلیارد ریال) کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور و در صورتهای مالی از سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی کسر نموده است. تسعیر فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و ضروری است حسابهای بانک از این بابت تعدیل شود.

۹ - الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشاء صورتهای مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله، ارائه صحیح جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی، تأمین مالی، عناوین صورت وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی و آثار ناشی از بکارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد و افشای آثار آتی اجرای استانداردهای مصوب که تا تاریخ صورتهای مالی لازم‌الاجرا نبوده رعایت نگردیده است. مضافاً همانگونه که در یادداشتهای توضیحی ۲-۳-۸ و ۱-۴-۸ صورتهای مالی منعکس گردیده، بانک در سال مالی

قبل اقدام به تجدید ارزیابی دارایی‌ها (زمین و سرقفلی) نموده لیکن در رعایت استانداردهای حسابداری و اتخاذ رویه‌های یکسان این نحوه عمل در دیگر شرکت‌های گروه اعمال نگردیده و جدول دارایی‌های ثابت گروه (یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی) به تفکیک هر طبقه تهیه نشده است.

۱۰ - سر فصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱۴ صورتهای مالی شامل مبلغ ۱,۹۵۴ میلیارد ریال (معادل حدوداً مبلغ ۲۱۹,۶ میلیون یورو) مربوط به سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی می‌باشد که صورت‌ریز، صورتهای مالی حسابرسی شده، تاییدیه و کیل حقوقی در ارتباط با آخرین وضعیت سرمایه‌گذاری‌های انجام شده در اختیار این سازمان قرار نگرفته است لذا اثبات مالکیت سهام مذکور بنام بانک ملت برای این سازمان میسر نشده است. افزون بر این در ارتباط با سرمایه‌گذاری فوق در دوره مورد گزارش حدود تعداد ۴/۶ میلیارد سهم بانک صادرات بنام شرکت فرعی گروه مالی ملت گردیده که مستندات در خصوص چگونگی انتقال مالکیت سهام مذکور ارائه نشده است. مضافاً مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته شامل مبلغ ۲,۱۴۱ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) مربوط به سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری‌های فوق انتقالی از سنوات قبل است. میزان قابلیت بازیافت موارد فوق برای این سازمان محرز نگردیده بعلاوه از بابت مبلغ ۱,۱۱۶ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام فی بانک مالزی و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) اطلاعات مورد نیاز در رابطه با وضعیت سرمایه‌گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده بانک‌های ملت ارمنستان و PIB (شرکتهای فرعی) و دو شرکت وابسته نیز ارائه نشده است در ضمن صورت تطبیق مانده حسابهای فیکسین بانک با صندوق توسعه ملی و حساب ذخیره ارزی ارایه نگردیده است. ضمناً بر فصل مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (یادداشت توضیحی ۳-۱۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۹,۹۹۶ میلیارد ریال می‌باشد که مستندات در این رابطه به این سازمان ارائه نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به شواهد فوق‌الذکر بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نشده است.

نتیجه گیری مشروط

۱۱- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ الی ۹ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۱۰ ضرورت می‌یافت. این سازمان به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطلب خاص

۱۲- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲-۱ و ۲۱ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت مطالبات ارزی با نرخ ارز مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص معادل حدود مبلغ ۱۸۲۱۱ میلیون دلار مطالبات از آن بانک می‌باشد. 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 در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک نموده است که براساس نامه مورخ ۱۳۹۸/۸/۱۶ اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مزبور، مبلغ فوق به حساب خزانه‌داری کل کشور واریز شده است.

۱۳- همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۳-۱۲ و ۳-۲۱ صورتهای مالی منعکس می‌باشد اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکتهای زیر مجموعه وزارت نفت عمدتاً در سررسید وصول نشده است. طبق بند ه تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور مطالبات بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریبط وزارت نفت بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز تا پایان سال ۱۴۰۰ مهال گردیده است.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با 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 حسابرسی 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

۱۵- مفاد ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده، گزارش هیئت مدیره، اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذارها در مورد بانک و شرکتهای فرعی و ارائه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط بطور کامل در موعد مقرر و ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی رعایت نشده است.

۱۶- مفاد مواد ۱۶ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته، افشای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها در خصوص عضویت در هیئت‌مدیره سایر شرکتهای و حقوق و مزایای مدیران اصلی و رویه حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی بانک، رعایت نگردیده است.

۱۴ دی ۱۳۹۹

سازمان حسابرسی

سید مهدی موسوی پور

مهر داد قمری

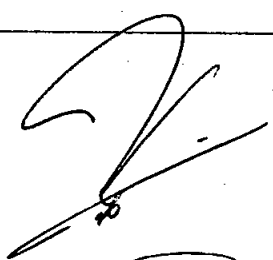
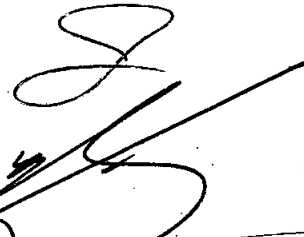
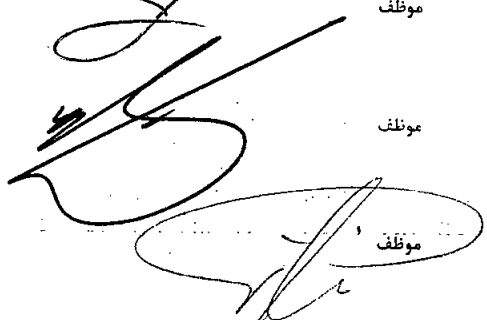
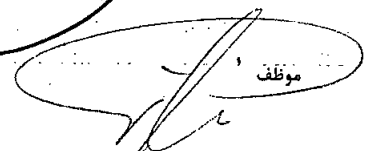
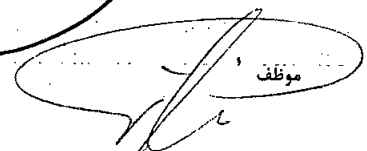
سازمان حسابرسی

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

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

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

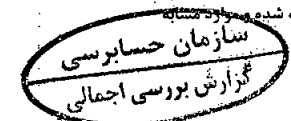
گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۴۸۸,۵۱۴,۹۷۷	۶۰۶,۸۹۳,۷۰۴	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱	۱۸۲,۸۷۰,۷۹۵	۹	موجودی نقد
۱,۲۱۹,۵۶۵,۳۹۴	۱,۶۷۷,۵۳۱,۰۵۹	۲۲	سپرده های مشتریان	۵۰۹,۹۴۵,۲۴۱	۸۴۲,۹۳۳,۶۰۲	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۱۵۶,۹۶۳	۲,۴۹۹,۷۸۴	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵	۱۱	مطالبات از دولت
۲۶,۳۳۷,۸۷۰	۳۰,۹۸۳,۳۴۶	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸۴۵,۸۱۰,۶۶۷	۱,۰۸۴,۷۲۴,۹۲۹	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۳۴۱,۷۹۴,۲۹۵	۱,۶۹۸,۶۲۰,۳۸۸	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۷,۹۰۲,۰۶۸	۴۸,۸۴۱,۳۲۸	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۱۳,۹۷۸,۳۸۰	۳۲۹,۱۱۰,۶۳۴	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۶۱۹,۳۸۷,۹۳۹	۳,۴۵۱,۴۷۴,۰۵۰		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۴۳۵,۵۱۳	۷,۵۸۴,۰۹۵	۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
				۵۵,۰۷۵,۰۰۵	۱۰۹,۸۹۷,۵۴۷	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
				۲۰۲,۵۷۱,۸۳۹	۲۰۵,۳۸۳,۱۴۸	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
				۱۷,۷۸۸,۳۴۲	۱۹,۶۵۰,۵۳۴	۱۸	دارایی‌های نا مشهود
۱,۴۷۶,۹۱۴,۹۶۲	۲,۰۷۰,۹۱۸,۷۰۸	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶	۲۷۵,۸۴۷,۸۹۶	۱۹	سپرده قانونی
۴۰,۹۶,۲۰۲,۹۰۱	۵,۵۲۲,۳۹۲,۷۵۸		جمع بدهی‌ها	۳۱,۹۶۹,۵۶۷	۶۳,۸۰۹,۱۱۳	۲۰	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۸	سرمایه				
(۳,۶۱۴,۱۷۶)	(۱۲,۲۶۳,۳۳۲)	۲۹	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی				
۴۲,۳۶۵,۳۰۰	۵۲,۷۸۶,۰۵۵	۳۰	اندوخته قانونی				
۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۸۰,۴۳۹,۴۱۶	۳۱	سایر اندوخته ها				
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	.	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۲۳,۴۷۶,۲۹۴	۳۳	تفاوت تسعیر ارز				
۵۲,۳۸۵,۸۰۴	۱۲۹,۹۰۱,۵۸۸		سود انباشته				
۴۰۰,۶۲۵,۳۷۱	۴۸۱,۳۸۲,۸۸۲		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۷,۳۳۸,۷۶۷	۹,۸۸۸,۳۲۹	۳۴	منافع فاقد حق کنترل				
۴۰۷,۹۶۴,۱۳۸	۴۹۱,۲۷۱,۱۱۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۰	۶,۰۱۳,۶۶۳,۸۶۹		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۰	۶,۰۱۳,۶۶۳,۸۶۹		جمع دارایی‌ها
۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۴۴۴,۹۹۴,۷۰۵	۵۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۴۴۴,۹۹۴,۷۰۵	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۳۷۶,۸۱۵,۴۸۱	۵۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۳۷۶,۸۱۵,۴۸۱	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۴۷۷,۵۳۶,۱۹۱	۵۵-۳	سایر تعهدات بانک	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۴۷۷,۵۳۶,۱۹۱	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۱۲,۶۴۰,۸۸۱	۵۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۱۲,۶۴۰,۸۸۱	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

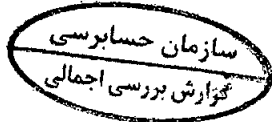
گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	سال ۱۳۹۸	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۵۱,۶۱۴,۴۰۰	۱۱۸,۶۴۷,۶۴۷	۱۷۴,۶۴۲,۳۷۹	۳۵
هزینه سود سپرده ها	(۱۵۳,۶۲۴,۳۶۹)	(۶۸,۱۲۶,۳۸۷)	(۸۹,۶۱۸,۷۱۰)	۳۹
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹۷,۹۹۰,۰۳۱	۵۰,۵۲۱,۲۶۰	۸۵,۰۲۳,۶۶۹	
فروش کالا و درآمد ارائه خدمات	۸۷,۷۴۶,۲۳۵	۳۲,۹۴۴,۳۸۸	۵۱,۸۱۶,۹۰۵	۳۶
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۷۶,۶۷۹,۳۱۷)	(۲۷,۹۹۳,۸۹۶)	(۴۴,۳۶۴,۷۳۸)	۳۷
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۱,۰۶۷,۰۱۸	۴,۹۵۰,۴۹۲	۷,۴۵۲,۱۶۷	
درآمد کارمزد	۱۹,۱۶۵,۳۳۰	۱۱,۲۵۷,۲۴۲	۱۵,۶۲۶,۹۶۷	۴۳
هزینه کارمزد	(۱۳,۸۱۴,۸۰۸)	(۶,۴۵۸,۹۵۸)	(۷,۵۱۷,۳۱۷)	۴۴
خالص درآمد کارمزد	۵,۳۵۰,۵۲۲	۴,۷۹۸,۲۸۴	۸,۱۰۹,۶۵۰	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۵,۵۹۸,۲۱۷	۱۸,۱۷۶,۱۸۲	۳۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۰۷,۸۱۳,۰۹۸	۹۴۳,۱۱۸	۱۰۵,۴۲۹,۷۰۱	۴۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۵,۰۰۲,۷۸۳	۱,۸۱۱,۰۸۴	۸۳۵,۵۰۱	۴۶
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۳۸,۴۸۹,۳۹۹	۶۸,۶۲۲,۴۵۵	۲۲۵,۰۲۶,۸۶۹	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۱,۷۴۲,۳۳۸	۹,۸۶۲,۵۱۹	۲,۳۵۲,۹۱۲	۴۷
هزینه های اداری و عمومی	(۹۱,۰۹۳,۷۰۳)	(۳۳,۱۲۷,۹۰۷)	(۵۷,۳۸۶,۵۵۰)	۴۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶۹,۹۴۲,۷۹۴)	(۴۰,۳۲,۴۵۹)	(۴۹,۳۹۱,۲۹۰)	۴۹
هزینه های مالی	(۵,۳۵۲,۰۷۸)	(۵,۲۰۴,۶۶۷)	(۸,۰۲۸,۱۹۳)	۵۰
هزینه استهلاک	(۲,۹۱۹,۶۰۸)	(۱,۳۵۲,۷۳۷)	(۱,۳۹۹,۲۹۳)	۵۱
سود قبیل از مالیات بر درآمد مالیات بر درآمد:	۹۰,۹۲۲,۵۵۴	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۱۱۱,۱۷۴,۴۵۵	
دوره جاری	(۱۰,۵۷۲,۸۲۶)	(۴,۰۲۱,۲۱۲)	(۱۶,۱۴۸,۰۵۷)	۲۴
دوره های قبیل	(۳۵,۲۲۱,۴۲۰)	(۳,۷۰۴,۷۱۲)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴
سود خالص	(۴۵,۷۹۴,۲۴۶)	(۷,۷۲۵,۹۲۴)	(۱۹,۱۴۸,۰۵۷)	
قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۴۵,۱۲۸,۳۰۹	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	
منافع فاقد حق کنترل	۴۳,۹۴۰,۲۴۹	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۹۰,۲۲۹,۴۰۰	
سود هر سهم - (ریال)	۱,۱۸۸,۰۶۰	۷۲۳,۲۱۲	۱,۷۹۶,۹۹۸	
	۴۵,۱۲۸,۳۰۹	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۹۲,۰۲۶,۳۹۸	
	۲۲۰	۱۳۱	۴۵۴	۵۶

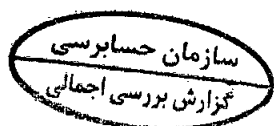
یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
سود خالص	۹۲.۰۲۶.۳۹۸	۲۷.۰۴۱.۲۸۰	۴۵.۱۲۸.۳۰۹
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			۱۵۷.۰۴۲.۸۶۲
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲.۳۴۶.۵۱۱	(۱.۲۱۰.۰۲۶)	۵.۹۸۵.۰۵۲
سود جامع دوره	۹۴.۳۷۲.۹۰۹	۲۵.۸۳۱.۲۵۴	۲۰۸.۱۵۶.۲۲۴
قابل انتساب به			
مالکان شرکت اصلی	۹۲.۵۷۵.۹۱۱	۲۵.۴۸۵.۲۸۴	۲۰۶.۵۳۹.۹۶۱
منافع فاقد حق کنترل	۱.۷۹۶.۹۹۸	۳۴۵.۹۷۰	۱.۶۱۶.۲۶۲
	۹۴.۳۷۲.۹۰۹	۲۵.۸۳۱.۲۵۴	۲۰۸.۱۵۶.۲۲۴

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

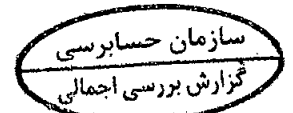
سرمایه	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت فرعی	سرمایه شرکت اصلی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۴۲,۳۶۵,۳۰۰	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۱,۱۲۹,۷۸۲	۵۲,۳۸۵,۸۰۴	۴۰۰,۶۲۵,۳۷۰	۷,۳۳۸,۷۶۷	۴۰۷,۹۶۴,۱۳۷	
۳۳	
۳۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	.	.	.	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲)	
۲۹	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	۴۲,۳۶۵,۳۰۰	۸۰,۳۱۵,۷۹۷	.	۲۲,۴۷۶,۲۹۴	۴۹۲,۲۰۱,۲۸۱	۹,۱۲۵,۷۶۵	۵۰۲,۳۳۷,۰۴۶	
۳۰	.	(۹,۶۴۹,۱۵۷)	(۹,۶۴۹,۱۵۷)	.	(۹,۶۴۹,۱۵۷)	
۳۱	.	.	۱۰,۴۲۰,۷۵۵	.	.	(۱۰,۴۲۰,۷۵۵)	.	۲۶۰,۴۸۴	۲۶۰,۴۸۴	
۳۴	.	.	.	۱۲۳,۶۱۹	.	(۱۲۳,۶۱۹)	(۸۶۹,۲۴۲)	.	۱,۰۵۰,۸۳۱	
جمع	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	(۹,۶۴۹,۱۵۷)	۱۰,۴۲۰,۷۵۵	۱۲۳,۶۱۹	.	(۱۲,۷۱۳,۶۱۶)	(۱۱,۸۱۸,۳۹۹)	۷۵۲,۴۶۴	(۱۱,۰۶۵,۹۳۵)	
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	(۱۲,۲۶۲,۳۳۳)	۵۲,۷۸۶,۰۵۵	۸۰,۴۳۹,۴۱۶	.	۲۲,۴۷۶,۲۹۴	۱۲۹,۹۰۱,۵۸۸	۹,۸۸۸,۲۲۹	۴۹۱,۲۷۱,۱۱۱	

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سرمایه	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت فرعی	سرمایه شرکت اصلی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۸,۹۲۲)	۳۸,۴۵۲,۴۷۹	۲۸۶,۹۰۹	.	.	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۹۲,۳۹۲,۵۹۴	۱۹۴,۳۷۶,۹۸۴	۵,۳۳۸,۳۳۶	۱۹۹,۶۱۵,۳۲۰
۳۲	
۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۸,۹۲۲)	۳۸,۴۵۲,۴۷۹	۲۸۶,۹۰۹	.	(۸۱۲,۷۸۳)	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۷۴۲,۲۱۲	
جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۸,۹۲۲)	۳۸,۴۵۲,۴۷۹	۲۸۶,۹۰۹	.	(۸۱۲,۷۸۳)	۱۱۸,۵۹۰,۶۶۲	۲۱۹,۸۶۲,۳۶۹	۵,۵۸۴,۳۰۵	
۲۹	۳۹,۴۹۷	(۳۹,۴۹۷)	.	.	.	۱۴,۷۶۰,۱۵۱	۱۱۸,۵۹۰,۶۶۲	۲۱۹,۸۶۲,۳۶۹	۵,۵۸۴,۳۰۵	
۳۰	.	.	۲,۴۵۷,۶۷۴	.	.	.	(۲,۴۵۷,۶۷۴)	.	۵۲,۲۵۸	
۳۱	.	.	.	۲۵,۹۰۲	.	.	(۲۵,۹۰۲)	.	۵۲,۲۵۸	
۳۴	۱۳۸,۶۱۳	۱۳۸,۶۱۳	۴۱۹,۳۲۲	
جمع	۳۹,۴۹۷	(۳۹,۴۹۷)	۲,۴۵۷,۶۷۴	۲۵,۹۰۲	.	.	(۲,۳۴۴,۹۶۲)	۹۹,۱۱۶	(۲۸۰,۰۱۹)	
مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۶۸,۴۲۹)	۴۰,۹۱۱,۱۵۲	۳۱۲,۸۱۱	.	۱۴,۷۶۰,۱۵۱	۱۱۶,۲۴۵,۶۹۹	۲۱۹,۹۶۱,۳۸۵	۵,۲۰۵,۱۷۰	

سال ۱۳۹۸

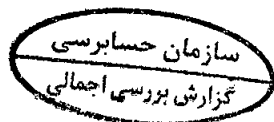
سرمایه	سرمایه شرکت اصلی در مالکیت فرعی	سرمایه شرکت اصلی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال	میلیدون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۸,۹۲۲)	۳۸,۴۵۲,۴۷۹	۲۸۶,۹۰۹	.	.	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۹۲,۳۹۲,۵۹۴	۱۹۴,۳۷۶,۹۸۴	۵,۳۳۸,۳۳۶	۱۹۹,۶۱۵,۳۲۰
۳۲	
۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۸,۹۲۲)	۳۸,۴۵۲,۴۷۹	۲۸۶,۹۰۹	.	.	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۲۶,۲۹۸,۰۶۸	۷۴۲,۲۱۲	
جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۲۸,۹۲۲)	۳۸,۴۵۲,۴۷۹	۲۸۶,۹۰۹	.	.	۱۱۸,۵۹۰,۶۶۲	۲۱۹,۸۶۲,۳۶۹	۵,۵۸۴,۳۰۵	
۲۹	۳۹,۴۹۷	(۳۹,۴۹۷)	.	.	.	۱۴,۷۶۰,۱۵۱	۱۱۸,۵۹۰,۶۶۲	۲۱۹,۸۶۲,۳۶۹	۵,۵۸۴,۳۰۵	
۳۰	.	.	۲,۴۵۷,۶۷۴	.	.	.	(۲,۴۵۷,۶۷۴)	.	۵۲,۲۵۸	
۳۱	.	.	.	۲۵,۹۰۲	.	.	(۲۵,۹۰۲)	.	۵۲,۲۵۸	
۳۴	۱۳۸,۶۱۳	۱۳۸,۶۱۳	۴۱۹,۳۲۲	
جمع	۳۹,۴۹۷	(۳۹,۴۹۷)	۲,۴۵۷,۶۷۴	۲۵,۹۰۲	.	.	(۲,۳۴۴,۹۶۲)	۹۹,۱۱۶	(۲۸۰,۰۱۹)	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۲۶۸,۴۲۹)	۴۰,۹۱۱,۱۵۲	۳۱۲,۸۱۱	.	۱۴,۷۶۰,۱۵۱	۱۱۶,۲۴۵,۶۹۹	۲۱۹,۹۶۱,۳۸۵	۵,۲۰۵,۱۷۰	



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره‌ای
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *		۶۴.۴۵۵.۳۵۱	۵۱.۶۵۲.۱۴۹	۱۳۲.۱۷۳.۴۴۸
کارمزد		۱۵۶.۰۴.۹۶۹	۱۱.۳۵۷.۲۴۲	۱۹.۲۹۰.۵۵۳
سود سپرده‌گذاری		۲۹.۳۲۱.۴۵۴	۲۴.۳۵۴.۲۵۹	۵۱.۴۹۸.۱۱۷
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۱۸.۱۷۶.۱۸۲	۵.۵۹۸.۲۱۷	۱۱.۲۶۵.۹۴۸
سایر درآمدهای عملیاتی		۹.۱۸۹.۹۱۴	۱۴.۸۱۶.۹۲۲	۱۹.۰۹۵.۲۴۱
		۱۳۶.۷۴۷.۸۷۰	۱۰۷.۶۷۹.۷۸۹	۲۳۳.۳۲۲.۸۰۷
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده‌ها		(۶۱.۳۸۴.۲۵۴)	(۵۹.۹۹۴.۵۴۰)	(۱۴۴.۱۳۳.۲۶۵)
کارمزد		(۷.۷۴۱.۲۹۲)	(۶.۴۵۸.۹۵۸)	(۱۶.۶۲۳.۴۹۹)
هزینه مالی		(۸۰.۲۸.۱۹۳)	(۵.۲۰۴.۶۶۷)	(۲۷.۲۶۵)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۴۵.۶۶۳.۹۴۰)	(۳۱.۳۹۶.۶۳۳)	(۷۹.۱۸۷.۷۶۴)
مالیات بر درآمد	۲۴	(۱۴.۵۰۲.۵۸۱)	(۶.۲۵۲.۶۵۰)	(۲۷.۲۰۰.۱۶۵)
		(۱۲۷.۳۲۰.۲۶۰)	(۱۰۹.۳۰۷.۸۷۸)	(۲۶۷.۱۷۲.۴۰۸)
		(۵۷۲.۳۹۰)	(۱.۶۲۸.۰۸۹)	(۳۳.۸۴۹.۶۰۱)
جریان خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۲۶.۷۰۳.۰۳۲	(۷.۴۷۲.۱۴۲)	۱۵.۶۶۹.۷۳۴
سپرده‌های مشتریان		۴۲۵.۲۶۹.۵۳۷	۱۵۳.۴۴۹.۴۸۸	۳۱۰.۸۶۴.۱۷۴
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۲۸.۹۲۵.۳۵۵	۹.۳۷۸.۴۳۲	(۱.۵۶۱.۶۳۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۵۵۱.۸۴۵.۷۱۳	۱۵۵.۷۲۴.۳۱۲	۱۹۳.۶۹۴.۲۰۵
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:				
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۳۱۹.۶۶۶.۱۳۲)	(۹۹.۱۶۷.۷۹۱)	(۱۴.۸۳۳.۷۵۴)
اصل مطالبات از دولت		(۱۱.۵۳۸.۰۴۷)	(۲۰.۹۱۹.۵۰۵)	(۲۱.۲۸۰.۳۹۵)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۸۴.۷۵۶.۴۳۲)	(۳۱.۳۰۸.۵۹۶)	(۶.۲۷۸.۲۵۲)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۳۲۶.۶۶۰.۴۳۸)	(۱۳۴.۸۶۷.۴۳۹)	(۲۹۱.۳۶۲.۶۵۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۲۱۴.۳۷۸.۹۵۴)	(۱۳.۰۳۰.۱۶۹)	(۳۸.۲۸۹.۴۸۱)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		(۶.۸۲۰.۷۳۷)	۶۴۱.۱۰۹	۹۸۱.۳۱۵
سایر حسابه‌های دریافتی		(۵۴.۲۰۹.۷۸۰)	۷.۳۹۶.۵۳۹	(۱۶.۰۰۶.۰۷۵)
سپرده قانونی		(۲۲.۴۸۷.۶۶۰)	(۱۲.۰۵۳.۴۵۶)	(۵۰.۵۶۰.۳۰۷)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۲۹.۳۴۲.۰۱۳)	۳۰۳.۸۱۰	۱۸۰.۸۸۹.۴۴۲
		(۳۶.۳۷۸.۶۵۵)	۱۸۰.۷۳۵.۹۹۱	۹۹.۶۵۵.۸۲۴
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۳۶.۹۵۱.۰۴۵)	۱۶.۴۴۵.۵۰۲	۶۵.۱۱۶.۲۲۲
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۳			
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۶.۵۰۷.۰۲۵)	(۴.۰۴۹.۵۶۵)	(۱۱.۵۱۶.۱۵۹)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۳.۶۴۲.۷۶۴	۲.۵۷۸.۸۹۴	۳.۸۶۴.۷۶۲
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲.۵۱۲.۳۸۸)	(۱.۲۷۰.۲۱۲)	(۲.۴۲۲.۳۵۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۶۵.۹۱۶	۱۱۳.۲۹۰	۷۱۴.۹۵۸
جریان خالص خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۵.۳۰۹.۷۳۳)	(۲.۶۳۷.۵۹۳)	(۹.۳۵۸.۷۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۴۲.۲۶۰.۷۷۸)	۱۳.۸۱۷.۹۰۹	۵۵.۷۵۷.۴۲۶
فعالیت‌های تأمین مالی				
سود سهام پرداختی		(۱.۳۴۷.۴۱۳)	(۴۳۳.۰۹۷)	(۱۱۴.۰۰۲)
دریافت تسهیلات مالی		۱۶.۳۵۹.۶۸۰	۱۳.۴۷۴.۶۵۶	۴۲.۹۵۰.۹۹۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۳۷.۶۱۱.۸۳۹)	(۱۴.۳۵۶.۹۳۷)	(۴۷.۱۳۰.۸۳۹)
خالص جریان خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		(۲۲.۵۹۹.۵۷۲)	(۱.۲۱۵.۳۷۸)	(۵.۱۴۸.۸۵۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۶۴.۸۶۰.۳۵۰)	۱۲.۶۰۲.۵۳۱	۵۰.۶۰۸.۵۷۵
موجودی نقد در ابتدای دوره		۲۱۵.۹۳۷.۱۳۱	۱۵۳.۴۹۶.۸۱۴	۱۵۳.۴۹۶.۸۱۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۳۱.۷۹۴.۰۱۴	۱۱۴.۶۰۹	۱۱.۸۳۱.۷۳۷
موجودی نقد در پایان دوره		۱۸۲.۸۷۰.۷۹۵	۱۶۶.۲۱۳.۹۵۴	۲۱۵.۹۳۷.۱۳۱
مبادلات غیرنقدی		۷۱۴.۵۴۶	۵۰.۹۷.۳۴۵	۴.۵۱۷.۹۸۶
	۵۴			

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



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

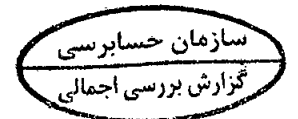
گزارش مالی میان دوره ای

ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷	۵۹۸,۳۳۷,۱۲۸	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۱۷۵,۵۸۴,۳۵۲	۹	موجودی نقد		
۱,۱۸۶,۳۳۷,۱۹۲	۱,۶۰۵,۳۹۴,۰۳۶	۲۲	سپرده های مشتریان	۴۹۰,۴۸۷,۰۸۹	۸۱۶,۹۸۸,۰۹۳	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۳۶,۵۱۴	۱,۲۶۷,۰۷۱	۲۳	سود سهام پرداختنی	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵	۱۱	مطالبات از دولت		
۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۲۷,۲۶۲,۳۹۰	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
۸۴۵,۳۹۶,۵۹۳	۱,۰۷۹,۰۳۳,۴۱۷	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۳۶,۷۰۲,۹۴۹	۴۷,۲۷۴,۶۵۰	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷۲,۳۱۹,۷۷۲	۲۶۹,۳۱۳,۴۰۳	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲,۵۶۷,۹۶۱,۱۶۹	۳,۳۵۸,۶۶۸,۵۹۲		جمع بدهی های قلیل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۵۵,۴۶۳,۹۱۱	۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		
				۲۴,۴۴۰,۶۱۰	۳۰,۶۶۶,۱۴۹	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی		
				۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود		
				۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۷,۲۳۵,۴۸۷	۱۸	دارایی‌های نا مشهود		
				۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۲۷۵,۸۴۷,۸۹۶	۱۹	سپرده قانونی		
				۳۰,۲۱۲,۷۱۹	۶۰,۳۹۲,۲۴۵	۲۰	سایر دارایی‌ها		
۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۲,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	۵,۴۵۰,۸۶۷,۸۷۰		جمع بدهی‌ها						
			حقوق صاحبان سهام						
			سرمایه						
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۸	اندوخته قانونی						
۳۹,۳۳۷,۹۷۶	۴۹,۶۷۰,۹۵۸	۳۰	سایر اندوخته ها						
۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۸۰,۰۹۰,۷۳۱	۳۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲		۳۲	تفاوت تسعیر ارز						
۱۱,۱۱۵,۳۷۶	۱۳,۰۲۰,۳۶۹	۳۳	سود انباشته						
۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۸۰,۵۵۲,۵۱۲		جمع حقوق صاحبان سهام						
۳۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۴۲۹,۳۷۷,۴۳۳		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳		جمع دارایی‌ها		
۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۴۳۴,۹۹۴,۷۰۵	۵۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۳۴۸,۳۷۶,۹۷۴	۴۳۴,۹۹۴,۷۰۵	۵۵-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۹۶,۰۷۹,۴۰۳	۳۷۶,۸۱۵,۴۸۱	۵۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره		
۳۹۶,۰۷۹,۴۰۳	۳۷۶,۸۱۵,۴۸۱	۵۵-۲	سایر تعهدات بانک	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۴۷۷,۵۳۳,۱۹۱	۵۵-۳	سایر تعهدات مشتریان		
۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۴۷۷,۵۳۳,۱۹۱	۵۵-۳	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۱۲,۶۴۰,۸۸۱	۵۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		
۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۱۲,۶۴۰,۸۸۱	۵۵-۴							

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

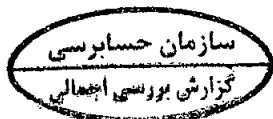
گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰.۷۵۹.۹۰۳	۱۱۷.۵۷۸.۸۳۸	۱۷۲.۳۱۳.۰۵۷	۳۵ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۴.۹۶۳.۲۷۳)	(۶۸.۶۰۷.۱۲۰)	(۸۹.۸۶۹.۱۸۸)	۳۹ هزینه سود سپرده ها
۹۵.۷۹۶.۶۳۱	۴۸.۹۷۱.۷۱۸	۸۲.۴۴۳.۸۶۹	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۹.۰۰۵.۷۰۰	۱۱.۱۳۹.۰۹۲	۱۵.۴۸۱.۱۴۲	۴۳ درآمد کارمزد
(۱۳.۸۱۳.۲۷۸)	(۶.۴۵۹.۵۵۳)	(۷.۵۱۵.۷۸۷)	۴۴ هزینه کارمزد
۵.۱۹۲.۴۲۲	۴.۶۷۹.۵۳۹	۷.۹۶۵.۳۵۵	خالص درآمد کارمزد
۲.۳۴۱.۴۶۴	۹۷۳.۰۶۰	۲.۵۶۹.۴۷۱	۳۸ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۰۶.۷۵۹.۶۸۸	۷۸۷.۱۲۵	۱۰۴.۳۳۲.۵۹۶	۴۵ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲.۳۰۰.۲۴۸	۱.۲۴۰.۵۶۴	۲.۰۱۵.۱۴۶	۴۶ سایر درآمدهای عملیاتی
۲۱۴.۳۹۰.۳۵۳	۵۶.۶۵۲.۰۰۶	۲۰۰.۳۲۶.۴۳۸	جمع درآمدهای عملیاتی
۲۰.۹۲۷.۶۹۲	۸.۹۷۰.۶۴۷	۱.۲۱۹.۵۱۹	۴۷ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۸۸.۱۱۲.۹۴۸)	(۳۳.۰۹۵.۱۴۱)	(۵۵.۶۹۶.۰۹۱)	۴۸ هزینه های اداری و عمومی
(۶۹.۹۳۱.۹۷۷)	(۴.۴۹۸.۶۳۴)	(۴۹.۷۷۳.۴۵۰)	۴۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵.۶۸۸.۰۷۵)	(۴.۸۰۶.۰۹۵)	(۸.۰۹۸.۱۶۵)	۵۰ هزینه های مالی
(۲.۷۴۲.۶۷۷)	(۱.۲۵۷.۲۰۴)	(۱.۲۶۷.۰۷۰)	۵۱ هزینه استهلاک
۶۸.۸۴۲.۳۶۹	۲۱.۹۶۵.۵۷۹	۸۶.۷۱۱.۱۸۱	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۸.۷۳۲.۰۱۶)	(۲.۸۹۱.۳۵۰)	(۱۴.۴۰۸.۴۹۰)	مالیات بر درآمد:
(۳۵.۰۰۰.۰۰۰)	(۲.۷۰۰.۰۰۰)	(۳.۰۰۰.۰۰۰)	دوره جاری
(۴۳.۷۳۲.۰۱۶)	(۶.۵۹۱.۳۵۰)	(۱۷.۴۰۸.۴۹۰)	دوره های قبل
۲۵.۱۱۰.۳۵۳	۱۵.۳۷۴.۲۲۹	۶۹.۳۰۲.۶۹۲	جمع مالیات بر درآمد
			سود خالص
۱۲۱	۷۴	۳۳۵	۵۶ سود هر سهم - ریال

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

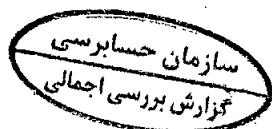
گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان جامع بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
سود خالص	۶۹.۳۰۲.۶۹۲	۱۵.۳۷۴.۲۲۹	۲۵.۱۱۰.۳۵۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۹۰۵.۰۹۳	(۲۴۲.۳۲۰)	۳.۶۴۶.۹۱۰
سود جامع دوره مالی	۷۰.۲۰۷.۷۸۵	۱۵.۰۳۰.۹۱۰	۱۸۵.۸۰۰.۱۲۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

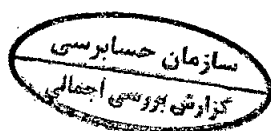
جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۶۹,۳۰۲,۶۹۲	۶۹,۳۰۲,۶۹۲	سود خالص
۹۰۵,۰۹۳	.	۹۰۵,۰۹۳	تفاوت تسعیر ارز
.	.	.	(۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳)	.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۴۴۰,۶۷۲,۵۲۶	۹۲,۱۹۳,۴۶۹	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	.	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	جمع سود جامع
۲,۰۲۴	(۱۰,۳۴۰,۹۵۸)	.	.	.	۱۰,۳۴۲,۹۸۲	.	توزیع و تخصیص
۲,۸۸۲	.	.	.	۲,۸۸۲	.	.	اندوخته قانونی
(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	سایر اندوخته ها
(۱,۲۹۵,۰۹۴)	(۱۱,۶۴۰,۹۵۸)	.	.	۲,۸۸۲	۱۰,۳۴۲,۹۸۲	.	سود سهام مصوب
۴۲۹,۳۷۷,۴۳۲	۸۰,۵۵۲,۵۱۲	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	.	۸۰,۰۹۰,۷۳۱	۴۹,۶۷۰,۹۵۸	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
							مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۶۶۹,۲۰۳	۸۱,۴۹۵,۶۱۹	۷,۴۶۸,۳۶۶	.	۹۸,۸۹۱	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	سود خالص
(۳۴۳,۳۲۰)	.	(۳۴۳,۳۲۰)	تفاوت تسعیر ارز
۱۸۹,۷۰۰,۱۱۲	۹۶,۸۶۹,۸۴۸	۷,۱۲۵,۰۴۶	.	۹۸,۸۹۱	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی
۶,۴۵۵	(۲,۲۶۹,۶۰۸)	.	.	.	۲,۲۷۶,۰۶۳	.	جمع سود جامع
(۱۱,۹۷۵)	.	.	.	(۱۱,۹۷۵)	.	.	اندوخته قانونی
(۱۵,۵۲۰)	(۲,۲۶۹,۶۰۸)	.	.	(۱۱,۹۷۵)	۲,۲۷۶,۰۶۳	.	سایر اندوخته ها
۱۸۹,۶۹۴,۵۹۲	۹۴,۶۰۰,۲۴۱	۷,۱۲۵,۰۴۶	.	۸۶,۹۱۶	۳۷,۸۸۲,۳۸۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
							مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

سال ۱۳۹۸

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی داراییها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۶۶۹,۲۰۳	۸۱,۴۹۵,۶۱۹	۷,۴۶۸,۳۶۶	.	۹۸,۸۹۱	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۲۵,۱۱۰,۳۵۳	سود خالص
۳,۶۴۶,۹۱۰	.	۳,۶۴۶,۹۱۰	تفاوت تسعیر ارز
۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	.	.	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	.	.	.	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۴۶۰,۴۶۹,۳۲۹	۱۰۶,۶۰۵,۹۷۲	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۹۸,۸۹۱	۴۵,۶۰۶,۳۲۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
۶,۴۵۴	(۳,۷۱۵,۱۹۵)	.	.	.	۳,۷۲۱,۶۴۹	.	توزیع و تخصیص
(۱۱,۰۴۱)	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	۷۹,۹۸۸,۹۵۹	.	.	اندوخته قانونی
(۴,۵۸۷)	(۸۳,۷۱۵,۱۹۵)	.	.	۷۹,۹۸۸,۹۵۹	۳,۷۲۱,۶۴۹	.	سایر اندوخته ها
۴۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۸۰,۰۸۷,۸۵۰	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
							مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

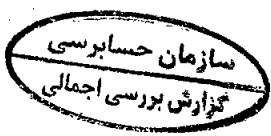
گزارش مالی میان دوره‌ای

صورت جریان وجوه نقد بانک

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۲,۱۵۲,۹۳۷	۵۱,۸۶۴,۸۸۰	۶۴,۳۲۹,۹۱۴		فعالیت‌های عملیاتی
۱۹,۱۳۰,۴۲۲	۱۱,۱۳۹,۰۹۲	۱۵,۴۵۹,۱۴۴		نقد دریافتی بابت:
۴۹,۴۹۷,۱۱۳	۲۳,۰۷۳,۷۱۸	۲۸,۱۱۷,۵۶۹		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
۱,۱۲۲,۳۳۲	۹۷۳,۰۶۰	۲,۶۷۷,۹۵۳		کارمزد
۱۵,۷۴۳,۶۴۷	۹,۲۹۵,۹۱۰	۲,۹۱۷,۳۹۲		سود سپرده‌گذاری
۲۰۷,۶۵۷,۴۵۳	۹۶,۳۴۶,۶۶۰	۱۱۳,۵۰۱,۹۷۲		سود سرمایه‌گذاری‌ها
				سایر درآمدهای عملیاتی
(۱۴۵,۴۷۲,۱۶۹)	(۶۳,۵۷۴,۳۴۳)	(۶۱,۱۳۳,۷۷۶)	۲۷-۴	نقد پرداختی بابت:
(۱۳,۶۲۲,۴۱۹)	(۶,۴۵۹,۵۵۳)	(۷,۷۳۹,۷۶۲)		سود سپرده‌ها
(۳۰۸,۲۳۲)	(۴۸,۰۶۰,۹۵)	(۸۰,۹۸,۱۶۵)		کارمزد
(۷۶,۶۰۰,۷۶۶)	(۳۱,۳۶۳,۲۹۷)	(۴۳,۹۷۳,۴۸۱)		هزینه مالی
(۲۵,۴۱۷,۸۳۸)	(۵۰,۱۲,۴۱۲)	(۱۳,۵۴۵,۳۰۵)	۲۴	سایر هزینه‌های عملیاتی
(۲۶۱,۴۲۱,۴۰۴)	(۱۱۱,۳۱۵,۷۲۰)	(۱۳۴,۴۹۰,۴۸۹)		مالیات بر درآمد
(۵۳,۷۶۳,۹۵۱)	(۱۴,۸۶۹,۰۶۰)	(۲۰,۹۸۸,۵۱۷)		
۱,۸۰۸,۷۱۹	(۳,۷۸۳,۱۴۹)	۳۰,۷۰۲,۶۱۷		جریان خروج وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۳۰۲,۶۸۰,۰۰۸	۱۵۶,۴۷۴,۶۹۳	۳۸۶,۳۷۰,۷۱۶		جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:
۸۶۶,۸۴۸	۶,۶۹۱,۶۰۸	۲۳,۶۴۷,۸۱۷		خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:
۲۰۲,۳۰۳,۸۱۰	۱۴۴,۰۶۱,۴۲۷	۵۵۴,۸۴۷,۷۹۷		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
				سپرده‌های مشتریان
				حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱۳,۹۲۷,۱۹۵)	(۱۰,۵۶۵,۴۹۵)	(۳۱,۲۵۳,۹۷۵)		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۱,۳۸۰,۳۹۵)	(۲۰,۹۱۹,۵۰۵)	(۱۱,۵۳۸,۰۴۷)		خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
(۶,۲۷۸,۲۵۲)	(۲۱,۴۳۷,۷۶۰)	(۸۴,۷۵۶,۴۳۲)		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۸۹,۹۸۳,۲۸۸)	(۱۳۷,۵۶۹,۴۳۸)	(۳۲۵,۸۴۳,۱۰۸)		اصل مطالبات از دولت
(۲۸,۲۷۱,۵۹۵)	(۱۱,۳۹۷,۳۸۶)	(۱۹۶,۳۴۰,۳۳۱)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۶,۲۴۰,۸۵۸	۱۳,۱۴۷,۱۰۵	(۲۷,۵۳۵,۹۷۹)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۸,۵۹۵,۰۷۲)	۵,۷۸۳,۶۵۲	(۵,۶۱۲,۷۷۷)		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۵۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۲,۰۵۳,۴۵۶)	(۲۲,۶۸۷,۶۶۰)		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۷,۲۹۸,۸۵۹	۳,۶۶۷,۹۰۲	(۲۷,۶۸۱,۹۹۳)		سایر حسابهای دریافتی
۱۱۱,۵۰۰,۹۹۸	۱۵۰,۱۴۱,۹۹۸	(۱۶,۴۸۱,۳۵۵)		سپرده قانونی
۵۷,۸۷۷,۰۴۷	۱۴۵,۱۳۸	(۳۷,۴۶۹,۸۷۲)	۵۲	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
				جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
(۸,۱۳۴,۳۹۶)	(۳,۱۴۶,۴۲۲)	(۵,۱۶۸,۹۹۳)		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۲,۴۷۲,۷۶	۲۰,۶۷,۹۷۵	۵۳۷,۶۶۵		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۲,۴۱۶,۵۹۱)	(۱,۲۲۲,۳۷۱)	(۴۲,۴۲۲)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۴۵۷,۷۲۸	۱۱۳,۲۹۰	۵۶,۴۸۴		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۷,۶۲۰,۱۸۳)	(۲,۲۰۷,۵۳۸)	(۴,۶۱۷,۲۶۵)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
۵۰,۲۰۶,۸۶۴	(۲,۰۶۲,۴۰۰)	(۴۲,۰۸۷,۱۳۷)		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
				جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
(۱,۶۶۶)	(۸۱۹)	(۶۹,۴۴۳)	۲۳-۱	فعالیت‌های تأمین مالی
۲۱,۸۸۰,۸۸۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۳,۱۰۵,۰۸۱		سود سهام پرداختی
(۲۱,۴۹۵,۳۴۹)	(۲,۰۸۹,۶۷۵)	(۲۳,۷۹۲,۶۵۶)		دریافت تسهیلات مالی
۳۸۲,۸۷۴	(۱۹۶,۴۱۷)	(۲۰,۷۵۷,۰۱۸)		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
۵۰,۵۹۰,۷۳۸	(۲,۲۵۸,۸۱۷)	(۶۲,۸۴۴,۱۵۵)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۲۰,۶۰۸,۹۷۰		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۱,۷۶۷,۶۶۷	۸۷,۷۸۰	۳۱,۶۱۸,۸۰۴		موجودی نقد در ابتدای دوره
۲۰,۶۰۸,۹۷۰	۱۴۲,۲۸۰,۲۶۳	۱۷۵,۵۸۴,۳۵۳		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۵,۱۵۵,۳۳۳	۱,۲۵۱,۴۱۶	۱,۹۲۲,۸۴۸	۵۴	موجودی نقد در پایان دوره
				مبادلات غیرنقدی

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



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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 تهران، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران، پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب، اعتبارات، تعاونی و توزیع، عمران و داریوش تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات منتهی 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 ۱۳۸۷/۱۱/۲۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۱/۱۶ درصد سهام بانک در اختیار دولت ۱۸/۴۸ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ و ثبت شده در تاریخ 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 دوره ۶ ماهه به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره
۴۶۶	۲۶۷	۲۶۶	۲۶۵
۱،۱۶۴	۱،۱۵۷	۱،۱۵۲	۱،۱۴۴
۹	۹	۹	۹
۴	۴	۴	۴
۱،۴۴۴	۱،۴۳۷	۱،۴۳۱	۱،۴۲۴

شعب استان تهران
شعب سایر استان ها
شعب مناطق آزاد
شعب خارج از کشور

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۸		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره
۲،۴۲۰	۲،۴۱۰	۲،۴۲۳	۲،۴۳۵
۳،۸۵۲	۳،۷۳۶	۳،۷۳۵	۳،۷۳۳
۱۳،۳۲۷	۱۳،۴۷۸	۱۳،۳۱۳	۱۳،۱۴۸
۷،۷۰۵	۷،۸۲۱	۷،۷۳۲	۷،۶۴۲
۹	۹	۸	۷
۱۲۲	۱۲۰	۱۱۷	۱۱۳
۲۷،۴۴۳	۲۷،۵۷۴	۲۷،۳۲۶	۲۷،۰۷۸
۴،۷۰۸	۴،۷۰۸	۴،۷۴۴	۴،۷۸۰
۳۲،۱۵۱	۳۲،۲۸۲	۳۲،۰۷۰	۳۱،۸۵۸

دفتر مرکزی
شعب استان تهران
شعب سایر استان ها
شرکتهای فرعی
شعب خارجی
مناطق آزاد
پرسنل خدمات بیمانکاری
جمع

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت شماره ۳ الی ۸ ارائه گردید است. همچنین یادداشت های شماره ۴-۲۴، ۴-۳۹، ۲-۵۵ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ بهمن ماه ۱۳۹۸ در خصوص بانک موضوعیت نداشته و فاقد سنده و عملکرد در حساب های مربوط می باشد.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورتهای مالی تلفیقی حاصل جمع ارقام 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 افشا شده است و سال مالی بانک ملت ارمنستان و شرکت های طرح و اندیشه بهساز ملت، خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی اووان، 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. با این حال، صورتهای مالی شرکت های مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد. با این وجود، در صورت وقوع هر گونه رویدادی تا تاریخ صورت های مالی بانک که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در ارقام صورتهای مالی شرکت های فرعی مذکور به حساب گرفته می شود.

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

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

۳-۴- صورتهای مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان به استثناء عدم تجدید ارزیابی دارایی های شرکتهای فرعی (زمین، و سرقفلی) در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ دادند، تهیه می شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری 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 می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری تعهدات بازتنستگي و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است و در مواردی که از ارزشهایی غیر از بهای تمام شده تاریخی استفاده گردیده در روبه حسابداری مربوطه افشاء شده است.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را به استثناء رویه مندرج در بند ۲-۱۳-۸ با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۸-۲- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی‌های واجد شرایط» است.

۸-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۳-۱

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

۸-۳-۲

زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ از محل اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است.

۸-۳-۳- ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس می‌یابد.

۸-۳-۴

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب تیرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود. یادآور می‌شود 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 می‌شود.

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

۸-۳-۵

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعلیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۸-۳-۶- 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

۸-۳-۶-۱- نرخ استهلاک شرکتهای گروه با بانک یکسان نیست.

۸-۴- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. در صورتیکه نرم افزارهای عملیاتی و اداری مشمول برنامه توسعه گردد مخارج انجام شده توسعه به بهای تمام شده نرم افزار اضافه می گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش مستقیم حداکثر ۵ ساله مستهلک می گردد.

۸-۴-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه به ارزش تجدید ارزیابی شده در سال ۱۳۹۸ توسط کارشناسان رسمی دادگستری منعکس شده است.

۸-۵- زیان ارزش کاهش دارایی ها

۸-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش داراییها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و یا ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۸-۵-۲- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۸-۶- دارایی های غیر جاری نگهداری نشده برای فروش

۸-۶-۱- داراییهای غیر جاری (اموال غیرمنقول و سرقفلی) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «داراییهای غیر جاری نگهداری نشده برای فروش» طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که داراییهای غیر جاری جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین داراییهایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش داراییهای غیر جاری باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۸-۶-۲- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۸-۷- شناسایی در آمد 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 می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۹/۹ برای طبقه مشکوک و مطابق بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ برای طبقه معوق در آمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
تعهدی- بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
سودی شناسایی نمی‌گردد.	جاری
سودی شناسایی نمی‌گردد.	سررسید گذشته
سودی شناسایی نمی‌گردد.	معوق
سودی شناسایی نمی‌گردد.	مشکوک الوصول
وجه التزام شناسایی نمی‌گردد.	وجه التزام (سود+جریمه)
تعهدی- بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	جاری
نقدی- با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	سررسید گذشته
نقدی- بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه	معوق
در یافت نقدی- شناسایی درآمد به تناسب زمان	مشکوک الوصول
نقدی- در زمان ارائه خدمت	کارمزد
تعهدی- به تناسب با زمان	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
	کارمزد سایر خدمات بانکی
	کارمزد تسهیلات اعطایی فرض الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد. (یادداشت ۱-۳۹)

۸-۹- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/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 می‌گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

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

۸-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

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

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

۳- برای تسهیلاتی که تا ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد ذخیره اختصاصی پس از کسر ارزش وثایق ۵۰ درصد و برای تسهیلاتی که بین ۵ تا ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (فقط با در نظر گرفتن ارزش وثایق نقد و شبه نقد) در نظر گرفته می‌شود. برای تسهیلاتی که بیشتر از ۱۰ سال از سررسید پرداخت اصل و سود سپری شده باشد ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق) منظور می‌شود.

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

۸-۱۱- 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.

۸-۱۲- 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 ۴۴ 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 و همچنین برای کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳-۸- تسعیر ارز

۱-۱۳-۸- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی به استثناء پرونده های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵، با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۹۹/۰۷/۱۵ (دلار با نرخ ۱۱۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۲۹،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در ۳۱ شهریور ۱۳۹۹) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارزش ثبت شده است با نرخ رسمی ارزش در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. 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 می شود.

۲-۱۳-۸- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۹۹/۰۷/۱۵ (دلار با نرخ ۱۱۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۲۹،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در تاریخ ترازنامه) و درآمدها و هزینه‌های آنها با نرخ ارزش میانگین تسعیر می شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۳-۱۳-۸- نحوه تسعیر اقلام پولی غیر جاری

دارائی‌ها و بدهیهای پولی ارزی که در سرفصلهای غیر جاری قرار دارند، در پایان سال ۱۳۹۸ با نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی تسعیر گردیده است. برای صورتهای مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸ (میان دوره ای مقایسه ای) داراییها و بدهیهای پولی ارزی که در سرفصلهای غیر جاری قرار دارند، تسعیر نگردیده اند.

۴-۱۳-۸- تسعیر ارزش شرکتهای فرعی با نرخ ارز در دسترس صورت گرفته است.

۱۴-۸- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود. سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی در یادداشت ۲۹ درج گردیده است.

۱۵-۸- 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 می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش سالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۵۲,۸۴۲	۱۰,۲۶۲,۸۶۸	۱۴,۴۶۷,۷۹۴	۱۶,۷۶۸,۴۱۰	موجودی صندوق - ریال
۲۳,۱۴۲,۷۲۱	۲۸,۱۱۹,۴۸۲	۳۷,۸۷۷,۳۵۴	۴۴,۴۷۶,۶۳۷	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۴۸	۴	۶۷۵	۱۰۱	وجوه در راه - ریال
۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۴۵,۲۳۷,۳۶۲	۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۴۵,۲۳۷,۳۶۲	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۶۹,۰۱۰,۶۳۲	۸۱,۹۶۳,۶۳۶	۵۸,۲۸۸,۸۴۹	۷۶,۳۸۸,۲۸۵	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۱۷۵,۵۸۴,۲۵۲	۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱	۱۸۲,۸۷۰,۷۹۵	جمع موجودی نقد

۹-۱ موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۴۷,۲۱۴ میلیارد ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲ موجودی ارزی صندوق شامل ۱۹۷,۹۱۷,۹۶۷ دلار آمریکا - ۷۴,۲۵۷,۷۱۱ یورو - ۴,۶۷۹,۶۳۰ درهم امارات و معادل مبلغ ۴۴۹,۴۷۹ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۶,۱۸۱,۲۰۵ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۸۶۵,۳۶۵	۲۸۲,۳۵۴	۶۷,۸۶۵,۳۶۵	۲۸۲,۳۵۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۲۶,۰۰۱,۴۴۹	۴۲,۷۲۵,۱۵۸	۲۶,۰۰۱,۴۴۹	۴۲,۷۲۵,۱۵۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱,۴۲۵,۶۴۶	۱,۲۲۹,۸۵۰	۱,۴۲۵,۶۴۶	۱,۲۲۹,۸۵۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۴۵,۲۳۷,۳۶۲	۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۴۵,۲۳۷,۳۶۲	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

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

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۹,۰۸۸	۴۴۰,۸۴۰	۲۳۹,۰۸۸	۵,۵۸۷,۲۷۴	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۱۴,۶۷۷,۶۹۷	۱۲,۱۲۶,۶۲۷	۲,۹۵۵,۹۱۲	۱,۴۰۴,۸۴۲	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۵۲,۹۹۲,۸۴۹	۶۹,۳۹۶,۱۷۰	۵۲,۹۹۲,۸۴۹	۶۹,۳۹۶,۱۷۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۶۹,۰۱۰,۶۳۲	۸۱,۹۶۳,۶۳۶	۵۸,۲۸۸,۸۴۹	۷۶,۳۸۸,۲۸۵	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۹-۴-۱ سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی می باشد که در عملیات بانکی داخلی از آن استفاده می شود.

۹-۵ موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) می باشد در قسمت مطالبات از بانک ها طبقه بندی شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

گروه	بانک	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مطالبات از بانک مرکزی	۲۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۵۰۳,۰۱۸,۵۰۰
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۸۹,۵۱۹,۲۰۷	۳۱۳,۹۶۹,۵۹۲
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری	۳۹۰,۴۸۷,۰۸۹	۸۱۶,۹۸۸,۰۹۲

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه	بانک	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز(محدود شده)	۲۵۸,۴۶۶,۲۵۸	۳۱۵,۶۶۶,۲۵۸
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۸۷,۴۲۱	۱,۰۸۷,۴۲۱
سایر مطالبات	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۱۸۶,۲۸۴,۸۲۱
	۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۵۰۳,۰۱۸,۵۰۰

۱۰-۲-۱- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۹۰۵ میلیون دلار بوده که سپرده نزد بانک مرکزی گروه جنوبی می باشد و باتوجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

۱۰-۲-۲- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل اقلام زیر می باشد

گروه	بانک	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵
برداشت شبانه از حسابها	۲,۵۳۷,۱۰۶	۲,۵۳۷,۱۰۶
تراکنشهای شایرک، چکاوک و ...	۵,۸۵۵,۴۴۱	۵,۸۵۵,۴۴۱
سپرده های دولتی	۳,۸۷۸,۵۶۲	۴,۰۲۰,۳۵۸
مابه التفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یا صادراتی	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸
شپرده مدت دار نزد بانک مرکزی - عملیات بازار باز	۱۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۵۰۰,۰۰۰
مطالبات متفرقه	۷۵,۲۸۷	۴۰,۰۴۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)
جمع مطالبات از بانک مرکزی	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۱۸۶,۲۸۴,۸۲۱

۱۰-۲-۲-۱- 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 ۳۲,۶۹۰ میلیارد ریال (معادل ۰,۹۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و سود تسعیر شناسایی شده و ۳,۴۵۷ میلیارد ریال (معادل ۱۱۲ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ میادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت توضیحی ۲۱) منظور نموده است که بانک ملت به دلیل مشکلات ارزی سال های ۹۱-۱۳۹۹ از بانک مرکزی مطالبه ارز به نرخ مرجع نموده که در مرحله راستی آزمایی اطلاعات حدود ۱,۱۱۱ میلیون دلار آن شرایط اولیه تسویه در چارچوب ماده ۲۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را دارد. لیکن تایید و تسویه مبلغ مزبور در سقف کسری منابع بر مصارف ارزی بانک در سال های مورد اشاره امکان پذیر است که هنوز مشخص نشده است.

۱۰-۲-۲-۲- در پایان سال ۱۳۹۹ 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 ۹۸/۰۱/۲۶ 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.

۱۰-۲-۲-۳- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به التفاوت نرخ ارز شناور یا صادراتی تا نرخ 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 ۹۵/۳۳۵۷۶ مورخ ۹۵/۱۰/۲۲ و منوط شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۲۷۷۶۴ مورخ ۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۱۰-۲-۲-۴- با عنایت به ماده ۱۱ دستورالعمل عملیات بازار باز و همچنین بیستمین جلسه شورای فقهی بانک مرکزی بانک مرکزی و نامه شماره ۹۹/۵۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۳/۱۱ مبنی بر قبول سپرده مازاد بانکها و موسسات اعتباری توسط بانک مرکزی در قالب عقد قرارداد ودیعه در عملیات بازار باز بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی به منظور سپرده گذاری تمام یا بخشی از ذخائر آزاد خود نزد بانک مرکزی حداکثر تا دو ساعت قبل از اتمام ساعت کاری سائنا امکان واریز به حساب سپرده جاری نزد بانک مرکزی را دارند.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه	بانک	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی-ریال	۱۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۱۹۴,۲۲۰,۰۰۰
سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)	۲۶,۱۷۱,۷۵۵	۱۹,۶۱۷,۶۸۱
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)	۴۰,۲۳۴۴	۴۰,۲۳۴۴
سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی-ارز	۵,۱۹۰,۰۰۰	۵,۱۹۰,۰۰۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز	۲۸,۰۴۹	۲۲,۲۴۵
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)	۹۷,۵۴۴,۳۳۹	۹۷,۵۴۴,۳۳۹
سایر مطالبات	۱۶,۲۶۸,۶۱۴	۱۵۳,۳۱۱
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۳۲۹,۹۱۵,۱۰۱	۳۱۳,۹۶۹,۵۹۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۳-۱- سپرده مدت دار ریالی نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده		نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۳۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
-	۴,۰۰۰,۰۰۰	بانک سینا
-	۳۴,۵۰۰,۰۰۰	بانک اقتصاد نوین
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک خاور میانه
-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۵۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۷,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	بانک توسعه تعاون
۶۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۳۰۰,۰۰۰	بانک شهر
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک انصار
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک گردشگری
۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	موسسه ملل
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بانک آینده
۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	مانده مطالبات در پایان دوره

۱-۳-۲- شامل معادل دلاری به مبلغ ۶۳۱ میلیون دلاری باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۹۱ - مطالبات از دولت

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد معوق	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷.۷۹۸.۵۱۵	۱۷.۹۸۹.۱۰۶			(۶.۲۶۹.۷۵۹)	(۷۴۲.۷۶۸)	۴۸.۷۷۵.۰۹۴	۴۷.۸۲۰.۷۲۱
۱۰۶.۳۲۹.۰۶۵	۱۰۸.۷۰۱.۹۰۹		(۵۹.۳۱۲.۵۲۷)	(۳۱.۷۵۷.۴۷۱)	(۱.۸۵۹.۴۱۵)	۱۲۲.۱۰۱.۵۶۱	۱۱۱.۶۸۰.۹۴۸
۱۴۴.۱۲۷.۵۷۹	۱۲۶.۶۹۱.۰۱۵		(۵۹.۳۱۲.۵۲۷)	(۳۸.۰۲۷.۲۳۰)	(۲.۶۰۲.۱۸۳)	۱۷۰.۸۷۶.۶۵۵	۱۵۹.۵۱۱.۶۷۸

جمع

۱۱۰۰ - ملقبه بندی مطالبات از دولت براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد

بانک

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷.۷۹۸.۵۱۵				۳۷.۷۹۸.۵۱۵
۱۰۶.۳۲۹.۰۶۵				۱۰۶.۳۲۹.۰۶۵
۱۲۶.۶۹۱.۰۱۵				۱۲۶.۶۹۱.۰۱۵
۲۷۰.۸۱۸.۵۹۴				۲۷۰.۸۱۸.۵۹۴
				(۵۹.۳۱۲.۵۲۷)
				(۳۸.۰۲۷.۲۳۰)
				۱۷۲.۴۷۸.۸۳۷
				(۲.۶۰۲.۱۸۳)
				۱۷۰.۸۷۶.۶۵۵
				۱۵۹.۵۱۱.۶۷۸

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره م م

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش عالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای عالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱					۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۷۵۹,۲۹۵	۳۷,۲۲۶,۷۲۴	(۵۶۷,۰۵۷)	۳۷,۸۰۳,۷۸۱	-	-	-	۳۰۳,۷۸۱	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی
۱,۴۳۷,۰۸۹,۳۱۱	۱,۸۹۴,۳۸۵,۴۵۳	(۲۸,۸۲۸,۵۰۹)	۱,۹۳۳,۲۳۳,۹۶۳	-	-	-	۲,۷۵۲,۱۴۰	۱,۴۷۱,۶۶۳,۹۹۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۳۳,۹۶۱,۲۰۸	۱۷۵,۵۵۷,۳۸۶	(۲,۶۷۳,۲۶۳)	۱۷۸,۲۳۰,۸۶۹	-	-	-	۱,۶۷۴,۶۵۹	۱۳۴,۴۳۹,۵۵۲	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	(۳۲,۰۸۹,۰۲۹)	۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳	-	-	-	۲,۴۲۸,۷۷۹	۱,۶۵۳,۶۰۳,۵۲۳	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۲-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۸۰۳,۷۸۱	-	-	-	۳۷,۸۰۳,۷۸۱
۱,۹۳۳,۲۳۳,۹۶۳	-	-	-	۱,۹۳۳,۲۳۳,۹۶۳
۱۷۸,۲۳۰,۸۶۹	-	-	-	۱۷۸,۲۳۰,۸۶۹
۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳	-	-	-	۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳	-	-	-	۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳
(۳۲,۰۸۹,۰۲۹)	-	-	-	(۳۲,۰۸۹,۰۲۹)
۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	-	-	-	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	-	-	-	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵

مشارکت مدنی
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اوراق مشارکت
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
کسر سی سود:
سود سال های آتی
سود و کارمزد معوق
وجوه دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۸,۹۱۵,۴۷۵	.	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	.	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	باز یافت شده
.	سوخت شده
۵,۴۶۲,۳۳۹	.	۵,۴۶۲,۳۳۹	۷,۷۱۱,۲۱۴	.	۷,۷۱۱,۲۱۴	افزایش یا کاهش طی دوره
۲۴,۳۷۷,۸۱۴	.	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	۳۲,۰۸۹,۰۲۹	.	۳۲,۰۸۹,۰۲۹	مانده در پایان دوره

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
۶۵۱,۹۷۱,۸۸۹	۹۰۰,۹۶۷,۴۳۸	.	.	.	۹۰۰,۹۶۷,۴۳۸	۱۲-۳-۱
۸۰۷,۰۰۲,۰۳۱	۱,۰۲۲,۲۶۶,۵۲۴	.	.	.	۱,۰۲۲,۲۶۶,۵۲۴	۱۲-۳-۲ صندوق توسعه ملی
۱,۴۵۸,۹۷۳,۹۲۰	۱,۹۲۳,۲۳۳,۹۶۳	.	.	.	۱,۹۲۳,۲۳۳,۹۶۳	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۲-۳-۱: تسهیلات اعطایی از محل منابع داخلی عمدتاً "مربوط به صندوق انرژی و شامل موارد ذیل می باشد:

تسهیلات اعطایی ارزی از محل منابع صندوق انرژی شامل مبلغ ۶۶۹٫۳۸۱ میلیارد ریال (معادل ۵٫۸۹ 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 ۴۷۹٫۰۶ 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 یورویی ۳۰۰ میلیون دلار به بانک پرداخت کند که تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ معادل ۱٫۴۵۵ میلیون دلار پرداخت نموده است که طبق مفاد توافقنامه و درخواست مشتری، به اوراق مشارکت ریالی معادل ۱٫۲۲۶ 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 ۱۳۹۹ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳٫۴۳۸ میلیون یورو معادل ۴۴۳٫۴۳۸ میلیارد ریال، سود دوران تنفس مبلغ ۱٫۳۵۲ میلیون یورو معادل ۱۷۴٫۴۰۸ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۷۶ میلیون یورو معادل ۹٫۸۰۴ میلیارد ریال بدهی دارد. لازم بذکر است وثیقه ارائه شده به بانک شامل نامه شماره م ع ۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ 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) می باشد.

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

مبلغ اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۱۹۰٫۲۷۵ میلیارد ریال معادل ۱٫۴۷۵ میلیون یورو می باشد که شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران تا پایان شهریور ماه ۱۳۹۹ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۲۲۸٫۲۸۸ میلیون یورو معادل ۱۵۸٫۳۶۰ میلیارد ریال، و بابت سود دوران تنفس، مبلغ ۵۷۱ میلیون یورو معادل ۷۳٫۶۵۹ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۲۷ میلیون یورو معادل ۴٫۷۷۲ میلیارد ریال بدهی دارد که بموجب تعهد نامه شماره ۱۳۴۴۲۱۳-۹۲/۳ 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.

۱۲-۳-۲: تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق توسعه ملی که شامل موارد ذیل می باشد:

مبلغ ۸۱۹٫۸۵ میلیارد ریال (معادل ۷٫۴۴۷ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۱ شامل پرداخت تسهیلات به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا جمعاً به مبلغ ۳٫۶۷۶ میلیون دلار، شرکت پتروپایدار ایرانیان معادل ۶۸۵ میلیون دلار، شرکت نفت ستاره خلیج فارس معادل ۸۵۴ میلیون دلار، شرکت نفت و گاز صبای کنگان نیز معادل ۲٫۲۲۸ میلیون دلار می باشد که از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت تکمیل و توسعه تأسیسات پارس جنوبی (فازهای ۱۱ الی ۲۴ و خطوط ۰۹، ۰۱۱ و ۰۶ انتقال گاز) صورت گرفته و شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق معادل ۴ میلیون دلار جهت خرید تجهیزات خط احیا است. طبق قراردادهای عاملیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی و اصلاحیه های آن، جمعاً مبلغ ۱۲٫۳۵۴ 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 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 ۳۲۴٫۱۴۲٫۰۰۰ دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس (۲) به سررسید ۱۳۹۸/۰۱/۰۸ (اولین قسط ۱۳۹۹/۰۱/۰۸)، مبلغ ۴ میلیارد دلار به شرکت توسعه نفت و گاز صبای کنگان (سهم سندیکیایی 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 ۱۴۰۱/۰۶/۱۰) و مبلغ ۲۸۰ میلیون دلار به شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق به سررسید ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ (اولین قسط ۱۴۰۲/۰۵/۲۳) پرداخت شود. همچنین تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به ۵ (پنج) ارز مختلف شامل ۶۷۷٫۵ میلیون دلار آمریکا، ۴٫۲۲۷ میلیون یورو، ۸۰٫۱۲ میلیون یوان چین، ۱۰٫۷۹۹ میلیون روبیه هند، ۱۵۶۰ میلیون یین ژاپن و ۴۳ میلیون درهم امارات در دفاتر مربوط به دوره مورد رسیدگی منعکس می باشد.

۱۲-۳-۲-۱: مبلغ ۲۰۰٫۳۲۷ میلیارد ریال سود دریافتی تسهیلات اعطایی ارزی بابت (۶ درصد سود دریافتی شرکت های مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، پتروپایدار ایرانیان، نفت ستاره خلیج فارس و ۸ درصد سود دریافتی شرکت توسعه نفت و گاز صبای کنگان و ۳/۵ درصد سود دریافتی شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق) از محل منابع صندوق توسعه ملی به شرکتهای موضوع ۱۲-۳-۲ می باشد که شامل: مبلغ ۱۴۶٫۳۰۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت های مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، مبلغ ۱۹٫۳۹۵ میلیارد ریال مربوط به شرکت پتروپایدار ایرانیان، ۱۷٫۲۵۵ میلیارد ریال مربوط به شرکت نفت ستاره خلیج فارس، ۱۷٫۳۷۳ میلیارد ریال مربوط به شرکت توسعه نفت و گاز صبای کنگان و ۲٫۲۹۲ میلیون ریال بابت شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق می باشد.

۱۲-۳-۳: بندهای قانون بودجه در سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۸ که جهت مجموعه نفت مصوب شده، شامل سه بند ذیل می باشد:

الف) بموجب بند (ن) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور: "مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ی و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، به مدت ۲ سال امهال می شود. هزینه های امهال به عهده شرکت مذکور راست." (سالهای ۹۵ و ۹۶)

ب) بموجب بند (و) تبصره (۱) قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور: "در سال ۱۳۹۶، نود درصد مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ی و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت دولتی تابعه وزارت نفت، بمدت ۲ سال امهال می شود. هزینه های امهال بعهده شرکت مذکور راست." (سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۶)

ج) بموجب بند (ه) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور: "به دولت اجازه داده می شود مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ی و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکت دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند." (سالهای ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹)

نکته مهم: تاکنون شرکت ملی نفت ایران مجوزی از هیأت وزیران در اینخصوص اخذ ننموده و از سوی بانک مرکزی نیز به بانک ملت ابلاغی صورت نگرفته است.

۱۲-۴: بدیهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت بازخرید شده نفت و گاز پارس می باشد که شامل ۱۰،۱۲۰ میلیون یورو اصل، ۲۴۹۰ میلیون یورو سود و ۱۳ 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، مانند (سهامت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۲-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
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
-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹,۷۵۹,۲۹۵	۲۷,۲۳۶,۷۲۴	-	-	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۲۳۶,۷۲۴	-	-
۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۲۰	۲,۰۶۹,۹۴۲,۸۴۰	۲,۰۶۹,۹۴۲,۸۴۰	-	-	-	-	-
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۲,۰۶۹,۹۴۲,۸۴۰	-	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۲۳۶,۷۲۴	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۲۰	-	-	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	-	-

۱۳۹۹ و قبل از آن

۱۴۰۰

۱۴۰۱ و بعد از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۲-۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۷۵۹,۲۹۵	۱۸,۲۳۶,۷۲۴
-	۱۱۱,۱۷۲,۰۷۵
-	۴۴۶,۷۳۷
۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۲۰	۱,۹۷۷,۲۳۴,۰۲۹
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴

چک و سفته

سپتام

زمین و ساختمان

سایر

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۲-۷- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				اصل تسهیلات اعطایی
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۲۷۳,۶۹۲,۷۷۵	۱۱۴,۲۰۸,۰۱۸	۱,۱۳۰,۴۵۹,۸۴۸	۲۹,۰۲۴,۹۰۹	
۵۷,۰۰۷,۸۸۶		۴۳,۷۵۴,۲۳۴	۱۳,۲۵۳,۶۵۲	اعطایی طی دوره
(۶,۷۵۱,۶۷۲)	(۰)	(۱,۹۷۳,۱۱۰)	(۴,۷۷۸,۵۶۲)	وصولی طی دوره
۳۲۹,۹۵۵,۵۵۳	۳۰,۲۳۱,۵۳۴	۲۹۹,۷۳۴,۰۱۸		تاثیر تسعیر طی دوره
۱,۶۵۳,۹۰۴,۵۴۲	۱۴۴,۴۳۹,۵۵۲	۱,۴۷۱,۹۶۴,۹۹۰	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
				فرع تسهیلات اعطایی
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۵۰,۴۹۴,۸۵۴	۲۱,۷۹۳,۲۰۹	۳۲۸,۵۱۴,۰۷۲	۱,۱۸۷,۵۷۳	
۳۹,۱۴۹,۰۸۸	۴,۹۲۵,۴۹۱	۳۲,۶۵۹,۶۲۹	۱,۵۶۳,۹۶۸	افزایش طی دوره
(۴,۶۴۸,۸۷۰)		(۲,۲۰۱,۱۱۰)	(۲,۴۴۷,۷۶۱)	وصولی طی دوره
۹۹,۳۶۸,۹۷۸	۷,۰۷۲,۵۹۷	۹۲,۲۹۶,۳۸۱		تاثیر تسعیر طی دوره
۴۸۵,۳۶۴,۰۵۱	۳۳,۷۹۱,۲۹۸	۴۵۱,۲۶۸,۹۷۲	۳۰۳,۷۸۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
				ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۲۴,۳۷۷,۸۱۴)	(۲,۰۴۰,۰۱۸)	(۲۱,۸۸۴,۶۰۹)	(۴۵۳,۱۸۷)	
(۷,۷۱۱,۳۱۴)	(۶۳۳,۴۴۴)	(۶,۹۶۳,۹۰۱)	(۱۱۳,۸۶۹)	افزایش یا کاهش طی دوره
				باز یافت شده
(۳۲,۰۸۹,۰۲۹)	(۲,۶۷۳,۴۶۳)	(۲۸,۸۴۸,۵۰۹)	(۵۶۷,۰۵۷)	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
				خالص تسهیلات اعطایی
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱۳۳,۹۶۱,۲۰۸	۱,۴۳۷,۰۸۹,۳۱۱	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	
۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	۱۷۵,۵۵۷,۳۸۶	۱,۸۹۴,۳۸۵,۴۵۳	۳۷,۲۳۶,۷۲۴	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۲-۷-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت	تسهیلات اعطایی به ارز	مشارکت مدنی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سود دریافتنی تسهیلات اعطایی
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۵۰,۱۸۶,۵۱۲	۲۰,۷۳۷,۰۶۰	۳۲۸,۵۱۴,۰۷۲	۹۳۵,۳۸۰	افزایش طی دوره
۳۵,۳۳۳,۳۳۵	۴,۶۵۷,۴۹۲	۲۹,۶۵۳,۲۶۹	۱,۰۲۲,۵۶۳	وصولی طی دوره
(۳,۰۹۸,۹۶۹)	(۰)	(۱,۴۴۴,۸۰۷)	(۱,۶۵۴,۱۶۲)	تاثیر تسعیر طی دوره
۹۸,۵۱۴,۴۰۵	۶,۷۲۳,۰۸۷	۹۱,۷۹۳,۳۱۷		مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۴۸۰,۹۳۵,۲۷۲	۳۲,۱۱۶,۶۳۹	۴۴۸,۵۱۴,۸۵۲	۳۰۳,۷۸۱	
				وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۳۰۸,۳۴۲	۱۰,۵۶,۱۴۹		۲۵۳,۱۹۳	افزایش طی دوره
۳,۸۱۵,۷۶۴	۲۶۷,۹۹۹	۳,۰۰۶,۳۶۰	۵۴۱,۴۰۵	وصولی طی دوره
(۱,۵۴۹,۹۰۲)	(۰)	(۷۵۶,۳۰۳)	(۷۹۳,۵۹۸)	تاثیر تسعیر طی دوره
۸۵۴,۵۷۵	۳۵۰,۵۱۱	۵۰۴,۰۶۴		مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۴,۴۲۸,۷۷۹	۱,۶۷۴,۶۵۹	۲,۷۵۴,۱۲۰		
				فرع تسهیلات اعطایی
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۵۱,۴۹۴,۸۵۴	۲۱,۷۹۳,۳۰۹	۳۲۸,۵۱۴,۰۷۲	۱,۱۸۷,۵۷۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۴۸۵,۳۶۴,۰۵۱	۳۳,۷۹۱,۲۹۸	۴۵۱,۳۶۸,۹۷۲	۳۰۳,۷۸۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۳,۱۹۷,۳۰۱	۲۷۲,۳۵۹,۷۷۷	۲۵۳,۱۹۷,۳۰۱	۲۶۱,۶۶۴,۹۹۹	فروش اقساطی
۳۵,۲۹۹,۶۶۷	۳۸,۵۸۵,۱۲۶	۳۵,۲۹۹,۶۶۷	۳۸,۵۸۵,۱۲۶	جعاله
۱,۷۸۶,۳۶۵	۱,۶۴۶,۳۰۸	۱,۷۶۵,۷۵۱	۱,۶۴۶,۳۰۸	اجاره به شرط تملیک
۹۱,۷۲۲,۷۰۲	۱۴۹,۷۰۴,۱۹۶	۹۱,۷۲۲,۷۰۲	۱۴۶,۵۳۱,۸۲۴	سلف
۲۳,۸۷۸,۳۴۴	۳۷,۶۵۹,۵۸۸	۲۳,۸۷۸,۳۴۴	۳۷,۶۵۹,۵۸۸	مضاربه
۲۹۲,۶۴۴,۴۴۴	۲۷۴,۸۰۹,۲۶۸	۲۷۹,۶۳۱,۴۰۲	۲۷۲,۴۸۴,۷۷۴	مشارکت مدنی
۳۱,۸۴۹,۹۷۴	۵۰,۶۱۰,۶۵۳	۳۱,۸۴۹,۹۷۴	۵۰,۶۱۰,۶۵۳	خرید دین
۳۴۴,۴۲۰,۱۴۳	۵۸۹,۳۴۹,۹۶۷	۳۴۱,۶۵۱,۳۱۸	۵۸۷,۲۳۹,۰۰۸	مرابحه
۹۱,۵۹۱,۷۰۶	۱۴۴,۲۴۷,۶۴۹	۹۱,۵۹۱,۷۰۶	۱۴۴,۲۴۷,۶۴۹	قرض الحسنه
۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۱۳۷,۱۵۷,۱۰۶	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۱۳۷,۱۵۷,۱۰۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۶,۷۸۴,۱۴۵	۷,۸۴۲,۷۵۶	۱۶,۷۸۴,۱۴۵	۷,۸۴۲,۷۵۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۱۰,۴۷۳	۵۴۱,۶۶۲	۴۱۰,۴۷۳	۵۴۱,۶۶۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۳۳۹,۰۰۷	۴,۶۷۶,۰۰۲	۳,۳۳۹,۰۰۷	۴,۶۷۶,۰۰۲	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
		۵,۸۷۵,۹۴۶	۶,۷۲۲,۹۳۴	بانک PIB و ارمنستان
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۱,۳۴۱,۷۹۴,۳۹۵	۱,۶۹۸,۶۲۰,۲۸۸	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۵,۸۱۲,۵۸۱)	(۱۷,۳۰۲,۶۰۱)	تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۵,۸۷۵,۹۴۶	۶,۷۲۲,۹۳۴	تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان
۱,۳۴۱,۷۹۴,۳۹۵	۱,۶۹۸,۶۲۰,۲۸۸	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳-۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک و مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود و سود و وجه التزام معوق	سالهای آتی و سود و وجه التزام معوق	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۳,۱۹۷,۲۰۱	۲۷۲,۳۵۹,۷۷۷	(۲۴,۵۶۷,۳۶۰)	۲۹۶,۹۲۷,۱۲۷	(۱,۵۳۸,۷۵۰)	(۶۵,۱۷۴,۳۶۵)	۰	۱۱,۳۱۱,۷۸۷	۱۰,۰۰۱,۱۶۰	۳۴۲,۳۲۷,۳۰۴	۰	فروش اقساطی
۳۵,۲۹۹,۶۶۷	۳۸,۵۸۵,۱۲۶	(۱,۵۵۱,۸۵۷)	۴۰,۱۳۶,۹۸۳	(۳۷۲,۹۵۹)	(۸۹۰,۰۱۵۰)	۰	۱۹۳,۱۷۷	۴۸۲,۹۲۶	۴۸,۷۳۳,۹۸۸	۰	جعاله
۱,۷۸۶,۳۶۵	۱,۶۴۶,۳۰۸	(۳۳۱,۸۲۱)	۱,۹۷۸,۰۲۹	(۲۲۷,۳۰۷)	(۷۷۸,۴۳۹)	۰	۱۵۰,۵۳۵	۱۸۴,۹۲۱	۲,۶۴۸,۳۲۹	۰	اجاره به شرط تملیک
۹۱,۷۲۲,۷۰۲	۱۴۹,۷۰۴,۱۹۶	(۳,۵۹۰,۰۰۷)	۱۵۳,۲۹۶,۲۰۳	(۳۹۱,۰۳۶)	۰	۰	۷۳۵,۴۵۷	۵۰,۸۶,۹۵۲	۱۴۷,۸۶۲,۸۱۹	۰	سلف
۲۳,۸۷۸,۳۴۴	۲۷,۶۵۹,۵۸۸	(۴,۷۷۷,۲۳۳)	۴۲,۴۳۶,۸۲۱	(۱,۵۵۸,۴۱۵)	۰	(۵,۲۳۳)	۲,۵۵۴,۵۱۹	۷۵۰,۴۵۵	۴۰,۶۹۵,۴۸۵	۰	مضاربه
۲۹۲,۶۴۴,۴۴۴	۲۷۴,۸۰۹,۲۶۸	(۲۴,۸۲۰,۸۴۹)	۳۰۹,۶۳۰,۱۱۷	(۸,۹۰۵,۶۳۲)	(۸۷۰)	(۱۵,۵۰۹,۹۵۶)	۱۶,۵۱۷,۵۵۷	۱۳,۴۶۶,۳۹۰	۳۰۴,۰۶۲,۶۱۸	۰	مشارکت مدنی
۳۱,۸۴۹,۹۷۴	۵۰,۶۱۰,۶۵۳	(۱,۶۴۵,۶۳۴)	۵۲,۲۵۶,۳۷۷	(۳۱,۳۲۷)	(۲۰,۵۹۰,۳۵۰)	۰	۴۰,۵۳۲۷	۱,۶۱۱,۷۹۹	۵۲,۳۱۹,۴۰۲	۰	خرید دین
۳۴۴,۴۳۰,۱۴۳	۵۸۹,۳۴۹,۹۶۷	(۱۴,۴۲۴,۳۰۷)	۶۰۳,۷۸۴,۱۷۴	(۱,۳۶۱,۹۷۲)	(۱۵۴,۱۸۳,۶۸۳)	۰	۷۸۲,۳۲۵	۱۱۶,۴۹۱,۸۶۷	۶۴۱,۹۵۵,۷۳۶	۰	مراجعه
۹۱,۵۹۱,۷۰۶	۱۴۴,۲۴۷,۶۴۹	(۳,۱۵۶,۷۷۱)	۱۴۷,۴۰۴,۴۲۰	(۶۴,۶۲۳)	(۱۹,۹۵۶)	۰	۵۵,۸۳۰	۶۱۵,۹۰۰	۱۴۶,۸۱۷,۲۷۸	۰	قرض الحسنه
۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۱۳۷,۱۵۷,۱۰۶	(۱۳۸,۲۵۳,۳۳۸)	۲۷۵,۶۱۰,۳۳۴	(۸,۴۵۶,۹۸۸)	(۲,۸۶۴,۷۸۸)	۰	۳۵,۱۰۰,۰۹۸	۳۰,۳۴۵,۹۶۴	۲۲۱,۳۸۶,۰۴۸	۱۳-۲-۲	تسهیلات اعطایی به ارزش
۱۶,۷۸۴,۱۴۵	۷,۸۴۲,۷۵۶	(۴۲,۸۸۰,۳۷۰)	۵۰,۷۲۳,۰۲۶	(۵۵۵,۳۶۵)	(۱۰۸,۱۲۷)	۰	۱,۳۳۸,۵۳۷	۰	۵۰,۱۴۷,۹۸۱	۰	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۴۱۰,۴۷۳	۵۴۱,۶۶۲	(۸,۹۴۴,۹۷۷)	۹,۴۸۶,۶۳۹	(۲,۰۷۷,۳۶۴)	(۵۱۹,۷۹۳)	۰	۲۴۳,۹۱۷	۰	۱۱,۸۳۹,۷۷۹	۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۳۳۹,۰۰۷	۴,۶۷۶,۰۰۲	(۷۱,۳۰۸)	۴,۷۴۷,۲۱۰	۰	۰	۰	۸۷۰,۷۲۶	۱,۶۱۴,۰۵۴	۲,۳۶۲,۴۲۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	(۲۷۹,۰۳۵,۴۱۲)	۱,۹۸۸,۲۱۵,۳۶۹	(۳۵,۴۳۱,۵۳۷)	(۲۳۴,۶۰۹,۳۰۶)	(۱۵,۵۱۵,۱۷۹)	۷۰,۱۵۹,۷۱۴	۱۸۰,۶۵۲,۳۸۷	۲,۰۱۲,۹۵۹,۱۸۹	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۲-۱- سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (یادداشت توضیحی ۱۳ 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 آرایه خدمات تسهیلات به وزارت مذکور بوده است. تسویه اصل و فرع در سررسید، در تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ 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.

۲-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارزش شامل مبلغ ۱٫۶۵۰ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می باشد.

۳-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۲۸,۱۶۱,۹۷۴	۱,۷۱۵,۰۵۵	۲,۴۷۹,۵۱۲	۳۱,۲۸۲,۷۱۰	۲۳۲,۶۴۰,۲۵۲
جعاله	۴۷,۵۱۲,۴۷۳	۴۱,۸۸۹	۳۴,۱۱۱	۱,۸۲۰,۶۱۸	۴۹,۴۱۰,۰۹۱
اجاره به شرط تملیک	۲,۴۵۵,۳۵۱	۱۱,۶۱۲	۳۴,۲۷۳	۴۸۲,۵۳۹	۲,۹۸۳,۷۷۶
سلف	۱۵۱,۲۲۲,۵۹۸	۳۸۱,۰۵۲	۴۷۰,۴۸۳	۱,۶۰۰,۰۹۴	۱۵۲,۶۸۵,۲۲۹
مضاربه	۲۳,۷۸۹,۱۹۹	۱,۳۳۹,۸۸۶	۶۸۷,۹۵۶	۸,۱۸۲,۴۱۹	۴۴,۰۰۰,۴۵۹
مشارکت مدنی	۲۶۷,۰۲۰,۹۷۱	۸,۱۴۴,۷۴۷	۷,۷۶۴,۵۱۴	۵۱,۱۱۶,۳۳۳	۲۲۴,۰۴۹,۵۶۵
خرید دین	۵۲,۶۸۷,۰۶۰	۳۵۵,۲۷۰	۲۲۵,۴۰۷	۱,۰۶۸,۸۱۲	۵۴,۳۳۶,۵۴۹
مراجعه	۷۴۸,۱۲۴,۷۷۵	۲,۸۲۰,۴۳۹	۲,۵۹۷,۵۰۵	۵,۶۷۷,۱۱۰	۷۵۹,۲۲۹,۸۲۹
قرض الحسنه	۱۴۵,۴۳۴,۶۸۵	۲۴,۷۴۱	۸۰۷,۶۵۰	۱,۲۱۱,۹۳۲	۱۴۷,۴۸۹,۰۰۸
تسهیلات اعطایی به ارزش	۱۲۹,۷۶۷,۴۱۹	۲۱۵,۲۷۳	۲,۷۸۲,۳۲۸	۱۵۲,۹۶۷,۰۸۰	۲۸۶,۷۲۲,۱۱۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۴۶,۲۸۹			۵۰,۹۴۰,۳۳۰	۵۱,۳۸۶,۵۱۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۸۹۰,۳۸۴			۱۰,۱۹۲,۴۱۱	۱۲,۰۸۳,۶۹۶
بدهکاران بابت اوراق مشارکت	۴,۷۴۷,۳۱۰				۴,۷۴۷,۳۱۰
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۹۱۲,۲۸۲,۳۸۸	۱۵۰,۵۹۹,۹۶۷	۱۷,۸۸۲,۷۴۸	۳۱۷,۵۴۵,۲۸۷	۲,۲۶۲,۷۷۱,۳۹۰
کسر می شود:					
سود سال های آتی	(۲۳۴,۶۰۹,۲۰۶)				(۲۳۴,۶۰۹,۲۰۶)
سود و کارمزد معوق			(۱,۴۰۶,۹۸۱)	(۲۴,۰۲۴,۵۵۵)	(۲۵,۴۳۳,۵۳۷)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	(۱۵,۵۰۹,۹۵۶)				(۱۵,۵۰۹,۹۵۶)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۵,۲۲۳)				(۵,۲۲۳)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۶۶۳,۱۵۷,۹۰۲	۱۵۰,۵۹۹,۹۶۷	۱۶,۴۷۶,۷۶۷	۲۹۲,۵۲۰,۷۳۲	۱,۹۸۸,۳۱۵,۳۶۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۹۴۷,۳۶۹)				(۲۴,۹۴۷,۳۶۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۸۹۴,۷۳۵)	(۲,۲۶۹,۹۴۵)	(۲۵۰,۹۱۳,۳۶۳)	(۲۵۴,۰۷۸,۰۴۳)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۶۳۸,۳۱۰,۵۳۴	۱۴,۱۶۵,۲۳۲	۱۴,۲۰۶,۸۲۲	۴۴,۶۰۷,۳۶۸	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۲۵,۸۰۲,۵۴۳	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱۴,۹۲۲,۹۴۰	۹۷,۹۶۳,۲۶۲	۱,۳۵۱,۷۲۰,۹۲۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۲,۵۲۶,۳۶۲	۱۵۸,۹۴۵,۰۸۲	۱۴,۵۸۱,۲۸۱	۲۳۷,۶۵۳,۳۵۸	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۱۸,۶۶۷,۰۵۹	مانده در ابتدای دوره
۶۴,۱۳۶,۸۹۵	۶۰,۰۴۱,۱۱۷	۴,۰۸۵,۷۷۸	۴۱,۳۷۲,۱۵۴	۳۵,۰۹۱,۸۴۴	۶,۲۸۰,۳۰۹	باز یافت شده
۲۳۷,۶۵۳,۳۵۸	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۱۸,۶۶۷,۰۵۹	۲۷۹,۰۲۵,۴۱۲	۲۵۴,۰۷۸,۰۴۳	۲۴,۹۴۷,۳۶۹	سوخت شده
						افزایش یا کاهش طی دوره
						مانده در پایان دوره

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
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	
۵۶۵,۷۷۱,۶۳۹	(۱۰۵,۷۵۵,۳۸۱)	۶۷۱,۵۲۷,۰۲۰	۷۲۴,۱۸۲,۴۷۲	(۱۲۵,۳۸۱,۴۹۱)	۸۴۹,۵۶۳,۹۶۳	مشتریان حقیقی
۷۰۶,۵۵۴,۴۲۷	(۱۳۰,۶۸۸,۶۶۷)	۸۳۷,۲۴۳,۰۹۳	۸۷۸,۰۱۰,۴۰۳	(۱۵۲,۰۱۴,۵۲۴)	۱,۰۳۰,۰۲۴,۹۲۷	مشتریان حقوقی
۷۹,۴۰۴,۸۶۴	(۱,۲۰۹,۲۱۱)	۸۰,۶۱۴,۰۷۵	۱۰۶,۹۹۷,۰۸۱	(۱,۶۲۹,۳۹۷)	۱۰۸,۶۲۶,۴۷۸	کارکنان
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	(۲۳۷,۶۵۳,۳۵۸)	۱,۵۸۹,۳۸۴,۱۸۸	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	(۲۷۹,۰۲۵,۴۱۲)	۱,۹۸۸,۲۱۵,۳۶۹	۱۳-۵-۱

۱-۵-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۳۱۵۱ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۳۲۱۷۶ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۶۷۷۹ میلیارد ریال و مابقیه ۴۶۸۲۰ میلیارد ریال می باشد.

۱۳-۴- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۷۵۰	۱۰,۵۷۸	(۱۶۱)	۱۰,۷۳۹	شرکت های عضو گروه
-	۱,۹۹۰	(۳۰)	۲,۰۲۰	کارگزاری بانک ملت
-	۹,۷۵۲	(۱۴۹)	۹,۹۰۰	توسعه صنایع حمل و نقل ریلی گسترش
-	۴۹۲,۸۶۹	(۷,۵۰۶)	۵۰۰,۳۷۵	شرکت چاپ بانک ملت
۱,۳۸۸,۳۲۸	۳,۱۷۲,۳۷۲	(۴۸,۳۱۰)	۳,۲۲۰,۶۸۲	شرکت بهسازان ملت
۲۰,۶۱۴	۱۶,۹۳۴	(۲۵۸)	۱۷,۱۹۲	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۱۰,۲۴۲,۰۰۵	۹,۷۴۹,۵۳۲	(۱۴۸,۴۷۰)	۹,۸۹۸,۰۰۲	شرکت راهبری صنایع بهساز
۱,۸۹۹,۷۳۱	۱,۶۱۸,۰۹۰	(۲۴,۶۴۱)	۱,۶۴۲,۷۳۱	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۳۸۲,۷۰۹	۱,۲۹۵,۸۳۴	(۱۹,۷۳۴)	۱,۳۱۵,۵۶۸	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
-	۲۸,۶۵۸	(۴۳۶)	۲۹,۰۹۴	شرکت واسپاری ملت
-	۳۶۰	(۵)	۳۶۵	زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
۷۲۱,۴۴۳	۹۰۵,۱۹۹	(۱۳,۷۸۵)	۹۱۸,۹۸۴	مهندسی صنایع یاس ارغوانی
-	۴۳۳	(۷)	۴۴۰	شرکت به پرداخت ملت
۱۵,۸۱۲,۵۸۱	۱۷,۳۰۲,۶۰۱	(۲۶۳,۴۹۱)	۱۷,۵۶۶,۰۹۲	ایرداک
				جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
۱۵۶,۸۴۴,۱۰۶	۱۳۸,۹۷۹,۰۲۷	۷۹,۳۶۶,۰۴۴	۲,۷۸۲,۳۳۸	۲۱۵,۲۷۳	۵۶,۶۱۵,۳۷۲	حساب ذخیره ارزی
۹۴,۰۹۳,۷۶۵	۹۰,۰۱۱,۶۸۳	۷۳,۶۶۰,۴۰۹	.	.	۱۶,۳۵۱,۲۷۴	سندوق توسعه ملی
۴۶,۵۳۰,۱۹۶	۱,۹۲۰,۸۹۲	۹۴۰,۶۲۷	.	.	۹۸۰,۲۶۵	سندیکایی
	۵۵,۸۲۰,۵۰۸	.	.	.	۵۵,۸۲۰,۵۰۸	جمع تسهیلات اعطایی به ارز
۲۹۷,۴۶۸,۰۶۷	۲۸۶,۷۳۲,۵۱۰	۱۵۳,۹۶۷,۰۸۰	۲,۷۸۲,۳۳۸	۲۱۵,۲۷۳	۱۲۹,۷۶۷,۴۱۹	

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱						
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	۱۳۹۹ و قبل از آن
۷۷۷,۴۶۱,۲۹۲	۱۴۵,۲۰۲,۸۶۰	۹۱,۱۸۹,۳۸۲	۷,۵۷۶,۶۸۱	۱۰,۹۵۰,۶۲۷	۲۳,۵۱۷,۰۱۴	۱,۱۰۴,۰۸۸	۸۶۵,۰۴۶	۱۴۰۰
۴۰۲,۰۴۶,۷۱۶	۲۲۰,۳۵۸,۳۸۰	۱۰۸,۸۴۳,۴۸۷	۲۴۰,۱۲۲	۳۷۲,۷۲۴	۲۳۰,۴۷۳,۸۷۸	۱۰۱,۹۳۱	۲۲۶,۱۱۸	۱۴۰۱
۱۴۱,۵۸۳,۳۵۹	۲۷۶,۹۲۲,۱۲۹	۷۹,۵۲۸,۷۷۷	۱۵۱,۵۹۶	۱۳۱,۸۰۹	۱۹۶,۹۹۳,۷۰۵	۲۶,۵۷۳	۹۹,۶۴۹	۱۴۰۲
۱,۰۰۶,۷۹۶	۷۰,۵۹۳,۴۸۰	۱,۷۵۲,۶۴۲	۲,۰۹۶	۲,۳۲۲	۷۰۴,۱۷۱,۴۲۲	۱۱,۳۶۵	۱۲,۶۲۵	۱۴۰۳
۷۹,۶۵۲,۷۶۵	۱۴۰,۷۵۳,۱۰۷	۱۰۸,۶۲۶,۴۷۸	۳۵۷	۶۲۴	۲۲,۱۳۵,۶۲۹	۷	۳	۱۴۰۴
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۳۸۹,۹۴۰,۷۸۶	۸,۰۷۱,۹۶۲	۱۱,۴۴۸,۱۴۶	۱,۳۹۷,۲۸۱,۶۵۸	۱,۲۴۳,۹۶۳	۱,۲۰۳,۴۴۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۳۲۷,۶۶۵,۵۲۶	۸,۱۲۵,۶۲۲	۱۱,۵۲۴,۶۵۳	۹۸۱,۹۵۰,۲۶۱	۱,۲۵۲,۳۲۵	۱,۳۱۲,۵۲۳	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۷۲۸,۵۷۰	۱۰۲,۶۵۹,۷۹۰	سپرده
۲۳,۵۶۰	۲۶,۲۱۳	اوراق مشارکت
۱,۳۴۷,۵۲۵	۳,۴۵۸,۳۲۶	ضمانت نامه بانکی
۶۰,۹۷۲,۲۲۴	۵۲,۲۲۳,۰۱۱	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴۹۶,۵۰۶,۹۸۹	۵۹۶,۷۲۹,۳۲۲	زمین، ساختمان
۵۶,۳۵۳,۵۹۰	۶۷,۴۷۵,۹۳۵	ماشین آلات
۶۵۶,۸۸۴,۳۴۶	۸۸۴,۰۱۶,۳۶۸	چک و سفته ۱۳-۹-۱
۲,۰۱۵,۱۲۷	۲,۵۷۰,۶۸۲	سایر
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
		تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۱۳-۹-۱- علاوه بر اخذ چک و سفته، تسهیلات خرد دارای اشخاص ضامن معتبر یا گواهی کسر از حقوق می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای عالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳-۱۰- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط بسیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۵,۹۱۹,۹۰۹	۱,۶۰۱,۲۹۷	۹۰,۰۱۷,۶۷۲	۲۴,۱۹۲,۳۵۵	۲۹۹,۰۰۰,۹۱۹	۳۱,۶۶۷,۱۲۱	۳۰۰,۶۱۶,۵۶۸	۹۳,۵۵۵,۲۷۷	۲۴۵,۲۲۴,۷۹۲	۲۹,۷۰۱,۹۰۴	۶,۶۱۵,۷۲۲	۲,۴۲۲,۴۵۵	۱,۴۲۸,۴۲۵,۳۳۲
افزایش طی دوره	۶,۹۹۷,۲۲۷	۳۱۶,۹۴۴	۷۰,۷۱۰,۴۴۸	۱۹,۱۹۵,۹۳۷	۶۹,۸۰۷,۸۵۹	۲۱,۵۲۸,۷۶۶	۲۲۱,۵۵۰,۰۷۹	۶۴,۷۷۰,۸۲۷	۱,۰۵۰,۱۳۰	۲۰۵,۹۸۱	۱,۸۶۳,۴۹۲	۸۴,۷۱۸	۵۴۸,۵۰۷,۷۹۱
وصولی طی دوره	(۳۲,۶۵۸,۹۴۸)	(۳,۰۵۶,۲۵۶)	(۲۷۵,۶۵۵)	(۱۲,۲۵۶,۳۲۶)	(۷۳,۶۵۲,۶۵۲)	(۲,۷۵۶,۷۵۷)	(۳۵,۶۵۶,۵۶۶)	(۱۱,۶۲۲,۶۲۴)	(۷۳,۴۴۷,۶۳۸)	(۱۲,۳۲۶,۷۵۸)	(۲۲۶,۶۵۴)	(۲۵۵,۷۶۲)	(۲۶۳,۹۴۵,۰۶۹)
تأثیر تسعیر طی دوره	۳۷۵,۶۱۴,۱۸۹	۳۹,۴۴۰,۸۸۰	۱,۶۴۲,۵۸۲	۱۴۷,۴۷۱,۷۹۴	۳۹,۱۲۷,۰۷۰	۵۰,۳۲۹,۱۲۱	۴۸۶,۵۱۰,۰۸۲	۱۴۶,۷۲۲,۶۹۰	۳۰۹,۹۶۶,۲۷۲	۱۹,۴۸۴,۴۸۹	۹,۲۴۲,۷۲۲	۲,۳۶۲,۴۲۰	۱,۷۵۲,۹۱۸,۴۴۷
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳۹,۹۷۴,۰۰۹	۱,۹۹۷,۵۲۳	۱۴۷,۴۷۱,۷۹۴	۳۹,۱۲۷,۰۷۰	۳۹,۱۲۷,۰۷۰	۵۰,۳۲۹,۱۲۱	۴۸۶,۵۱۰,۰۸۲	۱۴۶,۷۲۲,۶۹۰	۳۰۹,۹۶۶,۲۷۲	۱۹,۴۸۴,۴۸۹	۹,۲۴۲,۷۲۲	۲,۳۶۲,۴۲۰	۱,۷۵۲,۹۱۸,۴۴۷
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۹,۵۰۹,۶۱۱	۷۳۱,۶۱۵	۲۶۶,۸۹۲	۳,۹۹۵,۰۳۸	۳۱,۱۷۰,۸۲۵	۱,۳۲۸,۲۷۷	۵۳,۴۸۲,۵۹۶	۴۶۳,۰۰۰	۴۴,۵۱۴,۸۲	۱,۴۴۲,۵۱۰	۲۳۹,۷۰۸	۹۵۶,۳۸۹	۱۷۱,۶۶۶,۰۱۷
افزایش طی دوره	۲,۳۶۹,۱۹۳	۳۰۱,۰۵۱	۸۲۸,۳۴۸	۲,۳۰۴,۳۳۱	۸,۳۸۲,۰۷۸	۱,۱۳۶,۵۶۵	۷۹,۴۴۴,۴۸۴	۴۱۴,۷۱۸	۹,۵۰۶,۱۸۵	۸۸,۷۲۴	۵۶۷,۸۴۶	۲,۲۲۹,۰۵۴	۱۰۸,۸۶۲,۸۷۸
وصولی طی دوره	(۱۰,۵۶۵,۶۵۷)	(۳۵۶,۵۶۴)	(۸۵۹,۶۹۴)	(۴۷۶,۹۶۰)	(۹,۵۴۸,۹۵۷)	(۴۴۷,۸۹۶)	(۱۵,۶۵۳,۹۸۸)	(۲۰۵,۹۸۸)	(۹۲۵,۲۴۶)	(۳۱۲,۶۹۷)	(۵۶۳,۶۳۶)	(۱,۲۰۰,۶۵۴)	(۲۲,۰۹۸,۳۱۴)
تأثیر تسعیر طی دوره	۲۱,۳۱۲,۴۴۷	۶۷۶,۱۰۳	۳۳۵,۴۴۶	۵,۸۲۲,۴۰۹	۲۹,۸۸۳,۱۶۷	۲,۰۱۷,۱۶۶	۱۱۷,۲۷۴,۰۹۲	۶۷۱,۷۳۰	۶۵,۴۴۶,۰۶۲	۱,۳۲۸,۵۳۷	۲۴۴,۹۱۷	۲,۴۸۴,۷۹۰	۱۲,۳۵۱,۴۲۰
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۱,۳۱۲,۴۴۷	۶۷۶,۱۰۳	۳۳۵,۴۴۶	۵,۸۲۲,۴۰۹	۲۹,۸۸۳,۱۶۷	۲,۰۱۷,۱۶۶	۱۱۷,۲۷۴,۰۹۲	۶۷۱,۷۳۰	۶۵,۴۴۶,۰۶۲	۱,۳۲۸,۵۳۷	۲۴۴,۹۱۷	۲,۴۸۴,۷۹۰	۱۲,۳۵۱,۴۲۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول													
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۱۴,۱۶۰,۱۹۷)	(۱,۳۵۱,۸۵۷)	(۱۸۱,۸۲۱)	(۲,۳۹۰,۰۰۷)	(۲۴,۸۰۱,۵۱۶)	(۹۴۵,۶۲۴)	(۹,۶۷۰,۰۲۱)	(۲,۲۵۶,۷۷۱)	(۱۲۵,۱۴۲,۱۱۷)	(۴۴,۳۸۰,۳۷۰)	(۶,۴۴۴,۹۷۷)	(۵۰,۸۴۸)	(۲۲۷,۶۵۳,۳۵۸)
کاهش (افزایش) طی دوره	(۱۰,۴۰۷,۱۶۳)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۱۹,۳۳۳)	(۷۰۰,۰۰۰)	(۲,۷۶۴,۱۸۶)	(۷۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۱۱۱,۱۱۱)	۱,۵۰۰,۰۰۰	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۳۶۰)	(۶۱,۳۷۲,۱۵۴)
سوخب شد													
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	(۲۴,۵۶۷,۳۶۰)	(۱,۵۵۱,۸۵۷)	(۳۳۱,۸۲۱)	(۳,۵۹۰,۰۰۷)	(۳۲,۸۲۰,۸۴۹)	(۱,۶۴۵,۶۲۴)	(۱۲,۴۳۴,۲۰۷)	(۳,۰۵۶,۷۷۱)	(۱۳۸,۲۵۳,۲۲۸)	(۴۲,۸۸۰,۳۷۰)	(۸,۹۴۴,۹۷۷)	(۷۱,۲۰۸)	(۲۸۹,۰۲۵,۴۱۲)
وجود در نامی بابت مضاربه													
حساب مشترک مشارک مدنی			(۵,۲۳۳)										(۱۵,۵۱۵,۱۷۹)
خالص تسهیلات اعطایی	۲۵۳,۱۹۷,۳۰۱	۳۵,۲۹۹,۶۶۷	۱,۷۸۶,۳۵۵	۹۱,۷۲۲,۷۰۲	۲۸۶,۶۶۶,۴۴۴	۳۱,۸۶۹,۹۷۴	۳۴۴,۴۳۰,۱۴۳	۹۱,۵۹۱,۷۰۶	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۱۶,۷۸۴,۱۴۵	۴۱۰,۴۷۲	۲,۳۳۹,۰۰۷	۱,۳۵۱,۷۲۰,۹۳۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۷۲,۳۵۹,۷۷۷	۳۸,۵۸۵,۱۲۶	۱,۶۶۶,۲۰۸	۱۴۹,۷۰۴,۱۹۶	۲۷۴,۸۰۹,۳۶۸	۳۰,۶۱۰,۶۵۳	۵۸۹,۳۴۹,۹۶۷	۱۴۴,۲۴۷,۴۴۹	۱۳۷,۱۵۷,۱۰۶	۷,۸۴۲,۷۵۶	۵۲۱,۶۶۲	۲,۶۷۶,۰۰۲	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۷۲,۳۵۹,۷۷۷	۳۸,۵۸۵,۱۲۶	۱,۶۶۶,۲۰۸	۱۴۹,۷۰۴,۱۹۶	۲۷۴,۸۰۹,۳۶۸	۳۰,۶۱۰,۶۵۳	۵۸۹,۳۴۹,۹۶۷	۱۴۴,۲۴۷,۴۴۹	۱۳۷,۱۵۷,۱۰۶	۷,۸۴۲,۷۵۶	۵۲۱,۶۶۲	۲,۶۷۶,۰۰۲	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶

۱۳-۱۰-۱- فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده. سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳-۱۰-۲- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت	جمع
سود دریافتی تسهیلات اعطایی												
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۲۹,۹۵۲	۲,۱۹۶,۵۸۰	۷۶۵,۷۶۱	۱۲,۰۸۵,۳۶۰	۹۲۴,۸۵۰	۵۲,۶۷۰,۷۸۱	۲۰۶,۰۱۹	۱۶,۳۰۸,۴۹۶	.	.	.	۱۰۵,۲۷۱,۸۹۲
افزایش طی دوره	۱۲۸,۹۶۱	۲,۱۴۶,۶۲۹	۷۴۱,۶۸۱	۷,۰۷۶,۳۵۱	۹۵۲,۶۰۴	۶۶,۹۸۰,۲۴۵	۳۰۶,۸۴۱	۸,۹۰۸,۲۴۲	.	.	۱,۶۱۳,۰۵۲	۹۰,۷۹۰,۲۶۲
وصولی طی دوره	(۱۷۵,۹۸۷)	(۲۵۶,۲۵۶)	(۷۵۶,۹۸۷)	(۵,۶۹۵,۲۲۲)	(۲۷۵,۶۵۵)	(۳,۱۵۹,۱۵۹)	(۹۶,۹۶۰)	(۸۵۶,۶۵۵)	.	.	.	(۳۱,۳۹۵,۶۴۷)
تاثیر تسعیر طی دوره								۵,۹۸۵,۸۷۹	.	.	.	۵,۹۸۵,۸۷۹
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۴۸۲,۹۲۶	۵,۰۸۶,۹۵۲	۷۵۰,۴۵۵	۱۲,۴۶۶,۳۹۰	۱,۶۱۱,۷۹۹	۱۱۶,۳۹۱,۸۶۷	۶۱۵,۹۰۰	۳۰,۳۴۵,۹۶۲	.	.	۱,۶۱۳,۰۵۲	۱۸۰,۶۵۲,۳۸۷
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی												
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۱,۶۴۲	۷۹۸,۴۵۸	۲,۷۰۸,۷۱۰	۱۹,۰۸۵,۴۶۵	۳۹۳,۶۲۷	۸۱۲,۸۱۵	۵۶,۹۸۱	۲۸,۲۰۵,۵۵۷	۱,۴۴۲,۵۱۰	۲۲۹,۷۰۸	۹۵۶,۳۸۹	۶۶,۴۲۲,۱۲۲
افزایش طی دوره	۱۷۲,۰۹۰	۱۵۷,۷۰۲	۴۸,۷۲۰	۱,۳۰۵,۷۲۸	۱۸۲,۹۶۱	۱۲,۴۶۴,۲۳۹	۱۰۷,۸۷۷	۵۹۷,۹۴۲	۸۸,۷۲۴	۵۶۷,۸۴۶	۱,۱۱۵,۰۰۰	۱۸۰,۷۲۲,۶۱۶
وصولی طی دوره	(۱۸۰,۵۷۷)	(۲۲۰,۷۰۲)	(۲۰۲,۹۱۱)	(۳,۸۷۳,۶۳۵)	(۱۷۲,۲۴۱)	(۱۲,۴۹۴,۸۳۹)	(۱۰۹,۰۲۸)	(۶۸,۹۷۱)	(۳۱۳,۶۹۷)	(۵۳۲,۶۳۶)	(۱,۳۰۰,۶۵۲)	(۲۰,۷۰۳,۶۴۷)
تاثیر تسعیر طی دوره								۶,۳۶۵,۵۴۱	.	.	.	۶,۳۶۵,۵۴۱
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۹۳,۱۷۷	۷۳۵,۴۵۷	۲,۵۵۴,۵۱۹	۱۶,۵۱۷,۵۵۷	۴۰۵,۳۲۷	۷۸۲,۳۲۵	۵۵,۸۳۰	۳۵,۱۰۰,۹۸۸	۱,۲۲۸,۵۲۷	۲۴۲,۹۱۷	۸۷۰,۷۳۶	۷۰,۱۵۹,۷۱۲
فرع تسهیلات اعطایی												
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۲۱,۶۱۵	۲,۹۹۵,۰۳۸	۲,۲۷۴,۴۷۱	۲۱,۱۷۰,۸۲۵	۱,۳۲۸,۴۷۷	۵۳,۴۸۳,۵۹۶	۴۶۲,۰۰۰	۴۴,۵۱۴,۰۸۲	۱,۴۴۲,۵۱۰	۲۲۹,۷۰۸	۹۵۶,۳۸۹	۱۷۱,۶۹۶,۰۱۷
افزایش طی دوره	۶۷۶,۱۰۳	۵,۸۲۲,۴۰۹	۲,۳۰۴,۹۷۴	۲۹,۹۸۳,۹۶۷	۲۰,۱۷,۱۶۶	۱۱۷,۲۷۴,۰۹۲	۶۷۱,۷۳۰	۶۵,۴۴۶,۰۶۲	۱,۲۲۸,۵۲۷	۲۴۲,۹۱۷	۲,۴۸۴,۷۹۰	۲۵۰,۸۱۲,۱۰۱
وصولی طی دوره												
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۸,۵۱۸	۸,۸۱۷,۴۴۷	۴,۵۷۹,۴۴۵	۵۱,۱۵۴,۷۹۲	۲۰,۱۸۵,۶۴۳	۱۷۰,۷۵۷,۶۸۸	۱,۱۳۳,۷۳۰	۱۱۰,۰۶۰,۱۴۴	۲,۶۷۱,۰۳۷	۴۷۲,۶۲۵	۲,۴۳۹,۱۷۹	۴۲۲,۵۰۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۸۶۲,۸۹۱		۹,۸۶۲,۸۹۱	۲۲,۸۹۵,۳۶۶		۲۲,۸۹۵,۳۶۶
۱۰,۱۸۹,۷۰۴	۱۰,۱۸۹,۷۰۴		۱۰,۷۲۲,۸۹۹	۱۰,۷۲۲,۸۹۹	
۳۶,۹۵۳,۱۷۷	۳۶,۹۵۳,۱۷۷		۴۰,۹۳۱,۳۸۵	۴۰,۹۳۱,۳۸۵	
۵۶,۹۷۲,۶۰۸	۵۶,۹۷۲,۶۰۸		۲۵۴,۵۵۹,۹۸۴	۲۵۴,۵۵۹,۹۸۴	
۱۱۳,۹۷۸,۳۸۰	۱۰۴,۱۱۵,۴۹۰	۹,۸۶۲,۸۹۱	۲۲۹,۱۱۰,۶۲۴	۲۰۶,۲۱۵,۳۶۸	۲۲,۸۹۵,۳۶۶

۱۴-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۴-۲ سرمایه گذاری در املاک
۱۴-۳ سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۴-۴ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۰۰۰			۱۰۰,۰۰۰		
۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۲۷,۰۷۸,۵۵۸		۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	
۲۵,۰۴۱,۲۱۴	۲۵,۰۴۱,۲۱۴		۲۴۲,۱۲۴,۸۴۵	۲۴۲,۱۲۴,۸۴۵	
۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۷۲,۲۱۹,۷۷۲		۲۶۹,۲۱۳,۴۰۳	۲۶۹,۲۱۳,۴۰۳	

۱۴-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله بازار
۱۴-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۴-۴ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

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

گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		درصد		تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	درصد	درصد	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۸۸۹,۴۶۰	۸۸۰,۷۸۸	۴۶۶,۴۲۵	۳,۳۱۰,۶۱۶	۳,۲۸۱,۴۸۳	۴۶۲,۱۰۴	۲۲۱,۱۵۰,۰۰۰	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۴۰۸۱,۸۴۱	۴۰۴۲,۰۴۳	۵۶۴,۹۳۴	۳,۶۴۸,۴۲۳	۳,۶۱۶,۳۱۷	۱,۴۲۲,۶۴۱	۱۱۹,۷۳۸,۱۸۹	پالایش نفت اصفهان
۱,۳۶۰,۰۷۷	۱,۳۴۶,۸۱۶	۴۶۳,۸۵۰	۲,۴۴۳,۸۵۸	۲,۴۲۲,۳۵۲	۶۶۰,۸۳۴	۹۵,۶۵۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
۵۹۶,۷۸۹	۵۹۰,۹۷۰	۲۹۷,۳۱۰	۲,۲۳۰,۸۸۷	۲,۳۱۱,۳۵۵	۳۷۹,۹۱۲	۱۹,۳۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۷۰,۶۵۸	۶۹,۹۶۹	۵۱,۷۰۷	۲,۴۷۸,۷۴۱	۲,۴۵۶,۹۲۸	۹۷۶,۵۰۳	۵۹۱,۵۸۴,۹۲۰	بانک صادرات
۲,۰۵۸,۹۳۶	۲,۰۳۸,۸۶۱	۸۶۱,۳۴۴	۹,۵۱۱,۸۸۵	۹,۴۲۸,۱۸۰	۱,۵۵۴,۰۸۳	۲۸۱,۵۰۰,۰۰۰	شرکت ملی صنایع مس
۶,۳۶۶,۴۲۸	۶,۲۰۳,۳۵۰	۲,۰۲۴,۱۴۵	۲۹,۳۶۰,۱۹۵	۲۹,۱۰۱,۸۲۵	۳,۳۸۸,۹۷۶	۱,۵۰۳,۳۳۸,۱۸۹	فولاد مبارکه اصفهان
۲۳۳,۴۴۴	۲۳۱,۱۶۸	۱۴۰,۸۵۷	۴۰۳,۴۰۰	۳۹۹,۸۵۰	۸۵,۱۷۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	مخابرات ایران
۱۶,۳۶۸,۱۷۲	۱۶,۱۰۹,۵۵۸	۶,۹۹۲,۴۱۹	۷۹,۳۳۱,۹۹۸	۷۸,۶۲۳,۹۶۴	۱۴,۱۵۵,۱۴۳		سایر
۳۱,۸۳۴,۸۰۶	۳۱,۵۱۳,۵۲۴	۹,۸۶۲,۸۹۱	۱۳۲,۷۱۰,۰۰۳	۱۳۱,۵۴۲,۱۵۵	۲۲,۸۹۵,۳۶۶		جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		درصد		تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	درصد	درصد	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۶۳۵,۸۰۰	۶۲۹,۴۴۲	۱۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۴,۰۰۰	۱,۷۲۸,۶۵۳	۱۰۰,۰۰۰	۲۶۶,۶۶۶,۶۶۶	بییمه ما

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

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

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۳,۳۰۷	۲۰۵,۱۰۷	خرید
۱,۳۹۱	۱,۳۹۱	خرید
۵,۳۹۱,۵۱۹	۵,۲۴۵,۳۴۶	ایجاد
۱,۶۸۰,۵۸۰	۱,۶۲۲,۶۴۹	ایجاد
۱۴,۵۰۰	۱۴,۵۰۰	
۱,۹۷۴,۹۷۲	۱,۹۷۵,۸۱۷	
۹۱۲,۵۳۵	۹۱۶,۱۰۵	ایجاد
	۷۲۳,۰۸۴	ایجاد
۱۰,۱۸۹,۷۰۴	۱۰,۷۲۲,۸۹۹	سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۱		گروه		تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	منشأ ایجاد
ارزش دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	بهای تمام شده	درصد			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام		
۷۰۰۶۰۵۹	۲۰۸۷۳۱۹	۵۶۴۶۲۴۴	۱,۶۸۲,۲۵۷	۱,۶۸۲,۲۵۷	۷	۱,۶۸۲,۰۰۰,۰۰۰	خرید	
۵۰۰۲۱,۴۷۹	۱,۴۹۹,۵۴۶	۵۰۷۲,۸۵۵	۱,۶۰۹,۵۹۲	۱,۶۰۹,۵۹۲	-	۱,۵۵۱,۴۰۵	خرید	
۲,۸۷۶,۳۳۸	۹۹۹,۰۷۳	۱,۸۲۵,۰۲۳	۱,۷۸۳,۵۹۵	۱,۷۸۳,۵۹۵	-	۱,۰۷۰,۶۵۵	ایجاد	
-	۲,۵۰۷,۴۲۰	-	۲,۵۰۷,۴۲۰	۲,۵۰۷,۴۲۰	۱۲	۲,۵۹۶,۰۰۰,۰۰۰	خرید	
۱,۱۷۴,۷۸۲	۴۰۳,۴۱۷	۳,۱۸۵,۰۰۰	۵۱۸,۳۹۶	۵۱۸,۳۹۶	-	۱۳۱,۴۴۹,۸۷۵	خرید	
۴,۱۰۴,۳۳۰	۱,۱۲۰,۷۷۷	۱۲,۳۹۹,۳۷۲	۱,۸۶۸,۲۴۷	۱,۸۶۸,۲۴۷	۲	۷۶۶,۱۱۶,۲۵۰	خرید	
۸۴۵,۷۲۲	۳۴۷,۸۴۹	۲,۸۱۱,۳۲۹	۵۲۵,۷۱۶	۵۲۵,۷۱۶	-	۱۴۱,۷۰۰,۰۵۵	خرید	
۲,۱۶۸,۰۲۷	۶۳۴,۱۲۹	۹,۸۸۲,۷۲۴	۲,۸۰۱,۶۵۳	۲,۸۰۱,۶۵۳	-	۲۲۲,۳۰۱,۷۲۲	خرید	
۱۱۹,۶۹۳	۱۱۴,۷۱۰	۳۶۸,۰۷۱	۴۵۱,۹۳۵	۴۵۱,۹۳۵	۴۹	۳۵۰,۳۸۸	ایجاد	
-	۱,۲۷۱,۵۶۷	-	۱,۲۷۱,۵۶۷	۱,۲۷۱,۵۶۷	۲۷	۷,۷۶۹,۷۲۰	خرید	
-	۲,۰۸۷,۲۳۴	-	۲,۰۸۷,۲۳۴	۲,۰۸۷,۲۳۴	۴۰	۱,۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	خرید	
۶۶۸,۴۸۰	۶۳۴,۰۴۴	۱,۰۹۹,۷۱۸	۲,۰۶۰,۰۲۷	۲,۰۶۰,۰۲۷	۵۱	۱,۰۷۶,۱۱۵	ایجاد	
۹۱۸,۵۲۴	۳۲۴,۱۳۵	۸۸۸,۴۹۸	۳۰۸,۸۸۹	۳۰۸,۸۸۹	-	۱۹۲,۹۰۰,۱۲۱	خرید	
۳۰۵۰۴	۱۰,۰۰۰	۳۰۵۰۴	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	خرید	
-	۵۵۰,۰۷۹	-	۸۲۲,۱۳۷	۸۲۲,۱۳۷	۴۱	۲۰۴,۱۸۱,۵۲۶	خرید	
-	۲۰۴,۸۷۹	-	۲۰۴,۸۷۹	۲۵۴,۸۷۹ (۵۰,۰۰۰)	۹۹	۶,۳۳۱,۲۸۴	خرید	
-	۵۷۱,۳۲۹	-	۱,۱۸۸,۸۸۳	۱,۱۸۸,۸۸۳	۸,۵	۵۹۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	
-	۱۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	ایجاد	
-	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۵۵۸,۵۴۳	خرید	
-	۵,۴۱۰	-	۵,۴۱۰	۵,۴۱۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	
۱۴۴,۹۶۶	۸۲,۰۰۲	۱۵۵,۱۸۵	۱۱۱,۷۹۹	۱۱۱,۷۹۹	۵۹	۳,۳۵۶,۸۷۰	ایجاد	
-	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	
-	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	خرید	
-	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	
-	۹۴,۱۹۲	-	۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	خرید	
-	۴۷,۷۸۵	-	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	-	خرید	
-	۱,۹۹۴,۰۹۲	-	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	-	-	خرید	
-	۱۶,۴۶۹,۵۵۵	-	۱۶,۰۲۵,۱۰۴	۱۶,۱۱۴,۵۶۶ (۸۸,۹۵۰)	-	۱۴,۱۱۴,۵۶۶	سرمایه گذاریهای خارجی بانک	
-	۳۶,۹۵۳,۱۷۷	-	۴۰,۹۳۱,۳۸۵	۴۱,۱۷۰,۳۳۵ (۲۳۸,۹۵۰)	-	-	سایر جمع	

بازرسی شده در صورتی

لیروگاه جهرم
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
بانک فرش الحسنه مهر ایران
سنگ آهن گل گهر
توسعه معادن فلزات
معدنی و صنعتی چادرملو
صنایع پتروشیمی خلیج فارس
صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
پترو این سپاهان
مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
حق تقدم - توسعه معادن فلزات
صندوق سرمایه گذاری یکی گستران
توسعه صنایع صادرات فارس
ساختمان و خدمات نوساز
تامین سرمایه امین
حق تقدم - تامین سرمایه امین
شرکت مشاوره و تهیه بندی اعتباری ایران
اطلاع رسانی ملت بازار
صندوق سرمایه گذاری افق ملت
بازرگانی رادین بهساز منطقه آزاد انزلی
بانک تجارتي ایران اروپا
فی بانک
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
شرکت ITFC
سرمایه گذاریهای خارجی بانک
سایر جمع

بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۱		تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	منشأ ایجاد
ارزش دفتری	کاهش ارزش اثباتشده	بهای تمام شده	درصد			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	درصد	
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۹۹,۹۶	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	۹۹,۹۶	ایجاد
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۹۹,۹۸	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	۹۹,۹۸	ایجاد
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	۹۹,۹۶	۲,۶۹۸,۸۲۰,۰۰۰	۹۹,۹۶	ایجاد
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰	ایجاد
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	ایجاد
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	۲۶,۳	ایجاد
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	ایجاد
۳,۷۹۵,۰۰۰	۳,۷۹۵,۰۰۰	۳,۷۹۵,۰۰۰	۱۰۰	۴۴۰,۱۷۷	۱۰۰	ایجاد
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	۱۳	خرید
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	-	-	-	خرید
۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	-	-	-	خرید
۲۲,۴۸۱	۲۲,۴۸۱	(۷,۱۰۴)	۳۹,۵۵۵	-	-	ایجاد
۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	(۷,۱۰۴)	۲۷,۰۸۵,۶۶۲	-	-	جمع

۱-۴-۳- علیرغم داشتن ۲۶,۳ درصد از سهام بانک تجارتي ایران و اروپاییکن بدلیل عدم نفوذ قابل ملاحظه بر واحد تجارتي مذکور باز روش بهای تمام شده استفاده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴-۱۴- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک		گروه		منشا ایجاد	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید	اوراق مشارکت بخش دولتی
۴۰,۲۸۸,۴۴۳	۲۱۲,۲۹۳,۵۷۳	۴۰,۲۸۸,۴۴۳	۲۱۲,۲۹۳,۵۷۳	خرید	اوراق مشارکت بانکی
۲,۸۴۵,۸۰۰	۳,۵۹۹,۱۰۰	۲,۸۴۵,۸۰۰	۳,۵۹۹,۱۰۰	خرید	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۱,۹۰۶,۹۷۲	۲۶,۲۴۲,۱۷۲	۱۳,۸۳۸,۳۶۶	۳۸,۶۶۷,۳۱۱		جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۵,۰۴۱,۲۱۵	۲۴۲,۱۳۴,۸۴۵	۵۶,۹۷۲,۶۰۸	۲۵۴,۵۵۹,۹۸۴		

بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
میلیون ریال	میلیون ریال				دولت و شرکتهای دولتی:
۲,۳۰۱,۲۱۵	۲,۲۸۲,۳۰۳	۲۱	اسناد خزانه اسلامی	خرید	وزارت اقتصاد و دارایی
۴,۹۹۹,۹۹۹	۳۲,۰۳۹,۵۹۵	۲۰.۸	سلف	خرید	اوراق استاندارد نفت خام
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۷.۷	اوراق مرابحه	خرید	سلامت
۱۶,۵۸۷,۲۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳.۵	اقاد	خرید	اوراق منفعت دولت
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۸۷۱,۶۷۵	۱۹	مرابحه-اراد	خرید	اوراق منفعت دولت
۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	۲۵	اوراق سلف	خرید	صکوک دولتی -اوراق منفعت دولت
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	مشارکت	خرید	اوراق مترو شهرداری تهران
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	مشارکت	خرید	اوراق اتوبوسرانی شهرداری تهران
-	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۰	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری شیراز
-	۲,۳۵۰,۰۰۰	۲۰	مشارکت	خرید	اوراق قطار شهری اصفهان
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۱	مشارکت	خرید	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۴۰,۲۸۸,۴۴۳	۲۱۲,۲۹۳,۵۷۳				
۲,۸۴۵,۸۰۰	۳,۵۹۹,۱۰۰	۰	۴۰ ساله	خرید	بانکها:
					اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۱,۹۰۰,۹۹۸	-	۲۳	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	سایر شرکتهای و صندوق های سرمایه‌گذاری:
-	۳,۷۳۱,۹۸۱	۲۳	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	مشترک تجربه ایرانیان
-	۴,۷۹۹,۱۰۷	۲۳	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	اوج
-	۵,۴۲۲,۴۸۵	۲۰	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	اندوخته پایدار سپهر
-	۴,۸۰۵,۰۵۴	۲۳	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	نگین رفاه
-	۴,۹۸۵,۸۵۰	۲۰	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	گنجینه امید
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۸	سلف	خرید	لوتوس پارسیان
-	۹۹۲,۵۴۲	۲۳	صندوق سرمایه‌گذاری	خرید	شرکت فولاد مبارکه
۵,۹۷۴	۵,۱۵۲			خرید	امین آشنا ایرانیان
۱,۹۰۶,۹۷۲	۲۶,۲۴۲,۱۷۲				سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۴۵,۰۴۱,۲۱۵	۲۴۲,۱۳۴,۸۴۵				جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۴-۵- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:				
بانک یرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
ب) گروه بهساز مشارکتها:				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۹۹.۹۸	سرمایه گذاری
المانه ساز	ایران	۹۲.۹۲	-	تولید ابزار برش
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۹۹	-	تولید نخ
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۹۶	-	مدیریت املاک مازاد بانک
خدمات پشتیبانی و مهندسی بهسامان ملت	ایران	۹۹.۸	-	خدماتی
راهبری صنایع بهساز	ایران	۶۵	-	تجهیزات حفاظتی
ایرداک	ایران	۹۹	-	بینامتکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۹۱.۷۵	-	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۹۹.۹۹	-	خدمات چاپ
جهان بهساز ملرج	ایران	۹۴.۹۹	-	هتلداری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	احداث و بهره برداری آزاد راه
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:				
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۹۹.۹۶	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	۹۹.۹۹	-	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۹۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	۹۹.۹۸	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	۹۹.۹۹	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
زیر ساخت خدمات امن تراکنشی	ایران	۹۸	-	نصب و راه اندازی تجهیزات
د) گروه مالی ملت:				
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۹۹.۹۶	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۵۱	۶.۷	خدمات بیمه ای
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۹۷.۸۷	-	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و اندیشه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	وصول مطالبات معوق
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت
واسپاری ملت	ایران	۸۰.۲	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۹۱	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۸۹.۹۲	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۹۷	-	سرمایه گذاری
صرافی ملت	ایران	۷۰	-	خدمات صرافی
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
سپهر صنعت سورنا	ایران	۱۰۰	-	خدمات انبارداری و اجاره مخازن
ساختمانی و شهرسازی واوان	ایران	۱۰۰	-	ساختمانی - عمرانی
شهرک تحقیقاتی کاوش	ایران	۷۰	-	فعالیت‌های عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی
گسترش فن آوری صنعت ساختمان	ایران	۷۵	-	انجام امور ساختمانی
گسترش حمل و نقل ریلی	ایران	۹۵	-	احداث راه آهن داخلی
شرکت هبل بین المللی یارس شیراز	ایران	۱۰۰	-	هتلداری

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

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

۱۴-۷- با توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورت‌های مالی مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

نام شرکت	دوره / وضعیت	مجموع دارایی‌ها			مجموع بدهی‌ها		
		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
تامین سرمایه امین	سالانه - حسابرسی نشده	۱۹,۵۸۵,۸۴۲	۷,۷۷۲,۷۱۹	۵,۸۲۲,۳۹۲	۴,۳۸۱,۸۱۲	۰	
مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	سالانه - حسابرسی شده	۹,۴۴۵,۱۲۴	۴,۵۴۹,۳۴۱	۱۰,۷۱۱,۳۲۲	(۱۷,۴۴۳)	۰	
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه - حسابرسی نشده	۲,۶۷۲,۰۰۵	۱,۳۷۱,۷۹۱	۸۸۲,۳۲۵	۷۲۲,۱۴۲	۰	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۵- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

بانک			گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۱۹۷,۴۶۰	۴۹,۴۰۶,۲۷۵	(۷۵۲,۳۸۰)	۵۰,۱۵۸,۶۵۵	۷,۵۸۴,۰۹۵	۱۵-۱
۶,۷۴۹	۶,۰۵۷,۶۳۶	(۹۲,۲۴۸)	۶,۱۴۹,۸۸۵	۱,۴۲۵,۵۱۳	۱۵-۱
۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۵۵,۴۶۳,۹۱۱	(۸۴۴,۶۲۸)	۵۶,۳۰۸,۵۳۹	۷,۵۸۴,۰۹۵	

مطالبات از شرکت های فرعی
مطالبات از شرکت های وابسته
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیصالحین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع ناخالصی
فرعی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت					۲۴,۷۳۹,۴۸۹	۳۶۹,۷۷۵	۱۲,۲۱۱,۶۸۸			۲۶,۹۵۱,۱۷۷
شرکت ساختمانی بانک ملت						۲۲,۸۷۸				۱,۵۲۴,۶۲۱
شرکت فن آوران بهسازان فردا								۴,۲۲۸,۶۴۱		۲۲,۸۷۸
شرکت صرافیه ملت					۵,۲۳۷,۳۷۳					۴,۲۲۸,۶۴۱
سایر مطالبات										۵,۲۳۷,۳۷۳
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته:					۳۰,۳۸۹,۵۱۵			۲,۱۵۲,۹۶۵		۲,۱۵۲,۹۶۵
قند و شکر تصفیه اهواز								۱۱,۹۰۸		۱۱۲,۰۲۳
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت						۶,۰۰۰,۰۰۰				۶,۰۰۰,۰۰۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران							۱,۳۴۸			۶,۸۵۲
جمع مطالبات از شرکتهای وابسته						۶,۱۳۱,۱۲۵	۱,۳۴۸			۶,۱۲۹,۸۸۵

۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیصالحین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع ناخالصی
فرعی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت					۶,۷۳۵,۰۴۸	۳۴۴,۲۶۱				۱۸,۹۹۱,۷۲۸
شرکت بهسازان ملت						۲,۳۷۱				۱,۶۰۴,۶۲۸
شرکت ساختمانی بانک ملت						۲۲,۸۷۸				۲,۳۷۱
شرکت فن آوران بهسازان فردا								۴,۲۲۸,۶۴۱		۲۲,۸۷۸
شرکت صرافیه ملت					۴۴۱,۵۲۷					۴,۲۲۸,۶۴۱
سایر مطالبات										۴۴۱,۵۲۷
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته:					۷,۵۸۶,۰۸۵			۲,۱۵۲,۹۶۵		۲,۱۵۲,۹۶۵
قند و شکر تصفیه اهواز								۵,۵۰۴		۱۴۱,۱۲۵
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت						۱,۰۰۰,۰۰۰				۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران							۱,۳۴۸			۶,۸۵۲
جمع مطالبات از شرکتهای وابسته						۱,۱۴۱,۱۲۵	۱,۳۴۸			۱,۱۴۷,۹۷۷

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
جاری	سرسبده گذشته	معموم	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۱۵۸,۶۵۵				۵۰,۱۵۸,۶۵۵
۶,۱۴۹,۸۸۵				۶,۱۴۹,۸۸۵
۵۶,۳۰۸,۵۳۹				۵۶,۳۰۸,۵۳۹
(۸۴۴,۶۲۸)				(۸۴۴,۶۲۸)
۵۵,۴۶۳,۹۱۱				۵۵,۴۶۳,۹۱۱
۲۸,۲۰۴,۲۰۹				۲۸,۲۰۴,۲۰۹

مطالبات از شرکت های فرعی
مطالبات از شرکت های وابسته
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰۰۹۵	۱۰۰۹۴	۱۰,۲۴۸	(۱۵۴)	۱۰,۰۹۴	۱۰,۰۹۴
۱,۰۸۵,۸۳۱	۵,۴۶۷,۱۶۷	۵,۵۵۰,۲۲۳	(۸۳,۲۵۶)	۵,۴۶۷,۱۶۷	۵,۴۶۷,۱۶۷
۴,۶۱۱,۲۳۵	۴,۰۵۳,۸۴۱	۴,۱۱۵,۵۷۵	(۶۱,۷۳۴)	۴,۰۵۳,۸۴۱	۴,۰۵۳,۸۴۱
۱۸,۷۳۳,۴۴۹	۲۱,۱۳۵,۰۴۷	۲۱,۴۵۶,۹۰۰	(۳۲۱,۸۵۴)	۲۱,۱۳۵,۰۴۷	۲۱,۱۳۵,۰۴۷
۲۴,۴۴۰,۶۱۰	۳۰,۶۶۶,۱۴۹	۳۱,۱۳۳,۱۴۶	(۴۶۶,۹۹۷)	۳۰,۶۶۶,۱۴۹	۳۰,۶۶۶,۱۴۹
۳۰,۶۳۴,۳۹۵	۷۹,۳۳۱,۳۹۸	۷۹,۳۳۱,۳۹۸	-	۷۹,۳۳۱,۳۹۸	۷۹,۳۳۱,۳۹۸
۵۵,۰۷۵,۰۰۵	۱۰۹,۸۹۷,۵۴۷	۱۱۰,۳۶۴,۵۴۴	(۴۶۶,۹۹۷)	۱۰۹,۸۹۷,۵۴۷	۱۰۹,۸۹۷,۵۴۷

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		ناخالص	ناخالص
شرکت های بورسی و فرابورسی	میلیون ریال	۲۵	۲۵
شرکت ایرانیت	میلیون ریال	۳۶	۳۶
شرکت گاز لوله	میلیون ریال	۱۰,۰۸۴	۱۰,۰۸۳
شرکت سرفایه گذاری ملت	میلیون ریال	۱۰,۱۴۵	۱۰,۱۴۴
سایر شرکتها	میلیون ریال	۱۰۴	۱۰۴
فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته	میلیون ریال	۱۰۴	۱۰۴
مانده سود سهام دریافتنی	میلیون ریال	۱۰,۲۴۹	۱۰,۲۴۸

۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۳۸۳,۷۴۱	۳۷۷,۲۱۶
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	میلیون ریال	۱,۷۵۴,۳۳۱	۲,۲۰۳,۱۴۶
کارتهای اعتباری ارزی	میلیون ریال	۹۳۲,۴۹۰	۲۵,۴۲۵
سود و کارمزددریافتنی	میلیون ریال	۹۹۹,۴۱۸	۲,۰۶۵,۲۸۰
تصدید ضمانتنامه ها	میلیون ریال	۳۲,۸۰۰	۱۳,۹۹۹
تصدید نیمه نامه های تسهیلات اعطایی	میلیون ریال	۱۵,۰۲۱	۲۰,۰۵۰
تصدید اعتبارات اسنادی دیداری	میلیون ریال	۴,۱۱۷,۷۰۱	۴,۷۱۵,۱۱۶
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۱,۱۰۳,۷۰۵	۱,۱۳۴,۷۶۹
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	۳,۷۱۲,۴۵۷	۴,۶۷۴,۴۵۶
بدهکاران بابت موارد خاص	میلیون ریال	۵,۵۰۶,۶۷۰	۵,۵۰۶,۶۷۰
علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی	میلیون ریال	۲۵۴,۷۴۵	۴۰۰,۵۴۱
طلب از وزارت امور اقتصادی و دارایی	میلیون ریال	۱۷۰,۳۱۶	-
اجاره محل	میلیون ریال	۸۰,۸۱۸	۱۱۶,۹۸۶
مشتریان موسسات مالی و اعتباری	میلیون ریال	۶۷,۷۳۳	۴۲,۷۷۱
پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک	میلیون ریال	۴۸۴,۵۸۵	۴۸۴,۵۸۶
بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور	میلیون ریال	۳,۴۲۰,۰۰۰	۴,۳۸۱,۰۰۵
طلب از شرکتهای غیر بورسی	میلیون ریال	۱۴,۹۰۱,۰۲۹	۱۶,۷۴۱,۷۸۴
مطالبات بابت فروش سهام ملی مس ایران	میلیون ریال	۱۹,۰۱۸,۷۳۰	۲۱,۴۵۶,۹۰۰
سایر اقلام	میلیون ریال		
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال		
مانده بدهکاران موقت	میلیون ریال		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۶-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۴۸	-	-	-	۱۰,۲۴۸	سود سهام دریافتنی
۵,۵۵۰,۴۲۳	-	-	-	۵,۵۵۰,۴۲۳	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۴,۱۱۵,۵۷۵	-	-	-	۴,۱۱۵,۵۷۵	مطالبات از کارکنان
۲۱,۴۵۶,۹۰۰	-	-	-	۲۱,۴۵۶,۹۰۰	بدهکاران موقت
۳۱,۱۳۳,۱۴۶	-	-	-	۳۱,۱۳۳,۱۴۶	خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۶۶,۹۹۷)	-	-	-	(۴۶۶,۹۹۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۰,۶۶۶,۱۴۹	-	-	-	۳۰,۶۶۶,۱۴۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۴,۴۴۰,۶۱۰	-	-	-	۲۴,۴۴۰,۶۱۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۶-۴- بابت استفاده مشتریان موسسات مالی و اعتباری از خدمات شتاب که از طریق خودپردازهای بانک ملت صورت می پذیرد.

۱۶-۵- شامل مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۱,۲۴۱ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مازاد و تملیکی و ۲,۹۰۶ میلیارد ریال پیش پرداخت به اداره کل تدارکات و شرکتهای طرف قرارداد آن اداره کل می باشد.

۱۶-۶- 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. و بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار سود برای آن محاسبه و در حسابها ثبت شده است.

۱۶-۷- مبلغ ۱,۷۵۹ 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 مزبوط به یکی از کارگزارهای 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.

۱۶-۸- عمدتاً شامل اقساط تسهیلات دریافتی بازنشستگان، مساعده و بدهی درمان کارکنان می باشد.

۱۶-۹- شامل سود دریافتنی اوراق مرابحه و اوراق منفعت دولت می باشد.

۱۶-۱۰- عمده رقم حساب های دریافتنی از گروه مربوط به هلدینگ گروه مالی (شرکت صرافی ملت به مبلغ ۴۳,۵۸۵ میلیارد ریال) می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۷- داراییهای ثابت مشهود

گروه	جمع	اقلام سرمایه‌ای در التیار	سفرهاست و بیسپرداختهای سرمایه‌ای	تعمیرات اساسی	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه‌ای	انابه و منصوبات	وسایل نقلیه	تأمینات	ساختمان	زمین
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده - تجدید ارزیابی											
یافته در ۱۳۹۸/۱۱/۱	۱۹,۳۲۰,۷۷۹	۵۴,۸۲۱,۳۸۷	۴۲۴,۹۴۰	۵۵,۳۲۲	۷,۹۰۲,۹۹۲	۲۱۴,۸۶۲	۳,۷۶۲,۱۰۲	۴,۵۲۲,۳۹۸	۲۹۰,۹۰۰	۱۸,۲۵۵,۰۸۱	۱۹,۳۲۰,۷۷۹
افزایش طی دوره مالی	۴۱,۴۷۲	۸,۱۳۴,۳۹۶	۲,۲۶۶,۲۷۷	۵۰۴,۲۸۸	۱,۵۶۲,۷۸۴	۱۴,۳۶۸	۱,۹۵۸,۹۶۱	۴۷۷,۸۴۱	۱۶۲,۳۸۱	۱,۱۴۹,۱۲۳	۴۱,۴۷۲
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱۴۴,۶۲۷,۶۶۷	۱۴۴,۶۲۷,۶۶۷	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(۲۴۱,۴۰۹)	۱۴۴,۶۲۷,۶۶۷
فروش رفته	(۶۲۵,۶۱۶)	(۱,۰۷۲,۳۵۵)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(۱۶,۴۶۹)	(-)	(۲۴۱,۴۰۹)	(۶۲۵,۶۱۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۶۲۲,۶۸۹)	(۳,۶۶۷,۴۱۳)	(۱,۹۹۸,۱۵۲)	(۲۸,۵۰۲)	(۱,۳۶۵,۳۰۷)	(۱۷۲,۸۸۲)	(۲۲۲,۲۱۹)	(۱۲,۴۶۹)	(-)	۷۸۲,۳۳۸	(۶۲۲,۶۸۹)
یافته در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۱۴۴,۶۵۱,۶۱۴	۲۰۴,۸۶۲,۷۸۲	۶۹۵,۰۶۵	۵۲۱,۱۱۹	۸,۲۰۱,۴۶۹	۲۲۹,۱۲۰	۵,۵۳۶,۳۰۸	۴,۶۳۷,۱۲۲	۲۳۶,۸۱۲	۱۹,۹۴۵,۱۳۳	۱۴۴,۶۵۱,۶۱۴
افزایش طی دوره مالی	۵۱۵,۰۴۹	۵,۱۶۸,۹۹۲	۸۸۴,۴۸۵	۸۲۴,۲۱۷	۱,۱۵۶,۱۱۹	۷,۶۶۸	۲۸۲,۱۸۰	۵۲۶,۹۴۵	۷,۶۲۱	۹۵۴,۷۲۸	۵۱۵,۰۴۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	(۳۵,۶۸۰)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(۲۱,۹۳۲)	(۳۵,۶۸۰)
فروش رفته	(-)	(۲۶۱,۷۱۳)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۷,۲۴۷	(۱,۰۳۹,۹۶۳)	(۳۹۳,۰۹۳)	(۶۶۴,۱۱۷)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	۱۷,۲۴۷	۱۷,۲۴۷
یافته در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶۵,۱۳۰,۹۸۲	۲۰۸,۶۳۱,۰۹۸	۱,۱۸۶,۴۵۷	۱,۳۶۵,۳۳۶	۸,۶۹۲,۴۷۱	۲۳۶,۷۷۸	۵,۶۹۴,۱۱۲	۵,۰۲۷,۱۷۹	۴۱۱,۶۰۷	۲۰,۸۸۵,۱۷۵	۱۶۵,۱۳۰,۹۸۲
استهلاك الباشته و کاهش ارزش الباشته											
یافته در ۱۳۹۸/۱۱/۱	۶,۵۲۵,۶۴۴	۱۴,۱۳۴,۰۵۵			۱۵۸,۷۰۲	۳,۳۵۵,۴۷۰	۴,۰۲۹,۴۷۳	۱۶۴,۷۶۶		۶,۵۲۵,۶۴۴	۶,۵۲۵,۶۴۴
استهلاك سال و کاهش ارزش	۸۳۵,۴۷۲	۱,۹۲۱,۲۷۴			۳۱,۸۸۰	۶۲۸,۰۹۶	۳۹۷,۱۲۷	۳۸,۶۹۸		۸۳۵,۴۷۲	۸۳۵,۴۷۲
فروش رفته	(۱۳۵,۲۳۰)	(۱۹۷,۲۱۳)			(-)	(-)	(۳۳,۸۵۵)	(۱۶,۲۵۴)		(۱۳۵,۲۳۰)	(۱۳۵,۲۳۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۴۱۰,۲۸	(۳۵,۷۷۵)			(-)	(۵,۳۵۳)	(-)	(-)		۴۱۰,۲۸	۴۱۰,۲۸
یافته در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۷,۲۶۶,۹۱۵	۱۵,۹۰۳,۸۹۲			۱۹۰,۵۸۲	۳,۹۶۶,۴۴۰	۴,۳۹۲,۷۴۵	۱۸۷,۲۱۰		۷,۲۶۶,۹۱۵	۷,۲۶۶,۹۱۵
استهلاك سال و کاهش ارزش	۵۱۴,۳۸۵	۱,۳۶۱,۵۸۱			(۸,۸۳۱)	۲۲۵,۴۴۱	۲۸۸,۸۱۱	۲۴,۱۱۲		۵۱۴,۳۸۵	۵۱۴,۳۸۵
فروش رفته	(۲۲,۵۳۶)	(۵۸,۱۴۴)			(-)	(۸)	(۲,۸۵۶)	(۲۲,۷۴۴)		(۲۲,۵۳۶)	(۲۲,۵۳۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۶,۱۷۸	(۶,۱۷۸)			(-)	(۶,۳۸۱)	(۶,۳۸۱)	(-)		۶,۱۷۸	۶,۱۷۸
یافته در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۷,۷۶۴,۹۴۲	۱۷,۱۱۳,۵۰۷			۱۹۹,۴۱۲	۴,۲۹۸,۲۵۴	۴,۶۷۲,۳۱۹	۱۷۸,۵۷۹		۷,۷۶۴,۹۴۲	۷,۷۶۴,۹۴۲
ارزش دفتری											
یافته در ۱۳۹۸/۱۱/۱	۱۹,۳۲۰,۷۷۹	۴۰,۶۸۷,۳۳۲	۴۲۴,۹۴۰	۵۵,۳۲۲	۷,۹۰۲,۹۹۲	۵۶,۱۶۰	۵۰۶,۶۲۲	۱۶۴,۱۳۲		۱۱,۷۲۹,۴۴۷	۱۹,۳۲۰,۷۷۹
یافته در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۱۴۴,۶۵۱,۶۱۴	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۶۹۵,۰۶۵	۵۲۱,۱۱۹	۸,۲۰۱,۴۶۹	۳۸,۵۶۸	۱,۶۶۹,۸۶۸	۲۴۴,۳۸۷	۲۴۹,۶۰۲	۱۳,۶۷۸,۳۱۸	۱۴۴,۶۵۱,۶۱۴
یافته در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶۵,۱۳۰,۹۸۲	۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲	۱,۱۸۶,۴۵۷	۱,۳۶۵,۳۳۶	۸,۶۹۲,۴۷۱	۲۷,۴۴۵	۱,۳۹۵,۸۵۸	۳۵۴,۸۶۰	۲۳۲,۰۲۸	۱۳,۱۲۰,۳۳۳	۱۶۵,۱۳۰,۹۸۲

۱۷-۱- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲-۳ و ۳-۲-۳ تجدید ارزیابی شده‌اند.

۱۷-۲- داراییهای بانک و اموال تعلیمی و سرقفلی و املاک استیجاری و موجودی ابارها مجموعاً به بهای تمام شده ۶۸,۸۶۳ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۵۲,۹۷۸ میلیارد ریال تا مبلغ ۵۰,۵۵۹ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می‌باشد. مسافراً مطابق تبصره یک ماده سه قرارداد بیمه آتش سوزی اموال منقول و غیر منقول به شماره ۹۰/۹۹۱/۰۰۴ آتش سوزی مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۲ و تعدیم به تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ برای مدت یکسال از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱، چنانچه بیمه گذار به هر علت، مشخصات و ارزش اموال از قلم افتاده و به بیمه گر اعلام نشده باشد، بیمه گر در زمان بروز حادثه، خسارت وارده را جبران می‌نماید، منوط بر اینکه حق بیمه متعلقه همزمان (در زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۱۷-۳- تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به ارزش دفتری ۱,۶۵۱ میلیارد ریال فاقد سند ملکیت رسمی بوده و یا اسناد ملکیت بنام دیگران می‌باشد که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد ملکیت آنها می‌باشد. همچنین تعداد ۴ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۴۸ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می‌باشد. اسناد ملکیت ۵ فقره از املاک ملکی به ارزش دفتری ۱۹,۴۱۸ میلیارد ریال بنام بانکهای ادغامی می‌باشد.

۱۷-۴- استهلاك انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط از دفاتر خارج می‌گردد.

۱۷-۵- داراییهای در جریان تکمیل بابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور از جمله ساختمان هتل سلسبیل، گلستان و سایت مدیریت بحران جیحون می‌باشد.

۱۷-۶- املاک بانک بر مبنای ارزش اعیانی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و یا عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مورد تهدید قرار نمی‌گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کلنی می‌باشد.

۱۷-۷- موجودی کالای امانی نزد بانک به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می‌باشد.

۱۷-۸- مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
بر مبنای	بر مبنای	بر مبنای	بر مبنای
بهای تمام شده	تجدید ارزیابی	بهای تمام شده	تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۴۰,۹۹۱	۱۶۵,۱۳۰,۹۸۲	۶,۶۶۱,۶۲۳	۱۶۵,۱۳۰,۹۸۲
۸,۱۴۷,۰۲۶	۱۳,۱۲۰,۳۳۳	۷,۱۹۲,۳۹۸	۱۳,۱۲۰,۳۳۳
۱۵,۲۸۸,۰۱۷	۱۷۸,۲۵۱,۳۱۶	۱۳,۸۵۴,۰۲۱	۱۷۷,۲۴۹,۸۳۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

دارایی‌های ناعشهود ۱۸-

بانک		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۸۰,۱۲۹	۱۱,۴۳۶,۶۲۸	۱۱,۹۶۲,۱۳۵	۱۳,۶۳۳,۴۸۲
۲۰,۶۶۸	۲۰,۶۷۲	۴۵,۳۲۹	۴۹,۳۵۸
۸,۹۵۱,۸۳۹	۹,۶۱۹,۹۳۲	۹,۴۱۱,۴۵۸	۹,۸۸۳,۵۹۱
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۱,۰۷۷,۲۳۲	۲۱,۴۱۸,۷۲۲	۲۳,۵۶۶,۴۳۱
(۳,۵۷۹,۹۳۰)	(۲,۸۵۱,۷۴۶)	(۳,۶۲۰,۳۸۰)	(۳,۹۱۵,۸۹۶)
۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۷,۲۲۵,۴۸۷	۱۷,۷۸۸,۳۴۲	۱۹,۶۵۰,۵۳۴

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
۹,۱۳۷,۳۵۵	۳۰,۶۳۱	۶,۸۱۴,۹۰۷	۱,۱۵۸,۲۹۲	۱,۱۳۳,۵۲۵
۲,۴۱۶,۵۹۱	۱۹	۱,۵۰۴,۱۱۵	۹۰۶,۱۹۴	۶,۲۶۳
۱۰,۴۱۵,۱۹۶				۱۰,۴۱۵,۱۹۶
(۶۱,۸۰۴)	(۰)			(۶۱,۸۰۴)
(۱,۴۵۴,۷۰۲)	(۹,۹۸۳)	(۱,۰۸۴,۱۴۵)	(۳۲۷,۵۲۴)	(۱۳,۰۵۱)
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۶۸	۷,۳۳۴,۸۷۷	۱,۷۱۶,۹۶۲	۱۱,۴۸۰,۱۲۹
۲۰,۴۵۲,۶۳۶	۲۰,۶۶۸	۷,۳۳۴,۸۷۷	۱,۷۱۶,۹۶۲	۱۱,۴۸۰,۱۲۹
۴۲,۲۲۲	۴	۳۲,۱۸۰	۸,۰۱۸	۲۲۰
(۴۳,۷۱۰)				(۴۳,۷۱۰)
۶۲۵,۸۹۴			۶۲۵,۸۹۵	(۱)
۲۱,۰۷۷,۲۳۲	۲۰,۶۷۲	۷,۳۶۹,۰۵۷	۲,۳۵۰,۸۷۵	۱۱,۴۳۶,۶۲۸
۲,۷۴۲,۲۶۲		۲,۱۹۴,۶۸۶	۵۴۸,۶۷۶	
۸۳۶,۵۶۸		۵۸۵,۵۹۸	۲۵۰,۹۷۰	
۲,۵۷۹,۹۳۰		۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	
۲,۵۷۹,۹۳۰		۲,۷۸۰,۲۸۴	۷۹۹,۶۴۶	
۲۷۱,۸۱۶		۲۱۲,۰۱۶	۵۹,۸۰۰	
۲,۸۵۱,۷۲۶		۲,۹۹۲,۳۰۰	۸۵۹,۴۴۶	

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

استهلاک سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای جدید ارزیابی شده	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۸۰,۱۲۹	۱۸۹,۸۲۵	۱۱,۴۳۶,۶۲۸	۲۹۰,۰۴۵
۱۱,۴۸۰,۱۲۹	۲۸۹,۸۲۵	۱۱,۲۳۶,۶۲۸	۲۹۰,۰۴۵

سرقفلی محل کسب و پیشه

جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

بابت خرید تعداد ۱۰ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۹۸ میلیارد ریال قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است

۱۸-۲

۱۹- سپرده قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۹,۱۵۲,۶۰۳	۲۶۳,۸۴۴,۷۴۷	۲۴۹,۱۵۲,۶۰۳	۲۶۳,۸۴۴,۷۴۷
۲,۰۵۶,۸۱۴	۴,۲۳۹,۳۱۶	۲,۰۵۶,۸۱۴	۴,۲۳۹,۳۱۶
۱,۱۵۰,۸۱۹	۷,۷۶۳,۸۳۳	۱,۱۵۰,۸۱۹	۷,۷۶۳,۸۳۳
۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۲۷۵,۸۴۷,۸۹۶	۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۲۷۵,۸۴۷,۸۹۶

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

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

۲۰- سایر دارایی‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۹۵,۱۰۹	۹,۱۶۰,۲۲۴	۸,۶۹۵,۱۰۹	۹,۱۶۰,۲۲۴	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۱۲,۵۲۳,۵۰۷	۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۱۲,۵۲۳,۵۰۷	۲۰-۲ وثایق تضمینی
۳,۱۳۴,۷۲۴	۳,۱۰۶,۴۰۱	۳,۷۴۱,۸۸۱	۳,۲۲۸,۷۷۹	۲۰-۳ داراییهای آماده برای فروش
۲,۹۳۴,۲۰۱	۳,۰۱۴۹,۱۰۲	۲,۹۳۴,۲۰۱	۳,۰۱۴۹,۱۰۲	۲۰-۴ اقلام در راه
۱,۵۶۶,۹۸۷	۴,۳۸۰,۷۰۲	۱,۵۶۶,۹۸۷	۴,۳۸۰,۷۰۲	طلا و نقره
۲۷,۳۰۸	۲۸,۸۸۵	۲۷,۳۰۸	۲۸,۸۸۵	تمیز مالیاتی
۸۸۴,۰۱۸	۱,۰۴۴,۴۲۴	۸۸۴,۰۱۸	۱,۰۴۴,۴۲۴	اقلام مصرفی انبار
		۱,۱۴۹,۶۹۱	۳,۲۹۴,۴۸۹	سایر
۳۰,۳۱۲,۷۱۹	۶۰,۳۹۲,۲۴۵	۳۱,۹۶۹,۵۶۷	۶۳,۸۰۹,۱۱۳	جمع سایر داراییها

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۴۹۹,۶۲۸	۸,۳۹۸,۷۰۳
۹۳۵,۱۳۵	۱,۱۲۸,۲۶۶
۹,۴۳۴,۷۶۳	۹,۵۲۶,۹۶۹
(۶۰۷,۲۴۱)	(۲۲۷,۲۴۹)
(۱۲۴,۴۱۳)	(۱۳۹,۴۹۶)
۸,۶۹۵,۱۰۹	۹,۱۶۰,۲۲۴

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می شود:
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۲,۹۹۴	۱۳۲,۴۱۳
(۲۴۰,۵۸۱)	۷۰,۸۳
۱۳۲,۴۱۳	۱۳۹,۴۹۶

مانده در ابتدای سال
سوخت شده
افزایش یا کاهش طی دوره
مانده در پایان دوره

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۰۰۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول					
اثاثیه	۳۳,۹۵۹	.	.	.	۳۳,۹۵۹
تجهیزات	۲,۶۶۹,۹۰۳	۸۹,۰۵۵	(۴۱,۴۸۱)	.	۲,۷۱۷,۴۷۷
وسایط نقلیه	۱۰۸,۴۱۹	.	.	.	۱۰۸,۴۱۹
سهام	۲۱,۶۳۹	.	.	.	۲۱,۶۳۹
جمع وثایق تملیکی منقول	۲,۸۲۳,۹۲۰	۸۹,۰۵۵	(۴۱,۴۸۱)	.	۲,۸۸۱,۴۷۸
غیر منقول					
مسکونی	۳,۸۱۰,۷۴۸	۳۳۳,۰۴۹	(۳۱۴,۴۲۴)	.	۳,۷۲۹,۳۷۳
تجاری / اداری	۱,۷۲۲,۶۲۳	۱۴۹,۷۳۱	(۵۷۴,۴۹۸)	.	۱,۶۹۷,۸۵۶
کارخانه	۳,۳۰۵,۵۰۴	۱۱۸,۹۸۱	(۴۵۰,۳۰۰)	.	۳,۹۱۴,۸۸۵
زمین	۱,۲۹۷,۵۷۵	۱۱۲,۷۸۵	(۱۳۱,۴۴۲)	.	۱,۲۷۸,۹۱۸
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۱۰,۱۳۶,۴۵۰	۷۱۴,۵۴۶	(۱,۲۰۹,۹۸۳)	.	۹,۶۴۱,۰۱۳
	۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۸۰۳,۶۰۱	(۱,۲۵۱,۴۶۴)	.	۱۲,۵۲۲,۵۰۷
کاهش ارزش انباشته					
جمع خالص وثایق تملیکی	۱۲,۹۷۰,۳۷۰				۱۲,۵۲۲,۵۰۷
سود ناشی از فروش	۲۲,۱۶۸,۷۲۸				۹۷۲,۶۶۰

۲۰۰۲-۱ تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی منقول و غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳,۶۹۹,۱۱۲	۳,۲۲۶,۱۲۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲,۴۵۱,۷۲۳	۱,۹۲۱,۲۲۰
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۶,۸۱۹,۵۳۵	۷,۳۶۵,۰۶۵
	۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۱۲,۵۲۲,۵۰۷

۲۰۰۲-۲ تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۱۰۱۹ فقره و به بهای تمام شده ۴,۷۶۲ میلیارد ریال می باشد که ۴۴ فقره آن به بهای تمام شده ۲۰۱ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می باشد.

۲۰۰۲-۳ سود ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۷ افشا گردید است.

۲۰۰۳- داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۲۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۲۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۳/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طایفه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است. لازم بذکر است که تعداد ۲۴ فقره از املاک آماده برای فروش با ارزش دفتری به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت و با عرصه اوقافی بوده و با اینکه سند مالکیت به نام بانکهای ادغامی و یا به نام دیگران می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۰-۴- ارقام در راه در تاریخ ترازنامه عبارتند از :

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
بستانکار	بستانکار	بدهکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
		مرکز/ریال	مرکز/ریال	۲۰-۴-۵	مرکز/ریال
۱.۵۰۸.۱۴۳	۱.۸۱۷.۳۴۷	۴۲۹.۶۸۶	۶۰.۶۶۴.۰۳۷		مرکز/ارز
۶۵.۱۵۲.۹۰۸	۱۶۵.۳۸۸.۷۸۸	۱۰۰.۳۶۱.۷۰۷	۱۶۶.۹۴۱.۶۲۵	۲۰-۴-۱	بدهکاران داخلی/ریال
۴۳.۷۲۹.۰۶۳	۴۱.۸۰۵.۰۳۷	۲.۰۶۸.۸۲۳	۲.۶۸۸.۸۱۲		بدهکاران داخلی/ارز
	۱۱۷.۴۱۰	۲.۳۳۰			مازاد منابع
۲.۲۷۷	۲.۲۷۷	۱۰.۰۹۸.۰۷۸	۸.۴۷۲.۴۵۰		سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج
		۳۸.۵۲۱	۵۱.۲۰۲		سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر
					سپرده مدتدار ارزی نزد شعب خارج از کشور
		۳۲۷.۴۴۷	۴۶۰.۸۳۶		مطالبات از اداره مرکزی
۱۱۰.۳۹۲.۳۹۱	۲۰۹.۱۳۰.۸۵۹	۱۱۳.۳۲۶.۵۹۱	۲۳۹.۳۷۹.۹۶۲		ارقام در راه
۲.۹۳۴.۲۰۱	۳.۱۴۹.۱۰۲				
۱۱۳.۳۲۶.۵۹۱	۲۳۹.۳۷۹.۹۶۲	۱۱۳.۳۲۶.۵۹۱	۲۳۹.۳۷۹.۹۶۲		

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

۲۰-۴-۲- بستانکاران داخلی به ریال

۲۰-۴-۱- بدهکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲.۱۳۷.۳۷۳	۱۱۲.۹۶۹.۷۰۶	۱.۸۴۲.۶۳۹	۳۴.۲۹۳.۴۹۶		پرداختی به ساتنا بابت ادارات
		۷۱.۴۲۴	۶۹.۶۲۹		شاپرک
۱۶.۹۱۴.۰۱۳	۱۷.۹۷۵.۰۵۲	۵۷۸			سامانه حواله های پایا
۸۳۱	۶۹۷	۲۹.۴۲۲.۱۸۱	۴۲.۲۳۹.۷۹۵		وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز
۲.۳۹۷.۶۷۶	۷۴۰.۷۸۰	۲۸.۷۴۵.۵۴۷	۴۳.۷۸۷.۱۹۲		شتاب
۲۵۸.۸۴۰	۲۸.۸۰۰.۷۴۱	۳۶.۱۴۶.۸۷۵	۳۶.۱۴۶.۸۷۵	۲۰-۴-۱-۱	تمهیدات ارزی گذشته
۳.۴۴۴.۰۸۵	۶.۹۰۱.۸۱۲	۴.۱۲۲.۴۵۳	۱۰.۴۰۴.۶۳۸		سایر ارقام
۶۵.۱۵۲.۹۰۸	۱۶۵.۳۸۸.۷۸۸	۱۰۰.۳۶۱.۷۰۷	۱۶۶.۹۴۱.۶۲۵		

۲۰-۴-۱-۱- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶ میلیارد ریال از بابت تمهیدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۲۰-۴-۲- 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 مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی مورد رعایت قرار گرفته است.

۲۰-۴-۴- عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۲۰-۴-۱ و ۲۰-۴-۲ مربوط به فرایند واریز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایاپای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی عمدتاً تسویه شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک	گروه		بانک	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده دیداری-ارز	۵,۸۵۷,۲۱۸	۲۳۱,۸۲۵	۵,۸۵۷,۲۱۸	۲۳۱,۸۲۵
سپرده مدت دار-ارز	۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۵۰۸,۵۱۲,۳۱۹	۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۵۰۸,۵۱۲,۳۱۹
بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۸۷	۳۵,۷۸۷
سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)	۴,۱۸۰,۹۴۰	۴,۱۴۱,۰۰۱	۴,۱۸۰,۹۴۰	۴,۱۴۱,۰۰۱
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ریال	۱۹,۵۳۱,۸۲۸	۱۹,۵۱۲,۴۲۴	۱۹,۵۳۱,۸۲۸	۱۹,۵۱۲,۴۲۴
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-ارزی	۱۴,۸۵۹,۷۴۸	۱۶,۴۱۱,۲۹۰	۱۴,۸۵۹,۷۴۸	۱۶,۴۱۱,۲۹۰
سود پرداختی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۶,۳۵۳,۱۷۱	۷,۶۵۲,۴۹۲	۶,۳۵۳,۱۷۱	۷,۶۵۲,۴۹۲
سایر	۱,۱۵۰	۱۳,۷۲۷	۱,۱۵۰	۱۳,۷۲۷
جمع بدهی به بانک مرکزی	۴۵۹,۷۳۳,۷۸۱	۵۷۴,۳۱۵,۴۱۹	۴۵۹,۷۳۳,۷۸۱	۵۷۴,۳۱۵,۴۱۹
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
سپرده های دیداری-ریال	۲,۴۴۱,۸۷۴	۵,۰۳۶,۷۰۰	۲,۴۴۱,۸۷۴	۵,۰۳۶,۷۰۰
سپرده های دیداری-ارز	۹,۱۶۲,۷۹۴	۱۳,۱۱۷,۲۴۶	۹,۱۶۲,۷۹۴	۱۳,۱۱۷,۲۴۶
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی	۱۱,۶۰۴,۶۶۸	۱۸,۱۵۳,۹۴۶	۱۱,۶۰۴,۶۶۸	۱۸,۱۵۳,۹۴۶
بانک های خارجی				
سپرده دیداری-ارز	۴,۶۰۰,۰۰۹	۵,۸۴۷,۴۳۰	۱۷,۱۱۶,۱۶۹	۱۴,۴۰۴,۰۰۶
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۳,۷۷۳	۲۰,۲۳۰	۴۳,۷۷۳	۲۰,۲۳۰
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۱۶,۵۸۶	۱۰۳	۱۶,۵۸۶	۱۰۳
جمع بدهی به بانک های خارجی	۴,۶۶۰,۳۶۸	۵,۸۶۷,۷۶۳	۱۷,۱۷۶,۵۲۸	۱۴,۴۲۴,۳۳۹
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷	۵۹۸,۳۳۷,۱۲۸	۴۸۸,۵۱۴,۹۷۷	۶۰۶,۸۹۳,۷۰۴

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل یک فقره تسهیلات ریالی با نرخ بهره ۱۶٪ بابت تخصیص به سازمان هدفمندی یارانه ها می باشد. ضمناً در دوره مالی مورد گزارش مطابق مفاد آئین نامه اجرایی بند "و" تبصره "۵" قانون بودجه سال ۱۳۹۷ کل کشور مبلغی بالغ بر ۳۳,۰۰۰ میلیارد ریال در قبال دریافت اوراق تسویه خزانه نوع دوم، سرفصل بدهی به بانک مرکزی به همین مبلغ با مطالبات مشتریان طلبکار از دولت تها تر گردیده است.

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

۲۱-۳- سپرده مدتدار ارزی فوق عمدتاً مربوط به ۱۶ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳۶۶۶ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی می باشد و علت افزایش آن بابت تسعیر نرخ ارز در پایان دوره می باشد. علیرغم مهلت ارائه شده به شرکتهای تابعه وزارت نفت در قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۰ جهت استمهال، بانک مرکزی سپرده های فوق الذکر را در سررسید تمدید نموده است و تمدید آنها منوط به صدور مجوز از سوی دولت (هیات وزیران) و ارائه مدارک تخصیص تسهیلات مذکور به شرکتهای دولتی تابعه زیرربط وزارت نفت و اثبات استفاده مبالغ مذکور جهت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز کرده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۴۴۷,۸۳۱,۵۲۱	۴۵۴,۷۰۳,۷۹۴	۴۴۷,۸۳۱,۵۲۱	۴۵۴,۷۰۳,۷۹۴	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۴۲۳,۶۰۹,۰۹۵	۴۸۹,۱۳۷,۶۷۲	۴۲۳,۶۰۹,۰۹۵	۴۸۹,۱۳۷,۶۷۲	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۸۸۱,۴۴۰,۶۱۶	۹۴۳,۸۴۱,۴۶۶	۸۸۱,۴۴۰,۶۱۶	۹۴۳,۸۴۱,۴۶۶		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۲۲۱,۰۱۱,۰۸۹	۵۱۳,۱۲۱,۰۶۵	۲۱۴,۷۵۵,۰۷۳	۵۰۹,۴۹۰,۰۷۲	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲,۶۱۵,۰۴۸	۵۹,۸۱۶,۵۳۹	۲,۶۱۵,۰۴۸	۵۹,۸۱۶,۵۳۱	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۸۸,۶۱۴,۹۶۶	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۶	۱۶۴,۳۸۳,۰۰۱	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۳۰۴,۸۸۶,۵۷۷	۶۶۱,۵۵۲,۵۷۰	۳۳۸,۱۲۴,۷۷۸	۷۳۳,۶۸۹,۵۹۳		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	۱,۶۰۵,۳۹۴,۰۳۶	۱,۲۱۹,۵۶۵,۳۹۴	۱,۶۷۷,۵۳۱,۰۵۹		جمع سپرده های مشتریان

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

بانک		گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۹,۵۰۱,۶۲۱	۸۲۴,۵۶۵,۵۵۱	۴۷۷,۸۴۵,۸۲۷	۸۳۴,۴۸۳,۸۴۶		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۶,۰۵۷,۷۸۵	۶۶,۰۴۸,۸۰۶	۳۴,۸۶۴,۵۱۹	۶۵,۹۸۶,۵۵۵		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱۲۵,۲۵۹,۰۰۲	۳۰,۲۹۹,۹۸۶	۱۲۵,۲۵۹,۰۰۲	۳۰,۲۹۹,۹۸۶	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲۷۱,۲۶۰	۲,۶۲۴,۳۱۲	۲۷۱,۴۶۰	۲,۶۲۴,۳۱۲		حواله های عهده بانک - ریال
۱,۸۱۸	۲۴,۰۰۶	۱,۸۱۸	۲۴,۰۰۶		حواله های عهده بانک - ارز
۳۸,۶۴۳	۱۱,۴۸۵	۳۸,۶۴۳	۱۱,۴۸۵		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۲,۴۹۶,۰۳۳	۱۶,۷۴۳,۷۶۴	۹,۰۸۹,۰۷۸	۱۳,۲۵۶,۷۲۶		بستانکاران موقت - ریال
					وجوه اداره شده مصرف نشده ارز
۱۱,۴۴۷,۶۸۶	۱۰,۹۲۱,۶۱۳	۱۱,۴۴۷,۶۸۶	۱۰,۹۲۱,۶۱۳	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۳,۶۶۵,۸۸۲	۶,۴۵۳,۰۹۰	۳,۶۶۵,۸۸۲	۶,۴۵۳,۰۹۰		مانده مطالبه نشده - ریال
۱۰۲,۶۸۰	۱۲۲,۲۴۶	۱۰۲,۶۸۰	۱۲۲,۲۴۶		مانده مطالبه نشده - ارز
۶۶۸,۸۴۲,۶۱۰	۹۶۷,۸۲۴,۸۵۹	۶۶۲,۵۸۶,۵۹۵	۹۶۴,۱۹۳,۸۶۶		جمع سپرده های دیداری و مشابه

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

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

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

بانک		گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۱۸۹,۶۰۳,۰۶۱	۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۱۸۹,۶۰۳,۰۴۳		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۳۵,۸۵۸,۵۸۴	۴۲,۶۴۵,۳۷۰	۳۵,۸۵۸,۵۸۴	۴۲,۶۴۵,۳۷۰		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۵۲,۵۳۹,۸۶۷	۳۱۵,۹۶۳,۵۰۴	۲۵۲,۵۳۹,۸۶۷	۳۱۵,۹۶۳,۵۰۴	۲۲-۲-۱	سپرده پس انداز - شعب خارج
۶۴۶,۴۳۹	۶۵۶,۷۷۰	۶۴۶,۴۳۹	۶۵۶,۷۷۰		حساب پس انداز کارکنان
۴۹,۳۷۲	۸۵,۵۰۶	۴۹,۳۷۲	۸۵,۵۰۶		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴۲۶,۳۴۴,۱۴۴	۵۴۸,۹۵۴,۲۱۰	۴۲۶,۳۴۴,۱۴۴	۵۴۸,۹۵۴,۱۹۲		جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲۲-۲-۱- شامل سپرده های قرض الحسنه نزد شعبه ستول 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
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۲-۳ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۳۴۴,۶۳۴	۱۹,۳۷۶,۴۴۳	۱۵,۳۴۴,۶۳۴	۱۹,۳۷۶,۴۴۳
۴,۷۷۴,۰۵۶	۵,۷۹۹,۷۷۵	۴,۷۷۴,۰۵۶	۵,۷۹۹,۷۷۵
۲,۲۶۷,۳۵۶	۱۵,۹۴۸,۳۱۸	۲,۲۶۷,۳۵۶	۱۵,۹۴۸,۳۱۸
۵۸,۸۷۰,۲۳۶	۴۳,۶۰۰,۵۳۹	۵۸,۸۷۰,۲۳۶	۴۳,۶۰۰,۵۳۹
.	۳,۱۸۲,۰۱۲	.	۳,۱۸۲,۰۱۲
۴,۱۵۷	۷۰۷,۸۸۰	۴,۱۵۷	۷۰۷,۸۸۰
.	.	۳۹,۴۹۴,۲۱۷	۷۵,۷۶۸,۰۳۴
۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۸۸,۶۱۴,۹۶۶	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۶	۱۶۴,۳۸۳,۰۰۱

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

۲۲- سود سهام پرداختنی

گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۵۱۴	۱,۲۶۷,۰۷۱
۱,۱۲۰,۴۴۹	۱,۲۳۲,۷۱۳
۱,۱۵۶,۹۶۳	۲,۴۹۹,۷۸۴

۲۳-۱

سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
 سود سهام پرداختنی شرکتهای فرعی
 جمع

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

مانده در	سود سهام پرداختنی	سود نقدی هر سهم		سنوات قبل
		سود سهام	سود نقدی هر سهم	
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات طی دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۳۵,۰۲۵	.	۱,۴۸۹	.	.
۱,۲۳۲,۰۴۶	.	۶۷,۹۵۴	۲۶	۱,۳۰۰,۰۰۰
۱,۲۶۷,۰۷۱	.	۶۹,۴۴۳	۲۶	۱,۳۰۰,۰۰۰
		۳۶,۵۱۴	۲۶	۳۶,۵۱۴

۲۳-۱-۱ بانک در سالهای ۱۳۹۴ لغایت ۱۳۹۷ هیچگونه سودی تقسیم ننموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد
گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

بانک	گروه		
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۸۴,۹۲۶	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۷,۷۴۲,۷۹۰	۲۶,۳۳۷,۸۷۰
۸,۷۳۲,۰۱۶	۱۴,۴۰۸,۴۹۰	۱۰,۵۷۲,۸۲۶	۱۶,۱۴۸,۰۵۷
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۲۲۱,۴۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
(۲۵,۴۱۷,۸۲۸)	(۱۳,۵۴۵,۳۰۴)	(۲۷,۲۰۰,۱۶۶)	(۱۴,۵۰۲,۵۸۱)
۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۲۷,۳۶۲,۲۹۰	۲۶,۳۳۷,۸۷۰	۳۰,۹۸۳,۳۴۶

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

۲۴-۱ مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ شرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره		مالیات تادیه شده				درآمد مشمول مالیات	شود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پرداختی	قطعی	تشخیص	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر			۵,۳۰۲,۶۳۴	۵,۲۶۲,۲۱۵	۸,۰۳۵,۲۶۹	۸۷۴,۱۴۰	۴,۳۷۰,۷۰۰	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر			۷,۳۶۷,۵۰۴	۷,۱۴۵,۰۵۹	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر			۹,۰۵۰,۷۵۸	۸,۴۸۱,۲۷۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۲۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۵,۶۴۰,۱۳۲	۷,۶۳۸,۹۵۰			۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۹,۱۲۶,۹۵۶	۳,۱۲۶,۹۵۵	۲۰,۰۰۰,۲۰۱		۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۱۹۳,۴۷۱	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۸,۷۳۲,۰۱۶	۲,۱۸۷,۸۹۶	۶,۵۴۴,۱۲۰			۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۷۹	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸
		۱۴,۴۰۸,۴۹۰				۱۴,۴۰۸,۴۹۰	۷۲,۰۲۲,۴۵۰	۸۶,۷۱۱,۱۸۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۲۷,۳۶۲,۲۹۰	۴۸,۲۶۵,۲۱۷	۲۰,۸۸۹,۵۵۲	۱۵۸,۸۴۴,۹۷۲	۲۵,۹۹۳,۸۶۸			جمع

۲۴-۲ از بابت پدھی احتمالی به سازمان امور مالیاتی، علاوه بر مبلغ ذخیره شده در سرفصل مالیات پرداختی، ذخایر لازم در سرفصل سایر ذخایر موجود است.

۲۴-۳ با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۲ مقاصحاسب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۲ اخذ گردیده است.

۲۴-۴ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۷۲۳۷۹۱۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸، مبلغ ۵,۲۶۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت گردیده است.

۲۴-۵ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۷۲۳۱۱۲۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۴، مبلغ ۷,۱۴۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که تماماً پرداخت گردید مضافاً اینکه در اجرای مقررات قانونی پس از اعتراض و پیگیری از شورای عالی مالیاتی مراتب مجدداً به هیات تجدید نظر عودت گردید.

۲۴-۶ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹، مبلغ ۸,۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت گردیده است و در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رای شماره ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله گردیده است که براساس گزارش اجرای قرار حداقل مبلغ ۶۵۶ میلیارد ریال اضافه مالیات پرداختی به بانک عودت می گردد.

۲۴-۷ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۴۶۸۶۰۹۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲، مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بموجب گزارش اجرای قرار شماره ۵۹۴۸ مورخ ۹۹/۰۴/۰۱ هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۴ میلیارد ریال کاهش یافته است و بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به آن اعتراض نموده است. لازم به ذکر است که تا کنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.

۲۴-۸ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۷۲۴۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸، مبلغ ۱۱,۰۸۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر اقلام پولی با نرخ دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال، کارشناسان سازمان امور مالیاتی اقلام پولی را با نرخ تیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است، بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۲۴-۹ برای عملکرد سال های ۱۳۹۸ برگ تشخیص مالیات تاکنون صادر نشده است.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۵- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۸۷۰,۷۸۲,۴۰۴	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۲	۸۷۰,۷۸۲,۴۰۴	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۲
سود دوران مشارکت سهم بانک مرکزی صندوق توسعه ملی	۱۲۷,۳۴۰,۲۱۱	۹۱,۴۸۹,۲۵۱	۱۲۷,۳۴۰,۲۱۱	۹۱,۴۸۹,۲۵۱
بدهی به دولت	۹۱۰,۵۴۶	۹۰۴,۲۸۲	۹۱۰,۵۴۶	۹۰۴,۲۸۲
۲۵-۴ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ارز	۵۲۰,۹۶۰,۷۹۹	۳۱,۸۷۴,۱۶۶	۵۲۰,۹۶۰,۷۹۹	۳۱,۸۷۴,۱۶۶
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار - ریال	۸,۳۹۸,۹۱۶	۸,۳۹۸,۹۱۶	۸,۳۹۸,۹۱۶	۸,۳۹۸,۹۱۶
ذخیره هزینه های پرسنلی	۳۰,۶۹	۲۵۰	۳۰,۶۹	۲۵۰
ذخیره هزینه های اداری	۲,۶۶۸,۳۲۲	۱,۱۳۰,۰۱۹	۲,۶۶۸,۳۲۲	۱,۱۳۰,۰۱۹
ذخیره جوایز سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۲۷	۲۷	۲۷	۲۷
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی	۲۲۲,۴۹۲	۳۴۰,۷۷۲	۲۲۲,۴۹۲	۳۴۰,۷۷۲
۲۵-۲ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۳۵۱,۷۳۸	۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۳۵۱,۷۳۸	۱,۶۴۸,۰۰۰
ذخیره باز خرید مرخصی	۵,۳۵۴,۵۱۲	۴,۳۸۲,۱۲۷	۵,۳۵۴,۵۱۲	۴,۳۸۲,۱۲۷
۲۵-۳ ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید	۲,۷۵۸,۵۶۴	۳,۷۵۸,۵۶۴	۲,۷۵۸,۵۶۴	۳,۷۵۸,۵۶۴
سایر ذخایر و بدهی ها	۱۱,۷۳۷,۰۴۸	۶,۵۳۰,۲۲۷	۶,۱۱۶,۱۵۳	۶,۱۱۶,۱۵۳
جمع ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۰۸۴,۷۲۴,۹۲۹	۸۴۵,۸۱۰,۶۶۷	۱,۰۷۹,۰۳۳,۴۱۷	۸۴۵,۳۹۶,۵۹۲

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
					درصد	ارز	میلیون ریال
صندوق توسعه ملی	دلار آمریکا	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت				۲۰,۳۹۷,۵۶۰	۷۴,۵۲۸,۴۹۲
صندوق توسعه ملی	روپیه هند	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت				۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۱۶,۰۱۰,۲۲۷
صندوق توسعه ملی	یورو	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت				۴,۸۸۸,۶۹۷,۵۵	۶۳۰,۶۴۱,۹۸۴
صندوق توسعه ملی	ین ژاپن	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت			۸ و ۶		
صندوق توسعه ملی	یوان چین	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت			۶	۸۰,۱۲,۳۰۹,۵۳۵	۱۱۸,۸۶۰,۰۱۰
صندوق توسعه ملی	ون کره	از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت			۶	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۱۷,۸۳۳,۳۳۲
صندوق توسعه ملی	درهم امارات					۴۳,۳۰۰,۰۰۰	۱,۲۸۳,۲
							۸۷۰,۷۸۲,۴

۲۵-۱-۱ جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در قالب ۵ فقره قرارداد منعقد شده با صندوق توسعه ملی اعطاء گردیده است که نحوه استفاده آن در یادداشت ۱۲ افشا 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.

۲۵-۲ در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ ه مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۷۰۳۰ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱۳۵۲ 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 سپرده بوده که تاکنون به بانک اعلام نشده است.

۲۵-۳ مالیات مربوط به بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۵ بابت سرمایه گذارهای غیر بانکی بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده است لیکن با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی و برگ قطعی اصلاحی به شماره ۷۲۹۵۳۲۳۱ مورخ ۹۹/۰۵/۲۵ مبلغ ۵,۳۳۳ میلیارد ریال از مالیات پرداختی برگشت داده شد و از بابت عایدی املاک مبلغ ۱,۹۹۹ میلیارد ریال مطالبه شده لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه، نسبت به آن اعتراض نموده است.

۲۵-۳-۱ بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه ۶۱۱۳۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱,۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه نایبیدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲/۵۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نموده است که با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی و رای هیات بدوی و برگ مطالبه شماره ۲۴۹۹۱۸۷۱ مورخ ۹۹/۰۹/۲۴ مالیات بند ب آن از مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۸۱۰ میلیارد ریال کاهش یافته است.

۲۵-۳-۲ بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۷۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷۱,۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است و همچنین با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی و گزارش های اجرای قراکاحتمال کاهش مبلغ ۶۹,۹۹۰ میلیارد ریال از مالیات مذکور وجود دارد.

۲۵-۳-۳ از بابت مالیات بندهای ب و پ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۸ و دوره شش ماهه ۱۳۹۹ تاکنون مالیات مطالبه نشده است.

۲۵-۴ به دلیل وجود تحریم های بین المللی امکان انتقال وجه به حساب بانکهای کارگزار میسر نمی باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
مانده در ابتدای دوره	۱۸,۴۳۶,۳۹۴	۳۷,۹۰۲,۰۶۸	۱۲,۳۷۵,۹۳۹	۲۵,۹۹۶,۱۲۹
پرداخت شده طی دوره	(۲۸۹,۹۶۳)	(۵,۷۰۳,۵۱۸)	(۸۹۱,۶۵۰)	(۳,۵۶۴,۱۶۶)
ذخیره تامین شده طی دوره	۹,۲۴۳,۴۴۵	۱۶,۶۴۲,۶۷۸	۵,۹۵۲,۱۰۵	۱۵,۴۷۰,۱۰۵
مانده در پایان دوره	۲۷,۳۸۹,۸۷۶	۴۸,۸۴۱,۲۲۸	۱۸,۴۳۶,۳۹۴	۳۷,۹۰۲,۰۶۸

بانک

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
مانده در ابتدای دوره	۱۷,۲۳۷,۲۷۴	۲۶,۷۰۲,۹۴۸	۱۲,۵۷۰,۵۵۸	۲۵,۱۹۰,۷۴۸
پرداخت شده طی دوره	(۱۳۴,۴۹۷)	(۵,۵۴۸,۰۵۲)	(۸۳۷,۱۵۷)	(۳,۵۰۹,۶۷۳)
ذخیره تامین شده طی دوره	۸,۷۲۰,۵۲۱	۱۶,۱۱۹,۷۵۴	۵,۵۰۳,۸۷۳	۱۵,۰۲۱,۸۷۳
مانده در پایان دوره	۲۵,۸۲۳,۲۹۸	۳۷,۲۷۴,۶۵۰	۱۷,۲۳۷,۲۷۴	۳۶,۷۰۲,۹۴۹

۲۶-۱- بابت تعهدات انجمنی جمعاً مبلغ ۵۷,۶۴۲ میلیارد ریال شامل ۲۱,۴۵۱ میلیارد ریال ذخیره و ۳۶,۱۹۱ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک

گروه

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۹۳۴,۰۰۱,۲۳۹	۷۱۶,۳۴۶,۹۹۶	۱,۰۶۴,۶۴۴,۵۲۸	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۳			
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۲۷-۳			
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۳			
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۷-۳			
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۷-۳			
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۷-۴			
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۴			
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۲۷-۴			
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۴			
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۷-۴			
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۷-۴			
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۰۷۰,۹۱۸,۷۰۸	۱,۴۷۶,۹۱۴,۹۶۲	۲,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷

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

۲۷-۲- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ربانی شامل مبلغ ۲۰,۰۵۷ میلیارد ریال بابت سپرده های اشخاص برای حج عمره می باشد.

۲-۲۷- سبده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جمع	ارزی	جمع	ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۷۷۷,۲۹۷	۲۶,۴۵۶,۸۱۹	۲۹,۵۲۲,۶۰۸	۲۷,۶۵۹,۲۱۱
۷۰۸,۷۱۸,۴۴۴	۲۴,۸۷۲,۲۵۱	۱,۰۷۰,۶۵۶,۹۵۵	۳۳,۵۷۱,۰۱۹
۴,۶۶۷,۴۶۵	۴,۶۶۷,۴۶۵	۷,۰۹۷,۲۴۹	۵,۶۱۳,۲۶۰
۲,۳۸۴,۲۷۷	۲,۳۸۴,۲۷۷	۴,۰۹۲,۱۴۲	۲,۷۱۲,۱۰۸
۵,۷۹۰,۵۲۷	۵,۷۹۰,۴۸۷	۴۰	۶,۴۹۲,۹۲۴
۲۲۶,۲۴۸,۵۱۵		۳۸۰,۴۴۴,۷۷۴	
۴۸۹,۴۸۲,۳۱۷	۱۰۰,۶۰۷,۸۵۶	۴۸۶,۷۶۰,۳۳۱	۱۲۶,۸۴۹,۶۵۸
		۶۶,۶۵۲,۳۳۲	
۵۲۰		۵۲۰	
۷,۵۵۱,۵۵۱		۷,۵۵۱,۵۵۱	
۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۱۴۴,۷۷۹,۱۵۵	۲,۰۵۶,۷۲,۷۹۷	۲۰۲,۸۹۸,۱۸۰
			۱,۸۵۲,۱۷۵,۶۱۷

سبده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سبده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
سبده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
تا سه ماهه
بیش از سه تا شش ماه
بیش از شش ماه تا یکسال
سبده های سرمایه گذاری بلندمدت
گواهی سبده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله
جمع سبده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۳-۲۷- سبده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۱,۸۵۱,۷۶۹	۱,۱۴۷,۶۲۷,۱۶۱	۱,۰۷۰,۱۲۰,۱۸۹	۱۰۰,۰۰۰
۴۰۰,۷۵۸,۶۹۹	۹۹۷,۵۰۴	۶۶۳	۴,۶۶۲
۲,۳۸۴,۲۷۷	۴۸۹,۴۸۲,۳۱۷	۵۴	۶۲,۱۳۲,۱۳۲
	۳۵۸,۵۹۵,۳۴۱	۲,۰۹۰	۱۳۲,۰۹۱,۱۱۴
	۲۴,۵۴۶,۶۶۶		۱۸۱,۴۴۰,۲۱۵
	۲۴,۵۴۶,۶۶۶		۲۴,۵۴۶,۶۶۶
۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۲,۰۵۶,۷۲,۷۹۷	۱,۱۸۲,۶۰۵,۰۴۱	۲۸۰,۷۷۴,۵۷۴
	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۸۵۲,۲۹۹,۳۸۰	۱۶۸,۱۰۵,۸۱۶

سررسید شده
شش ماهه دوم سال ۱۳۹۹
۱۴۰۰
۱۴۰۱
۱۴۰۲
۱۴۰۳
جمع سبده های سرمایه گذاری بلند مدت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

بانک			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سبده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سبده ها	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۲۴۸,۵۱۵	۵۲۸,۵۴۳,۱۶۱	۳۸۴,۳۶۶,۹۰۲	۳۸۰,۴۴۴,۷۷۴
۳۸۸,۸۷۴,۴۶۱	۳۲۹,۴۴۴,۱۵۷	۳۵۸,۴۲۸,۵۶۶	۳۵۹,۹۱۰,۵۷۲
	۷۲,۴۸۷,۳۹۵	۵,۸۴۴,۰۶۲	۶۶,۶۵۲,۳۳۲
۵۲۰		۵۲۰	۵۲۰
۷,۵۵۱,۵۵۱	۲,۸۱۱,۳۹۰	۶,۰۰۷,۴۸۲	۴,۳۵۵,۴۵۸
۶۸۳,۱۹۹,۵۹۳	۱۳,۷۹۱,۱۲۶,۷۲۵	۱۳,۴۴۷,۲۴۲,۳۸۲	۱,۰۷۰,۶۵۶,۹۵۵
۴۰	۶,۳۳۵,۴۱۳	۳,۴۷۱,۳۰۵	۲,۸۴۴,۱۴۷
۵۳۲,۰۴۷۸	۱۹۴,۰۲۴,۱۴۰	۱۹۷,۴۸۱,۲۲۲	۱,۴۴۲,۳۹۷
۱,۳۱۱,۳۱۵,۱۵۹	۱۴,۹۳۴,۷۹۲,۳۸۱	۱۴,۳۲۲,۳۲۲,۴۴۲	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴

سبده های بلند مدت
گواهی سبده عام
یک ساله
دو ساله
چهار ساله
پنج ساله
سبده های کوتاه مدت عادی
سبده های کوتاه مدت ویژه
سبده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
مانده سبده های سرمایه گذاری ریالی

۳-۳-۲۷- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۲۰,۱۲۲,۱۹۱	۲۴,۴۱۷,۵۳۵	۲۲۱,۹۷۷,۵۸۷	۲۰,۹۷۴,۵۱۲	۱۹,۲۶۱,۰۸۸	۲۳۳,۵۹۱,۰۱۱
۷۸,۱۲۸,۳۳۹	۹۹,۶۵۰,۵۳۰	۷۷۲,۴۸۲,۶۵۵	۷۴,۲۳۴,۲۲۴	۸۰,۸۵۴,۷۷۰	۷۶۵,۹۶۴,۱۰۹
۲,۳۵۳,۸۸۸	۲,۷۷۸,۷۱۸	۹۳,۹۰۲,۵۹۰	۵,۹۲۰,۲۰۰	۶,۳۴۹,۲۰۰	۹۳,۴۷۲,۵۹۰
۱,۲۴۵	۱,۷۲۱	۱۸,۳۷۷,۲۹۷	۱,۶۲۰,۴۱۰	۲,۷۰۰,۶۸۳	۱۷,۲۹۷,۰۲۲
۱,۱۲۳	۱,۱۲۳	۸۱۰,۸۷	۱۳,۶۲۲	۱۵,۵۶۸	۷۹,۱۴۱
۱۱,۶۳۱,۰۶۷	۱۲,۲۴۰,۵۸۶	۱۰۹,۳۱۴,۴۲۰	۲۴۶,۹۲۳,۴۱۷	۲۴۷,۰۰۲,۷۵۹	۱۲۹,۲۳۴,۰۷۸
۲۴,۵۹۵,۴۴۲	۳۵,۵۵۴,۲۸۷	۲۷۵,۶۱۴,۶۲۵	۲۷۵,۸۵۸,۷۹۲	۳۱۰,۲۴۱,۱۴۱	۲۴۱,۱۳۲,۲۷۶
۸,۴۶۹	۱۰,۲۲۹	۹,۸۱۶,۹۸۵			۹,۸۱۶,۹۸۵
۱,۴۷۹,۴۵۲	۸۰۰,۲۰۹	۲۷,۰۴۱,۸۲۸	۳۱,۷۰۷,۶۲۱		۵۸,۷۲۹,۴۶۹
۱,۷۱۰,۰۰۰	۱,۳۲۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰
۹,۶۲۷,۳۸۸	۱۱,۵۴۴,۴۶۱	۸۹,۴۸۴,۱۹۷	۶,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۴,۴۸۴,۱۹۷
۱۵,۱۰۹,۴۴۱	۱۴,۷۹۵,۷۵۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵	۲۰۲,۸۹۸,۱۸۰				

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
۸۰,۱۱۰	۷۷۲,۶۷۲,۱۴۵	۶۶,۷۵۸	۲۲۵,۱۰۵,۶۰۲
۱۹,۳۸۲,۳۴۷	۱,۰۷۸,۶۳۹,۰۷۶	۱۴,۹۰۹,۴۹۸	۹۷۶,۷۸۹,۰۷۸
۳۲	۱,۸۶۳,۳۹۷	۳۰	۵,۲۲۰,۲۷۸
۱۹,۴۶۳,۴۸۹	۱,۸۵۳,۱۷۵,۶۱۷	۱۴,۹۷۶,۲۸۶	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹
۳,۱۱۳	۱۵۹,۵۱۱,۴۸۷	۲,۷۰۷	۱۲۵,۲۱۶,۱۰۱
۱۶,۳۲۷	۱۵,۷۲۷,۴۸۲	۱۲,۱۹۷	۱۲,۱۰۶,۲۳۵
۲	۲۷,۶۵۹,۲۱۱	۲	۲۶,۴۵۶,۸۱۹
۱۹,۴۴۲	۲۰۲,۸۹۸,۱۸۰	۱۶,۹۰۶	۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵
۱۹,۴۸۱,۹۳۱	۲,۰۵۶,۰۷۳,۷۹۷	۱۴,۹۹۳,۱۹۲	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴

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

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۸۷,۶۹۷	۱۹,۱۶۸,۶۶۸		۲۰,۳۸۲,۰۷۶	۳,۶۷۳,۲۸۹
۹,۲۲۷,۲۲۸	۲۰,۰۲۳,۰۵۲	۱۱,۸۰۹,۰۶۴	۲۰,۸۰۶,۴۴۶	۲۰,۲۵۲,۸۰۰
	۷۸۳,۵۹۲			۷۸۳,۵۹۲
	۳		۳	
	۸۴۰,۳۸۳		۸۴۰,۳۸۳	
۲,۳۱۱,۷۱۲	۲۲,۵۷۰,۵۴۳		۱۷,۵۲۷,۰۸۱	۷,۲۴۵,۱۷۴
۲,۶۷۲,۳۹۶	۲,۸۶۴,۸۱۴		۱,۴۶۶,۵۸۶	۲,۰۷۰,۶۲۴
۱۹,۱۹۹,۱۳۳	۶۶,۲۵۱,۰۵۸	۱۱,۸۰۹,۰۶۴	۶۱,۱۳۳,۷۷۶	۲۶,۱۲۵,۴۸۰

جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳,۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید		مبلغ افزایش سرمایه		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال		
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۱,۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۲ قانون	۱,۲۳۹,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱,۰۴/۸	۸/۰۶/۱۰
تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۹۵۷/۳	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۲۳/۱	۹۰/۰۳/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۶۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۲۰/۸	۹۲/۱۱/۲۶
سایر اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارایی های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۱۷,۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۱,۲۶۴	۱۱,۰۶	۲۳,۱۱۰,۷۶۸,۷۴۰
۲,۸۱	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۸۱	۳,۱۴	۶,۵۰۷,۱۲۷,۹۵۶
۵,۸۸	۲,۹۲۸,۲۵۰,۸۷۵	۴,۶۹	۹,۷۱۳,۶۲۲,۹۱۳
۲,۴۵	۲,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۶	۶,۴۵	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲,۱۲	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶	۷,۲۶۳,۱۶۸,۶۲۲
۲,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۶	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰,۲	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۵,۶۷	۶,۱۹۱,۶۴۶,۵۶۸
۳,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱	۲,۱۱۲,۹۳۶,۸۸۱
۱,۲۱	۶۰۲,۲۲۶,۵۲۸	۱,۱۷	۲,۲۲۳,۶۷۲,۶۷۶
۱,۰۰	۵۸۵,۳۰۷,۰۰۰	۵,۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷
۰,۰۵	۱,۱۱۷,۷۲۸,۹۲۲	۱,۱۶	۲,۴۵۹,۵۲۴,۰۹۲
۲,۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۶	۲,۶۰۶,۹۹۱,۲۴۴
۱,۸۸	۹۴۱,۴۵۰,۰۰۰	۰,۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰,۰۰	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	۰,۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰,۰۰	۹۲۰,۰۰۰,۱۲,۶۸۱	۱۱,۱۴	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰,۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۲۰	۲۳,۱۱۲,۰۴۹,۲۶۰
۰,۰۰	۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۱۲	۵۲,۰۸۱,۷۱۷,۶۱۸
۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲

- یک درصد و بالاتر
- دولت جمهوری اسلامی ایران
- سازمان تامین اجتماعی
- شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
- صندوق تامین آتیه کارکنان بانک
- شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
- شرکت تعاونی معین آتیه خواهران
- صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت BFM
- شرکت بخش سراسری ایران
- شرکت گروه توسعه مالی مهر
- شرکت شیرین غسل
- شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
- صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
- شرکت سرمایه گذاری استانی
- شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
- شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
- شرکت سرمایه گذاری استانی
- شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان
- سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت کمتر از یک درصد
- سرمایه گذاری های استانی - سهام عدالت (س.خ) ESC (ازاد سازی شده)
- سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
در	تعداد	درصد سهام	تعداد
۱۰۰	۱,۱۰۸	۸۳,۸۲	۱,۸۷۲
۱۰۰	۸۷,۷۴۸	۱۶,۱۸	۵۳۶,۰۹۱
۱۰۰	۸۸,۸۵۶	۱۰۰	۵۳۷,۹۶۳

تعداد سهامداران:

اشخاص حقوقی - شخص
اشخاص حقیقی - نفر

۲۸-۲- سرمایه گذارهای استانی سهام عدالت (س.خ) ESC در ردیف اشخاص حقوقی درج گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۹- سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۶۱۴,۱۳۲	۷,۲۴۸,۶۳۱,۵۴۹	۱۲,۲۶۳,۲۸۹	۸,۱۷۷,۵۲۲,۲۰۶	شرکت گروه مالی ملت
۳۰	۱۵۷,۹۹۲	۳۰	۱۱۹,۸۰۳	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۱۴	۵۶,۳۹۹	۱۴	۴۲,۷۶۷	شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
۲,۶۱۴,۱۷۶	۷,۲۴۸,۸۴۵,۹۴۰	۱۲,۲۶۳,۳۳۳	۸,۱۷۷,۶۸۴,۷۷۶	جمع

۳۰- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۳۸,۴۵۳,۴۷۹	۴۲,۳۶۵,۳۰۰	مانده در ابتدای دوره
۳,۷۱۵,۱۹۴	۱۰,۳۴۰,۹۵۸	۳,۹۰۵,۳۶۵	۱۰,۲۸۵,۴۹۸	انتقال از سود قابل تخصیص
۶,۴۵۶	۲,۰۲۴	۶,۴۵۶	۱۳۵,۲۵۷	تعدیلات شعب خارج کشور
۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۴۹,۶۷۰,۹۵۸	۴۲,۳۶۵,۳۰۰	۵۲,۷۸۶,۰۵۵	مانده در پایان دوره

۳۰-۱

طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، حداقل ۱۵ درصد و حداکثر ۲۰ درصد سود خالص پس از کسر زیان های وارده در سالهای قبل هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. اندوخته قانونی بانک در طی دوره پس از کسر سود (زیان) شعب خارج محاسبه می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۱- سایر اندوخته ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۸,۸۹۱	۸۰۰,۸۷,۸۵۰	۲۸۶,۹۰۹	۸۰۰,۳۱۵,۷۹۷		مانده در ابتدای دوره
۷۹,۹۸۸,۹۵۹	۲,۸۸۲	۸۰۰,۲۸,۸۸۸	۱۲۳,۶۱۹	۳۱-۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۸۰۰,۸۷,۸۵۰	۸۰۰,۹۰,۷۳۱	۸۰۰,۳۱۵,۷۹۷	۸۰۰,۴۳۹,۴۱۶		مانده در پایان دوره

۳۱-۱- اندوخته ۲,۸۸۲ میلیون ریال مربوط به تسعیر شعب خارج از کشور می باشد.

۳۲- مازاد تجدید ارزیابی داراییها

۱۳۹۸		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
تاریخ	مبلغ تجدید ارزیابی داراییها	واگذاری، مستهلک و کنار گذاری شده / افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی داراییها	مانده تجدید ارزیابی داراییها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸	۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲
جمع	۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲

۳۲-۱- تجدید ارزیابی داراییها پس از طی مراحل قانونی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۴ پس از ثبت در اداره ثبت شرکتهای به سرمایه شرکت منتقل شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۳- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
		۸,۵۰۱,۸۲۹	۸,۵۰۱,۸۲۹	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
		۴,۹۱۳,۴۱۰	۶,۳۵۴,۸۲۸	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
		۸,۰۳۵,۷۴۴	۲,۵۴۶,۹۶۹	عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
۸,۰۳۵,۷۴۴	۲,۵۴۶,۹۶۹	۸,۰۳۵,۷۴۴	۲,۵۴۶,۹۶۹	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۳,۰۷۹,۵۳۲	۹,۴۷۲,۴۰۰	۳,۰۷۹,۵۳۲	۹,۴۷۲,۴۰۰	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	۲۴,۵۳۰,۵۱۵	۲۶,۸۷۷,۰۲۶	
		(۳,۴۰۰,۷۳۲)	(۳,۴۰۰,۷۳۲)	سهیم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۲,۰۲۰,۳۶۹	۲۱,۱۲۹,۷۸۳	۲۳,۴۷۶,۲۹۴	تفاوت تسعیر ارز

۳۳-۱- دارایی ها و بدهی های شب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس رویه مندرج در یادداشت ۲-۱۳-۸ تسعیر شده است.

۳۴- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۸۸,۳۱۳	۴,۱۶۴,۴۲۵	سرمایه
۳۵۵,۳۲۲	۶۱۵,۸۱۶	اندوخته ها
۳,۴۰۰,۷۳۲	۳,۴۰۰,۷۳۲	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۱,۰۹۴,۳۹۰	۱,۷۰۷,۲۵۶	سود و زیان انباشته
۷,۳۳۸,۷۶۷	۹,۸۸۸,۲۲۹	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۵- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی

	گروه											
	شش ماهه			شش ماهه			شش ماهه			شش ماهه		
	شش ماهه		سال	شش ماهه		سال	شش ماهه		سال	شش ماهه		سال
	جمع	غیرمشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع
۲۵-۱ درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰۶,۶۶۶,۶۶۸	۱۴۴,۸۱۴,۶۲۶	۷۷,۳۲۲,۷۱۳	۱۶,۹۷۰,۶۷۵	۹۴,۲۹۳,۳۸۸	۲۰۰,۳۲۹,۲۸۲	۱۰۶,۳۲۹,۲۸۱	۲۶,۳۲۹,۹۶۸	۱۴۴,۸۱۴,۶۲۶	۷۷,۳۲۲,۷۱۳	۱۶,۹۷۰,۶۷۵	۹۴,۲۹۳,۳۸۸
۲۵-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۶,۰۴۱,۰۲۰	۲۱,۸۷۰,۷۲۲	۲۱,۸۷۰,۷۲۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲	۲۰,۰۵۰,۱۸۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳۲,۷۰۷,۶۸۸	۱۶۶,۶۸۵,۳۴۸	۹۹,۱۹۳,۴۳۵	۳۷,۰۲۰,۸۵۷	۱۱۴,۳۴۳,۵۶۷	۲۲۰,۳۷۹,۴۶۴	۱۲۶,۳۸۹,۴۶۳	۴۶,۳۷۹,۱۵۰	۱۶۴,۸۶۳,۶۴۸	۹۹,۲۴۳,۶۱۵	۳۷,۰۲۰,۸۵۷	۱۱۴,۳۴۳,۵۶۷

۳۵-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

	گروه											
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱					
	ریالی		ارزی		جمع		ریالی		ارزی		جمع	
	مشاع	غیر مشاع	جمع	ریالی	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
فروش اقساطی	۱۷,۱۹۶,۲۳۷	۷۹,۶۸۹	۱۷,۲۷۵,۹۲۵	۱۵۰,۷۵۴	۱۷,۴۲۶,۶۷۹	۱۳,۵۵۰,۷۹۷	۶۶,۰۰۹	۱۳,۶۱۶,۸۰۶	۱۳,۶۱۶,۸۰۶	۶۶,۰۰۹	۱۳,۶۸۲,۸۱۵	۱۳,۶۸۲,۸۱۵
جعاله	۶۹۳,۲۳۳	۱۵۱,۸۰۲	۸۴۵,۰۳۵	-	۸۴۵,۰۳۵	۶۸۶,۱۰۷	۹۸,۸۳۶	۷۸۴,۹۴۳	۷۸۴,۹۴۳	۹۸,۸۳۶	۸۸۳,۷۷۹	۸۸۳,۷۷۹
اجاره به شرط تملیک	۱۴۲,۰۰۶	-	۱۴۲,۰۰۶	-	۱۴۲,۰۰۶	۱۵۳,۵۳۴	-	۱۵۳,۵۳۴	۱۵۳,۵۳۴	-	۱۵۳,۵۳۴	۱۵۳,۵۳۴
مضاربه	۸۲۰,۲۳۶	-	۸۲۰,۲۳۶	-	۸۲۰,۲۳۶	۵۳۲,۰۸۴	-	۵۳۲,۰۸۴	۵۳۲,۰۸۴	-	۵۳۲,۰۸۴	۵۳۲,۰۸۴
مشارکت مدنی	۹,۶۲۷,۰۷۱	-	۹,۶۲۷,۰۷۱	-	۹,۶۲۷,۰۷۱	۳۷,۵۱۶,۷۹۵	-	۳۷,۵۱۶,۷۹۵	۳۷,۵۱۶,۷۹۵	-	۳۷,۵۱۶,۷۹۵	۳۷,۵۱۶,۷۹۵
سلف	۹,۶۱۷,۲۰۷	-	۹,۶۱۷,۲۰۷	-	۹,۶۱۷,۲۰۷	۵۰,۳۹۳,۳۰۱	-	۵۰,۳۹۳,۳۰۱	۵۰,۳۹۳,۳۰۱	-	۵۰,۳۹۳,۳۰۱	۵۰,۳۹۳,۳۰۱
خرید دین	۳,۸۵۶,۷۰۴	-	۳,۸۵۶,۷۰۴	-	۳,۸۵۶,۷۰۴	۲,۶۵۴,۲۶۸	-	۲,۶۵۴,۲۶۸	۲,۶۵۴,۲۶۸	-	۲,۶۵۴,۲۶۸	۲,۶۵۴,۲۶۸
مراجعه	۲۴,۰۲۱,۱۴۵	۳۲۴,۵۷۰	۲۴,۳۴۵,۷۱۵	-	۲۴,۳۴۵,۷۱۵	۱۵,۵۲۲,۷۲۶	۲۶۸,۸۷۹	۱۵,۷۹۱,۶۰۵	۱۵,۷۹۱,۶۰۵	۲۶۸,۸۷۹	۱۶,۰۶۰,۴۸۴	۱۶,۰۶۰,۴۸۴
وجه التزام	۲۲,۳۲۱,۳۷۲	-	۲۲,۳۲۱,۳۷۲	-	۲۲,۳۲۱,۳۷۲	۲۲,۱۹۱,۵۲۲	-	۲۲,۱۹۱,۵۲۲	۲۲,۱۹۱,۵۲۲	-	۲۲,۱۹۱,۵۲۲	۲۲,۱۹۱,۵۲۲
سود مطالبات از دولت	۸,۳۵۸,۱۲۴	-	۸,۳۵۸,۱۲۴	-	۸,۳۵۸,۱۲۴	۵,۹۵۵,۸۵۷	-	۵,۹۵۵,۸۵۷	۵,۹۵۵,۸۵۷	-	۵,۹۵۵,۸۵۷	۵,۹۵۵,۸۵۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	۱,۳۴۲	-	۱,۳۴۲	-	۱,۳۴۲	۳,۹۱۱,۳۱۵	۶۴۰	۳,۹۱۱,۳۱۵	۳,۹۱۱,۳۱۵	۶۴۰	۳,۹۱۱,۳۱۵	۳,۹۱۱,۳۱۵
	۱۰۶,۶۶۶,۶۶۸	۱۴۴,۸۱۴,۶۲۶	۷۷,۳۲۲,۷۱۳	۱۶,۹۷۰,۶۷۵	۹۴,۲۹۳,۳۸۸	۲۰۰,۳۲۹,۲۸۲	۱۰۶,۳۲۹,۲۸۱	۲۶,۳۲۹,۹۶۸	۱۶۴,۸۶۳,۶۴۸	۹۹,۲۴۳,۶۱۵	۳۷,۰۲۰,۸۵۷	۱۱۴,۳۴۳,۵۶۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

	بانک														
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱								
	سال ۱۳۹۸		ریالی		جمع	ارزی	ریالی		ارزی		جمع	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	ارزی (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع	جمع			غیر مشاع	جمع	غیر مشاع						
فروش اقساطی	۲۸,۸۵۶,۴۶۸	۱۳۳,۶۹۲	۲۸,۷۲۲,۷۷۵	۱۴۳,۲۳۸	۲۸,۵۷۹,۵۳۷	۱۳,۳۷۲,۳۵۰	۵۳,۴۹۱	۱۳,۳۲۰,۰۵۹	۶۶,۰۰۹	۱۳,۳۵۴,۰۵۰	۱۷,۳۰۱,۲۴۲	۱۵۰,۷۵۴	۱۷,۱۵۰,۴۸۸	۷۹,۶۸۹	۱۷,۰۷۰,۸۰۰
جعاله	۱,۵۰۲,۶۶۱	-	۱,۵۰۲,۶۶۱	۲,۰۱,۱۶۲	۱,۳۰۱,۴۹۹	۷۸۴,۹۴۲	-	۷۸۴,۹۴۲	۹۸,۸۳۶	۶۸۶,۱۰۷	۶۴۵,۰۲۶	-	۶۴۵,۰۲۶	۱۵۱,۸۰۲	۴۹۳,۳۳۳
اجاره به شرط تملیک	۳۱۶,۱۴۳	-	۳۱۶,۱۴۳	-	۲۱۶,۱۴۳	۱۵۳,۵۳۴	-	۱۵۳,۵۳۴	-	۱۵۳,۵۳۴	۱۴۲,۰۰۶	-	۱۴۲,۰۰۶	-	۱۴۲,۰۰۶
مضاربه	۱,۴۶۸,۵۴۹	-	۱,۴۶۸,۵۴۹	-	۱,۴۶۸,۵۴۹	۵۲۲,۰۸۴	-	۵۲۲,۰۸۴	-	۵۲۲,۰۸۴	۸۲,۰۲۳۶	-	۸۲,۰۲۳۶	-	۸۲,۰۲۳۶
مشارکت مدنی	۴۷,۴۴۲,۷۱۰	۲۴,۵۵۴,۷۲۵	۲۲,۹۰۸,۹۸۵	-	۲۲,۹۰۸,۹۸۵	۲۳,۳۱۳,۹۰۱	۱۳,۵۱۰,۶۷۸	۱۰,۸۰۳,۲۳۳	-	۱۰,۸۰۳,۲۳۳	۳۷,۵۱۶,۰۷۹	۲۷,۸۸۹,۰۰۸	۹,۶۲۷,۰۷۱	-	۹,۶۲۷,۰۷۱
سلف	۱۱,۴۸۶,۱۹۵	-	۱۱,۴۸۶,۱۹۵	-	۱۱,۴۸۶,۱۹۵	۵,۰۳۹,۳۰۱	-	۵,۰۳۹,۳۰۱	-	۵,۰۳۹,۳۰۱	۹,۶۱۷,۲۰۷	-	۹,۶۱۷,۲۰۷	-	۹,۶۱۷,۲۰۷
خرید دین	۵,۵۷۸,۲۶۸	-	۵,۵۷۸,۲۶۸	-	۵,۵۷۸,۲۶۸	۲,۶۵۴,۲۶۸	-	۲,۶۵۴,۲۶۸	-	۲,۶۵۴,۲۶۸	۳,۸۵۶,۷۰۴	-	۳,۸۵۶,۷۰۴	-	۳,۸۵۶,۷۰۴
مراجعه	۳۷,۵۰۹,۴۷۸	-	۳۷,۵۰۹,۴۷۸	۵۴۸,۴۳۹	۳۶,۹۶۱,۰۳۹	۱۵,۵۳۲,۷۲۶	-	۱۵,۵۳۲,۷۲۶	۲۶۸,۸۷۹	۱۵,۲۶۳,۸۴۷	۲۴,۳۴۵,۷۱۵	-	۲۴,۳۴۵,۷۱۵	۲۲۴,۵۷۰	۲۴,۰۲۱,۱۴۵
وجه التزام	۵۰,۱۶۱,۶۳۵	-	۵۰,۱۶۱,۶۳۵	-	۵۰,۱۶۱,۶۳۵	۲۳,۱۹۱,۵۲۲	-	۲۳,۱۹۱,۵۲۲	-	۲۳,۱۹۱,۵۲۲	۲۲,۳۳۱,۳۷۲	-	۲۲,۳۳۱,۳۷۲	-	۲۲,۳۳۱,۳۷۲
سود مطالبات از دولت	۱۳,۱۲۷,۱۲۱	-	۱۳,۱۲۷,۱۲۱	-	۱۳,۱۲۷,۱۲۱	۵,۹۵۵,۸۵۷	-	۵,۹۵۵,۸۵۷	-	۵,۹۵۵,۸۵۷	۸,۳۵۸,۱۲۴	-	۸,۳۵۸,۱۲۴	-	۸,۳۵۸,۱۲۴
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۲,۵۵۵,۱۳۷	۲,۵۵۵,۱۳۷	-	-	-	۳,۰۲۳,۰۱۸	۳,۰۲۳,۰۱۸	-	-	-	۳,۸۴۴,۲۷۲	۳,۸۴۴,۲۷۲	-	-	-
سایر	۱,۲۳۷,۴۴۶	۱,۲۳۷,۴۴۶	۴۰,۵۱	-	۴۰,۵۱	۹۵,۰۶۰۴	۹۴,۹۶۴	۶۴۰	-	۶۴۰	۳,۹۱۱,۳۱۵	۳,۹۰۹,۸۷۳	۱,۳۳۲	-	۱,۳۳۲
	۲۰۱,۲۶۲,۷۹۰	۲۸,۴۷۶,۳۲۹	۱۷۲,۷۸۵,۸۶۱	۸۹۳,۸۴۰	۱۷۱,۸۹۳,۰۲۱	۹۴,۵۰۵,۱۱۹	۱۶,۵۳۶,۹۵۲	۷۷,۹۸۸,۱۶۷	۴۳۳,۷۲۴	۷۷,۵۳۴,۴۴۴	۱۴۲,۶۸۸,۱۹۹	۳۵,۷۹۲,۹۰۷	۱۰۶,۸۹۵,۲۹۲	۵۵۶,۰۶۱	۱۰۶,۳۳۹,۳۳۱

۲-۳۵- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

	گروه													
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱							
	سال ۱۳۹۸		ریالی		جمع	ارزی	ریالی		ارزی		جمع	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	ارزی (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع	جمع			غیر مشاع	جمع	غیر مشاع					
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۲,۱۷۴,۸۴۱	۸۶۰,۷۱۷	۲,۱۷۴,۸۴۱	۸۶۰,۷۱۷	۱۹,۴۰۵,۹۰۴	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۳۹,۶۹۰,۳۶۵	۱۹,۴۲۷,۰۳۴	۲۱,۱۳۰	۱۹,۴۰۵,۹۰۴	۱۹,۴۰۵,۹۰۴	۱۰,۶۳۰,۰۶۹	۳۳,۲۸۸	۱۰,۵۸۶,۷۸۱	۱۰,۵۸۶,۷۸۱	۱۰,۵۸۶,۷۸۱	۳۳,۲۸۸	۱۰,۵۸۶,۷۸۱	۱۰,۵۸۶,۷۸۱	۱۰,۵۸۶,۷۸۱
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت سایر اوراق بدهی	۹,۵۳۳,۰۱۱	۴,۰۶۶,۵۱۸	۲,۱۴۱,۷۰۰	۱,۹۲۴,۸۱۸	۱,۹۲۴,۸۱۸	۲۰,۱۲۰,۳۵۳	۴,۶۶۶,۰۰۴	۱۵,۴۵۴,۲۴۹	۱۵,۴۵۴,۲۴۹	۱۵,۴۵۴,۲۴۹	۴,۶۶۶,۰۰۴	۱۵,۴۵۴,۲۴۹	۱۵,۴۵۴,۲۴۹	۱۵,۴۵۴,۲۴۹
	۵۱,۳۹۸,۱۱۷	۲۰,۳۵۴,۲۵۹	۲,۱۶۲,۸۳۰	۲۲,۱۹۱,۴۳۹	۲۲,۱۹۱,۴۳۹	۳۱,۶۲۷,۷۴۳	۲۱,۸۷,۴۲۱	۳۱,۶۲۷,۷۴۳	۳۱,۶۲۷,۷۴۳	۳۱,۶۲۷,۷۴۳	۴,۶۶۶,۰۰۴	۳۱,۶۲۷,۷۴۳	۳۱,۶۲۷,۷۴۳	۳۱,۶۲۷,۷۴۳

	بانک													
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱							
	سال ۱۳۹۸		ریالی		جمع	ارزی	ریالی		ارزی		جمع	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	ارزی (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع	جمع			غیر مشاع	جمع	غیر مشاع					
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۲,۱۷۴,۸۴۱	-	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۸۶۰,۷۱۷	۸۶۰,۷۱۷	۸۶۰,۷۱۷	۸۶۰,۷۱۷	۸۶۰,۷۱۷	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱	۱۰,۸۷,۴۲۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۳۸,۶۲۰,۳۵۲	۳۹,۱۹۲	۳۸,۵۸۱,۱۶۰	-	۳۸,۵۸۱,۱۶۰	۱۸,۴۹۴,۴۱۳	۱۸,۴۹۴,۴۱۳	۱۸,۴۹۴,۴۱۳	۱۸,۴۹۴,۴۱۳	۱۸,۴۹۴,۴۱۳	۳۳,۲۸۸	۱۶,۷۷۲,۶۰۵	۱۶,۷۷۲,۶۰۵	۱۶,۷۷۲,۶۰۵
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت سایر اوراق بدهی	۸,۰۷۰,۹۲۰	۴,۱۷۸,۹۲۲	۴,۵۳۳,۹۸۸	-	۴,۵۳۳,۹۸۸	۲,۱۴۱,۷۰۰	۱,۵۵۵,۷۶۹	۱,۵۵۵,۷۶۹	۱,۵۵۵,۷۶۹	۱,۵۵۵,۷۶۹	۴,۶۶۶,۰۰۴	۸,۰۶۶,۵۴۰	۸,۰۶۶,۵۴۰	۸,۰۶۶,۵۴۰
	۴۹,۶۶۶,۱۱۳	۴,۳۵۷,۹۳۴	۴۵,۰۴۱,۱۴۴	۲,۱۷۴,۸۴۱	۴۵,۰۴۱,۱۴۴	۲۰,۱۲۰,۳۵۳	۲۰,۱۲۰,۳۵۳	۲۰,۱۲۰,۳۵۳	۲۰,۱۲۰,۳۵۳	۲۰,۱۲۰,۳۵۳	۴,۶۶۶,۰۰۴	۲۵,۸۲۴,۵۶۶	۲۵,۸۲۴,۵۶۶	۲۵,۸۲۴,۵۶۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

سال ۱۳۹۸	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶.۶۳۲.۶۲۶	۱۰۰.۷۰۰.۸۲۵	۲۲.۸۰۶.۲۵۵
۴.۸۷۲.۹۶۶	۳.۹۷۰.۰۲۶	۲.۶۲۴.۱۹۱
۳۶.۲۴۰.۶۴۳	۱۸.۹۰۳.۵۲۷	۲۶.۳۸۶.۴۵۹
۸۷.۷۴۶.۲۳۵	۳۲.۹۴۴.۳۸۸	۵۱.۸۱۶.۹۰۵

فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت

فروش کالا

درآمد ارائه خدمات

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

۱۳۹۹	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۴۸۹.۹۰۳	۲.۷۸۸.۹۹۹	۴۵۲.۴۹۰
۴.۳۷۰.۶۸۷	۱.۹۰۳.۴۱۹	۲.۶۶۵.۴۶۷
۲.۹۸۶.۰۰۴	۱.۵۲۱.۵۴۷	۱.۵۹۰.۹۸۶
(۱۵.۴۷۴)	(۱.۶۴۷)	(۴۰.۳۲)
۱۰.۸۳۱.۱۲۰	۶.۲۱۳.۳۱۸	۴.۷۰۴.۹۱۱
(۱.۲۳۴.۹۱۶)	(۹۹۱.۰۵۸)	(۲.۰۰۳.۴۷۳)
۹.۵۹۶.۲۰۴	۵.۲۲۱.۲۶۰	۲.۷۰۱.۴۳۸
۱۵۹.۲۸۸	۹۱.۳۲۱	۱۸۶.۵۱۲
۵۸۵.۲۴۹	۶۱۹.۱۲۲	۱.۳۱۳.۵۲۷
۱۰.۳۴۰.۷۴۱	۵.۹۳۱.۷۰۳	۴.۲۰۱.۴۷۷
۲۰.۳۲۵.۲۱۴	۱۲.۰۵۷.۱۱۳	۱۸.۳۴۴.۲۶۳
۴۶.۰۱۳.۲۶۲	۱۰.۰۰۵.۰۸۰	۲۱.۸۱۸.۹۹۸
۷۶.۶۷۹.۲۱۷	۲۷.۹۹۳.۸۹۶	۴۴.۳۶۴.۷۳۸

مواد مصرفی

دستمزد مستقیم

سربار تولید

هزینه های جذب نشده در تولید

جمع هزینه های تولید

کاهش (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت

بهای تمام شده تولید

خرید کالای ساخته شده

کاهش (افزایش) در موجودی کالای ساخته شده

بهای تمام شده کالای فروش رفته

بهای تمام خدمات ارائه شده

بهای تمام شده ارز فروش رفته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

سال ۱۳۹۸	گروه			بانک		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۱۹,۹۵۰	۳,۳۱۱,۲۸۳	-	۳,۳۱۱,۲۸۳	۶,۲۵۲,۴۰۳	-	۶,۲۵۲,۴۰۳
۷,۲۴۵,۹۹۸	۲,۲۸۶,۹۳۴	-	۲,۲۸۶,۹۳۴	۱۲,۰۳۲,۴۶۱	-	۱۲,۰۳۲,۴۶۱
۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۵,۵۹۸,۲۱۷	-	۵,۵۹۸,۲۱۷	۱۸,۲۸۴,۶۶۴	-	۱۸,۲۸۴,۶۶۴
				(۱۰۸,۴۸۲)	-	(۱۰۸,۴۸۲)
۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۵,۵۹۸,۲۱۷	-	۵,۵۹۸,۲۱۷	۱۸,۱۷۶,۱۸۲	-	۱۸,۱۷۶,۱۸۲

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

بانک

سال ۱۳۹۸	گروه			بانک		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۴۱,۳۶۶	۹۷۳,۰۶۰	-	۹۷۳,۰۶۰	۲,۶۷۷,۹۵۳	-	۲,۶۷۷,۹۵۳
۳,۳۴۱,۳۶۶	۹۷۳,۰۶۰	-	۹۷۳,۰۶۰	۲,۶۷۷,۹۵۳	-	۲,۶۷۷,۹۵۳
				(۱۰۸,۴۸۲)	-	(۱۰۸,۴۸۲)
۳,۳۴۱,۳۶۶	۹۷۳,۰۶۰	-	۹۷۳,۰۶۰	۲,۵۶۹,۴۷۱	-	۲,۵۶۹,۴۷۱

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

۲۸-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

سال ۱۳۹۸	گروه			بانک		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۶۷۱,۸۲۳	-	۶۷۱,۸۲۳	۶۷,۰۰۰	-	۶۷,۰۰۰
۲۶۴,۶۱۶	۲۶۱,۰۱۶	-	۲۶۱,۰۱۶	۳۰۰,۷۱۳	-	۳۰۰,۷۱۳
۲۴۵,۹۹۵	۲۶۴,۶۴۵	-	۲۶۴,۶۴۵	۴۰۲,۵۴۰	-	۴۰۲,۵۴۰
۲۴۹,۵۸۹	۲۴۷,۹۸۹	-	۲۴۷,۹۸۹	۲۹۶,۷۸۴	-	۲۹۶,۷۸۴
۱۳۲,۲۱۴	۱۳۲,۲۱۴	-	۱۳۲,۲۱۴	۱۷۸,۲۴۸	-	۱۷۸,۲۴۸
۸۷,۵۶۱	۸۷,۴۷۷	-	۸۷,۴۷۷	۱۴۸,۶۰۰	-	۱۴۸,۶۰۰
۴۵,۲۸۹	۴۵,۲۸۹	-	۴۵,۲۸۹	۱۳۰,۳۹۵	-	۱۳۰,۳۹۵
۵۱,۶۲۲	۵۰,۶۰۶	-	۵۰,۶۰۶	۱۰۱,۲۰۰	-	۱۰۱,۲۰۰
-	۱۷۵,۳۰۱	-	۱۷۵,۳۰۱	۵۱۸,۶۳۹	-	۵۱۸,۶۳۹
-	-	-	-	۵۲۷,۰۱۲	-	۵۲۷,۰۱۲
۵۶۶,۵۹۸	۱۸۰,۴۳۰	-	۱۸۰,۴۳۰	-	-	-
۲,۳۵۶,۴۶۶	۱,۱۹۴,۴۹۳	-	۱,۱۹۴,۴۹۳	۳,۵۸۱,۲۷۲	-	۳,۵۸۱,۲۷۲
۴,۰۱۹,۹۵۰	۳,۳۱۱,۲۸۳	-	۳,۳۱۱,۲۸۳	۶,۲۵۲,۴۰۳	-	۶,۲۵۲,۴۰۳

شرکت صنایع ملی مس ایران
فولاد مبارکه اصفهان
شرکت توسعه معادن و فلزات
پالایش نفت اصفهان
پتروشیمی مبین
بیمه البرز
بیمه آسیا
س. صندوق بازنشستگی
صندوق سرمایه گذاری ایرانیان
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر
سایر
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

بانک

سال ۱۳۹۸	گروه			بانک		
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۵۱,۹۹۹	-	-	-	-	-	-
۱۱۸,۹۵۲	-	-	-	-	-	-
۳۳۷,۰۸۰	-	-	-	-	-	-
۲۱۵,۷۹۶	-	-	-	-	-	-
۳۰۶,۶۶۱	۱۷۵,۳۰۱	-	۱۷۵,۳۰۱	۵۱۸,۶۳۹	-	۵۱۸,۶۳۹
۵۶۶,۵۹۸	۱۸۰,۴۳۰	-	۱۸۰,۴۳۰	-	-	-
-	-	-	-	۵۲۷,۰۱۲	-	۵۲۷,۰۱۲
-	-	-	-	۴۳۰,۸۱۹	-	۴۳۰,۸۱۹
-	-	-	-	۲۲۱,۳۷۷	-	۲۲۱,۳۷۷
-	-	-	-	۴۲۲,۴۴۵	-	۴۲۲,۴۴۵
۴۴,۲۷۸	۶۱۷,۳۲۹	-	۶۱۷,۳۲۹	۴۵۷,۷۶۱	-	۴۵۷,۷۶۱
۳,۳۴۱,۳۶۶	۹۷۳,۰۶۰	-	۹۷۳,۰۶۰	۲,۶۷۷,۹۵۳	-	۲,۶۷۷,۹۵۳
۳,۳۴۱,۳۶۶	۹۷۳,۰۶۰	-	۹۷۳,۰۶۰	۲,۶۷۷,۹۵۳	-	۲,۶۷۷,۹۵۳

شرکت گروه مالی ملت
شرکت بهساز مشارکتهای ملت
شرکت گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا
صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان
صندوق سرمایه گذاری ایرانیان
صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر
صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسبان
صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید ایرانیان
صندوق سرمایه گذاری پایدار سنهر
سایر
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاهمدت
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

سال ۱۳۹۸	شش ماهه		شش ماهه	
	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۲,۰۳۶	۳۱۲,۴۵۰	۵۲۱,۴۶۹	(۷۴,۹۴۹)	۵۹۶,۴۱۸
۲۷۸,۵۱۴	۱۱۳,۳۳۴	۱۷۹,۲۵۴	(۱۷,۶۱۹)	۱۹۶,۸۷۳
-	-	۹۷۷,۵۰۰	(۱۰۵,۰۰۰)	۱,۰۸۲,۵۰۰
-	-	۲,۰۷۱,۵۲۹	(۴۵,۰۷۲)	۲,۴۷۶,۶۰۱
۲۳۸,۲۷۱	۱۶۵,۴۹۸	۲۸۰,۵۵	(۹,۲۶۴)	۳۷,۳۱۹
۲۱۴,۷۲۷	۲۴,۹۳۵	۱۴۳,۱۲۹	(۱۸,۹۸۵)	۱۴۲,۱۱۴
۲۸۸,۶۱۵	-	۱,۰۳۰,۳۱۹	(۲۰۸,۵۳۷)	۱,۲۳۸,۸۵۶
۵,۸۳۲,۷۲۵	۱,۶۶۰,۷۱۵	۷,۰۸۱,۰۰۶	۳,۱۴۰,۸۵۲	۱۰,۲۲۱,۸۵۸
۷,۲۴۵,۹۹۸	۲,۲۸۶,۹۲۴	۱۲,۰۲۲,۲۶۱	۳,۹۸۰,۲۷۸	۱۶,۰۱۲,۵۳۹

سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال - مشاع

فولاد مبارکه اصفهان

شرکت پالایش نفت اصفهان

تامین سرمایه امین

توسعه مواد نیروگاهی چهرم

سنگ آهن گل گهر

شرکت پالایش نفت بندرعباس

ملی صنایع مس

سایر شرکتها

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

سال ۱۳۹۸	شش ماهه		شش ماهه	
	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش یازار	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۰)	(۰)	(۱۰۸,۴۸۳)	-	-
(۰)	(۰)	(۱۰۸,۴۸۳)	-	-
(۰)	(۰)	(۱۰۸,۴۸۳)	-	-

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)

سایر سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش)

ارزش سرمایه گذاری ها - ارزش (غیرمشاع)

جمع کل

۳۹ - هزینه سود سپرده ها

سال ۱۳۹۸	شش ماهه		شش ماهه		سال ۱۳۹۸	شش ماهه	
	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۴,۹۶۲,۲۷۲	۶۸,۶۰۷,۱۲۰	۸۹,۸۶۹,۱۸۸	۱۵۳,۶۲۴,۳۶۹	۶۸,۱۲۶,۳۸۷	۸۹,۶۱۸,۷۱۰		

هزینه سود سپرده ها

۳۹-۱ هزینه سود سپرده های بانک به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۳۹۸	شش ماهه		شش ماهه		شرح
	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۸۹۲,۰۲۱	۷۷,۵۲۴,۴۴۴			۱۰۶,۳۳۹,۲۳۱	درآمدهای مشاع
۴۳,۱۰۴,۱۴۸	۲۰,۵۰۰,۱۸۲			۲۴,۸۳۷,۱۴۵	درآمد تسهیلات اعطایی
۳,۳۴۱,۳۶۴	۹۷۳,۰۶۰			۲,۵۶۹,۴۷۱	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۱۸,۳۳۸,۵۳۴	۹۸,۵۵۷,۶۸۵			۱۳۲,۷۴۵,۸۴۷	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۳۵,۲۸۳,۶۶۸)	(۱۶,۵۸۹,۱۰۴)			(۲۷,۰۰۰,۸۸۴)	جمع درآمدهای مشاع
۱۸۳,۰۵۴,۸۶۶	۸۱,۹۶۸,۵۸۱			۱۰۶,۷۴۴,۹۶۳	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
(۳۲,۵۴۸,۱۰۰)	(۱۵,۴۵۰,۴۷۶)			(۲۰,۶۰۸,۴۸۰)	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۱۵۰,۵۰۶,۷۶۶	۶۶,۵۱۸,۱۰۵			۸۶,۱۳۶,۴۸۳	حق الوکاله
۱,۸۲۳,۳۸۵	۷۱۵,۸۴۲			۸۶۷,۸۹۰	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۵۲,۳۳۰,۱۵۱	۶۷,۲۳۳,۹۴۷			۸۷,۰۰۴,۳۷۴	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲,۶۲۳,۱۲۲	۱,۳۲۷,۴۴۹			۲,۸۶۹,۸۱۴	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۱۵۴,۹۶۲,۲۷۲	۶۸,۵۶۱,۳۹۶			۸۹,۸۶۹,۱۸۸	سود سپرده های ارزی
۹,۲۱۷,۱۳۳	(۴۵,۷۲۴)			۱۱,۸۰۹,۰۶۴	جمع هزینه سود سپرده ها

ماه تفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۹-۱-۲- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
 سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۹-۱-۳- 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
شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	۲۰,۱۹٪	۱۳۳,۷۴۵,۸۴۷	۲۷,۰۰۰,۸۸۴
شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	۱۶,۸۳٪	۹۸,۵۵۷,۶۸۶	۱۶,۵۸۹,۱۰۴
سال ۱۳۹۸	۱۶,۱۶٪	۲۱۸,۳۳۸,۵۳۴	۳۵,۲۸۳,۶۶۸

۳۹-۱-۴- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۸	شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سیانگین ۲۶ هفته ای	۱,۲۹۴,۰۵۷,۲۹۳	۱,۲۳۸,۴۹۲,۳۲۲	۱,۷۲۱,۴۲۳,۰۳۴	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۱-۳-۱)
سیانگین ۲۶ هفته ای	۱,۲۳۸,۶۶۹,۶۲۷	۱,۱۶۷,۲۳۸,۱۲۰	۱,۵۲۳,۹۰۰,۵۸۱	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۱-۳-۲)
سیانگین ۲۶ هفته ای	(۱۲۳,۷۲۲,۹۶۶)	(۱۲۷,۲۰۶,۴۱۶)	(۱۵۰,۰۰۰,۹۳۱)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۴۰-۲)
	(۱,۰۸۴,۹۳۶,۶۸۱)	(۱,۰۳۰,۳۱۷,۰۴)	(۱,۳۷۳,۸۹۸,۶۵۰)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۲۰,۹۱۲,۰۶۱۲	۲۰,۸۴۶,۶۱۸	۲۴۷,۵۲۴,۳۸۴	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۳۹-۱-۳- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۹	شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱,۳۲۷,۱۴۷,۸۲۷	۱,۰۱۴,۱۲۷,۴۱۳	۱,۰۴۴,۱۵۸,۴۸۳
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۱۱۱,۳۳۷,۶۸۷	۱۲,۰۰۰,۶۴۷	۲۵,۴۵۳,۱۲۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانک‌ها	۲۴۷,۱۳۲,۵۵۳	۱۸۶,۹۸۶,۸۹۰	۱۸۶,۹۸۶,۸۹۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهی	۲۵,۹۰۴,۹۶۷	۲۵,۳۶۸,۳۷۲	۳۷,۴۵۸,۷۸۵
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱,۷۲۱,۴۲۳,۰۳۴	۱,۲۳۸,۴۹۲,۳۲۲	۱,۲۹۴,۰۵۷,۲۹۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲-۱-۳۹- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۸۶,۶۷۵,۷۷۷	۵۷۵,۵۱۶,۰۶۴	۸۰۷,۱۱۳,۷۰۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲,۳۴۰	۱	۱,۴۶۰,۳۲۵	یکساله
۴۳۶,۱۴۶,۷۹۲	۴۲۵,۶۶۳,۲۹۱	۳۹۶,۰۶۴,۷۴۳	دو ساله
-	-	۱۴,۵۴۴,۷۷۰	سه ساله
-	-	-	چهار ساله
۶۹,۳۵۵	۱۲۲,۴۰۹	-	پنج ساله
۱۶,۸۸۱,۹۱۷	۱۵,۹۷۱,۴۸۷	۱۰,۴۷۱,۰۸۶	گواهی سپرده عام
۱۸۴,۸۷۱,۲۹۸	۱۴۵,۷۳۰,۷۴۷	۲۹۰,۶۶۶,۴۱۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۴,۰۲۲,۱۴۸	۴,۲۳۴,۱۲۱	۲,۵۷۹,۵۴۱	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۲۲۸,۶۶۹,۶۲۷	۱,۱۶۷,۲۳۸,۱۲۰	۱,۵۲۲,۹۰۰,۵۸۱	

۴۰- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود.

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

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	حق الوکاله اعلام شده
۳	۱۰,۸۸۴,۳۷۲	۳	۱۰,۸۸۴,۳۷۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳	۲۱,۳۸۹	۳	۲۱,۳۸۹	(جمع) سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳	۵,۳۷۱,۶۰۸	۳	۵,۳۷۱,۶۰۸	میانگین سپرده یکساله
۳	۲۰۴,۰۲۰	۳	۲۰۴,۰۲۰	میانگین سپرده دو ساله
۳	-	۳	-	میانگین سپرده سه ساله
۳	-	۳	-	میانگین سپرده چهار ساله
۳	۱۳۱,۲۴۹	۳	۱۳۱,۲۴۹	میانگین سپرده پنج ساله
۳	۳,۹۴۲,۱۴۹	۳	۳,۹۴۲,۱۴۹	گواهی سپرده عام
۳	۵۳,۶۹۳	۳	۵۳,۶۹۳	میانگین سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
	۲۰,۶۰۸,۴۸۰		۲۰,۶۰۸,۴۸۰	جمع حق الوکاله

۴۰-۲- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۷,۲۰۶,۴۱۶)	(۱۵۰,۰۰۱,۹۳۱)
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۷۱۵,۸۴۲	۸۶۷,۸۹۰
	۱,۸۲۲,۲۸۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۱ - سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک	گروه				
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵.۲۱۸.۳۱۰	۱۷.۵۵۲.۷۷۲	۱۹.۱۳۲.۴۵۰	۲۵.۲۱۸.۵۴۹	۱۷.۵۵۲.۷۷۲	۱۹.۱۳۲.۴۵۰
۲۳۹	۲۳۹	۲۶.۲۱۸		۲۳۹	۲۶.۲۱۸
۷۲.۲۴۴.۱۹۲	۳۵.۸۶۳.۳۳۵	۳۱.۸۳۲.۱۱۸	۷۲.۲۴۵.۹۲۶	۳۵.۸۶۵.۵۴۵	۳۱.۸۳۳.۸۵۲
-	-	۷۸۳.۵۹۳	-	-	۷۸۳.۵۹۳
-	-	-	-	-	-
۱۱.۹۸۸	۱۱.۲۸۳	۳	۱۱.۹۸۸	۱۱.۲۸۳	۳
۴.۰۶۹.۸۸۴	۲.۱۸۸.۲۳۴	۸۴۰.۳۸۳	۲.۷۲۹.۰۰۰	۱.۷۰۵.۳۹۱	۵۸۸.۱۷۱
۳۱.۵۶۸.۴۰۴	۱۱.۶۶۳.۸۰۷	۲۲.۵۷۰.۵۴۳	۳۱.۵۶۸.۴۰۴	۱۱.۶۶۳.۸۰۷	۲۲.۵۷۰.۵۴۵
۱۴۲.۱۱۳.۰۱۷	۶۷.۳۷۹.۶۷۱	۷۵.۱۹۵.۳۰۹	۱۴۱.۷۷۳.۸۶۷	۶۶.۷۹۸.۹۳۸	۷۴.۹۴۴.۸۳۳

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های بلندمدت

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

گواهی سپرده عام

جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۲- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپردههای سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپردههای سرمایه‌گذاری

یادداشت	بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه‌گذاری- ریالی	۸۷,۰۰۴,۳۷۴	۱۵۲,۳۳۰,۱۵۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه‌گذاری	(۷۵,۱۹۵,۳۰۹)	(۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷)
مايه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۱۱,۸۰۹,۰۶۵	۹,۲۱۷,۱۳۴
۴۱	(۴۵,۷۲۴)	

۴۳- درآمد کارمزد

گروه	بانک	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳-۱	۴,۳۹۷,۱۶۶	۳,۰۶۶,۷۶۸
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۴۸۲,۹۰۳	۱,۰۶۴,۷۲۷
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲,۴۶۱,۲۱۷	۲,۴۶۱,۲۱۷
ضمانتنامه های صادره	۴۹۰,۴۵۱	۴۹۰,۴۵۱
کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)	۲,۱۷۵,۱۱۲	۲,۳۶۲,۹۲۲
کارمزد قبوض دریافتی	۸۲,۹۶۰	۱۷۲,۴۹۱
حواله های بانکی	۷۲,۸۲۶	۱۵۵,۷۲۵
کارمزد خدمات بیمه ای	۱۱۹,۲۴۴	۱۲۴,۸۱۶
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۲۹۶,۶۵۰	۵۶۵,۷۵۴
کارمزد کارت اعتباری	۲۰۳,۲۷۲	۲۱۰,۸۰۷
طرح شتاب	۱۲۷,۲۳۱	۸۴,۰۵۶
کارمزد سوء اثر	۹۶۹,۹۶۳	۱,۳۹۵,۴۹۱
کارمزد کارشناسی طرحها	۲,۷۶۱,۳۴۳	۵,۲۷۲,۲۷۰
کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی	۱۰۳,۹۲۳	۱۵۴,۹۶۰
سایر خدمات	۵۵۸,۶۱۸	۶۶۶,۶۷۶
جمع درآمد کارمزد	۱۵,۶۲۶,۹۶۷	۱۹,۱۶۵,۳۳۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

بانک	شش ماهه		گروه	شش ماهه	
	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سال ۱۳۹۸	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۶۶,۸۰۴	۲,۴۶۱,۲۳۵	۴,۳۹۷,۱۷۶	۳,۰۶۶,۸۰۴	۲,۴۶۱,۲۳۴	۴,۳۹۷,۱۷۶
(۳۶)	(۱۷)	(۱۰)	(۳۶)	(۱۷)	(۱۰)
۳,۰۶۶,۷۶۸	۲,۴۶۱,۲۱۷	۴,۳۹۷,۱۶۶	۳,۰۶۶,۷۶۸	۲,۴۶۱,۲۱۷	۴,۳۹۷,۱۶۶

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

۴۴- هزینه کارمزد

بانک	شش ماهه		گروه	شش ماهه	
	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سال ۱۳۹۸	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۳۵,۴۴۹	۲,۲۵۲,۶۳۱	۲,۳۸۷,۲۲۱	۴,۶۳۵,۴۴۹	۲,۲۵۲,۶۳۱	۲,۳۸۷,۲۲۱
۱,۲۶۶,۴۷۵	۲۴۶,۰۱۷	۳۱۵,۶۸۳	۱,۲۶۶,۴۷۵	۲۴۶,۰۱۷	۳۱۵,۶۸۳
۷,۸۷۲,۳۹۹	۳,۸۴۰,۵۴۹	۴,۷۹۴,۳۶۷	۷,۸۷۲,۳۹۹	۳,۸۴۰,۵۴۹	۴,۷۹۴,۳۶۷
۳۸,۹۵۵	۲۰,۳۵۶	۱۸,۵۱۵	۴۰,۴۸۵	۱۹,۷۶۱	۲۰,۴۵۵
۱۳,۸۱۳,۲۷۸	۶,۴۵۹,۵۵۳	۷,۵۱۵,۷۸۷	۱۳,۸۱۳,۸۰۸	۶,۴۵۸,۹۵۸	۷,۵۱۷,۳۱۷

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
 کارمزد شاپرک سهم کارتخوانها
 سایر
 جمع هزینه کارمزد

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک	شش ماهه		گروه	شش ماهه	
	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سال ۱۳۹۸	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	شش ماهه	منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۲۰۴,۰۳۴)	۴۱۰,۱۱۴	(۱,۹۱۱,۷۲۵)	(۳,۲۰۴,۰۳۴)	۴۱۰,۱۱۴	(۱,۹۱۱,۷۲۵)
۱,۹۹۶۳,۷۲۲	۳۷۷,۰۱۱	۱,۰۶۲,۴۴۴,۲۲۱	۱۱۱,۰۱۷,۱۳۲	۵۳۳,۰۰۴	۱,۰۷,۳۴۱,۴۲۶
۱,۰۶,۷۵۹,۶۸۸	۷۸۷,۱۲۵	۱,۰۴,۳۳۲,۵۹۶	۱,۰۷,۸۱۳,۰۹۸	۹۴۳,۱۱۸	۱,۰۵,۴۲۹,۷۰۱

سود (زیان) خرید و فروش ارز
 سود(زیان) تسعیر ارز
 خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۵-۱- دارائی ها و پدهی های ارزی به موجب نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ا با توجه به میانگین شش ماهه نرخ ارز در سامانه نیما و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور به مبلغ ۱۳۹,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۱۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال تسعیر گردیده و مابه التفاوت در حساب سود و زیان ناشی از تسعیر منظور گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۶- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک	گروه		بانک	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۰,۵۵۸	۲۳۰,۵۵۸	۲۳۰,۵۵۸	۷۲۰,۴۱۵	۷۲۰,۴۱۵	۷۲۰,۴۱۵
۶۰۴,۹۴۲	۶۰۴,۹۴۲	۱,۷۸۴,۵۸۸	۴,۲۸۲,۳۶۸	۱,۳۳۲,۵۶۷	۲,۵۷۹,۸۳۳
۸۳۵,۵۰۱	۸۳۵,۵۰۱	۲,۰۱۵,۱۴۶	۵,۰۰۲,۷۸۳	۱,۸۱۱,۰۸۴	۳,۳۰۰,۲۴۸

سود (زیان) شعب خارج از کشور
سایر
جمع سایر درآمدهای عملیاتی

۴۷- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک	گروه		بانک	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۰,۲۵۲	۱,۳۸۰,۲۵۲	۲۴۶,۸۵۹	۳,۶۴۲,۸۷۳	۱,۸۰۷,۱۷۳	۱,۹۹۳,۹۶۷
۹۷۲,۶۶۰	۹۷۲,۶۶۰	۹۷۲,۶۶۰	۱,۸۹۷,۴۰۶	۲۹۰,۳۴۶	۱۹,۴۲۷,۰۵۹
۲,۳۵۲,۹۱۲	۲,۳۵۲,۹۱۲	۱,۲۱۹,۵۱۹	۲۱,۷۴۲,۳۳۸	۹,۸۶۲,۵۱۹	۲۰,۹۲۷,۶۹۲

سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
هزینه مالیات قانون رفح موانع تولید
سود حاصل از فروش سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران
سود (زیان) حاصل از فروش وثائق تملیکی
خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس
خالص سایر درآمدها و هزینه ها

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

بانک	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۶۸۰	۳۵,۶۸۰	۱۱۱,۰۷۰	۷۵,۳۹۰	۵۴۱,۹۸۶
۳۱,۹۳۳	۳۱,۹۳۳	۱۲۴,۲۱۲	۱۱۴,۸۱۵	۲۲۸,۷۲۳
۱۲۶,۸۹۸	۱۲۶,۸۹۸	۱۲۴,۰۴۲	۸,۷۳۲	۵,۴۱۲
۱۲۴,۲۷۶	۱۲۴,۲۷۶	۱۲۶,۷۸۳	۲,۴۱۵	-
۲۲,۸۲۶	۲۲,۸۲۶	۲۲,۸۲۶	۲۲,۷۴۳	۴۲,۵۷۵
-	-	۱۸,۶۸۴	۱۸,۶۸۴	۵۵,۶۰۰
۴۲,۷۲۰	۴۲,۷۲۰	۳۷,۸۰۰	(۵,۹۲۰)	۴۰,۰۰۵
۴۰۵,۴۲۳	۴۰۵,۴۲۳	۲۴۷,۲۹۰	۵۹۴,۱۴۹	۹۱۵,۳۰۱

زمین
ساختمان
اثاثه
تجهیزات رایانه ای
وسائط نقلیه
حق کسب و پیشه ساختمان های استجاری
سرقفلی محل کسب و پیشه
جمع

۴۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		سال ۱۳۹۸	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۴۸-۱	۳۷,۹۶۴,۷۳۹	۲۰,۸۸۵,۷۳۹	۴۸,۳۶۶,۲۹۵	۲۰,۱۵۹,۳۱۹	۲۶,۵۹۶,۲۵۲
۴۸-۲	۱۹,۴۲۱,۸۱۱	۱۲,۲۴۲,۱۶۸	۴۲,۷۲۷,۴۰۸	۱۲,۹۳۵,۸۲۲	۴۱,۵۱۶,۶۹۶
	۵۷,۳۸۶,۵۵۰	۳۳,۱۲۷,۹۰۷	۹۱,۰۹۳,۷۰۳	۳۳,۰۹۵,۱۴۱	۸۸,۱۱۲,۹۴۸

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

یادداشت	گروه		سال ۱۳۹۸	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۴,۹۱۰,۱۴۲	۱۶,۴۷۰,۸۲۵	۲۹,۰۸۳,۲۸۷	۱۵,۹۲۶,۷۰۷	۳۷,۴۴۸,۲۴۹
بیمه سهم کارفرما	۱,۶۰۴,۸۰۱	۱,۰۵۹,۰۲۴	۲,۲۲۴,۸۴۳	۹۶۶,۶۹۹	۲,۰۳۶,۳۹۷
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۹,۴۹۶,۸۲۳	۲,۰۰۱,۷۰۱	۳,۶۲۱,۵۸۹	۹,۳۶۸,۰۰۰	۵,۵۰۹
سفر و فوق العاده ماموریت	۹۷,۸۵۸	۱۱۷,۹۶۳	۳۰۴,۲۲۰	۹۲,۸۵۹	۱۱۲,۹۷۲
سایر	۱,۸۵۷,۱۱۵	۱,۲۳۶,۲۲۶	۱,۱۲۲,۳۵۶	۱,۸۵۷,۱۱۴	۱,۳۰۸,۸۰۲
جمع هزینه های کارکنان	۳۷,۹۶۴,۷۳۹	۲۰,۸۸۵,۷۳۹	۴۸,۳۶۶,۲۹۵	۳۳,۰۹۵,۱۴۱	۴۱,۵۱۶,۶۹۶

۴۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

یادداشت	گروه		سال ۱۳۹۸	بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
پیدا شدن و درمان	۲,۷۳۵,۸۶۸	۲,۵۳۸,۴۱۳	۴,۰۶۲,۳۹۲	۲,۷۲۵,۸۶۸	۶,۸۹۴,۸۴۱
قرارداد خدمات برون سپاری	۱,۶۸۹,۲۹۱	۸۷۱,۶۰۳	۲,۸۷۶,۷۸۰	۲,۵۲۷,۳۹۹	۱,۹۶۰,۹۰۶
هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری	۲,۱۲۷,۶۷۳	۲۲۴,۴۸۹	۵,۲۷۸,۲۶۱	۲,۰۹۰,۸۶۸	۵,۱۳۱,۱۳۴
هزینه تبلیغات	۵۸۹,۳۲۷	۴۶۹,۲۹۷	۱,۷۱۲,۲۷۷	۳۵۵,۵۰۷	۱,۳۸۸,۹۱۴
هزینه تعمیرات و نگهداری دارایی ثابت مشهود	۳۷۳,۰۲۱	۲۹۸,۶۶۴	۹۷۴,۳۲۶	۳۵۵,۵۰۰	۹۱۲,۳۷۹
هزینه های آموزش و تحقیقات	۱۴,۸۲۶	۴۸,۱۲۸	۱۴۷,۹۶۹	۱۱,۹۳۸	۱۴۵,۹۹۱
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۱,۳۵۱,۷۳۸	۱,۰۲۰,۸۸۵	۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۳۵۱,۷۳۸	۱,۶۴۸,۰۰۰
اجاره	۲۵۴,۱۳۲	۲۱۴,۸۰۰	۵۹۲,۸۲۵	۲۲۸,۰۳۳	۵۴۲,۰۰۱
اکچوئری	۷,۳۹۹,۲۳۳	۳,۷۲۶,۳۷۰	۱۵,۶۵۵,۲۴۲	۷,۳۹۹,۲۳۲	۱۵,۶۵۵,۲۴۲
ارتباطات و مخابرات	۶۹۶,۹۵۸	۴۸۲,۸۹۱	۱,۴۰۵,۰۵۵	۶۹۶,۹۵۸	۱,۴۰۵,۰۵۵
ماشینهای حساسیگری	۴۵۰,۴۱۴	۱۲۶,۰۴۹	۱,۰۶۲,۹۶۵	۴۵۰,۴۱۴	۱,۰۶۲,۹۶۵
انرژی و آب	۱۹۷,۸۰۰	۲۰۱,۷۵۳	۶۲۸,۱۴۷	۱۸۵,۱۲۷	۵۸۲,۳۰۸
ملزومات مصرفی	۵۷۱,۹۱۵	۲۸۲,۶۳۸	۱,۰۹۷,۳۴۷	۵۵۶,۱۷۳	۱,۰۶۶,۹۹۳
سایر	۹۷۱,۵۹۵	۱,۷۲۵,۱۸۸	۴,۵۸۵,۷۷۲	۱,۶۰۸,۵۳۳	۴,۱۱۸,۹۶۷
جمع هزینه های اداری	۱۹,۴۲۱,۸۱۱	۱۲,۲۴۲,۱۶۸	۴۲,۷۲۷,۴۰۸	۱۲,۹۳۵,۸۲۲	۴۱,۵۱۶,۶۹۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه	شش ماهه		سال ۱۳۹۸	شش ماهه منتهی به	
	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به		شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۴۹-۱	۲۵۰,۹۱۸,۴۴۴	۱,۳۵۲,۰۵۸	۶۰۰,۴۱۱,۱۱۷	۱,۳۵۲,۰۵۸	۶۰۰,۴۱۱,۱۱۷
۴۹-۲	۱۴,۲۹۹,۴۴۴	۲,۶۸۰,۴۰۱	۹,۸۹۰,۸۶۱	۳,۱۴۶,۵۷۷	۹,۸۹۰,۸۶۱
	۴۹,۲۱۷,۸۸۸	۴,۰۳۲,۴۵۹	۶۹,۳۰۲,۹۷۸	۴,۴۹۸,۶۳۴	۶۹,۳۰۲,۹۷۸

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		جمع
	سررسید گذشته	عمیق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۵۰,۵۹۹,۹۶۷	۱۶,۴۷۶,۷۶۷	۲۲۰,۹۵۷,۰۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳	۷۲,۵۶۳,۶۵۳	۲۲۰,۹۵۷,۰۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۳۴,۹۱۳,۵۵۵
اشخاص غیر دولتی	۱۰	۱۶,۴۷۶,۷۶۷	۲۲۰,۹۵۷,۰۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۳۴,۹۱۳,۵۵۵
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده، املاک، مستغلات، ماشین الات و ..	(۶,۱۱۳,۶۱۷)	(۵,۱۲۷,۰۴۲)	(۳۶۸,۶۱۳)	(۲,۳۲۷,۹۹۹)	(۲۲,۲۹۶,۵۶۵)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۸۹۴,۷۳۵	۱۱,۳۴۹,۷۲۵	۲۲۱,۹۷۳,۴۴۳	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۰۴,۰۰۲,۳۹۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۸۹۴,۷۳۵	۲,۲۶۹,۹۴۷	۲۱۷,۱۸۰,۹۱۴	۱,۳۸۵,۳۷۸	۲۲۰,۳۷۱,۵۷۷
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۷۹۹,۹۴۴)	(۲,۳۲۸,۵۰۹)	(۱۶۱,۷۲۱,۳۲۱)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱۶۰,۳۳۰,۴۶۰)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات دوره جاری	۹۴,۷۸۹	(۵۸,۵۶۴)	۵۵,۴۵۹,۵۹۳	۳۵,۰۹۱,۸۴۴	۶۰۰,۴۱۱,۱۱۷

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۱	۱۷۳,۴۷۸,۸۳۸	۱۴۶,۸۴۶,۵۹۰	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱۰
مانده مطالبات از دولت	۱۲	۲,۱۳۹,۲۶۸,۵۹۳	۱,۳۰۲,۹۴۹,۱۲۴	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۱۱
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی	۱۳	۱,۹۸۸,۳۱۵,۳۶۸	۱,۲۶۳,۵۱۳,۲۰۶	۱,۵۸۹,۳۴۴,۱۸۸	۱۲
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی	۲۰-۱	۹,۲۹۹,۷۱۸	۱۰,۹۰۵,۸۱۱	۸,۸۲۷,۵۲۲	۱۳
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت‌ها	۱۵	۵۶,۳۰۸,۵۳۹	۳۳,۶۹۸,۳۴۵	۲۸,۶۳۳,۷۱۵	۱۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۶	۳۱,۱۳۳,۱۴۶	۱۹,۵۲۰,۰۲۹	۲۴,۸۱۳,۸۰۲	۱۵
سایر حساب‌های دریافتی					
کسر می‌شود					
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده		۴۰,۷۲۶,۶۶۶,۷۲۷	۲,۶۲۳,۴۶۸,۲۸۴	۲,۹۲۳,۸۷۳,۰۶۰	
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی		۱/۵	۱/۵	۱/۵	
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد		۶۱,۰۸۹,۷۰۱	۳۹,۶۶۳,۸۱۲	۴۶,۴۰۸,۰۹۶	
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات		(۴۶,۴۰۸,۰۹۶)	(۳۶,۵۱۷,۲۳۵)	(۳۶,۵۱۷,۲۳۵)	
کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل					
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات		۱۴,۶۸۱,۶۰۵	۳,۱۴۶,۵۷۷	۹,۸۹۰,۸۶۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۰- هزینه‌های مالی

سال ۱۳۹۸	بانک		سال ۱۳۹۸	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۸,۹۴۶	۲,۵۵۵,۱۸۳	۶,۲۵۷,۹۱۳	۲۴۲,۹۵۰	۲,۹۵۳,۷۵۵	۶,۱۸۷,۹۴۱
۵,۱۰۹,۱۲۸	۲,۲۵۰,۹۱۲	۱,۸۴۰,۲۵۲	۵,۱۰۹,۱۲۸	۲,۲۵۰,۹۱۲	۱,۸۴۰,۲۵۲
۵,۶۸۸,۰۷۵	۴,۸۰۶,۰۹۵	۸,۰۹۸,۱۶۵	۵,۳۵۲,۰۷۸	۵,۲۰۴,۶۶۷	۸,۰۲۸,۱۹۳

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

جمع هزینه مالی

۵۱- هزینه استهلاک

سال ۱۳۹۸	بانک		سال ۱۳۹۸	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۱,۳۲۹	۹۹۳,۳۴۶	۹۹۵	۲,۳۱۸,۲۶۰	۱,۰۸۸,۸۷۹	۱,۱۲۷,۴۷۷
۶۰۱,۳۴۸	۲۶۳,۸۵۸	۲۷۰	۶۰۱,۳۴۰	۲۶۳,۸۵۸	۲۷۱,۸۱۶
۲,۷۴۲,۶۷۷	۱,۲۵۷,۲۰۴	۱,۲۶	۲,۹۱۹,۶۰۰	۱,۳۵۲,۷۳۷	۱,۳۹۹,۲۹۳

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود

استهلاک دارایی‌های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

داشتهای توضیحی صورتهای مالی

دو شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۲- به منظور ارائه مناسبتر صورتهای مالی، اقلام مقایسه ای در ارتباط با تعدیلات طبقه بندی انجام شده صورتهای مالی بانک به شرح ذیل ارائه مجدد شده است.

بانک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	شرح
مانده قبل از اصلاح - بدهکار (بستانکار)	تعدیلات سنوانی	اصلاحات طبقه بندی	مانده قبل از اصلاح - بدهکار (بستانکار)		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۲۰	۰	۱,۷۰۵,۵۰۰	۱۹,۸۴۰,۳۲۴	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۹۰,۴۸۷,۰۸۹	۰	۰	۱,۷۰۵,۵۰۰	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴,۴۴۰,۶۱۰	۰	۱۹,۸۴۰,۳۲۴	۰	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
-	-	۲۱,۵۴۵,۸۲۴	۲۱,۵۴۵,۸۲۴		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۳- صورت تطبیق سود خالص

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

بانک	گروه		گروه		بانک
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۱۱۰,۳۵۲	۱۵,۲۷۴,۲۲۹	۶۹,۳۰۲,۶۹۲	۲۵,۱۲۸,۳۰۹	۲۷,۰۴۱,۲۸۰	۹۲,۰۲۶,۳۹۸
۲,۷۲۲,۶۷۷	۱,۲۵۷,۲۰۴	۱,۲۶۷,۰۷۰	۲,۹۱۹,۶۰۸	۱,۳۵۲,۷۲۷	۱,۳۹۹,۲۹۳
۶۹,۹۳۱,۹۷۷	۴,۴۹۸,۶۳۴	۶۹,۷۷۲,۴۵۰	۶۹,۹۴۲,۷۹۴	۴۰,۲۲,۴۵۹	۴۹,۳۹۱,۲۹۰
۱۱,۵۱۲,۲۰۲	۱,۷۳۱,۸۴۴	۱۰,۵۷۱,۷۰۱	۱۱,۹۰۵,۹۳۹	۱,۹۵۵,۷۲۷	۱۰,۹۳۹,۱۶۰
۱۸,۳۱۴,۱۷۸	۱,۵۷۸,۹۳۸	۲,۸۶۳,۱۸۶	۱۸,۵۹۴,۰۸۰	۱,۵۶۳,۹۰۸	۴,۶۴۵,۴۷۶
(۱,۹۹۳,۹۶۷)	(۹۱۵,۳۰۱)	(۲۴۶,۸۵۹)	(۳,۶۴۲,۸۷۳)	(۱,۸۰۷,۱۷۳)	(۱,۳۸۰,۲۵۲)
(۱۱,۷۶۷,۶۶۷)	(۸۷,۷۸۰)	(۳۱,۶۱۸,۸۰۴)	(۱۱,۸۳۱,۷۳۷)	(۱۱۴,۶۰۹)	(۳۱,۷۹۴,۰۱۴)
۱۱۳,۸۴۹,۷۵۲	۲۳,۴۳۷,۷۶۸	۱۰۲,۹۱۲,۴۳۶	۱۳۳,۰۱۷,۱۲۰	۲۴,۰۲۴,۳۲۹	۱۲۵,۲۲۷,۳۵۱
۸۳,۳۹۶,۲۸۴	(۳,۷۸۳,۱۶۹)	۱۲۲,۳۲۸,۳۱۱	۹۲,۳۲۲,۴۵۰	(۷,۴۷۳,۱۴۳)	۱۱۸,۳۷۸,۷۲۷
۳۰۵,۸۲۵,۹۶۱	۱۲۸,۴۳۸,۷۱۵	۴۱۹,۶۶۶,۸۴۴	۳۱۴,۰۱۹,۴۷۱	۱۵۲,۵۶۴,۹۵۱	۴۵۷,۹۶۵,۶۶۵
۱۷۷,۱۰۸,۶۳۸	۴,۶۹۱,۶۰۸	۲۳۲,۶۳۶,۸۲۴	۱۷۴,۶۸۰,۱۶۰	۱۲,۸۷۲,۲۷۱	۲۳۸,۹۱۴,۲۶۲
۲۲۴,۶۲۰,۴۴۷	۱۶۷,۱۳۰,۱۶۲	۵۷۹,۰۰۵,۸۳۰	۲۲۶,۰۱۰,۸۲۲	۱۶۳,۸۵۶,۱۵۹	۵۹۴,۰۰۳,۷۴۶
۸۰۰,۹۵۱,۳۱۰	۳۰۶,۴۷۷,۲۳۶	۱,۳۷۲,۰۴۷,۸۰۹	۸۰۶,۹۳۲,۹۰۳	۲۲۱,۸۲۰,۲۳۸	۱,۴۰۹,۲۶۲,۴۰۰
(۲۵,۰۶۱,۸۷۵)	(۱۰۵,۶۵۱,۴۹۵)	(۳۲۷,۸۰۹,۳۰۴)	(۲۵,۹۵۸,۴۳۴)	(۹۹,۱۶۷,۷۹۱)	(۳۳۴,۲۹۶,۶۶۱)
(۳۶,۴۰۳,۳۰۳)	(۲۱,۳۳۹,۱۲۸)	(۱۱,۵۳۸,۰۴۹)	(۳۶,۴۰۳,۳۰۳)	(۲۱,۲۳۹,۱۲۸)	(۱۱,۵۳۸,۰۴۸)
(۳۴۴,۲۶۵,۸۰۰)	(۴۲,۹۱۷,۴۳۱)	(۵۱۴,۰۸۰,۹۶۳)	(۳۶۴,۲۶۵,۸۰۰)	(۴۲,۹۱۷,۴۳۱)	(۵۱۴,۰۸۰,۹۶۳)
(۳۷۶,۶۲۹,۴۶۹)	(۱۵۹,۲۲۱,۸۶۲)	(۳۸۷,۹۴۲,۴۲۱)	(۳۷۹,۴۷۹,۴۸۳)	(۱۶۲,۷۷۳,۵۱۲)	(۴۲۰,۳۱۱,۱۷۷)
(۳۸,۸۵۲,۱۹۶)	(۱۱,۳۹۷,۳۸۶)	(۱۹۷,۰۹۳,۶۳۱)	(۳۸,۸۷۰,۰۸۲)	(۱۳,۰۳۰,۱۶۹)	(۲۱۵,۱۳۲,۲۵۴)
۱۶,۲۱۹,۶۵۰	۱۳,۳۴۷,۳۱۴	(۱۷,۶۱۱,۸۳۴)	۹۶۰,۱۰۷	۸۴۱,۳۱۸	(۶,۵۱۰,۷۰۴)
(۱۶,۲۷۸,۷۳۶)	۵,۶۹۵,۵۷۶	۶,۳۲۰,۳۴۴	(۱۶,۶۷۷,۹۳۲)	۷,۳۰۸,۴۶۳	(۱۵,۲۳۶,۶۹۹)
(۶۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۲,۵۳۰,۴۵۶)	(۲۲,۴۸۷,۶۶۰)	(۵۰,۵۶۰,۳۰۷)	(۱۲,۰۵۳,۴۵۶)	(۲۲,۴۸۷,۶۶۰)
۲۷,۸۵۸,۰۰۰	۳,۶۶۷,۹۰۲	(۳۰,۱۸۶,۶۰۹)	۲۶,۴۲۱,۴۴۴	۳,۶۳۲,۶۴۲	(۳۱,۸۴۶,۶۲۹)
(۸۵۶,۹۷۴,۰۱۶)	(۳۲۹,۷۶۹,۹۶۶)	(۱,۵۱۲,۳۳۰,۱۱۷)	(۸۷۴,۸۳۳,۸۰۰)	(۳۲۹,۳۹۹,۰۶۴)	(۱,۵۷۱,۴۴۰,۷۹۵)
۵۷,۸۲۷,۰۰۰	۱۴۵,۱۲۸	(۲۷,۶۶۹,۸۷۲)	۶۵,۱۱۶,۲۲۳	۱۶,۴۴۵,۵۰۲	(۳۶,۹۵۱,۰۴۵)

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۴- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۱۷,۹۶۸	۷۱۴,۵۴۶	۴,۵۱۷,۹۶۸	۷۱۴,۵۴۶	۵۴-۱
۶۳۷,۳۶۵	۱,۲۰۸,۳۰۲	.	.	گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا بابت انتقال ساختمان وزراء به بانک
۵,۱۵۵,۳۳۳	۱,۹۲۲,۸۴۸	۴,۵۱۷,۹۶۸	۷۱۴,۵۴۶	جمع مبادلات غیر نقدی

۱- ۵۴- در سال مالی 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 از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۰۰۷,۱۳۴	(۳۳۳,۰۴۹)	(۳۰۵۲)	۶۷۱,۰۲۴
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۵۳۰,۸۷۲	(۱۴۹,۷۳۱)	.	۲۸۱,۱۴۱
سهام	مشتری غیر مرتبط
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۲۳۰,۸۶۷	(۱۱۸,۹۸۱)	۱,۴۳۴	۱۱۱,۸۸۶
اثاثه	مشتری غیر مرتبط
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط
زمین	مشتری غیر مرتبط	۳۴۲,۹۳۲	(۱۱۲,۷۸۵)	.	۱۳۰,۱۴۷
جمع		۲,۱۱۱,۸۰۵	(۷۱۴,۵۴۶)	(۱,۶۱۸)	۱,۳۹۴,۲۰۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۵- اقلام زیر خط
۵۵-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی به شرح زیر می باشد:

بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۶,۱۶۷,۲۴۶	۳۴۹,۶۹۸,۳۸۷
۵۲,۲۰۹,۷۲۸	۸۵,۲۹۶,۳۱۸
۲۴۸,۳۶۶,۹۷۴	۴۴۴,۹۹۴,۷۰۵

تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده
جمع

۵۵-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره		گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره		واریز(ابطال) شده طی دوره		اثر تغییرات نرخ طی دوره		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
دیناری										
دلار آمریکا	۶,۰۲۶,۴۱۶	۵۲۲,۳۷۷	۱,۲۳۴	۲۶۶,۵۹۰	(۰۸)	(۱,۴۵۲,۱۱۲)	(۳۶۶,۵۹۰)	۴,۵۷۴,۳۰۳	۵۰۳,۱۷۲	
یورو	۱,۵۶۸,۹۵۱,۴۰۷	۱۶۰,۰۳۲,۰۴۴	۱۲	۹۷,۶۱۸,۳۵۸	(۱۳۷)	(۴,۲۷۸,۶۴۲)	۸۷,۳۰۸,۹۷۲	۱,۵۶۸,۱۱۲,۵۹۸	۲۰۲,۳۸۶,۵۲۵	
لیر ترکیه	۶۳۲,۸۱۸	۹,۱۲۸	(۰۳)	(۰)	(۰)	(۰)	۸۲۵,۸۸۱	۱۱,۸۴۹		
ون کره جنوبی	۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲	۱۱,۵۲۹	۴	۷,۰۳۷	(۰۰)	(۷۲۴)	۶,۳۱۳	۱۴,۴۲۰,۴۸۴,۵۳۹	۱۱,۵۲۹	
یین ژاپن	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۱۷,۱۱۶	۲	۱۰,۳۰۰	(۰۱)	(۸۵۸)	(۹,۳۴۳)	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۲۰,۶۷۴	
درهم امارات	۳۴۹,۱۰۷	۸,۷۹۱	۲۷۴	۴,۷۹۹	(۵۵)	(۰)	(۴,۷۹۸)	۲۴۹,۱۰۷	۱۰,۳۲۱	
سایر اسعار	۱۱,۱۸۴,۴۰۳,۲۵۵	۱۳۵,۵۴۵,۲۵۱	۲۴۸	۲۷,۴۹۶,۹۷۵	(۳۵)	(۲,۰۹۱,۰۲۰,۷۲۸)	(۲۱,۳۹۹,۹۳۸)	۹,۱۱۳,۸۷۹,۴۹۱	۱۴۶,۸۵۴,۳۰۶	
جمع دیناری	۲۹۶,۱۶۷,۲۴۶	۱۷۸,۱۱۰,۳۶۹					(۱۵۲,۳۶۸,۱۷۲)		۳۴۹,۶۹۸,۳۸۷	

۵۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی داخلی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز(ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیناری	-	۵۲,۲۰۹,۷۲۸	-	۲۳,۰۸۶,۵۹۰	-	۸۵,۲۹۶,۳۱۸	-	۸۵,۲۹۶,۳۱۸
مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	۵۲,۲۰۹,۷۲۸	-	۲۳,۰۸۶,۵۹۰	-	۸۵,۲۹۶,۳۱۸	-	۸۵,۲۹۶,۳۱۸

۵۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۵-۲-۱- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی به شرح زیر است:

بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۶,۹۷۶,۹۳۸	۱۳۶,۵۲۶,۹۲۰
۱۸۹,۱۰۲,۳۶۵	۲۴۰,۳۸۸,۵۶۱
۲۹۶,۰۷۹,۳۰۳	۳۷۶,۹۱۵,۴۸۱

۵۵-۲-۲- ضمانت نامه های ارزی
ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریال
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

بانک			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۸۶۰,۳۱۵,۳۶۸	۸۷,۷۴۱,۹۵۷	۱۱۲,۱۲۶,۷۲۷	۸۶۹,۱۹۹,۴۳۵
۱۲۶,۶۳۱,۳۴۰	۲,۱۸۸,۸۷۹	۴,۴۵۹,۳۶۴	۱۵۰,۶۹۷,۴۸۱
۱۳۹,۴۴۴,۴۴۸	۱۲,۵۴۸,۱۹۹	۱۵,۶۳۳,۴۸۷	۱۲۲,۱۲۳,۶۱۰
۷,۸۴۹,۵۷۵	۷۲,۵۹۳	۹۷,۶۲۸	۷,۸۴۹,۵۷۵
۵۴۱,۲۹۲	۷,۸۱۶	۶۱,۸۱۶	۴,۳۰۸,۵۵۰
۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰	۴۸۳,۴۸۰	۵۸۳,۹۸۰	۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰
۳,۵۶۳,۹۱۹	۲,۹۳۳,۰۱۳	۳,۵۶۳,۹۱۹	۴۱۳,۲۲۸,۶۶۸
۱۰۶,۹۷۶,۹۳۸	۱۰۶,۹۷۶,۹۳۸	۱۲۶,۵۲۶,۹۲۰	

جمع تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ارز

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۵-۲- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۱۵۸,۹۶۷	۸۷,۹۷۰,۵۳۲
۱۸۸,۹۶۸,۱۷۸	۲۷۴,۸۳۴,۱۷۷
۸۷۳,۳۸۵	۱,۷۶۷,۸۵۶
۹۴,۴۴۶,۵۴۴	۱۱۲,۸۶۳,۶۲۶
۲۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۲۷۷,۵۳۶,۱۹۱

تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز
تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات - بخش غیر دولتی
تعهدات بابت کارتهای اعتباری
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
جمع سایر تعهدات بانک

۵۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۸۱,۹۸۴	۲,۰۴۴,۵۳۰
۶۱,۱۴۱	۱۲,۰۷۰
۳۲۷,۵۸۶,۰۵۰	۴۱۰,۵۸۴,۲۸۱
۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۴۱۲,۶۴۰,۸۸۱

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
وجوه اداره شده ارز مصرف نشده
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۵-۴-۱ وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۳۲۰۸ میلیون یورو 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 طی 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 هـ 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 شرکتهاى دولتی تابعه ذریط وزارت نفت. بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۵۵-۴-۲ بر اساس بند «هـ» 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 شرکتهاى دولتی تابعه ذریط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۵۵-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۵,۹۳۴,۷۴۴	۱۱۶,۷۴۷,۷۹۵
۲۱,۸۳۷,۹۷۲	۲۵,۷۵۵,۴۰۷
۵,۶۲۲	۱,۸۶۴
۱۲۱,۸۳۷,۹۷۲	۲۱۸,۴۳۶,۵۸۶
۱۱,۳۶۵,۱۲۶	۸۰,۷۲۳,۳۸۳
۱۸۷,۱۴۳,۱۲۲	۱۶۵,۴۵۶,۵۰۳
۱۱۵,۶۹۳,۸۳۰	۱۷۱,۴۷۸,۵۳۲
۶۰۳,۸۱۸,۳۹۰	۷۷۸,۶۰۰,۰۵۹
۴۰,۶۳۷,۸۸۷	۳۳,۳۱۰,۱۲۶
۶۴۴,۲۵۶,۲۷۷	۸۱۱,۸۱۰,۱۸۵

سپرده های بانکی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
ضمانت نامه بانکی
اعتبارات اسنادی معامله شده
زمین و ساختمان
چک و سفته
سایر
جمع تعهدات دارای وثیقه
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۵۶- سود هر سهم

۵۶-۱ 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		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۸۴۲,۴۶۹	۲۱,۹۶۵,۵۷۸	۸۶,۷۱۱,۱۸۱
(۴۳,۷۳۲,۰۱۶)	(۶,۵۹۱,۳۵۰)	(۱۷,۴۰۸,۴۹۰)
۲۵,۱۱۰,۳۵۳	۱۵,۳۷۴,۲۲۹	۶۹,۳۰۲,۶۹۲
۱۲۱	۷۴	۳۳۵

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

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰,۹۲۲,۵۵۴	۳۴,۷۶۷,۲۰۴	۱۱۱,۱۷۴,۴۵۵
(۴۵,۷۱۴,۲۴۶)	(۷,۷۲۵,۹۲۴)	(۱۹,۱۴۸,۰۵۷)
(۱,۱۸۸,۰۶۰)	(۷۴۳,۲۱۲)	(۱,۷۹۶,۹۹۸)
۴۳,۰۲۰,۲۴۸	۲۶,۳۹۸,۰۶۸	۹۰,۲۲۹,۴۰۰
۲۲۰	۱۳۱	۴۵۴

سود قبل از کسر مالیات
اثر مالیاتی
منافع فاقد حق کنترل
سود (زیان) پس از کسر مالیات
سود (زیان) هر سهم - ریال

بانک			گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سهام	سهام	سهام	سهام	سهام	سهام
۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰
			(۷,۲۴۸,۸۶۵,۴۰۰)	(۶,۴۸۸,۲۸۴,۴۰۰)	(۸,۱۷۶,۶۸۴,۷۷۶)
۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۳,۸۶۲,۰۰۰	۱۹۹,۷۹۴,۰۱۶,۶۰۰	۲۰۰,۵۵۴,۵۷۷,۵۹۸	۱۹۸,۸۶۶,۱۷۷,۲۲۴

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۷- مطالبات سوخت شده

۵۷-۱- 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	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸

۵۷-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

شرح	دولتی		غیر دولتی	
	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده در پایان دوره

۵۷-۳- 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	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸

۵۷-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

شرح	عقد مبادله ای میلیون ریال	عقد مشارکتی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸

۵۷-۵- 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	۲۷۲,۶۹۸	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده در پایان دوره	۲۷۲,۶۹۸	.	.	.

۵۷-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	۲۷۲,۶۹۸	.
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	.	.
جمع	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی

۵۸-۱- تعهد و بدهی احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش به شرح ذیل می باشد:

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	۷۳,۷۸۲,۲۴۹
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری آندوخته ملت	۸,۰۲۶,۳۵۲
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۴,۶۹۳,۷۷۵

۵۸-۲- بدهی احتمالی شرکتهای فرعی در تاریخ ترازنامه به شرح ذیل می باشد:

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
اسناد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۸,۴۰۰,۴۸۳
تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت	گروه مالی ملت	۱۲۳,۸۰۰,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا	گروه مالی ملت	۲۲,۸۶۴
ظهورنویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آدین تجارت آرمان به بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین، انصار و ملت	گروه مالی ملت	
ظهورنویسی اسناد مربوط به قرارداد آدین تجارت آرمان	گروه مالی ملت	
بابت تضمین تسهیلات شرکت واسپاری ملت از بانک ملت	گروه مالی ملت	۲,۴۲۰,۰۰۰
بابت تضمین قرارداد ۲ جازبه فی مابین بانک ملت شعبه زامیاد و واسپاری جهت انتقال دیون	گروه مالی ملت	۳۰۰,۰۰۰
تضمین اعتبارات تخصیصی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز از بانک ملت	گروه مالی ملت	۳,۰۴۶,۳۰۷
بابت تضمین تسهیلات شرکت واسپاری ملت از بانک اقتصاد نوین از شعبه اسفندیار	گروه مالی ملت	
ظهورنویسی قرارداد شرکت بازرگانی بهساز با بانک ملت	گروه مالی ملت	
سایر	گروه مالی ملت	۳۷,۰۰۰
چک های تضمین تعهدات و قراردادها- شرکت راهبری صنایع بهساز	بهساز مشارکتهای ملت	۸۸۲,۶۲۴
اسناد انتظامی نزد دیگران ما نزد دیگران - شرکت راهبری صنایع بهساز	بهساز مشارکتهای ملت	۹۲۸,۷۲۲
اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت راهبری صنایع بهساز	بهساز مشارکتهای ملت	۳,۳۲۸
چک های دیگران نزد ما - شرکت راهبری صنایع بهساز	بهساز مشارکتهای ملت	۱۸,۱۳۶
سفته های دیگران نزد ما - شرکت راهبری صنایع بهساز	بهساز مشارکتهای ملت	۸,۳۴۲
چک تضمین ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی	بهساز مشارکتهای ملت	۱۳۰,۸۹۹
سفته های ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی	بهساز مشارکتهای ملت	۶,۱۲۰
چکهای ما نزد اداره دارایی	بهساز مشارکتهای ملت	
ضمانت نامه ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی	بهساز مشارکتهای ملت	۲,۹۱۳
اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت بهریس اصفهان	بهساز مشارکتهای ملت	۲۶۰,۲۲
ضمانتنامه ما نزد دیگران - شرکت بهریس اصفهان	بهساز مشارکتهای ملت	۵۰۰
اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت الماسه ساز	بهساز مشارکتهای ملت	۱۰۴,۱۶۳
ضمانتنامه ما نزد دیگران - شرکت الماسه ساز	بهساز مشارکتهای ملت	۱۷۶,۶۴۱
ضمانتنامه بیش دریافت - شرکت خانه سازی ایرداک	بهساز مشارکتهای ملت	۹۷۸
ضمانتنامه حسن انجام تعهدات - شرکت خانه سازی ایرداک	بهساز مشارکتهای ملت	
جمع		۱۴۰,۳۱۶,۰۴۲

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۵۹-۱- 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
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۰- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

۶۰-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

مبنای تقسیم بندی بخش ها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.

۶۰-۲- اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیک	سایر بخش ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳۲,۸۱۹,۸۵۸	.	۴۰,۴۹۳,۱۹۹	.	.	۱۷۳,۳۱۳,۰۵۷
هزینه سود سپرده ها	(۸۷,۰۰۴,۳۷۴)	.	(۲,۸۶۴,۸۱۴)	.	.	(۸۹,۸۶۹,۱۸۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴۵,۸۱۵,۴۸۴	.	۳۷,۶۲۸,۳۸۵	.	.	۸۳,۴۴۳,۸۶۹
درآمد کارمزد	۲,۱۰۷,۷۸۳	۴,۳۹۷,۱۶۶	۴,۹۱۰,۴۵۲	۲,۷۶۱,۳۴۳	۱,۳۰۴,۳۹۸	۱۵,۴۸۱,۱۴۲
هزینه کارمزد	(۳۱۵,۶۸۳)	(۱۰)	.	(۷,۱۸۱,۵۸۸)	(۱۸,۵۰۶)	(۷,۵۱۵,۷۸۷)
خالص درآمد کارمزد	۱,۷۹۲,۱۰۰	۴,۳۹۷,۱۵۶	۴,۹۱۰,۴۵۲	(۴,۴۲۰,۲۴۵)	۱,۲۸۵,۸۹۳	۷,۹۶۵,۳۵۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۵۶۹,۴۷۱	۲,۵۶۹,۴۷۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	.	.	۱۰۴,۳۳۲,۵۹۶	.	.	۱۰۴,۳۳۲,۵۹۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۲۱۹,۵۱۹	.	۲,۰۱۵,۱۴۷	.	.	۳,۲۳۴,۶۶۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۱,۶۸۶,۳۲۴)	.	(۲۸,۰۸۷,۱۲۶)	.	.	(۴۹,۷۷۳,۴۵۰)
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۲,۲۷۸,۴۳۶)	(۵,۵۶۹,۶۰۹)	(۸,۳۵۴,۴۱۳)	(۱۳,۹۲۴,۰۲۲)	(۵,۵۶۹,۶۰۹)	(۵۵,۶۹۶,۰۹۰)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۷,۴۳۱,۸۱۴	(۱,۱۷۲,۴۵۳)	۱۱,۴۴۵,۰۴۰	(۱۸,۳۲۰,۳۶۷)	(۴,۲۸۳,۷۱۶)	۹۶,۰۷۶,۴۱۸
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۹,۳۶۵,۲۳۸)
سود قبل از مالیات						۸۶,۷۱۱,۱۸۱

۶۰-۲-۱- سهم هزینه های مستقیم به هر یک از بخش های عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیک و ۱۰ درصد سایر فعالیت ها می باشد.

۶۰-۲-۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳-۶۰- 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.

۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
جمع	ترکبه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها			
			موجودی نقد
۱۷۵,۵۸۲,۳۵۳	۱۲,۳۶۶,۸۲۸	۱,۶۶۶,۸۰۶	۱۶۱,۵۵۰,۷۲۰
			مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸۱۶,۹۸۸,۰۹۳	-	۳۱۵,۶۴۶,۳۵۸	۵۰۱,۳۴۱,۸۳۵
			مطالبات از دولت
۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵	-	-	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴	-	-	۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۱,۰۶۷,۶۹۶	۳۱۷	۱,۷۰۸,۱۲۱,۸۶۴
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۶۹,۳۱۳,۴۰۳	۵,۹۷۴	-	۲۶۹,۳۰۷,۴۲۹
			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۵۵,۴۶۳,۹۱۱	-	-	۵۵,۴۶۳,۹۱۱
			سایر حسابهای دریافتی
۳۰,۶۶۶,۱۴۹	۳۸,۹۰۹	۶۸,۳۸۸	۳۰,۵۶۸,۸۵۲
			داراییهای ثابت مشهود
۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲	۷۳,۴۶۷	۳۲۱,۱۳۹	۱۹۱,۱۲۲,۹۸۷
			داراییهای نامشهود
۱۷,۲۳۵,۴۸۷	-	-	۱۷,۲۳۵,۴۸۷
			سپرده قانونی
۲۷۵,۸۴۷,۸۹۶	۱,۱۵۰,۸۱۹	-	۲۷۴,۶۹۷,۰۷۷
			سایر داراییها
۶۰,۳۲۲,۲۴۵	۱۶	-	۶۰,۳۲۲,۲۲۹
۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳	۱۴,۶۹۳,۷۰۷	۲۱۷,۷۰۲,۹۸۷	۵,۵۴۷,۸۴۸,۶۰۸
بدهیها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵۹۸,۳۳۷,۱۲۸	۶۹۸,۹۸۰	۲۳۸,۴۴۳	۵۹۷,۴۰۹,۷۰۴
			سپرده های مشتریان
۱,۶۰۵,۳۱۴,۰۳۶	۳۰,۳۶۴,۰۰۳	۳۵۲,۷۶۰,۸۲۷	۱,۳۲۹,۶۰۶,۷۸۵
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۲,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷	۱,۱۴۳	۱,۲۹۵	۲,۰۹۲,۱۹۶,۸۳۹
			سود سهام پرداختنی
۱,۳۶۷,۰۷۱	-	-	۱,۳۶۷,۰۷۱
			ذخیره مالیات عملکرد
۲۷,۳۶۲,۳۹۰	-	-	۲۷,۳۶۲,۳۹۰
			ذخایر و سایر بدهیها
۱,۰۷۹,۰۳۳,۴۱۷	۱,۹۲۵,۹۶۶	۱,۷۶۶,۳۴۰	۱,۰۷۵,۳۴۱,۱۱۱
			ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۲۷,۳۷۴,۶۵۰	-	-	۲۷,۳۷۴,۶۵۰
۵,۴۵۰,۸۶۷,۸۷۰	۵,۶۵۲,۴۹۲	۲۵۴,۷۵۶,۹۲۵	۵,۱۹۰,۴۵۸,۴۵۲
			جمع بدهیها
۳۰۰,۲۲۶,۴۳۸	۳۸۲,۰۷۲	(۱۹,۱۰۰)	۱۹۹,۹۶۳,۴۶۶
			جمع درآمد های عملیاتی
۱,۲۱۹,۵۱۹	-	-	۱,۲۱۹,۵۱۹
			خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴-۶- 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.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
جمع	ترکیبه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها			
			موجودی نقد
۲۰۶۸۰۹۷۰۲	۱۲,۳۶۶,۸۳۸	۱,۶۶۶,۸۰۶	۱۶۲,۷۷۶,۰۷۰
			مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۹۰,۴۸۷,۰۸۹	-	۲۵۸,۲۶۶,۰۲۹	۲۲۰,۵۱۵,۵۶۰
			مطالبات از دولت
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	-	-	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	-	-	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۳۵۱,۷۲۰,۹۳۰	۱,۰۶۷,۶۹۶	۲۹۷	۱,۳۲۲,۵۲۸,۰۱۳
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۵,۹۷۴	-	۷۲,۲۱۳,۷۹۹
			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۲۸,۲۰۴,۲۰۹	-	-	۲۸,۲۰۴,۲۰۹
			سایر حسابهای دریافتی
۲۲,۲۲۰,۶۱۰	۲۸,۹۰۹	۶۸,۳۸۸	۲۴,۱۸۲,۶۲۷
			داراییهای ثابت مشهود
۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۷۳,۴۶۷	۳۲۱,۱۳۹	۱۸۸,۵۶۵,۳۸۵
			داراییهای نامشهود
۱۶,۸۷۲,۷۰۷	-	-	۱۶,۸۷۲,۷۰۷
			سپرده قلمی
۲۳۲,۳۶۰,۳۳۶	۱,۱۵۰,۸۱۹	-	۲۳۲,۵۰۹,۲۱۷
			سایر داراییها
۲۰,۲۱۲,۷۱۹	۱۶	-	۲۰,۲۱۲,۷۰۲
۴,۴۲۲,۶۱۹,۳۵۸	۱۴,۶۹۳,۷۰۷	۲۶۰,۳۲۲,۷۵۹	۴,۱۴۸,۶۰۲,۸۹۲
بدهیها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۷۵,۹۱۸,۸۱۷	۶۸۸,۹۸۰	۲۲۸,۴۴۲	۲۷۵,۰۷۱,۳۹۳,۹۸
			سپرده های مشتریان
۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	۳,۰۲۶,۴۰۳	۲۵۲,۷۶۰,۸۴۷	۹۳۰,۵۲۹,۹۴۲,۳۰
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۲۷	۱,۱۴۲	۱,۲۹۵	۱,۴۹۵,۱۹۱,۰۰۸,۹۸
			سود سهام برداشتنی
۲۶,۵۱۴	-	-	۲۶,۵۱۴,۰۰
			ذخیره مالیات عملکرد
۲۲,۴۹۹,۱۰۴	-	-	۲۲,۴۹۹,۱۰۴,۷۵
			ذخایر و سایر بدهیها
۸۴۵,۳۴۶,۵۹۳	۱,۹۲۵,۹۶۶	۱,۷۶۶,۳۴۰	۸۴۱,۷۰۴,۲۸۷,۱۴
			ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازگشتی کارکنان
۲۶,۷۰۴,۴۴۹	-	-	۲۶,۷۰۴,۹۴۹,۰۰
۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	۵,۶۵۲,۴۹۲	۲۵۴,۷۵۶,۹۲۵	۳,۸۰۲,۷۲۵,۱۹۹
			جمع درآمدهای عملیاتی
۲۱۴,۳۹۰,۳۵۳	۲۵۰,۲۰۱	۹۲,۱۹۱	۲۱۲,۰۴۷,۹۶۱
			خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱۰,۹۲۷,۶۹۲	-	-	۱۰,۹۲۷,۶۹۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

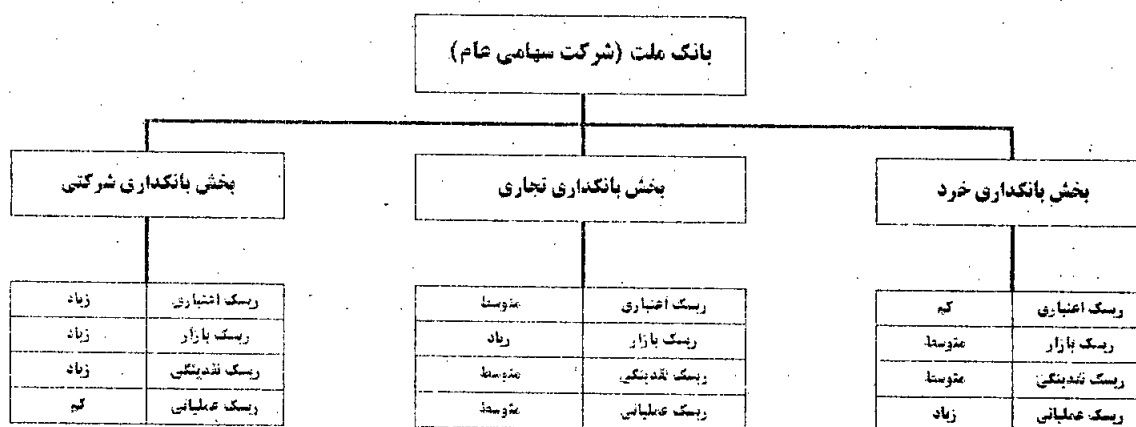
در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک، صادره از کمیته بال (بال ۲) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است. افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

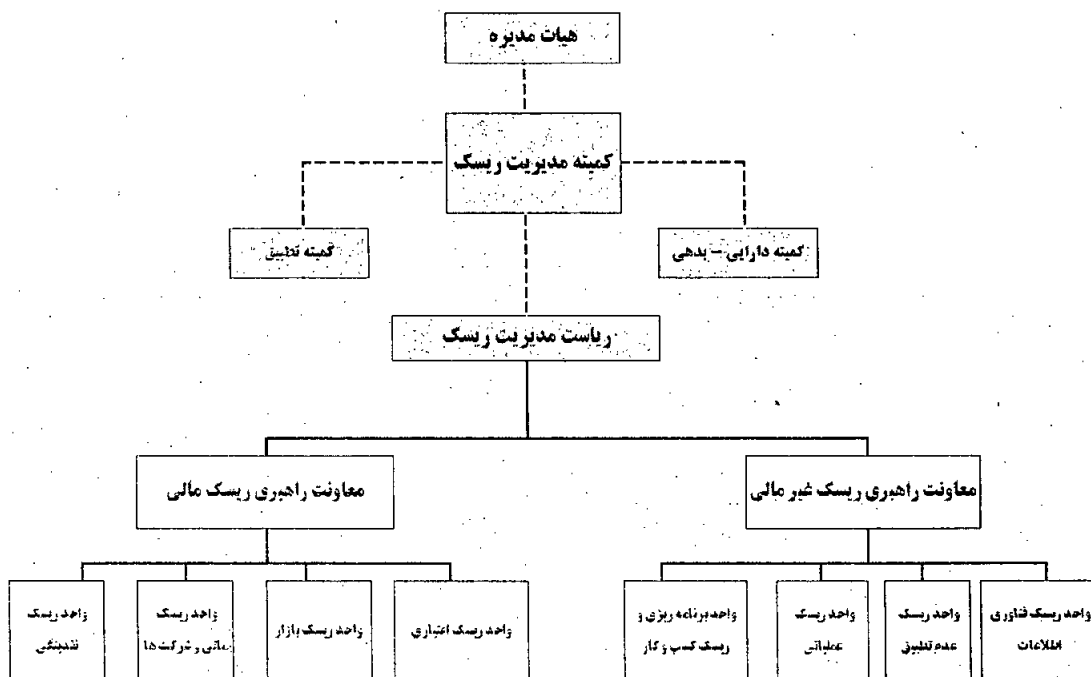
میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۱-۳- ریسک اعتباری

۶۱-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(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.

تأثیرات بحران اقتصادی و شیوع ویروس کرونا بر بانک: با توجه به تغییرات اقتصادی ناشی از شیوع ویروس کرونا و تأثیر این امر بر ریسک‌های اعتباری و همچنین با توجه به اعلام بخش‌های آسیب دیده از این بیماری تو سط بانک مرکزی، بانک اقدام به شناسایی تأثیرات این امر بر پرتفوی اعتباری خود نموده و سطح ریسک تسهیلات را متناسب با شرایط جدید محاسبه می‌نماید. مطابق بررسی‌های صورت گرفته ذخایر بانک برای مقابله با ریسک‌های اعتباری ناشی از شیوع ویروس کرونا مناسب بوده و ریسک‌های اعتباری ناشی از این امر به صورت مستمر مورد بررسی قرار گرفته و گزارشات لازم به منظور مدیریت ریسک‌های ناشی از تغییرات شرایط اقتصادی ناشی از بروز ویروس کرونا در پرتفوی اعتباری بانک به مدیریت آر شد و واحدهای ذی‌مدخل ارائه می‌گردد.

۳-۳-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

- هیات مدیره؛

- کمیته عالی مدیریت ریسک؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

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

- 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 کمیته های خاص نواحی؛
- کمیته های اعتباری شعب:** تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛
- واحدهای کارشناسی اداره کل اعتبارات:** تهیه گزارشات کارشناسی در بالاترین سطح بانک؛
- واحدهای کارشناسی بانکداری شرکتی:** تهیه گزارشات کارشناسی و تصمیم‌گیری اعتباری به صورت تخصصی برای شرکتهای بزرگ با توجه به حدود اختیار تعیین شده؛
- واحدهای کارشناسی مدیریت مناطق:** تهیه گزارش کارشناسی در سطح مدیریت مناطق؛
- کارشناسان اعتباری شعب:** بررسی وضعیت اعتباری مشتری در تسهیلات و تعهدات در حدود اختیار شعب و همچنین تشکیل پرونده‌های اعتباری در حدود اختیار مراجع بالاتر.

۴-۳-۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۵-۳-۶۱- روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک اعتباری با توجه به ساختارهای تشریح شده 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، فرایندها و سامانه‌های مورد استفاده تشریح می‌گردد:

۱-۵-۳-۶۱- برنامه‌ها

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان: در بانک ملت واحد مطالعات نوین و بررسی‌های اقتصادی وجود دارد که عمده هدف این واحد طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

۲-۵-۳-۶۱-فرآیندها

فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرآیند جامع و یکپارچه است. فرآیند مذکور از درخواست مشتری تا وصول مطالبات را شامل می‌شود. در ادامه مهمترین فرآیندهای کاهش ریسک اعتباری تشریح می‌شود:

- **فرآیند بررسی ریسک مشتری:** فرآیند ریسک مشتری به وسیله کمیته اعتباری بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان اعتباری بانک بروزرسانی می‌شود. موضوع مذکور باعث می‌شود که تغییر رفتار مشتریان اعتباری کاملاً مشخص شود و اثرات ناشی از ریسک اعتباری به شدت کاهش یابد. علاوه بر موارد مذکور این نرم افزار از آزمونهای پشتیبان (تطابق بین پیش‌بینی و عملکرد واقعی) استفاده می‌نماید.
- **فرآیند مدیریت ریسک وثایق:** چشم انداز تغییرات ارزشی وثایق به وسیله واحد ریسک بازار تعیین می‌گردد. با لحاظ کردن تغییرات مذکور در فرآیند اخذ وثایق، ریسک مذکور مدیریت می‌شود.
- **فرآیند مدیریت ریسک تمرکز:** بانک ملت با تنوع بخشی در نوع تسهیلات مبنی بر ظرفیت‌های اقتصادی و تنوع جغرافیایی کشور، ریسک تمرکز خود را کنترل می‌نماید.
- **فرآیند آزمون بحران یا استرس تست:** بانک با اهداف شناسایی ریسک‌هایی که می‌تواند بانک را در شرایط بحرانی تحت تاثیر قرار دهد، فرآیندهای آزمون بحران را توسعه داده است. آزمونهای بحران در بانک به منظور شناسایی نقاط ضعف و همچنین ثبات مالی و اعتباری بانک بکار گرفته می‌شوند.

۳-۵-۳-۶۱-سامانه‌ها

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

از:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- **نرم افزار اهلیت‌سنجی و ظرفیت‌سنجی:** این سامانه با توجه به شاخصهای استاندارد دی که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و... اقدام به رتبه‌بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه‌بندی اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.
- **سامانه جامع اعتباری:** سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی از کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی، در اختیار مراجع مختلف 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 سامانه‌ها:** بانک ملت از سامانه‌های متعدد دیگری منجمله سامانه‌های ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه‌هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می‌نماید.

۴-۵-۳-۶۱-واسپاری

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

- دریافت اطلاعات مشتری: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و افزایش سرعت و دقت خدمات اعتباری از خدمات یک شرکت تخصصی در دریافت اطلاعات مشتریان استفاده می‌نماید. شرکت مذکور به منظور اخذ سریع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

اطلاعات مالی و غیر مالی مشتریان و همچنین ارزیابی وثایق مشتریان از کارشناسان خبره استفاده می‌نماید. سامانه‌های مورد استفاده شرکت مذکور با سامانه‌های بانک ملت مرتبط شده و گزارشات در بانک ملت قابل رویت است.

- وصول مطالبات: بانک ملت به منظور وصول مطالبات از خدمات یک شرکت تخصصی در وصول مطالبات استفاده می‌نماید. شرکت مذکور ضمن برخورداری از کارشناسان متخصص در زمینه وصول مطالبات و سامانه‌های پیشرفته، از فرآیندهای حرفه‌ای توسعه یافته که همگی مستند شده‌اند، استفاده می‌نماید. خدمات شرکت مذکور موجب افزایش سرعت پیگیری مطالبات شده است. از سوی دیگر فرآیند تخصصی این شرکت و همچنین اختیارات به منظور تغییرات اقساط و یا کاهش جرایم تاخیر، افزایش رضایت‌مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

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 سعوقات، استعلام روزنامه رسمی و

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملا سیستمی و برخط می‌باشند که از مزیت‌های برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.

- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط با اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرآیند اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.
- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرم‌های ویژه‌ای دریافت می‌گردد.
- تهیه گزارش‌های کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع شده و گزارش واحدی 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.

۷-۳-۶۱- تحلیل کیفیت اعتباری

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری (ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانکها	سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به بانکها
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
درجه ۱- ریسک کم	۶۰,۷۰۰,۰۰۰	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۲,۲۹۳,۹۰۷	۲,۸۳۲,۲۹۳,۹۰۷	۲,۸۳۲,۲۹۳,۹۰۷	۲,۸۳۲,۲۹۳,۹۰۷	۲,۸۳۲,۲۹۳,۹۰۷
درجه ۲- ریسک متوسط	۱۱۱,۸۰۰,۰۰۰	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۵,۰۵۹,۹۶۷
درجه ۳- ریسک زیاد	۲۱,۸۲۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	۲۹۵,۳۲۱,۴۴۲	۲۵۰,۷۵۵,۷۳۰	۲۹۵,۳۲۱,۴۴۲	۲۵۰,۷۵۵,۷۳۰	۲۹۵,۳۲۱,۴۴۲
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	-	-	۱۴,۶۷۶,۰۳۷	۱۵,۶۹۱,۰۵۰	۱۴,۶۷۶,۰۳۷	۱۵,۶۹۱,۰۵۰	۱۴,۶۷۶,۰۳۷
جمع مبلغ ناخالص	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۲	۳,۲۱۴,۵۷۱,۸۱۷	۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۲	۳,۲۱۴,۵۷۱,۸۱۷	۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۲
ذخیره کاهش ارزش	-	-	۳۱۱,۱۱۴,۴۴۲	۲۶۲,۰۳۱,۰۷۲	۳۱۱,۱۱۴,۴۴۲	۲۶۲,۰۳۱,۰۷۲	۳۱۱,۱۱۴,۴۴۲
خالص مبلغ دفتری	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰	۲,۹۵۲,۵۴۰,۷۴۵	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰	۲,۹۵۲,۵۴۰,۷۴۵	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰

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

هه درصد از پرتفوی اعتباری بانک تحت تاثیر ریسک های ناشی از شیوع ویروس کرونا قرار داشته و این امر در محاسبات مربوط به تعیین کیفیت پرتفوی اعتباری بانک مد نظر قرار گرفته است. بانک در حال حاضر از مدل اهلیت و طرفیت سنجی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعطایی استفاده می نماید. همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد بر ریسک در حال توسعه می باشد.

هه سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

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

(ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به بانکها
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
جاری	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰
سررسید گذشته	-	-	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۵,۰۵۹,۹۶۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰
معوق	-	-	۱۶,۴۷۶,۷۶۷	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۱۶,۴۷۶,۷۶۷
مشکوک	-	-	۲۹۳,۵۲۰,۷۳۲	۳۱۳,۸۳۱,۰۰۶	۲۹۳,۵۲۰,۷۳۲
جمع مبلغ ناخالص	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۲	۳,۲۱۴,۵۷۱,۸۱۷	۴,۱۲۷,۴۸۳,۹۶۲
ذخیره کاهش ارزش	-	-	۳۱۱,۱۱۴,۴۴۲	۲۶۲,۰۳۱,۰۷۲	۳۱۱,۱۱۴,۴۴۲
خالص مبلغ دفتری	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰	۲,۹۵۲,۵۴۰,۷۴۵	۳,۸۱۶,۳۶۹,۵۲۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳-۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۲,۲۰۱,۲۱۵	۲,۲۸۲,۳۰۲	صکوک دولتی (اوراق اجاره دولتی)
۴,۴۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۱۴,۵۸۷,۲۳۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (افاد)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۶,۸۷۱,۶۷۵	اوراق منفعت دولت (مرابحه - اراد)
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی)
		اوراق مرابحه (سلامت)
		محصولات استراتژیک کشاورزی
۲۳,۷۸۸,۴۴۴	۱۶۹,۰۵۳,۹۷۸	جمع
		منتشره توسط شرکت‌های دولتی
۴,۹۹۹,۹۹۹	۲۲,۰۳۹,۵۹۵	اوراق استاندارد نفت خام
۴,۹۹۹,۹۹۹	۲۲,۰۳۹,۵۹۵	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
	۲۰۰,۰۰۰	اوراق مترو شهرداری تهران (مشارکت)
	۳۰۰,۰۰۰	اوراق اتوبوسرانی شهرداری تهران (مشارکت)
	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری شیراز (مشارکت)
	۲,۳۵۰,۰۰۰	اوراق قطار شهری اصفهان (مشارکت)
۱,۹۰۰,۹۹۸		صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
	۳,۷۲۱,۹۸۱	صندوق سرمایه گذاری اوج
	۴,۷۹۹,۱۰۷	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
	۵,۴۲۲,۴۸۵	صندوق سرمایه گذاری نگین رفاه
	۴۸۰,۵۰۵۴	صندوق سرمایه گذاری گنجینه امید
	۴,۹۸۵,۸۵۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسبان
	۹۹۲,۵۴۲	صندوق سرمایه گذاری امین آشنا ایرانیان
	۱,۵۰۰,۰۰۰	شرکت فولاد مبارکه (سلف)
۲,۸۴۵,۸۰۰	۳,۵۹۹,۱۰۰	اوراق فرزه پرشیا بانک لندن
		اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۵,۹۷۴	۵,۱۵۲	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۶,۲۵۲,۷۷۲	۴۱,۰۴۱,۲۷۲	جمع
۴۵,۰۴۱,۲۱۵	۲۴۲,۱۳۴,۸۴۵	جمع کل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
-	-	سپرده
۵۷,۸۱۳,۷۱۱	۵۶,۱۹۲,۶۱۹	اوراق مشارکت / صکوک
۲۹۷,۴۶۷	۲۲,۳۱۹	اوراق سهام سریع معامله
۷۳۴	۱۲,۵۱۸	اوراق سهام غیربورسی
-	-	املاک و مستغلات
۲۱۵,۲۷۱,۸۹۸	۲۵۱,۰۸۷,۸۷۸	کارخانه و تجهیزات
۳,۰۱۵,۲۳۲	۳,۰۷۴,۰۹۲	ضمانتنامه
۴۵,۸۴۴	۵۹,۱۲۷	چک
-	-	سفته
۵۴۸,۲۲۳,۰۳۳	۵۱۶,۹۱۱,۶۲۷	قرارداد لازم الاجرا
۴۲۲,۶۳۷,۶۷۱	۵۰۹,۳۵۹,۱۷۴	سایر
-	-	جمع وثایق مشتریان حقیقی
<u>۱,۲۴۷,۴۰۵,۵۹۰</u>	<u>۱,۳۲۶,۷۱۹,۳۵۴</u>	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
۳۹,۴۱۱,۹۰۷	۷۴,۳۳۵,۲۹۰	سپرده
۵,۰۸۸,۶۹۷	۳,۳۷۵	اوراق مشارکت / صکوک
۳۹,۲۵۹,۷۸۳	۲۰,۶۲۹,۶۰۶	اوراق سهام سریع معامله
۴۴,۰۲۴	-	اوراق سهام غیربورسی
۷۵,۰۴۷,۶۳۰	۹۲,۵۱۸,۳۲۸	املاک و مستغلات
۱۴,۹۲۰,۳۱۰	۳۰,۲۸۲,۹۱۲	کارخانه و تجهیزات
۳,۴۹۲,۵۳۸	۴,۱۷۱,۰۰۳	ضمانتنامه
-	-	چک
۴۹,۴۶۷,۹۱۷	۳۹,۲۵۸,۶۹۶	سفته
۶۴۵,۵۲۲,۶۶۲	۷۱۳,۴۲۳,۸۵۶	قرارداد لازم الاجرا
-	-	سایر
۸۷۲,۲۵۷,۳۶۸	۹۷۴,۶۲۲,۰۶۷	جمع وثایق مشتریان حقوقی
<u>۲,۱۱۹,۶۶۲,۹۵۸</u>	<u>۲,۳۱۱,۳۴۱,۴۲۱</u>	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰
۵۱ تا ۷۰	-	-
۷۱ تا ۹۰	-	-
۹۱ تا ۱۰۰	-	-
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-
جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
تا ۵۰ درصد	۶۸۲,۲۲۷,۷۳۹	۵۴۶,۷۱۳,۴۷۸
۵۱ تا ۷۰	۸۰,۵۵۳,۰۰۰	۵۵,۸۳۱,۷۴۳
۷۱ تا ۹۰	۳۳,۲۲۰,۴۱۴	۱۸,۵۶۶,۸۰۴
۹۱ تا ۱۰۰	۵۵,۳۰۴,۸۴۵	۸,۶۴۲,۰۴۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵۲,۴۷۱,۲۵۶	۱۵,۴۲۲,۴۲۴
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی	۸۲۱,۱۷۹,۵۵۳	۶۴۵,۱۷۶,۴۹۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
تا ۵۰ درصد	۷۴۵,۳۵۹,۶۱۳	۵۴۹,۶۷۰,۸۲۵
۵۱ تا ۷۰	۵۰,۴۳۰,۲۹۳	۸,۳۹۳,۵۵۷
۷۱ تا ۹۰	۲۸,۲۱۰,۰۳۲	۲۹,۵۳۶,۵۳۹
۹۱ تا ۱۰۰	۱۹,۱۹۵,۱۴۶	۴۳,۸۰۴,۶۵۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۴,۸۱۵,۳۱۹	۷۵,۱۴۸,۸۴۹
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی	۸۷۸,۰۱۰,۴۰۳	۷۰۶,۵۵۴,۴۲۷
جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۱,۳۵۱,۷۳۰,۹۳۰
جمع کل	۱,۹۰۳,۵۰۹,۹۵۶	۱,۴۶۵,۴۳۰,۹۳۰

* در این جدول اقسای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان گزارش شده و محاسبات بر اساس ارزش ترحیمی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

۸-۳-۶۱-ریسک تمرکز اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۱ الی ۲-۸-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۶۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

ارقام به میلیون ریال						
یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت و معدن	۴۵۱,۱۲۵,۵۲۴	۳۶۰,۲۸۷,۷۶۰	۸,۶۳۱,۹۶۰	۴,۸۵۱,۵۸۲	-	-
سکن	۳۷,۳۶۸,۲۰۱	۸۴,۱۳۶,۰۵۲	-	-	-	-
بازرگانی	۱۸۸,۸۴۰,۱۱۶	۱۷۴,۰۰۵,۱۹۴	۱,۸۷۱,۸۳۸	۱,۸۷۶,۱۵۹	۴۸۶,۲۲۵,۳۰۷	۵۸۴,۳۵۰,۶۴۹
خدمات	۵۸۵,۲۷۹,۳۸۹	۶۷۳,۹۱۰,۷۲۷	۲۱۹,۷۷۸,۶۴۷	۴۶,۸۶۲,۸۱۳	-	-
کشاورزی	۲۱۰,۶۳۸,۸۹۱	۳۴,۱۶۲,۸۲۵	-	-	-	-
بانک‌ها	۱۹۴,۳۲۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۸,۶۸۶,۴۹۹	۷,۹۳۳,۱۹۹	-	-
سایر	۲۳۵,۹۳۷,۹۳۵	۲۵,۲۲۸,۳۷۰	۳۰,۳۴۴,۴۵۹	۱۰,۶۹۶,۰۱۹	۳۲۵,۵۸۴,۸۷۹	۶۰۰,۱۰۵,۶۳۸
جمع	۱,۹۰۳,۵۰۹,۹۵۶	۱,۴۶۵,۴۳۰,۹۳۰	۲۶۹,۳۱۳,۴۰۳	۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۸۱۱,۸۱۰,۱۸۶	۶۴۴,۴۵۶,۳۷۷
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۱,۹۰۳,۵۰۹,۹۵۶	۱,۴۶۴,۳۵۰,۰۴۵	۲۵۸,۶۳۲,۸۱۲	۶۲,۲۹۲,۴۸۱	۳۲۵,۵۸۴,۸۷۹	۲۴۱,۳۱۲,۰۹۳
خارج از کشور	-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۸۰,۵۹۱	۹,۹۲۷,۲۹۱	۴۸۶,۲۲۵,۳۰۷	۴۰۳,۱۴۴,۱۸۴
جمع	۱,۹۰۳,۵۰۹,۹۵۶	۱,۴۶۵,۴۳۰,۰۴۵	۲۶۹,۳۱۳,۴۰۳	۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۸۱۱,۸۱۰,۱۸۶	۶۴۴,۴۵۶,۳۷۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
مانده	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		خودرو و قطعات
۵۰,۱۶۱,۶۰۳	۵۳,۹۴۱,۹۵۵	
۱۲۶,۳۰۲,۰۹۴	۱۱۶,۶۵۱,۳۰۲	صنایع معدنی و فلزی
۳۶,۰۹۶,۶۲۳	۶۸,۰۸۸,۲۰۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۵۸,۳۴۹,۴۴۵	۶۶,۱۷۳,۰۷۲	غذایی و دارویی
۳۶,۸۹۲,۵۶۹	۱۲,۰۹۸,۶۳۵	انرژی
۴۱۳		پیمانکاری
۳۸,۶۴۸	۱,۱۴۵,۴۹۵	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
		واسطه‌گری مالی
۵۲,۴۴۶,۳۴۵	۱۳۳,۰۲۶,۸۶۱	سایر
<u>۳۶۰,۲۸۷,۷۶۰</u>	<u>۴۵۱,۱۲۵,۵۲۴</u>	جمع تسهیلات
		سرمایه گذاری ها
		خودرو و قطعات
۲,۸۸۵,۳۸۹	۴,۹۴۳,۰۵۹	
۱,۳۲۶,۰۹۴	۲,۲۷۳,۳۸۷	صنایع معدنی و فلزی
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
		غذایی و دارویی
		انرژی
۱۴۰,۸۵۷		پیمانکاری
		مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
		واسطه‌گری مالی
۴۹۹,۲۴۲	۱,۴۱۵,۵۱۴	سایر
۴,۸۵۱,۵۸۲	۸,۶۳۱,۹۶۰	جمع سرمایه گذاری ها
<u>۳۶۵,۱۳۹,۳۴۲</u>	<u>۴۵۹,۷۵۷,۴۸۴</u>	جمع کل

*افشاء توزیع تعهدات بر اساس نوع صنعت، همزمان با ارتقاء سطح گزارش دهمی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح افشاء

اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

مانده تسهیلات در ۳۱ شهریور ۱۳۹۹		تسهیلات اعطایی طی دوره		عقود	
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۴۳.۶٪	۶۸۱,۴۷۰,۵۲۶	۴۴.۳٪	۲۴۱,۴۲۴,۵۶۵	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۲۷.۱٪	۴۲۳,۷۰۰,۲۰۱	۲۷.۵٪	۱۵۰,۱۰۴,۲۷۲	مشتریان حقوقی	
۷۰.۷٪	۱,۱۰۵,۱۷۰,۷۲۶	۷۱.۸٪	۳۹۱,۵۲۸,۸۳۷		جمع
۶.۸٪	۱۰۵,۵۷۸,۴۹۸	۶.۵٪	۳۵,۵۴۷,۸۶۱	مشتریان حقیقی	مشارکتی
۲۲.۵٪	۳۵۱,۱۳۸,۰۰۷	۲۱.۷٪	۱۱۸,۲۲۶,۷۷۲	مشتریان حقوقی	
۲۹.۲٪	۴۵۶,۷۱۶,۵۰۵	۲۸.۲٪	۱۵۳,۷۷۴,۶۳۳		جمع
۱۰۰٪	۱,۵۶۱,۸۸۷,۲۳۱	۱۰۰٪	۵۴۵,۳۰۳,۴۷۰		جمع کل

تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود مشارکتی (غیر مبادله ای) طبقه بندی شده است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۹-۳-۶۱ - 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 می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۹-۳-۶۱ الی ۳-۹-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

۹-۳-۶۱-۱ - جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۰۶/۳۱				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۴۲۹,۱۷۳	۲,۱۴۶,۸۲۶	۴۴,۰۷۳,۰۰۱	۱۹۴,۱۲۹,۳۳۶	۲۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۶,۱۱۲,۵۱۶	۳۸,۵۶۹,۵۱۱	۳۰۰,۲۳۱,۵۵۹	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۲۴۱,۰۱۳,۵۸۲	۳,۷۴۵,۳۷۳	۱۰,۹۷۹,۷۲۳	۲۰۷,۰۸۷,۲۸۸	۲۲۵,۲۳۰,۳۸۱	۵,۴۹۱,۶۱۲	۱۶,۰۹۸,۹۰۴	۳۰۳,۶۳۹,۸۶۳	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
۸۰,۷۹۹,۱۳۹	۱,۳۷۰,۴۱۷	۹,۵۸۳,۷۳۷	۶۹,۸۴۴,۹۸۵	۲۱۲,۱۷۳,۹۷۲	۳,۶۷۲,۹۷۸	۱۷,۳۰۸,۵۲۱	۱۹۱,۱۹۱,۴۵۲	وصول نقدی
۴,۵۱۷,۹۶۸	۹۷,۵۳۰	۸۰,۸۵۲۹	۳,۶۱۱,۹۱۹	۸۰,۴۶۰۱	۱۷,۳۴۶	۱۴۳,۸۱۱	۶۴۲,۴۴۴	وصول شده با تملیک دارایی
۳۳,۹۱۱,۰۶۵	۲۹۱,۷۵۶	۶,۰۹۰,۹۴۷	۲۷,۵۲۸,۳۶۲	۱۳۲,۱۰۸,۹۲۸	۹۹۰,۹۸۷	۱۴,۵۸۹,۵۷۰	۱۱۶,۵۲۸,۳۷۱	تسویه با تسهیلات جدید استیصال
.	سوخت شده
.	انتقال دین
.	بخشش جبرانم
۲۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۶,۱۱۳,۵۱۶	۳۸,۵۶۹,۵۱۱	۳۰۰,۲۳۱,۵۵۹	۲۲۵,۰۵۷,۲۶۵	۶,۹۲۱,۸۱۹	۲۲,۶۲۶,۴۹۲	۲۹۵,۵۰۹,۱۵۲	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری
۲۲,۴۳۵,۷۹۰	۱۴,۶۰۴,۹۲۱	۲۶,۱۲۱,۵۵۹	۱۳,۹۲۵,۶۳۶	۴۸,۵۶۷,۳۴۹	۲۸,۵۲۰,۵۵۷	صنعت
۸,۴۰۱,۸۳۴	۳,۱۸۵,۰۲۸	۵,۰۶۷,۰۷۰	۲,۲۰۷,۱۰۷	۱۳,۴۶۸,۹۰۳	۵,۳۹۲,۱۳۵	ساختمانی و مسکن
۱۵,۵۱۹,۶۹۸	۱۴,۸۱۲,۸۶۷	۱۶,۰۳۵,۹۵۶	۱۲,۹۰۵,۵۷۸	۳۱,۵۵۵,۶۵۵	۲۷,۷۱۸,۴۴۵	بازرگانی
۲۷,۸۵۳,۴۷۷	۱۲,۳۴۶,۴۷۰	۱۶,۵۷۲,۹۴۴	۸,۲۱۶,۱۰۰	۵۴,۴۲۶,۴۲۰	۲۱,۵۶۲,۵۷۱	خدمات
۹۵۶,۴۵۷	۷,۱۶۴,۱۰۳	۶۹۶,۵۲۲	۱,۳۵۳,۹۳۳	۱,۶۵۲,۹۷۹	۸,۵۱۸,۰۲۶	کشاورزی
-	-	-	-	-	-	بانک‌ها
۴۰,۷۶۰,۱۳۱	۱۷,۸۶۶,۰۳۳	۱۵۴,۴۸۲,۱۴۸	۲۱۵,۴۶۹,۶۹۹	۱۹۵,۲۴۲,۳۷۸	۲۳۳,۳۳۵,۷۲۲	سایر
۱۲۵,۹۲۷,۳۸۶	۷۰,۹۷۹,۴۲۲	۲۱۸,۹۸۶,۱۹۹	۲۵۴,۰۷۸,۰۴۳	۳۴۴,۹۱۳,۵۸۵	۲۳۵,۰۵۷,۴۶۵	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳-۹-۶۱- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۴۱۹	۱۰۸,۴۱۹	وسایط نقلیه
۳,۸۱۰,۷۴۸	۳,۷۴۹,۳۵۳	ملک مسکونی
۱,۲۹۷,۵۷۵	۱,۲۷۸,۹۱۸	زمین
۱,۷۲۲,۶۲۳	۱,۶۹۷,۸۵۶	ملک تجاری
۳,۳۰۵,۵۰۴	۲,۹۱۴,۸۸۵	کارخانه
۲,۶۶۹,۹۰۳	۲,۷۱۷,۴۷۷	تجهیزات
۲۱,۶۳۹	۲۱,۶۳۹	سهام
۳۳,۹۵۹	۳۳,۹۵۹	اثاثه
۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۱۲,۵۲۲,۵۰۷	جمع
		کاهش ارزش انباشته
۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۱۲,۵۲۲,۵۰۷	مجموع

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۵۷,۸۹۴,۸۰۶ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۹۰,۳۰۱,۳۸۲	۳,۲۲۳,۶۸۵,۰۶۹	۶۱-۷-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۱۹۱,۲۲۴,۱۱۱	۲۵۷,۸۹۴,۸۰۶	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۱- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عدم توانایی بانک در تامین وجوه به منظور پرداخت به موقع دیون اطلاق می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده‌ها را شامل می‌شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک، قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر 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
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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.

۴-۶۱- سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

- **سند اشتهای 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 اشتهای 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
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

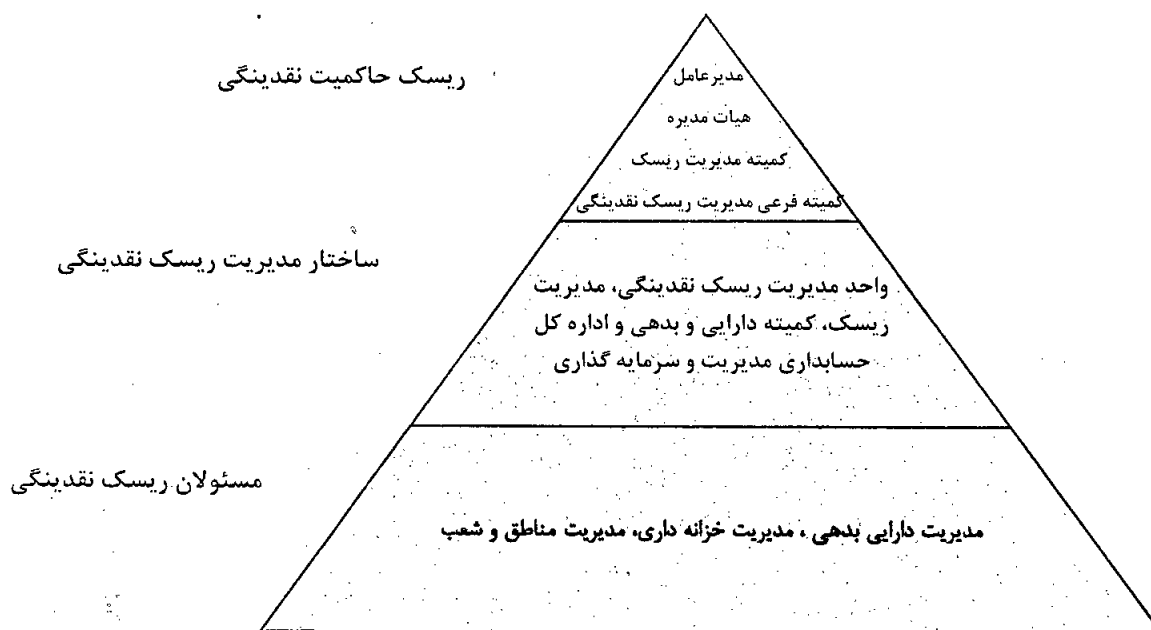
بحران اقتصادی و شیوع ویروس کرونا: باتوجه به الزام بانک مرکزی به توقف سه ماهه در دریافت اقساط تسهیلات قرض‌الحسنه و بخش‌های آ سیب دیده از این بیماری، مدیریت ریسک اقدام به شناسایی تاثیرات این امر بر گردش نقدینگی بانک نموده است. مطابق بررسی‌های صورت گرفته بانک ذخایر نقدینگی کافی برای مقابله با ریسک‌های نقدینگی ناشی از شیوع ویروس کرونا را داشته و این ذخایر بانک به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد.

۳-۴-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بخشنامه شماره ۹۶/۲۵۱۰۸۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۹ بانک مرکزی، بر لزوم ایجاد ساختار استاندارد مدیریت ریسک نقدینگی تاکید نموده است. کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در ذیل کمیته مدیریت ریسک ایجاد شده است. مصوبات کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در صورت تصویب کمیته ریسک (به علت نقش ارتباطی ریسکها) قابل اجرا خواهد بود. اعضا و وظایف کمیته مطابق با بخشنامه بانک مرکزی طراحی شده است. 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:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شکل (۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت



۴-۴-۶- 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 و نرخ سود، 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 اشتباهی ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتباهی ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان سبب 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(۴) نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در کل بانک مورد پایش قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به کل دارایی‌ها در بخش ریال و ارز"، "دارایی‌های با قابلیت نقد شوندگی سریع به بدهی دیداری در بخش ریال و ارز"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از جمله نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.

(۵) برنامه مقابله با بحران: با توجه به پیش بینی وضعیت نقدینگی در آینده و همچنین تغییرات نرخ سود، سناریوهای مختلفی جهت مقابله با بحران طراحی می‌شود. برخی از منابع اصلی بحرانهای نقدینگی که وارد مدل می‌شوند عبارتند از:

- تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سریعاً نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره‌ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرند.
- تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار دهد.
- تغییرات نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تأثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده‌ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ می‌گردد.
- تغییرات ترازنامه: حرکت زیرخط ترازنامه می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد. کلیه تعهدات و ضمانت نامه‌های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه‌ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می‌شود.
- وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هریک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می‌یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها و خطوط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره‌ای بررسی و پایش شده و براساس نتایج بررسی‌ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. در بانک ملت از شاخصهای نقدینگی کم‌کم (نسبت‌های کم‌کم) به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم استفاده می‌شود.
- سایر ریسک‌هایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد: از جمله ریسک‌های عملیاتی مانند قطعی سیستم‌های الکترونیک بانک که می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می‌گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی

شده است. برنامه مذکور در برگیرنده چند بعد می‌باشد:

- کمیته‌های نقدینگی: کمیته‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده‌اند. اعضای این کمیته‌ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است. کمیته‌های مذکور در صورت لزوم در کلیه سطوح سازمان ایجاد خواهند شد.

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

- تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده‌گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق ضمانت شده صادره و همچنین میزان تعهدات تعیین می‌گردد. حدود اعتباری با بانکهای مختلف در مدیریت ریسک تعیین می‌گردد. حدود مذکور پس از تایید کمیته‌های ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه‌داری بانک و سایر ادارات مرتبط در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می‌نماید.

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

- پیش بینی جریان ورودی تسهیلات: میزان اقساط دریافتی و جریان ورودی تسهیلات با توجه به روندهای مشابه، رفتارهای تاریخی مشتریان و همچنین شرایط مختلف اقتصادی 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 - هریشن 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.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده ها 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 دوزه‌ای شاخص‌های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- مدیریت خزانه‌داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنشهای عمده را نظارت می‌نماید.
- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه‌های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی، نقدینگی بانک را مدیریت می‌نمایند.
- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای نظارتی بانک (حسابرسی داخلی) کنترل می‌شود.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)	۲۸۲,۳۵۴	۶۷,۸۶۵,۳۶۵
مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)	۴۳,۷۲۵,۱۵۸	۲۶,۰۰۱,۴۴۹
مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)	۱۹۲,۲۴۸,۳۸۴	۱۱۱,۹۴۴,۵۰۰
مانده صندوق ریالی	۱۰,۲۶۲,۸۷۲	۹,۴۵۲,۸۹۰
مانده صندوق ارزی	۳۸,۱۱۹,۴۸۳	۲۳,۱۴۳,۷۲۱
اوراق منتشر شده توسط دولت	۲۱۲,۲۹۳,۵۷۳	۴۰,۲۸۸,۴۴۳
اوراق بهادار خریداری شده از بانکها	۳,۵۹۹,۱۰۰	۲,۸۴۵,۸۰۰
مطالبات بابت شاپرک	۵,۸۵۵,۴۴۱	۶۴,۰۲۳
جمع ذخایر نقدینگی	۵۰۶,۳۸۷,۳۶۶	۲۹۱,۵۰۶,۱۹۱

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۶.۶	۷.۷	۹.۷	۵.۰	۸.۷
۱۰.۹	۱۳.۷	۲۲.۰	۷.۳	۱۲.۸
۱۰.۱	۱۲.۷	۲۰.۰	۶.۲	۱۳.۱
۱۰.۹	۱۱۳	۱۶۸	۸۵	۱۰۳
۴۰.۶	۳۷۶	۴۰۸	۳۴۸	۴۰.۷
۵۳.۵	۵۶.۷	۹۶.۶	۲۴.۱	۵۶.۶

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بزرگ معامله نقدی فعلی می‌باشد.

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده متک‌ها، اوراق بدون انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و نمانده‌هایی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

*** سپرده‌های قرار شامل سپرده‌هایی می‌باشند که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس‌انداز و ...

تخمین نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال و ارز می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۲-۴-۶۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	گسترش یک ماهه	بین ۱۱ ماهی ۱۳۹۸	بین ۱۲ ماهه ۱۱ ماهی ۱۳۹۸	۱۱ ماهی ۱۳۹۸	۱۲ ماهه ۱۱ ماهی ۱۳۹۸	بین سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد						
۱۷۵,۵۸۲,۳۵۲	۱۷۵,۵۸۲,۳۵۲					
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۸۱۶,۹۸۸,۰۹۲	۵۸۲,۵۹۸,۷۳۴					
مطالبات از دولت						
۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵		۱۲۱,۷۲۶,۵۵۹				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۲۱۰,۷۰۱,۱۷۹,۵۶۴	۳۲۱,۱۵۵,۶۱۱	۵۸۷,۲۶۲,۳۹۸	۳۵۰,۹۱۲,۶۹۱	۲۲۸,۵۲۰,۳۲۶	۳۲۱,۱۵۵,۶۱۱	۱,۷۰۰,۷۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۱,۷۰۹,۱۸۹,۹۵۶	۱۲۹,۲۲۵,۲۱۲	۶۷۸,۰۰۲,۳۲۵	۵۱۲,۷۱۹,۸۶۰	۱۷۲,۶۱۳,۳۸۹	۱۲۹,۲۲۵,۲۱۲	۲,۶۲۸,۱۶۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲۶۸,۳۱۳,۴۰۲						
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۵۵,۲۶۲,۹۱۱						
سایر حساب‌های دریافتی						
۳۰,۶۶۶,۱۲۹						
دارایی‌های ثابت مکتوب						
۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲						
دارایی‌های نامشهود						
۱۷,۲۲۵,۳۸۷						
سپرده قانونی						
۲۷۵,۸۴۷,۸۹۶						
سایر دارایی‌ها						
۶۰,۳۹۲,۲۴۵						
۱,۸۵۱,۳۲۰,۳۳۴	۲,۲۲۸,۹۲۶	۱,۵۷۳,۸۱۸,۰۶۷	۹۰۵,۶۲۲,۵۵۱	۶۰۲,۳۳۲,۸۱۵	۱,۱۳۹,۳۶۶,۹۱۰	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۲
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۵۲,۸۶۶,۲۹۹		۵۲,۸۰۰,۷۲۷			۲۲,۱۳۳,۲۰۲	۵۹۸,۳۲۷,۱۴۸
سپرده‌های مشترک‌المنافع						
۳۵,۱۶۰,۳۰۲		۳۸۶,۱۷۶,۹۵۰	۶۶,۸۰۲,۵۶۷		۱,۰۵۷,۱۲۶,۹۱۶	۱,۶۰۵,۳۲۴,۰۴۶
سودسپیم پرداختی						
۱,۲۶۷,۰۷۱						۱,۲۶۷,۰۷۱
اوراق بدهی						
ذخیره مالیات عملکرد						
		۲۷,۳۶۲,۱۲۰				۲۷,۳۶۲,۱۲۰
ذخیره و سایر بدهی‌ها						
۱۹,۵۰۲,۲۶۱	۹۹۸,۱۲۳,۶۱۵	۶۱,۴۰۵,۵۳۱				۱,۰۷۹,۰۳۳,۴۱۷
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگامی کارکنان						
۲۷,۱۷۶,۶۵۰						۲۷,۱۷۶,۶۵۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری						
۳۶,۱۲۵,۳۸۱		۹۳۸,۲۱۳,۷۱۵	۱۷,۶۸۲,۳۲۹	۱,۰۷۰,۶۵۲,۹۵۵	۲۱۵,۲۲۶,۰۷۸	۳,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷
۲۵۲,۳۵۸,۲۶۲	۹۹۸,۱۲۳,۶۱۵	۱,۹۳۳,۶۶۳,۰۰۲	۸۴,۴۸۵,۰۰۶	۱,۰۷۰,۶۵۲,۹۵۵	۱,۱۱۰,۸۸۲,۷۲۶	۵,۲۵۰,۸۶۷,۸۷۰
جمع بدهی‌ها و سپرده‌ها						
۴۲۹,۳۷۷,۴۲۲						۴۲۹,۳۷۷,۴۲۲
جمع حقوق صاحبان سهام						
جمع خروچی نقدی ناشی از اقلام زیر خط						
۶۸۲,۶۲۵,۶۹۷	۹۹۸,۱۲۳,۶۱۵	۱,۹۳۳,۶۶۳,۰۰۲	۸۴,۴۸۵,۰۰۶	۱,۰۷۰,۶۵۲,۹۵۵	۱,۱۱۰,۸۸۲,۷۲۶	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۲
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط						
۱,۵۹۷,۹۶۱,۸۷۰	(۹۹۳,۷۷۶,۶۸۹)	(۳۵۹,۶۴۵,۳۳۶)	۸۲۱,۱۵۷,۵۳۵	(۶۶۷,۷۲۱,۱۲۰)	۳۸,۶۸۲,۱۸۲	۲۸,۶۸۲,۱۸۲
شکاف انباشته						
۲۲۶,۶۶۲,۶۲۲	(۱,۱۷۱,۳۹۹,۳۲۶)	(۱۷۷,۷۲۲,۶۲۷)	۱۸۱,۹۲۰,۵۸۸	(۶۳۹,۲۳۶,۹۵۶)	۳۸,۲۸۲,۱۸۲	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد						
۴۲۲	۲,۷۵-	۱,۰۰-	۲,۲۷	۱,۸۵-	۰,۰۸	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد						
۱,۱۸	۲,۲۴-	۰,۲۹-	۰,۵۰	۱,۷۷-	۰,۰۸	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد						
۵,۹۸	۳,۷۲-	۱,۳۵-	۳,۰۷	۴,۵۰-	۰,۱۱	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد						
۱,۶۰	۲,۳۸-	۰,۶۷-	۰,۶۸	۲,۲۹-	۰,۱۱	

* سپرده‌های مشترک شامل سپرده‌های ديداری، پس انداز و مشابه و سایر سپرده‌ها می‌باشد.

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق باداشت شماره ۱-۷-۶۱-۷۱ می‌باشد.

*** سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق باداشت شماره ۱-۷-۶۱-۷۱ می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

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

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
۲۵,۹۹۴,۵۶۱	۷,۵۳۴,۰۱۱	۲۰۵,۹۶۹,۱۳۵	۱۰۸,۷۱۶,۷۵۵	-	۵۰,۱۲۲,۶۶۷	۵۹۸,۳۳۷,۱۲۸	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری
۳۹۱,۰۶۰,۹۹۱	-	۳۱۲,۳۴۲,۱۷۰	۱۴۵,۵۰۸,۹۹۴	۴,۳۱۸,۰۹۸	۷۵۲,۱۶۲,۷۸۴	۱,۶۰۵,۳۴۴,۰۳۶	سپرده‌های مشتریان
	۱۹,۹۳۶,۵۵۳	۶۵۶,۷۸۴,۷۵۴	۷۳,۶۵۶,۷۰۹	۲۵,۵۵۶	۱۲۰,۳۷۹,۸۲۲	۸۷۰,۷۸۳,۴۰۴	اوراق بدهی
۶۱۶,۲۰۲,۹۶۴	-	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳	۱۲,۸۴۲,۳۶۹	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۲,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
							حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱,۰۲۳,۲۶۰,۵۱۴	۲۷,۴۷۰,۵۶۴	۲,۰۹۸,۳۹۸,۹۶۲	۲۴۰,۷۲۴,۷۲۷	۷۱۲,۴۱۵,۴۹۸	۹۵۴,۴۴۲,۵۸۰	۵,۱۶۶,۷۱۳,۸۴۵	جمع

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
۴۶,۲۰۱,۴۷۰	۳,۶۵۱,۴۴۳	۳۹۷,۴۶۲,۵۵۷	۶,۶۲۱,۴۵۲	-	۲۲,۰۶۱,۸۹۵	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۵,۵۲۲,۶۶۲	-	۳۱۲,۳۴۲,۱۷۰	۶۲,۴۹۴,۹۸۸	۲۴,۰۸۸,۰۹۰	۷۵۱,۸۶۹,۲۸۱	۱,۱۸۶,۳۳۷,۱۹۲	سپرده‌های مشتریان
							اوراق بدهی
۲۹۵,۵۲۶,۳۵۷	۴۴,۴۱۷,۹۱۰	۳۰۵,۸۲۰,۵۷۳	۷,۷۴۳,۰۵۴	۱۰,۴۲۴	۴۱,۷۲۴,۰۱۵	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۹,۱۹۹,۱۲۴	-	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳	۱۲,۸۴۲,۳۶۹	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۸۶,۴۵۹,۶۲۳	۴۸,۰۶۹,۳۵۳	۱,۷۲۸,۹۲۸,۲۰۳	۸۹,۷۰۱,۷۶۲	۷۴۲,۱۷۰,۳۵۸	۸۴۷,۴۴۲,۴۸۹	۳,۸۵۲,۷۷۱,۷۸۹	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		۷۵,۰۵۲,۲۴۸	۲۸,۰۶۰,۷۷۱	-	۶,۴۶۹,۲۵۰	۳۳,۰۸۸,۲۱۵	۷,۵۲۴,۰۱۱	-
سپرده‌های مشتریان		۲۳۱,۳۲۵,۳۲۷	۱۱۸,۳۰۰,۴۸۴	۴,۳۱۸,۰۹۸	۱۰۸,۷۱۶,۷۵۵	-	-	-
لوراق بدهی		-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۵-۱	۸۷۰,۷۸۳,۴۰۴	۱۲۰,۳۷۹,۸۲۲	۲۵,۵۵۶	۷۲,۶۵۶,۷۰۹	۶۵۶,۷۸۴,۷۵۴	۱۹,۹۳۶,۵۵۳	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری		۴۲۸,۱۴۴,۹۶۳	۱۶,۷۴۲,۹۸۳	۳۰,۹۶۴,۷۰۸	-	-	-	۳۸۰,۴۳۶,۲۷۲
جمع		۱,۶۰۵,۳۱۵,۹۵۲	۲۸۳,۴۸۵,۰۷۰	۳۵,۳۰۸,۳۶۲	۱۸۸,۷۴۲,۷۱۴	۶۸۹,۸۷۲,۹۶۹	۲۷,۴۷۰,۵۶۴	۳۸۰,۴۳۶,۲۷۲

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		۳۱,۷۵۹,۷۲۴	۱۰,۷۶۹,۱۲۸	-	۶,۶۲۱,۴۵۲	۱۰,۶۱۳,۴۰۹	۳,۶۵۱,۴۴۲	۱۰۴,۲۹۳
سپرده‌های مشتریان		۹۷,۴۰۱,۰۰۰	۴۵,۵۴۶,۴۲۳	۲۰,۶۳,۷۱۲	۴۹,۷۹۰,۸۶۵	-	-	-
لوراق بدهی		-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۵-۱	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	۴۱,۷۲۴,۰۱۵	۱۰,۴۲۴	۷,۷۴۳,۰۵۴	۳۰,۵۸۳,۰۵۷	۴۴,۴۱۷,۹۱۰	۲۹۵,۵۲۶,۳۵۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری		۱۹۰,۸۳۴,۸۳۶	۷,۶۲۸,۶۴۵	۱۰,۶۶۷,۰۲۷	۲,۴۴۴,۲۲۲	-	-	۱۷۰,۰۹۴,۹۴۲
جمع		۱,۰۱۵,۲۴۷,۸۹۳	۱۰۵,۶۷۸,۲۱۰	۱۲,۷۴۱,۱۶۳	۶۶,۵۸۹,۵۹۲	۳۱۶,۴۴۳,۹۸۳	۴۸,۰۶۹,۳۵۳	۴۶۵,۷۲۵,۵۹۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

طراحی برنامه اقتضایی: در بانک ملت برنامه اقتضایی با توجه به موارد فوق طراحی می‌گردد. در ذیل مهمترین کاربردهای برنامه اقتضایی در بانک آورده شده است:

- ۱- آموزش: به مدیران و کارکنان بانک آموزش‌هایی در مورد اینکه سایر ریسکها مانند ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار چه تاثیراتی بر نقدینگی بانک دارند داده می‌شود.
- ۲- راه اندازی کمیته‌های اقتضایی: کمیته‌های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده‌اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده‌اند.
- ۳- طراحی سند اشتباهی ریسک نقدینگی و مراقبت از آن: سند مذکور توسط هیات مدیره تصویب می‌شود و کلیه واحدهای موثر در مدیریت نقدینگی از 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 فیلدهای مختلف مانند نرخ سود سپرده و ... در سطح بانک مدیریت مناطق و شعب می‌باشد.

۵-۶۱- ریسک بازار

۱-۵-۶۱- تعریف ریسک بازار

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

انواع ریسک بازار:

انواع ریسک بازار که در بانک ملت به آنها پرداخته می شود 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 می شود:

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می شود. 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 می باشند.

ریسک نرخ ارز: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز ریسک نرخ ارز گفته می شود.

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می باشد:

- 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 می باشد.

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

۲-۵-۶۱- سیاستها و رویههای مدیریت ریسک بازار

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

لازم به ذکر است با توجه به تغییرات اقتصادی در سطح بین الملل و اقتصاد کلان و با عنایت به ملحوظ نظر قرار دادن شرایط ویژه کشور از بعد اقتصادی و ژئوپلتیک و همچنین تبعات و آثار شیوع ویروس کرونا در سطح جهان و کشور خاصه از منظر اقتصادی و تاثیر بر محیط کسب و کار، واحد ریسک بازار، آثار شرایط جدید اقتصادی را در تحلیل‌های خود لحاظ نموده و شرایط به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می‌باشد. در این ارتباط، گزارش‌های لازم به قید فوریت تقدیم هیات مدیره و ادارات ذی مدخل، قرار می‌گیرد. همچنین، پورتفوی ارزی بانک نیز تحت تاثیر تصمیمات متخذه از سوی بانک مرکزی در ارتباط با نرخ تسعیر، قرار می‌گیرد.

۳-۵-۶۱- روش سنجش ریسک بازار

شاخص‌های اندازه‌گیری ریسک اولین بار از طریق مطالعات شاخص‌های پراکندگی آماری محاسبه گردیدند و از آن به بعد روشهای جدیدتری از جمله ریسک نامطلوب (Downside Risk): استفاده از دیرش (Duration) جهت محاسبه حساسیت ارزش اوراق قرضه و در نهایت ارزش در معرض خطر معرفی شدند که همگی از روشهای آماری استفاده می‌نمایند. روش مورد استفاده در انجام محاسبات تحلیل حساسیت و پارامترها و مفروضات عمده آن به شرح ذیل می‌باشد:

ارزش در معرض خطر (VaR)

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

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

جذابیت‌های ارزش در معرض خطر

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- 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 داراییها 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.

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 کواریانس 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.

مطابق ادبیات ریسک، استفاده از روش فوق، ارزش منصفانه‌داریها و بدهیها را به طور کامل منعکس می‌نماید.

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 دارائیها و فاکتورهای ریسک در نظر نمی‌گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت‌های اختیار معامله و ترکیبات مختلف فاکتورهای ریسک قابلیت استفاده دارد.

شبیه سازی مونت کارلو

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

تعیین ارزش در معرض ریسک این اطمینان را به سرمایه‌گذار می‌دهد که با نگهداری مبلغ مناسب سرمایه 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 می‌گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانک‌ها الزامی کرده است.

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری
تغییر تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تغییر تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۳۰,۰۰۰	(۷۰+ و ۱۰-)	۱۰۰,۰۰۰	(۷۶+ و ۵۵-)	سرمایه گذاری در سهام سریع‌المنافذ
-	-	۲,۸۴۵,۸۰۰	-	اوراق بهادار ارزی
-	-	۴۰,۲۸۸,۴۴۳	-	اوراق مشارکت بخش دولتی
-	-	۱,۹۰۰,۹۹۸	-	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
-	-	۵,۹۷۴	-	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
-	-	۴۵,۱۴۱,۲۱۵	۱۰,۵۰۰	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۳۰,۰۰۰	-	۴۵,۱۴۱,۲۱۵	۱۰,۵۰۰	جمع

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت داراسها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ون کوه	لیبر ترکیه	بن ژاپن	درهم امارات	یوان چین	سایر ارزها
۹ موجودی نقد	۲۶۶,۴۲۲,۸۳۹	۹۱۶,۴۰۱,۴۰۴	۱,۴۸۵,۳۸۲	۱,۱۷۰,۶۷۰	۱۸,۷۵۷,۲۴۹,۱۰۴	۵۵۴,۱۰۹,۸۹۷	۱,۳۴۷,۲۸۴,۷۳۸	۷۴,۷۲۷,۳۴۹	۱۲۹,۸۸۵,۴۹۷	
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۵۹۳,۹۷۰	۷۱۵,۵۹۵,۱۱۰	۱۸	۱۸	۳,۶۰۳,۹۶۹,۷۷۱,۳۴۴	۴۴۴,۷۶۷,۰۰۰	۸,۵۵۵,۲۱۵,۴۹۴	۲,۱۸۶,۱۸۰,۴۹۰	۲,۲۴۰,۴۲۱,۱۳۹	
۱۲ تسهیلات دولتی	۹۵۷,۷۵۶,۷۰۶	۱۳,۴۴۶,۶۷۸,۶۱۱					۱,۶۶۶,۳۱۹,۰۲۵	۴۴,۱۹۵,۷۶۱	۱۲,۹۰۷,۶۸۹,۷۳۳	
۱۳ تسهیلات غیردولتی	۵۴۱,۶۷۱,۲۴۱	۱,۶۱۸,۴۱۵,۰۷۲	۳,۴۹۶,۵۲۳	۲,۷۷۶,۸۶۷	۲۴۸,۶۱۲,۸۷۶,۸۷۵	۱۳۰,۵۶۰,۵۴۹	۱,۷۱۹,۸۴۱,۷۷۷	۳,۴۷۰,۸۸۱,۳۷۷	۶,۶۹۰,۳۶۰	
۱۴ سرمایه گذاری در اوراق بهادار		۳۷,۹۰۰,۰۰۰				۳۵۹,۱۰۰				
۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۲۸,۹۰۰,۹۰۰								
۱۶ سایر حساب های دریافتی	۴,۲۴۷,۶۱۲	۲۲,۹۳۸,۷۰۵	۳۲۴				۴,۶۸۶,۵۸۷			
۱۹ سپرده قانونی					۴۶۰,۴۰۴,۴۱۰	۲,۴۴۵,۰۳۲				
۲۰ سایر دارایی ها	(۳۳,۴۹۹,۰۴۷)	(۴۰۲,۷۴۵,۴۱۱)	۴۷,۱۶۵	۱,۴۱۰,۸۰۷	(۱۰۷,۲۶۶,۰۴۲,۷۵۸)	(۳۵۵,۹۳۲,۰۷۷)	(۱,۳۶۶,۰۴۲,۳۴۵)	(۱,۷۰۳,۸۱۶,۸۱۱)	(۳۵۸,۷۸۶,۷۴۸)	
جمع دارائیهای ارزی	۱,۷۷۷,۱۹۳,۳۲۲	۱۶,۵۴۷,۹۹۲,۵۸۱	۵۰,۲۹۰,۳۹۵	۵,۳۵۸,۳۶۲	۳,۸۳۲,۹۵۴,۰۰۳,۴۲۵	۹۲۰,۸۴۶,۶۰۱	۱۱,۹۲۷,۴۰۵,۲۹۶	۴۰,۷۱۷,۷۱۳,۱۶۶	۱۴,۹۲۵,۹۰۹,۸۸۲	
۵۵ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴,۵۷۴,۳۰۳	۱,۵۶۸,۱۱۲,۶۶۸			۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲	۸۲۵,۸۸۱	۱۹,۸۴۰,۶۲۵	۳۴۹,۱۰۷	۹,۱۳۰,۸۷۱,۰۲۷	
۵۵ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۱۴۲,۱۲۲,۶۱۰	۸۶۹,۱۹۹,۴۳۵	۵۰۱,۲۵۲			۴,۳۰۸,۵۱۰	۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰	۱۵۰,۶۹۷,۴۸۱	۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶	
۵۵ سایر تعهدات	۱۰,۳۶۰,۳۲۹,۹۶۵	۳,۳۰۶,۶۱۷,۴۳۵							۴,۴۴۵,۱۹۸,۰۳۳	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱,۱۷۲,۷۲۹,۸۷۹	۵,۷۴۳,۹۲۹,۵۳۸	۵۰۱,۲۵۲		۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲	۵,۱۳۴,۳۹۱	۵۸۰,۲۸۰,۴۷۵	۱۵۱,۰۴۶,۵۸۸	۱۳,۷۸۸,۲۲۲,۴۷۷	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۴۹۹,۲۳۳,۲۰۱	۲۲,۲۹۱,۹۲۲,۱۱۹	۵,۵۳۰,۶۴۷	۵,۳۵۸,۳۶۲	۳,۸۳۲,۱۰۷,۹۷۹,۲۰۷	۹۲۵,۹۸۰,۹۹۲	۱۲,۵۰۷,۶۸۵,۷۷۱	۴,۲۲۲,۷۵۹,۷۵۴	۲۸,۷۱۴,۱۲۲,۳۵۹	
معادل ریالی جمع ذائیهی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۳۱۸,۵۵۲,۶۹۰	۲,۸۵۳,۱۵۲,۹۶۳	۷۷۸,۹۹۲	۶۴۰,۱۴۰	۳۵۶,۵۳۰,۶۷۲	۱۳,۲۳۰,۵۰۱	۱۲,۸۰۲,۸۵۶	۷۲,۸۵۳,۴۱۶	۴۶۱,۸۰۸,۱۱۶	۲۷,۹۲۴,۶۷۵
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۷,۲۶۶,۲۵۹)	(۴,۱۱۸,۰۰۰,۷۵۵)	(۱,۰۶۴,۴۷۸)	(۲۱,۴۲۰)	(۳,۱۸۲,۷۲۸,۷۶۸)	(۳۴,۴۸۱,۵۸۳)	(۱۰۶,۰۵۵,۶۸۲)	(۷۰,۴۹۱,۸۴۴)	(۴۲۱,۲۴۹,۶۳۷)	
۲۲ سپرده های مشتریان	(۱۷۷,۰۷۰,۶۳۵)	(۸۱۹,۰۸۰,۹۵۴)	(۳۴۲,۲۵۱)	(۵۸۱,۱۸۷)	(۳,۲۷۸,۶۶۴,۹۳۷,۲۷۸)	(۱۴۹,۱۹۵,۴۰۳)	(۲,۸۰۷,۱۴۵,۴۷۳)	(۶۶۷,۶۹۶,۷۲۰)	(۱,۱۵۴,۰۹۴,۴۶۷)	
۲۵ ذخایر و سایر بدهی ها	(۸۴۱,۳۰۰,۵۴۴)	(۵,۵۶۵,۴۵۵,۵۸۳)		(۱)	(۱۹۳,۵۵۰,۷۳۲,۹۶۲)	(۱۸,۳۵۹,۳۰۹)	(۲,۶۸۴,۷۸۶,۰۰۵)	(۴۴,۵۳۸,۴۱۶)	(۱۲,۲۰۷,۴۱۸,۹۳۱)	
۲۷ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۳۳,۴۵۴,۷۶۰)	(۱,۱۶۸,۸۷۳,۶۷۸)			(۱۸,۲۷۷,۲۹۷)	(۸۱,۰۸۷)	(۹,۸۱۶,۹۸۵)	(۶۲۱,۴۹۶,۷۷۳)		
جمع بدهیهای ارزی	(۱,۳۴۹,۰۹۲,۱۹۷)	(۱۱,۶۷۱,۴۱۰,۹۷۰)	(۱,۳۰۶,۷۲۹)	(۶۰۲,۶۰۸)	(۳,۵۷۵,۴۱۶,۷۷۶,۲۰۵)	(۲۰۲,۱۱۷,۳۸۲)	(۵۶,۰۷۸,۰۱۴۵)	(۱,۴۰۴,۲۲۱,۷۵۳)	(۱۳,۷۸۲,۷۶۲,۹۳۵)	
۵۵ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	(۴,۵۷۴,۳۰۳)	(۱,۵۶۸,۱۱۲,۶۶۸)			(۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲)	(۸۲۵,۸۸۱)	(۱۹,۸۴۰,۶۲۵)	(۳۴۹,۱۰۷)	(۹,۱۳۰,۸۷۱,۰۲۷)	
۵۵ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	(۱۴۲,۱۲۲,۶۱۰)	(۸۶۹,۱۹۹,۴۳۵)	(۵۰۱,۲۵۲)			(۴,۳۰۸,۵۱۰)	(۵۶۰,۴۳۹,۸۵۰)	(۱۵۰,۶۹۷,۴۸۱)	(۲۱۲,۱۵۳,۴۱۶)	
۵۵ سایر تعهدات	(۱۰,۳۶۰,۳۲۹,۹۶۵)	(۳,۳۰۶,۶۱۷,۴۳۵)							(۴,۴۴۵,۱۹۸,۰۳۳)	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱,۱۷۲,۷۲۹,۸۷۹)	(۵,۷۴۳,۹۲۹,۵۳۸)	(۵۰۱,۲۵۲)		(۱۵۳,۹۷۵,۷۸۲)	(۵,۱۳۴,۳۹۱)	(۵۸۰,۲۸۰,۴۷۵)	(۱۵۱,۰۴۶,۵۸۸)	(۱۳,۷۸۸,۲۲۲,۴۷۷)	
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲,۵۶۱,۸۲۲,۰۴۶)	(۱۱,۸۰۷,۹۸۲)	(۶۰۲,۶۰۸)	(۱,۸۰۷,۹۸۲)	(۳,۵۷۵,۵۷۰,۷۵۲,۰۸۷)	(۳,۰۷۳,۲۵۱,۷۷۳)	(۶,۱۸۸,۰۸۴,۶۲۰)	(۱,۵۵۵,۲۶۸,۳۴۱)	(۲۷,۵۷۰,۹۸۵,۴۱۱)	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال	(۲۸۱,۸۰۰,۴۲۸)	(۲,۴۴۶,۵۷۸,۹۲۶)	(۷۱۹,۹۹۱)	(۲۵۶,۶۵۴)	(۳,۴۸۵,۳۰۲,۰۷۲)	(۲,۹۷۳,۴۴۰)	(۶,۴۴۸,۰۰۱)	(۱,۵۵۵,۲۶۸,۳۴۱)	(۴۲۱,۲۴۹,۶۳۷)	(۲۱,۸۶۱,۱۲۹)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۳۸۸,۱۰۱,۱۲۵	۴,۸۷۶,۵۸۱,۶۱۱	۳,۷۲۲,۶۶۵	۴,۷۵۵,۷۵۴	۲۵۷,۵۳۷,۲۲۷,۱۰۰	۷۱۸,۷۲۹,۲۱۸	۶,۳۱۹,۶۰۱,۱۵۱	۲,۶۶۷,۴۹۱,۴۱۳	۱,۱۴۳,۱۴۶,۹۴۸	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - میلیون ریال	۳۶,۷۵۲,۲۶۱	۶۰۶,۵۴۷,۰۲۸	۵۴۴,۳۳۸	۵۶۸,۱۴۹	۲۱,۶۷۷,۶۰۰	۱۰,۲۴۷,۰۶۱	۶,۳۵۴,۸۵۵	۲۶,۹۳۰,۶۹۳	۱۸,۳۸۵,۱۸۲	۶۰,۶۳,۵۴۶
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - درصد	۱۰٪	۱۶٪	۰,۱٪	۰,۳٪	۶٪	۳٪	۷٪	۷٪	۵٪	۲٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - درصد	۱۴٪	۲۲٪	۰,۳٪	۰,۳٪	۸٪	۴٪	۱۰٪	۷٪	۷٪	۲٪

۵-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مب ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای تمامی ارزها در صورت مثبت بودن وضعیت باز ، حداکثر ۳۵ درصد و در صورت منفی بودن ، حداکثر ۳۰ درصد سرمایه پایه هواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاتر بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی با حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادلات با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

بانک ملت (سرتک سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	قرانک سوئیس	ون کزه	لیبر ترکیه	بن زاپن	درهم امارات	یون چین	سایر ارزها
۹	۱۷۳.۸۰۹.۹۴۱	۹۱۳.۵۷۳.۱۴۸	۱.۴۹۳.۷۱۶	۱.۱۷۰.۶۷۰	۱۸.۸۶۰.۱۱۶.۱۵۶	۴۳۰.۶۸۰.۴۱۱	۱.۳۳۷.۳۸۶.۷۳۸	۵۱.۵۶۸.۴۰۰	۵۶۹.۰۷۳.۸۵۰	موجودی نقد
۱۰	۴۵.۸۵۳.۵۰۸	۶۹۸.۸۷۵.۸۱۳	۱۸	۱۸	۳.۶۸۲.۸۴۷.۲۰۰.۲۰۷	۴۸۸.۴۲۳.۴۹۲	۸.۵۵۵.۲۱۵.۴۹۴	۱.۸۱۶.۳۸۶.۰۷۷	۲.۲۷۰.۲۲۱.۴۴۱	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۲	۱۰.۴۶.۵۹۳.۹۱۵	۱۳.۳۵۸.۶۱۱.۸۶۹			۲۹.۳۴۵.۱۹۲		۱.۶۴۲.۶۶۱.۰۸۰	۳۹.۱۳۴.۴۳۲	۸.۸۹۶.۲۱۳.۲۵۶	تسهیلات دولتی
۱۳	۴۵۹.۱۶۱.۷۲۵	۱.۷۹۳.۱۸۰.۱۹۲	۳.۷۷۶.۸۶۷	۲.۷۷۶.۸۶۷	۲۵۲.۱۷۳.۹۶۷.۷۰۹	۹۱.۶۷۲.۶۹۴	۱.۷۱۹.۸۴۱.۷۹۷	۳.۶۱۳.۴۹۲.۱۰۲	۳۰.۱۳۲.۴۴۹.۴۴۴	تسهیلات غیر دولتی
۱۴		۲۷.۹۰۰.۰۰۰				۴۱۳.۷۰۰				سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۱۵		۲.۸۰۹.۰۹۰								مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۶	۴.۱۸۶.۵۴۵	۲۳.۰۰۹.۶۶۷	۲۱۸		۹۱۳.۳۸۲.۸۱۵	۲۰۰.۲۰۰.۲۹۹	۴.۶۸۶.۵۸۷		۱.۸۶۸	سایر حساب های دریافتنی
۱۹						۷۹.۶۹۸.۶۰۰				سپرده قانونی
۲۰	(۱۹.۷۶۴.۰۷۱)	(۴۲۳.۵۷۸.۱۵۴)	۴۷.۳۸۶	۱.۴۱۰.۸۰۷	(۱۰.۷۶۳۳.۶۵۸.۸۸۱)	۱۶۳.۶۸۴.۳۷۰	(۱.۳۶۶.۰۴۲.۳۴۵)	(۱.۷۰۳.۸۶۰.۲۰۴)	(۶۰۹.۹۱۷.۶۳۱)	سایر دارایی ها
	۱.۶۸۹.۸۴۱.۵۶۳	۱۶.۳۹۵.۳۸۱.۶۲۵	۵۰.۳۷.۸۴۹	۵.۳۵۸.۳۴۲	۳.۸۴۷.۱۹۰.۴۵۳.۱۹۸	۱.۶۴۴.۹۶۲.۲۹۶	۱۱.۹۰۳.۵۴۷.۳۵۱	۳.۸۱۵.۷۲۰.۷۵۷	۱۴.۱۴۳.۳۳۳.۲۲۸	جمع داراییهای ارزی
۵۵	۵۴۲.۳۷۷	۱۶۰.۰۳۳.۰۴۴	۱.۳۹۶		۱۱.۵۲۹	۶۳۳.۸۱۸	۱۷.۱۱۶	۸.۷۹۱	۱۰.۱۷۸.۲۳۳.۱۵۹	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۵	۱۲.۵۴۸.۱۹۹	۸۷.۷۴۱.۹۵۷	۵۰۱.۳۵۲			۵۴۱.۲۹۲	۴۸۳.۴۸۰	۳.۱۸۸.۸۷۹	۲۱۲.۱۵۳.۴۱۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۵	۹۴.۴۹۶.۵۴۴	۳۴۲.۰۹۶.۶۲۳							۵.۴۷۶.۱۷۷.۵۶۵	سایر تعهدات
	۱۰۷.۵۸۷.۱۲۰	۵۸۹.۸۶۹.۶۳۴	۵۰۱.۳۵۲	۱.۳۹۶	۱۱.۵۲۹	۱.۱۷۴.۱۱۰	۵۰۰.۵۹۶	۳.۱۹۷.۶۷۰	۱۵.۸۶۶.۶۷۴.۱۴۰	جمع تعهدات ارزی مشتریان
	۱.۷۹۷.۴۲۸.۶۸۳	۱۶.۹۸۵.۲۵۱.۴۴۹	۵.۵۳۹.۱۰۱	۵.۳۵۹.۷۵۸	۳.۸۴۷.۱۹۰.۴۵۳.۱۹۸	۱.۶۴۴.۱۳۴.۴۰۶	۱۱.۹۰۴.۰۴۷.۹۶۷	۳.۸۱۸.۹۱۸.۴۲۷	۳۰.۰۱۰.۰۰۰.۶.۳۶۸	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۲۵۷.۴۰۵.۲۷۵	۲.۳۴۶.۱۴۷.۱۴۴	۶۲۰.۶۶۴	۵۱۷.۱۸۰	۲۸۶.۱۶۰.۹۲۲	۱۸.۲۲۰.۱۱۳	۱۰.۵۹۵.۴۶۱	۷۸.۹۳۳.۰۱۶	۳۹۵.۹۳۳.۸۵۳	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
۲۱	(۱۹۰.۹۴.۶۱۶)	(۴۰.۷۲۳.۸۴۱.۵۹۷)	(۱.۰۶۴.۴۷۸)	(۲۱.۴۲۰)	(۳۰.۵۱۰.۶۰۹.۹۱۴)	(۴۸.۴۰۷.۰۶۱)	(۱۰.۶۰۵۵.۶۸۲)	(۷۱.۵۳۵.۵۶۰)	(۴۲۱.۲۴۹.۵۸۶)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۲	(۸۷.۳۵۴.۷۸۵)	(۸۲۶.۷۴۸.۹۵۷)	(۳۴۳.۷۳۵)	(۵۸۱.۱۸۷)	(۳.۴۰۲.۸۸۷.۴۴۹.۹۷۲)	(۲۱۰.۷۱۲.۳۷۶)	(۳.۸۰۷.۱۴۵.۴۷۳)	(۳۴۲.۰۴۱.۲۲۶)	(۱.۳۷۶.۶۱۸.۴۱۴)	سپرده های مشتریان
۲۵	(۸۲۶.۴۸۸.۸۶۴)	(۵.۴۹۵.۳۱۸.۵۱۷)	(۱)	(۱)	(۱۹۳.۵۵۰.۷۳۲.۹۶۳)	(۳۷۶.۹۴۱)	(۳.۶۶۵.۶۹۹.۶۴۹)	(۳۷.۳۹۷.۴۲۷)	(۱۱.۲۵۱.۶۴۵.۳۹۲)	ذخایر و سایر بدهی ها
۲۷	(۳۷۲.۰۱۰.۴۵۳)	(۱.۱۲۷.۴۷۰.۴۶۶)			(۱۷.۴۹۷.۰۲۴)	(۷۹.۱۴۱)	(۹.۸۱۶.۹۸۵)	(۷۵۲.۸۱۵.۰۶۰)		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
	(۱.۳۰۴.۹۴۸.۹۱۸)	(۱۱.۵۲۲.۳۷۹.۷۱۷)	(۱.۳۰۷.۲۱۳)	(۶۰۲.۶۰۸)	(۳.۵۹۹.۵۰۶.۵۴۲.۸۷۲)	(۲۵۹.۵۲۳.۴۱۹)	(۵.۵۸۸.۷۱۷.۷۸۹)	(۱.۱۰۳.۷۸۹.۳۷۳)	(۱۳۰.۴۹۰.۵۱۳.۴۹۲)	جمع بدهیهای ارزی
۵۵	(۵۴۲.۳۷۷)	(۱۶۰.۰۳۳.۰۴۴)	(۱.۳۹۶)		(۱۱.۵۲۹)	(۶۲۳.۸۱۸)	(۱۷.۱۱۶)	(۸.۷۹۱)	(۱۰.۱۷۸.۲۳۳.۱۵۹)	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۵	(۱۲.۵۴۸.۱۹۹)	(۸۷.۷۴۱.۹۵۷)	(۵۰۱.۳۵۲)			(۵۴۱.۲۹۲)	(۴۸۳.۴۸۰)	(۳.۱۸۸.۸۷۹)	(۲۱۲.۱۵۳.۴۱۶)	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۵۵	(۹۴.۴۹۶.۵۴۴)	(۳۴۲.۰۹۶.۶۲۳)							(۵.۴۷۶.۱۷۷.۵۶۵)	سایر تعهدات
	(۱۰۷.۵۸۷.۱۲۰)	(۵۸۹.۸۶۹.۶۳۴)	(۵۰۱.۳۵۲)	(۱.۳۹۶)	(۱۱.۵۲۹)	(۱.۱۷۴.۱۱۰)	(۵۰۰.۵۹۶)	(۳.۱۹۷.۶۷۰)	(۱۵.۸۶۶.۶۷۴.۱۴۰)	جمع تعهدات ارزی بانک
	(۱.۴۱۲.۵۳۶.۰۳۸)	(۱۲.۱۱۳.۱۴۹.۳۴۱)	(۱.۸۰۸.۴۶۵)	(۶۰۴.۰۰۴)	(۳.۵۹۹.۵۰۶.۵۴۲.۴۰۱)	(۳۶۰.۷۴۷.۵۲۹)	(۵.۵۸۹.۳۱۸.۳۸۵)	(۱۰.۶۰۹۸۶.۹۴۳)	(۳۸.۹۱۶.۱۸۷.۵۳۳)	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
	(۲۳۵.۰۳۳.۵۳۳)	(۱.۷۶۵.۱۴۲.۱۵۵)	(۳۰۲.۶۴۱)	(۵۸.۲۸۲)	(۴۶۹.۲۴۳.۰۹۰)	(۳.۷۶۵.۱۹۴)	(۵.۴۲۱.۸۶۵)	(۳۰.۹۹۳.۷۱۷)	(۳۸۱.۵۰۲.۶۶۹)	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
	۳۸۴.۸۹۲.۶۴۵	۴.۸۷۳.۱۰۱.۹۰۷	۲.۷۲۰.۶۳۶	۴.۷۵۵.۷۵۵	۲۴۷.۶۸۳.۹۱۳.۳۳۶	۱.۰۰۵.۳۸۸.۸۷۸	۶.۳۱۴.۸۲۹.۵۶۲	۲.۷۱۱.۹۳۱.۴۸۵	۱.۹۳۲.۸۱۸.۸۳۵	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۳۲.۳۷۲.۷۵۲	۴۸۱.۰۰۴.۹۸۹	۴۱۸.۰۲۳	۴۵۸.۸۹۸	۱۶.۹۱۷.۸۳۲	۱۶.۴۵۶.۹۱۸	۵.۲۷۳.۵۹۶	۴۷.۹۴۹.۲۹۹	۱۴.۴۳۱.۱۸۳	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
	۱۲٪	۱۸٪	۰.۲٪	۰.۲٪	۶٪	۵٪	۲٪	۱۸٪	۵٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد
	۱۲٪	۱۸٪	۰.۲٪	۰.۲٪	۶٪	۵٪	۲٪	۱۸٪	۵٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد

۵-۱-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مپ ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ بانک مرکزی مبنی بر حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد و برای تمامی ارزها در صورت تثبیت بودن وضعیت باز ، حداکثر ۳۵ درصد و در صورت منفی بودن ، حداکثر ۳۰ درصد سرمایه پایه همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاجر بدهی های ارزی بانک از بابت حساب ذخیره ارزی یا حساب مطالبات از دولت و بعضاً عدم امکان تبادلات با سایر بانکهای بین المللی بدلیل تحریم و محدودیت بانک مرکزی در تبدیل برخی اسعار به یکدیگر، در برخی مقاطع امکان رعایت حدود را میسر ننموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۵-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	۷۳۴,۰۷۷,۷۲۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	۷۳۴,۰۷۷,۷۲۲	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۲۸	۲۰۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۷۸۶	۲۷۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
		وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
		وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۶۶,۹۸۷	۴,۳۸۰,۷۰۲	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱,۵۶۶,۹۸۷	۴,۳۸۰,۷۰۲	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
		جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
		جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
		خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۱,۵۶۶,۹۸۷	۴,۳۸۰,۷۰۲	خالص وضعیت باز طلا
۱,۵۶۶,۹۸۷	۴,۳۸۰,۷۰۲	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱,۲۷	۳,۵۳	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳-۵-۶- 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

دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
متوسط تغییر احتمالی در قیمت بازار	تغییر احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	نوع ارز	متوسط تغییر احتمالی در قیمت بازار	تغییر احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	نوع ارز
میلیون ریال	میلیون ریال	دلار آمریکا	میلیون ریال	میلیون ریال	دلار آمریکا
۲,۱۲۲,۱۱۷	۲,۵۷۰,۵۷۶	(۲۰ و ۲۰)	(۷۷۲,۱۴۵)	۳,۰۸۸,۵۷۹	(۱۰ و ۱۵)
۵۲,۱۸۷,۵۵۲	۶۲,۱۷۶,۷۱۷	(۱۹۲ و ۲۹۲)	(۱۰,۵۶۹,۴۹۴)	۵۰,۲۲۹,۳۳۸	(۱۰ و ۱۲)
۱۷,۰۲۸	۱۲,۲۲۰	(۱۷۴ و ۱۷۴)	(۱۵,۱۰۰)	۳۶,۶۵۷	(۱۰ و ۱۵)
۵۲,۳۸۵	۶۲,۷۷۹	(۲۰ و ۲۰)	(۱۱,۴۲۷)	۴۵,۹۲۶	(۱۰ و ۱۲)
۶۰۰,۰۰۲	۷۲۱,۵۸۲	(۱۹۷ و ۱۹۷)	(۱۲,۷۲۸)	۵۳۵,۲۰۱	(۱۰ و ۱۵)
۲,۸۰۲,۰۶۶	۳,۳۴۲,۶۲۲	(۲۰ و ۲۰)	(۶۷۸,۸۷۶)	۲,۷۱۵,۵۰۲	(۱۰ و ۱۵)
۵۸,۰۰۲,۳۲۲		جمع	(۱۲,۱۷۷,۸۰۰)		جمع

ارقامی پیش بینی صورت گرفته ۱۰ روزه بوده و محاسبه در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است. نرخ ارز محاسبه 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.

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 ۵۵ روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۵,۶۱۶ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۶,۹۱۲ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس کواریانس	۲۰,۸۵۹	۶۲,۵۷۷	۵,۶۱۶,۶۸۵	۱۶,۸۵۰,۰۵۶	۱۶,۹۱۲,۶۳۳

* مطابق مفاد مجموعه سروری بر اندیبات 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
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱						
(ارقام به میلیون ریال)						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتراز یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۱۷۵,۵۸۴,۳۵۳						۱۷۵,۵۸۴,۳۵۳
موجودی نقد						
۸۱۴,۰۷۲,۲۹۳		۳۳۱,۴۷۴,۵۵۹				۱,۱۴۵,۵۴۶,۸۵۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵						۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵
مطالبات از دولت						
۲,۱۰۷,۱۷۹,۵۶۴		۵۸۷,۲۶۲,۳۹۸	۳۹۰,۹۲۲,۶۹۱	۲۲۸,۵۲۰,۳۲۶	۲۴۱,۹۵۸,۶۱۱	۳,۳۱۵,۰۴۳,۵۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱,۷۱۲,۱۰۴,۷۵۶	۱,۷۰۰,۷۵۷	۶۷۸,۲۰۳,۳۴۵	۵۱۴,۷۱۹,۸۶۰	۱۷۴,۴۱۳,۳۸۹	۱۳۹,۲۲۵,۳۱۲	۳,۸۱۹,۰۸۷,۰۶۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۲۶۹,۴۱۳,۴۰۳		۵۶,۹۷۲,۶۰۸				۳۲۶,۳۸۶,۰۱۱
سرمايه‌گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار						
۵۵,۴۶۳,۹۱۱						۵۵,۴۶۳,۹۱۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۳۰,۶۶۶,۱۴۹						۳۰,۶۶۶,۱۴۹
ساير حسابهای دريافتي						
۱۹۱,۵۱۷,۵۹۳						۱۹۱,۵۱۷,۵۹۳
دارایی‌های ثابت مشهود						
۱۷,۲۲۵,۴۸۷						۱۷,۲۲۵,۴۸۷
دارایی‌های نامشهود						
۲۷۵,۸۴۷,۸۱۶		۹۸,۶۸۳,۶۰۳	۶,۲۹۶,۷۲۲	۷۹,۷۷۱,۳۶۶	۸۰,۹۶۲,۹۷۳	۵۰۰,۸۶۸,۲۴۰
سپرده قانونی						
۶۰,۳۹۲,۲۴۵						۶۰,۳۹۲,۲۴۵
ساير داراییها						
۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳	۴,۳۴۸,۹۲۶	۱,۶۵۲,۵۹۶,۵۱۳	۹۱۱,۹۳۷,۲۷۳	۴۸۲,۷۰۵,۰۸۱	۱,۰۴۴,۷۴۵,۵۳۰	۱۰,۳۱۸,۵۶۷,۹۳۵
جمع داراییها						
بدهی‌ها						
۵۹۸,۳۳۷,۱۲۸		۵۲۰,۲۰۷,۴۲۷			۲۴,۲۳۳,۲۰۲	۱,۱۴۲,۷۷۷,۷۵۷
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۱,۶۰۵,۳۹۴,۰۳۶		۳۸۶,۲۷۴,۲۵۰	۶۶,۸۰۲,۵۶۷		۱,۰۵۷,۱۲۶,۹۱۶	۳,۶۱۵,۵۹۷,۷۶۹
سپرده‌های مشتریان						
۱,۲۶۷,۰۷۱						۱,۲۶۷,۰۷۱
سود سهام پرداختنی						
۲۷,۴۶۲,۲۹۰						۲۷,۴۶۲,۲۹۰
اوراق بدهی						
۱,۰۷۹,۰۳۲,۲۱۷	۹۹۸,۱۲۳,۶۱۵	۶۱,۴۰۵,۵۴۱				۲,۰۷۸,۵۶۱,۳۷۳
ذخیره مالیات عملکرد						
۴۷,۲۷۴,۶۵۰						۴۷,۲۷۴,۶۵۰
ذخیره و سایر بدهی‌ها						
۲,۰۹۲,۱۹۹,۲۷۷		۹۳۸,۲۱۳,۷۹۵	۱۷,۶۸۲,۴۳۹	۱,۰۷۰,۶۵۴,۹۵۵	۳۹,۵۲۳,۶۰۸	۴,۲۸۸,۲۷۳,۰۷۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازتستنگی کارکنان						
۵,۴۵۰,۸۶۷,۸۷۰	۹۹۸,۱۲۳,۶۱۵	۱,۹۰۶,۱۰۱,۰۱۳	۸۴,۴۸۵,۰۰۶	۱,۰۷۰,۶۵۴,۹۵۵	۱,۱۱۰,۸۸۲,۷۲۶	۹,۰۱۶,۹۶۹,۹۳۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
۴۲۹,۳۷۷,۴۲۳						۴۲۹,۳۷۷,۴۲۳
جمع بدهی‌ها						
۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۳	۹۹۸,۱۲۳,۶۱۵	۱,۹۰۶,۱۰۱,۰۱۳	۸۴,۴۸۵,۰۰۶	۱,۰۷۰,۶۵۴,۹۵۵	۱,۱۱۰,۸۸۲,۷۲۶	۹,۰۱۶,۹۶۹,۹۳۵
جمع حقوق صاحبان سهام						
۴۲۹,۳۷۷,۴۲۳						۴۲۹,۳۷۷,۴۲۳
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
۱,۵۰۳,۲۹۱,۴۴۶	(۹۹۳,۷۷۴,۶۸۹)	(۳۳۳,۵۰۴,۵۰۰)	۸۲۷,۴۵۲,۴۶۷	(۵۸۷,۹۴۹,۸۷۲)	(۶۶,۱۳۷,۱۹۶)	۱,۰۳۲,۳۷۲,۰۶۲
شکاف						
۴۲۹,۳۷۷,۴۲۳	(۱,۰۷۳,۹۱۳,۹۹۱)	(۸۰,۱۳۹,۳۰۳)	۱۷۲,۴۵۵,۱۹۸	(۶۵۴,۰۸۷,۰۷۰)	(۶۶,۱۳۷,۱۹۶)	(۱,۰۷۳,۹۱۳,۹۹۱)
شکاف آنبالشته						

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

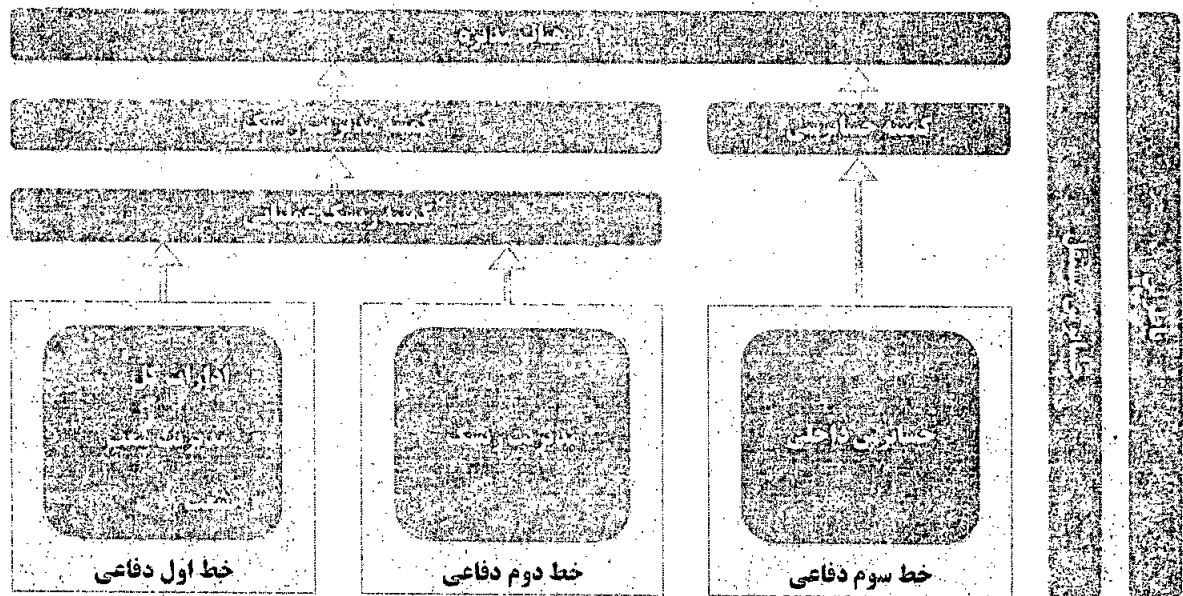
۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

(ارقام به میلیون ریال)		۱۳۹۸				
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ بهره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۲۰۶۸۰۹۷۰۴						۲۰۶۸۰۹۷۰۴
موجودی نقد						
۴۸۸,۷۸۱,۵۸۹	۲۶۴,۸۸۱,۲۵۳					۷۱,۸۳۶,۳۳۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸						۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸
مطالبات از دولت						
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۲۰۸,۸۷۹,۸۷۷	۱۹۱,۸۲۹,۰۸۲	۳۸۰,۷۴۵,۳۲۹	۴۵۳,۴۹۳,۴۹۹	۱,۹۸۷,۷۷۴	۴۴۳,۹۷۴,۳۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱۲۳,۳۷۶,۲۰۷	۱۴۰,۱۵۳,۴۱۳	۳۷۴,۶۱۰,۳۲۵	۴۷۵,۹۶۱,۳۵۵	۱,۷۶۲,۰۰۸	۲۱۷,۷۲۰,۷۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۲,۲۱۹,۷۷۲						۲۷,۱۷۸,۵۵۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر لوریق به‌نادر						
۲۸,۲۰۴,۲۰۹						۲۸,۲۰۴,۲۰۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۴۴,۳۸۰,۹۳۴						۴۴,۳۸۰,۹۳۴
سایر حسابهای دریافتنی						
۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰						۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰
دارایی‌های ثابت مشهود						
۱۶,۸۷۲,۷۰۷						۱۶,۸۷۲,۷۰۷
دارایی‌های نامشهود						
۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶	۵,۳۸۴,۶۵۷	۱۱۹,۹۸۲,۶۳۵	۲,۱۷۶,۱۲۰	۱۲۲,۵۶۳,۲۳۵		۲۴,۵۲۳,۳۸۹
سپرده قانونی						
۳۰,۲۱۲,۷۱۹						۳۰,۲۱۲,۷۱۹
سایر داراییها						
۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۶۰۲,۵۲۱,۹۹۴	۴۵۱,۹۶۵,۱۳۰	۷۵۷,۵۳۱,۶۹۴	۱,۲۴۶,۱۷۷,۶۶۱	۶,۵۹۷,۵۸۲	۱,۳۵۸,۸۲۵,۳۹۷
جمع داراییها						
بدهی‌ها						
۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷	۲۲,۰۶۱,۸۹۵					۵۶,۲۷۴,۳۶۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	۷۵۱,۸۶۹,۳۸۱		۳۷,۰۸۶,۷۴۱	۳۱۲,۴۴۲,۱۷۰		۸۵۰,۲۹۰,۰۰۰
سپرده‌های مشتریان						
۳۶,۵۱۴						۳۶,۵۱۴
سود سهام پرداختنی						
لوریق بدهی						
۲۳,۴۹۹,۱۰۴						۲۳,۴۹۹,۱۰۴
ذخیره مالیات عملکرد						
۸۴۵,۳۹۶,۵۹۳					۷۸۶,۷۴۱,۵۸۲	۱۷,۳۷۵,۹۱۳
ذخیره و سایر بدهی‌ها						
۳۶,۷۰۲,۹۴۹						۳۶,۷۰۲,۹۴۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان						
۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۱۲,۸۴۲,۳۶۹	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۲		۱۹,۱۹۹,۱۲۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	۸۰۵,۷۰۸,۴۷۴	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۴۹,۹۲۹,۰۱۰	۱,۴۷۴,۳۸۶,۷۲۵	۷۸۶,۷۴۱,۵۸۲	۲۲۸,۳۱۶,۹۷۸
جمع بدهی‌ها						
۳۶۰,۴۶۴,۷۴۳						۳۶۰,۴۶۴,۷۴۳
جمع حقوق صاحبان سهام						
۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۸۰۵,۷۰۸,۴۷۴	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۴۹,۹۲۹,۰۱۰	۱,۴۷۴,۳۸۶,۷۲۵	۷۸۶,۷۴۱,۵۸۲	۵۹۸,۷۸۱,۷۲۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
شکاف						
(۲۰۳,۱۸۶,۴۸۰)		(۲۵۶,۱۰۶,۷۱۴)	(۷۰,۷۶۰,۲۶۸)	(۲۲۸,۲۰۹,۰۴۴)	(۷۸۰,۱۴۴,۰۰۲)	(۱,۱۲۰,۵۰۸,۳۱۹)
شکاف انباشته						
(۲۰۳,۱۸۶,۴۸۰)		(۴۵۹,۲۹۳,۱۹۴)	(۲۴۸,۳۰۹,۴۹۰)	(۲۰,۱۰۰,۴۲۶)	(۷۶۰,۰۴۳,۵۷۷)	(۳۶۰,۴۶۴,۷۴۳)

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمنی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

همچنین از کنترل های مدیریتی و اقدامات کنترل های داخلی برای کاهش ریسک استفاده می نمایند. مدیریت هر واحد مالک اقدامات کنترلی بوده و در خصوص حصول اطمینان از عملکرد آنها در کاهش ریسک ها به سطح قابل قبول، مسئول می باشد. گزارشات اقدامات کلیه واحدهای می بایست بطور مستمر به کمیته ریسک عملیاتی گزارش گردد.



مدیریت ریسک دومین خط دفاعی می باشد که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی می باشد. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک طراحی چارچوبها، نظارت بر تبعیت از چارچوبها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می باشد. گزارشات چارچوب های پیشنهادی و اقدامات انجام شده در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی به ترتیب اهمیت و ضوابط ارجاعی به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره ارائه می گردد.

حسابرس داخلی به عنوان خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی در فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی را برعهده داشته و کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک عملیاتی را در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار می دهد. نتایج ارزیابی طراحی و اثربخشی مدیریت ریسک دو خط دفاعی، کنترل های داخلی و گزارشگری مالی کمیته حسابرسی و هیات مدیره گزارش می گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش سالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

بانک ملت با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی

نوع زیانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده							اقدامات صورت گرفته
مدیریت اجرایی، فرآیند	اختلالات کاری و توافق، سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	مشتریان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و ایدئولوژی کار	کلاهبرداری	اخلال	
•			•			•	تخصیص کدهای کاربری سامانه‌ها بر اساس سمت و وظایف محوله
•			•			•	دوکاربره نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا
	•				•		عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مشترک 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 تست اطلاعات کلیه پردازش های صورت گرفته توسط کاربران
•					•	•	تعیین حد اختیاری
•	•		•			•	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 کدهای کاربری سامانه های مختلف بانک
•			•			•	کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با کدهای کاربری
	•					•	کنترل تولید نرم افزارها
		•	•			•	نسب دوربینهای مدار بسته
				•			کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوطه نه جریان خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه
				•			بررسی و کنترل فرایندهای مربوطه به پوشش خدمات درمانی کارکنان

از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی بدین شرح تبیین می‌گردد:

۴-۶-۶۱- تمهیدات مقابله با بحران

در بانک ملت آزمون‌های بحران (stress test) در بخشهای مختلف فناوری اطلاعات صورت می‌گیرد. در بخش مدیریت امنیت اطلاعات آزمون‌های دوره‌ای نفوذ پذیری بر روی وب سایتهای حساس بانک به صورت دوره‌ای و موردی انجام می‌پذیرد. در

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

بخش مراکز داده به ایجاد سایت پشتیبان به منظور پشتیبانی از سایت اصلی بانک و ایجاد سایت بحران به منظور جایگزین شدن برای سایت اصلی در زمان بحران اقدام شده است. شرایط عملیاتی سایت پشتیبان و بحران در مانورهای دوره‌ای تست و اصلاح می‌گردد. در بخش سیستم‌های اطلاعاتی آزمونهای مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی مبتنی بر تغییر متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش بار به صورت دوره‌ای صورت می‌گیرد. در این بخش برخی از اقدامات انجام شده برای مقابله با بحران تشریح می‌گردد:

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

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

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

۵-۶-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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.

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 سد 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 اندازه گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

هریک از حوزه های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه های ذیربط تشکیل شده و ریسک های عمده هریک از حوزه های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می گردد.

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک های عملیاتی استفاده می کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون؛ ریسک های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه های مدیریت ریسک؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت 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 شیوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک ها اتخاذ می نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت ها، نسبت به کاهش شدت ریسک های عملیاتی اقدام می نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می پذیرد.

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

بانک ملت برای تعیین میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی از روش شاخص پایه که یکی از روشهای پیشنهادی کمیته بال می باشد، استفاده می نماید. در این روش، متوسط درآمد ناخالص سه سال متوالی بانک محاسبه شده و در ضریب الفا (۱۵٪) ضرب می گردد. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۳۸.۰۳۱.۸۲۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر ریسک‌های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسک‌ها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصراً به شرح ذیل 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 زبان‌های 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 زبان‌های جاذب 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 پیش‌بینی 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت 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 مشهور 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 بین المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل های گروه ولفزبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل های 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 اعتبار 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 گزارش های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

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 شاخصها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه تو صیه 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
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۱-۷- مدیریت سرمایه
 ۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
		سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل ماراد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۳۱,۷۸۱,۸۰۶	۳۱,۹۸۸,۷۲۳	صرف سهام
		سود (زیان) انباشته
۲۲,۸۹۰,۷۷۷	۸۰,۵۵۲,۵۱۲	اندراخته قانونی
۳۹,۳۲۷,۹۷۶	۴۹,۶۷۰,۹۵۸	اندراخته احتیاطی
		سایر اندوخته‌ها
۹۱,۲۰۳,۱۲۶	۹۲,۱۱۱,۱۰۱	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۱۸۵,۲۰۳,۶۸۶	۲۵۴,۳۲۳,۲۹۴	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
		بهای تمام شده سهام خزانه
(۲,۶۱۴,۱۷۶)	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۵,۳۹۲,۵۷۸)	(۵,۷۸۸,۸۵۹)	دارایی های نامشهود به جز سرقفلی
(۰)	(۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(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
(۰)	(۰)	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
(۷,۲۴۶,۸۹۸)	(۱,۷۸۵,۴۶۶)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
(۰)	(۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
(۰)	(۰)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۱۵,۳۵۳,۶۵۱	۱۰,۱۸۸,۵۰۱	جمع تعدیلات نظارتی
۱۶۹,۹۵۰,۰۳۴	۲۴۴,۱۳۴,۷۹۴	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 بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
(۷,۲۴۶,۸۹۸)	(۱,۷۸۵,۴۶۶)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
۲۹,۸۷۸,۷۶۷	۴۰,۲۹۶,۰۶۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۷۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۷۸,۸۶۷,۴۷۶	۷۸,۷۷۴,۳۶۳	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱۰۱,۴۹۹,۳۴۶	۱۱۷,۲۸۴,۹۶۰	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می‌شود:
		فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۰۱,۴۹۹,۳۴۶	۱۱۷,۲۸۴,۹۶۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۳۷۱,۴۴۹,۳۸۰	۳۶۱,۴۱۹,۷۵۴	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. بدهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب 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.

۶۱-۷-۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۳,۲۳۳,۶۸۵,۰۶۹ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح	
دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک میلیون ریال	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک میلیون ریال	ضریب ریسک درصد	مبلغ تعدیل شده میلیون ریال
-	-	۰	۱۷۵,۵۸۲,۳۵۲
-	-	۰	۲۷۵,۸۲۷,۸۹۶
-	-	۰	۵۰۳,۰۱۸,۵۰۰
-	-	۰	-
۹۳,۹۰۶,۵۵۴	۱۵۶,۹۸۲,۷۹۶	۵۰	۳۱۳,۹۶۹,۵۹۲
-	-	۰	۱۷۰,۸۷۶,۶۵۵
۸۲۲,۸۸۲,۶۲۲	۱,۱۵۹,۷۲۶,۵۶۹	۵۰	۲,۳۱۹,۴۷۳,۱۳۷
۱۷۶,۵۲۰,۵۷۵	۱۸۳,۰۵۲,۳۸۴	۱۰۰	۱۸۳,۰۵۲,۳۸۴
۶۷,۵۱۵,۴۵۰	۸۲,۵۱۵,۴۵۰	۱۵۰	۵۵,۰۱۰,۳۰۰
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۰۰,۰۰۰
-	-	۲۰۰	-
-	-	۱۵۰	-
۱۳,۲۷۹,۰۴۱	۱۹,۲۷۸,۳۱۰	۵۰	۲۸,۵۵۶,۶۲۱
۳۵۸,۷۶۷,۴۰۸	-	۷۵	-
-	۵۱۷,۳۱۰,۷۰۰	۷۵	۶۸۹,۷۲۷,۶۰۰
-	۲۰۴,۶۵۵,۵۷۳	۷۵	۲۷۲,۸۷۴,۰۹۷
۴۸,۱۰۰,۰۰۰	-	۷۵	-
۲۳,۹۸۷,۰۰۲	-	۷۵	-
۱۸۶,۶۰۲,۰۶۶	-	۷۵	-
۱۶,۵۸۹,۷۶۷	۱۱,۶۴۸,۴۲۳	۱۵۰	۷,۷۶۵,۹۶۴
۲۱,۶۲۰,۲۲۰	۱۷,۹۹۴,۲۳۲	۱۰۰	۱۷,۹۹۴,۲۳۲
۱,۶۷۲,۳۰۷	۱,۶۲۹,۵۴۴	۵۰	۳,۲۹۹,۰۸۴
۲۹,۸۲۰,۳۳۲	۳۰,۶۷۷,۶۵۸	۱۰۰	۳۰,۶۷۷,۶۵۸
۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۵۵,۴۶۳,۹۱۱	۱۰۰	۵۵,۴۶۳,۹۱۱
۲۲,۲۸۰,۹۲۴	۲۰,۶۶۶,۱۲۹	۱۰۰	۳۰,۶۶۶,۱۲۹
۱۸۸,۵۵۹,۸۹۰	۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲	۱۰۰	۱۹۱,۵۱۷,۵۹۲
۵۵,۰۰۷,۳۰۲	۱۹۳,۸۳۱,۵۳۰	۱۰۰	۱۹۳,۸۳۱,۵۳۰
-	-	-	-
-	-	۱۰۰	-
۱۰,۵۶۳,۹۰۸	۱۱,۰۱۹,۰۴۱	۱۰۰	۱۱,۰۱۹,۰۴۱
-	-	۱۰۰	-
-	-	۱۰۰	-
-	-	۱۰۰	-
۱۴۳,۶۱۹,۶۹۱	۱۸۶,۰۳۸,۶۱۲	۱۰۰	۱۸۶,۰۳۸,۶۱۲
۱۵۸,۰۹۳,۳۶۶	۱۷۴,۴۹۳,۵۱۷	۱۰۰	۱۷۴,۴۹۳,۵۱۷
-	-	۱۰۰	-
۱۵,۶۲۴	-	۴۰	۲۶۰
۳,۳۹۰,۳۰۱,۳۸۲	۳,۲۳۳,۶۸۵,۰۶۹	-	۵,۸۹۰,۸۷۸,۹۸۳

توام برای خط ایمن حسب نوع و تاریخ دریافت هر نامی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و سپس در ۱۰ درصد ریسک ضرب می شود.
توام زیر خط ایمنی به تبدیل با اقلام بالای خط هم در حد شده سپس حسب نوع و تاریخ دریافت بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می شوند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۱-۷-۲-۲ جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۷۵۲,۷۷۵,۲۷۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸٪	-	-	۸٪	-	مجموع بپای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۹۵,۰۵۰	۵٪	۱,۹۰۰,۹۹۸	۱,۳۱۲,۱۰۹	۵٪	۲۶,۲۴۲,۱۷۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	۰٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
-	۰.۳٪	-	-	۰.۳٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳۶ ماه
-	۰.۴٪	-	-	۰.۴٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۶۰ ماه
۱۳,۳۰۷	۰.۷٪	۱,۹۰۰,۹۹۸	۱۸۲,۶۹۵	۰.۷٪	۲۶,۲۴۲,۱۷۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۱۲ سال
-	۱.۲۵٪	-	-	۱.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۱۵ سال
-	۱.۷۵٪	-	-	۱.۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۶ تا ۲۰ سال
-	۲.۲۵٪	-	-	۲.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۱ تا ۲۵ سال
-	۲.۷۵٪	-	-	۲.۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۶ تا ۳۰ سال
-	۳.۲۵٪	-	-	۳.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۱ تا ۳۵ سال
-	۳.۷۵٪	-	-	۳.۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۰ سال
-	۴.۵٪	-	-	۴.۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۱ تا ۴۵ سال
-	۵.۲۵٪	-	-	۵.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۶ تا ۵۰ سال
-	۶٪	-	-	۶٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۵۰ سال
۴۹,۴۶۰,۹۹۶	۸٪	۶۱۸,۳۶۲,۴۵۰	۵۸,۷۲۶,۲۱۸	۸٪	۷۲۴,۰۷۷,۷۲۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۴۹,۵۶۹,۳۵۳		۶۲۲,۰۶۴,۴۴۵	۶۰,۲۲۲,۰۲۲		۷۸۶,۵۶۲,۰۶۶	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۶۱۹,۶۱۶,۹۱۱			۷۵۲,۷۷۵,۲۷۰			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۶۱-۷-۲-۳ جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۴۷۵,۳۹۷,۸۰۳ می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۲۹,۶۰۷,۸۹۵	۱۵٪	۱۹۷,۳۸۵,۹۶۴	۲۸,۰۳۱,۸۲۴	۱۵٪	۲۵۳,۵۴۵,۴۹۵	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۳۷۰,۹۸,۶۸۳			۴۷۵,۳۹۷,۸۰۳			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ بر اساس « دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری » به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ، ۸٫۱۲ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۲۷۱,۴۴۹,۳۸۰	۳۶۱,۴۱۹,۷۵۴	
۲,۳۹۰,۳۰۱,۳۸۱	۳,۲۲۳,۶۸۵,۰۶۹	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۶۱۹,۶۱۶,۹۱۱	۷۵۲,۷۷۵,۲۷۰	دارایی های موزون به ریسک بازار
۳۷۰,۰۹۸,۶۸۳	۴۷۵,۳۹۷,۸۰۳	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۳,۳۸۰,۰۱۶,۹۷۵	۴,۴۵۱,۸۵۸,۱۴۲	جمع دارایی های موزون به ریسک
۵۰۳	۵۴۸	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۸۰۳	۸۰۲	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد *

۶۱-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ برابر ۷٫۳۰ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۶۰,۴۶۴,۷۴۲	۴۲۹,۳۷۷,۴۳۳	
۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۵,۸۸۰,۲۴۵,۳۰۲	جمع دارایی ها
۸٫۱۵	۷٫۳۰	درجه اهرمی - درصد

بانک، ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی دوره شش ماهه منتهی به منتهی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ شرکت به‌مناسبت سراسری ایران و شرکتهای سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استانهای آذربایجان شرقی، مازندران، کرمان، گیلان، آذربایجان غربی و سیستان و بلوچستان از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۲-۲- معاملات با مدیران

در دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ 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.

۶۲-۲-۱- حقوق و مزایا

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

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)		حق حضور* میلیون ریال	پاداش* میلیون ریال	پاداش پایان خدمت میلیون ریال	سهام تعداد	مبلغ
			میلیون ریال	میلیون ریال					
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۱	۱۰,۰۷۹	۳۸,۴۹۰	۴,۷۰۷,۱۲۳
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۱۰	۱	۲۴,۰۷۱	۸۱,۰۶۲	۹,۹۱۳,۳۸۶
کمیته حسابرسی	۴	۱	۱۸۳	۹,۱۳۳	۱,۱۱۶,۸۷۹
کمیته ریسک	۴	۱	۳,۲۷۵	۱۲۸,۶۸۵	۱۵,۷۳۷,۳۸۸
			۳۷,۶۰۷		

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

* حقوق و مزایای مدیران مندرج در جدول فوق به صورت ناخالص بوده و مبلغ خالص پرداختی به ایشان پس از کسر مالیات و سایر کسورات قانونی بالغ بر ۲۳,۵۸۴ میلیون ریال بوده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۲-۳- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ب.م.ا می‌باشد	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه ما	شرکت فرعی / عضو هیئت مدیره	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۷۰۶,۲۸۷	۴۵۱,۲۷۵	-
شرکت بهسازان	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۰۴,۵۸۶	۲۹,۴۲۰	۲۵,۷۵۲
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۸,۸۰۰	-	۲,۲۲۸,۶۲۱
به پرداخت ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۴۶۲,۸۲۹	-	۹۱۸,۹۸۴
شرکت راهبری صنایع بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۹۸,۷۱۳	۴۲۰	۱۷,۱۹۲
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۷۲,۲۰۰	۳۶,۶۸۴	-
شرکت سیستم باس ارفعوانی	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۰۵,۹۶۵	-	۳۶۵
شرکت صرافی ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۲,۱۹۱,۹۵۱	۱۷۶,۸۶۶	۵,۲۳۷,۳۷۳
شرکت واسپاری	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۸۴۴,۱۲۰	-	۱,۳۱۵,۵۶۸
شرکت چاپ ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۰,۵۴۷	-	۹,۹۰۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۷۸,۱۹۳	۱۱۸۶,۵۱۹	-
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۷,۷۶۲	۲۲,۵۰۸	۹,۹۴۱,۸۸۰
شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۶,۲۷۱	۱۷,۸۵۳	۴,۷۰۶
شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۳۷,۰۲۵	۲۶,۸۱۱	۲۸,۰۹۲
شرکت کارگزاری بانک ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۰۲۱,۰۰۰	-	۱۰,۷۲۹
شرکت بهساز مشارکتها ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۵۰۰	-	۱,۵۵۷,۳۰۰
شرکت تدبیرگران بهساز ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۶,۰۸۱	-	-
گروه مالی ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۶,۹۵۱,۱۷۷
صندوق بازار گردانی ملت	شرکت فرعی	خرید و فروش کالا و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۶,۰۰۰,۰۰۰

۶۲-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره معامله ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل می باشد.

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز ملت	شرکت فرعی			۱,۶۴۲,۷۳۱	۱,۹۴۱,۶۶۱

۶۲-۵- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت‌های مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

گروه مالی ملت	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت اطلاع رسانی ملت بازار	همگروه	فروش کالا و خدمات	خرید	قیمت بازار	۱۸۸,۷۱۷	-	-
آشوب ساختمانی : حمام نوساز	همگروه	فروش کالا و خدمات	خرید	قیمت بازار	-	-	(۲۲۵,۵۲۰)
شرکت خدمات پوششی بیمه ای ملت	همگروه	فروش کالا و خدمات	خرید	قیمت بازار	-	-	(۱۳۷)
شرکت رادین بهساز بندر انزلی	همگروه	فروش کالا و خدمات	خرید	قیمت بازار	۵,۴۱۶	-	-
شرکت تیرازه نو دینک	همگروه	فروش کالا و خدمات	خرید	قیمت بازار	-	-	۲۹۸,۴۴۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۱۸۹,۶۰۳,۰۶۱	۲۲-۲ سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۴۷۹,۵۰۱,۶۲۱	۸۳۴,۵۶۵,۵۵۱	۲۲-۱ سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۶۲۶,۶۳۱,۵۰۳	۱,۰۲۴,۱۶۸,۶۱۲	جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
۸۰,۴۱۶,۴۴۲	۱۳۴,۲۵۳,۵۵۲,۲۴	۱۳-۲ تسهیلات عادی
۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۳,۱۵۰,۸۶۸	۱۳-۵-۱ تسهیلات کارمندی
۹۴,۰۴۸,۴۷۷	۱۴۷,۴۰۴,۴۲۰	۱۳-۲ جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۹۴,۰۴۸,۴۷۷)	(۱۴۷,۴۰۴,۴۲۰)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۱۴,۰۹۰,۷۵۷)	(۱۷,۴۴۰,۵۳۹)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۵۵,۶۶۵,۰۳۶)	(۷۸,۳۴۱,۰۱۹)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۷,۳۵۶,۴۹۴)	(۹,۴۸۰,۱۵۳)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱۹۱,۸۰۰,۶۴۸)	(۲۳۳,۸۲۶,۲۲۰)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۶۳,۶۷۰,۰۹۱	۴۳۷,۶۷۶,۲۶۱	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۶۶,۸۰۴	۴,۳۹۷,۱۷۶	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۳۶)	(۱۰)	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۳,۰۶۶,۷۶۸	۴,۳۹۷,۱۶۶	۴۳-۱ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۶۲,۹۳۶	۸۵,۶۹۶,۹۱۷	ازدواج
۵,۷۵۰,۴۵۲	۵,۱۷۵,۰۶۰	اشغال
۸۶۲,۶۸۷	۸۷۶,۲۶۵	زندانیان معسر
۲۱۳,۹۳۹	۱۰۹,۶۸۴	عمره و عتبات
۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۳,۱۵۰,۸۶۸	۱۳-۵-۱ کارکنان بانک
۳,۷۱۹,۱۵۶	۵,۶۸۲,۶۷۵	مددجویان کمته امداد و بهزبستی
۲۹,۵۱۰	۴۲,۲۳۷	مسکن روستایی
۶۳,۱۳۸	۵۳,۸۶۳	مشاغل خانگی
۱,۰۴۵,۱۳۶	۹۲۴,۵۵۵	ودعه مسکن
۱,۰۳۶۹,۶۱۸	۳۵,۶۹۱,۲۹۶	رفع نیازهای متفرقه
۹۴,۰۴۸,۴۷۷	۱۴۷,۴۰۴,۴۲۰	

۶۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۰۴۸,۴۷۷	۱۴۷,۴۰۴,۴۲۰	اشخاص حقیقی
۹۴,۰۴۸,۴۷۷	۱۲۷,۴۰۲,۱۲۰	اشخاص حقوقی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام شخص	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه								تسهیلات / بدهی			مانده خالص تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک)		تسهیلات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات		خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل
												جاری	غیر جاری					
الف	شرکت های همگروه										۵,۱۲۱,۲۳۰	-	۹۹۴,۹۳۵	۶۶,۴۳۶	۹۲۸,۴۹۹	۴۱۴,۳۵۲	۵,۵۳۵,۵۸۲	
ب	سایر اشخاص										۲,۱۶۶,۷۹۶	-	۴۰,۰۰۰	۴,۰۰۰	۲۶,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۳,۱۸۴,۷۹۶	
	جمع										۸,۲۸۸,۰۲۶	-	۱,۰۳۴,۹۳۵	۷۰,۴۳۶	۹۵۴,۴۹۹	۴۳۲,۳۵۲	۸,۷۲۰,۳۷۸	

بانک ملی (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق معنوی ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای بول و اعتبار (بخشنامه ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذیل واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعیان ضرایب				وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ		
			مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام	قیمت تمام شده سهام	تعهدات - میلیون ریال						خالص تسهیلات - میلیون ریال	
					خالص	ناخالص					خالص جاری	خالص غیر جاری
۱	شرکت ملی نفت ایران	شرکت ملی نفت ایران	۵۹۷,۳۵۱,۷۱۶	۱۱۳,۹۷۰	۱۹۱	۵۹۷,۳۵۱,۹۰۷	قرارداد تضمین نامه شرکت ملی نفت ایران به شماره م م ع/۹۰۵۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ معادل وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت ملی نفت ایران					
		پتروسنا آریا	۲۴۵,۳۴۹,۰۲۴			۲۴۵,۳۴۹,۰۲۴	قرارداد تضمین نامه شرکت ملی نفت ایران به شماره م م ع/۹۰۵۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ معادل وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت ملی نفت ایران					
		شرکت ملی نفت ایران	۲۳۲,۴۳۸,۱۶۰			۲۳۲,۴۳۸,۱۶۰	قرارداد تضمین نامه شرکت ملی نفت ایران به شماره م م ع/۹۰۵۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ معادل وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت ملی نفت ایران					
		پسرو باندار ایرانسان	۹۴,۷۹۶,۳۵۲			۹۴,۷۹۶,۳۵۲	قرارداد تضمین نامه شرکت ملی نفت ایران به شماره م م ع/۹۰۵۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ معادل وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت ملی نفت ایران					
		ملی مهندسی و ساختمان نفت ایران	۳۵۹,۳۵۶,۷۸۴			۳۵۹,۳۵۶,۷۸۴	قرارداد تضمین نامه شرکت ملی نفت ایران به شماره م م ع/۹۰۵۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ معادل وزیر و مدیرعامل محترم وقت شرکت ملی نفت ایران					
۲	ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران	ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران	۳۳۲,۱۰۹,۷۸۸			۳۳۲,۱۰۹,۷۸۸	تضمین نامه					
۳	نفت سازه خلیج فارس	نفت سازه خلیج فارس	۱۱۱,۱۷۲,۰۷۵			۱۱۱,۱۷۲,۰۷۵	سهام					
۴	تولید برقی عملیونه منا	تولید برقی عملیونه منا	۳۸,۹۷۲,۸۷۲			۳۸,۹۷۲,۸۷۲		۳۵۱۶	۸۴۱-۸۱-۸			
۵	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۲۷,۵۸۴,۷۶۷		۱,۴۲۰,۰۰۰	۲۹,۰۰۹,۷۶۷	تقدیم شده و قرارداد	۹۲۳۳۱۵۲۸	۹۷۰۳/۲۷			
	جمع		۱,۹۶۹,۳۳۱,۵۳۸	۱,۶۱۲,۹۷۰	۱,۴۲۰,۱۹۱	۱,۹۷۰,۳۵۶,۷۳۹						

۳۶۷,۳۴۴,۴۸۸	سرمایه نظارتی نافذ مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۵۳,۴۴۸,۸۹۸	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)
۲,۱۰۴	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)
	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)
	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه: