

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

مستشار هیئت مدیره و حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۰)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۴۳	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

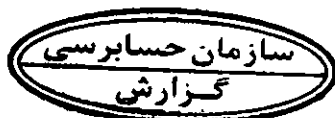
مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

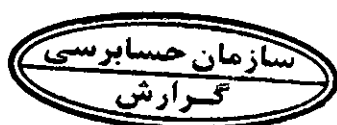


این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

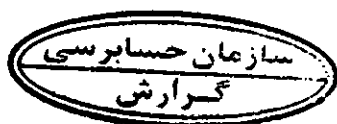
۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق میبایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۳۸٫۱۰۰ میلیارد ریال تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۳۴٫۵۸۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۲۶) تسویه و یا ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره کافی در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۵ - سرفصل مطالبات از دولت شامل مبلغ ۵٫۰۲۷ میلیارد ریال (اصل ۱٫۷۸۸ میلیارد ریال و سود ۳٫۲۳۹ میلیارد ریال) مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آن، به این سازمان ارایه نشده است. بعلاوه از بابت محاسبه سود دیرکرد برای مطالبات از دولت در سنوات قبل، بانک با فرض اعطای تسهیلات جدید (شامل اصل و سود) حدوداً مبلغ ۲۶٫۲۵۲ میلیارد ریال محاسبه و در حسابها منظور نموده است که محاسبات مذکور منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۵۳۸۷۵ هـ- مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیأت وزیران (مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نمی باشد.



۶ - به شرح مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، در سال مالی مورد گزارش، بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۹۷٫۲۰۱ میلیارد ریال (سال قبل ۱۰۷٫۸۳۰ میلیارد ریال) با شرایط جدید، استمهال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی ارزی از سنوات قبل با امهال و شناسایی سود تعهدی و تسعیر ارز، در طبقه جاری منعکس می‌باشد که بررسی‌های به عمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می‌باشد. همچنین مفاد بخشنامه‌های لازم‌الاجرا مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، به‌طور کامل رعایت نگردیده است. باتوجه به مطالب فوق هر چند تعدیلاتی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۷ - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است، از بابت رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی و برگهای قطعی و تشخیص صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ بانک، جمعاً مبلغ ۳۲٫۵۸۵ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۸٫۷۶۴ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه‌التفاوت آن اعتراض شده است. بعلاوه جهت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش، بانک با فرض معافیت سود تسعیر ارز صرفاً مبلغ ۴۲۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. همچنین سازمان امور مالیاتی طبق برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیربانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد بانک در سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ را مشمول مالیات دانسته و از این بابت جمعاً مبلغ ۳۳٫۱۶۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض کرده و ذخیره از این بابت در حسابها منظور ننموده است. با توجه به سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر و عدم احتساب مالیات سود تسعیر ارز در سال مورد گزارش، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهائی مقامات مالیاتی می‌باشد.



۸ - مطابق یادداشتهای توضیحی ۱۰-۸، ۲۲ و ۴۴ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی عمدتاً بر مبنای نرخ ۸۵٫۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵٫۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱۳۱٫۵۱۸ میلیارد ریال به حساب خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۴٫۵۶۰ 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 می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی باشد.

۹ - سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به بانک (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) شامل مبلغ ۴٫۳۴۶ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه بهساز ملت می باشد که مبلغ ۲٫۱۹۲ میلیارد ریال آن حدوداً معادل ۲۲۴ میلیون یورو (سال قبل حدوداً معادل ۲۴۲ میلیون یورو) مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه گذاری خارجی و مابقی آن مربوط به سود سرمایه گذاری شناسایی شده می باشد که از سنوات قبل منتقل گردیده اند. صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت فاقد بدهی به بانک ملت است و مستنداتی در ارتباط با میزان ارزش قابل بازیافت طلب مذکور به این سازمان ارائه نشده است. بعلاوه در ارتباط با سرمایه گذاری در سهام شرکت سرمایه گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۲٫۱۶۰ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالکیت و تصرف بر املاک فوق باشد، در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً مبلغ ۳٫۲۱ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده بانک PIB نیز ارائه نشده است. ضمناً صورت تطبیق مانده حسابهای فیما بین بانک با صندوق توسعه ملی و صندوق ذخیره ارزی ارایه نگردیده و پاسخ تأییدیه های درخواستی از این بابت نیز دریافت نشده است بعلاوه پاسخ تأییدیه های

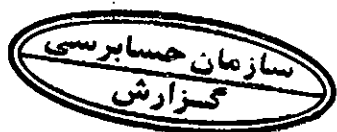
درخواستی از وکلای حقوقی و مشاورین بانک در خصوص پرونده مطروحه علیه خزانه‌داری کل کشور انگلستان، ۸۶ فقره از حسابهای ارزی نزد ۵۳ بانک خارجی و شرکت ملی نفت ایران دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر و دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نشده است.

اظهارنظر مشروط

۱۰- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۹، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۱۱- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی به نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص حدود مبلغ ۱۰۸۱ میلیون دلار از آن بانک می‌باشد. بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسایی و ثبت نموده است که در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است. که براساس نامه مورخ ۱۳۹۸/۱/۲۶ اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مزبور، مبلغ فوق به حساب خزانه داری کل کشور واریز شده است لیکن تعیین تکلیف نهایی مبلغ فوق مستلزم هماهنگی لازم با دولت و اخذ مجوزهای لازم است که در حال پیگیری است. همچنین مطالبه ارز با نرخ مرجع در حال پیگیری است که نتیجه آن تا تاریخ این گزارش مشخص نشده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



سایر اطلاعات

۱۲- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

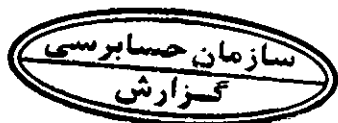
گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۳- مفاد ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند الف ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب های دولتی برای دستگاه های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت های ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران، ملی گاز ایران و دانشگاه علوم پزشکی ایران رعایت نگردیده است. شایان ذکر است تعدادی از شرکتهای فوق ملزم به ایفای تعهدات خود به بانک می باشند.

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۱ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می باشد، بعلاوه در صورت رعایت کامل مفاد مواد ۱۱ و ۱۲ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ و اصلاحیه بعدی در خصوص محاسبه وزن ریسک اعتباری مشتریان و نیز با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۸ این گزارش، کاهش خواهد یافت.

۱۵- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۵۰۵۲ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر انتقالی از سنوات قبل می باشد که تا تاریخ این گزارش وصول نگردیده است.



۱۶- سیستم بانکداری متمرکز و جامع، موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی، علیرغم راه اندازی تا تاریخ این گزارش در خصوص برخی پرونده‌های سنواتی و تسهیلات ارزی، بطور کامل برپاسازی نشده و در نتیجه مغایرت اقلام در راه به موقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۳-۲۵) شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ربالی و ارزی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

۱۷- توجه مجمع عمومی را در هنگام تقسیم سود، علاوه بر آثار بندهای ۴ الی ۸ و بند ۲-۱ نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی، بعنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و بانک مکلف است سود مزبور را در حساب معین جداگانه‌ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری کند، جلب می‌نماید.

۱۸- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ بانک ملت در خصوص بندهای ۴ الی ۷، ۹، ۱۱، ۱۳، ۱۴، ۱۹، ۲۳ و ۲۵ الی ۲۷ این گزارش و همچنین پیگیری وصول مطالبات از شهرداری تهران و وصول مطالبات از شرکتهای وابسته با احتساب نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در ارتباط با تأخیر پرداختها به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۹- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱-۱۹- ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ در اداره ثبت شرکتها.

۲-۱۹- مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مبنی بر عضویت اعضاء هیئت‌مدیره بانک در بیش از یک شرکت که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت یا نهادها یا مؤسسات غیردولتی است.



۱۹-۳- ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد و شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین ۶/۶۳ درصد) و نیز تبصره یک ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند، نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند. (شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین مالک ۶/۶۳ درصد و سازمان تأمین اجتماعی مالک ۳/۸ درصد سهام بانک می‌باشند).

۱۹-۴- ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران. (در ارتباط با تسهیلات و تعهدات شرکت ملی نفت ایران، گروه مالی ملت، سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی و شرکت فولاد مبارکه اصفهان و اینکه مجموع تسهیلات و تعهدات کلان بیش از سقف تعیین شده می‌باشد).

۱۹-۵- ماده ۱۱۷ اساسنامه در ارتباط با اینکه بانک نمی‌تواند سهم خود را که متعلق به سهامداران آن است برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد شده به عنوان وثیقه بپذیرد. (شرکت سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی).

۱۹-۶- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر اختصاص ذخیره کافی متناسب با طبقات هر یک از داراییها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲۰- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک مندرج در یادداشت توضیحی ۶۱ از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مورد بررسی این سازمان قرار گرفت؛ در این خصوص به مواردی حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده با معیارهای مندرج در صورت‌های مالی نمونه بانک‌ها برخورد نشده است.

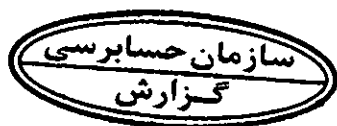
۲۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۶۲، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده و نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۲۲- گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- مفاد مواد ۷، ۹ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارائه گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی، صورتهای مالی تلفیقی سالانه حسابرسی نشده، اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاران در مورد بانک و شرکتهای فرعی و ارائه صورتهای مالی میان دوره‌ای برخی از شرکتهای فرعی در موعد مقرر، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی و ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتهای ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی و ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس در خصوص نسبت حداقل ۳۰٪ حقوق صاحبان سهام به کل داراییها رعایت نشده است. بعلاوه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوطه بطور کامل ارائه نشده است.

۲۴- مفاد تبصره ۱ و ۵ ماده ۴، تبصره ۲ ماده ۱۵، ماده ۱۶ و ماده ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر تعداد اعضای هیئت‌مدیره برای شرکتهای بزرگ حداقل ۷ نفر، حضور حداقل یک عضو غیر موظف در ترکیب هیئت‌مدیره، اعضای کمیته انتصابات حداقل از سه عضو که اکثریت آنها اعضای مستقل و غیرموظف هیئت‌مدیره باشند، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته، افشای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها در خصوص عضویت در هیئت‌مدیره سایر شرکتهای، حقوق و مزایای مدیران اصلی و رویه حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت به طور کامل رعایت نگردیده است.



۲۵- براساس یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورتهای مالی، طبق مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه هر بانک برابر با حداقل ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی تمامی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۶ بصورت علی‌الحساب به مبلغ ۳٫۹۲۶ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مالی مورد گزارش نیز معادل ۱٫۶۹۷ میلیارد ریال ذخیره در حسانیها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه می‌باشد.

۲۶- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشتهای توضیحی ۳۸ الی ۴۰ افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی از اقدامات موثر در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۲۲ تیر ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

وحید قاسم توحیدی

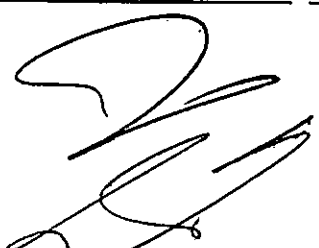

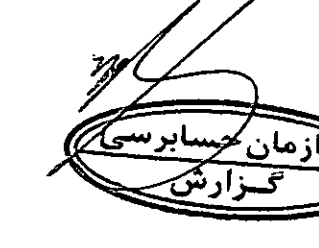

محمود آصفی

مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام
 با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه بانک
۸	صورت سود و زیان بانک
۹	صورت سود و زیان جامع بانک
۱۰	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک
۱۱	صورت جریان وجوه نقد بانک
۱۲-۱۴۳	یادداشتهای توضیحی

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
محمد بیگدلی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	موظف	
حسن روستا	رئیس هیأت مدیره	موظف	
علی رضا لگزانی	نایب رئیس هیأت مدیره	موظف	
حمید تاجیک	عضو هیأت مدیره	موظف	
بهمن اسکندری	عضو هیأت مدیره	موظف	

سازمان حسابرسی
 گزارش

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها
		بدهی‌ها			دارایی‌ها
۲۴۴,۲۶۳,۰۵۱	۳۹۶,۲۹۲,۵۲۷	۲۱	۱۴۱,۰۳۸,۷۰۷	۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	۹
۴۴۴,۹۵۹,۹۶۶	۹۰۵,۵۴۵,۹۲۲	۲۲	۱۵۷,۰۶۹,۱۷۵	۴۸۲,۲۸۱,۳۰۷	۱۰
۳۴۱,۷۹۱	۱,۲۷۰,۹۶۵	۲۳	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۱
۴,۹۶۲,۴۳۹	۷,۷۴۳,۷۹۰	۲۴	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱۲
۳۵۶,۴۲۵,۶۲۰	۶۷۰,۳۶۱,۱۴۲	۲۵	۸۱۵,۲۷۰,۶۱۷	۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۲	۱۳
۲۱,۸۴۱,۷۰۸	۲۵,۹۹۶,۱۲۹	۲۶	۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۷۵,۱۰۸,۳۹۸	۱۴
۱,۰۶۲,۷۹۴,۵۷۲	۲,۰۰۷,۲۱۰,۴۷۵		۶۸۷,۷۵۵	۲,۱۰۹,۴۴۳	۱۵
			۳۹,۸۷۸,۷۶۵	۵۸,۲۴۶,۰۹۱	۱۶
			۵۰,۱۳۰,۱۷۵	۵۲,۷۹۴,۸۹۴	۱۷
			۶,۵۲۵,۰۷۵	۷,۰۰۱,۳۰۶	۱۸
۱,۱۰۵,۸۶۱,۸۶۹	۱,۲۵۰,۹۰۴,۱۴۰	۲۷	۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۱۹
۲,۱۶۸,۶۵۶,۴۴۱	۳,۲۵۸,۱۱۴,۶۱۵		۴۳,۶۹۴,۴۲۸	۵۰,۶۱۷,۶۵۳	۲۰
		حقوق صاحبان سهام			
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸			
(۳,۱۱۳,۸۴۲)	(۳,۲۲۸,۹۳۲)	۲۹			
۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۳۸,۴۵۳,۷۷۹	۳۰			
۲۱۵,۴۸۱	۲۸۶,۹۰۹	۳۱			
۶,۱۳۰,۰۳۰	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۳۲			
(۳۱,۳۸۰,۱۷۵)	۹۱,۳۵۲,۴۰۸				
۵۲,۱۷۸,۲۴۲	۱۹۲,۴۳۶,۷۹۸				
۲,۹۶۰,۹۷۴	۵,۲۳۸,۳۳۶	۳۳			
۵۶,۱۳۹,۲۱۷	۱۹۸,۶۷۵,۱۳۴				
۲,۲۲۴,۷۹۵,۶۵۹	۳,۴۵۶,۷۸۹,۷۴۹		۲,۲۲۴,۷۹۵,۶۵۹	۳,۴۵۶,۷۸۹,۷۴۹	
۲۱۸,۰۳۰,۹۵۹	۳۰۹,۸۹۳,۰۸۸	۵۵-۱	۲۱۸,۰۳۰,۹۵۹	۳۰۹,۸۹۳,۰۸۸	۵۵-۱
۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۲۳۰,۸۶۷,۱۵۸	۵۵-۲	۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۲۳۰,۸۶۷,۱۵۸	۵۵-۲
۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۵۵-۳	۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۵۵-۳
۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۵۵-۴	۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۵۵-۴

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

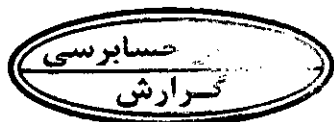


بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۵,۰۹۶,۶۴۰	۲۱۱,۷۱۵,۴۶۷	۳۴ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹)	(۱۴۹,۵۳۶,۲۲۴)	۴۱ هزینه سود سپرده ها
۲۷,۶۰۱,۵۴۱	۶۲,۱۷۹,۲۴۴	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۹۷,۶۰۴,۰۹۴	۶۲,۳۰۳,۲۱۹	۳۵ فروش کالا و درآمد ارائه خدمات
(۹۲,۳۷۸,۹۶۵)	(۵۷,۲۰۶,۶۶۴)	۳۶ بهای تمام تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۵,۲۲۵,۱۲۹	۵,۰۹۶,۵۵۵	خالص فروش و بهای تمام شده
۱۴,۷۹۰,۶۸۸	۱۵,۹۷۴,۲۶۳	۴۲ درآمد کارمزد
(۹,۶۱۹,۸۴۱)	(۱۲,۰۹۱,۲۳۶)	۴۳ هزینه کارمزد
۵,۱۷۰,۸۴۷	۳,۸۸۳,۱۲۷	خالص درآمد کارمزد
۸,۲۳۰,۱۶۴	۸,۳۷۳,۵۷۹	۳۷ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۲,۷۷۲,۳۷۵	۱۳۳,۶۸۲,۸۳۸	۴۴ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲,۲۰۸,۷۴۲	۳,۸۷۵,۷۱۳	۴۵ سایر درآمدهای عملیاتی
۹۱,۲۰۸,۷۹۸	۲۱۷,۰۹۱,۰۵۵	جمع درآمدهای عملیاتی
۸۳۵,۶۵۵	۱,۲۲۵,۴۱۷	۴۶ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۵۰,۶۵۹,۶۸۵)	(۵۸,۹۲۵,۹۶۲)	۴۷ هزینه های اداری و عمومی
(۱۶,۱۸۰,۰۴۷)	(۱۵,۱۴۲,۰۲۲)	۴۸ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۷۲۶,۰۲۲)	(۵,۷۴۸,۴۹۷)	۴۹ هزینه های مالی
(۲,۴۶۰,۷۸۱)	(۲,۵۵۴,۰۸۷)	۵۰ هزینه استهلاک
۱۵,۰۱۷,۹۱۸	۱۳۵,۹۴۵,۹۰۴	سود قبل از مالیات بر درآمد
		مالیات بر درآمد:
(۱,۹۵۹,۷۳۹)	(۲,۲۴۴,۱۷۶)	۲۴ سال جاری
(۴,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	سال های قبل
(۶,۸۰۹,۷۳۹)	(۴,۷۴۴,۱۷۶)	
۸,۲۰۸,۱۷۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸	سود خالص
۳۴۳,۱۴۲	۳۷۲,۴۴۷	سهم اقلیت
۱۶۴	۲,۷۰۱	۵۶ سود هر سهم (ریال)



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۲۰۸,۱۷۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸		سود خالص
۲,۳۲۹,۹۹۸	۹,۴۴۲,۹۰۴	۳۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۰,۵۳۸,۱۷۷	۱۴۰,۶۴۴,۶۳۲		سود جامع سال مالی
(۲۲,۹۶۴,۲۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۵۱	تعدیلات سنواتی
(۱۲,۴۲۶,۰۲۳)	۱۳۱,۴۷۳,۶۳۲		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۸۰۳,۴۷۱	۴۹۰,۷۶۴		سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

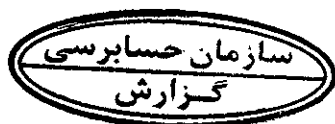
صورت جریان وجوه تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالتهای عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *		۶۵,۶۴۹,۱۵۴	۱۰۳,۷۵۵,۳۱۲
کارمزد		۱۵,۷۱۸,۴۳۷	۱۶,۱۱۳,۱۵۰
سود سپرده گذاری		۳۹,۴۴۲,۶۶۴	۲۲,۵۵۰,۴۴۲
سود سرمایه گذاری ها		۲,۴۸۱,۱۲۵	۸,۲۳۰,۱۶۴
سایر درآمدهای عملیاتی		۶۷,۳۵۰,۶۷۶	۱۰۰,۵۹۲,۱۸۵
		۱۹۱,۶۴۲,۰۵۶	۲۵۱,۲۴۱,۲۵۳
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها		(۱۴۸,۶۸۶,۹۴۶)	(۱۶۰,۵۱۹,۶۲۷)
کارمزد		(۱۱,۹۹۱,۹۴۳)	(۹,۶۱۹,۸۴۱)
هزینه مالی		(۴۳۸,۶۵۳)	(۵,۲۴۳,۷۰۰)
سایر هزینه های عملیاتی		(۱۱۰,۵۹۷,۱۷۹)	(۱۴۲,۶۶۷,۳۲۴)
مالیات بر درآمد		(۲۷۰,۱۵۷۳)	(۷۰۰,۵۶,۸۲۶)
		(۲۷۴,۴۱۶,۲۹۴)	(۳۲۵,۱۰۷,۳۱۸)
		(۸۲,۷۷۴,۲۳۸)	(۷۳,۸۶۶,۰۶۵)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های			
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱۱,۴۶۰,۱۷۵	(۳۴,۸۹۹,۰۴۶)
سپرده های مشتریان		۴۰۷,۹۵۲,۹۱۳	۸۸,۹۰۵,۶۳۵
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۵۶,۱۱۱,۷۴۶	۷۸,۲۴۷,۱۱۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۸۶,۰۱۰,۲۶۷	۱۶۲,۲۰۴,۳۳۱
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:		(۳۰,۱۷۶۰,۷۵۶)	(۶,۱۱۷,۶۴۵)
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۱۸,۵۸۳,۰۹۳)	(۳,۱۷۲,۳۲۷)
اصل مطالبات از دولت		(۵۰,۳۴۵,۱۲۷)	(۶۸,۳۲۴,۷۶۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۹۷,۶۶۹,۹۷۱)	(۲۴,۸۱۷,۴۵۳)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۱,۹۲۳,۴۴۰)	(۱۵,۳۵۵,۷۹۶)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۴,۱۷۲,۹۴۹	۱۳۱,۹۲۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۱۸,۴۷۱,۹۶۱)	(۱,۴۲۰,۳۱۸)
سایر حسابهای دریافتی		(۴۸,۹۶۱,۳۱۱)	(۲۶,۰۹۷,۹۰۷)
سپرده قانونی		(۱,۱۷۹,۹۷۱)	(۱۶,۸۶۸,۷۷۵)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		۲۶,۹۱۲,۵۲۱	۱۳۲,۴۰۴,۹۷۹
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۵۵,۸۶۱,۷۱۷)	(۵۸,۵۳۸,۹۱۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۵۳		
فعالتهای سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۵,۸۷۵,۰۵۶)	(۴,۲۱۳,۲۲۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۲,۱۵۹,۹۹۰	۱,۹۵۱,۵۸۴
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱,۴۳۷,۰۳۸)	(۱,۲۴۴,۹۳۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۳۲۶,۸۲۷	۱۱۹,۵۱۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۴,۷۲۵,۲۷۷)	(۳,۳۸۷,۰۶۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۶۰,۵۸۶,۹۹۴)	(۵۵,۱۵۱,۸۵۲)
فعالتهای تأمین مالی			
سود سهام پرداختی		(۱,۱۲۱)	(۳۲۱,۶۴۰)
دریافت تسهیلات مالی		۳۵,۱۹۲,۶۵۱	۲۸,۲۹۲,۲۴۲
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۱۷,۵۳۷,۱۶۲)	(۴۸,۴۵۸,۸۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۱۷,۶۵۴,۳۶۸	(۲۰,۴۸۸,۱۹۸)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۴۲,۹۳۲,۶۲۶)	(۷۳,۶۶۲,۶۵۴)
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۴۱,۰۳۸,۰۷۷	۸۴,۵۲۴,۲۱۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۵۵,۳۹۰,۷۳۳	۲۱,۸۵۰,۸۳۷
موجودی نقد در پایان سال		۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	۱۴۱,۰۳۸,۰۷۷
مبادلات غیر نقدی	۵۴	۴۰,۳۲,۳۲۶	۶,۴۲۲,۵۹۹

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدهی است سایر روش های 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 می گردد.



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

بانکه ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه بانک

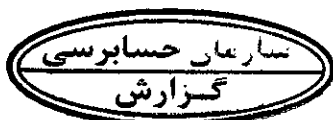
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌ها
۲۴۲,۱۴۱,۴۸۹	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۲۱	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۹
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۸۸۰,۵۰۱,۲۳۱	۲۲	۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۱۰
۳۹,۳۰۱	۲۸,۱۸۰	۲۳	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۱
۳,۲۶۳,۹۳۰	۵,۱۸۴,۹۲۴	۲۴	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱۲
۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۲۵	۸۳۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱۳
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۲۶	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۱۴
۱,۰۳۹,۶۴۶,۷۸۴	۱,۹۷۱,۰۲۶,۲۱۱		۴۵,۶۷۰,۶۷۸	۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۱۵
			۱۶,۱۷۹,۴۱۶	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۱۶
			۴۱,۸۴۶,۹۸۱	۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۱۷
			۵,۹۹۳,۳۱۶	۶,۳۹۳,۹۹۳	۱۸
			۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۲۰۲,۷۹۹,۹۳۹	۱۹
			۴۱,۸۲۶,۷۷۹	۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۲۰
۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۲۰	۲۷			
۲,۱۶۰,۹۱۵,۲۷۷	۳,۲۳۱,۶۰۹,۲۳۲				
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸			
۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۳۰			
۷۲,۷۴۹	۹۸,۸۹۱	۳۱			
۲,۹۰۸,۴۴۵	۷,۴۶۸,۳۶۶	۳۲			
(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	۸۰,۵۵۵,۴۳۰				
۴۸,۱۶۵,۲۰۸	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴				
۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۲,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵		۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۲,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	
۲۱۸,۰۳۰,۹۵۹	۳۰۹,۸۹۳,۰۸۸	۵۵-۱	۲۱۸,۰۳۰,۹۵۹	۳۰۹,۸۹۳,۰۸۸	۵۵-۱
۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۲۳۰,۸۶۷,۱۵۸	۵۵-۲	۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۲۳۰,۸۶۷,۱۵۸	۵۵-۲
۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۵۵-۳	۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۵۵-۳
۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۵۵-۴	۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۵۵-۴



یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۵,۸۰۷,۰۹۵	۲۱۰,۰۷۸,۲۶۱	۳۴ درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶)	(۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸)	۴۱ هزینه سود سپرده ها
۲۵,۸۸۵,۲۳۹	۵۸,۳۷۹,۹۴۳	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۴,۸۰۲,۱۵۱	۱۵,۹۶۳,۷۴۹	۴۲ درآمد کارمزد
(۹,۶۱۱,۰۹۲)	(۱۲,۰۷۲,۴۴۶)	۴۳ هزینه کارمزد
۵,۱۹۱,۰۵۹	۳,۸۹۱,۳۰۳	خالص درآمد کارمزد
۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶,۶۷۷,۲۷۰	۳۷ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۲,۵۴۷,۳۸۲	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۴۴ خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲,۱۹۷,۵۱۰	۳,۶۲۹,۲۱۱	۴۵ سایر درآمدهای عملیاتی
۸۶,۴۰۸,۵۶۳	۲۰۵,۲۶۷,۹۹۰	جمع درآمدهای عملیاتی
۷۶۶,۲۰۳	۱,۰۹۷,۲۰۱	۴۶ خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۴۹,۵۸۴,۵۳۳)	(۵۸,۹۴۹,۶۸۳)	۴۷ هزینه های اداری و عمومی
(۱۶,۱۹۸,۹۵۷)	(۱۵,۶۵۲,۲۹۷)	۴۸ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۶۴۹,۰۱۲)	(۵,۵۱۰,۶۳۶)	۴۹ هزینه های مالی
(۲,۳۴۶,۲۷۳)	(۲,۳۵۵,۰۹۲)	۵۰ هزینه استهلاک
۱۱,۳۹۵,۹۹۲	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	سود قبل از مالیات بر درآمد
		مالیات بر درآمد:
(۶۴۰,۱۳۱)	(۴۲۰,۰۰۰)	۲۴ سال جاری
(۴,۸۵۰,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	سال های قبل
(۵,۴۹۰,۱۳۱)	(۲,۹۲۰,۰۰۰)	
۵,۹۰۵,۸۶۱	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	سود خالص
۱۱۸	۲,۴۲۰	۵۶ سود هر سهم - ریال



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۵,۹۰۵,۸۶۱	۱۴۰,۹۷۷,۴۸۲	
۶۷۴,۷۴۴	۴,۵۵۹,۹۲۱	۳۲ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۶,۵۸۰,۶۰۵	۱۴۵,۵۳۷,۴۰۳	سود جامع سال مالی
(۲۲,۸۱۶,۸۵۵)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۵۱ تعدیلات سنواتی
(۱۶,۲۳۶,۲۵۰)	۱۱۶,۳۶۶,۴۰۳	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

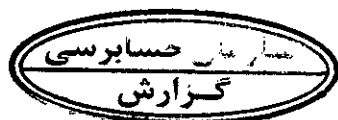
۱۳۹۷

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۴۹	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۱۳,۲۴۶,۹۸۳)	۵۷,۳۳۶,۲۰۸
.	.	.	.	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۷۴۹	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	۴۸,۱۶۵,۲۰۸
سود خالص	.	.	.	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲
سایر سود(زیان) جامع پس از کسر مالیات	۴,۵۵۹,۹۲۱
تفاوت تسعیر ارز	.	.	۴,۵۵۹,۹۲۱	.	.
جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۷۴۹	۷,۴۶۸,۳۶۶	۹۸,۵۵۹,۴۹۹	۱۷۳,۷۰۲,۶۱۱
اندوخته قانونی	۱۸,۰۰۴,۳۲۹	.	.	(۱۸,۰۰۴,۰۶۹)	۲۶۰
سایر اندوخته ها	.	۲۶,۱۴۲	.	.	۲۶,۱۴۲
سود سهام مصوب
جمع	۱۸,۰۰۴,۳۲۹	۲۶,۱۴۲	.	(۱۸,۰۰۴,۰۶۹)	۲۶,۴۰۲
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۹۸,۸۹۱	۷,۴۶۸,۳۶۶	۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۶

سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۶,۸۶۴	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۵,۵۰۶,۹۸۹)	۶۵,۱۲۹,۳۲۱
.	(۷۲۴,۸۸۸)	.	.	(۲۲,۸۱۶,۸۵۵)	(۲۳,۵۴۱,۷۴۳)
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۲۸,۳۲۳,۸۴۴)	۴۱,۵۸۷,۵۷۸
تعدیلات سنواتی	۵,۹۰۵,۸۶۱
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۷۴۵	۲,۲۳۳,۷۰۱	(۲۸,۳۲۳,۸۴۴)	۴۱,۵۸۷,۵۷۸
سود خالص	.	.	.	۵,۹۰۵,۸۶۱	۵,۹۰۵,۸۶۱
سایر سود(زیان) جامع پس از کسر مالیات	۶۷۴,۷۴۴
تفاوت تسعیر ارز	.	.	۶۷۴,۷۴۴	.	.
جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۷۴۵	۷,۴۶۸,۳۶۶	۳۲,۴۱۷,۹۸۳	۴۸,۱۶۸,۱۸۳
اندوخته قانونی	۲۱	.	.	.	۲۱
سایر اندوخته ها	.	(۳,۹۹۶)	.	.	(۳,۹۹۶)
سود سهام مصوب
جمع	۲۱	(۳,۹۹۶)	.	.	(۳,۹۷۵)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۷۲,۷۴۹	۲,۹۰۸,۴۴۵	(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	۴۸,۱۶۵,۲۰۸



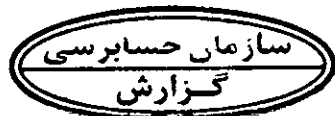
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *		۶۵,۸۰۸,۴۲۷	۱۰۴,۸۱۱,۰۲۰
کارمزد		۱۵,۷۰۷,۸۲۳	۱۶,۱۲۴,۶۱۴
سود سپرده‌گذاری		۳۷,۶۴۶,۱۷۵	۲۲,۲۰۵,۱۹۰
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۱,۷۸۴,۷۷۹	۱,۷۰۸,۱۹۲
سایر درآمدهای عملیاتی		۴,۷۲۶,۴۱۱	۲,۹۷۶,۸۵۹
		<u>۱۲۵,۶۷۲,۶۲۵</u>	<u>۱۴۷,۸۲۵,۸۷۵</u>
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده‌ها	۲۷-۴	(۱۵۰,۸۴۹,۰۴۰)	(۱۶۲,۹۴۶,۳۸۴)
کارمزد		(۱۱,۹۷۲,۱۵۳)	(۹,۶۱۱,۰۹۲)
هزینه مالی		(۲۰۰,۷۹۲)	(۵,۱۶۶,۶۸۹)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۵۴,۶۲۳,۴۲۹)	(۴۸,۹۱۳,۶۲۷)
مالیات بر درآمد		(۱,۰۰۰,۴۲۲)	(۶,۲۷۵,۸۸۰)
		<u>(۲۱۸,۶۴۶,۸۳۷)</u>	<u>(۲۲۲,۹۱۳,۶۷۲)</u>
		<u>(۹۲,۹۷۲,۲۱۲)</u>	<u>(۸۵,۰۸۷,۷۹۷)</u>
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		۷,۶۹۱,۸۲۹	(۲۲,۹۵۶,۳۶۸)
سپرده‌های مشتریان		۴۰,۵۱۳,۰۲۵	۷۸,۵۵۳,۹۸۹
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۴۷,۳۲۱,۳۹۲	۷۷,۳۷۴,۷۵۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۸۰,۲۷۲,۵۲۲	۱۷۰,۱۹۰,۴۵۸
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۲۸۶,۶۷۸,۹۴۴)	(۱۰,۶۰۶,۶۶۵)
اصل مطالبات از دولت		(۱۸,۵۸۲,۰۹۲)	(۳,۱۷۲,۲۲۷)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		(۵۱,۳۳۹,۲۴۱)	(۶۸,۲۲۴,۷۶۰)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		(۹۷,۱۶۳,۷۰۰)	(۲۱,۹۶۱,۲۳۳)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۴,۸۵۲,۴۲۲	(۱۵,۶۰۶,۷۲۲)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۴,۲۸۵,۹۱۹	۹,۱۸۹,۲۳۸
سایر حسابهای دریافتی		(۸,۲۹۶,۵۵۵)	(۱,۳۶۵,۵۱۲)
سپرده قانونی		(۴۸,۹۶۱,۲۱۱)	(۲۶,۰۹۷,۹۰۷)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۲۰,۸۰۸,۸۵۷)	(۱۹,۷۲۹,۰۶۳)
		<u>۲۲,۸۴۳,۵۰۹</u>	<u>۱۲۳,۴۸۷,۸۸۷</u>
		<u>(۶۰,۱۲۹,۷۰۳)</u>	<u>۴۸,۴۰۰,۰۹۰</u>
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی			
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۳,۱۹۵,۵۹۸)	(۱,۵۴۹,۱۹۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱,۹۳۸,۳۸۶	۱,۹۵۱,۵۸۴
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱,۲۹۱,۶۴۶)	(۱,۱۸۴,۱۲۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۲۲۶,۸۲۷	۱۱۹,۵۱۷
		<u>(۲,۵۲۲,۰۳۴)</u>	<u>(۶۶۲,۲۱۵)</u>
		<u>(۶۱,۳۶۱,۷۳۴)</u>	<u>۴۷,۷۲۷,۸۷۵</u>
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبیل از فعالیت‌های تأمین مالی			
فعالیت‌های تأمین مالی			
سود سهام پرداختی		(۱,۱۲۱)	(۴,۱۰۳)
دریافت تسهیلات مالی		۲۴,۰۰۰,۶۱۴	۲۸,۲۹۲,۲۲۲
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۵,۱۴۵,۳۱۱)	(۴۸,۴۵۸,۸۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		<u>۱۸,۸۵۴,۲۸۲</u>	<u>(۲۰,۱۷۰,۶۶۱)</u>
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۴۲,۵۰۷,۴۵۲)	(۲۷,۵۶۷,۲۱۴)
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۸۲,۱۵۰,۱۵۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۵۵,۳۹۰,۷۲۳	۲۱,۸۵۰,۶۵۲
موجودی نقد در پایان سال		<u>۱۴۴,۴۵۱,۲۹۸</u>	<u>۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷</u>
مبادلات غیر نقدی		<u>۲,۷۹۷,۴۱۵</u>	<u>۴,۹۴۰,۴۱۴</u>

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدهی‌هاست 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.

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، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. در حال حاضر ۱۷ درصد سهام بانک در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخش های خصوصی و غیر دولتی است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۲۷۰	۲۷۱	۲۷۲	۲۷۸	شعب استان تهران
۱,۱۷۱	۱,۱۸۷	۱,۳۰۳	۱,۲۴۴	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱,۴۵۴	۱,۴۷۱	۱,۴۸۸	۱,۵۳۵	

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۶		۱۳۹۷		
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین	
۲,۴۲۹	۲,۴۵۵	۲,۴۸۰	۲,۵۰۶	دفتر مرکزی
۳,۹۶۷	۴,۰۷۱	۴,۱۷۴	۴,۱۶۷	شعب استان تهران
۱۳,۱۹۵	۱۳,۴۴۵	۱۳,۶۹۵	۱۴,۰۴۰	شعب سایر استان ها
۷,۵۸۹	۷,۶۵۳	۷,۷۱۷	۷,۶۹۳	شرکتهای فرعی
۸	۹	۹	۹	شعب خارجی
۱۲۳	۱۲۳	۱۲۳	۱۲۳	مناطق آزاد
۲۷,۳۱۱	۲۷,۷۵۶	۲۸,۱۹۸	۲۸,۵۳۸	

۱-۴-۱- پرسنل شرکتی (بیمانکاری) در پایان سال به تعداد ۴,۷۰۱ نفر (سال قبل ۴,۴۲۰ نفر) می باشد.

۲- مبانی 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 سال در یادداشت شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۳۱, ۳۶, ۳۰, ۲۴ و ۴۱ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ مهر ماه ۱۳۹۷ در خصوص بانک موضوعیت نداشته و فاقد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۳- مبانی 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 افشاء شده است و سال مالی بانک ملت ارمنستان و شرکت های طرح و اندیشه بهساز ملت، خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی واوان، تدبیرگران بهساز ملت، پتروفرآوران اطلس و گسترش خدمات بازرگانی بهساز پایان دی ماه، گسترش فناوری صنعت ساختمان در پایان آذر ماه و مابقی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و 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 رخ داده‌های واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری تعهدات پاننشستگی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه‌گیری

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

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۵۴۴٫۱۱ میلیارد ریال در حساب‌ها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۳۷٫۱۰ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است. همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرایی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳٫۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

۸-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آبی 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.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۸-۲-۵- 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

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

۸-۳- داراییهای نامشهود

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

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

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

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

۸-۵- 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 اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۸-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت 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 مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- مدیریت هیچگونه فضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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

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

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش 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 بیشتر از ۵ سال از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد (بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

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

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۰- تسعیر ارز

۱-۸-۱۰- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۹۸/۳/۲۲ (دلار با نرخ ۷۵,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۸۵,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۳۹۷) در تاریخ ترازنامه (به استثنای داراییهای غیر جاری، طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته، پرونده‌های موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی و طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت که با نرخ‌های سنوات قبل تسعیر گردیده‌اند) و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهی های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۹۸/۳/۲۲ (دلار با نرخ ۷۵،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۸۵،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۳۹۷) در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینههای آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۸-۱۱- 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.

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

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۶۹۶,۰۲۵	۸,۸۵۱,۸۹۲	۹,۷۱۹,۹۳۰	۵,۶۹۵,۷۸۱	موجودی صندوق - ریال
۴,۷۳۷,۱۵۱	۱۹,۱۱۱,۰۴۹	۶,۵۸۶,۴۷۷	۲۲,۱۱۰,۴۴۷	۹-۲ موجودی صندوق - ارزش
۳,۰۲۷	۵,۱۸۲	۱۳,۵۹۷	۷,۴۸۵	وجه در راه - ریال
۳,۷۰۷,۹۹۷	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۳,۷۰۷,۹۹۷	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۱۳,۴۲۳,۸۱۸	۸۱,۳۱۵,۵۱۶	۱۲۱,۰۱۰,۷۰۶	۹۰,۵۱۵,۴۴۱	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۱۴۱,۰۳۸,۷۰۷	۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	جمع

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

۹-۲ موجودی ارزی صندوق شامل ۱۳۳,۸۳۳,۳۹۸ دلار آمریکا - ۶۱,۶۱۴,۲۱۴ یورو - ۵,۲۶۰,۰۰۰ درهم امارات و معادل مبلغ ۲۰۱,۴۹۱ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۳,۳۴۶,۰۳۷ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۵۸,۷۱۷	۳۳,۸۹۲,۰۹۱	۳,۶۵۸,۷۱۷	۳۳,۸۹۲,۰۹۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارزش (محدود نشده)
۴۹,۲۷۹	۱,۲۷۵,۵۶۸	۴۹,۲۷۹	۱,۲۷۵,۵۶۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۳,۷۰۷,۹۹۷	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۳,۷۰۷,۹۹۷	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	جمع

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

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۷,۲۳۰	۲۴۵,۳۵۰	۴۱۷,۲۳۰	۲۴۵,۳۵۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۳,۳۸۲,۷۲۷	۱۳,۸۲۸,۳۳۲	۱۲,۰۵۶,۰۸۲	۲۵,۸۸۵,۴۶۶	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارزش (محدود نشده)
۱۰۹,۶۲۳,۸۶۱	۶۷,۳۳۱,۸۳۳	۱۰۸,۵۳۷,۳۹۳	۶۴,۳۸۴,۶۲۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارزش (محدود نشده)
۱۱۳,۴۲۳,۸۱۸	۸۱,۳۱۵,۵۱۶	۱۲۱,۰۱۰,۷۰۶	۹۰,۵۱۵,۴۴۱	

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱-۱- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

گروه	بانک			
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲- مطالبات از بانک مرکزی	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۸۶,۶۸۸,۰۶۳	۸۶,۶۸۸,۰۶۳
۱-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۴۱۵,۰۳۲,۴۷۳	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	۷۰,۳۸۱,۱۱۲	۶۶,۹۰۱,۳۳۱
جمع	۴۸۲,۲۸۱,۳۰۷	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۱۵۷,۰۶۹,۱۷۵	۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴

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

۱-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه	بانک			
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۲-۱- تمهیدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)	۳۶,۱۴۶,۸۹۸	۳۶,۱۴۶,۸۹۸	۳۶,۳۵۸,۶۰۹	۳۶,۳۵۸,۶۰۹
۱-۲-۲- برداشت شبانه از حسابها	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۷
تراکتهای شاپرک	۲۱,۸۲۹,۳۰۳	۲۱,۸۲۹,۳۰۳	۲۶,۷۷۸,۳۱۷	۲۶,۷۷۸,۳۱۷
سپرده های دولتی	۶,۷۰۹,۱۱۱	۶,۷۰۹,۱۱۱	۷,۰۵۹,۴۹۵	۷,۰۵۹,۴۹۵
سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)	۱,۳۸۵,۲۷۸	۱,۳۸۵,۲۷۸	۱,۳۸۵,۲۷۹	۱,۳۸۵,۲۷۹
ماهه متفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور یاسادراتی	۲۶,۴۱۵	۲۶,۴۱۵	۱۴,۳۵۵	۱۴,۳۵۵
مطالبات متفرقه	۶۸,۶۲۴,۲۱۲	۶۸,۶۲۴,۲۱۲	۸۸,۰۷۲,۴۴۲	۸۸,۰۷۲,۴۴۲
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۳۸۵,۲۷۸)	(۱,۳۸۵,۲۷۸)	(۱,۳۸۵,۲۷۹)	(۱,۳۸۵,۲۷۹)
جمع	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۸۶,۶۸۸,۰۶۳	۸۶,۶۸۸,۰۶۳

۱-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تمهیدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مبلغ ۲۲,۶۹۰ میلیارد ریال (معادل ۲,۰۸۱ میلیون دلار) بابت تمهیدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و سود تسعیر شناسایی شده و ۲,۶۵۷ میلیارد ریال (معادل ۱۱۴ میلیون دلار) بابت تمهیدات ارزی گذشته با نرخ مبادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت بوضیعی ۲۱) منظور نموده است که بانک ملت به دلیل مشکلات ارزی سال های ۹۱-۱۳۹۰ از بانک مرکزی مطالبه ارز به نرخ مرجع نموده که در مرحله راستی آزمایی اطلاعات حدود ۱۱۱۱ میلیون دلار آن شرایط اولیه تسویه در چارچوب ماده ۲۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را دارد لیکن تا بید و تسویه مبلغ مزبور در سقف کسری منابع بر مضاف ارزی بانک در سال های مورد اشاره امکان پذیر است که هنوز مشخص نشده است.

۱-۲-۲- در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال از حساب بانک برداشت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز شده است. به استناد نامه شماره ۹۸/۱۶۸۲ مورخ ۱۳۹۸/۱/۲۶ 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.

۱-۲-۳- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به تفاوت نرخ ارز شناور یاسادراتی تا نرخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات اسنادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۲۲۷۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۱/۲۲ (موضوع شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۲۲۷۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۱/۱۲ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۱-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه	بانک			
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی بابت سپرده های ما نزد بانکها	۱۰۸,۱۶۳	۱۰۸,۱۶۳	۳,۹۵۱,۵۴۰	۳,۹۵۱,۵۴۰
سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)	۱۹,۳۹۸,۳۰۵	۸۳۶,۷۱۲	۳,۶۲۷,۵۵۴	۱۵۷,۶۷۴
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (بین بانکی شبانه)	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۵۲,۳۱۰,۰۰۰
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)	۱۲۵,۴۸۳	۱۲۵,۴۸۳	۲۹۱,۶۷۵	۲۹۱,۶۷۵
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)	۱۸,۶۸۱	۱۸,۶۸۱	۸,۶۷۵,۷۷۵	۸,۶۷۵,۷۷۵
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)	۲۶۵,۱۷۲,۰۹۹	۲۶۵,۱۷۲,۰۹۹	-	-
مطالبات ارزی از بانک مسکن	۲,۷۲۷,۲۹۴	۲,۷۲۷,۲۹۴	۱,۴۸۲,۱۳۱	۱,۴۸۲,۱۳۱
تسهیلات اعطایی به بانک ملی (بابت طرح تسهیلات به بانکها)	۱,۰۱۴	۱,۰۱۴	۱,۰۱۲	۱,۰۱۲
مطالبات متفرقه	۳۱,۴۳۴	۳۱,۴۳۴	۳۱,۴۳۴	۳۱,۴۳۴
جمع	۴۱۵,۰۳۲,۴۷۳	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	۷۰,۳۸۱,۱۱۲	۶۶,۹۰۱,۳۳۱

۱-۳-۱- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۵۳۵ میلیون دلاری می باشد که بخش عمده آن مربوط به سپرده مشتریان نزد شعبه ستول بانک ملت بوده که با توجه به شرایط موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی کرده است.

۲-۳-۱- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرار داد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال					تسهیلات ریایی
-	۲,۷۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک مسکن
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۹.۵	تسهیلات بین بانکی شبانه	پست بانک
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک رفاه کارگران
-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک صادرات
-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۲۳	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک دی
-	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۹	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک ملی
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک توسعه تعاون
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۲۳	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک ایران زمین
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۱۸	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک کشاورزی
۷,۹۷۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۲۰	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک انصار
۲,۵۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۲۰	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک گردشگری
۹,۲۴۰,۰۰۰	۲,۵۵۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۲۰	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک شهر
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۲۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۱۹	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک تجارت
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۲۳	تسهیلات بین بانکی شبانه	بانک آینده
۵۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۲۰	تسهیلات بین بانکی شبانه	موسسه ملل
۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰					
-	-					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
-	-					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰					

۲-۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۵۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۵۵۰,۰۰۰	بانک شهر
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	پست بانک
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک رفاه کارگران
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۶,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶,۲۰۰,۰۰۰	بانک تجارت
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک صادرات
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۲,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۷۰۰,۰۰۰	بانک مسکن
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک دی
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	بانک توسعه تعاون
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملی
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۲,۳۱۰,۰۰۰	-	-	-	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۲-۳-۱- مطالبات مذکور به مبلغ ۳۲ میلیون یورو بابت دو فقره اعتبار استنادی گشایش شده آن بانک می باشد که اقدامات حقوقی انجام شده منجر به صدور حکم دادگاه بدوی به شماره ۱۳۹۶/۰۴/۱۸ مورخ ۹۶۰۹۹۷۰۲۲۸۲-۰۲۰۱ به نفع بانک شده و همچنین دادگاه تجدید نظر در مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۹ نیز آن را تأیید نموده و مراحل حقوقی آن جهت وصول این مطالبات در حال انجام است.

۲-۳-۱- مطالبات منقره عمدتاً شامل مطالبات از بانک بجاتر بابت قراردادهای بانکهای فرانسوی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
۲۰,۲۱۵,۰۰۱	(۳۲۷,۱۲۷)	۰	(۱۰,۳۲۵,۲۶۶)	۰	۲۲,۳۸۸,۶۲۴
۸۴,۸۲۳,۸۸۲	(۱,۵۵۵,۹۳۵)	(۲۳,۵۷۶,۰۰۰)	(۳۶,۶۰۷,۷۶۱)	۰	۸۳,۷۶۹,۳۷۱
۱۰۵,۰۳۸,۹۸۴	(۱,۸۸۳,۰۶۲)	(۲۳,۵۷۶,۰۰۰)	(۴۶,۹۳۳,۰۲۷)	۰	۷۹,۸۸۸,۶۱۳
(۷۳۷,۰۲۳)	(۷۶۹,۳۶۵)				۱۰۶,۱۵۷,۸۹۴
۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۳۲,۸۸۵,۰۵۴				۱۱-۲

کسر می شود: بدهی به دولت

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

بانک				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جاری	سورسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۲۲,۳۸۸,۶۲۴	-	-	-	۲۲,۳۸۸,۶۲۴
۸۳,۷۶۹,۳۷۱	-	-	-	۸۳,۷۶۹,۳۷۱
۷۹,۸۸۸,۶۱۳	-	-	-	۷۹,۸۸۸,۶۱۳
۱۸۶,۰۴۶,۵۰۸	-	-	-	۱۸۶,۰۴۶,۵۰۸
				کسر می شود
	(۴۶,۹۳۳,۰۲۷)	-	-	(۴۶,۹۳۳,۰۲۷)
		(۲۳,۵۷۶,۰۰۰)	-	(۲۳,۵۷۶,۰۰۰)
			-	خالص تسهیلات اعطایی ذیل از کسر ذخیره م م
			(۱,۸۸۳,۰۶۲)	(۱,۸۸۳,۰۶۲)
			-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
			-	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
			-	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

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

۱۱-۲ با عنایت به نامه شماره ۱۰۷۲۳/۱۱ مورخ ۹۵/۱۲/۱۴، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور درخصوص اجرای ماده (۴) آیین نامه اجرایی تبصره (۳۵) و ردیف (۱) جدول شماره (۳) تبصره (۳۶) قانون اصلاح قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کشور موضوع تصویب نامه شماره ۱۳۵۷۹/ت ۵۳۴۸۸ مورخ ۹۵/۱۱/۰۳ هیات محترم وزیران مبلغ ۵۱۰۹ میلیارد ریال در سال ۹۶ از دولت محترم بابت مطالبات بخت تضمین شامل تسهیلات اعطایی از محل تبصره ۲ سال ۸۴ و ۸۵، فرض الحسنه از دواج، تبصره ۳ سال ۱۳۷۲ الی ۱۳۸۲ (از جمله تسهیلات شرکت آذرفرند نده شامل اصل ۸۴۱۹۶ میلیون ریال سود و وجه التزام ۱۲۲۴۷۹ میلیون ریال جمعاً به مبلغ ۲۰۶۶۷۵ میلیون ریال)، بدهی مالیاتی سنوات دولتی بودن بانک دریافت و تسویه گردید. همچنین بدلیل عدم تسویه نقدی میبالغ مزبور در تاریخ صور جلسه ۹۵/۱۱/۲۴ تا تاریخ صورتحساب ارسالی بانک مرکزی ج.ا.ع مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۴ معادل ۲۲۴۰۰۰ میلیون ریال سود بعنوان طلب از دولت شناسایی و ثبت گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد 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 معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۵۸,۴۰۷	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	(۳۵۱,۹۳۴)	۲۳,۴۶۲,۲۸۹	۱,۴۶۲,۲۸۹	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
۵۵۲,۲۱۶,۵۳۲	۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	(۱۶,۹۸۱,۹۳۹)	۱,۱۲۲,۱۲۹,۲۹۲	.	.	.	۱,۹۰۳,۵۸۹	۲۱۵,۹۲۶,۵۹۷	۹۱۴,۲۹۹,۱۰۵
۴۱,۱۵۶	۲۳۷	(۴)	۲۴۱	۲۴۱
۵۲,۱۲۵,۳۱۸	۱۰۳,۸۵۸,۲۷۴	(۱,۵۸۱,۵۹۸)	۱۰۵,۴۳۹,۸۷۳	.	.	.	۴۴۲,۴۰۲	۹,۶۷۶,۲۴۱	۹۵,۳۲۱,۲۲۹
۷۷۸,۸۴۲
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	(۱۸,۹۱۵,۴۷۵)	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	.	.	.	۲,۳۴۵,۹۹۱	۲۲۷,۰۶۵,۱۲۷	۱,۰۳۱,۶۲۰,۵۷۶

مشارکت مدنی
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
اوراق مشارکت بازخرید شده نفت و گاز پارس-ارزی
اوراق مشارکت بازخرید شده ریالی

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۴۶۲,۲۸۹	-	-	-	۲۳,۴۶۲,۲۸۹
۱,۱۲۲,۱۲۹,۲۹۲	-	-	-	۱,۱۲۲,۱۲۹,۲۹۲
۲۴۱	-	-	-	۲۴۱
۱۰۵,۴۳۹,۸۷۳	-	-	-	۱۰۵,۴۳۹,۸۷۳
۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	-	-	-	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	-	-	-	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴
(۱۸,۹۱۵,۴۷۵)	-	-	-	(۱۸,۹۱۵,۴۷۵)
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	-	-	-	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	-	-	-	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶

کسر می شود:
سود سال های آتی
سود و کارمزد معوق
وجوه دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
۳,۶۷۴,۸۰۵	۰	۳,۶۷۴,۸۰۵	۹,۲۴۷,۰۰۸	۰	۹,۲۴۷,۰۰۸	مانده در ابتدای سال
۵,۵۷۲,۲۰۳	۰	۵,۵۷۲,۲۰۳	۹,۶۶۸,۴۶۷	۰	۹,۶۶۸,۴۶۷	سوخت شده
۹,۲۴۷,۰۰۸	۰	۹,۲۴۷,۰۰۸	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	۰	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	ذخیره سال جاری
						مانده در پایان سال

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲۶۷,۷۶۵,۵۴۹	۵۲۰,۹۲۸,۳۵۸	۰	۰	۰	۵۲۰,۹۲۸,۳۵۸	صندوق انرژی
۲۹۱,۴۸۱,۱۸۱	۶۰۹,۱۴۰,۰۱۴	۰	۰	۰	۶۰۹,۱۴۰,۰۱۴	صندوق توسعه ملی
۱,۳۷۹,۱۹۱	۲,۰۶۰,۹۲۰	۰	۰	۰	۲,۰۶۰,۹۲۰	فاینانس
۵۶۰,۶۲۵,۹۲۱	۱,۱۳۲,۱۲۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۱,۱۳۲,۱۲۹,۲۹۲	جمع

۱۲-۳-۱: تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق انرژی که شامل موارد ذیل می باشد:

تسهیلات اعطایی ارزی از محل منابع صندوق انرژی شامل مبلغ ۳۹۸٫۶۵۶ میلیارد ریال (معادل ۴٫۶۸۴ 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 تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۲۹۳٫۸۳۰ میلیارد ریال معادل ۳٫۴۵۲ 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 که تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۲۳۰ میلیون یورو از آن وصول نشده و متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد گردید که می بایست مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال بابت تسویه اوراق مشارکت ریالی (یادداشت شماره ۱۳) تا پایان دوره مالی تسویه می گردید که این امر انجام شده و مقرر گردید مجدداً از بابت مانده سود تسهیلات، هر ۳ ماه حداکثر ۳۰۰ میلیون دلار به بانک پرداخت کند تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ معادل ۱٫۲۰۰ میلیون دلار پرداخت نموده است و مبلغ ۱۵۱ میلیون دلار کسری پرداخت وجود دارد. همچنین شرکت ملی نفت ایران تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ بابت سود دوران تنفس، مبلغ ۱٫۰۱۶ میلیون یورو معادل ۸۶٫۵۴۵ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۴۱ میلیون یورو بدهی دارد.

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

مبلغ تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۱۰۴٫۸۲۵ میلیارد ریال معادل ۱٫۲۳۱ میلیون یورو می باشد. تسهیلات اعطایی به شرکت مذکور پس از انقضای تاریخ قرارداد منعقد و عدم پرداخت اقساط در موعد مقرر، ۲ فقره توافقنامه منعقد گردید که اجرایی نگردید و همچنین با توجه به بند ۵ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ تا مدت دو سال و همچنین بموجب بند (و) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور، ۹۰ درصد بدهی بمدت دو سال دیگر امهال گردیده است. از بابت سود سود دوران امهال، شرکت فوق تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۴۱۹ میلیون یورو معادل ۳۵٫۷۲۶ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۷۲ میلیون یورو بدهی دارد. همچنین بخشی از اصل تسهیلات پرداختی مربوط به شرکت نفت ستاره خلیج فارس به مبلغ ۶۰۰ میلیون یورو می باشد که طبق توافقنامه های منعقد، بازپرداخت آن منحصرأ به عهده شرکت نفت ستاره خلیج فارس گذاشته شده است. بموجب تعهد نامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۳/۹۲ مورخ ۱۷/۱۱/۱۳۹۲ 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- اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در

حال پیگیری جهت وصول می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

مبلغ ۵۱۵,۴۸۶ میلیارد ریال (معادل ۷,۰۵۵ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی تا تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ شامل پرداخت تسهیلات به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا جمعاً به مبلغ ۳,۸۰۱ میلیون دلار، شرکت پتروپایدار ایرانیان معادل ۶۴۵ میلیون دلار، شرکت نفت ستاره خلیج فارس معادل ۷۱۹ میلیون دلار و نفت ستاره خلیج فارس معادل ۹۱ میلیون دلار بابت پالایشگاه میعانات گازی ستاره خلیج فارس در بندر عباس و شرکت نفت و گاز صیای کنگان نیز معادل ۱,۸۲۳ میلیون دلار می باشد که از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت تکمیل و توسعه تأسیسات پارس جنوبی (فازهای ۱۱ الی ۲۴) صورت گرفته است. طبق قراردادهای عاملیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی و اصلاحیه های آن، جمعاً مبلغ ۱۲,۰۷۴ میلیارد دلار، که مقرر بوده است تا سقف ۵ میلیارد دلار به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، به سررسید ۱۳۹۹/۱۰/۱۲ (اولین قسط ۱۴۰۰/۰۴/۱۲)، ۲ میلیارد دلار به شرکت پتروپایدار ایرانیان به سررسید ۱۴۰۰/۰۲/۲۴ (اولین قسط ۱۴۰۰/۰۸/۲۱) و معادل ۷۵۰ میلیون دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس و معادل ۳۲۴,۱۴۲,۰۰۰ دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس به سررسید ۱۳۹۸/۰۷/۰۸ (اولین قسط ۱۳۹۹/۰۱/۰۸) و مبلغ ۴ میلیارد دلار به شرکت توسعه نفت و گاز صیای کنگان (سهم سندیکایی بانک ملت و بانک سپه هر کدام ۱,۵ میلیارد دلار و بانک پارسیان به میزان ۱ میلیارد دلار) به سررسید ۱۴۰۰/۱۲/۰۷ (اولین قسط ۱۴۰۱/۰۶/۰۷) پرداخت شود. لازم به ذکر است که معادل دلاری مبنای مبالغ قرارداد با نرخهای برابری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در زمان پرداخت می باشد. همچنین تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به ۵ (پنج) ارز مختلف شامل ۶۷۷,۵ میلیون دلار آمریکا، ۴,۶۲۶ میلیون یورو، ۵,۱۹۱ میلیون یوان چین، ۱۰,۷۹۹ میلیون روپیه هند و ۱,۵۶۰ میلیون ین ژاپن در دفاتر مربوط به دوره مورد رسیدگی منعکس می باشد. تسهیلات اعطایی فوق الذکر طی سال مورد رسیدگی حداقل یکبار استمهال گردیده است.

۱۲-۳-۴: مبلغ ۹۳,۶۵۴ میلیارد ریال از سود و کارمزد 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 صیای کنگان) از محل صندوق توسعه ملی به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت، پتروسینا آریا و پترو پایداری ایرانیان و شرکت نفت ستاره خلیج فارس می باشد که مبلغ ۹,۲۱۱ میلیارد ریال از مبلغ مذکور مربوط به شرکت نفت ستاره خلیج فارس است.

۱۲-۳-۵: بر اساس بند «ه» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ی و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریبط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۱۲-۴-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۵ تا ۱۲ درصد		۱۸ تا ۲۱ درصد		۲۴ درصد و بیشتر		
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۹,۵۶۳	۲۳۷	۲۳۷	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۷ وقیل از آن
۵۲,۹۰۴,۰۶۰	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	-	-	-	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	-	-	-	۱۳۹۸
۵۵۲,۲۱۶,۵۳۳	۱,۲۱۹,۰۰۵,۶۲۷	۱,۲۱۹,۰۰۵,۶۲۷	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۹ و بعد از آن
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۲۱۹,۰۰۵,۸۶۴	-	۰	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	-	-	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۶۰۴,۳۸۲,۹۰۷	-	۰	۲,۸۲۷,۲۴۹	-	-	-	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۹,۵۶۳	۲۳,۱۱۰,۵۹۲	چک و سفته
۵۲,۹۰۴,۰۶۰	۱۰۳,۸۵۸,۲۷۴	قرارداد های لازم الاجرا
۵۵۲,۲۱۶,۵۳۳	۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	تضمین نامه
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	
-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	اوراق مشارکت بازخرید شده ارزی	اوراق مشارکت بازخرید شده ریالی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						اصل تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۷۸۳	۵۱,۸۰۱,۷۲۲	۷۹۰,۷۰۲	۵۳۰,۴۷۰,۳۹۳	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اعطایی طی سال	۲۵,۶۷۳,۵۶۴	۲۲۰			۶۲,۲۳۶,۵۳۱	اعطایی طی سال
وصولی طی سال	(۵,۶۷۳,۵۶۴)	(۴۱,۷۶۲)		(۷۹۰,۷۰۲)	(۶,۷۸۳,۴۶۶)	وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال	۴۰۲,۱۷۷,۷۱۱		۴۳,۵۱۹,۵۰۷		۴۴۵,۶۹۷,۲۱۸	تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۱	۹۵,۳۲۱,۲۲۹		۱,۰۳۱,۶۲۰,۵۷۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
						فرع تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۹,۷۵۳		۱,۱۱۷,۲۸۲		۸۵,۹۹۶,۸۷۱	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
افزایش طی سال	۱,۶۰۸,۹۶۲		۴,۵۴۹,۱۵۸		۴۴,۴۹۹,۰۶۴	افزایش طی سال
وصولی طی سال	(۲۳۶,۴۲۶)				(۱,۰۲۶,۰۹۳)	وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال	۹۵,۴۸۹,۰۷۳		۴,۴۵۲,۲۰۳		۹۹,۹۴۱,۲۷۶	تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۴۶۲,۳۸۹		۱۰,۱۱۸,۶۴۳		۲۲۹,۴۱۱,۱۱۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
						ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۳۱,۳۴۶)	(۶۲۷)	(۷۹۳,۷۸۵)	(۱۱,۸۶۱)	(۹,۳۴۷,۰۰۸)	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ذخیره سال جاری	(۳۲۰,۵۸۸)		(۷۸۷,۸۱۳)		(۹,۶۸۰,۹۵۲)	ذخیره سال جاری
باز یافت شده		۶۲۳		۱۱,۸۶۱	۱۲,۴۸۵	باز یافت شده
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳۵۱,۹۳۴)	(۴)	(۱,۵۸۱,۵۹۸)		(۱۸,۹۱۵,۴۷۵)	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
						خالص تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۰۵۸,۴۰۷	۴۱,۱۵۶	۵۲,۱۲۵,۲۱۹	۷۷۸,۸۴۲	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	۲۳۷	۱۰۳,۸۵۸,۲۷۴		۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. سود تمهیدی و سود نقدی طی سال می باشد.

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

مشارکت مدنی	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	اوراق مشارکت باز خرید شده ارزی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					سود دریافتی تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۳,۷۸۷,۳۴۷	۰	۱,۱۱۵,۳۲۲	۸۴,۹۹۲,۴۲۲	
افزایش طی سال	۳۷,۹۷۴,۱۸۰	۰	۴,۲۹۴,۴۸۸	۴۳,۷۹۵,۳۸۴	
وصولی طی سال	(۶۹۸,۶۹۴)	۰	۰	(۸۵۲,۸۷۵)	
تاثیر تسعیر طی سال	۹۴,۸۶۳,۷۶۴	۰	۴,۲۶۶,۴۳۲	۹۹,۱۳۰,۱۹۶	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱۵,۹۲۴,۵۹۷	۰	۹,۶۷۶,۲۴۱	۲۲۷,۰۶۵,۱۲۷	
					وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۰۲,۴۸۸	۰	۱,۹۶۰	۱,۰۰۴,۴۴۸	
افزایش طی سال	۳۶۶,۷۶۵	۰	۲۵۴,۶۷۱	۷۰۳,۶۸۱	
وصولی طی سال	(۹۰,۹۷۳)	۰	۰	(۱۷۳,۲۱۸)	
تاثیر تسعیر طی سال	۶۲۵,۳۰۹	۰	۱۸۵,۷۷۱	۸۱۱,۰۷۹	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱,۹۰۳,۵۸۹	۰	۴۴۲,۴۰۲	۲,۳۴۵,۹۹۱	
					فرع تسهیلات اعطایی
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۸۴,۷۸۹,۸۳۵	۰	۱,۱۱۷,۲۸۲	۸۵,۹۹۶,۸۷۱	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱۷,۸۳۰,۱۸۶	۰	۱۰,۱۱۸,۶۴۳	۲۲۹,۴۱۱,۱۱۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۵,۱۵۵,۷۴۹	۱۷۴,۶۵۹,۸۰۱	۱۰۳,۹۹۲,۲۰۳	۱۶۶,۷۶۹,۰۲۴	فروش اقساطی
۱۵,۸۲۸,۷۱۸	۲۹,۲۰۲,۸۲۲	۱۵,۷۹۳,۵۳۵	۲۹,۲۰۲,۸۲۲	جماله
۲,۲۰۷,۰۷۰	۱,۸۳۸,۷۸۱	۲,۱۷۰,۶۸۲	۷۸۲,۰۴۸	اجاره به شرط تملیک
۲۵,۲۹۷,۸۳۳	۵۱,۴۳۵,۲۱۱	۲۵,۲۹۷,۸۳۳	۵۱,۴۳۵,۲۱۱	سلف
۲۰,۵۶۱,۳۲۴	۲۰,۴۳۰,۹۰۷	۲۰,۵۶۱,۳۲۴	۲۰,۰۸۳,۵۷۳	مضاربه
۳۱۴,۵۳۲,۴۸۲	۳۰۶,۱۸۷,۶۵۲	۳۱۰,۸۰۷,۶۶۱	۲۹۹,۹۸۲,۱۶۰	مشارکت مدنی
۲۵,۱۷۷,۲۱۸	۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۲۵,۱۷۷,۲۱۸	۲۷,۶۶۹,۰۵۰	خرید دین
۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷	۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷	۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	مرابحه
۵۵,۴۸۷,۱۵۸	۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۵۵,۴۸۷,۱۵۸	۶۷,۳۶۸,۸۴۴	قرض الحسنه
۷۰,۸۰۱,۵۴۷	۱۵۱,۳۰۳,۸۷۰	۷۰,۸۰۱,۵۴۷	۱۵۱,۳۰۳,۸۷۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۱,۹۶۳,۷۲۴	۱,۲۹۰,۳۳۸	۱۱,۹۶۳,۷۲۴	۱,۲۹۰,۳۳۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۲,۶۶۰,۴۳۹	۳,۳۷۲,۸۱۴	۲,۶۶۰,۴۳۹	۳,۳۷۲,۸۱۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷,۲۵۱,۴۷۳	۴,۶۲۷,۰۴۷	۷,۲۵۱,۴۷۳	۴,۶۲۷,۰۴۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۶۳۲,۷۹۰	۹۵۹,۴۴۶	۶۳۲,۷۹۰	۹۵۹,۴۴۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۳,۵۸۶,۱۱۵	۲,۸۸۴,۵۵۷	۳,۵۸۶,۱۱۵	۲,۸۸۴,۵۵۷	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
۱۴,۳۶۳,۲۱۹	۲,۲۱۳,۲۱۹	۱۴,۳۶۳,۲۱۹	۲,۲۱۳,۲۱۹	اوراق مشارکت بازخرید شده
.	.	۱,۱۶۸,۷۵۹	۲,۷۲۵,۵۰۲	بانک PIB و ارمنستان
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۸۱۵,۲۷۰,۶۱۷	۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۲	

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

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک
(۱۴,۹۶۰,۱۳۸)	(۱۵,۵۰۰,۳۳۷)	۱۳-۶ تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه
۱,۱۶۸,۷۵۹	۲,۷۲۵,۵۰۲	تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان
۸۱۵,۲۷۰,۶۱۷	۱,۰۰۷,۳۳۲,۸۴۱	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹									
(تجدید آرائه شده)	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد 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 معوق	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱۱۵,۱۵۵,۷۴۹	۱۷۴,۶۵۹,۸۰۱	(۱۰,۷۳۳,۱۷۴)	۱۸۵,۳۹۲,۹۷۶	(۷۵۵,۵۵۵)	(۴۵,۵۴۰,۷۵۱)	۱۱,۴۷۱,۰۸۹	۱۰,۲۸۵,۵۵۷	۲۰۹,۹۳۲,۶۳۷	فروش اقسالی
	۱۵,۸۲۸,۷۱۸	۲۹,۲۰۲,۸۲۲	(۱,۱۰۴,۱۲۵)	۳۰,۳۰۶,۹۴۷	(۵۴۱,۱۲۴)	(۴,۹۷۲,۰۰۵)	۲۶۲,۰۲۴	۶۹۶,۸۶۶	۳۴,۸۶۱,۱۷۶	جعاله
	۲,۲۰۷,۰۷۰	۱,۸۳۸,۷۸۱	(۲۹۴,۷۴۶)	۲,۱۳۳,۵۲۶	(۲۷۰,۴۹۹)	(۶۲۹,۵۹۱)	۱۶۷,۱۶۸	۲۲۹,۰۱۲	۲,۶۳۷,۳۳۷	اجاره به شرط تملیک
	۲۵,۲۹۷,۸۳۳	۵۱,۴۳۵,۳۱۱	(۱,۲۸۲,۴۲۶)	۵۲,۷۱۸,۶۳۶	(۳۸۵,۱۴۶)	.	۷۲۴,۶۲۴	۱,۷۶۶,۳۴۲	۵۰,۶۱۲,۸۱۷	سلف
	۲۰,۵۶۱,۳۲۴	۲۰,۴۳۰,۹۰۷	(۴,۱۶۸,۵۴۶)	۲۴,۵۹۹,۴۵۲	(۱,۸۷۶,۸۷۵)	.	۲,۹۲۳,۹۲۶	۱,۱۹۲,۶۲۸	۲۲,۳۹۶,۳۳۲	مضاربه
	۳۱۴,۵۳۲,۴۸۲	۳۰۶,۱۸۷,۶۵۲	(۲۷,۳۳۵,۹۰۴)	۳۲۳,۵۲۳,۵۵۶	(۱۰,۷۹۰,۸۶۴)	(۷۸۶)	۲۱,۲۵۱,۳۴۸	۱۹,۳۷۸,۰۹۹	۳۱۲,۹۵۴,۱۸۲	مشارکت مدنی
	۲۵,۱۷۷,۳۱۸	۲۷,۶۶۹,۰۵۰	(۷۱۲,۰۳۲)	۲۸,۳۸۱,۰۸۳	(۲۴,۴۱۷)	(۱۰,۲۴۰,۳۴)	۳۶۰,۴۵۰	۸۰۲,۶۰۶	۲۸,۲۶۶,۴۷۷	خرید دین
	۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷	۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	(۴۰,۳۸۳,۳۵۸)	۱۷۸,۷۰۱,۷۷۸	(۲,۳۶۸,۹۷۹)	(۴۱,۰۹۸,۰۶۷)	۱,۲۸۰,۴۷۳	۱۸,۸۲۳,۰۳۲	۲۰۲,۰۶۵,۳۲۰	مراجعه
	۵۵,۴۸۷,۱۵۸	۶۷,۳۶۸,۸۴۴	(۱,۶۲۴,۹۱۹)	۶۸,۹۹۳,۷۶۳	(۵۷,۴۶۶)	(۱۰,۳۹۷)	۳۴۰,۹۴۰	۲۵۷,۲۴۶	۶۸,۴۶۳,۶۴۰	قرض الحسنه
	۷۰۸۰۱,۵۴۷	۱۵۱,۳۰۳,۸۷۰	(۱۲,۰۹۸,۰۲۱)	۱۶۳,۴۰۱,۸۹۱	(۹۲,۴۵۳)	(۴,۱۰۸,۰۰۹)	۱۲,۲۳۸,۳۱۶	۷,۷۳۷,۵۲۸	۱۴۸,۴۵۴,۵۱۰	تسهیلات اعطایی به ارزش
	۱۱,۹۶۳,۷۲۴	۱,۲۹۰,۲۳۸	(۱۴,۷۵۵,۹۵۹)	۱۶,۰۴۶,۱۹۷	(۵۳۳,۸۴۳)	.	۲۹۸	.	۱۶,۵۷۹,۷۴۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارزش
	۲,۶۶۰,۴۳۹	۳,۳۷۲,۸۱۴	(۴,۲۲۶,۷۸۰)	۷,۵۹۹,۵۹۴	(۸۴۱,۹۶۰)	(۳۵۰,۶۰۵)	۱۱۱,۴۱۲	.	۸,۶۸۰,۷۴۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
	۷,۲۵۱,۴۷۳	۴,۶۳۷,۰۴۷	(۵,۳۶۸,۸۹۴)	۹,۹۹۵,۹۴۱	(۵۳)	.	۱,۱۳۲,۱۶۷	.	۸,۸۶۳,۸۳۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
	۶۳۲,۷۹۰	۹۵۹,۴۴۶	(۱,۰۰۸,۰۰۷)	۱,۹۶۷,۴۵۲	(۱,۴۷۳)	(۴۵,۱۲۴)	۲۲۲,۶۱۳	.	۱,۷۹۱,۴۳۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
	۱۴,۳۶۳,۲۱۹	۲,۲۱۳,۲۱۹	(۳۳,۷۰۴)	۲,۳۴۶,۹۳۳	.	.	۶۳۹,۹۵۵	۳۳۱	۱,۶۰۶,۶۳۷	اوراق مشارکت باز خرید شده
	۳,۵۸۶,۱۱۵	۲,۸۸۴,۵۵۷	(۴۲,۹۳۹)	۲,۹۲۷,۴۹۶	۲,۹۲۷,۴۹۶	تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور
	۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	(۸۸,۸۲۹,۵۳۵)	۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	(۱۹,۳۶۸,۸۰۸)	(۹۷,۷۷۹,۳۷۱)	۵۳,۱۲۶,۷۱۳	۶۱,۱۶۹,۲۴۷	۱,۱۲۱,۰۹۴,۳۱۲	

۱۳-۲-۱- تسهیلات اعطایی به ارزش و اعتبارات اسنادی شامل موارد ذیل است:

۱-۱-۲-۱- مانده اصل تسهیلات اعطایی به مبلغ ۶۸۵۲۸ میلیارد ریال (معادل ۸۴۰ میلیون دلار) از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد. بطور کلی تسهیلات اعطایی فوق الذکر به درخواست متقاضی و با توجه به تفویض اختیار بانک مرکزی در خصوص تصمیم گیری بابت نحوه تسویه بدهی (امهال) به ارکان اعتباری بانک ملت استمهال و مبلغ ۳۹۸ میلیون دلار از این مبلغ، وفق مفاد ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، تعیین تکلیف گردیده است.

۱-۲-۱-۲- از مبلغ ۴۳۶۸ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی ربالی به شهرداری تهران و مبلغ ۱۹۰ میلیون يورو (اصل و فرع) بابت اعتبارات اسنادی مربوط به شرکتهای واگن سازی و مترو تهران می باشد که مبلغ ۱۶۶ میلیون يورو از آن تا تاریخ تهیه صورت های مالی با استفاده از ظرفیت های بند "و" تبصره ۵ قانون بودجه کل کشور، تسویه گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۲-۱۳- 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.

۳-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مموب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۱,۶۸۹,۲۸۳	۲۲,۸۸۴,۸۱۲	۱,۱۹۴,۷۳۳	۵۶۲,۳۴۹	۲۰۷,۰۴۷,۴۹۰		فروش اقساطی
۲۵,۸۲۰,۰۷۶	۲,۱۴۶,۳۴۹	۶۲,۷۱۲	۲۹,۶۰۹	۲۳,۵۸۱,۴۰۶		جعانه
۴,۰۳۳,۵۱۶	۵۶۶,۷۳۵	۱۷,۶۰۶	۶,۶۱۳	۲,۴۴۲,۵۶۲		اجاره به شرط تملیک
۵۳,۱۰۳,۷۸۳	۱,۶۹۹,۵۰۵	۹,۷۰۴	۱۷۶,۳۱۹	۵۱,۲۱۸,۲۵۵		سلف
۲۶,۵۱۲,۸۸۶	۸,۷۹۴,۸۹۵	۴۲۵,۶۷۲	۶۶,۱۳۷	۱۷,۲۲۶,۱۸۲		مضاربه
۲۵۳,۵۸۳,۵۲۹	۵۷,۸۶۹,۶۳۵	۸,۸۰۸,۱۸۱	۳,۶۳۵,۳۱۶	۲۸۳,۲۷۰,۳۹۸		مشارکت مدنی
۲۹,۴۲۹,۵۳۳	۷۴۰,۸۴۱	۴۴۴,۲۸۹	۵۵۴,۳۵۲	۲۷,۶۷۰,۰۵۲		خرید دین
۲۲۲,۱۶۸,۸۲۵	۶,۰۴۷,۹۲۰	۲,۱۰۱,۰۷۸	۱,۲۹۶,۹۳۸	۲۱۳,۶۲۴,۸۸۹		مراجعه
۶۹,۰۶۱,۸۱۶	۱,۳۳۱,۵۷۹	۴۱۱,۹۵۴	۳۹۷,۸۸۶	۶۷,۰۲۰,۴۰۷		قرض الحسنه
۱۶۸,۴۳۰,۳۵۳	۱۹,۴۲۴,۴۰۷	۳۱۸,۹۱۶	۲۰۴,۲۴۰	۱۴۸,۶۸۲,۷۹۰	۱۳-۷	تسهیلات اعطایی به ارزش
۱۶,۵۸۰,۰۳۹	۱۶,۵۸۰,۰۳۹	-	-	-		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارزش
۸,۷۹۲,۱۵۸	۶,۰۲۹,۱۵۴	-	-	۲,۷۵۳,۰۰۴		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹,۹۹۵,۹۹۴	۹,۶۰۳,۷۷۹	-	-	۳۹۲,۲۱۵		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۲,۰۱۴,۰۴۹	۱,۸۲۶,۰۲۹	-	-	۱۸۸,۰۲۱		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۲,۲۴۶,۹۲۳	-	-	-	۲,۲۴۶,۹۲۳		اوراق مشارکت بازخرید شده
۲,۹۲۷,۴۹۶	-	۶۴,۹۲۴	-	۲,۸۶۲,۵۷۳		تسهیلات اعطایی به شعب خارج از کشور
۱,۲۳۵,۳۹۰,۲۷۰	۱۵۵,۴۵۵,۶۷۸	۱۳,۸۷۹,۷۶۸	۷,۰۲۷,۶۵۸	۱,۰۵۹,۰۲۷,۱۶۶		
						کسر می شود:
(۹۷,۷۷۹,۳۷۱)	.	.	.	(۹۷,۷۷۹,۳۷۱)		سود سال های آتی
(۱۹,۳۶۸,۸۰۷)	(۱۷,۱۲۹,۹۳۴)	(۲,۲۳۸,۸۷۳)	.	.		سود و کارمزد معوق
(۳۶,۵۵۸)	.	.	.	(۳۶,۵۵۸)		وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۹,۲۶۸,۳۲۴)	.	.	.	(۹,۲۶۸,۳۲۴)		حساب مشترک مشارکت مدنی
۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	۱۳۸,۳۲۵,۷۴۴	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	۷,۰۲۷,۶۵۸	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳		خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴,۲۷۹,۱۴۴)	.	.	.	(۱۴,۲۷۹,۱۴۴)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۷۴,۵۵۰,۳۹۱)	(۷۲,۰۲۹,۴۵۰)	(۲,۰۷۳,۴۹۰)	(۴۴۷,۴۵۱)	.		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۶۶,۲۹۶,۲۹۴	۹,۵۶۷,۴۰۵	۶,۵۸۰,۲۰۷	۹۳۷,۶۶۳,۷۶۹		مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۵۳,۲۰۸,۶۲۷	۱۲,۷۸۰,۱۴۱	۹,۵۵۹,۱۶۳	۷۵۳,۵۱۴,۰۴۵		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
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
۷۲,۰۸۰,۱۶۲	۶۱,۲۹۷,۸۹۲	۱۰,۷۸۲,۲۷۰	۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۱۱,۴۷۴,۸۳۳	باز یافت شده
.	سوخت شده
۱۱,۲۳۶,۲۶۸	۱۰,۵۴۳,۷۰۵	۶۹۲,۵۶۳	۵,۵۱۳,۱۰۵	۲,۷۰۸,۷۹۶	۲,۸۰۴,۳۱۱	افزایش یا کاهش طی سال
۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۱۱,۴۷۴,۸۳۳	۸۸,۸۲۹,۵۳۵	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۱۴,۲۷۹,۱۴۴	مانده در پایان سال

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مشتریان حقیقی
۳۷۳,۲۷۰,۴۶۰	(۳۹,۸۹۷,۶۹۷)	۴۱۳,۱۶۸,۱۵۷	۴۳۶,۵۲۳,۰۳۱	(۴۰,۰۰۳,۳۳۵)	۴۷۶,۵۲۶,۳۶۶	مشتریان حقوقی
۴۰۱,۷۴۸,۰۸۴	(۴۲,۵۹۵,۷۲۲)	۴۴۴,۳۴۳,۸۰۵	۵۲۲,۶۷۸,۵۱۳	(۴۷,۸۹۸,۶۹۵)	۵۷۰,۵۷۷,۲۰۸	کارکنان
۵۴۰,۴۴,۴۵۲	(۸۲۳,۰۱۲)	۵۴,۸۶۷,۴۶۴	۶۰,۹۰۶,۱۳۲	(۹۲۷,۵۰۵)	۶۱,۸۳۳,۶۳۷	
۸۲۹,۰۶۲,۹۹۶	(۸۳,۳۱۶,۴۳۰)	۹۱۲,۳۷۹,۴۲۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	(۸۸,۸۲۹,۵۳۵)	۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	

۱-۵-۱۳- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۴۶٫۶۰۹ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۲۰۱۱۷ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۲٫۹۱۴ میلیارد ریال و مراحه ۱۴٫۱۹۳ میلیارد ریال می باشد.

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت های عضو گروه
۹۸,۵۰۰	۱۶۹,۴۳۰	(۲,۵۸۰)	.	۱۷۲,۰۰۰	کارگزاری بانک ملت
۳,۷۵۱	تدبیر گران بهساز ملت
.	۱۴۴,۲۱۳	(۲,۱۹۶)	.	۱۴۶,۴۰۹	شرکت چاپ بانک ملت
۱۵,۲۰۲	۶,۵۰۵	(۹۹)	.	۶,۶۰۴	شرکت بهسازان ملت
.	۸۹۰,۰۸۷	(۱۳,۵۵۵)	.	۹۰۳,۶۴۲	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۳۲,۸۲۷	۲۷,۱۹۶	(۴۱۴)	.	۲۷,۶۱۰	شرکت راهبری صنایع بهساز
۹,۷۲۶,۳۱۸	۱۰,۲۴۵,۹۷۷	(۱۵۶,۰۳۰)	.	۱۰,۴۰۲,۰۰۷	شرکت ساختمانی بانک ملت
۲,۱۹۰,۶۴۰	۲,۰۲۴,۸۱۳	(۳۰,۸۳۵)	.	۲,۰۵۵,۶۴۸	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۱,۴۱۹,۵۸۳	۱,۰۵۶,۷۳۳	(۱۶,۰۹۲)	.	۱,۰۷۲,۸۲۵	شرکت واسپاری ملت
۳۵,۱۸۳	گروه مالی ملت
۱,۴۴۷,۲۲۸	۹۳۵,۳۹۳	(۱۴,۲۴۵)	.	۹۴۹,۶۳۸	شرکت به پرداخت ملت
۸۹۶	ایرداک
۱۴,۹۶۰,۱۳۸	۱۵,۵۰۰,۳۳۷	(۲۴۶,۰۴۶)	.	۱۵,۷۳۴,۳۸۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
تجدید آرايه شده		مشکوک الوصول	معوق	سررسيد گذشته	جاری
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۲۸۲,۳۱۴	۶۲,۷۲۳,۰۰۶	۱۷,۸۹۷,۶۷۳	۳۱۸,۹۱۶	۱۵۶,۹۳۳	۴۴,۳۴۹,۴۸۴
۳۹,۶۳۰,۷۸۹	۷۴,۲۱۶,۳۰۷	۱,۵۲۶,۷۲۴	.	.	۷۲,۶۸۱,۵۷۳
۱,۵۲۳,۳۱۴	۳۱,۴۹۱,۰۰۰	.	.	۲۷,۳۰۷	۳۱,۴۴۳,۷۳۳
۸۸,۴۴۶,۴۱۷	۱۶۸,۴۳۰,۳۵۳	۱۹,۴۲۴,۴۰۷	۳۱۸,۹۱۶	۲۰۴,۲۴۰	۱۴۸,۴۸۲,۷۹۰

۱۳-۷-۱- مطالبات بانک بابت پرونده های موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ی به مبلغ ۶۹۷,۷۶۶,۸۷۱ دلار به نرخ مرجع در صورت‌های مالی تسعیر شده است.

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	کمتراز 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
۶۱۳,۸۲۲,۸۶۰	۴۶۷,۲۲۳,۳۱۱	۱۸,۳۹۴,۴۲۰	۱۳,۹۲۱,۳۳۶	۳۲,۵۱۷,۷۱۴	۳۱۳,۷۰۶,۰۲۸	۴۹,۲۹۹,۰۴۱	۳۹,۴۸۴,۶۶۲
۵۳,۱۱۶,۵۸۱	۲۶۲,۶۲۸,۶۵۸	۶,۵۵۵,۳۶۷	۱,۵۵۲,۱۸۷	۴,۰۵۷,۹۱۵	۲۴۴,۴۷۰,۱۶۵	۵۶۴۷,۰۱۴	۳۱۶,۰۰۹
۶۱,۴۴۲,۵۵۷	۶۷,۰۳۹,۷۲۵	۳۷,۵۰۰,۹۵۷	۲۴۴,۷۶۵	۳,۲۴۸,۱۲۳	۲۵,۲۰۶,۱۳۵	۵۹۱,۷۲۵	۲۲۷,۲۳۰
۸۰,۵۳۵,۹۹۸	۷۸,۷۳۸,۴۴۹	۴۶,۹۷۶,۹۸۸	۱۷۵,۵۶۳	۵۶۵,۴۰۵	۳۰,۸۹۹,۶۶۸	۱۰۸,۵۸۷	۱۲,۲۳۶
۲۰,۱۲۴,۰۰۰	۱۴۴,۳۷۷,۵۲۲	۱۲۳,۵۴۴,۴۴۳	۲۸۶,۵۷۶	۱۰,۴۴,۴۰۳	۱۹,۳۵۵,۳۳۷	۱۴۵,۸۸۳	۸۸۱
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۲۲۳,۰۰۲,۱۷۵	۱۶,۱۸۰,۴۳۷	۴۱,۴۳۴,۳۶۱	۶۳۳,۶۳۷,۳۳۴	۵۵,۷۹۲,۲۵۱	۴۰,۰۶۱,۱۱۷
	۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱۷۷,۶۳۰,۱۲۹	۱۶,۱۹۹,۰۸۵	۵۷,۳۹۵,۴۴۴	۴۵۵,۸۱۶,۰۱۲	۷۵,۱۶۲,۴۰۷	۴۶,۸۵۸,۹۲۹

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تجدید آرايه شده		تجدید آرايه شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۴۵۴,۵۸۴	۷۰,۹۶۸,۷۱۴	۶۸,۴۵۴,۵۸۴	۷۰,۹۶۸,۷۱۴
۳۳۵,۳۷۱	۱۷,۱۲۵	۳۳۵,۳۷۱	۱۷,۱۲۵
۲۲۰,۹۵۴	۸۹,۵۲۴	۲۲۰,۹۵۴	۸۹,۵۲۴
۵۰,۵۳۵,۳۳۶	۲۵۵,۰۶,۵۷۵	۵۰,۵۳۵,۳۳۶	۲۵۵,۰۶,۵۷۵
۳۱۲,۶۱۷,۲۲۰	۳۷۱,۹۴۴,۶۶۳	۳۱۲,۶۱۷,۲۲۰	۳۷۱,۹۴۴,۶۶۳
۵۶,۶۸۰,۷۷۶	۳۷,۵۹۸,۲۶۹	۵۶,۶۸۰,۷۷۶	۳۷,۵۹۸,۲۶۹
۳۳۷,۱۸۵,۶۸۰	۵۱۲,۶۲۰,۰۰۴	۳۳۷,۱۸۵,۶۸۰	۵۱۲,۶۲۰,۰۰۴
۱,۹۵۳,۲۷۵	۱,۳۶۲,۸۰۱	۱,۹۵۳,۲۷۵	۱,۳۶۲,۸۰۱
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶

تسهيلات و مطالبات بدون وثيقه

۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶
-------------	---------------

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تعلیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مربحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده به ارز	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده	اوراق مشارکت بازخرید شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود در بافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۳۶,۸۵۹	۲۴۱,۳۴۵	۸۲۴,۳۷۱	۱,۱۲۲,۵۰۶	۲۷,۰۱۹,۳۹۵	۴۵۹,۱۱۸	۱۲,۹۵۴,۸۲۲	۲۴۰,۳۹۴	۴,۶۵۱,۱۲۶	۳۰,۸۵۹					۵۹,۳۸۴,۵۸۶
افزایش طی سال	۲۶۸,۷۳۶	۱۹۷,۱۲۸	۱,۱۷۶,۷۳۱	۸۸,۳۸۰	۱۲,۹۶۵,۸۵۹	۷۲۲,۳۹۹	۸,۰۰۷,۹۹۹	۶۷۷,۹۲۵	۶۲,۳۲۷	۱۰۶,۹۹۷	۲,۰۰۳,۳۵۰	۱,۵۲۹,۴۲۴	۱۰۰,۴۰۰	۳۳۱	۴۰,۴۷۲,۳۶۷
وصولی طی سال	(۳۰۸,۷۳۹)	(۳۰۹,۴۶۱)	(۲۳۴,۷۵۹)	(۱۸,۲۵۸)	(۲۰,۵۸۷,۰۵۵)	(۳۷۸,۸۱۱)	(۳۰,۳۹,۷۹۰)	(۶۶۱,۰۹۳)	(۴۹۵,۶۷۶)	(۱۳۷,۸۵۶)	(۲,۰۰۳,۳۵۰)	(۱,۵۲۹,۴۲۴)	(۱۰۰,۴۰۰)		(۲۲,۳۰۶,۵۱۶)
تاثیر تسعیر طی سال									۳,۵۱۸,۸۱۱						۳,۵۱۸,۸۱۱
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۹۶,۸۶۶	۲۲۹,۰۱۲	۱,۷۶۶,۳۴۲	۱,۱۹۲,۶۲۸	۱۹,۳۷۸,۰۹۹	۸۰۲,۶۰۶	۱۸,۸۲۳,۰۳۲	۲۵۷,۲۴۶	۷,۷۷۲,۵۲۸					۳۳۱	۶۱,۱۶۹,۲۴۷
وجه التزام در بافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۷۲,۹۶۴	۱۶۷,۹۲۵	۷۲۴,۳۷۵	۳,۰۶۱,۴۷۶	۲۲,۳۲۲,۵۴۱	۲۴۱,۸۲۲	۲,۰۲۲,۷۷۶	۶۰,۹۲۵	۹,۳۵۰,۲۸۷	۴۴۱,۴۶۱					۶۱,۰۰۹,۳۲۷
افزایش طی سال	۱۸۷,۴۳۳	۷۱,۳۶۷	۱,۰۸۲,۱۵	۲,۵۵۴	۲۴,۳۲۱,۴۱۲	۱۳۰,۷۸۷	۵۳۶,۸۹۳	۳۸۸,۰۸۲	۱,۵۶۱,۳۰۵	۱۹,۲۰۱	۱,۳۴۸,۵۷۲	۱,۷۵۲,۹۵۳	۲۷۲,۸۱۳	۶۶,۱۱۸	۳۷,۰۶۹,۸۲۰
وصولی طی سال	(۱۹۸,۳۵۳)	(۷۲,۱۳۵)	(۱,۰۶,۹۶۷)	(۱۴۰,۱۰۵)	(۲۵,۴۰۲,۷۰۷)	(۱۲,۱۶۰)	(۱,۲۹۰,۱۹۶)	(۲۰۸,۰۶۷)	(۱,۳۵۹,۱۰۶)	(۲۶۰,۳۶۴)	(۱,۳۲۷,۱۶۰)	(۶۲۰,۷۸۶)	(۵۰,۲۰۰)	(۱۱,۴۰۰,۲۲۱)	(۴۷,۸۲۸,۱۶۴)
تاثیر تسعیر طی سال									۲,۷۸۵,۷۳۰						۲,۷۸۵,۷۳۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۲,۰۳۴	۱۶۷,۱۶۸	۷۲۴,۶۲۴	۲,۹۲۳,۹۲۶	۲۱,۲۵۱,۲۴۸	۳۶۰,۴۵۰	۱,۳۸۰,۴۷۲	۲۴۰,۹۴۰	۱۲,۳۸۳,۳۱۶	۲۹۸	۱,۱۱۱,۴۱۲	۱,۱۲۲,۱۶۷	۲۲۲,۶۱۳	۶۳۹,۹۵۵	۵۲,۱۲۶,۷۱۲
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰,۶۵۲,۳۷۵	۹۰,۹۸۳۳	۴,۰۹۳,۸۲۰	۱,۵۴۷,۷۴۶	۴,۱۸۳,۹۸۲	۷۰۰,۹۴۰	۱۵,۹۸۸,۵۹۸	۳۰۰,۳۱۹	۱۴,۰۰۰,۱۵۳	۴۷۲,۳۲۰					۱۴۰,۴۹۳,۹۱۳
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۱,۷۵۶,۶۶۶	۹۵۸,۹۰۰	۳,۹۶۰,۱۸۰	۲,۴۹۰,۹۶۶	۴,۱۱۶,۵۵۴	۱,۱۶۳,۰۵۶	۲۰,۱۰۳,۵۰۵	۵۹۸,۱۸۶	۱۹,۹۷۵,۸۶۴	۲۹۸	۱,۱۱۱,۴۱۲	۱,۱۲۲,۱۶۷	۲۲۲,۶۱۳	۶۴۰,۲۸۶	۱۱۴,۳۹۵,۹۵۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۹۷,۱۲۲	-	۹,۰۹۷,۱۲۲	۷,۹۲۱,۴۱۶	-	۷,۹۲۱,۴۱۶
۲۵,۴۶۷,۷۷۶	۲۵,۴۶۷,۷۷۶	-	۲۹,۳۱۹,۷۲۰	۲۹,۳۱۹,۷۲۰	-
۱۳,۴۹۸,۵۵۹	۱۳,۴۹۸,۵۵۹	-	۹,۵۷۷,۲۷۹	۹,۵۷۷,۲۷۹	-
۵۷,۰۷۶,۶۶۹	۵۷,۰۷۶,۶۶۹	-	۲۸,۲۸۹,۸۸۳	۲۸,۲۸۹,۸۸۳	-
۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۹۶,۰۴۳,۰۰۵	۹,۰۹۷,۱۲۲	۷۵,۱۰۸,۲۹۸	۶۷,۱۸۶,۸۸۲	۷,۹۲۱,۴۱۶

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

بانک					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-
۲۳,۴۱۹,۱۵۲	۲۳,۴۱۹,۱۵۲	-	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	-
۵۴,۴۶۳,۹۱۹	۵۴,۴۶۳,۹۱۹	-	۱۷,۶۷۷,۸۲۶	۱۷,۶۷۷,۸۲۶	-
۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	-	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	-

۱۴-۳ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله بازار
۱۴-۳ سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۴-۴ سرمایه گذاری در 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.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش دفتری	ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش بازار	ارزش بازار	درصد سرمایه گذاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	سرمایه گذاری های پذیرفته شده در بورس
۵۵۶,۶۸۵	۳۶۹,۹۶۶	۵۵۶,۶۸۵	۵۵۶,۶۸۵	۴۴۲,۷۴۹	۱,۳۱۰	۴۶۲,۵۷۳,۴۴۱	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۵۰۱,۲۸۲	۱,۷۱۵,۶۸۰	۳۶۶,۵۳۶	۲۶۶,۵۳۶	۲,۷۱۷,۷۹۵	۲	۲۹۴,۰۷۰,۰۰۰	پالایش نفت اصفهان
۴۶۲,۷۱۴	۵۰۴,۶۵۶	۴۴۹,۳۲۹	۴۴۹,۳۲۹	۸۵۸,۰۴۸	۰,۷۷	۱۰۴,۲۷۱,۱۸۱	پتروشیمی مبین
۶۵۸,۷۲۲	۵۵۰,۰۸۲	۲۴۹,۸۹۳	۲۴۹,۸۹۳	۳۴۶,۷۷۳	۱,۱۲	۲۵,۳۶۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
۲۲۲,۱۹۶	۱۴۱,۳۶۰	۱۲,۸۸۷	۱۳,۸۸۷	۵۴,۰۱۷	۰,۴۰	۴۵,۵۰۷,۰۸۶	بانک صادرات
۱,۵۹۸,۷۲۰	۱,۵۹۳,۹۳۹	۵۱۵,۴۴۰	۵۱۵,۴۴۰	۸۷۸,۹۰۵	۱	۲۲۷,۶۳۶,۶۴۳	شرکت ملی صنایع مس
۱,۴۸۹,۱۲۵	۱,۴۰۳,۱۳۶	۲,۲۲۲,۳۳۳	۲,۲۲۲,۳۳۳	۳,۴۴۴,۳۷۳	۰,۶۵	۹۷۴,۲۱۷,۱۴۶	فولاد مبارکه اصفهان
۳۴۴,۳۰۲	۲۷۸,۶۴۹	۳۱۶,۶۹۲	۳۱۶,۶۹۲	۲۵۵,۶۹۵	۰,۲۱	۱۱۳,۳۹۰,۳۹۶	مخابرات ایران
۳,۳۶۲,۳۵۶	۳,۳۶۷,۲۱۴	۳,۳۳۰,۶۲۱	۳,۳۳۰,۶۲۱	۴,۰۰۰,۴۱۹	-	-	سایر
۹,۰۹۷,۱۲۲	۹,۰۴۶,۶۸۲	۷,۹۲۱,۴۱۶	۷,۹۲۱,۴۱۶	۱۲,۹۷۹,۷۷۴	-	-	جمع

۱۴-۱-۱- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس فاقد کاهش ارزش انباشته می باشد.
۱۴-۲- سرمایه گذاری گروه در املاک به شرح ذیل می باشد.

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۷,۱۰۳	۱۷۲,۷۲۰	۱۷۲,۷۲۰
۴۵,۵۰۸	۴۵,۵۰۸	۴۵,۵۰۸
۱,۳۹۱	۱,۳۹۱	۱,۳۹۱
۹,۰۰۷	-	-
۳,۴۸۸,۰۴۳	۴,۳۴۲,۶۳۲	۴,۳۴۲,۶۳۲
۱,۸۸۶,۰۱۲	۱,۸۷۲,۸۱۷	۱,۸۷۲,۸۱۷
۵,۰۰۷,۹۸۷	-	-
۱,۹۸۴,۱۰۰	۲,۳۳۰,۱۷۰	۲,۳۳۰,۱۷۰
۹,۰۹۵,۰۹	۹۱۲,۱۴۱	۹۱۲,۱۴۱
۱۳,۴۹۸,۵۵۹	۹,۵۷۷,۲۷۹	۹,۵۷۷,۲۷۹

خرید زمین شاهین شهر
خرید زمین تبریز
خرید سه قطعه زمین گلار آباد
ایجاد مسکونی ستارخان
ایجاد تجاری لتعال کن
ایجاد تجاری شهاب
ایجاد پروژه اتو بانک (واگذار شده)
ایجاد پروژه الهیه
ایجاد پروژه جمشیدیه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

گروه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سهام	خرید
۳۵۱,۱۸۲	۳۵۲,۷۱۵	-	۳۵۲,۷۱۵	۲۲,۲	۲۲۲,۲۱۲,۵۰۰	فولاد مکران چاپهار (طرح)
۳۵,۲۹۵	-	-	-	-	-	گسترش فناوری صنعت ساختمان
۲,۲۲۶,۹۶۲	۲,۲۲۷,۲۷۰	-	۲,۲۲۷,۲۷۰	۱۰	۲,۲۲۷,۰۵۸,۶۷۷	لیروگاه چهارم
۱,۴۹۹,۵۲۷	۱,۴۹۹,۵۲۶	-	۱,۴۹۹,۵۲۶	-	۱,۵۲۵,۳۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بازار سرمایه
۳۹۸,۷۲۲	۳۹۹,۰۷۵	-	۳۹۹,۰۷۵	-	۳۵۱,۱۵۶	صندوق قرض الحسنه تخصصی بازارگردانی ملت
۲,۴۶۸,۱۲۰	۲,۴۶۸,۱۲۰	-	۲,۴۶۸,۱۲۰	۱۵,۵	۲,۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۹۹۲,۴۷۱	۳۵۵,۴۹۶	-	۳۵۵,۴۹۶	-	۱۰۷,۰۰۰,۰۰۰	سنگ آهن گل گهر
۱,۱۱۵,۵۰۷	۱,۱۵۲,۰۶۱	-	۱,۱۵۲,۰۶۱	۱,۷	۵۹۴,۸۸۰,۰۰۰	توسعه معادن فلزات
۶۲۶,۵۲۶	۲۰۸,۱۸۷	-	۲۰۸,۱۸۷	-	۱۱۲,۰۰۰,۰۰۰	معدنی و صنعتی چادرملو
۶۵۷,۹۲۹	۷۶۲,۶۷۹	-	۷۶۲,۶۷۹	-	۲۰۰,۹۲۰,۰۰۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲۱,۹۲۲	۵۰۷,۸۹۱	-	۵۰۷,۸۹۱	۴۹	۵۰۷,۶۴۸	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
-	۱,۲۷۱,۵۶۷	-	۱,۲۷۱,۵۶۷	۲۷	۷,۷۶۹,۷۲۰	پترو ایمن سیاهان
۱,۴۶۰,۲۱۷	۱,۸۸۱,۷۲۰	-	۱,۸۸۱,۷۲۰	۲۰	۱,۶۸۸,۰۰۰,۰۰۰	مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۳۴,۲۹۸	۶۱۶,۲۲۲	-	۶۱۶,۲۲۲	۵۱	۲۵,۲۰۱	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت
۵۲,۵۲۵	-	-	-	-	-	حق تقدم - توسعه معادن فلزات
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	خرید
۵۴۱,۶۵۰	۵۴۴,۹۰۱	-	۵۴۴,۹۰۱	۴۱	۱۶۲,۶۷۲,۰۹۰	صندوق سرمایه گذاری نیکی گستران
۳۵۲,۸۷۸	۲۰۶,۸۷۹	(۱۵۰,۰۰۰)	۳۵۲,۸۷۹	۹۹	۶,۳۲۱,۲۸۲	توسعه صنایع صادرات فارس
۲۶۲,۰۹۵	۲۶۲,۲۸۹	-	۲۶۲,۲۸۹	۱۲,۳	۲۲۴,۹۹۹,۹۲۰	ساختمان و خدمات لوساز-مستثنی از تلفیق
۳۹۲,۶۰۶	۵۲۵,۸۹۶	-	۵۲۵,۸۹۶	۱۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	فولاد شوق کاوه
-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تأمین سرمایه امین
۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	۱,۸۶۲	-	۵۵۸,۵۲۲	حق تقدم - تأمین سرمایه امین
۵,۴۱۰	۵,۴۱۰	-	۵,۴۱۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۱۰	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
-	۲۲,۶۲۱	-	۲۲,۶۲۱	۵۹	۱۰,۵۷۹,۳۷۹	اطلاع رسانی ملت بازار-مستثنی از تلفیق
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری افق ملت
۱,۹۰۲,۵۰۴	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳	۸۱۵۰۸,۹۵۲	بازرگانی رادین بهساز منطقه آزاد انزلی-مستثنی از تلفیق
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک تجارتهای ایران اروپا
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	-	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	فی بانک - مستثنی از تلفیق
۲۷,۷۸۵	۲۷,۷۸۵	-	۲۷,۷۸۵	-	-	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شایرک)
۳۷,۹۰۰	۴۰۰,۵۸	-	۴۰۰,۵۸	-	-	شرکت ITFC
۸,۶۲۲,۱۰۹	۱۰,۶۰۲,۴۲۵	-	۱۰,۶۰۲,۴۲۵	-	-	سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۲۵,۴۶۷,۷۷۶	۲۹,۴۱۹,۷۲۰	(۱۵۰,۰۰۰)	۲۹,۴۶۹,۷۲۰	-	-	سایر

جمع

بانک

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	-	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	گروه مالی ملت
۱,۶۸۴,۲۲۲	۱,۶۸۴,۲۲۲	-	۱,۶۸۴,۲۲۲	۱۰۰	۱,۴۲۹,۶۵۲,۰۰۰	بهساز مشارکتهای ملت
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	-	۲,۶۱۹,۳۷۹	۱۰۰	۲,۶۹۸,۹۲۰,۰۰۰	گروه فن آوران بهسازان فردا
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	-	۶۷۷,۸۸۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک PIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	-	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت ازمنستان
۱,۹۰۲,۵۰۴	۱,۹۰۵,۳۱۲	-	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳	۸۱۵۰۸,۹۵۲	بانک تجارتهای ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	-	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فی بانک
۱,۷۲۵,۰۰۰	۱,۷۲۵,۰۰۰	-	۱,۷۲۵,۰۰۰	۱۰۰	۲۶۰,۱۷۷	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	۱۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه ما
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	-	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شایرک)
۲۷,۷۸۵	۲۷,۷۸۵	-	۲۷,۷۸۵	-	-	شرکت ITFC
۳۷,۹۰۰	۴۰۰,۵۸	-	۴۰۰,۵۸	-	-	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۱۰۷,۳۷۶	۸۰۰,۸۱۲	(۷,۱۰۴)	۸۷,۹۱۸	-	-	سایر سرمایه گذاریهای ریالی بانک
۲۲,۵۱۹,۱۵۲	۲۲,۴۹۷,۵۵۷	(۲,۱۰۴)	۲۲,۵۰۴,۶۶۱	-	-	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

بانک	گروه		منشا ایجاد		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۹۰,۳۴۷	۲,۳۷۴,۳۹۰	۱۷۷,۱۶۵	۱,۰۴۴,۷۳۲	خرید	۱۴-۴-۱ اوراق بهادار ارزی
۴۷,۶۴۰,۴۲۰	۱۲,۱۱۷,۰۲۶	۴۷,۶۴۰,۴۲۰	۱۲,۱۱۷,۰۲۶	خرید	۱۴-۴-۲ اوراق مشارکت بخش دولتی
۲,۰۱۴,۷۵۷	-	۵,۷۴۰,۶۸۹	۱۱,۹۴۱,۷۱۶	خرید	۱۴-۴-۲ اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۲,۳۴۴,۳۶۱	۳,۰۹۹,۸۴۷	۲,۳۴۴,۳۶۱	۳,۰۹۹,۸۴۷	خرید	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۱,۱۷۴,۰۳۴	۸۶,۵۶۲	۱,۱۷۴,۰۳۴	۸۶,۵۶۲	خرید	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۵۴,۴۶۳,۹۱۹	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۵۷,۰۷۶,۶۶۹	۲۸,۲۸۹,۸۸۳		جمع

۱۴-۴-۱- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ارزی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	منشا ایجاد	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	نرخ سود	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اوراق قرضه پریشیا بانک لندن	خرید	۴۰ ساله	۲۰۰۳/۰۳/۰۵	۰٪	۱,۳۹۰,۳۴۷	۲,۳۷۴,۳۹۰
					۱,۳۹۰,۳۴۷	۲,۳۷۴,۳۹۰

۱۴-۴-۲- خلاصه ریز سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت بخش دولتی و غیر دولتی بانک به شرح ذیل می‌باشد:

نام شرکت	منشا ایجاد	نوع اوراق	بانک		نرخ سود
			۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان	خرید	صکوک	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۳
صندوق سرمایه‌گذاری امین آشنای ایرانیان	خرید	صکوک	۵۷۸,۳۰۲	-	۲۳,۳
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک تجربه ایرانیان	خرید	صکوک	۵۱۶,۴۵۵	-	۲۱
جمع اوراق غیر دولتی			۹۲۰,۰۰۰	-	
			۲,۰۱۴,۷۵۷	-	
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	استادخانه اسلامی	۹۳۰,۳۳۰	۳,۱۹۴,۲۹۶	خرید به کسر قیمت بدون کوبن
وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی	خرید	اوراق مرابحه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۲۲
محصولات استراتژیک کشاورزی	خرید	اوراق مرابحه	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۲
سلامت	خرید	اوراق مرابحه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۷
صکوک دولتی - اوراق اجاره دولتی	خرید	اوراق اجاره	۱,۴۱۰,۰۹۰	۱,۴۱۰,۰۹۰	۱۸
صکوک دولتی - اوراق منفعت دولت	خرید	اوراق سلف	۴,۴۰۰,۰۰۰	۶,۰۱۲,۶۴۰	۲۰
جمع اوراق دولتی			۴۷,۶۴۰,۴۲۰	۱۲,۱۱۷,۰۲۶	

۱۴-۴-۲-۱- اوراق مرابحه مذکور در سال ۱۳۹۷ تسویه گردیده است.

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

نام شرکت	اقتیادگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی:				
بانک پرشیا اینترنشنال (PIB)	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
بانک ملت ارمنستان	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
ب) گروه بهساز مشارکتهای:				
بهساز مشارکتهای ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
العاصه ساز	ایران	۹۲.۹۳	-	تولید ابزار برش
بهسامان ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین نیروی انسانی
بهریس اصفهان	ایران	۹۹.۹۹	-	تولید نخ
ایرپداک	ایران	۹۹	-	پیمانکاری ساختمان
ساختمانی بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات ساختمانی
چاپ بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات چاپ
راهبری صنایع بهساز	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
جهان بهساز مطرح	ایران	۱۰۰	-	هندلاری و پذیرایی
آزاد راه تهران ساوه	ایران	۵۵	-	احداث و بهره برداری آزاد راه
توسعه بازار یابی و فروش ماد	ایران	۱۰۰	-	مدیریت املاک مازاد بانک
ج) گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا:				
گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
بهسازان ملت	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
به پرداخت ملت	ایران	۹۱.۳۵	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
مهندسی نرم افزار شقایق	ایران	۱۰۰	-	طراحی و تولید نرم افزار
زیر ساخت خدمات امن تراکتشی	ایران	۱۰۰	-	نصب و راه اندازی تجهیزات
د) گروه مالی ملت:				
گروه مالی ملت	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
خدمات بیمه ای بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات بیمه ای
بیمه ما	ایران	۱۷	۱۰	خدمات بیمه ای
تدبیر گران بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	اعتبارسنجی و ارزیابی
طرح و الدیسه بهساز ملت	ایران	۱۰۰	-	وصول مطالبات معوق
گسترش خدمات بازرگانی بهساز	ایران	۱۰۰	-	بازرگانی و مشارکت
واسطه‌گری ملت	ایران	۷۶.۴	-	لیزینگ
تامین سرمایه بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	تامین مالی
کارگزاری بانک ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات کارگزاری سهام
توسعه معین ملت	ایران	۱۰۰	-	سرمایه گذاری
صرافی ملت	ایران	۱۰۰	-	خدمات صرافی
ارزش آفرین اطلس	ایران	۱۰۰	-	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
پترو فراوران اطلس	ایران	۱۰۰	-	خدمات بازرگانی
سپهر صنعت سورنا	ایران	۱۰۰	-	خدمات انبارداری و اجاره مخازن
ساختمانی و شهرسازی اووان	ایران	۱۰۰	-	ساختمانی - عمرانی
شهرک تحقیقاتی کاوش	ایران	۷۰	-	فعالیت‌های عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی
گسترش فن آوری صنعت ساختمان	ایران	۷۳	-	انجام امور ساختمانی
گسترش حمل و نقل ربلی	ایران	۱۰۰	-	احداث راه آهن داخلی

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

نام شرکت	اقتیادگاه	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
(EIH) بانک تجاری ایران و اروپا	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
فولاد مکران چاپهار	ایران	۳۲	-	فولاد

۱۴-۷- تا توجه به کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به موقع به صورتهای مالی شرکتهای وابسته، از افشاء سرمایه گذاری به روش ارزش ویژه صرف نظر گردید.

۱۴-۸- خلاصه اطلاعات مالی از واحد تجاری وابسته

نام شرکت	دوره / وضعیت	مجموع دارایی‌ها	مجموع بدهی‌ها	درآمدها	سود و زیان
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تامین سرمایه امین	شش ماهه - حسابرسی نشده	۱۰,۶۶۴,۸۸۳	۳,۰۸۷,۰۹۸	۱,۷۳۳,۳۱۸	۱۰,۹۸,۵۸۹
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	شش ماهه - حسابرسی نشده	۶,۳۴۰,۳۲۷	۲,۳۵۳,۸۲۹	۴,۴۱۹,۷۳۳	۵۴۴,۲۵۸
(EIH) بانک تجاری ایران و اروپا	سالانه - حسابرسی شده	۲۵,۷۴۵,۰۰۰	۱۰,۳۴۲,۰۰۰	۴۹۱,۰۰۰	۲۱,۰۰۰
توسعه صنایع و صادرات فارس	شش ماهه - حسابرسی نشده	۱,۳۶۱,۶۷۶	۹۰۸,۵۶۲	۶۳,۲۱۱	۱۴,۰۸۳
فولاد مکران چاپهار	سالانه - حسابرسی نشده	۲,۰۶۹,۵۳۲	۵۲۹,۸۸۳	۵۱,۳۲۷	۱۵,۹۸۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۹۷

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک		گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
تجدید ارایه شده					
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۶۶۸,۳۳۵	۴۶,۳۳۸,۵۴۹	۴۷,۰۴۴,۲۱۲	۰	۲,۱۰۹,۴۴۲	۱۵-۱
۲,۳۴۴	۱,۳۲۸	۱,۳۴۸	۶۸۷,۷۵۵	۲,۱۰۹,۴۴۲	۱۵-۱
۴۵,۶۷۰,۶۷۸	۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۴۷,۰۴۵,۵۶۰	۶۸۷,۷۵۵	۲,۱۰۹,۴۴۲	خالص

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	دریافتی	دریافتی	دریافتی	دریافتی	دریافتی	دریافتی
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ساختمانی بانک ملت بیمه ما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع فرعی وابسته:	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه فیما بین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱,۰۷۹,۵۳۸	۰	۲۴,۳۳۴,۵۴۶	۰	۶,۷۴۴,۹۹۳	۰	۰
۳,۳۲۲,۴۵۰	۰	۳,۱۰۶,۳۵۰	۰	۲۱۶,۲۰۰	۰	۰
۱۹۶,۷۴۱	۰	۰	۰	۱۹۶,۷۴۱	۰	۰
۵۰۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۱,۰۰۰	۰	۰
۲۲,۵۰۰	۰	۲۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰
۶,۷۱۱,۷۶۱	۰	۶,۷۱۱,۷۶۱	۰	۰	۰	۰
۸۶۴,۰۶۴	۰	۰	۰	۸۶۴,۰۶۴	۰	۰
۴,۳۴۶,۱۵۹	۰	۲,۱۵۳,۹۶۴	۰	۰	۰	۰
۴۷,۰۴۴,۲۱۲	۰	۳۶,۳۳۹,۰۲۰	۰	۸,۵۲۳,۹۹۸	۰	۰
۱,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰

(تجدید ارایه شده)

۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	دریافتی	دریافتی	دریافتی	دریافتی	دریافتی	دریافتی
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت ساختمانی بانک ملت بیمه ما	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بهسازان فردا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
طرح و اندیشه بهساز ملت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع فرعی وابسته:	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سود و زیان معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه فیما بین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱,۰۰۲,۶۸۱	۰	۲۵,۳۹۴,۳۰۶	۰	۵,۶۰۸,۴۷۵	۰	۰
۲,۸۹۹,۴۹۳	۰	۲,۷۷۱,۳۷۵	۰	۱۲۸,۱۱۸	۰	۰
۴۰۵,۹۶۹	۰	۰	۰	۴۰۵,۹۶۹	۰	۰
۴۳,۳۰۰	۰	۴۳,۳۰۰	۰	۰	۰	۰
۵,۶۲۵,۶۲۳	۰	۵,۶۲۵,۶۲۳	۰	۰	۰	۰
۱۲۹,۹۱۸	۰	۰	۰	۱۲۹,۹۱۸	۰	۰
۶,۲۵۶,۹۰۸	۰	۳,۱۶۸,۱۷۹	۰	۰	۰	۰
۴۶,۳۴۳,۷۹۲	۰	۳۷,۰۰۲,۵۸۳	۰	۶,۲۷۲,۴۸۰	۰	۰
۲,۳۷۹	۰	۱,۰۳۱	۰	۰	۰	۰
۲,۳۷۹	۰	۱,۰۳۱	۰	۰	۰	۰

۱۵-۲- در سال مالی ۱۳۹۷ مبلغ ۱۸ میلیون یورو از مطالبات ارزی و مبلغ ۱۰,۰۱۴ میلیارد ریال از مطالبات ریالی وصول گردیده و اقدامات حقوقی و بازداشت و فروش اموال مرتبط با مطالبات مذکور در جریان پیگیری و اقدام می باشد. همچنین مبلغ ۷۰ میلیون درهم معادل ۸۲۸ میلیارد ریال ضمانتنامه در اختیار شرکت طرح و اندیشه مرتبط با مطالبات مذکور، با حکم مراجع قضایی ضبط و در جریان وصول می باشد.

۱۵-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جاری	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۰۴۴,۲۱۲	۰	۰	۰	۴۷,۰۴۴,۲۱۲
۱,۳۴۸	۰	۰	۰	۱,۳۴۸
(۷۰۵,۶۸۳)	۰	۰	۰	(۷۰۵,۶۸۳)
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	۰	۰	۰	۴۶,۳۳۹,۸۷۷
۴۵,۶۷۰,۶۷۸	۰	۰	۰	۴۵,۶۷۰,۶۷۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
تجدید یافته شده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۰۶۳	۱۳,۰۶۳	(۱۹۹)	۱۳,۲۶۲
۱,۷۴۵,۶۶۳	۱۱۹,۸۱۴	(۱,۸۲۶)	۱۲۱,۷۴۰
۱,۳۸۲,۸۳۸	۳,۲۵۹,۵۵۳	(۴۹,۶۳۸)	۳,۳۰۹,۱۹۰
۱۲,۷۷۹,۵۹۵	۲۱,۵۶۳,۱۰۴	(۳۲۸,۳۷۲)	۲۱,۸۹۱,۴۲۶
۳۵۸,۲۵۶	۵۵,۳۴۹	(۸۶۱)	۵۶,۰۹۰
۱۶,۱۷۹,۴۱۶	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	(۳۸۰,۸۷۶)	۲۵,۳۳۱,۷۵۸
۲۲,۶۹۹,۳۴۹	۲۲,۲۴۵,۲۰۹	-	۲۲,۲۴۵,۲۰۹
۲۸,۸۷۸,۷۶۵	۵۸,۲۴۶,۰۹۱	(۳۸۰,۸۷۶)	۵۸,۶۲۶,۹۶۷

۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۱۶-۹ سود تحقق یافته اوراق مراجعه
۱۶-۸ مطالبات از کارکنان
۱۶-۲ بدهکاران موقت
۱۶-۱۱ مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها
سایر حساب های دریافتنی بانک
افزافه می شود:
۱۶-۱۰ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
سایر حساب های دریافتنی گروه

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

بانک	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
ناخالص	ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵	۲۵
۳۶	۳۶
۱۲,۰۹۷	۱۲,۰۹۷
۱۲,۱۵۸	۱۲,۱۵۸
۱۰۴	۱۰۴
۱۰۴	۱۰۴
۱۲,۲۶۲	۱۲,۲۶۲

شرکتهای بورسی و فرابورسی
شرکت ایرانیست
شرکت گاز لوئه
شرکت سرمایه گذاری ملت

سایر شرکتهای
فروشگاه زنجیره ای رفاه - وابسته

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
ناخالص	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۶۲۱	۴۸۳,۶۷۲	
۶۵۲,۸۰۵	۱,۵۹۵,۸۳۹	۱۶-۷
۱۱۷,۷۷۶	۲۴۶,۶۹۶	
۱۸۷,۹۰۵	۶۵۲,۳۸۵	
۱,۳۱۹	۳۷,۴۲۴	
۴,۱۱۵	۷,۷۵۵	
۱,۵۰۹,۵۴۲	۳,۰۲۲,۷۷۱	
۹۱۱,۴۹۸	۱,۰۶۸,۳۸۲	۱۶-۱۲
۲,۴۴۲,۹۵۷	۲,۰۴۲,۳۱۵	۱۶-۵
۷,۰۰۹,۵۷۷	۱۲,۷۴۸,۸۰۲	۱۶-۶
۳۲۴,۱۳۲	۳۱۴,۲۷۲	
۱۴۹,۴۲۶	۱۵۷,۱۱۹	۱۶-۴
۶,۵۸۳	۸,۸۵۹	
۱۰,۰۰۰	۲۲,۵۲۷	
۵۸۸,۴۸۲	۲,۵۰۴,۵۲۹	
۱۱,۴۶۴,۶۶۶	۱۸,۸۶۸,۷۰۵	
۱۲,۸۷۲,۲۰۸	۲۱,۸۹۱,۴۷۶	

اقلام مرتبط با تسهیلات
هزینه های نادرس و وصول مطالبات
کارت های اعتباری ارزی
سود و کارمزدهای دریافتنی
تجدید ضمانتنامه ها
تجدید بیمه نامه های تسهیلات اعطایی
تجدید اعتبارات استنادی دیداری

اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
بدهکاران بابت سوه استفاده های مالی
علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
اجاره محل
مشتریان موسسات مالی و اعتباری
پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
سایر اقلام

۱۶-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	عمومی	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۲۶۲	-	-	-	۱۳,۲۶۲
۱۲۱,۷۴۰	-	-	-	۱۲۱,۷۴۰
۳,۳۰۹,۱۹۰	-	-	-	۳,۳۰۹,۱۹۰
۲۱,۸۹۱,۴۷۶	-	-	-	۲۱,۸۹۱,۴۷۶
۵۶,۰۹۰	-	-	-	۵۶,۰۹۰
۲۵,۳۳۱,۷۵۸	-	-	-	۲۵,۳۳۱,۷۵۸
(۳۸۰,۸۷۶)	-	-	-	(۳۸۰,۸۷۶)
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	-	-	-	۲۵,۰۱۰,۸۸۲
۱۶,۱۷۹,۴۱۶	-	-	-	۱۶,۱۷۹,۴۱۶

سود سهام دریافتنی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت
مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

- ۱۶-۴- بابت استفاده مشتریان موسسات مالی و اعتباری از خدمات شتاب که از طریق خودپردازهای بانک ملت صورت می پذیرد.
- ۱۶-۵- مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۱,۲۶۳ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مازاد و تملیکی، ۱۲۳ میلیارد ریال بابت هزینه های فروش املاک و پروژه های اداره کل ساختمان و ۴۶۰ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.
- ۱۶-۶- مطالبات از شرکت مذکور بابت واریز وجوه تأمین نقدینگی خرید تضمینی گندم از طریق اوراق سلف موازی می باشد که برای آن سود با نرخ ۲۰ درصد محاسبه و در یادداشت درآمد تسهیلات اعطایی درج شده است. همچنین معادل ۴,۵۰۰ میلیارد ریال مطابق صورتجلسه شماره ۰۰۲۰/۶۳۲ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فیما بین وزیر امور اقتصادی و دارایی، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل بانک ملت، مبنی بر واریز ۵۰ درصد برگشت مبلغ استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور به حساب خزانه واریز گردیده است که تا کنون تعیین تکلیف قطعی نگردیده است.
- ۱۶-۷- مبلغ ۶۳۱ میلیارد ریال از این مبلغ بابت طلب از تمبر بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۴,۶ میلیون لیر تملیک و یک فقره سفته به ارزش ۴۰ میلیون یورو جمعاً (معادل ۱۶۲,۶ میلیون لیر) دریافت گردیده است که بخشی از مبلغ سفته دریافتی مربوط به یکی از کارگزاریهای بانک در کشور مذکور می باشد. فرآیند اقدامات حقوقی از سوی شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت انجام و منجر به صدور حکم از سوی دادگاه ترکیه به نفع بانک گردیده است.
- ۱۶-۸- عمدتاً شامل اقساط تسهیلات دریافتی بازنشستگان، مساعده و بدهی درمان کارکنان می باشد.
- ۱۶-۹- شامل سود دریافتی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی می باشد.
- ۱۶-۱۰- عمده رقم حساب های دریافتی از گروه مربوط به هلدینگ گروه مالی می باشد.
- ۱۶-۱۱- مانده سرفصل مذکور مربوط به تسهیلات اعطایی به بازنشستگان می باشد.
- ۱۶-۱۲- بدوکاران بابت سوء استفاده های مالی شامل مبلغ ۱,۰۶۸ میلیارد ریال مانده وجوه سرقتی و اختلاسی بوده (کشف شده طی سال ۲۸۵ میلیارد ریال) که مبلغ ۲۱۷ میلیارد ریال از این بابت وصول شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ آگوست ۱۳۹۷

۱۷ - دارایی‌های ثابت منقول

گروه	بانک										
	جمع	جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفرهاست و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	تجهیزات رایانه‌ای	اثاثه و منقوبات	وسایل نقلیه	ساختمان و تأسیسات	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۳,۴۰۵,۴۶۱	۵۳,۴۳۱,۶۵۸	۴۸۸,۲۷۶	۳۶۴,۳۵۳	۸,۸۰۵,۶۵۸	۱۷۷,۷۱۹	۲,۹۹۹,۸۲۴	۴,۲۳۲,۹۷۶	۲۱۸,۷۷۷	۱۵,۹۸۶,۸۰۹	۲۰,۱۵۶,۲۶۶	
۴,۴۰۵,۳۶۶	۱,۴۵۹,۱۹۰		۱۰۳,۸۰۳	۱,۴۲۵,۶۸۹	۱۹,۶۹۸						
۶۹۳,۵۷۴	۶۹۳,۵۷۴	۶۹۳,۵۷۴									
(۲,۷۷۰,۷۴۵)	(۷۷۷,۲۶۴)					(۲۷۳,۴۱۱)	(۵۱,۵۱۷)		(۸۹,۷۵۷)	(۱۳۲,۵۷۹)	
۳۸۸,۰۸۲	(۴۵۱,۹۴۴)	(۷۵۸,۳۸۷)	(۱۳۰,۷۲۹)	(۱,۸۸۳,۵۷۰)	(۳۱۵)	۵۴۳,۱۰۷	(۲۰۵,۳۹۰)		۱۵۰,۹۵۳	(۶۳۰,۲۹)	
۶۶,۱۲۱,۷۳۸	۵۴,۴۷۵,۲۱۴	۴۲۲,۵۶۳	۳۲۷,۴۲۷	۸,۳۴۷,۷۷۷	۱۹۷,۱۰۲	۳,۰۶۹,۵۲۰	۴,۳۸۷,۷۴۹	۲۱۸,۷۷۷	۱۷,۴۰۶,۵۸۳	۲۰,۰۸۶,۷۱۶	
۵,۸۷۵,۰۵۶	۲,۱۹۵,۵۹۸	۱,۰۰۲,۴۳۴	۳۶,۲۳۸	۱,۱۳۹,۱۶۴	۱۷,۷۶۰						
(۳۹۰,۶۶۰)	(۲۶۶,۶۸۳)					(۲۰,۳۱۸)	(۵۸,۴۲۱)	(۱۰,۷۵۸)	(۶۷,۹۲۵)	(۱۰۹,۲۶۰)	
۶۱۸,۹۳۰	(۱,۵۸۲,۷۴۳)	(۹۹۹,۰۵۹)	(۳۱۸,۲۳۳)	(۱,۵۸۳,۹۴۹)		۷۱۲,۹۰۰	۴۶۳,۰۷۰	۸۲,۸۸۱	۹۱۶,۴۲۳	(۶۵۶,۶۷۷)	
۷۲,۲۲۵,۰۶۴	۵۴,۸۲۱,۳۸۷	۴۲۶,۹۴۰	۵۵,۳۳۳	۷,۹۰۲,۹۹۲	۲۱۴,۸۶۲	۳,۷۶۲,۱۰۲	۴,۵۹۲,۳۹۸	۲۹۰,۹۰۰	۱۸,۲۵۵,۰۸۱	۱۹,۳۲۰,۷۷۹	
۱۳,۹۵۱,۵۳۳	۱۱,۵۴۸,۵۸۰				۷۳,۶۳۱	۲,۳۸۴,۴۶۶	۳,۶۷۹,۶۲۷	۱۵۴,۹۰۳	۵,۳۵۵,۹۵۳		
۳,۰۵۶,۳۶۹	۱,۸۶۳,۴۱۹				۴۲,۳۱۵	۳۹,۰۸۸۶	۷۵۷,۸۶۴	۲۳,۰۷۲	۶۴۹,۳۸۲		
(۵۸۲,۳۸۸)	(۵۴۲,۳۱۳)				(۰)	(۴۷۳,۴۱۱)	(۳۶,۸۲۳)	(۰)	(۳۲,۰۸۰)		
(۴۲۳,۹۴۱)	(۴۴۱,۴۳۴)				(۰)	(۵۴۹,۵۳۵)	(۷۸۰,۷۳۵)	(۲۷,۷۷۵)	۱۷,۵۲۳		
۱۵,۹۹۱,۵۴۳	۱۲,۶۲۸,۲۳۴				۱۱۵,۹۴۶	۲,۷۵۱,۴۷۶	۳,۶۱۹,۹۳۴	۱۵۰,۲۰۰	۵,۹۹۰,۶۷۸		
۳,۳۶۶,۹۰۰	۱,۷۹۰,۸۸۵				۴۲,۷۵۶	۵۴۴,۳۱۲	۴۶۷,۹۶۱	۳۵,۱۱۱	۷۳۰,۷۴۵		
(۱۴۸,۴۱۵)	(۱۳۷,۸۲۵)					(۲۰,۳۱۸)	(۵۸,۴۲۳)	(۱۰,۵۴۵)	(۳۸,۵۴۰)		
۳۳,۰۱۲	(۱۵۷,۳۳۹)								(۱۵۷,۳۳۹)		
۱۹,۴۲۰,۱۷۰	۱۴,۱۲۴,۰۵۵				۱۵۸,۷۰۲	۲,۲۵۵,۲۷۰	۴,۰۲۹,۴۷۳	۱۶۴,۷۶۶	۶,۵۲۵,۴۴۴		
۴۹,۶۵۳,۹۳۸	۴۱,۸۸۳,۰۷۹	۴۸۸,۲۷۶	۳۶۴,۳۵۳	۸,۸۰۵,۶۵۸	۱۰۴,۰۸۸	۷۱۵,۳۵۸	۵۵۴,۴۴۹	۶۳,۸۷۴	۱۰,۶۳۰,۸۵۶	۲۰,۱۵۶,۲۶۶	
۵۰,۱۳۰,۱۷۵	۴۱,۸۶۴,۹۸۱	۴۲۲,۵۶۳	۳۲۷,۴۲۷	۸,۳۴۷,۷۷۷	۸۱,۱۵۶	۳۱۸,۰۴۴	۷۶۷,۸۱۵	۶۸,۵۷۷	۱۱,۴۱۵,۹۰۴	۲۰,۰۸۶,۷۱۶	
۵۲,۷۹۴,۸۹۴	۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۴۲۶,۹۴۰	۵۵,۳۳۳	۷,۹۰۲,۹۹۲	۵۶,۱۶۰	۵۰۶,۶۲۲	۵۶۲,۹۲۵	۱۲۶,۱۳۴	۱۱,۷۴۹,۴۲۷	۱۹,۳۲۰,۷۷۹	

بهای تمام شده - تجدید ارزیابی

میانده در ۱/۱/۱۳۹۶

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

میانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۶

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

میانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۷

استهلاک اثاثیه و کاهش ارزش اثاثیه

میانده در ۱/۱/۱۳۹۶

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

میانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۶

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

میانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۷

افزایش دفتری

میانده در ۱/۱/۱۳۹۶

میانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۶

میانده در ۲۹/۱۲/۱۳۹۷

بانک ملت (شورکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک*
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

- ۱۷-۱- داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۸ تجدید ارزیابی شده اند.
- ۱۷-۲- داراییهای بانک و اموال تملیکی و سرقفلی و املاک استیجاری و موجودی انبارها تا مبلغ ۲۳.۰۴۳ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.
- ۱۷-۳- تعداد ۱۹۹۷ فقره از املاک ملکی و تملیکی در تصرف افراد غیر، طرح شهرداری و مشکلات سند مالکیت بوده و تعداد ۱۲۵ باب از املاک فاقد سند مالکیت بوده که بانک در حال پیگیری و اخذ اسناد می باشد.
- ۱۷-۴- استیلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط از دفاتر خارج می گردد.
- ۱۷-۵- داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً ثابت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساختمانهای مدیریت و شعبات بانک در سطح کشور از جمله ساختمان مدیریت شعب استان آذربایجان شرقی، فارس، گلستان ، هتل سلسبیل ملکی گلستان یاسداران و سایت مدیریت بحران جیحون می باشد.
- ۱۷-۶- املاک بانک بر مبنای ارزش اسمی، تحت پوشش بیمه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که برصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش مؤثر تهدید قرار نمی گیرد لذا پوشش بیمه ای ساختمانها و اموال غیر منقول کافی می باشد.

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰۸۶.۷۱۶	۷.۳۸۴.۶۴۲	۱۹.۳۳۰.۷۷۹	۷.۲۶۵.۷۶۶
۱۱.۴۱۵.۸۰۴	۵.۶۲۷.۳۰۳	۱۱.۷۳۹.۴۳۷	۶.۲۸۲.۵۸۳
۴۱.۵۰۲.۶۲۰	۱۳.۰۱۱.۹۴۵	۳۱.۰۷۰.۲۱۶	۱۳.۵۵۰.۳۵۰

زمین
ساختمان

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۸- دارایی‌های نامشهود

بانک		گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۹,۷۰۵	۱,۱۳۳,۵۲۵	۱,۱۳۳,۱۶۶	۱,۳۱۵,۲۰۸
۲۲۹,۶۷۱	۳۰,۶۳۱	۲۷۹,۴۹۵	۳۹,۷۵۱
۶,۸۷۲,۲۱۷	۷,۹۷۳,۱۹۹	۷,۳۵۱,۶۹۱	۸,۳۰۹,۹۱۰
۸,۱۲۱,۵۹۳	۹,۱۳۷,۳۵۵	۸,۶۵۳,۳۵۲	۹,۵۶۴,۸۶۹
(۲,۱۲۸,۲۷۷)	(۲,۷۴۳,۴۶۲)	(۲,۱۲۸,۲۷۷)	(۲,۵۶۳,۶۶۳)
۵,۹۹۳,۳۱۶	۶,۳۹۳,۹۹۳	۶,۵۲۵,۰۷۵	۷,۰۰۱,۲۰۶

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	
۶,۹۵۲,۱۱۵	۲۲۹,۸۵۲	۴,۷۳۶,۸۷۰	۹۷۸,۹۳۹	۱,۰۰۶,۴۵۴	بهای تمام شده مانده در ۱۳۹۶/۱۰/۱
۱,۱۸۴,۱۲۶	.	۱,۱۳۶,۹۹۸	۱۸,۹۸۶	۲۸,۱۴۲	افزایش طی سال مالی
(۲۳,۶۸۶)	(۱۸۱)	.	.	(۲۳,۵۰۵)	فروش رفته
۹,۰۳۸	.	.	۴۲۴	۸,۶۱۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸,۱۲۱,۵۹۳	۲۲۹,۶۷۱	۵,۸۷۳,۸۶۸	۹۹۸,۳۴۹	۱,۰۱۹,۷۰۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸,۱۲۱,۵۹۳	۲۲۹,۶۷۱	۵,۸۷۳,۸۶۸	۹۹۸,۳۴۹	۱,۰۱۹,۷۰۵	مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۱
۱,۳۹۱,۶۴۶	.	۹۴۱,۰۳۹	۱۵۹,۹۴۴	۱۹۰,۶۶۴	افزایش طی دوره مالی
(۲۰,۳۷۴)	(۱۱)	.	.	(۲۰,۳۶۳)	فروش رفته
(۲۵۵,۵۱۰)	(۱۹۹,۰۲۹)	.	.	(۵۶,۴۸۱)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹,۱۳۷,۳۵۵	۳۰,۶۳۱	۶,۸۱۴,۹۰۷	۱,۱۵۸,۲۹۲	۱,۱۳۳,۵۲۵	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
۱,۳۷۶,۶۳۷		۱,۱۰۱,۳۰۸	۲۷۵,۳۲۹		مانده در ۱۳۹۶/۱۰/۱
۴۸۲,۷۷۳		۳۸۶,۲۱۸	۹۶,۵۵۵		استهلاک سال
.		.	.		فروش رفته
۲۶۸,۸۶۷		۲۱۵,۰۹۳	۵۳,۷۷۴		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۱۲۸,۲۷۷	.	۱,۷۰۲,۶۱۹	۴۲۵,۶۵۸	.	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲,۱۲۸,۲۷۷		۱,۷۰۲,۶۱۹	۴۲۵,۶۵۸		مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۱
۶۱۵,۰۸۵		۴۹۲,۰۶۷	۱۳۳,۰۱۸		استهلاک دوره
.		.	.		فروش رفته
.		.	.		نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۷۴۳,۳۶۲	.	۲,۱۹۴,۶۸۶	۵۴۸,۶۷۶	.	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
لیز دفتیری					
۵,۵۷۵,۴۷۸	۲۲۹,۸۵۲	۳,۶۳۵,۵۶۲	۷۰۳,۶۱۰	۱,۰۰۶,۴۵۴	در ۱۳۹۶/۱۰/۱
۵,۹۹۳,۳۱۶	۲۲۹,۶۷۱	۴,۱۷۱,۴۴۹	۵۷۲,۶۹۱	۱,۰۱۹,۷۰۵	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۶,۳۹۳,۹۹۳	۳۰,۶۳۱	۴,۶۲۰,۲۲۱	۶۰۹,۶۱۶	۱,۱۳۳,۵۲۵	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۹,۷۰۵	۱۳۱,۵۴۵	۱,۱۳۳,۵۲۵	۲۴۵,۳۶۵

سرقفلی محل کسب و پیشه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۹- سررشته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۴۷۱,۴۶۰	۱۸۳,۰۷۱,۳۷۵	۱۴۹,۴۷۱,۴۶۰	۱۸۳,۰۷۱,۳۷۵	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۲,۱۴۸,۷۸۱	۲,۳۰۴,۷۰۸	۲,۱۴۸,۷۸۱	۲,۳۰۴,۷۰۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۲,۳۱۸,۴۷۷	۱۷,۴۲۳,۸۴۶	۲,۳۱۸,۴۷۷	۱۷,۴۲۳,۸۴۶	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸	۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	

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 نایید 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 ترازهای

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده)	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۹۶۳,۰۵۵	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۱۹,۹۶۳,۰۵۵	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۲۰-۲ و نایید تملیکی
۲,۴۰۸,۹۱۱	۳,۲۴۷,۶۰۶	۲,۴۰۸,۹۱۱	۳,۲۴۷,۶۰۶	و نایید در شرف تملیک ناشی از تسوید مطالبات مشتریان
۲۲۵,۷۴۶	۶۱۹,۷۹۹	۲۲۵,۷۴۶	۶۱۹,۷۹۹	طلا و نقره
۲۹,۲۵۱	۲۷,۳۰۰	۲۹,۲۵۱	۲۷,۳۰۰	تمبر مالیاتی
۸۹۴,۹۴۸	۸۵۷,۵۹۷	۸۹۴,۹۴۸	۸۵۷,۵۹۷	افلام مصرفی انبار
۱,۵۸۰,۵۴۵	۳,۲۰۵,۷۰۴	۳,۱۱۱,۷۳۰	۳,۸۷۳,۷۰۷	۲۰-۳ داراییهای آماده برای فروش
		۳۳۶,۴۶۳	۳۹۸,۷۶۱	سایر داراییهای شرکتهای گروه
۴۱,۸۲۶,۷۷۹	۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۴۳,۶۹۴,۴۲۸	۵۰,۶۱۷,۶۵۳	

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
(تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۹۹,۷۹۷	۹,۸۳۷,۶۰۸	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۱۱,۵۹۵,۶۹۶	۱۴,۱۰۱,۵۹۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۲۰,۶۹۵,۴۹۳	۲۳,۹۳۹,۲۰۱	
		کسر می شود:
		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۲۲۲,۰۰۶)	(۴۰۶,۲۸۳)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۳۱۰,۳۲۲)	(۲۵۲,۹۹۴)	۲۰-۱-۲ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۹,۹۶۳,۰۵۵	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	

۲۰-۱-۱- علت افزایش سر فصل بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار ارزی، تسعیر می باشد

۲۰-۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۸۸۹	۳۱۰,۴۲۲	مانده در ابتدای سال
۲۸۲,۵۴۴	۴۲,۵۶۱	سوخس ننده
۳۱۰,۴۲۲	۳۵۲,۹۹۴	ذخیره سال جاری
		مانده در پایان سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۲-۲- و تالیق تملیک

ترکیب مانده و تالیق تملیک به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول					
انابیه	۱۵,۷۳۷	۰	۰	۰	۱۵,۷۳۷
تجهیزات	۲,۳۹۲,۸۷۴	۱۴۷,۸۷۵	(۹۱,۹۲۲)	۰	۲,۴۴۸,۸۲۷
وسایط نقلیه	۵,۳۹۹	۶۷۰	(۳,۵۰۰)	۰	۳,۵۶۹
سهام	۶,۹۳۴,۱۵۵	۰	۰	۰	۶,۹۳۴,۱۵۵
	۹,۳۴۸,۱۶۵	۱۴۸,۵۴۵	(۹۴,۴۲۲)	۰	۹,۴۰۲,۲۸۸
غیر منقول					
مسکونی	۲,۵۶۲,۹۸۹	۱,۴۶۱,۸۵۹	(۵۵۳,۴۹۸)	۰	۳,۴۷۱,۳۵۰
تجاری / اداری	۹۵۳,۵۱۱	۲۲۲,۶۸۷	(۵۹,۴۰۹)	۰	۱,۱۱۶,۷۸۹
کارخانه	۲,۸۸۹,۲۱۸	۷۳۸,۱۸۸	(۲۳۰,۹۸۹)	۰	۳,۳۹۶,۴۱۷
زمین	۹۷۰,۴۳۹	۲۲۶,۱۳۶	(۶۰,۴۶۳)	۰	۱,۱۳۶,۱۱۲
	۷,۳۷۶,۱۵۷	۲,۶۴۸,۸۷۰	(۹۰۴,۳۵۹)	۰	۹,۱۲۰,۶۶۸
	۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۲,۷۹۷,۴۱۵	(۹۹۸,۷۸۱)	۰	۱۸,۵۲۲,۹۵۶
					۱۸,۵۲۲,۹۵۶
					۳۱۶,۳۴۱

۲۰-۲-۱

کاهش ارزش انباشته
جفع
سود (زیان) ناشی از فروش

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

ماهیت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۷۹۷,۴۱۵	۱,۱۷۲,۷۲۹
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۶۵۵,۸۷۰	۶۶۷,۱۸۰
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۴,۰۶۹,۶۷۱	۱۴,۸۸۴,۴۱۳
	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۶,۷۲۴,۳۲۲

۲-۲-۲- تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۱۱۹۷ فقره می باشد.

۲-۲-۳- سود ناشی از فروش و تالیق تملیک در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۶ افشا گردیده است.

۲-۲-۴- 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 طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کثیرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۵,۱۴۴	۱,۸۴۹,۴۰۰	۱,۸۷۵,۱۴۴	۱,۸۴۹,۴۰۰	بانک مرکزی
۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲	۲۱۵,۶۴۵,۳۴۷	۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲	۲۱۵,۶۴۵,۳۴۷	سپرده دیداری - ارز
۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۸,۰۱۶,۰۱۵	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	سپرده مدت دار - ارز
۹۷۸,۱۴۲	۲۸۵,۸۵۱	۹۷۸,۱۴۲	۲۸۵,۸۵۱	بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ی.)
۲۵,۹۲۱	۲۵,۹۲۱	۲۵,۹۲۱	۲۵,۹۲۱	بدهی بابت اعتبار در حساب جاری
۶,۷۸۸,۶۸۲	۵,۷۷۰,۳۰۰	۶,۷۸۸,۶۸۲	۵,۷۷۰,۳۰۰	بدهی بابت ماهه تفاوت نرخ ارز
۲۳,۳۴۰,۶۶۹	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۳۴۰,۶۶۹	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۶,۷۳۷,۷۳۰	۱۲,۱۵۳,۸۶۴	۶,۷۳۷,۷۳۰	۱۲,۱۵۳,۸۶۴	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۱,۳۲۹,۲۳۱	۲,۵۳۰,۶۸۳	۱,۳۲۹,۲۳۱	۲,۵۳۰,۶۸۳	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ارزی
۱۴۶,۸۷۱	.	۱۴۶,۸۷۱	.	سود پرداختنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲۴۶,۸۰۹,۹۷۶	۲۷۵,۱۷۵,۹۲۰	۲۴۶,۸۰۹,۹۷۶	۲۷۵,۱۷۵,۹۲۰	سایر
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱,۱۴۰,۲۴۹	۱,۳۰۷,۷۹۳	۱,۱۴۰,۲۴۹	۱,۳۰۷,۷۹۳	سپرده های دیداری - ریال
۳,۹۰۵,۹۷۵	۵,۲۷۶,۹۲۸	۳,۹۰۵,۹۷۵	۵,۲۷۶,۹۲۸	سپرده های دیداری - ارز
۶۴۵,۰۰۰	.	۶۴۵,۰۰۰	.	تسهیلات دریافتی - ریال
۶۳۹	.	۶۳۹	.	سود پرداختنی به تسهیلات شبانه دریافتی
۵,۶۹۱,۸۶۳	۶,۵۸۴,۷۲۱	۵,۶۹۱,۸۶۳	۶,۵۸۴,۷۲۱	
بانک های خارجی				
۶۲۱,۰۷۷	۱۰,۸۰۶,۰۱۹	۱,۷۴۲,۶۳۹	۱۴,۴۹۶,۰۱۳	سپرده دیداری - ارز
۱۸,۵۷۲	۳۵,۸۷۳	۱۸,۵۷۲	۳۵,۸۷۳	تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی
۶۳۹,۶۵۰	۱۰,۸۴۱,۸۹۲	۱,۷۶۱,۲۱۱	۱۴,۵۳۱,۸۸۶	
۲۴۴,۱۴۱,۴۸۹	۳۹۲,۶۰۲,۵۲۳	۲۴۴,۲۶۳,۰۵۱	۳۹۶,۲۹۲,۵۲۷	

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 سال 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 تهاجر 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 میزان 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 ۳۵۳۸ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی می باشد و علت افزایش آن بابت تسعیر نرخ ارز در پایان سال می باشد.

۲۲- سپردههای مشتریان

بانک		گروه			
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۲۲۲,۰۰۵,۶۱۴	۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
۷۸,۴۷۰,۲۳۸	۳۷۲,۰۹۷,۴۹۳	۷۸,۴۷۰,۲۳۸	۳۴۴,۰۰۵,۱۱۴	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۱۹۴,۰۲۰,۴۶۷	۶۹۵,۱۰۳,۱۰۷	۱۹۴,۰۲۰,۴۶۷	۴۵۹,۵۵۵,۲۴۳		سپرده های پس انداز و مشابه
۱۴۴,۶۸۵,۶۲۹	۹۷,۱۵۳,۴۱۶	۱۴۲,۲۲۶,۴۰۱	۳۰۱,۷۴۸,۶۸۱	۲۲-۱	مشتریان حقوقی
۲۲,۰۸۸,۳۷۷	۲,۹۹۶,۰۷۳	۲۲,۰۸۸,۳۷۷	۳۲,۰۸۸,۳۷۷	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۴۵,۵۶۰,۶۹۱	۸۵,۲۴۸,۶۳۵	۶۶,۶۲۴,۷۲۱	۱۱۲,۱۵۳,۵۲۰	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۲۲,۳۳۴,۶۹۷	۱۸۵,۳۹۸,۱۲۴	۲۴۰,۹۳۰,۴۹۹	۴۴۵,۹۹۰,۵۷۸		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۸۸۰,۵۰۱,۲۳۱	۴۳۴,۹۵۹,۹۶۶	۹۰۵,۵۴۵,۹۲۲		

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

بانک		گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۱,۸۲۰,۳۷۲	۳۱۸,۷۸۶,۷۶۹	۲۰۱,۹۱۹,۹۴۶	۳۱۹,۲۳۵,۶۶۳		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۵,۴۳۰,۳۶۲	۳۴,۶۲۳,۲۱۰	۳۵,۳۸۹,۹۱۳	۳۴,۵۸۹,۴۴۷		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱۱,۲۱۴,۳۰۴	۲۸,۱۱۲,۶۱۷	۱۱,۲۱۴,۳۰۴	۲۸,۱۱۲,۶۱۷	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲۰۰۰۱۳	۹۹,۶۹۷	۲۰۰۰۱۳	۹۹,۶۹۷		حواله های عهده بانک - ریال
۲۱۶	۳۹۷	۲۱۶	۳۹۷		حواله های عهده بانک - ارز
۳۴۰۰۸۱	۷,۳۹۸	۳۴۰۰۸۱	۷,۳۹۸		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۶,۷۹۹,۴۹۱	۱۳,۴۶۱,۲۷۶	۴,۲۸۱,۲۴۰	۱۰,۰۸۶,۰۲۵		بستانکاران موقت - ریال
۷۰۰۹۷	-	۷۰۰۹۷	-		وجوه اداره شده مصرف نشده ارز
۴۰۰۸۰,۹۵۹	۲۴,۱۸۴,۹۵۵	۴۰۰۸۰,۹۵۹	۲۴,۱۸۴,۹۵۵	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۷۸۲,۴۳۲	۷۹۰,۹۰۷	۷۸۲,۴۳۲	۷۹۰,۹۰۷		مانده مطالبه نشده - ریال
۳۵,۴۲۹	۹۱,۸۰۴	۳۵,۴۲۹	۹۱,۸۰۴		مانده مطالبه نشده - ارز
۲۶۰,۲۳۵,۸۵۸	۴۱۹,۱۵۹,۰۲۰	۲۵۷,۷۷۶,۶۳۰	۴۱۷,۲۹۸,۹۱۰		

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

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

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

بانک		گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶,۳۵۳,۲۲۳	۱۰۸,۲۳۶,۸۱۳	۷۶,۳۵۳,۲۲۳	۱۰۸,۲۳۶,۷۳۹		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲۶,۵۴۲,۳۷۱	۴۰,۴۰۰,۱۶۱	۲۶,۵۴۲,۳۷۱	۴۰,۴۰۰,۱۶۱		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۷,۱۸۹,۳۷۱	۲۲۶,۸۹۶,۵۸۶	۷,۱۸۹,۳۷۱	۲۲۶,۸۹۶,۵۸۶	۲۲-۲-۱	سپرده پس انداز - شعب خارج
۱۲۳,۶۳۶	۱۹۸,۳۱۹	۱۲۳,۶۳۶	۱۹۸,۳۱۹		سپرده های قرض الحسنه ویژه مهر رضا
۳۱۶,۳۹۹	۳۲۶,۷۸۶	۳۱۶,۳۹۹	۳۲۶,۷۸۶		حساب پس انداز کارکنان
۳۳,۴۱۵	۳۵,۰۰۱	۳۳,۴۱۵	۳۵,۰۰۱		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۳۷۶,۰۹۳,۵۶۶	۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵	۳۷۶,۰۹۳,۴۹۲		

۲۲-۲-۱- شامل سپرده های قرض الحسنه نزد شعبه ستول کره جنوبی می باشد که در پایان سال تسعیر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۲-۲ سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه		
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۷۹,۲۹۰	۱۲,۲۵۵,۰۷۹	۱۰,۲۵۷,۸۳۲	۱۲,۲۵۴,۲۰۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲,۵۴۰,۹۸۷	۴,۲۰۴,۹۷۵	۲,۵۴۰,۹۸۷	۴,۲۰۴,۹۷۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۹,۰۳۱,۷۰۴	۲۲,۲۵۳,۷۱۸	۹,۰۳۱,۷۰۴	۲۲,۲۵۳,۷۱۸	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۲,۴۳۸,۰۰۸	۴۴,۰۲۶,۲۹۶	۲۲,۴۳۸,۰۰۸	۴۴,۰۲۶,۲۹۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱,۲۶۹,۵۸۱	۲,۵۰۷,۴۰۱	۱,۲۶۹,۵۸۱	۲,۵۰۷,۴۰۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۱,۱۲۱	۱,۱۶۶	۸۵۶,۵۳۹	۸۴۷,۸۱۲	سایر پیش دریافتها
		۲۰,۲۳۰,۰۷۰	۲۶,۰۵۹,۱۱۰	حسابها و اسناد پرداختنی بلندمدت
۴۵,۵۶۰,۶۹۱	۸۵,۲۴۸,۶۳۵	۶۶,۶۲۴,۷۲۱	۱۱۲,۱۵۲,۵۲۰	جمع

۲۳ - سود سهام پرداختنی

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۰۱	۳۸,۱۸۰	۲۳-۱ سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
۲۰۲,۴۹۰	۱,۲۲۲,۷۸۵	سود سهام پرداختنی شرکتهای فرعی
۲۴۱,۷۹۱	۱,۲۷۰,۹۶۵	

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

مانده در	سود سهام پرداختی	مانده در	سود سهام	سود نقدی هر	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	از محل مطالبات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مصوب	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۳۸,۱۸۰	۰	۳۹,۳۰۱	۳۴,۱۶۰,۱۰۰	۰	سنوات قبل
۳۸,۱۸۰	۰	۳۹,۳۰۱	۳۴,۱۶۰,۱۰۰	۰	جمع

۲۳-۱-۱ - بانک در سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ هیچگونه سودی تقسیم ننموده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

	بانک		گروه	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴,۰۴۹,۶۶۹	۳,۲۶۳,۹۲۰	۵,۳۰۹,۵۲۶	۴,۹۶۲,۴۳۹
ذخیره مالیات عملکرد سال	۶۴۰,۱۳۱	۴۲۰,۰۰۰	۱,۹۵۹,۷۳۹	۲,۱۷۰,۷۲۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۴,۸۵۰,۰۰۰	۲,۵۰۱,۴۲۹	۴,۸۵۰,۰۰۰	۳,۳۱۲,۱۹۴
تادیه شده طی سال	(۶,۲۷۵,۸۸۰)	(۱,۰۰۰,۴۲۳)	(۷,۰۵۶,۸۲۶)	(۳,۷۰۱,۵۷۳)
مانده در پایان سال	۳,۲۶۳,۹۲۰	۵,۱۸۴,۹۲۶	۴,۹۶۲,۴۳۹	۷,۷۴۳,۷۹۰

۱-۲۴- 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 ۱۳۹۷ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پرداختی	قطعی	تشخیص	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر			۵,۳۰۲,۶۳۴	۵,۰۹۲,۵۰۱	۸,۰۴۷,۶۸۱	۸۷۴,۱۴۰	۴,۳۷۰,۷۰۰	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۹۴,۳۵۸	۲,۴۹۴,۳۵۸			۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۱۲۹,۴۳۰	۱,۶۳۰,۴۳۶	۴,۰۰۰,۴۲۳	۸,۴۸۱,۳۷۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۲۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	۶۴۰,۱۳۱	۶۴۰,۱۳۱			۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۲	۱۳۹۶
رسیدگی نشده		۴۲۰,۰۰۰				۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۳۹۷
جمع	۳,۲۶۳,۹۲۰	۵,۱۸۴,۹۲۶	۹,۳۰۳,۰۵۷	۱۳,۵۷۳,۷۷۹	۴۸,۶۶۹,۱۲۲	۲,۸۵۳,۳۶۲			

۲-۲۴- با عنایت به تسویه مانده بدهیهای مالیاتی تا پایان سال ۱۳۹۲ مفاصاحساب مربوطه نیز تا پایان سال ۱۳۹۲ اخذ گردیده است.

۳-۲۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۴۰۹۰۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ مبلغ ۵۰۹۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت گردیده است. مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگ قطعی بابت جرایم متعلقه می باشد.

۴-۲۴- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۳۰۶۶۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ مبلغ ۱۲,۴۵۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است که طبق قرار کارشناسی مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۳ مالیات متعلقه به مبلغ ۷,۱۴۶ میلیارد ریال کاهش یافته که مورد اعتراض بانک قرار گرفته لیکن تاکنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.

۵-۲۴- 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 مورد اعتراض بانک قرار گرفته و تا کنون مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال پرداخت گردیده است.

۶-۲۴- 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 بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است که تا کنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.

۷-۲۴- با توجه به اینکه سود سال جاری بانک عمدتاً از محل سود تسعیر دارائیها و بدهیهای پول ارزی ایجاد شده است و سود مذکور به دلیل اینکه باعث ورود جریان نقد به بانک نمی گردد، با هماهنگی سایر بانکها درخواست معافیت سود مزبور از مالیات از طریق شورای هماهنگی بانکها از بانک مرکزی ج.ا.ی درخواست و بانک مذکور طی نامه شماره ۹۸/۷۲۵۲۳ مورخ ۹۸/۰۳/۰۷ موضوع معافیت سود ناشی از تسعیر دارائیها را با نظر موافق از مقام محترم ریاست جمهوری درخواست نموده است. با توجه به مراتب فوق ذخیره ای بابت مالیات سود ناشی از تسعیر منظور نگردیده است.

۸-۲۴- بابت مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه های مطالبه به شماره های ۴۴۴۳۱۷۳۳ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۰۵ و ۶۱۱۳۶۴۶۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ به ترتیب برای سالهای ۹۵ و ۹۶ مبلغ ۱۱,۹۹۶ میلیارد ریال و ۲۱,۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که این بانک به دلیل نحوه محاسبه و عدم اظهار نظر بانک مرکزی نسبت به آن اعتراض و لایحه دفاعی به شماره ۱۵/۲۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۳ ارائه گردیده است.

بانک		گروه		تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۳	۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۳	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۱,۷۹۸,۳۴۵	۲۲,۹۰۵,۰۴۴	۱۱,۷۹۸,۳۴۵	۲۲,۹۰۵,۰۴۴		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار - ارزش
۹,۰۹۹,۷۹۸	۹,۸۳۷,۷۸۱	۹,۰۹۹,۷۹۸	۹,۸۳۷,۷۸۱		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار - ریال
۱,۸۱۰,۹۰۹	۸۰۱,۸۲۹	۱,۸۱۰,۹۰۹	۸۰۱,۸۲۹		ذخیره هزینه های پرسنلی
۲۸۰,۵۰۲	۱,۳۰۵,۹۶۰	۲۸۰,۵۰۲	۱,۳۰۵,۹۶۰		ذخیره هزینه های اداری
۲۲,۵۹۲	۲۲,۵۹۲	۲۲,۵۹۲	۲۲,۵۹۲		ذخیره جواز سیرده های قرض الحسنه پس انداز
۵۸,۴۳۷	۱۴۱,۴۰۲	۵۸,۴۳۷	۱۴۱,۴۰۲		مالیاتهای تکلیفی برداختنی
۱,۳۱۷,۶۳۱	۱,۶۹۶,۷۰۶	۱,۳۱۷,۶۳۱	۱,۶۹۶,۷۰۶	۲۵-۲	ذخیره حق عضویت برداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۳,۷۱۰,۲۳۳	۳,۹۵۷,۳۴۴	۳,۷۱۰,۲۳۳	۳,۹۵۷,۳۴۴		ذخیره باز خرید مرخصی
۴۷,۴۸۷,۳۴۵	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	۴۷,۴۸۷,۳۴۵	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	۲۵-۳	اقلام در راه
۲,۷۰۴,۹۳۹	۲,۹۴۹,۰۹۲	۳,۵۲۷,۱۴۲	۵,۷۹۱,۶۴۲		سایر ذخایر و بدهی ها
۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۳۵۶,۴۲۵,۶۲۰	۶۷۰,۳۶۱,۱۴۲		

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات	سود دوران مشارکت	جمع
				درصد	میلیون ریال	ارز	میلیون ریال
تسهیلات ارزی							
صندوق توسعه ملی	دلار آمریکا از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶	۵۰,۸۱۴,۸۸۳	۱۲۵,۲۲۰,۳۹۴	۹,۳۹۱,۵۳۰	۶۰,۲۰۶,۴۱۳
صندوق توسعه ملی	روپیه هند از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۱۱,۸۵۹,۷۳۸	۲,۸۳۵,۹۴۱,۶۸۸	۳,۱۱۴,۴۷۱	۱۴,۹۷۴,۳۰۹
صندوق توسعه ملی	یورو از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶ و ۸	۴,۸۱۳,۶۱۶,۵۰۱	۴۰۹,۶۵۵,۹۵۵	۴۶۰,۵۷۷,۰۴۷	۳۸,۳۲۴,۸۶۶	۴۴۷,۹۸۰,۸۲۱
صندوق توسعه ملی	ین ژاپن از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶ و ۸	۱,۵۶۰,۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۱,۹۵۵	۲۰,۱۳۱,۶۵۴	۱۳,۵۷۰	۱,۰۶۵,۵۲۵
صندوق توسعه ملی	یوان چین از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۵,۱۹۱,۵۵۳,۶۸۸	۵۷,۹۸۷,۸۰۰	۷۸۲,۸۵۱,۹۵۳	۸۰,۴۴,۹۹۹	۶۶,۰۳۲,۷۹۹
صندوق توسعه ملی	ون کره از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت	۶	۲۰۹,۵۱۸,۸۶۳,۷۶۹	۱۳,۹۰۱,۵۷۷	۴,۹۳۳,۵۲۴,۱۹۰	۳۲۷,۳۳۹	۱۴,۲۲۸,۹۱۶
					۵۴۵,۲۷۱,۹۰۷	۵۹,۳۱۶,۷۷۶	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۳

۲۵-۱-۱- تسهیلات صندوق توسعه ملی در قالب ۵ فقره قرارداد منعقد بانگ با صندوق توسعه ملی اعطاء گردیده است که نحوه استفاده آن در یادداشت ۱۲ افشا گردیده است که بر اساس قراردادهای منعقد مذکور بانگ 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 آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ ه مورخ ۰۲/۰۵/۹۲ هیئت وزیران، مبلغ ۳,۹۲۶ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱,۶۹۷ 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

یادداشت		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
بدهکار		بدهکار		بدهکار	
مرکز اریال	۲۶,۱۲۲,۲۰۶	۰	۰	۰	۰
مرکز لارز	۷,۹۲۲,۹۰۸	۹۱۶,۹۹۵	۰	۰	۰
بدهکاران داخلی اریال	۲۵-۳-۱ ۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۳۵,۴۸۲,۳۲۳	۱۳۵,۴۸۲,۳۲۳	۱۳۷,۰۳۶,۸۵۵	۱۳۷,۰۳۶,۸۵۵
بدهکاران داخلی لارز	۲,۱۵۶,۴۶۱	۴,۷۵۷,۵۳۹	۴,۷۵۷,۵۳۹	۵۳,۳۷۰,۷۲۶	۵۳,۳۷۰,۷۲۶
مازاد منابع	۵۳	۰	۰	۳۷,۷۲۰	۳۷,۷۲۰
سپرده ارزی دیداری نزد شعبه خارج	۶,۵۴۴,۴۸۷	۳,۶۹۲,۰۶۶	۳,۶۹۲,۰۶۶	۳۵۰,۱۳۷	۳۵۰,۱۳۷
سپرده ارزی دیداری شعب خارج نزد یکدیگر	۳۳,۶۸۶	۱۷,۸۳۵	۱۷,۸۳۵	۳,۳۹۹,۵۷۹	۳,۳۹۹,۵۷۹
سپرده مدتدار ارزی نزد شعب خارج از کشور	۸۵,۱۰۴	۹۸۹,۱۸۹	۹۸۹,۱۸۹	۰	۰
مطالبات از اداره مرکزی	۹,۲۱۷,۷۱۳	۲,۰۴۸,۵۹۹	۲,۰۴۸,۵۹۹	۰	۰
	۱۴۷,۶۵۴,۶۱۴	۱۴۷,۹۰۴,۵۴۶	۱۴۷,۹۰۴,۵۴۶	۱۹۵,۳۹۱,۸۹۱	۱۹۵,۳۹۱,۸۹۱
اقلام در راه	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	۴۷,۴۸۷,۳۴۵	۴۷,۴۸۷,۳۴۵	۰	۰
	۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۹۵,۳۹۱,۸۹۱	۱۹۵,۳۹۱,۸۹۱	۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

۲۵-۳-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۲۵-۳-۱ - بدهکاران داخلی به ریال

تجدید ارائه شده		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
بدهکار		بدهکار		بدهکار	
پرداختی به ساتنا بابت ادارات	۴,۲۲۴,۹۱۷	۴,۵۸۱,۱۹۵	۴,۵۸۱,۱۹۵	۱۲۸,۶۴۸,۹۰۳	۱۲۸,۶۴۸,۹۰۳
شاپرک	۱۰۵,۷۳۹	۱۱۵,۷۴۹	۱۱۵,۷۴۹	۱	۱
سامانه حواله های پایا	۷۵۳	۱,۰۹۶	۱,۰۹۶	۳,۷۰۳,۹۵۱	۳,۷۰۳,۹۵۱
وجوه برداشتی از حسابهای متمرکز	۹,۸۰۵,۳۶۳	۸,۲۶۴,۹۷۸	۸,۲۶۴,۹۷۸	۹,۸۳۷	۹,۸۳۷
شتاب	۴۴,۸۶۶,۲۲۸	۸۳,۳۵۷,۱۰۰	۸۳,۳۵۷,۱۰۰	۲,۴۷۸,۲۷۶	۲,۴۷۸,۲۷۶
تعهدات ارزی گذشته	۲۵-۳-۱-۱ ۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۳۵۸,۶۰۹	۳۶,۳۵۸,۶۰۹	۵۰۱,۳۷۶	۵۰۱,۳۷۶
سایر اقلام	۴۲۰,۱۲۵	۲,۸۰۳,۵۹۷	۲,۸۰۳,۵۹۷	۱,۶۹۴,۵۱۲	۱,۶۹۴,۵۱۲
	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۳۵,۴۸۲,۳۲۳	۱۳۵,۴۸۲,۳۲۳	۱۳۷,۰۳۶,۸۵۵	۱۳۷,۰۳۶,۸۵۵

۲۵-۳-۱-۱ - سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۱۴۷ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتنهنگی کارکنان

گروه					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازتنهنگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازتنهنگی کارکنان
مانده در ابتدای سال	۱۱,۱۲۹,۴۷۳	۹,۵۷۰,۲۵۸	۲۱,۸۴۱,۷۰۸	۱۰,۶۹۲,۲۳۵	۲۱,۸۴۱,۷۰۸
پرداخت شده طی سال	(۱,۲۹۲,۴۴۹)	(۴۴۴,۷۷۱)	(۱,۷۳۷,۲۲۰)	(۲۶۲,۷۱۲)	(۲,۱۰۰,۱۳۲)
ذخیره تامین شده طی سال	۳,۵۱۸,۹۱۵	۲,۰۲۲,۷۸۶	۵,۵۴۱,۷۰۱	۲,۲۹۱,۶۶۷	۲,۵۲۲,۷۸۶
مانده در پایان سال	۱۲,۳۵۵,۹۴۹	۱۱,۱۴۹,۲۷۳	۲۳,۵۰۵,۲۲۲	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۲۱,۸۴۱,۷۰۸

بانک					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
شرح	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازتنهنگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازتنهنگی کارکنان
مانده در ابتدای سال	۱۰,۵۵۱,۲۵۸	۸,۶۷۲,۶۴۲	۱۹,۲۲۳,۹۰۰	۱۰,۶۹۲,۲۳۵	۲۰,۵۷۲,۵۸۵
پرداخت شده طی سال	(۱,۲۹۱,۰۰۲)	(۲۸۴,۰۱۲)	(۱,۵۷۵,۰۱۴)	(۲۶۲,۷۱۲)	(۲,۰۵۳,۷۲۴)
ذخیره تامین شده طی سال	۳,۴۲۰,۳۰۲	۲,۲۶۲,۶۰۸	۵,۶۸۲,۹۱۰	۲,۲۹۱,۶۶۷	۲,۷۶۲,۶۰۸
مانده در پایان سال	۱۲,۵۷۰,۵۵۸	۱۰,۵۵۱,۲۵۸	۲۳,۱۲۱,۸۱۶	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۲۱,۲۶۲,۵۸۵

۲۶-۱ بابت تعهدات کمیونتری جمعاً مبلغ ۲۲,۵۸۸ میلیارد ریال شامل ۱۲,۶۲۰ میلیارد ریال ذخیره و ۹,۹۶۸ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازتنهنگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۲۷- حقوق و مزایای پرسنل و سایر سرمایه گذاری

گروه				بانک	
تجدید لگه شده		تجدید لگه شده		تجدید لگه شده	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
شرح	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۷-۲	۶۲۲,۵۰۳,۹۰۵	۶۸۲,۱۹۸,۱۹۲	۶۹۰,۷۹۰,۳۵۵	۶۴۸,۲۶۷,۰۱۲
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۲	۵۸۶,۶۰۷,۲۹۱	۶۸۸,۶۷۷,۷۱۲	۶۰۶,۵۷۵,۳۰۹	۵۷۷,۵۶۹,۳۴۸
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۲۷-۲	۲۰۹,۸۹۶,۶۱۴	۲۰۹,۸۹۶,۶۱۴	۲۰۹,۸۹۶,۶۱۴	۲۰۹,۸۹۶,۶۱۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷-۲	۱۷,۱۷۵,۲۹۷	۲۱,۷۸۷,۵۷۷	۱۰,۹۹۱,۵۲۲	۱۸,۸۹۰,۵۲۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۷-۲	۱,۲۴۱,۱۹۶,۱۱۱	۱,۰۹۷,۰۰۳,۱۱۸	۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۱,۲۵۰,۸۶۶,۹۹۲
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۷-۲	۲,۴۰۹,۹۳۷	۲,۷۲۵,۲۲۲	۲,۷۲۵,۲۲۲	۲,۴۰۹,۹۳۷
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۷-۲	۵,۲۹۸,۰۹۲	۶,۱۲۳,۴۲۹	۶,۱۲۳,۴۲۹	۵,۲۹۸,۰۹۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۷-۲	۹,۷۰۸,۰۲۹	۸,۸۵۸,۷۵۱	۸,۸۵۸,۷۵۱	۹,۷۰۸,۰۲۹
جمع		۱,۲۵۰,۹۰۲,۱۲۰	۱,۱۰۵,۸۶۱,۸۶۹	۱,۲۴۱,۴۸۸,۴۹۲	۱,۲۵۰,۸۶۶,۹۹۲

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

۲۷-۲ سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ربالی شامل مبلغ ۱۹,۸۱۹ میلیارد ریال بابت سپرده های مشخص برای حج عمره می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
(تجدید ارائه شده)						
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۹۹۱,۵۴۳	۱۰,۹۹۱,۵۴۳	-	۱۸,۹۷۰,۵۲۷	۱۸,۹۷۰,۵۲۷	-	سپرده های سرمایه‌گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری
۴۰۶,۵۷۵,۲۰۹	۴۲۵,۷۴۵	۴۰۶,۱۳۹,۴۶۴	۵۷۷,۵۶۹,۳۴۸	۱۳۰,۴۳۲,۲۵۴	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
-	-	-	-	-	-	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۲,۴۰۶,۴۴۰	۲,۴۰۶,۴۴۰	-	۲,۲۳۷,۵۳۸	۲,۲۳۷,۵۳۸	-	سه ماهه
۱,۳۶۵,۹۷۸	۱,۳۶۵,۹۳۸	-	۱,۱۱۳,۴۰۳	۱,۱۱۳,۴۰۳	-	شش ماهه
۲۸۰,۲۱۷	۲۴۵,۶۴۴	۳۴,۵۲۳	۲,۷۰۷,۱۶۳	۲,۷۰۷,۱۶۳	-	نه ماهه
-	-	-	-	-	-	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰	-	۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	-	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	گواهی سپرده
۴۶۴,۵۶۵,۲۵۹	۶۱,۳۵۵,۸۹۹	۴۰۳,۲۰۹,۳۶۰	۵۰۳,۱۷۰,۶۶۵	۹۱,۹۴۲,۷۱۸	۴۱۱,۲۲۷,۹۴۷	یک ساله
۴,۵۳۴,۸۲۴	-	۴,۵۳۴,۸۲۴	-	-	-	سه ساله
۶۸۶,۳۴۴	-	۶۸۶,۳۴۴	۲۳۰,۷۳۳	-	۲۳۰,۷۳۳	چهار ساله
۴۶,۹۹۴,۳۶۸	-	۴۶,۹۹۴,۳۶۸	۲۶,۷۱۵,۸۶۵	-	۲۶,۷۱۵,۸۶۵	پنج ساله
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۷۶,۸۰۱,۲۵۸	۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۴	۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	

۱-۲-۲۷- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۱ تا ۱۳ درصد	۱۴ تا ۱۶ درصد	بیش از ۱۶ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۲,۲۰۹,۸۱۶	۳۰,۴۱۹	-	۱,۷۲۵	۲,۶۶۱	۱,۴۶۷	سررسید شده
۴۰۴,۴۲۰,۱۱۷	۷۳,۰۸۰,۲۴۸	۷۳۷,۱۱۰,۹۵۱	-	۳,۶۹۱,۴۳۸	-	۱۳۹۷
۷۶,۰۹۰,۳۴۰	۴۲۳,۴۷۱,۹۳۶	۴۴,۶۵۰,۷۲۸	-	۱۸۰,۰۱۳,۵۸۵	۱۸۶,۴۳۶,۸۱۲	۱۳۹۸
۹,۵۲۴,۹۴۳	۸۶,۵۵۱,۷۶۵	۴,۵۰۲,۸۲۹	-	۶۴,۴۹۲,۶۲۵	۷,۵۱۸,۳۲۵	۱۳۹۹
۱۶۴,۵۲۶	۸,۴۸۳	-	-	-	۸,۴۸۳	۱۴۰۰ و پس از آن
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۷۷۶,۲۶۵,۵۰۸	۱,۷۲۵	۲۴۸,۲۰۰,۳۰۹	۱۹۳,۹۶۵,۰۸۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
-	۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۶۶۹,۱۰۲,۲۱۱	۱,۸۴۸	۲۲۷,۹۰۱,۷۷۲	۱۰۶,۵۶۹,۸۸۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۲-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک			
مانده در	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰	۵۷۷,۸۸۰,۰۹۹	۶۲۳,۷۳۹,۹۰۹	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰
۴۰۳,۲۰۹,۳۶۰	۷۱۳,۰۷۳,۱۴۱	۷۰۵,۰۵۴,۵۵۴	۴۱۱,۲۲۷,۹۴۷
۴,۵۳۴,۸۲۴	۴,۳۳۰,۲۶۴	۸,۸۶۵,۰۸۸	-
۶۸۶,۳۴۴	۶۰۹,۴۵۱	۱,۰۶۵,۰۶۲	۲۳۰,۷۳۳
۴۶,۹۹۴,۳۶۸	۳۶,۳۹۱,۴۰۵	۵۶,۶۶۹,۹۰۸	۲۶,۷۱۵,۸۶۵
۴۰۶,۱۳۹,۴۶۴	۱۸,۸۱۴,۰۰۸,۰۴۵	۱۸,۶۵۵,۶۲۱,۴۱۴	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴
۲۴,۵۲۶	۲۱,۰۷۲	۵۵,۶۲۵	-
۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۴	۲,۰۱۴۶,۳۱۳,۴۷۷	۲,۰۰۶۱,۷۱۵,۵۷۱	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳-۳-۲۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۲,۵۱۹,۷۰۹	۲۲,۶۷۲,۴۰۷	۳۰۲,۲۹۸,۷۵۶	(۱۰۹,۳۸۴,۵۸۰)	۵۶,۹۱۲,۵۳۳	۲۵۴,۷۷۰,۸۰۲
۴۸,۲۱۰,۵۷۱	۶۳,۴۴۲,۴۱۴	۷۴۷,۸۳۲,۰۷۱	(۳,۲۹۱,۶۶۵,۹۹۴)	۳,۹۴۶,۵۲۵,۷۹۲	۱۰,۹۲,۹۶۳,۲۷۳
۷۱۹,۹۶۸	۱,۴۲۶,۰۹۲	۶۲,۰۳۱,۸۳۲	(۱۰,۲۵۹,۳۸۶)	۳,۱۴۱,۳۱۸	۷۰,۱۴۹,۹۰۰
۸۰۰	۱,۱۲۳	۱۷,۰۵۳,۴۵۳	(۵,۸۲۷,۶۷۹)		۲۲,۸۸۱,۱۳۳
	۱,۲۲۶	۲۶,۷۷۹		۲۶,۷۷۹	
۱,۲۵۳,۸۵۲	۲,۲۲۶,۰۷۷	۲۹,۸۱۳,۶۸۹	(۱۵,۶۸۲,۷۷۰)	۲۴,۸۲۳,۸۵۹	۱۰,۶۷۲,۶۰۰
۳,۰۳۶,۰۵۱	۳,۰۹۰,۵۸۲	۲۴۵,۶۶۰,۱۶۶	(۱۴۹,۷۸۰,۴۲۱)	۳۸۲,۴۰۱,۷۳۴	۱۳,۰۳۸,۸۵۳
۸۸,۳۵۶	۶,۶۱۷	۹,۸۱۶,۹۸۵		۹,۸۱۶,۹۸۵	
۷۵,۶۵۷	۱۴۲,۲۲۴	۶,۹۶۸,۷۲۸	(۳۹۵,۰۹۷)	۷,۲۷۶,۸۱۲	۸۷,۰۲۳
۳,۹۰۷,۳۱۰	۵,۰۶۲,۳۱۸	۵۹,۴۸۴,۱۹۷			۸۴,۴۸۴,۱۹۷
۶,۹۸۹,۱۰۳	۱۳,۹۰۸,۲۰۹	۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰			۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰
۷۶,۸۰۱,۲۵۸	۱۳,۰۱۴,۶۰۳				

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
 ۸۴,۴۸۴,۱۹۷
 ۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تجدید ارائه شده)			
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۵۶۸,۱۵۴,۵۳۰	۶۷,۲۴۱	۵۰۶,۳۷۹,۹۲۴	۸۲,۲۸۷
۴۶۷,۴۵۲,۹۵۴	۱۹,۳۹۵,۵۶۴	۶۱۴,۵۷۰,۴۶۳	۱۶,۴۹۸,۷۱۸
۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۳	۱۹,۴۶۲,۸۰۵	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱۶,۵۸۲,۰۰۵
۵۹,۸۳۹,۰۵۸	۲,۳۶۲	۱۱۲,۰۱۱,۱۰۴	۳,۲۴۰
۶,۰۶۵,۷۸۸	۱۵,۲۲۶	۷,۳۸۰,۰۰۴	۱۲,۴۱۰
۱۰,۸۹۶,۴۱۳	۲	۱۰,۶۲۳,۴۹۵	۲
۷۶,۸۰۱,۲۵۸	۱۷,۷۹۰	۱۳,۰۱۴,۶۰۳	۱۵,۷۵۲
۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲	۱۹,۴۸۰,۵۹۵	۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱۶,۵۹۷,۷۵۷

۳-۳-۲۷- سود برداری سپرده شاری سرمایه گذاری، به شرح زیر می باشد:

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود برداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۲۳,۳۲۹	۴۵,۹۹۰,۰۶۵		۲۵,۱۶۴,۷۲۸	۵,۲۹۸,۰۹۲
۱,۲۴۲,۰۵۲	۵۷,۶۳۹,۸۱۴		۳۶,۴۱۰,۹۲۹	۳۳,۱۷۹
	۱۶۸		۱۶۸	
	۱۰۷,۵۰۵		۱۰۷,۵۰۵	
	۸۴,۰۱۹		۸۴,۰۱۹	
	۷,۲۳۹,۹۴۶		۷,۲۳۹,۹۴۶	
	۲۲,۶۲۰,۲۲۸		۲۲,۶۲۰,۲۲۸	
	۶,۹۶۷,۳۸۵		۶,۹۶۷,۳۸۵	
	۱۰۰۳,۴۳۱		۱۰۰۳,۴۳۱	
۸,۸۵۸,۷۵۱	۱۵۰,۸۴۹,۰۴۱		۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸	۹,۷۰۸,۰۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۸-۱

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۲۳,۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۳,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲/۰۶/۱۰	۱,۷۰۶	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷/۳	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت وتسمیر دارایی ها و بدعی های ارزی
۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۹۲/۱۱/۲۶	۲۰/۸	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته ها

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
۱۷,۰۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۷,۰۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶
۳,۸۱٪	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۳,۸۱٪	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱
۴,۲۲٪	۲,۱۱۱,۳۳۸,۷۱۱	۶,۶۳٪	۳,۳۱۳,۲۰۸,۵۹۴
۶,۴۵٪	۳,۲۲۴,۷۰۲,۱۳۹	۶,۴۵٪	۳,۲۲۴,۷۰۲,۱۳۹
۳,۸۸٪	۱,۹۳۸,۴۴۲,۴۵۷	۳,۱۴٪	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹
۲,۹۰٪	۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۲۸	۲,۹۰٪	۱,۴۴۸,۷۱۹,۰۲۸
۲,۷۹٪	۱,۳۹۴,۴۰۵,۱۲۳	۱,۹۵٪	۹۷۵,۵۲۰,۵۱۰
۱,۴۳٪	۷۱۶,۲۸۵,۸۵۰	۱,۱۰٪	۵۵۱,۱۵۴,۱۶۷
۱,۲۳٪	۶۱۲,۶۳۰,۳۴۶	۰,۰۰٪	۰
۱,۹۷٪	۹۸۴,۴۰۰,۰۰۰	۰,۰۰٪	۰
۱,۴۴٪	۷۲۰,۹۱۲,۹۱۴	۱,۴۴٪	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲
۱,۶۸٪	۸۳۹,۹۳۲,۸۰۰	۲,۰۳٪	۱,۰۱۵,۴۰۰,۰۰۰
۱,۲۱٪	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	۱,۲۱٪	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸
۱,۱۴٪	۵۶۹,۹۵۷,۴۷۱	۱,۱۵٪	۵۷۲,۵۵۷,۴۷۱
۳,۰۵٪	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۳,۰۵٪	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶
۲,۴۴٪	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۲,۴۴٪	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳
۲,۰۷٪	۱,۰۳۳,۵۹۷,۷۰۲	۲,۰۷٪	۱,۰۳۳,۵۹۷,۷۰۲
۱,۸۸٪	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	۱,۸۸٪	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵
۱,۸۴٪	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	۱,۸۴٪	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲
۱,۵۶٪	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	۱,۵۶٪	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰
۱,۴۵٪	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	۱,۴۵٪	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲
۱,۴۲٪	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	۱,۴۲٪	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳
۱,۳۱٪	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	۱,۳۱٪	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸
۱,۱۳٪	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	۱,۱۳٪	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸
۱,۰۹٪	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	۱,۰۹٪	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸
۱۰,۷۶٪	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	۱۰,۷۶٪	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲
۱۸,۸۵٪	۹,۴۲۷,۲۴۳,۴۲۸	۲۱,۲۰٪	۱۰,۵۹۹,۸۵۴,۴۵۵
۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بک درصد و بالاتر

دولت جمهوری اسلامی ایران

سازمان تامین اجتماعی

شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)

صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت

شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)

شرکت تعاونی معین آتیه خواهان

صندوق سرمایه گذاری ۱. بازارگردانی ملت BFM

شرکت سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی

شرکت سرمایه گذاری اهداف

شرکت سرمایه گذاری مدبران اقتصاد

شرکت پخش سراسری ایران

شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان

شرکت شیرین عمل

شرکت سرمایه گذاری ملتی ایران (سهامی عام)

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی

شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان

سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد

سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)

تعداد سهامداران

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد
۹۱,۲۴	۲۹۱	۱۳,۲۶	۵۰,۳۷۲
۸,۵۶	۲۵,۵۹۸	۸۶,۷۴	۷۱۵
۱۰۰	۴۵,۸۸۹	۱۰۰	۵۱,۰۹۸

اشخاص حقوقی - شخص

اشخاص حقیقی - نفر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۹- سرمایه شرکت: انحصاری در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۱۳,۷۹۸	۱,۹۳۸,۴۴۲,۴۵۷	۲,۲۲۸,۸۸۸	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	شرکت گروه مالی ملت
۳۰	۳۸,۱۵۴	۳۰	۳۸,۱۵۴	شرکت بهساز مشارکتهای ملت
۱۴	۱۳,۶۲۰	۱۴	۱۳,۶۲۰	شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
۲,۱۱۳,۸۴۲	۱,۹۳۸,۴۹۴,۲۳۱	۲,۲۲۸,۹۳۲	۱,۵۶۹,۲۹۲,۷۶۳	جمع

۳۰- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۶۰۱,۹۷۶	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۱۹,۹۷۳,۳۰۹	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	مانده در ابتدای سال
۰	۱۸,۰۰۴,۰۶۹	۳۵۳,۴۱۹	۱۸,۱۲۶,۴۷۰	انتقال از سود قابل تخصیص
۳۱	۲۶۰	۲۱	۲۶۰	تعدیلات شعب خارج کشور
۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۲۰,۳۲۶,۷۴۹	۳۸,۴۵۳,۴۷۹	مانده در پایان سال

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 هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۱- سایر اندوخته ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵,۷۴۵	۷۲,۷۴۹	۳۴۸,۸۸۳	۲۱۵,۴۸۱	مانده در ابتدای سال
(۲,۹۹۵)	۲۶,۱۴۲	(۱۳۳,۴۰۳)	۷۱,۴۲۸	۳۱-۱ افزایش (کاهش)
۷۲,۷۴۹	۹۸,۸۹۱	۲۱۵,۴۸۱	۲۸۶,۹۰۹	مانده در پایان سال

۳۱-۱- افزایش طی دوره بانک مربوط به تعدیلات شعب خارج از کشور می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۲- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۰	۳,۶۰۰,۰۲۹	۷,۴۳۱,۳۲۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	۰	۱,۰۶۱,۵۶۸	۳,۶۴۵,۷۷۵	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
۸۶۶,۵۵۸	۳,۱۰۴,۳۱۸	۸۶۶,۵۵۸	۳,۱۰۴,۳۱۸	عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
۲,۰۴۱,۸۸۷	۴,۳۶۴,۰۴۸	۲,۰۴۱,۸۸۷	۴,۳۶۴,۰۴۸	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۲,۹۰۸,۴۴۵	۷,۴۶۸,۳۶۶	۷,۵۷۰,۰۴۲	۱۸,۵۴۵,۴۶۳	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
۰	۰	(۱,۴۴۰,۰۱۲)	(۲,۹۷۲,۵۲۹)	سهام اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۲,۹۰۸,۴۴۵	۷,۴۶۸,۳۶۶	۶,۱۳۰,۰۳۰	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	

۲۲-۱- دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور و شرکتهای فرعی خارجی بر اساس روبه مندرج در یادداشت ۲-۱۰-۸ تسعیر شده است.

۲۳- حقوق اقلیت

گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۰۴,۱۸۷	۱,۴۵۹,۴۳۷	سرمایه
۱۴۰,۷۴۷	۱۸۷,۹۲۷	انداخته ها
۱,۴۴۰,۰۱۲	۲,۹۷۲,۵۲۹	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۲۷۶,۰۲۸	۶۱۸,۴۴۳	سود و زیان انباشته
۲,۹۶۰,۹۷۴	۵,۲۳۸,۳۳۶	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۴- درآمد تسهیلات اعطایی و سررده گذاری و اوراق بدهی

(تجدید ارائه شده)

بانک			گروه			سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۲,۶۰۱,۹۰۵	۲۲,۲۲۸,۴۲۸	۱۴۱,۳۷۳,۴۷۷	۱۷۲,۴۲۲,۰۸۶	۳۰,۳۹۷,۴۰۵	۱۴۲,۰۲۴,۶۸۰	۱۶۲,۵۶۶,۱۹۸	۲۲,۲۲۸,۴۲۸	۱۴۰,۳۳۷,۷۶۰	۱۷۲,۲۷۲,۸۰۲	۳۰,۳۹۷,۴۰۵	۱۴۱,۹۷۵,۳۹۸
۲۲,۲۰۵,۱۹۰	۵,۲۱۹,۰۶۰	۱۶,۹۸۶,۱۳۰	۲۷,۶۶۶,۱۷۵	۱۲,۰۹۲,۴۹۹	۲۴,۵۷۳,۶۷۶	۲۲,۵۵۰,۴۴۴	۵,۲۱۹,۰۶۰	۱۷,۳۳۱,۳۸۲	۳۹,۴۴۲,۶۶۴	۱۲,۰۹۳,۹۹۹	۲۶,۳۴۸,۷۱۵
۱۸۵,۸۰۷,۰۹۵	۲۷,۴۴۷,۴۸۸	۱۵۸,۳۵۹,۵۹۷	۲۰۰,۰۸۸,۲۶۱	۴۲,۳۹۱,۳۵۴	۱۵۶,۶۹۶,۹۰۷	۱۸۵,۰۹۶,۶۴۰	۲۷,۴۴۷,۴۸۸	۱۵۷,۶۴۹,۱۴۲	۲۱۱,۷۱۵,۴۶۷	۴۲,۳۹۱,۳۵۴	۱۶۹,۳۲۴,۱۱۲

۳۴-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

۳۴-۲ درآمد سررده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سررده گذاری

۳۴-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

گروه			سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۰۹۱,۹۷۹	۱۸۱,۳۳۵	۱۰,۹۱۰,۷۴۴	۱۵۷,۴۴۵	۱۰,۷۵۲,۳۹۹	۱۰,۷۵۲,۳۹۹	۲۰,۵۳۰,۴۵۴	۱۱۴,۳۲۲	۲۰,۴۱۶,۱۳۲
۸۴۲,۲۳۸	-	۸۴۲,۲۳۸	۲۳۷,۲۰۲	۵۰,۵۰۰,۳۵	۱,۶۵۵,۷۱۹	-	۱,۶۵۵,۷۱۹	۲۰,۵۰۸,۰۰۶
۳۵۸,۹۴۴	-	۳۵۸,۹۴۴	-	۳۵۸,۹۴۴	۳۵۲,۳۹۰	-	۳۵۲,۳۹۰	-
۲۸۲,۴۰۶	-	۲۸۲,۴۰۶	-	۲۸۲,۴۰۶	۱,۲۶۲,۹۲۰	-	۱,۲۶۲,۹۲۰	-
۵۰,۸۶۵,۸۵۲	۱۹,۷۶۶,۷۳۵	۳۱,۱۱۹,۱۱۸	-	۳۱,۱۱۹,۱۱۸	۵۴,۹۶۰,۹۹۸	۲۵,۷۱۵,۵۶۲	۲۸,۲۷۹,۴۳۶	-
۱,۷۹۸,۴۲۰	-	۱,۷۹۸,۴۲۰	-	۱,۷۹۸,۴۲۰	۶,۰۴۰,۶۵۹	-	۶,۰۴۰,۶۵۹	-
۴,۰۳۴,۸۶۴	-	۴,۰۳۴,۸۶۴	-	۴,۰۳۴,۸۶۴	۵,۳۵۲,۷۱۴	-	۵,۳۵۲,۷۱۴	۳۱۶,۴۶۵
۱۹,۷۶۶,۸۰۲	-	۱۹,۷۶۶,۸۰۲	۱۳۲,۳۰۴	۱۹,۶۳۴,۴۹۸	۲۲,۲۷۲,۶۵۹	-	۲۲,۲۷۲,۶۵۹	۵۱۷,۹۶۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۵,۲۱۶,۴۰۹	-	۵۵,۲۱۶,۴۰۹	-	۵۵,۲۱۶,۴۰۹	۴۸,۹۲۸,۰۶۲	-	۴۸,۹۲۸,۰۶۲	-
۱۶,۵۷۰,۷۳۲	-	۱۶,۵۷۰,۷۳۲	-	۱۶,۵۷۰,۷۳۲	۸,۴۴۸,۸۹۰	-	۸,۴۴۸,۸۹۰	-
۱,۳۹۲,۱۸۲	۱,۳۹۲,۱۸۲	-	-	-	۳,۱۲۴,۲۵۸	۳,۱۲۴,۲۵۸	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۰۲,۳۵۹	۲۸۱,۳۲۴	۲۱,۰۳۵	-	۲۱,۰۳۵	۲۰,۸۰۷	۱۷۵,۰۵۲	۳۳,۰۲۶	-
۱۶۲,۵۶۶,۱۹۸	۴۱,۶۰۱,۴۸۶	۱۲۰,۹۶۴,۷۱۲	۶۲۶,۹۵۳	۱۴۰,۳۳۷,۷۶۰	۱۷۲,۲۷۲,۸۰۲	۲۹,۱۲۹,۱۹۶	۱۴۲,۱۴۲,۶۰۷	۱۱۶,۸۰۲۰۹

فروش اقساطی

جعاله

اجاره به شرط تملک

مشاره

مشارکت مدنی

سلف

خرید دین

مرابحه

استصناع

وجه التزام

سود مطالبات از دولت

وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی

وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده

سایر

۳۴-۱ دلیل کاهش سود مطالبات از دولت عدم احتساب سود سالهای قبیل به عنوان تسهیلات جدید، در راستای رعایت مفاد مصوبه ۹۳۴۳-م/۹۶/ت/۵۳۸۷۵ هـ - مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیئت وزیران می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

بانک

جمع	سال ۱۳۹۶				سال ۱۳۹۷				جمع	
	ارز(غیرمشاع)		ریال		ارز(غیر مشاع)		ریال			
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۷۷۰,۳۷۰	۱۸۱,۳۳۵	۱۰,۵۸۹,۱۳۵	۱۵۷,۴۴۵	۱۰,۴۳۱,۶۹۰	۱۹,۸۸۵,۹۶۷	۱۱۴,۳۳۳	۱۹,۷۷۱,۶۴۵	۱۲۷,۹۷۰	۱۹,۶۴۳,۶۷۵	فروش انسانی
۸۲۳,۳۳۸	-	۸۲۳,۳۳۸	۳۳۷,۲۰۲	۵۰۰,۳۵	۱,۶۵۵,۷۱۹	-	۱,۶۵۵,۷۱۹	۲۰,۵۸۰,۶	۱,۴۴۹,۹۱۴	جماله
۳۵۸,۹۴۳	-	۳۵۸,۹۴۳	-	۳۵۸,۹۴۳	۳۵۲,۳۹۰	-	۳۵۲,۳۹۰	-	۳۵۲,۳۹۰	اجاره به شرط تملیک
۲۸۳,۴۰۶	-	۲۸۳,۴۰۶	-	۲۸۳,۴۰۶	۱,۲۶۳,۹۲۰	-	۱,۲۶۳,۹۲۰	-	۱,۲۶۳,۹۲۰	مضاربه
۵۲,۳۴۳,۱۷۰	۱۹,۷۴۶,۷۳۵	۳۲,۵۹۶,۴۳۵	-	۳۲,۵۹۶,۴۳۵	۵۴,۰۹۴,۹۹۷	۳۵,۷۱۵,۵۶۲	۲۸,۳۷۹,۴۳۵	-	۲۸,۳۷۹,۴۳۵	مشارکت مدنی
۱,۷۹۸,۴۳۰	-	۱,۷۹۸,۴۳۰	-	۱,۷۹۸,۴۳۰	۶,۰۴۰,۶۵۹	-	۶,۰۴۰,۶۵۹	-	۶,۰۴۰,۶۵۹	سلف
۴,۰۵۴,۸۶۴	-	۴,۰۵۴,۸۶۴	-	۴,۰۵۴,۸۶۴	۵,۳۵۲,۷۱۴	-	۵,۳۵۲,۷۱۴	۳۱۶,۶۶۵	۵,۰۳۶,۰۴۹	خرید دین
۱۹,۷۶۶,۸۰۲	-	۱۹,۷۶۶,۸۰۲	۱۳۲,۳۰۴	۱۹,۶۳۴,۴۹۸	۲۳,۰۷۶,۳۲۹	-	۲۳,۰۷۶,۳۲۹	۵۱۷,۹۶۹	۲۲,۵۵۸,۴۶۰	مراجعه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استمناع
۵۵,۳۱۶,۴۰۹	-	۵۵,۳۱۶,۴۰۹	-	۵۵,۳۱۶,۴۰۹	۴۸,۹۳۸,۰۶۳	-	۴۸,۹۳۸,۰۶۳	-	۴۸,۹۳۸,۰۶۳	وجه التزام
۱۶,۵۷۰,۷۳۳	-	۱۶,۵۷۰,۷۳۳	-	۱۶,۵۷۰,۷۳۳	۸,۴۴۸,۸۹۰	-	۸,۴۴۸,۸۹۰	-	۸,۴۴۸,۸۹۰	سود مطالبات از دولت
۱,۳۹۲,۱۸۲	۱,۳۹۲,۱۸۲	-	-	-	۳,۱۲۴,۳۵۸	۳,۱۲۴,۳۵۸	-	-	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۰۴,۳۵۸	۲۸۱,۳۳۴	۲۳,۰۲۴	-	۲۳,۰۲۴	۲۰۸,۰۷۹	۱۷۵,۰۵۳	۳۳,۰۲۶	-	۳۳,۰۲۶	سایر
۱۶۳,۶۰۱,۹۰۵	۳۱,۶۰۱,۴۸۶	۱۴۲,۰۰۰,۴۱۹	۶۲۶,۹۵۲	۱۶۱,۳۷۲,۶۶۷	۱۷۲,۶۲۳,۰۸۶	۳۹,۱۲۹,۱۹۶	۱۴۳,۳۰۲,۸۹۰	۱,۱۶۸,۳۰۹	۱۴۳,۱۳۴,۶۸۰	

۳۴-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

جمع	سال ۱۳۹۶				سال ۱۳۹۷				جمع	
	ارز(غیر مشاع)		ریال		ارز(غیر مشاع)		ریال			
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۰۴,۶۵۳	-	۱,۴۰۴,۶۵۳	۱,۴۰۴,۶۵۳	-	۱,۷۲۱,۴۳۳	-	۱,۷۲۱,۴۳۳	۱,۷۲۱,۴۳۳	-	جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
۸,۸۰۱,۴۷۸	۱۶۸,۵۰۹	۸,۶۳۲,۹۶۹	-	۸,۶۳۲,۹۶۹	۲۳,۳۶۶,۹۸۷	۱۶۹,۸۸۰	۲۳,۰۹۷,۱۰۷	-	۲۳,۰۹۷,۱۰۷	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۱۲,۳۴۴,۳۱۱	۳,۶۴۵,۸۹۸	۸,۶۹۸,۴۱۳	-	۸,۶۹۸,۴۱۳	۱۴,۴۵۴,۳۴۴	۴,۳۸۰,۷۱۸	۱۰,۰۷۳,۵۲۶	۶,۸۲۱,۹۱۸	۳,۳۵۱,۶۰۸	سود اوراق مشارکت، سکوک و گواهی سپرده
۲۲,۵۵۰,۴۴۳	۳,۸۱۴,۴۰۷	۱۸,۷۳۶,۰۳۵	۱,۴۰۴,۶۵۳	۱۷,۳۳۱,۳۸۲	۳۹,۴۲۳,۶۶۴	۴,۵۵۰,۵۹۸	۳۴,۸۷۳,۰۶۷	۸,۵۴۳,۳۵۱	۲۶,۳۲۹,۷۱۵	

بانک

جمع	سال ۱۳۹۶				سال ۱۳۹۷				جمع	
	ارز(غیر مشاع)		ریال		ارز(غیر مشاع)		ریال			
	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۰۴,۶۵۳	-	۱,۴۰۴,۶۵۳	۱,۴۰۴,۶۵۳	-	۱,۷۲۱,۴۳۳	-	۱,۷۲۱,۴۳۳	۱,۷۲۱,۴۳۳	-	جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
۸,۶۳۲,۳۷۳	۱۶۸,۵۰۹	۸,۴۶۳,۸۶۴	-	۸,۴۶۳,۸۶۴	۲۳,۰۹۷,۳۲۲	۱۶۹,۸۸۰	۲۱,۸۸۲,۴۴۲	-	۲۱,۸۸۲,۴۴۲	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۱۲,۱۷۲,۲۶۵	۳,۶۴۵,۸۹۸	۸,۵۲۶,۳۶۷	-	۸,۵۲۶,۳۶۷	۱۴,۸۷۲,۳۸۰	۴,۳۸۰,۷۱۸	۹,۴۹۱,۶۶۲	۶,۸۲۱,۹۱۸	۳,۶۶۹,۷۴۴	سود اوراق مشارکت، سکوک و گواهی سپرده
۲۲,۲۰۵,۱۹۰	۳,۸۱۴,۴۰۷	۱۸,۳۹۰,۷۸۳	۱,۴۰۴,۶۵۳	۱۶,۹۹۱,۱۳۰	۳۷,۶۶۶,۱۷۵	۴,۵۵۰,۵۹۸	۳۳,۰۹۵,۵۷۸	۸,۵۴۳,۳۵۱	۲۴,۵۵۲,۳۲۶	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۵- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۵۰۱,۳۲۳	۲۲,۰۰۸,۹۵۲	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت ۳۶-۱
۱,۴۲۴,۰۶۳	۶,۶۷۷,۹۴۱	فروش کالا
۲۳,۶۷۸,۷۰۸	۳۳,۶۱۶,۳۲۶	درآمد ارائه خدمات
۹۷,۶۰۴,۰۹۴	۶۲,۳۰۳,۲۱۹	

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

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۶۲,۸۳۵	۵,۸۰۰,۸۳۸	مواد مصرفی
۲,۴۲۹,۹۰۰	۳,۲۳۶,۹۶۲	دستمزد مستقیم
۲,۱۵۳,۰۲۰	۲,۴۲۶,۴۱۶	سربار تولید
(۵۰,۲۳۰)	(۱۱,۳۶۹)	هزینه های جذب نشده در تولید
۵,۸۹۵,۵۲۵	۱۱,۴۵۲,۸۴۷	جمع هزینه های تولید
(۴۵۸,۸۲۲)	(۷۰۹,۸۵۳)	(افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
(۲)	۰	ضایعات
۵,۴۳۶,۷۰۱	۱۰,۷۴۲,۹۹۴	بهای تمام شده تولید
۲۷۰,۹۲۳	۱۴۶,۰۳۳	خرید کالای ساخته شده
۴۰۰,۴۵۸	۴۹۴,۱۲۲	کاهش در موجودی کالای ساخته شده
۶,۱۰۸,۰۸۲	۱۱,۳۸۳,۱۴۹	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۱۹,۴۳۲,۵۷۴	۲۳,۸۶۴,۲۲۳	بهای تمام خدمات ارائه شده
۶۶,۸۳۸,۳۰۹	۲۱,۹۵۹,۲۹۲	بهای تمام شده ارز فروش رفته ۳۶-۱
۹۲,۳۷۸,۹۶۵	۵۷,۲۰۶,۶۶۴	

۳۶-۱- کاهش فروش ارز و بهای تمام شده آن عمدتاً در شرکت صرافی ملت ناشی از تغییرات ایجاد شده در- روند اجرایی بازار و سیاستهای ارزی کشور طی سال مالی می باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۷- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

گروه			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۸۴,۶۳۳	-	۲,۲۸۴,۶۳۳	۵,۳۰۴,۴۶۶	-	۵,۳۰۴,۴۶۶	۲,۲۸۴,۶۳۳	-	۲,۲۸۴,۶۳۳
۴,۰۸۸,۹۲۵	-	۴,۰۸۸,۹۲۵	۲,۹۲۶,۱۱۸	-	۲,۹۲۶,۱۱۸	۲,۹۲۶,۱۱۸	-	۲,۹۲۶,۱۱۸
۸,۳۷۳,۵۷۹	-	۸,۳۷۳,۵۷۹	۸,۲۳۰,۵۸۴	-	۸,۲۳۰,۵۸۴	۸,۲۳۰,۵۸۴	-	۸,۲۳۰,۵۸۴
(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)
۸,۳۷۳,۵۷۹	-	۸,۳۷۳,۵۷۹	۸,۲۳۰,۵۸۴	-	۸,۲۳۰,۵۸۴	۸,۲۳۰,۵۸۴	-	۸,۲۳۰,۵۸۴

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 گذاریها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک

گروه			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۷۷,۲۷۰	-	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۶۷۷,۲۷۰	-	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳
(-)	-	(-)	(-)	-	(-)	(-)	-	(-)
۶,۶۷۷,۲۷۰	-	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳

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

۳۷-۱- سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

گروه			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۶,۷۸۷	-	۵۱۶,۷۸۷	۱,۵۰۴,۸۶۴	-	۱,۵۰۴,۸۶۴	۱,۵۰۴,۸۶۴	-	۱,۵۰۴,۸۶۴
۲۲۶,۸۶۸	-	۲۲۶,۸۶۸	۶۰۲,۰۰۲	-	۶۰۲,۰۰۲	۶۰۲,۰۰۲	-	۶۰۲,۰۰۲
۳,۵۴۰,۹۷۹	-	۳,۵۴۰,۹۷۹	۳,۱۹۷,۱۸۰	-	۳,۱۹۷,۱۸۰	۳,۱۹۷,۱۸۰	-	۳,۱۹۷,۱۸۰
۲,۲۸۴,۶۳۳	-	۲,۲۸۴,۶۳۳	۵,۳۰۴,۴۶۶	-	۵,۳۰۴,۴۶۶	۵,۳۰۴,۴۶۶	-	۵,۳۰۴,۴۶۶
۲,۲۸۴,۶۳۳	-	۲,۲۸۴,۶۳۳	۵,۳۰۴,۴۶۶	-	۵,۳۰۴,۴۶۶	۵,۳۰۴,۴۶۶	-	۵,۳۰۴,۴۶۶

شرکت صنایع ملی می ایران
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر

سایر
سود سهام سرمایه گذاریهای بلندمدت

سود سهام شرکتها

بانک

گروه			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۰۰,۰۰۰	-	۳,۱۰۰,۰۰۰	۳,۷۷۹,۹۹۹	-	۳,۷۷۹,۹۹۹	۳,۷۷۹,۹۹۹	-	۳,۷۷۹,۹۹۹
۵۱۹,۸۷۵	-	۵۱۹,۸۷۵	۵۱۹,۸۷۳	-	۵۱۹,۸۷۳	۵۲۹,۸۷۳	-	۵۲۹,۸۷۳
۱,۲۷۲,۶۱۶	-	۱,۲۷۲,۶۱۶	۳,۴۹۵,۱۰۱	-	۳,۴۹۵,۱۰۱	۳,۴۹۵,۱۰۱	-	۳,۴۹۵,۱۰۱
۵۱۶,۷۸۷	-	۵۱۶,۷۸۷	۱,۵۰۴,۸۶۴	-	۱,۵۰۴,۸۶۴	۱,۵۰۴,۸۶۴	-	۱,۵۰۴,۸۶۴
۲۹۵,۲۵۸	-	۲۹۵,۲۵۸	-	-	-	-	-	-
۲۲۶,۸۶۸	-	۲۲۶,۸۶۸	۶۰۲,۰۰۲	-	۶۰۲,۰۰۲	۶۰۲,۰۰۲	-	۶۰۲,۰۰۲
۷۴۵,۸۶۶	-	۷۴۵,۸۶۶	۶۷۵,۵۱۶	-	۶۷۵,۵۱۶	۶۷۵,۵۱۶	-	۶۷۵,۵۱۶
۶,۶۷۷,۲۷۰	-	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳
۶,۶۷۷,۲۷۰	-	۶,۶۷۷,۲۷۰	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	-	۱۰,۵۸۷,۳۷۳

شرکت گروه مالی ملت
شرکت بهمن ساز مشارکت های ملت

شرکت گروه فناوریان هوشمند بهمن سازان فردا
شرکت صنایع ملی می ایران

صندوق سرمایه گذاری فردای ایرانبان
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر

سایر
سود سهام سرمایه گذاریهای بلندمدت

سود سهام شرکتها

۳۷-۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه

گروه			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۱,۲۷۷,۶۱۲	-	۱,۲۷۷,۶۱۲	۱,۲۷۷,۶۱۲	-	۱,۲۷۷,۶۱۲
۵۶۷,۹۰۵	-	۵۶۷,۹۰۵	۸۴۵,۳۲۵	-	۸۴۵,۳۲۵	۸۴۵,۳۲۵	-	۸۴۵,۳۲۵
۶۱۶,۷۲۱	-	۶۱۶,۷۲۱	-	-	-	-	-	-
۸۰۷,۳۵۸	-	۸۰۷,۳۵۸	-	-	-	-	-	-
۶۲۲,۱۹۳	-	۶۲۲,۱۹۳	۹۵,۶۶۶	-	۹۵,۶۶۶	۹۵,۶۶۶	-	۹۵,۶۶۶
۱,۴۷۲,۸۵۸	-	۱,۴۷۲,۸۵۸	۷۰۷,۵۱۵	-	۷۰۷,۵۱۵	۷۰۷,۵۱۵	-	۷۰۷,۵۱۵
۴,۰۸۸,۹۲۵	-	۴,۰۸۸,۹۲۵	۲,۹۲۶,۱۱۸	-	۲,۹۲۶,۱۱۸	۲,۹۲۶,۱۱۸	-	۲,۹۲۶,۱۱۸

سود حاصل از فروش سهام شرکتها- ریال- مشاع
شرکت به پرداخت مات

پالایش نفت اسفهان
سنگ آهن گلنگهر

پالایش نفت بندر عباس
ملی صنایع مس

سایر شرکتها
سود سهام شرکتها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۳۸- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۸-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹.۵۲	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷	۱۶,۵۰۷,۴۹۵
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰.۲۸	۱۶۸,۹۴۶,۹۷۰	۴۷۳,۱۴۵

۳۸-۱-۱ رشد نسبت منابع بانک به جمع مصارف به دلیل رشد مصارف بانک (حدود ۲۵ درصد) نسبت به رشد منابع بانک (حدود ۱۳ درصد) بوده که منجر به استفاده از منابع بانک در اعطای تسهیلات و سرمایه گذاری گردیده است.

۳۸-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		شرح
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین ۵۲ هفته ای	۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹	۱,۰۹۰,۸۱۶,۳۹۱			میانگین مصارف مشاع (۳۸-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۹۷۹,۳۷۶,۸۷۲	۱,۱۱۳,۲۰۲,۹۶۲			میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۸-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۱۰۵,۶۲۷,۸۲۵)	(۱۲۶,۲۵۲,۵۸۳)			کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	۸۷۲,۷۴۹,۰۴۷	۹۸۶,۹۵۰,۳۷۹			منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	۲,۴۵۳,۸۵۲	۱۰۳,۸۶۶,۰۱۲			سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

۳۸-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶۴,۰۲۷,۸۰۶	۸۹۰,۸۰۰,۶۸۹	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۴۵,۵۵۹,۴۲۱	۱۱۳,۰۱۲,۹۲۵	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۶۶,۶۱۵,۶۷۲	۸۷,۰۰۲,۷۷۷	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها در سهام و سایر اوراق بدهی
۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹	۱,۰۹۰,۸۱۶,۳۹۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۸-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(تجدید ارائه شده)	
سپرده‌های سرمایه‌گذاری	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ (میانگین)
یکساله	۳۵۵,۹۸۵,۳۹۶	۴۰۳,۷۹۵,۱۰۰	
دو ساله	۷۶۷	۷,۸۶۲,۸۵۳	
سه ساله	۶۱۰,۳۲۰	۲,۹۶۶,۸۶۴	
چهار ساله	۴۵۸,۱۴۸	۷۹۳,۲۹۸	
پنج ساله	۳۸,۲۱۱,۸۲۶	۵۹,۷۸۹,۶۳۳	
سپرده های کوتاه مدت	۵۲۰,۲۶۰,۹۶۰	۴۵۴,۱۹۱,۲۹۸	
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶,۷۳۵,۳۷۲	۱۴,۴۵۹,۳۴۸	
گواهی سپرده	۱۹۰,۹۴۰,۱۷۲	۳۵,۵۱۸,۴۷۸	
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۱۱۳,۲۰۲,۹۶۱	۹۷۹,۳۷۶,۸۷۲	

۳۸-۲-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۲۶,۲۵۲,۵۸۳)	(۱۰۵,۶۲۷,۸۲۵)
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۱,۵۵۷,۵۲۱	۱,۴۰۰,۷۱۹

۳۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ بر اساس صورتجلسه شماره ۳۵۷۶/۴۳ مورخ ۹۶/۱۲/۲۸ که معادل حداکثر ۱/۵ درصد اعلام گردیده بود: محاسبه شده است.

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

۳۹-۱- حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال	نرخ-درصد	مبلغ میلیون ریال
۱.۵	۶,۹۱۷,۹۸۱	۱.۵	۶,۹۱۷,۹۸۱	۱.۴۸	۶,۸۳۳,۰۴۲
۱.۵	۵۰	۱.۵	۵۰	۱.۵	۵۰
۱.۵	۷,۴۴۹,۲۹۳	۱.۵	۷,۴۴۹,۲۹۳	۱.۵	۷,۴۴۹,۲۹۳
۱.۵	۱۰	۱.۵	۱۰	۱.۵	۱۰
۱.۵	۸,۱۷۶	۱.۵	۸,۱۷۶	۱.۵	۸,۱۷۶
۱.۵	۶,۰۸۵	۱.۵	۶,۰۸۵	۱.۵	۶,۰۸۵
۱.۵	۳۲۱,۶۳۰	۱.۵	۳۲۱,۶۳۰	۱.۵	۳۲۱,۶۳۰
۱.۵	۱۰۱,۰۳۱	۱.۵	۱۰۱,۰۳۱	۱.۵	۱۰۱,۰۳۱
	۱۴,۸۰۴,۲۵۶		۱۴,۸۰۴,۲۵۶		۱۴,۷۱۹,۳۱۷

۳۹-۲ تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۱۴۱,۳۷۳,۴۶۷	۱۴۲,۱۳۴,۶۸۰	۳۴	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۶,۹۸۶,۱۳۰	۲۴,۵۵۲,۲۲۶	۳۴	درآمد سپرده‌گذاری
۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶,۶۷۷,۲۷۰	۳۷	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۱۶۸,۹۴۶,۹۷۰	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷		جمع درآمدهای مشاع
(۴۷۳,۱۴۵)	(۱۶,۵۰۷,۴۹۵)	۳۸-۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۶۸,۴۷۳,۸۲۵	۱۵۶,۸۵۶,۶۸۲		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱۷,۶۷۳,۷۸۱)	(۱۴,۷۱۹,۳۱۷)	۳۹-۱	حق الوکاله
۱۵۰,۸۰۱,۰۴۴	۱۴۲,۱۳۷,۳۶۶		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱,۴۰۰,۷۱۹	۱,۵۵۷,۵۲۱	۳۸-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۷		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳)	(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)	۴۰	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۰)	(۰)		کسری (مازاد سود پرداختی)

۴۰- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۰۳۵,۸۱۸	۴۵,۱۶۴,۷۲۸	۵۷,۰۳۵,۸۱۸	۴۵,۱۶۴,۷۲۸	کوتاه‌مدت
				سپرده‌های بلندمدت:
۷۳,۶۸۶,۹۳۵	۵۶,۴۱۰,۹۳۹	۷۳,۶۸۸,۳۳۳	۵۶,۴۱۱,۹۸۳	یک ساله
۱,۷۱۶,۸۹۹	۱۶۸	۱,۷۱۶,۸۹۹	۱۶۸	دو ساله
۶۳۸,۵۸۷	۱۰۷,۵۰۵	۶۳۸,۵۸۷	۱۰۷,۵۰۵	سه ساله
۱۶۶,۰۱۸	۸۴,۰۱۹	۱۶۶,۰۱۸	۸۴,۰۱۹	چهار ساله
۱۳,۲۰۳,۳۵۶	۷,۳۴۹,۸۴۶	۱۰,۷۷۵,۲۰۱	۵,۱۸۶,۷۰۸	پنج ساله
۵,۷۵۴,۱۵۰	۳۴,۵۷۷,۶۸۱	۵,۷۵۴,۱۵۰	۳۴,۵۷۷,۶۸۱	گواهی سپرده
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	۱۴۹,۷۷۵,۰۰۶	۱۴۱,۵۳۲,۷۹۲	

بانک		گروه		۴۱- هزینه سود سپرده‌ها
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	۱۴۹,۷۷۵,۰۰۶	۱۴۱,۵۳۲,۷۹۲	۴۱-۱ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۷,۷۲۰,۰۹۳	۸,۰۰۳,۴۳۲	۷,۷۲۰,۰۹۳	۸,۰۰۳,۴۳۲	سود سپرده‌های ارزی
۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶	۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸	۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹	۱۴۹,۵۳۶,۲۲۴	

۴۱-۱- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۱)
		(کسر) می‌شود (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۷	اضافه می‌شود سود هیبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
۱۵۲,۲۰۱,۷۶۴	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۲- درآمد کارمزد

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۲,۴۰۲	۲,۲۰۸,۶۸۹	۱,۶۶۲,۴۰۲	۲,۲۰۸,۶۸۹	۴۲-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۲۸۵,۳۵۹	۱,۳۸۹,۶۳۰	۱,۲۸۵,۳۵۹	۱,۳۸۹,۶۳۰	اعتبارات استنادی گشایش یافته
۲,۸۳۰,۰۸۰	۳,۱۶۲,۲۱۶	۲,۸۱۶,۴۵۹	۳,۱۶۲,۲۱۶	ضمانتنامه های صادره
۳۰۷,۹۶۰	۲۳۱,۲۰۸	۳۰۷,۹۶۰	۲۳۱,۲۰۸	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۶۳,۸۱۰	۱۵۵,۱۰۹	۱۶۳,۸۱۰	۱۵۵,۱۰۹	کارمزد قبوض دریافتی
۴۶۸,۴۲۵	۴۱۸,۹۹۹	۴۶۸,۴۲۵	۴۱۸,۹۹۹	حواله های بانکی
۱۶۰,۶۱۵	۳۰۸,۱۴۷	۱۶۰,۶۱۵	۳۰۸,۱۴۷	کارمزد خدمات بیمه ای
۴۵,۱۵۵	۱۰۹,۵۰۹	۴۵,۱۵۵	۱۰۹,۵۰۹	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۱,۰۵۲,۱۷۹	۹۷۳,۲۸۰	۱,۰۵۲,۱۷۹	۹۷۳,۲۸۰	کارمزد کارت اعتباری
۳,۰۳۸,۴۴۶	۴,۱۳۴,۶۱۳	۳,۰۳۸,۴۴۶	۴,۱۳۴,۶۱۳	طرح شتاب
۱۰۲,۴۰۹	۹۶,۹۱۰	۱۰۲,۴۰۹	۹۶,۹۱۰	کارمزد سوء اثر
۱,۳۱۶,۲۹۲	۵۰۱,۶۵۱	۳۷۱,۲۹۲	۵۰۱,۶۵۱	کارمزد کارشناسی طرحها
۳۹۴,۰۳۵	۴۶۷,۱۵۶	۳۹۴,۰۳۵	۴۶۷,۱۵۶	کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۱,۹۷۴,۹۸۴	۱,۸۰۵,۶۳۱	۲,۹۳۲,۱۴۲	۱,۸۱۶,۲۴۵	سایر خدمات
۱۴,۸۰۲,۱۵۱	۱۵,۹۶۳,۷۴۹	۱۴,۷۹۰,۶۸۸	۱۵,۹۷۴,۳۶۳	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۲-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۷۲,۸۰۹	۲,۲۰۹,۷۲۴	۱,۶۷۲,۸۰۹	۲,۲۰۹,۷۲۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۰,۴۰۷)	(۱۰,۳۵)	(۱۰,۴۰۷)	(۱۰,۳۵)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<u>۱,۶۶۲,۴۰۲</u>	<u>۲,۲۰۸,۶۸۹</u>	<u>۱,۶۶۲,۴۰۲</u>	<u>۲,۲۰۸,۶۸۹</u>	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۳- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۳۴,۵۰۸	۴,۳۰۷,۶۸۳	۲,۱۳۴,۵۰۸	۴,۳۰۷,۶۸۳	کارمزد طرح شتاب
۱,۰۱۱,۵۰۴	۱,۳۱۹,۷۷۱	۱,۰۱۱,۵۰۴	۱,۳۱۹,۷۷۱	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۵,۳۰۵,۰۹۴	۶,۴۸۳,۲۵۸	۵,۳۰۵,۰۹۴	۶,۴۸۳,۲۵۸	کارمزد شاپرک سهم کارتخوانها
۱۵۹,۹۸۶	۶۱,۷۳۴	۱۶۸,۷۳۵	۸۰,۵۲۴	سایر
<u>۹,۶۱۱,۰۹۲</u>	<u>۱۲,۰۷۲,۴۴۶</u>	<u>۹,۶۱۹,۸۴۱</u>	<u>۱۲,۰۹۱,۲۳۶</u>	

۴۴- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۹,۳۴۹	۱,۱۷۱,۷۴۴	۷۷۹,۳۴۹	۱,۱۷۱,۷۴۴	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۱,۷۶۸,۰۳۳	۱۳۱,۵۱۸,۵۱۹	۴۱,۹۹۳,۰۲۶	۱۳۲,۵۱۱,۰۹۴	سود(زیان) تسعیر ارز
<u>۴۲,۵۴۷,۳۸۲</u>	<u>۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳</u>	<u>۴۲,۷۷۲,۳۷۵</u>	<u>۱۳۳,۶۸۲,۸۳۸</u>	

۴۴-۱- دارائی ها و بدهی های ارزی به موجب نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ 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 ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال تسعیر گردیده و مابه التفاوت در حساب سود و زیان ناشی از تسعیر منظور گردیده است.

۴۴-۲- بخشی از دارائیهها و بدهیههای ارزی پولی با استناد به مفاد بند ۱-۱۰-۸ اهم رویه های حسابداری تسعیر نشده است.

۴۵- سایر درآمدهای عملیاتی

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۶,۸۷۱	۱,۷۷۳,۲۹۷	۵۲۶,۸۷۱	۱,۷۷۳,۲۹۷
۱,۶۷۰,۶۳۹	۱,۸۵۵,۹۱۵	۱,۶۸۱,۸۷۱	۲,۱۰۲,۴۱۶
<u>۲,۱۹۷,۵۱۰</u>	<u>۳,۶۲۹,۲۱۱</u>	<u>۲,۲۰۸,۷۴۲</u>	<u>۳,۸۷۵,۷۱۳</u>

سود (زیان) شعب خارج از کشور

سایر

۴۶- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک		گروه	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۷,۴۹۴	۷۸۰,۸۶۰	۵۰۶,۹۴۶	۹۰۹,۰۷۶
۳۲۸,۷۰۹	۳۱۶,۳۴۱	۳۲۸,۷۰۹	۳۱۶,۳۴۱
<u>۷۶۶,۲۰۳</u>	<u>۱,۰۹۷,۲۰۱</u>	<u>۸۳۵,۶۵۵</u>	<u>۱,۲۲۵,۴۱۷</u>

سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود ۴۶-۱

سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی

۴۶-۱- سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانک به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۵۰۳	۱۴۹,۰۸۸	۲۵۸,۳۳۸	۱۰۹,۲۶۰	۱۰۹,۲۶۰
۱۳۵,۷۴۲	۲۹۰,۵۵۵	۳۱۹,۹۴۰	۲۹,۳۸۵	۶۷,۹۲۵
۱,۴۸۰	۱۶,۷۹۱	۱۶,۷۹۱	-	۵۸,۴۲۱
۳,۹۳۸	۵,۸۴۲	۵,۸۴۲	-	۲۰,۳۱۸
-	۱۲,۱۳۰	۱۲,۳۴۲	۲۱۲	۱۰,۷۵۸
۹۵,۸۳۱	۳۰۶,۴۵۴	۳۲۶,۸۱۷	۲۰,۳۶۳	۲۰,۳۶۳
-	-	۱۱	۱۱	۱۱
<u>۴۳۷,۴۹۴</u>	<u>۷۸۰,۸۶۰</u>	<u>۹۴۰,۰۹۱</u>	<u>۱۵۹,۲۳۱</u>	<u>۲۸۷,۰۵۶</u>

زمین

ساختمان

اثاث

تجهیزات رایانه ای

وسائط نقلیه

حق کسب و پیشه

حق الامتیاز

بانک		گروه		۴۷- هزینه های اداری و عمومی	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۲۳۹,۲۹۴	۳۷,۹۴۷,۳۸۸	۳۳,۵۶۸,۴۹۲	۳۹,۴۶۰,۵۱۳	۴۷-۱	هزینه های کارکنان
۱۷,۳۴۵,۲۳۹	۲۱,۰۰۲,۲۹۵	۱۷,۰۹۱,۱۹۳	۱۹,۵۶۵,۴۴۹	۴۷-۳	هزینه های اداری
۴۹,۵۸۴,۵۳۳	۵۸,۹۴۹,۶۸۳	۵۰,۶۵۹,۶۸۵	۵۸,۹۲۵,۹۶۲		

۴۷-۱ - هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه		۴۷-۲	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۲۱۶,۵۴۱	۴,۷۵۵,۵۲۲	۵,۲۸۰,۱۴۷	۵,۸۵۰,۹۲۲		حقوق و دستمزد
۳,۸۳۴,۴۴۷	۴,۲۷۷,۷۷۵	۳,۸۳۴,۴۴۷	۴,۲۷۷,۷۷۵		فوق العاده اضافه کار
۵۹,۲۷۷	۵۸,۸۵۹	۵۹,۲۷۷	۵۸,۸۵۹		فوق العاده کسر صندوق (کارانه تحویل داری)
۱,۱۵۱,۳۴۵	۱,۳۴۹,۰۰۵	۱,۱۵۱,۳۴۵	۱,۳۴۹,۰۰۵		فوق العاده پاداش ترازنامه و مایحتاج نروزی
۴,۸۰۴,۷۲۵	۵,۶۲۴,۵۷۱	۴,۰۱۳,۲۵۰	۵,۷۸۶,۷۲۶		سایر فوق العاده ها
۲,۴۴۵,۱۶۲	۲,۷۱۸,۷۲۹	۲,۴۴۵,۱۶۲	۲,۷۱۸,۷۲۹		رفاه و خواربار و بهداشت
۴,۴۷۲,۸۰۶	۵,۸۸۴,۷۴۹	۴,۴۸۰,۹۱۵	۵,۸۸۴,۷۴۹		پس انداز و بازنشستگی
۲,۳۹۸,۶۲۸	۳,۴۹۸,۰۳۸	۲,۴۱۴,۷۳۶	۳,۴۹۸,۰۳۸		هزینه های بازنشستگی کارکنان
۵۹۹,۲۲۴	۶۹۰,۴۹۸	۵۹۹,۲۲۴	۷۲۸,۲۱۵		عیدی و پاداش
۲,۲۶۲,۶۰۸	۲,۲۳۰,۳۰۳	۲,۳۴۳,۳۵۳	۳,۳۳۷,۹۴۴		پاداش پایان خدمت
۵,۱۵۲,۲۷۷	۵,۲۳۹,۰۲۴	۶,۱۰۴,۴۸۲	۵,۲۳۹,۰۲۴		طرح کارانه
۷۳۰,۹۲۳	۴۷۷,۷۰۲	۷۳۰,۹۲۳	۴۸۷,۹۱۴		هزینه بازخرید مرخصی
۱۱۱,۲۳۱	۱۴۲,۶۱۴	۱۱۱,۲۳۱	۱۴۲,۶۱۴	۴۷-۲	هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور
۳۲,۲۳۹,۲۹۴	۳۷,۹۴۷,۳۸۸	۳۳,۵۶۸,۴۹۲	۳۹,۴۶۰,۵۱۳		

۴۷-۲ - هزینه پرسنل شعب خارج برای ۸ نفر از کارکنان مامور از بانک و ۵۶ نفر پرسنل بومی شعب ترکیه و سنول می باشد.

بانک		گروه		۴۷-۳ - هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۳۵,۵۱۷	۲,۷۸۹,۵۹۶	۲,۴۳۵,۵۱۷	۲,۸۹۸,۹۷۴		بهداشت و درمان
۱,۸۳۷,۷۵۴	۲,۳۲۴,۸۲۲	۱,۰۴۹,۹۱۹	۱,۲۲۰,۷۷۹		قرارداد خدمات برون سپاری
۲,۹۳۴,۵۶۱	۳,۹۳۸,۰۹۰	۲,۶۲۶,۲۴۸	۱,۳۶۹,۹۹۷		هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری
۱,۲۱۸,۶۰۰	۱,۱۶۶,۴۲۵	۱,۲۵۸,۴۹۴	۱,۵۹۱,۲۴۰		هزینه های تبلیغات
۶۷۱,۴۲۶	۹۶۰,۷۲۲	۶۹۷,۲۸۵	۹۹۱,۸۶۵		هزینه های تعمیرات
۱۰۹,۷۷۳	۱۰۱,۳۱۱	۱۱۲,۹۶۷	۱۱۱,۲۱۰		هزینه های آموزش
۷۰۷,۷۳۲	۷۷۷,۹۰۵	۱,۰۸۳,۵۶۱	۸۴۱,۶۸۰		سایر خدمات قراردادی
۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۳,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۳,۰۰۰		هزینه صندوق ضمانت سپرده ها
۴۲۸,۶۵۸	۴۴۸,۷۵۵	۴۵۲,۸۶۰	۴۸۵,۳۳۷		اجاره
۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۱,۶۶۷	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۱,۶۶۷		هزینه اکچوئری
۱,۱۷۴,۷۱۷	۱,۱۰۹,۲۷۰	۱,۱۷۴,۷۱۷	۱,۱۰۹,۲۷۰		ارتباطات و مخابرات
۱۶۶,۸۹۹	۲۰۲,۲۸۵	۱۶۶,۸۹۹	۲۰۲,۲۸۵		ماشینهای حساسگری
۴۲۰,۲۰۲	۴۸۶,۰۸۱	۴۴۷,۷۵۲	۵۱۹,۲۴۰		انرژی و آب
۶۷۵,۵۹۰	۷۱۱,۸۴۸	۶۹۴,۰۲۱	۷۴۱,۹۳۶		ملزومات مصرفی
۷۶۳,۸۱۰	۲,۰۵۰,۵۱۸	۱,۰۹۰,۸۵۳	۳,۵۴۶,۹۶۹		سایر
۱۷,۳۴۵,۲۳۹	۲۱,۰۰۲,۲۹۵	۱۷,۰۹۱,۱۹۳	۱۹,۵۶۵,۴۴۹		

۴۷-۴ - علت یکسان بودن برخی ارقام هزینه های پرسنلی بانک و گروه به دلیل عدم تطابق سرفصلهای صورت مالی شرکتهای فرعی با بانک می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول	گروه		بانک	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
۴۸-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۳۷۸,۶۲۵	۱۱,۹۲۹,۰۸۴	۲,۷۰۸,۷۹۴	۱۱,۹۲۹,۰۸۴
۴۸-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۲,۷۶۳,۲۹۷	۴,۲۵۰,۹۶۳	۱۲,۹۴۳,۵۰۳	۴,۲۶۹,۸۷۳
	۱۵,۱۴۲,۰۲۲	۱۶,۱۸۰,۰۴۷	۱۵,۶۵۲,۲۹۷	۱۶,۱۹۸,۹۵۷

۴۸-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

تجدید آرایه شده	سال ۱۳۹۷					سال ۱۳۹۶
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۷,۰۲۷,۶۵۷	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	۶۸,۲۸۶,۹۹۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۹	۱,۳۸۵,۳۷۹
اشخاص غیر دولتی				۷۰۰,۳۸,۷۴۷	۱۵۶,۹۹۴,۲۹۷	۱۴۵,۳۶۷,۸۹۴
کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده‌املاک، مستغلات، ماشین الات و ..	(۲,۵۵۳,۱۴۵)	(۱,۲۷۳,۴۴۷)	(۲۳,۷۵۸,۸۳۰)	(۴,۸۱۷,۸۲۷)	(۳۲,۴۰۳,۲۴۹)	(۳۴,۱۸۷,۸۷۵)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۴,۴۷۴,۵۱۲	۱۰,۳۶۷,۴۴۸	۴۴,۵۲۸,۱۶۸	۶۶,۶۰۶,۲۹۸	۱۲۵,۹۷۶,۴۲۷	۱۱۲,۵۶۵,۳۹۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۴۴۷,۴۵۱	۲,۰۷۳,۴۹۰	۲۲,۲۶۴,۰۸۴	۵۱,۱۵۰,۷۴۴	۷۵,۹۳۵,۷۶۹	۷۳,۲۴۶,۹۷۶
کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۶۵۵,۲۱۲)	(۲,۱۱۵,۶۳۶)	(۵۰,۶۴۳,۳۲۸)	(۱۹,۸۱۲,۸۰۰)	(۷۳,۲۲۶,۹۷۶)	(۶۱,۲۹۷,۸۹۲)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات بانجاری	(۲۰۷,۷۶۱)	(۴۲,۱۴۶)	(۲۸,۳۷۹,۲۴۴)	(۳۱,۳۳۷,۹۴۴)	(۲,۷۰۸,۷۹۴)	(۱۱,۹۲۹,۰۸۴)

۴۸-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	تجدید آرایه شده
وظایف از بانک مرکزی	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۹	میلیون ریال
مانده مطالبات از دولت	۱۲۵,۵۳۷,۴۸۱	۱۰۵,۰۳۸,۹۸۴	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی	۱,۲۶۱,۰۳۱,۶۹۴	۶۱۶,۴۶۷,۱۶۳	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲-۱۳)	۱,۱۰۸,۹۳۷,۳۱۱	۹۱۲,۳۷۸,۴۲۶	میلیون ریال
مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها	۲۳,۵۳۲,۹۱۹	۲۰,۲۷۳,۴۸۷	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۷,۰۴۵,۵۶۰	۴۶,۳۶۶,۱۷۰	میلیون ریال
سایر حساب‌های دریافتی	۲۵,۳۹۱,۷۵۸	۱۶,۴۲۵,۸۰۳	میلیون ریال
کسر می‌شود			
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱۵۸,۳۷۹,۶۷۵)	(۱۴۶,۷۵۳,۲۷۳)	میلیون ریال
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۴۳۴,۴۸۲,۳۲۶	۱,۵۷۱,۵۸۲,۱۲۹	میلیون ریال
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵	۱/۵	
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲۶,۵۱۷,۲۴۵	۲۳,۵۷۳,۷۳۲	میلیون ریال
کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۲۳,۵۷۳,۷۳۲)	(۱۹,۳۰۳,۸۵۹)	میلیون ریال
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۲,۹۴۳,۵۰۳	۴,۲۶۹,۸۷۳	میلیون ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۴۹- هزینه های مالی

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۷,۱۰۳	۲۵,۱۵۲	۵۷۴,۱۱۴	۲۶۳,۰۱۲	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۷,۱۵۱,۹۰۹	۵,۴۸۵,۴۸۵	۷,۱۵۱,۹۰۸	۵,۴۸۵,۴۸۵	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ۴۹-۱
۷,۶۴۹,۰۱۲	۵,۵۱۰,۶۳۶	۷,۷۲۶,۰۲۲	۵,۷۴۸,۴۹۷	

۴۹-۱ عمده اقلام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت سود تسهیلات پرداختی به اوراق مربخه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی به مبلغ ۴,۱۲۵,۵۹۷ میلیون ریال و سود پرداختی به بانک مرکزی بابت تسهیلات سازمان هدفمندی یارانه ها به مبلغ ۱,۱۸۴,۲۴۷ میلیون ریال می باشد.

۵۰- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۳,۸۱۴	۱,۷۳۶,۴۰۹	۱,۹۷۸,۳۲۲	۱,۹۳۵,۴۰۴	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۴۸۲,۴۵۹	۶۱۸,۶۸۳	۴۸۲,۴۵۹	۶۱۸,۶۸۳	استهلاک دارایی های نامشهود
۲,۳۴۶,۲۷۳	۲,۳۵۵,۰۹۲	۲,۴۶۰,۷۸۱	۲,۵۵۴,۰۸۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۲,۸۱۶,۸۵۵)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۲۲,۹۶۴,۲۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۵۱-۱
(۲۲,۸۱۶,۸۵۵)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۲۲,۹۶۴,۲۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	اصلاح اشتباهات

۵۱-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷۹,۶۰۰)	-	(۷۹,۶۰۰)	-	تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور
۸,۰۸۹	-	۸,۰۸۹	-	تعدیل و اصلاح مبلغ تجدید ارزیابی ملک آزادی
۱۸,۵۱۷	-	۱۸,۵۱۷	-	اصلاح سود عملکرد بانک قرض الحسنه مهر
۷۲۴,۸۸۸	-	۷۲۴,۸۸۸	-	اصلاح اندوخته قانونی
(۳۶۰,۶۰۲)	-	(۳۶۰,۶۰۲)	-	برگشت سود سهام قرض الحسنه مهر انتقالی به گروه مالی ملت
(۵,۱۶۶,۰۰۰)	-	(۵,۱۶۶,۰۰۰)	-	اصلاح تسعیر طرح و اندیشه مورد ایراد بانک مرکزی
(۲,۹۳۸,۱۴۷)	-	(۲,۹۳۸,۱۴۷)	-	اصلاح تسعیر ماده ۲۰ سال قبل مورد ایراد بانک مرکزی
(۱,۸۵۳,۰۰۰)	-	(۱,۸۵۳,۰۰۰)	-	اصلاح تسعیر بخشنامه ۱۰۱۵ سال قبل مورد ایراد بانک مرکزی
(۱۳,۱۷۱,۰۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۱۳,۱۷۱,۰۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	برگشت سود معوق شناسایی شده سال قبل
-	-	(۱۴۷,۳۴۵)	-	تعدیلات تلفیقی
(۲۲,۸۱۶,۸۵۵)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۲۲,۹۶۴,۲۰۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	

۵۱-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

بانک

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		اصلاحات طبقه بندی		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح	یادداشت	
مانده اصلاح شده - بد(بس)	تعدیلات سنواتی	بستانکار	بدهکار	مانده قبل از اصلاح - بد(بس)	بستانکار			بدهکار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۹,۱۷۱,۰۰۰					۸۲۸,۲۲۲,۹۹۷	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۵,۶۷۰,۶۷۸			۶۰۳,۱۳۵			۴۶,۲۷۳,۸۱۳	۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۶,۱۷۹,۴۱۶				۶۰۳,۱۳۵		۱۵,۵۷۶,۲۸۰	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
۴۱,۸۲۶,۷۷۹			۴۲۲,۰۰۵			۴۲,۲۴۸,۷۸۴	۲۰	سایر داراییها
(۲۴۲,۱۴۱,۴۸۹)			۱,۳۲۹,۲۳۱			(۲۴۱,۸۱۲,۲۵۸)	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴)				۴۲۲,۰۰۵		(۴۱۶,۷۷۷,۱۷۰)	۲۲	سپرده های مشتریان
(۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷)			۱,۳۴۱,۹۸۰	۱,۳۲۹,۲۳۱		(۳۵۵,۵۹۰,۶۶۷)	۲۵	ذخائر و سایر بدهی ها
(۱,۱۲۱,۳۶۸,۴۹۳)				۱,۳۴۱,۹۸۰		(۱,۱۲۲,۶۱۰,۴۷۳)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)		۹,۱۷۱,۰۰۰				(۲۲,۲۴۶,۹۸۳)		زیان انباشته
	۹,۱۷۱,۰۰۰	۹,۱۷۱,۰۰۰	۳,۶۹۶,۳۵۱	۳,۶۹۶,۳۵۱				

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۳- صورت تطبیق سود خالص

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

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۰۵,۸۶۱	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۸,۲۰۸,۱۷۹	۱۳۱,۲۰۱,۷۲۸	سود خالص
۲,۳۴۶,۳۷۲	۲,۳۵۵,۰۹۲	۲,۴۶۰,۷۸۱	۲,۵۵۴,۰۸۷	هزینه استهلاک
۶۷۰,۹۰۸	۳,۹۴۷,۲۵۴	۳۷۱,۳۲۸	۴,۱۵۴,۴۲۱	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۷۸۵,۷۵۰)	۱,۹۲۱,۰۰۶	(۲۴۷,۰۸۷)	۲,۷۸۱,۳۵۱	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۴۳۷,۴۹۴)	(۷۸۰,۸۶۰)	(۵۰۶,۹۴۴)	(۹۰۹,۰۷۶)	(سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۲۱,۸۵۰,۶۵۲)	(۵۵,۳۹۰,۷۳۳)	(۲۱,۸۵۰,۸۲۷)	(۵۵,۳۹۰,۷۳۳)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۱۴,۱۵۰,۸۵۴)	۷۲۰,۲۹۰,۲۴۱	(۱۱,۵۶۴,۵۸۲)	۸۴,۳۹۱,۷۷۸	سود خالص تعدیل شده

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده های مشتریان

حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲,۰۴۴,۵۱۳	۱۴۹,۴۶۱,۰۴۴	۲,۱۰۱,۸۳۵	۱۵۲,۰۲۹,۴۷۶
۹۵,۱۶۸,۲۶۷	۴۴۴,۱۴۶,۰۶۷	۱۰۵,۵۱۹,۹۱۳	۴۷۰,۵۸۵,۹۵۶
۱۳۷,۸۲۴,۷۸۸	۳۱۷,۶۹۵,۹۰۸	۱۳۸,۶۹۷,۱۴۵	۳۲۸,۱۱۷,۰۰۲
۱۸۰,۳۲۱,۰۶۴	۱۳۹,۳۰۴,۵۲۷	۱۷۲,۳۳۴,۹۳۷	۱۴۵,۰۴۲,۳۷۱
۴۱۵,۳۵۸,۶۳۲	۱,۰۷۰,۶۰۷,۵۴۶	۴۱۸,۶۵۳,۸۳۰	۱,۰۹۵,۷۷۴,۷۰۵

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حسابهای دریافتنی

سپرده قانونی

حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها

(۱۸۰,۶۰۰,۸۵۲)	(۳۱۰,۱۳۰,۳۲۰)	(۱۳,۵۷۱,۸۲۲)	(۳۲۵,۲۱۲,۱۳۲)
(۱۹,۲۱۳,۵۳۳)	(۱۸,۵۸۳,۰۹۳)	(۱۹,۲۱۳,۵۳۳)	(۱۸,۵۸۳,۰۹۳)
(۲۰۴,۶۴۷,۵۷۹)	(۶۲۷,۳۹۶,۰۶۲)	(۲۰۴,۶۴۷,۵۷۹)	(۶۲۷,۳۹۶,۰۶۲)
(۴۶,۱۷۵,۱۹۹)	(۱۸۵,۱۷۸,۷۱۹)	(۴۹,۰۵۰,۳۲۸)	(۱۸۶,۱۹۵,۳۶۵)
(۱۵,۸۴۶,۵۳۷)	۳,۸۰۷,۶۹۱	(۱۵,۵۹۵,۶۱۱)	(۲,۹۶۸,۱۷۱)
۲۸۰۰,۵۷	(۶۶۹,۱۹۹)	(۴۸۱,۲۱۰)	(۱,۴۲۱,۶۸۸)
(۱,۴۸۵,۳۵۵)	(۸,۸۳۱,۴۶۶)	(۳۴۳,۸۹۱)	(۱۸,۳۶۷,۳۵۲)
(۲۶,۰۹۷,۹۰۷)	(۴۸,۹۶۱,۲۱۱)	(۲۶,۷۰۱,۰۴۲)	(۴۸,۹۶۱,۲۱۱)
(۲۱,۵۶۰,۷۸۳)	(۷,۸۲۴,۱۱۱)	(۱۸,۹۲۵,۳۰۷)	(۶,۹۲۳,۲۲۷)
(۳۵۲,۸۰۷,۶۸۸)	(۱,۲۰۲,۷۶۶,۴۸۹)	(۳۴۸,۵۵۰,۳۳۳)	(۱,۲۳۶,۰۲۸,۲۰۰)
۴۸,۴۰۰,۰۹۰	(۶۰,۱۲۹,۷۰۲)	۵۸,۵۳۸,۹۱۴	(۵۵,۸۶۱,۷۱۷)

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۵۴- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۸۹۰.۲۵۹	۲.۷۹۷.۴۱۵	۱.۸۹۰.۲۵۹	۲.۷۹۷.۴۱۵	۵۴-۱
۳.۰۵۰.۱۵۵	.	۳.۰۵۰.۱۵۵	.	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	.	۱.۴۵۰.۰۰۰	.	تهاتر سهام باصندوق بازنشستگی بانکها
-	.	۲۱.۰۹۵	۵۹۷.۵۴۶	گروه مالی ملت بابت تسویه مطالبات با کارگزاری
-	.	۱۱.۰۹۰	۶۳۷.۳۶۵	به‌ساز مشارکتهای ملت بابت خرید مواد اولیه از محل مطالبات
۴.۹۴۰.۴۱۴	۲.۷۹۷.۴۱۵	۶.۴۲۲.۵۹۹	۴.۰۳۲.۳۲۶	گروه فن آوران هوشمند به‌ساز فردا بابت افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات

۵۴-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

مبلغ بدهی پس از تملیک	مبلغ بخشودگی / پرداختی	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲.۴۱۷.۵۳۵	(۲.۷۵۴)	(۱.۴۶۱.۸۵۹)	۳.۸۸۲.۱۴۸	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۸۳.۳۳۸	.	(۲۲۲.۶۸۷)	۳۰۶.۰۲۵	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
.	.	-	.	مشتری غیر مرتبط	سهام
۱۶۰.۷۴۷	.	(۷۳۸.۱۸۸)	۸۹۸.۹۳۵	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
.	.	-	.	مشتری غیر مرتبط	اثاثه
۵۰.۸۰۱	.	(۱۴۷.۸۷۵)	۱۹۸.۶۷۶	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
.	.	(۶۷۰)	۶۷۰	مشتری غیر مرتبط	وسایط نقلیه
۷۳.۷۳۷	.	(۲۲۶.۱۳۶)	۲۹۹.۸۷۳	مشتری غیر مرتبط	زمین
۲.۷۸۶.۱۵۸	(۲.۷۵۴)	(۲.۷۹۷.۴۱۵)	۵.۵۸۶.۳۲۷		

تجدیدات بانک دات اعتبارات استنادی ارزی و ریالی به شرح زیر می باشد:

مجموعه بانک دات اعتبارات استنادی ارزی	گروه		بانک	
	۱۳۹۷/۱۳۹۹	۱۳۹۶/۱۳۹۸	۱۳۹۷/۱۳۹۹	۱۳۹۶/۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵-۱-۱	۲۶,۸۹۹,۵۰۳	۱۹,۰۲۳,۰۹۸	۲۶,۸۹۹,۵۰۳	۱۹,۰۲۳,۰۹۸
	۴,۳۲۳	۲۸,۲۰۳	۲۸,۲۰۳	۴,۳۲۳
۵۵-۱-۲	۲۷,۷۸۹,۶۵۸	۲۷,۷۸۹,۶۵۸	۲۷,۷۸۹,۶۵۸	۲۷,۷۸۹,۶۵۸
	۳۰,۸۹۳,۰۸۸	۲۱۸,۰۰۰,۵۵۲	۳۰,۸۹۳,۰۸۸	۲۱۸,۰۰۰,۵۵۲

۵۵-۱-۱-۱ صورت وضعیت تعهدات بانک دات اعتبارات استنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارزی	ماتر در ابتدای سال		کاهش (یا افزایش) شده طی سال				ماتر در ابتدای سال	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
فینلند	۸,۴۷۲,۲۰۲	۳۱۹,۲۱۷	-	-	-	-	-	-
دلار آمریکا	۲,۳۷۵,۵۷,۵۱۹	۱۵,۵۲۹,۱۲۵	-	-	-	-	-	-
یورو	۱۹,۸۱۷,۵۸۶	۱۹,۰۴۷	-	-	۸,۰۹۵,۸۲۳	۱۲۷,۲۲۹	-	-
لیر ترکیه	۵۶,۵۶۸,۷۷۲,۳۲۶	۱,۹۹۰,۳۱۶	-	-	۲۳,۲۴۸,۱۷۵,۵۲۸	۱۴,۵۴۵,۳۲۵	-	-
پن کره جنوبی	۱۱,۸۷۲,۸۸۶,۴۶۵	۲,۳۶۵,۳۳۸	-	-	۱۹۹,۵۰۵,۵۶۲	۱۲۹,۱۰۲	-	-
پن ژاپن	۲۲۶,۳۷۷	۲,۵۵۵	-	-	۲۳,۴۴۲,۶۹۲	۶۱۷,۵۴۳	-	-
درهم امارات	-	-	-	-	۱,۲۱۱,۲۷۸	-	-	-
سایر اسعار	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	۲۱,۲۱۳,۰۹۸	۳۰,۸۹۳,۰۸۸	-	-	۱۷,۴۲۰,۵۷۷	۱۷,۴۲۰,۵۷۷	-	-

۵۵-۱-۲ تعهدات بانک دات اعتبار استنادی داخلی ریالی به شرح زیر می باشد:

نوع اعتبار	ماتر در ابتدای سال		کاهش (یا افزایش) شده طی سال		ماتر در پایان سال	
	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد
دیپاری	۲۷,۷۸۹,۶۵۸	-	-	-	۲۸,۸۸۹,۲۶۱	-
مدتدار	-	-	-	-	-	-
جمع	۲۷,۷۸۹,۶۵۸	-	-	-	۲۸,۸۸۹,۲۶۱	-

۵۵-۲ تعهدات بانک دات ضمانت نامه های صادره

۵۵-۲-۱-۱ تجدیدات بانک دات ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی به شرح زیر است:

مجموعه بانک دات اعتبارات استنادی ارزی	گروه		بانک	
	۱۳۹۷/۱۳۹۹	۱۳۹۶/۱۳۹۸	۱۳۹۷/۱۳۹۹	۱۳۹۶/۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵-۲-۱	۸۵,۳۹۱,۱۹۲	۵۷,۱۵۹,۴۸۹	۸۵,۳۹۱,۱۹۲	۵۷,۱۵۹,۴۸۹
	۱۴۵,۵۷۵,۳۶۵	۱۲,۰۳۸,۶۲۲	۱۴۵,۵۷۵,۳۶۵	۱۲,۰۳۸,۶۲۲
	۲۳,۸۶۷,۱۵۸	۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱	۲۳,۸۶۷,۱۵۸	۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱

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

نوع اعتبار	۱۳۹۷/۱۳۹۹		۱۳۹۶/۱۳۹۸	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
یورو	۸۲,۰۲۵,۵۳۷	۶۹,۸۰۵,۸۲۳	-	-
درهم امارات	۱۰,۲۱۸,۰۶۷	۲,۰۷۱,۲۸۳	-	-
دلار آمریکا	۱۰,۲۱۸,۰۶۷	۱۰,۲۱۸,۰۶۷	-	-
کرون سوئد	۷,۸۲۹,۵۷۵	۶۳,۸۰۶	-	-
لیر ترکیه	-	۱۲,۰۴۲	-	-
پن ژاپن	۷۱۱,۵۶۶,۸۰۰	۲۷۹,۶۶۷	-	-
سایر اسعار	-	۲۶,۰۴۲۷	-	-
جمع تعهدات دات ضمانت نامه های صادره به ارز	۸۵,۳۹۱,۱۹۲	۱۴۵,۵۷۵,۳۶۵	۸۵,۳۹۱,۱۹۲	۱۴۵,۵۷۵,۳۶۵

۵۵-۲-۳ تعهدات ایجاد شده دات ضمانت نامه ها به شکتیک نوع وثیقه

نوع وثیقه	بانک	
	۱۳۹۷/۱۳۹۹	۱۳۹۶/۱۳۹۸
نقد و سپرده های بانکی	۱۷,۳۲۲,۸۴۲	۸,۰۲۵,۶۸۰
اعتبارات استنادی معامله شده	۳۸,۶۳۷,۱۸۷	۲۸,۳۱۱,۳۸۰
جیرمستول	۸,۰۰۵,۲۰۸	۶,۰۰۴,۲۲۸
سفته و بروات تضمینی	۴۷,۳۲۴,۸۹۹	۲۲,۰۰۵,۲۹۹
سایر	۵۸,۲۴۸,۰۴۵	۲۴,۰۶۵,۰۷۳
تجهیزات ایجاد شده بدون وثیقه	۱۲۰,۳۲۱,۲۷۱	۱۱۹,۸۴۰,۸۸۰
	۴۰,۶۳۷,۸۸۷	۵۷,۷۰۲,۳۲۱
	۲۳,۸۶۷,۱۵۸	۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱

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

بانک	گروه		
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۹۰,۱۴۹	۰	۲,۱۹۰,۱۴۹	۰
۵۳,۳۵۱,۹۴۸	۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۵۳,۳۵۱,۹۴۸	۹۹,۰۰۴,۴۲۴
۱۶۷,۸۸۸,۰۲۳	۱۴۱,۶۵۱,۷۶۷	۱۶۷,۸۸۸,۰۲۳	۱۴۱,۶۵۱,۷۶۷
۷۳۳,۷۵۰	۰	۷۳۳,۷۵۰	۰
۶۰۹,۹۱۱	۵۶,۵۶۷	۶۰۹,۹۱۱	۵۶,۵۶۷
۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰	۳۳۹,۳۹۱,۵۷۶	۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰	۳۳۹,۳۹۱,۵۷۶
۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴

قرارداد منعقد با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
قراردادهای منعقد به ارز
قراردادهای منعقد معاملات - بخش غیر دولتی
تضمین اوراق مشارکت
کارت‌های اعتباری
مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی / ارز

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

بانک	گروه		
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۱۴,۲۳۶	۱,۶۹۶,۱۸۱	۱,۹۱۴,۲۳۶	۱,۶۹۶,۱۸۱
۱۰۱,۶۳۶	۹,۳۹۸	۱۰۱,۶۳۶	۹,۳۹۸
۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰	۱۱,۸۳۰
۳۵۰,۸۳۰	۸,۴۸۷	۳۵۰,۸۳۰	۸,۴۸۷
۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷	۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷	۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹
۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض‌العسنة ویژه
وجوه اداره شده ارز

۵۵-۴-۱- وجوه اداره شده به ارز به مبلغ ۳,۳۱۵ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرح‌های اولویت دار دولتی می‌باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی جزء اقلام زیر خطی ترازنامه منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ از آیین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و وارز آن به حسابهای مربوطه به عهده بانکهای عامل می‌باشد و بر اساس بند هـ تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ج. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

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 می‌آید.

بانک	گروه		
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۹۵,۹۹۲	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲	۱۱,۳۹۵,۹۹۲	۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲
(۵,۴۹۰,۱۳۱)	(۲,۹۲۰,۰۰۰)	(۵,۴۹۰,۱۳۱)	(۲,۹۲۰,۰۰۰)
۵,۹۰۵,۸۶۱	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲	۵,۹۰۵,۸۶۱	۱۲۰,۹۷۷,۴۸۲
۱۱۸	۲,۴۲۰	۱۱۸	۲,۴۲۰

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

گروه	بانک	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۳۹۰,۰۹۶	۱۳۵,۵۵۹,۹۹۰	۱۴,۳۹۰,۰۹۶
(۶,۵۲۵,۰۵۹)	(۴,۷۳۰,۷۰۹)	(۶,۵۲۵,۰۵۹)
۷,۸۶۵,۰۳۷	۱۳۰,۸۲۹,۲۸۱	۷,۸۶۵,۰۳۷
۱۶۴	۲,۷۰۱	۱۶۴

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

بانک	گروه		یادداشت
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
-	-	(۱,۹۳۸)	(۱,۵۶۹)
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۸,۰۶۲	۴۸,۴۳۱

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

۵۷-۱- سایر مطالبات

۵۷-۱- سایر مطالبات، در حین نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

شرح	تأسی از تسهیلات میلیون ریال	سایر مطالبات میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی سال	.	.	.
وصولی طی سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸

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

شرح	دولتی			غیردولتی		
	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال	جمع میلیون ریال	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
مطالبات سوخت شده طی سال
وصولی طی سال
مطالبات سوخت شده در پایان سال	.	.	.	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸

۵۷-۳- مطالبات سوخت شده از حین نوع تسهیلات غیردولتی 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 سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی سال	.	.	.
وصولی طی سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان سال	.	.	۲۷۲,۶۹۸

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

شرح	عقود مبادله ای میلیون ریال	عقود مشارکتی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی سال	.	.	.
وصولی طی سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان سال	.	.	۲۷۲,۶۹۸

۵۷-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حین نوع بدنه 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 سال	۲۷۲,۶۹۸	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی سال
وصولی طی سال
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۲,۶۹۸	.	.	.

۵۷-۶- در حین منظور شده در حین نوع تسهیلات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال
جمع	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸

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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اوج ملت	۲۹,۱۹۵,۰۵۲
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت	۶,۴۵۱,۸۰۸
تضمین اصل و سود سپرده	صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت	۱,۳۱۱,۳۱۳
پروژه های در جریان تکمیل	شرکت بهساز مشارکتهای ملت	۱۴,۰۸۴

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

شرح	مربوط به شرکت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
استاد تضمینی ما نزد دیگران	گروه مالی ملت	۵,۵۷۹,۲۱۷
تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت	گروه مالی ملت	۳۸,۳۰۰,۰۰۰
ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بونس کالا	گروه مالی ملت	۲۲,۸۶۴
ظهورنویسی قرارداد شرکت بازرگانی بهساز با بانک اقتصاد نوین	گروه مالی ملت	۱,۶۱۹,۰۰۰
سایر	گروه مالی ملت	۱۱,۳۲۴
استاد تضمینی شرکت یاس ارفغانی نزد پیمانکاران	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۹۱۱,۱۹۸
چک های تضمین تعهدات و قراردادها	بهساز مشارکتهای ملت	۴۷۹,۳۵۵
استاد تضمینی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۲۹,۳۵۰
چک های دیگران نزد ما	بهساز مشارکتهای ملت	۱۳,۴۱۳
سفته های دیگران نزد ما	بهساز مشارکتهای ملت	۸,۳۴۲
چک های تضمین ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۱۶,۳۹۳
سفته های ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۶,۱۲۰
ضمانت نامه ما تضمینی ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۶۰۰
ضمانت نامه ما نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۵۰۰
استاد تضمینی نزد دیگران	بهساز مشارکتهای ملت	۹۲۸,۷۲۲
ضمانتنامه پیش دریافت	بهساز مشارکتهای ملت	۹۷۸
ضمانتنامه حسن انجام تعهدات	بهساز مشارکتهای ملت	۲,۹۸۳
جمع		۴۷,۹۳۰,۳۵۹

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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۶۰- بخش‌های عملیاتی

۶۰-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها

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

۶۰-۲- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش

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

بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۶,۶۸۶,۹۰۷	۰	۴۳,۳۹۱,۳۵۴	۰	۰	۲۱۰,۰۷۸,۲۶۱
۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	۰	۸,۰۰۳,۴۳۲	۰	۰	۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸
۲۲,۹۹۲,۰۲۱	۰	۳۵,۳۸۷,۹۲۲	۰	۰	۵۸,۳۷۹,۹۴۳
۲,۲۷۰,۲۰۵	۲,۲۰۹,۷۲۴	۴,۵۵۲,۸۴۶	۲,۱۳۴,۶۱۳	۲,۷۹۶,۳۶۰	۱۵,۹۶۳,۷۴۹
۱,۲۱۹,۷۷۱	۱,۰۳۵	۰	۱۰,۷۹۰,۹۴۱	۶۰,۶۹۹	۱۲,۰۷۲,۴۴۶
۱,۰۵۰,۴۳۴	۲,۲۰۸,۶۸۹	۴,۵۵۲,۸۴۶	(۶,۶۵۶,۳۲۸)	۲,۷۳۵,۶۶۱	۳,۸۹۱,۳۰۳
۶,۶۷۷,۲۷۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۷۷,۲۷۰
۰	۰	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۰	۰	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳
۱,۰۹۷,۲۰۱	۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۷,۲۰۱
۷,۷۷۴,۴۷۱	۰	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۰	۰	۱۴۰,۴۶۴,۷۳۴
۱,۸۵۵,۹۱۵	۰	۰	۰	۰	۱,۸۵۵,۹۱۵
۰	۰	۱,۷۷۳,۲۹۷	۰	۰	۱,۷۷۳,۲۹۷
۳۳,۶۷۲,۸۴۱	۲,۲۰۸,۶۸۹	۱۷۴,۴۰۴,۳۲۸	(۶,۶۵۶,۳۲۸)	۲,۷۳۵,۶۶۱	۲۰۶,۳۶۵,۱۹۱
۴,۳۸۲,۵۲۲	۰	۱۱,۲۶۹,۷۷۵	۰	۰	۱۵,۶۵۲,۲۹۷
۲۳,۵۷۹,۸۷۳	۵,۸۹۴,۹۶۸	۸,۸۴۲,۴۵۲	۱۴,۷۳۷,۴۲۱	۵,۸۹۴,۹۶۸	۵۸,۹۴۹,۶۸۳
۵,۷۱۰,۴۴۶	(۳,۶۸۶,۲۷۹)	۱۵۴,۲۹۲,۱۰۰	(۲۱,۳۹۳,۷۴۹)	(۳,۱۵۹,۳۰۷)	۱۳۱,۷۶۳,۲۱۱
					۷,۸۶۵,۷۲۸
					۱۲۳,۸۹۷,۴۸۲

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

هزینه سود سپرده‌ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک

جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک

هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

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

هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

سود قبل از مالیات

۶۰-۲-۱- تسهیم هزینه‌های مستقیم به هر یک از بخش‌های عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری بین الملل، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیک، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۶- 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.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
			موجودی نقد
۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۴,۹۸۲,۵۹۳	۱۱۹,۹۶۵,۳۵۶	۱۹,۵۰۳,۳۵۰
۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	-	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	-	-	مطالبات از دولت
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۶	۱۸۰,۰۶۱	۱,۵۹۸,۵۶۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۱,۷۸۴,۳۸۹	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۶,۳۳۹,۸۷۷	-	-	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۲۴۸	۱۱,۵۷۲	سایر حسابهای دریافتی
۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۶۸۰,۶۷	۲۵۸,۹۸۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۶,۳۹۳,۹۹۳	-	-	دارایی‌های نا مشهود
۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۵۷۵,۹۹۳	۹,۱۸۱,۳۶۱	سپرده قانونی
۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۲	-	سایر دارایی‌ها
۳,۰۴۵,۳۳۸,۳۴۵	۷,۵۹۱,۳۵۳	۱۳۱,۱۱۵,۴۶۱	۳,۲۶۶,۶۳۱,۰۵۱
بدهی‌ها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۶۹۲,۵۰۸	۱۰۹,۵۲۹	۳۹۱,۸۰۰,۳۹۶,۴۱
۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	۱,۰۸۸,۸۹۳	۱,۰۸۴,۰۵۹	۸۷۸,۳۲۸,۳۷۹,۴۷
۱,۲۶۰,۵۷۲,۰۲۰	۲۸۳	۶۳۴	۱,۲۶۰,۵۷۲,۱۰۳,۲۴
۲۸,۱۸۰	-	-	سود سهام پرداختی
۵,۱۸۲,۹۲۶	-	-	ذخیره مالیات عملکرد
۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۲,۳۵۴,۴۷۳	۱,۲۲۸,۸۲۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	-	-	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳,۲۲۱,۶۰۹,۳۳۰	۵,۱۳۶,۱۵۷	۲,۴۲۳,۰۵۲	۳,۲۲۴,۰۵۰,۰۲۲
۳۶۹,۰۳۸,۷۵۴	۱,۳۸۰,۹۹۶	۳۹۲,۳۰۱	۳۶۷,۲۶۵,۴۵۷
۱,۰۹۷,۳۰۱	-	-	۱,۰۹۷,۳۰۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۶۰- 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.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				دارایی‌ها
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷	۳,۲۵۲,۷۴۱	۶۷۵,۳۰۳	۱۲۷,۶۳۹,۹۷۳	موجودی نقد
۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴	۱,۲۵۲,۰۲۶	۵,۱۰۱,۱۰۰	۱۴۷,۲۳۶,۳۶۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	-	-	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	مطالبات از دولت
۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	-	-	۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۲۰۹,۳۳۰	۳,۴۹۴,۵۶۲	۸۲۵,۳۵۸,۱۰۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۳,۵۱۸,۳۹۵	-	۷۴,۴۶۴,۶۷۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۵,۶۷۰,۶۷۸	-	-	۴۵,۶۷۰,۶۷۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۶,۱۷۹,۴۱۶	-	۹,۷۴۲	۱۶,۱۶۹,۶۷۴	سایر حسابهای دریافتنی
۴۱,۸۴۶,۹۸۱	۹۸,۸۸۳	۳۲۲,۵۳۸	۴۱,۴۲۵,۵۶۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۵,۹۹۳,۳۱۶	-	-	۵,۹۹۳,۳۱۶	دارایی‌های نامشهود
۱۵۳,۸۲۸,۷۱۸	۱,۰۲۰,۳۷۵	۱,۱۹۸,۱۰۲	۱۵۱,۶۲۰,۲۴۱	سپرده قانونی
۴۱,۸۲۶,۷۷۹	۹	-	۴۱,۸۲۶,۷۷۰	سایر دارایی‌ها
۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۹,۳۵۱,۷۵۸	۱۰,۸۰۱,۳۴۷	۲,۱۸۸,۹۲۷,۳۸۱	جمع دارایی‌ها
				بدهی‌ها
۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۱,۷۶۹,۹۹۳	۹۷,۴۱۸	۲۴۱,۲۷۴,۰۷۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۱,۹۱۶,۴۷۲	۷,۱۵۹,۸۷۲	۴۰۷,۲۷۸,۸۲۰	سپرده‌های مشتریان
۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۹۵,۳۳۰	۶۰۰	۱,۱۲۱,۱۷۲,۵۶۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۹,۳۰۱	-	-	۳۹,۳۰۱	سود سهام پرداختنی
۳,۲۶۳,۹۲۰	-	-	۳,۲۶۳,۹۲۰	ذخیره مالیات عملکرد
۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷	۳,۸۲۵,۴۲۳	۱,۲۸۱,۷۷۸	۳۵۰,۴۹۶,۲۱۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	-	-	۲۱,۲۴۳,۴۹۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسهلی کارکنان
۲,۱۶۰,۹۱۵,۲۷۷	۷,۶۰۷,۲۱۸	۸,۵۳۹,۶۶۹	۲,۱۴۴,۷۶۸,۳۹۰	جمع بدهی‌ها
۲۵۵,۹۴۱,۵۱۱	۸۲۸,۶۸۷	۱۱۷,۸۸۱	۲۵۴,۹۸۴,۹۴۳	جمع درآمدهای عملیاتی
۷۶۶,۲۰۳	-	-	۷۶۶,۲۰۳	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱- تشریح ریسک‌های بانک

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

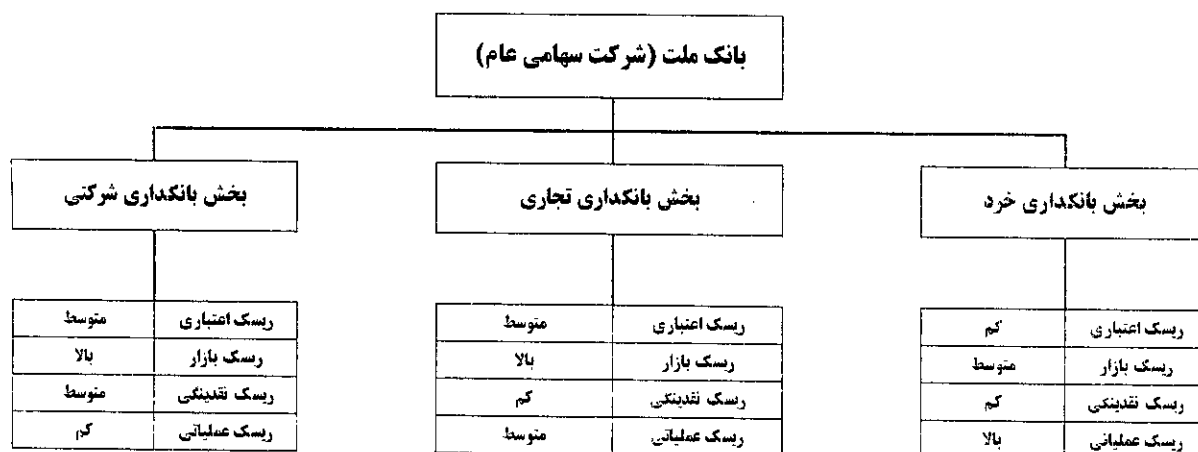
افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

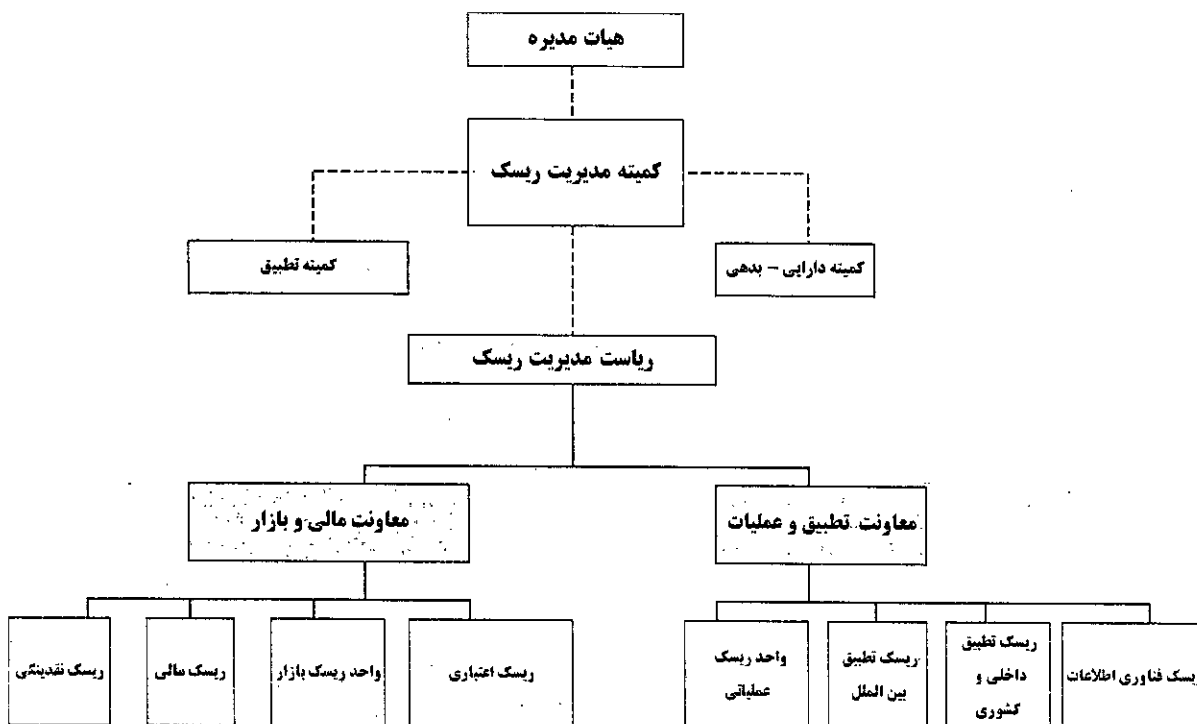
میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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؛
- (۶) رشد تسهیلات قرض الحسنه؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷) حمایت از رشد صادرات و افزایش GDP:

۸) حمایت از پروژه‌های ملی؛

۹) حمایت از اشتغال زایی در جامعه.

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

۳-۳-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با توجه به اینکه قسمت اعظمی از ریسکهای بانک را ریسک اعتباری تشکیل می‌دهد، واحدهای متعددی در سطوح مختلف بانک در مدیریت ریسک اعتباری فعالیت می‌نمایند. این مسأله 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 می‌گیرند. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست‌گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

- هیات مدیره؛

- کمیته عالی مدیریت ریسک؛

- کمیته دارایی و بدهی؛

- کمیته بهینه‌سازی مصارف؛

- اداره کل مدیریت ریسک؛

- اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری؛

- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

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

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؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

کمیت‌های اعتباری مدیریت شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از شعب و پایین‌تر از کمیت‌های خاص نواحی؛

کمیت‌های اعتباری شعب: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح اختیارات شعب با توجه به درجات آنها؛

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

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

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

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

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

تمامی واحدهای اجرایی که در بندهای فوق به آنها اشاره شد دارای حدود اختیارات کاملاً مشخص می‌باشند. حدود اختیارات مذکور متناسب با سطح ریسک قابل پذیرش در هر یک از سطوح مختلف سازمانی بانک تدوین شده است. به منظور تعیین سطح ریسک اعتباری قابل پذیرش در هر یک از سطوح سازمانی پارامترهای متعددی منجمله: درجه شعب، درجه مدیریت شعب، ریسک مشتری، ریسک وثایق، حجم تسهیلات و تعهدات، نوع تسهیلات و تعهدات و ... در نظر گرفته می‌شود. به عبارت بهتر حدود اختیارات در بانک ملت با توجه به سطح ریسک تصمیمات تعیین می‌گردد. حدود اختیارات هر ساله در بخش برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری مورد بررسی و پس از تایید هیات مدیره به شبکه بانک ارسال می‌گردد.

۵-۳-۶۱- روشهای کاهش ریسک اعتباری

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۲-۵-۳-۶۱- فرآیندها

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

- فرآیند بررسی ریسک مشتری: فرآیند ریسک مشتری به وسیله کارشناسان مختلف اعتباری از سطح شعب تا بالاترین سطح بانک انجام می‌گیرد. در این راستا از سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی استفاده می‌گردد. با استفاده از سامانه مذکور حجم تسهیلات مشتریان پر ریسک در پورتفوی اعتباری کاهش می‌یابد. رتبه مشتریان برای مشتریان

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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:

- **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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

• سایر سامانه ها: بانک ملت از سامانه های متعدد دیگری منجمله سامانه های ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می نماید.

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 می نماید هر دو شرکت مذکور دارای ساختار مناسب، پرسنل آموزش دیده و سامانه های 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 می نماید. شرکت مذکور به منظور اخذ سریع اطلاعات مالی و غیر مالی مشتریان و همچنین ارزیابی وثایق مشتریان از کارشناسان خبره استفاده می نماید. سامانه های مورد استفاده شرکت مذکور با سامانه های 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 می نماید. شرکت مذکور ضمن برخورداری از کارشناسان متخصص در زمینه وصول مطالبات و سامانه های پیشرفته، از فرآیندهای حرفه ای توسعه یافته که همگی مستند شده اند، استفاده می نماید. 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 رضایت مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

- درخواست مشتری: فرآیند اعتبار سنجی مشتریان از دریافت درخواست تسهیلات و خدمات شروع می‌شود. رفتار مالی و اعتباری مشتری به همراه ظرفیتها و... در این مرحله مورد بررسی و پایش قرار می‌گیرد. برخی از درخواستها با توجه به ریسک بالای مشتری مورد پذیرش قرار نمی‌گیرد. ریسک برخی از درخواستها، با تغییر در نوع تسهیلات، مبلغ اقساط و سررسید بازپرداخت تعدیل می‌شود. درخواستهای کم ریسک نیز به مراحل بعد انتقال می‌یابد. فرآیند دریافت درخواست مشتری دوطرفه می‌باشد و از سوی کارشناسان اعتباری، مشاوره‌های گوناگونی به مشتری در حوزه دریافت تسهیلات ارائه می‌گردد.

- صدور کد اعتباری: به منظور مدیریت ریسک اعتباری مشتریان برای هر مشتری، کد اعتباری ویژه‌ای که مشتری را به یکی از شعب بانک مربوط می‌نماید، صادر می‌شود. اطلاعات مربوط به مشتری از طریق کد مذکور در بانک ملت قابل شناسایی و ارجاع است.

- استعلام سیستم بانکی: بانک ملت به منظور کاهش ریسک اعتباری و مدیریت ریسکهای مرتبط با ریسک اعتباری مانند ریسک تقلب و تخلف، استعلامات متعددی از مراجع مختلف در مورد رفتارهای اعتباری، مالی و فردی مشتری دریافت می‌نماید. اهم این استعلامات شامل: استعلام چک برگشتی، استعلام معوقات، استعلام روزنامه رسمی و استعلام ثبت احوال است. برخی از استعلامات مذکور کاملاً سیستمی و برخط می‌باشند که از مزیت‌های برتر بانک ملت در شبکه بانکی کشور محسوب می‌گردد.

- اخذ اطلاعات ذینفع واحد: بانک ملت به منظور مدیریت ریسک تمرکز اعتباری، اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط مشتری را دریافت می‌نماید. این بخش در تمامی فرآیند اعتباری بانک توسعه یافته و اعمال می‌گردد.

- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرمهای ویژه‌ای دریافت می‌گردد.

- تهیه گزارش‌های کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان تجمیع شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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:

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	تسهیلات اعطایی به مشتریان**		سرمایه گذاریها		تعهدات	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
درجه ۱- ریسک کم	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۷۶۴,۹۸۸,۸۷۹	۳۳,۳۹۸,۰۱۳	۶۸,۰۶۲,۵۰۲	۳۳,۵۶۷,۹۵۶
درجه ۲- ریسک متوسط	۷,۰۲۷,۶۵۸	-	۱۰,۲۱۴,۳۷۵	۷,۲۰۲,۲۵۲	۹,۹۳۱,۲۳۳	۲۰,۴۲۹,۱۲۶
درجه ۳- ریسک زیاد	۱۴۲,۰۰۰,۳۵۲	-	۱۳۱,۰۶۱,۲۰۲	-	-	۱۰,۷۵۴,۱۶۵
درجه ۴- در اسلحه سوخت شدن	۶,۹۱۶,۲۸۷	-	۶,۱۱۳,۸۷۰	-	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۹۱۲,۳۷۸,۲۲۶	۴۱,۱۸۲,۲۶۵	۷۷,۹۹۳,۷۳۵	۵۴,۰۷۶,۰۲۶
ذخیره کاهش ارزش	۸۸,۸۲۹,۵۲۵	-	۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷,۱۰۴,۰۰۰	۱۰,۶۶۳	-
خالص مبلغ دسترسی	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۸۵	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۳۴,۰۷۸,۲۶۵	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۵۴,۰۷۶,۰۲۶

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

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

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

(ارقام به میلیون ریال)

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات	
	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
ذخیره	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۷۶۴,۹۸۸,۸۷۹	۳۳,۳۹۸,۰۱۳
سررسید گذشته	۷,۰۲۷,۶۵۸	-	۱۰,۲۱۴,۳۷۵	۷,۲۰۲,۲۵۲
معوق	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	-	۱۴,۸۹۵,۷۷۷	۹,۹۳۱,۲۳۳
مشکوک	۱۳۸,۳۲۵,۷۴۴	-	۱۲۲,۲۷۹,۳۹۶	۱۰,۷۵۴,۱۶۵
جمع مبلغ ناخالص	۱,۱۰۸,۹۳۷,۲۱۱	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۹۱۲,۳۷۸,۲۲۶	۴۱,۱۸۲,۲۶۵
ذخیره کاهش ارزش	۸۸,۸۲۹,۵۲۵	-	۸۳,۳۱۶,۴۳۰	۷,۱۰۴,۰۰۰
خالص مبلغ دسترسی	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۸۵	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۳۴,۰۷۸,۲۶۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱-۳-۷-۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۹۳.۳۳۰	۳.۱۹۴.۲۶۶	سکوک دولتی (اوراق اجاره)
۱.۴۱۰.۰۹۰	۱.۴۱۰.۰۰۰	سکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۴.۴۰۰.۰۰۰	۶.۰۱۲.۶۲۲	اوراق مریجه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی)
۵۰۰.۰۰۰	۵۰۰.۰۰۰	اوراق مریجه (سلامت)
۱.۰۴۰.۰۰۰	۱.۰۴۰.۰۰۰	محصولات استراتژیک کشاورزی
۴۷.۶۴۰.۴۳۰	۱۲.۱۱۷.۰۲۶	جمع
		منتشره توسط شرکت‌های دولتی
		اوراق واسند منتشره توسط شرکت‌های دولتی
		جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۵۷۸.۳۰۲	۵۷۸.۳۰۲	صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فزندی ایرانیان - بانک آینده
۵۱۶.۳۵۵	۵۱۶.۳۵۵	صندوق سرمایه‌گذاری امین ایرانیان - بانک حکمت
۹۲۰.۰۰۰	۹۲۰.۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک تجرنه ایرانیان - بانک آینده
۱.۳۹.۳۳۷	۲.۳۷۲.۳۹۱	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
۲.۳۴۴.۳۶۱	۲.۱۹۸.۸۴۷	اوراق بنادر دولتی بیع ب خارج از کشور
۱.۱۷۴.۰۳۲	۸۶۵.۶۲۱	اوراق بنادر خصوصی
۶.۸۳۳.۴۹۹	۵.۵۶۰.۷۹۹	جمع
۵۶.۴۶۳.۹۱۹	۱۷.۶۷۷.۸۲۶	جمع کل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
۵۱		سپرده
۱۴.۳۳۶.۸۷۷	۹۳.۱۸۶.۶۴۹	اوراق مشارکت / صکوک
۲۶۷.۰۲۱	۴۲۴.۵۷۷	اوراق سهام سریع معامله
-	۱۸۰۲	اوراق سهام غیربررسی
۳۹۵		املاک و مستغلات
۱۲۶.۵۴۵.۷۶۲	۱۲۲.۴۸۲.۱۲۶	کارخانه و تجهیزات
۳۹.۷۸۱.۹۴۶	۱.۴۵۵.۱۸۷	ضمائم
۱۷۲.۰۳۷	۵.۳۹۱	چک
۱۱۲.۳۲۱		سفته
۲۵۹.۶۴۸.۱۲۹	۱۰۸۸۰۸۰۹۵	قرارداد لازم الاجرا
۷۴.۰۰۸.۸۶۲	۱۵۰.۴۳۵.۰۰۳	سایر
۵۱۴.۸۷۲.۳۰۳	۴۸۶.۸۰۱.۲۴۰	جمع حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
		سپرده
۲۹.۳۳۸.۳۲۶	۲.۱۸۰.۲۶۹۶	اوراق مشارکت / صکوک
۴.۶۳۳.۷۰۶	۳۹۸.۶۳۱	اوراق سهام سریع معامله
۳۷۸۰۳.۷۶۶	۳۳۸.۳۵۰.۹۰۳	اوراق سهام غیربررسی
۳۹.۵۷۹		املاک و مستغلات
۴۵.۴۰۸.۷۹۷	۲۳۹.۳۰۸.۷۰۹	کارخانه و تجهیزات
۲۲.۱۱۲.۲۴۱	۱۵۳.۴۱۷.۰۱۴	ضمائم
۱۱۷.۸۲۲.۹۰۳	۳.۲۹۲.۵۶۸	چک
۸.۳۵۵.۱۰۴		سفته
۶۸.۲۷۶.۰۲۰	۱۴.۴۰۱.۲۶۸	قرارداد لازم الاجرا
۲۹۳.۱۱۰.۰۱۸	۱۴۶.۱۸۱.۹۸۸	سایر
-	۱۳۳.۴۲۰	جمع حقوقی
۶۲۶.۹۰۲.۳۵۹	۱.۰۹۷.۱۸۷.۱۹۷	جمع کل
۱.۱۴۱.۷۷۵.۶۶۱	۱.۵۸۳.۹۸۸.۴۳۸	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
۵۲,۳۸۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
۵۲,۳۸۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳۱۴,۹۰۷,۷۷۰	۳۳۰,۸۲۶,۴۴۵	تا ۵۰ درصد
۱۲,۴۸۴,۲۶۷	۸,۳۱۷,۶۴۵	۷۰ تا ۵۱
۳۸۰,۴۶,۹۳۱	۹۰,۴۸,۱۷۸	۹۰ تا ۷۱
۲۴,۹۰۰,۶۷۹	۹,۹۶۰,۵۵۷	۱۰۰ تا ۹۱
۴۶,۹۷۵,۲۷۵	۳۹,۴۰۶,۳۳۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۲۷,۳۴۴,۹۱۳	۴۹۷,۲۲۹,۱۶۳	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۱۹,۷۵۳,۴۴۰	۴۰۶,۹۴۶,۱۰۳	تا ۵۰ درصد
۴۳,۳۶۵,۲۱۱	۳۸,۹۴۷,۰۵۰	۷۰ تا ۵۱
۱۵,۴۱۱,۰۷۵	۱۶,۰۹۱,۲۷۲	۹۰ تا ۷۱
۸,۸۲۰,۹۸۰	۳,۸۵۶,۱۰۶	۱۰۰ تا ۹۱
۱۴,۳۹۷,۳۷۸	۸۶,۸۴۷,۹۸۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۰۱,۷۴۸,۰۸۴	۵۲۲,۶۷۸,۵۱۳	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۸۲۹,۰۶۲,۹۹۶	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۵	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
۸۸۱,۳۷۲,۹۹۶	۱,۱۴۷,۵۵۷,۶۷۵	جمع کل

۸-۳-۶۱-ریسک تمرکز اعتباری

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

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

۲-۸-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

ارقام به میلیون ریال						
تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		یادداشت
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
مبلغ دفتری						
میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
-	-	۵,۳۸۱,۲۲۱	۴,۴۴۲,۲۸۵	۲۷۹,۶۴۲,۶۲۳	۲۰۰,۹۸۴,۰۷۳	۶۲-۳-۸-۱-۱
-	-	-	-	۶۰,۰۴۰,۶۸۲	۶۳,۶۵۲,۶۳۰	صنعت و معدن
۳۵۹,۹۷۳,۳۲۲	۴۸۹,۵۳۰,۳۲۹	۴,۲۵۵,۸۷۶	۲,۲۴۱,۱۱۹	۱۴۵,۷۷۵,۰۲۱	۱۱۵,۷۷۰,۶۷۰	مسکن
-	-	۴۵,۴۴۵,۳۹۰	۱۹,۳۸۱,۷۰۱	۲۴۷,۴۹۷,۲۴۱	۵۱۳,۲۴۴,۹۸۱	بازرگانی
-	-	۱۰,۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۲۵,۴۹۹,۵۲۱	۲۰,۱۴۴,۰۴۳	خدمات
-	-	۶,۳۷۴,۹۳۸	۷,۴۶۱,۷۸۹	۵۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	کشاورزی
۳۵۶۰۱,۷۵۷	۵۱,۲۲۹,۹۱۷	۶,۱۲۵,۶۴۷	۷,۲۴۷,۴۸۷	۷۰۶۰۶,۹۰۸	۶,۳۱۱,۳۷۷	بانک‌ها ۱۰-۳-۱
۳۹۵,۵۷۵,۰۸۰	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۶	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۸۸۱,۳۷۱,۹۹۶	۱,۱۴۷,۵۵۷,۶۷۵	سایر
جمع						
میزان تسهیلات/تسهیلات بر اساس داخل و خارج از کشور						
۱۴۸,۱۷۴,۲۹۰	۱۹۴,۵۶۵,۲۲۶	۷۱,۵۷۰,۲۲۴	۳۳,۶۷۳,۵۳۴	۸۷۷,۷۸۵,۸۸۱	۱,۱۴۴,۶۷۲,۱۱۸	داخل کشور
۲۴۷,۴۰۰,۷۹۰	۳۴۶,۱۹۵,۰۲۰	۶,۴۱۲,۸۴۸	۷۵۰۱,۸۴۷	۳,۵۸۶,۱۱۵	۲,۸۸۴,۵۵۷	خارج از کشور
جمع						
۳۹۵,۵۷۵,۰۸۰	۵۴۰,۷۶۰,۲۴۶	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۸۸۱,۳۷۱,۹۹۶	۱,۱۴۷,۵۵۷,۶۷۵	

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۳۸,۶۳۵,۲۴۶	۴۲,۸۲۹,۶۳۸	خودرو و قطعات
۱۰۹,۸۰۸,۵۱۳	۱۰۰,۸۴۸,۰۳۰	صنایع معدنی و فلزی
۶۷,۹۷۲,۵۷۰	۵۴,۹۸۳,۰۰۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۳۸,۴۱۳,۱۱۴	۴۲,۷۷۳,۲۳۰	غذایی و دارویی
۳,۱۲۹,۱۳۶	۱۲,۲۱۰,۰۳۲	انرژی
-	-	پیمانکاری
۸۹۲,۲۳۹	۱,۹۷۳,۴۵۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه‌گری مالی
۲۰,۷۹۱,۸۰۵	۴۵,۳۶۶,۶۸۹	سایر
۲۷۹,۶۴۲,۶۲۳	۳۰۰,۹۸۴,۰۷۳	جمع تسهیلات
		سرمایه گذاری ها
-	-	خودرو و قطعات
۳,۰۸۷,۸۵۵	۲,۷۳۷,۷۷۲	صنایع معدنی و فلزی
۱,۶۲۲,۷۲۸	۱,۰۶۵,۷۵۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
-	-	غذایی و دارویی
-	-	انرژی
-	-	پیمانکاری
۳۴۴,۳۰۲	۳۱۶,۶۹۲	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	-	واسطه‌گری مالی
۳۲۶,۳۳۶	۳۲۳,۰۶۲	سایر
۵,۳۸۱,۲۲۱	۴,۴۴۳,۲۸۵	جمع سرمایه گذاری ها
۲۸۵,۰۲۳,۸۴۴	۳۰۵,۴۲۷,۳۵۹	جمع کل

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

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

مانده تسهیلات در ۲۹ اسفند ۱۳۹۷		تسهیلات اعطایی طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷		عقود
نسبت کل	مبلغ	نسبت کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۸,۸٪	۲۹۳,۴۹۳,۵۶۷	۴۵,۵٪	۴۲۱,۹۸۶,۷۸۹	حقیقی
۱۶,۳٪	۱۶۵,۹۷۵,۵۱۶	۲۵,۷٪	۲۳۸,۶۴۰,۵۸۰	حقوقی
۹,۱٪	۹۳,۲۸۲,۲۶۸	۵,۳٪	۴۸,۶۷۲,۳۶۶	حائضی
۲۳,۱٪	۲۳۶,۰۹۸,۴۸۳	۱۳,۳٪	۱۲۳,۱۱۰,۳۱۴	حقوقی
۱۰,۸٪	۱۱۰,۶۵۳,۳۲۸	۵,۰٪	۴۵,۹۸۵,۵۷۰	شخصی
۱۱,۸٪	۱۲۰,۶۰۴,۵۱۴	۵,۳٪	۴۸,۳۱۹,۷۸۳	حقوقی
۱۰۰٪	۱,۰۲۰,۱۰۷,۶۷۵	۱۰۰٪	۹۲۶,۷۹۵,۴۰۲	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 ۳-۹-۶۱ نمایش داده شده است.

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

۱۳۹۶				۱۳۹۷				شرح
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸۶۱۳۰۰۱۹	۲۳،۱۸۴،۹۲۱	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۳۵،۷۵۲،۵۰۹	۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۲،۱۴۴،۷۹۰	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۱۱۸،۹۱۰،۰۳۷	۲۵،۵۱۱،۴۰۸	۴۵۳۶۸۰۵	۱۴۸،۹۵۸،۲۵۰	۸۳،۱۰۹،۹۹۵	۱۸،۷۰۱،۸۳۴	۱،۷۴۸،۰۴۴	۱۰۰،۳۵۹،۸۶۲	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
۵۷،۷۰۲،۷۱۴	۱۳،۷۲۱،۲۷۴	۲،۲۷۹،۱۷۳	۷۳،۷۰۳،۱۶۱	۲۲،۴۶۹،۹۲۸	۵،۳۱۹،۰۲۹	۱،۲۲۴،۲۶۲	۲۹،۰۱۵،۲۱۹	تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
۱۵۲۰،۸۷۴	۳۱۲،۴۴۰	۵۶،۹۴۵	۱،۸۹۰،۲۵۹	۲،۲۳۷،۲۱۱	۵۰۰،۸۰۰	۶۰،۴۰۴	۲،۷۹۸،۴۱۵	وصول نقدی
۴۸،۵۲۹،۹۹۱	۱۱،۱۸۷،۲۳۴	۲،۰۱۰،۴۶۶	۶۱،۷۲۷،۷۹۱	۲۲،۵۲۴،۸۷۶	۷،۶۹۴،۸۵۷	۱،۹۱۹،۷۴۷	۲۲،۱۴۱،۴۸۰	وصول شده با تملیک دارایی
۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	۲۸،۶۶۲،۴۱۷	۲،۵۸۶،۴۲۲	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	نسویه با تسهیلات جدید
۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	۲۸،۶۶۲،۴۱۷	۲،۵۸۶،۴۲۲	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	استمهال
۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	۲۸،۶۶۲،۴۱۷	۲،۵۸۶،۴۲۲	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	سوخ‌ت شده
۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	۲۸،۶۶۲،۴۱۷	۲،۵۸۶،۴۲۲	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	انتقال دین
۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	۲۸،۶۶۲،۴۱۷	۲،۵۸۶،۴۲۲	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	بخشش جرائم
۱۱۹،۷۶۹،۴۷۸	۲۳،۴۷۵،۲۸۰	۳،۹۵۴،۵۶۹	۱۴۷،۳۸۹،۵۴۸	۲۸،۶۶۲،۴۱۷	۲،۵۸۶،۴۲۲	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	۱۵۶،۹۹۴،۲۹۷	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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		توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۵۲۷,۰۱۹	۲۲,۱۹۸,۵۵۱	۲۸,۰۵۲,۴۹۶	۲۹,۷۶۰,۴۸۱	۵۴,۵۷۹,۵۱۵	۵۱,۹۵۹,۰۳۱	صنعت
۴,۹۷۹,۷۹۸	۷۵۰,۴۲۶	۴,۱۴۲,۵۹۴	۲,۶۱۲,۴۱۵	۹,۱۲۳,۳۹۱	۱۰,۱۱۶,۶۸۳	ساختمانی و مسکن
۱۸,۹۴۸,۱۵۶	۱۵,۲۲۸,۲۱۱	۱۷,۹۶۱,۱۷۵	۱۸,۰۱۰,۴۷۵	۳۶,۹۰۹,۳۳۱	۳۳,۲۳۳,۲۹۶	بازرگانی
۱۷,۸۵۱,۵۷۱	۲۵,۸۴۳,۳۷۹	۱۳,۶۶۰,۲۶۳	۲۳,۸۴۴,۵۱۵	۳۱,۵۱۱,۸۳۴	۵۸,۶۸۷,۸۹۴	خدمات
۳,۲۵۴,۰۹۳	۱۰,۰۶۵,۱۲۰	۳,۰۲۲,۵۲۶	۱۱,۱۵۹,۵۱۸	۶,۲۷۶,۶۱۷	۲,۱۶۶,۰۲۹	کشاورزی
-	-	-	-	-	-	بانک‌ها
۳,۹۸۷,۳۱۶	۶۶۸,۳۷۵	۵,۰۰۱,۵۴۳	۱,۶۲۹,۸۸۸	۸,۹۸۸,۸۵۹	۸۲۱,۳۶۳	سایر
۷۵,۵۴۷,۹۵۱	۸۲,۴۴۳,۹۰۶	۷۱,۸۴۱,۵۹۷	۷۴,۵۵۰,۳۹۱	۱۴۷,۳۸۹,۵۴۸	۱۵۶,۹۹۴,۲۹۷	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۹-۶۱- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵,۳۹۹	۳,۵۶۹	وسایط نقلیه
	۲,۵۶۲,۹۸۹	۳,۴۷۲,۳۵۰	ملک مسکونی
	۹۷۰,۴۳۹	۱,۱۳۶,۱۱۲	زمین
	۹۵۳,۵۱۱	۱,۱۱۶,۷۸۹	ملک تجاری
	۲,۸۸۹,۲۱۸	۳,۳۹۶,۴۱۷	کارخانه
	۲,۳۹۲,۸۷۴	۲,۴۴۸,۸۲۷	تجهیزات
	۶,۹۳۴,۱۵۵	۶,۹۳۴,۱۵۵	سهام
	۱۵,۷۲۷	۱۵,۷۲۷	اثانه
	۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱۸,۵۲۳,۹۵۶	جمع
	-	-	کاهش ارزش انباشته
	۱۶,۷۲۴,۳۲۲	۱۸,۵۲۳,۹۵۶	مجموع

۱-۳-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۴۵,۰۱۴,۶۰۳ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۱۰-۱ ارائه شده است

۱-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۳۹۶	۱۳۹۷	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۱,۱۶۲,۹۸۳,۷۹۴	۱,۸۱۲,۶۸۲,۵۳۹	۶۱-۷-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
	%	%	ضریب (درصد)
	۹۳,۰۳۸,۷۰۴	۱۴۵,۰۱۴,۶۰۳	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 می گردد (دیون عمدتاً سپرده‌ها را شامل می شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تأمین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تأثیر قرار می دهد. به عبارت دیگر هنگامیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود، ناگزیر به تأمین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد. از

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۲-۴-۶۱- 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 اشتباهی ریسک نقدینگی:** در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی‌های نقد سریع و سایر دارایی‌های نقد تعیین می‌گردد. هر یک از دو بخش مذکور دارای ترکیباتی از دارایی‌های نقد هستند که در سند اشتباهی ریسک نقدینگی به تفکیک، سطح مورد نیاز نقدینگی بانک در هر یک از دو بخش مذکور معین می‌گردد.
- **برنامه عملیاتی:** در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود. به عبارت دیگر در برنامه عملیاتی، مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک به صورت یکپارچه مدیریت می‌شود.
- **بودجه بندی:** مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
- **سیاستهای مرتبط:** در سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌گردد.

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

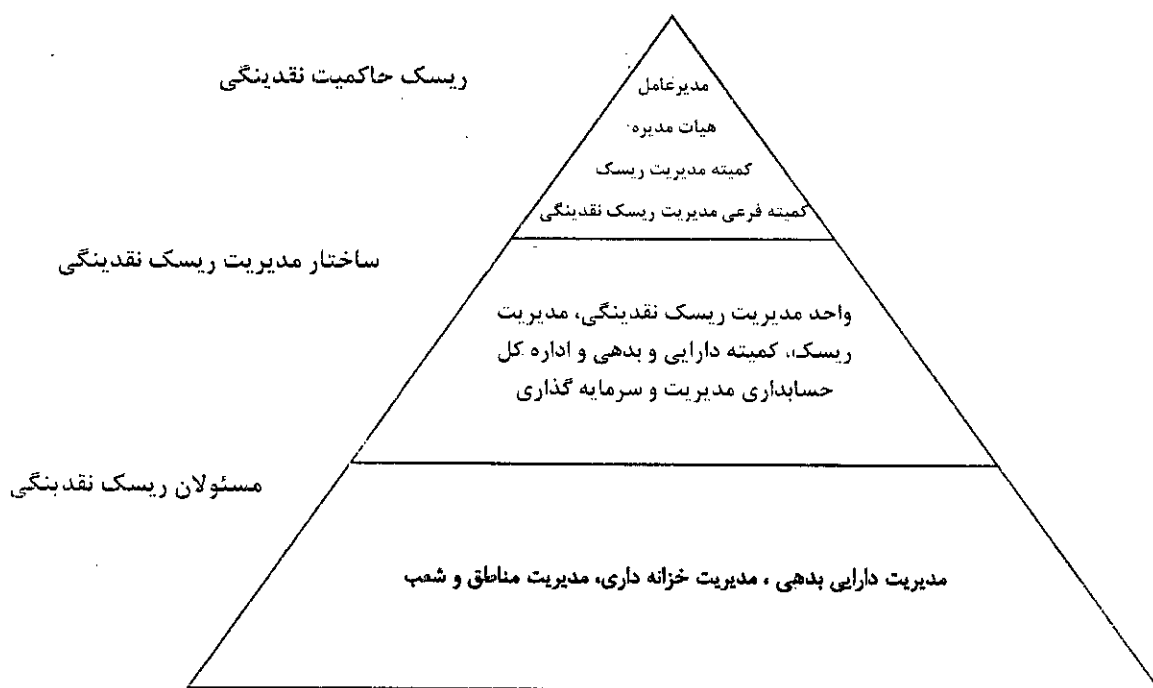
سیاستهای اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، بانک ملت سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری را یکپارچه نموده است. سیاستهای اعتباری بانک ملت با توجه به وضعیت اقتصادی طوری تعیین می‌گردد که درجه ریسک نکول مشتری کاهش یابد. همچنین در سیاستهای اعتباری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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 می گیرد. در مدیریت ریسک، ریسکها به صورت یکپارچه مورد بررسی قرار می گیرد. واحد مدیریت ریسک نقدینگی نیز به صورت تخصصی در ذیل مدیریت ریسک همانند سالهای گذشته فعالیت می نماید. واحدهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت در سه بخش "ریسک حاکمیت نقدینگی"، "ساختار مدیریت ریسک نقدینگی" و "مسئولان ریسک نقدینگی" به شرح شکل ۱ آورده شده است:

شکل (۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت



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

مدل‌ها و روش‌های سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش‌های استاندارد سنجش این ریسک بوده و بدین شرح می باشد:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- (۱) قیمت‌گذاری انتقالی وجوه: قیمت‌گذاری انتقالی وجوه یکی دیگر از ابزارهایی است که به منظور مدیریت ریسک نقدینگی استفاده می‌شود. قیمت انتقالی وجوه با توجه به وضعیت نقدینگی بانک، تعیین می‌گردد. با تغییرات نرخهای انتقالی وجوه، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می‌شود.
- (۲) انحراف از سند اشتهای ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتهای ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان مبنای مهمی در مدیریت نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرد.
- (۳) سررسید دارایی و بدهی: بانک ملت به منظور مدیریت مناسب ریسک نقدینگی، سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها را مد نظر قرار داده و به صورت روزانه نردبان دارایی و بدهی محاسبه می‌شود. تحلیل شکاف مربوط به داراییها و بدهیها با سررسید کوتاه مدت می‌تواند در رعایت ریسک نقدینگی بانک بسیار مفید واقع شود.
- (۴) نسبت‌های نقدینگی: نسبت‌های مختلف ریسک نقدینگی در بانک مورد پایش قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد 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 نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.
- (۵) برنامه مقابله با بحران: با توجه به پیش بینی وضعیت نقدینگی در آینده و همچنین تغییرات نرخ سود، سناریوهای مختلفی جهت مقابله با بحران طراحی می‌شود. برخی از منابع اصلی بحرانهای نقدینگی که وارد مدل می‌شوند عبارتند از:
- تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سریعاً نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره‌ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرند.
 - تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار دهد.
 - تغییرات نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تاثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده‌ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ می‌گردد.
 - 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

• وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هر یک 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 کملز (نسبتهای کملز) 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.

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 سپرده گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق مشارکت صادره در بانک ملت مشخص می‌گردد. حدود اعتباری بانکهای مختلف در مدیریت ریسک تعیین می‌گردد. حدود مذکور پس از تایید کمیته‌های ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه‌داری بانک در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می‌نماید.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷) ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص هر فیندال - هریشمن بر روی طبقات مختلف سپرده‌ها، تسهیلات و تعهدات مورد محاسبه قرار می‌گیرد. تمرکز تعهدات به خصوص تعهدات ارزی برای بانک ملت بسیار اهمیت دارد. علاوه بر موارد مذکور سپرده یکمصد 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 نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: "تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و "ترم افزارهای گزارشهای آماری" توسط واحدهای متعددی صورت می‌پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخصهای مربوطه مورد پایش قرار می‌گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات به کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تایید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیریهای لازم از بخشهای مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می‌گیرد.
- کمیته نقدینگی: در کمیته نقدینگی بانک ملت تمام گزارشات لازم در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی بانک به صورت هفتگی بررسی و تحلیل شده و تصمیمات لازم در خصوص مدیریت ریسک مذکور اتخاذ می‌گردد. مطابق دستورالعمل بانک مرکزی کمیته نقدینگی به زیر مجموعه کمیته مدیریت ریسک انتقال داده شده است.
- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره‌ای شاخص‌های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- مدیریت حزانه‌داری: 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)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	ماده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
۳۶۵۸.۷۱۷	۳۳.۸۹۲.۰۹۱	ماده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
۵۶.۹۷۰.۴۴۵	۱۲۷.۹۲۸.۹۹۶	ماده نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده - ریال)
۹.۶۹۹.۰۵۲	۸.۸۵۷.۰۷۴	ماده صندوق ریالی
۴.۷۳۷.۱۵۱	۱۹.۱۱۱.۴۴۹	ماده صندوق ارزی
۴۷.۶۴۰.۴۲۰	۱۲.۱۱۷.۰۲۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
۱.۲۹۰.۳۴۷	۲.۳۷۴.۳۹۰	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
۳۶.۷۷۸.۳۱۷	۲۱.۸۲۹.۳۰۳	مطالبات بابت شایرک
۱۶۰.۷۷۴.۴۴۹	۲۲۶.۱۰۹.۹۴۸	جمع

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۷,۳٪	۸,۸٪	۱۱,۳٪	۶,۶٪	۶,۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱۰,۵٪	۱۲,۷٪	۱۵,۹٪	۱۰,۵٪	۱۰,۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۸,۱٪	۱۰,۷٪	۱۳,۳٪	۸,۱٪	۹,۶٪	خلس دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۹۳,۴٪	۹۲,۸٪	۱۰۵,۳٪	۸۱,۶٪	۱۰۵,۳٪	سهیلات به کل سپرده‌ها
۲۰۷,۹٪	۲۴۴,۴٪	۳۴۷,۶٪	۱۲۵,۶٪	۳۴۷,۶٪	سهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۴۵,۲٪	۴۰,۸٪	۵۰,۴٪	۱۹,۸٪	۴۷,۶٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بزرگ معامله نقدی فعال می‌باشند.
 * خلس دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بزرگ معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکی، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استراتژیک
 ما و تمیزی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شود.
 ** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشند که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض انحصار جزی و پس‌انداز و
 نامی نسبت‌های محاسبه شده شامل ریال، و ارز می‌باشند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۵-۴-۶۱- 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.

۱۳۹۷						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
مرحله نقد	۱۲۲,۴۵۱,۲۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۲۲,۷۱۹,۷۱۴	.	.	۴۱,۴۹۹,۱۴۸	.	.
مطالبات از دولت	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۵,۷۷۳,۶۰۰	۳,۰۹۶,۰۴۰	۱۳۱,۲۶۸,۶۰۰	۴,۴۴۷,۷۵۰	۶۵۹,۲۳۸,۱۱۸	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳۰,۸۶۹,۰۰۰	۲۲۲,۹۱۵,۴۸۰	۲۹۰,۸۸۵,۲۸۷	۲۲۲,۴۲۹,۲۴۸	۱۱۰,۵۵۰,۸۶	۲۶,۹۵۲,۵۷۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	۱,۳۸۷,۵۵۰	۶,۳۲۲,۰۰۰	۱۰,۵۲۶,۲۶۸	۱۲,۸۷۰,۶۰۰	۱۱,۸۲۸,۱۶۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۹۹,۹۹۹	۷,۲۲۰,۵۲۲	۱,۹۷۱,۱۶۶	.	۲۴,۳۲۸,۱۹۴
سایر حساب‌های دریافتی	۲۵۰,۱۰۸۸۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۰,۵۸۷,۳۳۳
دارایی‌های نامشهود	۶,۳۲۲,۹۹۲
سپرده قانونی	۲۰,۲۷۹,۹۲۹
سایر دارایی‌ها	۴۹,۶۵۰,۸۸۹
جمع داراییها	۲,۴۰۵,۲۳۸,۲۴۵	۷۱۲,۸۴۴,۴۶۵	۲۶۷,۱۲۳,۲۲۶	۴۳۴,۰۱۹,۱۱۰	۷۸۵,۸۸۳,۲۲۱	۶۸۲,۵۶۱,۸۰۵
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۰,۷۸۲	۹,۰۶۲	۳,۷۹۵,۵۵۰	۱۰,۱۶۱,۴۴۲	۲۶۸,۴۳۵,۷۵۴	۱۳,۱۵۹,۹۱۱
سپرده‌های مشتریان *	۳۸۸,۰۵۷,۵۱۴	۲۵۳,۰۰۰,۴۴۵	۱۳۵,۹۱۹,۴۰۹	۲۵,۹۰۰,۱۸۹	۲۵,۹۰۰,۱۸۹	۱۸۶,۱۲۳,۶۷۵
سود سهام پرداختی	۳۸,۱۸۰
اوراق بدهی
ذخیره مالیت عملکرد	.	.	۵,۱۸۴,۹۲۶	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تهافت بازتسهلی کارکنان	۲۵,۱۹۰,۷۴۸
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۹۴,۱۰۵,۹۷۸	۲۰,۴۸۳,۱۱۶	۸۴۰,۳۸۲,۰۱۲	۲۷,۵۲۲,۸۶۹	۲۷,۵۲۲,۸۶۹	۹۳,۶۱۷,۰۴۴
جمع بدهی‌ها و سپرده‌ها	۵۹۲,۲۰۴,۲۷۵	۲۳۰,۱۵۲,۶۲۳	۹۸۵,۲۸۱,۹۲۹	۴۳۱,۱۵۰,۸۱۲	۷۷۲,۶۸۰,۰۴۴	۳۱۸,۱۳۹,۵۵۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۷۲,۷۷۹,۰۱۴	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴
جمع خروچی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	۲,۴۰۵,۲۳۸,۲۴۵	۵۹۲,۲۰۴,۲۷۵	۲۳۰,۱۵۲,۶۲۳	۴۳۱,۱۵۰,۸۱۲	۷۷۲,۶۸۰,۰۴۴	۳۱۸,۱۳۹,۵۵۸
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	۲,۴۰۵,۲۳۸,۲۴۵	۵۹۲,۲۰۴,۲۷۵	۲۳۰,۱۵۲,۶۲۳	۴۳۱,۱۵۰,۸۱۲	۷۷۲,۶۸۰,۰۴۴	۳۱۸,۱۳۹,۵۵۸
شکاف	۱۲۱,۶۲۰,۱۹۰	۳۷۰,۱۰۸,۰۰۲	(۵۵۱,۴۲۸,۸۱۹)	(۲۸,۹۹۷,۴۳۷)	۶۲,۱۲۰,۷۹۲	(۲,۲۷۲,۳۵۱)
شکاف انباشته	۱۲۱,۶۲۰,۱۹۰	۱۵۸,۶۵۰,۹۹۲	(۳۹۲,۶۱۸,۸۲۷)	(۲۸,۹۹۷,۴۳۷)	۶۲,۱۲۰,۷۹۲	(۲,۲۷۲,۳۵۱)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد	۰,۶۷	۰,۲۰	(۳,۰۴)	(۰,۵۱)	۰,۵۰	۱,۱۲
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی درصد	۰,۶۷	۰,۸۸	(۳,۱۷)	(۰,۲۳)	۰,۵۰	۰,۸۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی *** - درصد	۱,۵۵	۰,۴۷	(۷,۰۱)	(۲,۱۶)	۰,۷۸	۲,۵۸
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱,۵۵	۲,۰۲	(۶,۹۹)	(۲,۰۷)	۰,۷۸	۲,۲۱

* سپرده‌های مشتریان شامل سپرده‌های دیداری، پس‌انبار و مشابه و سایر سپرده‌ها می‌باشد.

** سرمایه نظارتی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارش ریسک و مطابق باداشت شماره ۶۱-۷۰ می‌باشد.

*** سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی براساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارش ریسک و مطابق باداشت شماره ۶۱-۷۰ می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷					
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۳,۱۶۵,۷۵۸			۴۰,۴۲۳,۶۲۶		
مطالبات از دولت	۱۰,۴۳۰,۱۹۶					۱۰,۴۳۰,۱۹۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۷۸,۴۲۷,۷۰۴	۲۴,۰۸۱,۳۰۵	۱۲۶,۷۲۸,۶۰۹	۱۹۰,۲۷۷,۶۵۹	۵۵۱,۳۲۸	۱۲۷,۰۴۳,۵۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۱,۹۹۹,۴۱۹	۹۵,۷۶۳,۶۳۴	۱۹۷,۸۵۶,۳۳۴	۲۶۵,۳۸۰,۴۴۹	۹,۶۶۱,۷۳۴	۱۵۸,۴۰۸,۶۲۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			۴۱,۳۳۰,۳۳۰	۸,۲۲۴,۸۴۷	۱,۴۵۰,۴۶۶	۲۶,۸۷۷,۴۲۹
مطالبات از شرکت‌های ذریعی و وابسته	۷۱,۴۰۳	۱۵۷,۸۶۰	۶,۰۲۴,۴۷۲	۳۹,۴۱۶,۹۲۳		
سایر حساب‌های دریافتنی						۱۶,۱۷۹,۴۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود						۴۱,۸۴۶,۹۸۱
دارایی‌های نامشهود						۵,۹۹۳,۳۱۶
سپرده قانونی						۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸
سایر دارایی‌ها						۴۱,۸۲۶,۷۷۹
جمع دارایی‌ها	۴۲۰,۹۰۸,۰۴۸۵	۱۷۰,۰۰۰,۵۹۹	۳۷۱,۹۳۹,۷۶۴	۵۴۳,۹۲۳,۵۳۴	۱۱,۶۶۳,۵۳۷	۶۸۶,۳۱۶,۷۶۹
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹		۹,۶۴۰,۰۲۶			۷۷,۳۵۰,۲۳۴
سپرده‌های مشتریان*	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۳۸۹,۴۱۸,۴۵۶	۸۷,۹۱۴,۱۲۷	۵۱۵,۵۰۹	۸۶,۶۹۶,۳۸۲	۳۵,۵۲۷,۸۲۵
سود سهام پرداختنی	۳۹,۳۰۱					۳۹,۳۰۱
اوراق بدهی						
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۲۴۳,۹۲۰					۳,۲۴۳,۹۲۰
ذخیره و سایر بدهی‌ها	۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷	۱,۸۱۰,۹۰۹	۹۱,۰۲۹	۲۸,۰۵۰۳	۳۱۱,۱۲۱,۷۹۹	۱۸,۶۲۳,۳۰۱
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۱,۲۲۳,۴۹۳					۲۱,۲۲۳,۴۹۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۴۰۲,۴۲۳,۲۶۳	۱۰۳,۳۳۸,۹۵۵	۱۵۴,۵۲۱,۲۴۸	۳۳۸,۰۹,۶۷۸	۲۱۲,۱۲۳,۳۵۰
جمع بدهی‌ها و سپرده‌ها	۲,۱۶۰,۹۱۵,۲۷۷	۶۹۳,۶۵۲,۶۲۷	۱,۰۶۶۴,۶۹۵	۳۵۳,۱۷۶,۶۶۱	۳۲۲,۴۲۹,۵۱۱	۳۶۸,۱۷۷,۶۲۳
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۸,۱۶۵,۳۰۸					۴۸,۱۶۵,۳۰۸
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵					۴۱۶,۳۴۴,۸۳۱
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۱,۰۶۶۴,۶۹۵	۳۷۲,۱۷۶,۶۶۱	۵۴۳,۹۲۳,۵۳۴	۱۱,۶۶۳,۵۳۷	۶۸۶,۳۱۶,۷۶۹
شکاف	(۳۶۸,۴۱۸,۳۲۶)	۶۲,۳۶۱,۹۰۴	۱۱۹,۷۶۳,۱۰۳	۲۰,۱,۴۹۴,۰۲۴	(۳۶۹,۱۷۶,۶۶۴)	۴۱۸,۱۳۹,۱۴۷
شکاف انباشته	(۳۶۸,۴۱۸,۳۲۶)	(۲۰۵,۰۵۶,۴۲۱)	(۸۵,۲۹۳,۳۱۸)	(۱۱۶,۳۰۰,۷۰۶)	(۳۶۹,۱۷۶,۶۶۴)	۴۱۸,۱۶۵,۳۰۹
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی درصد	۴,۳۹-	۱,۰۶-	۲,۰۰-	۲,۲۷-	۶,۶۶-	۵,۲۲-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی درصد**	۴,۳۹-	۲,۴۳-	۱,۴۳-	۱,۹۴-	۴,۵۳-	۰,۸۱-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*** درصد	۴,۳۱-	۰,۸۱-	۱,۵۲-	۲,۵۶-	۴,۹۱-	۴,۰۴-
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۴,۳۱-	۲,۶۱-	۱,۰۸-	۱,۴۸-	۲,۴۲-	۰,۶۱-

* سپرده‌های مشتریان شامل سپرده‌های دیداری، پس‌انداز و مشابه و سایر سپرده‌ها می‌باشد.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید قراردادای بدهی های مالی

۴-۵-۴-۶۱-۱ جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۷						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی ها
						بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری
۱۳,۱۵۹,۹۱۱	۱۰۷,۱۶۱,۴۴۲	۲۴۸,۴۳۵,۷۵۴	۳,۷۹۵,۵۸۰	۹,۰۶۳	۴۰,۷۸۳	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳
					۸۸۰,۵۰۱,۳۳۲	۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱
						سپرده های مشتریان
						اوراق بدهی
۲۹۹,۱۳۶,۴۱۴	۳۸,۶۱۹,۲۵۰	۲۶۵,۹۰۵,۰۷۱	۷۷۸,۱۰۲	۹,۰۶۳	۴۰,۷۸۳	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۳
۹۳,۶۱۷,۰۴۴		۲۷,۶۲۴,۶۶۹	۸۴,۳۸۲,۰۱۳	۲۰,۴۸۴,۱۱۶	۹۴,۱۰۵,۹۷۸	۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۲۰
						تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
						حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۴۰۵,۹۱۳,۳۶۹	۱۴۵,۷۸۰,۶۹۳	۵۶۱,۹۶۵,۶۹۳	۸۴۴,۹۵۵,۶۹۶	۲۰,۴۸۶,۱۲۱	۹۷۴,۶۸۸,۷۷۵	۳,۱۳۸,۱۶۵,۴۶۷
						جمع
۱۳۹۶						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی ها
						بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری
۷۷,۳۴۵,۴۲۴	۸۶,۶۹۶,۳۸۲	۶۹,۴۵۹,۶۵۷	۹,۶۴۰,۰۲۶	-	-	۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹
					۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴
						سپرده های مشتریان
						اوراق بدهی
۲۱,۸۸۷,۹۵۳	۱۷۹,۳۶۸,۰۵۱	۶۷,۴۸۵,۴۲۶	۸,۶۶۱,۳۵۵	-	-	۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵
۲۱۲,۱۳۳,۳۵۰		۲۴۸۸-۹,۴۷۸	۱۵۴,۵۳۱,۴۴۸	۱۰۳,۳۸۰,۹۵۵	۴۰۲,۴۲۳,۲۶۲	۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳
						تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
						حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۳۱۱,۳۵۶,۷۷۷	۲۶۵,۹۶۴,۴۳۳	۳۸۵,۷۵۴,۵۶۱	۱۷۲,۸۳۲,۷۳۰	۱۰۳,۳۸۰,۹۵۵	۸۱۸,۷۷۸,۴۲۶	۲,۰۵۸,۰۶۷,۸۳۱
						جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۷

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۰۰,۴۱۱,۵۵۷	۱۱۰,۸۲,۶۱۸	۱۲,۵۷۵,۷۲۲	۴۶,۸۴۵,۷۲۵	۴,۱۶۲,۲۱۴	۱,۴۸۳,۷۰۹	۱۰۷,۲۹۴
سپرده‌های مشتریان	۱۰۳,۴۳۱,۷۴۸	۵۴,۲۹۱,۲۲۷	۲,۳۹۴,۷۸۶				
اوراق بدهی							
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۶۰۴,۴۸۸,۶۸۲	۴۰,۷۸۲	۹۰,۶۳	۷۷۸,۱۰۲	۲۴۵,۹۰۵,۰۷۱	۲۸,۶۱۹,۲۵۰	۲۹۹,۱۳۶,۴۱۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۸۸,۵۸۶,۵۷۷	۱۱,۷۹۲,۷۳۸	۲۰,۸۸۳,۸۸۲	۱۵۵,۹۰۹,۹۵۷			
جمع	۹۲۶,۹۱۸,۵۶۵	۷۷,۲۰۷,۳۷۶	۲۳,۱۸۷,۷۳۰	۲۱۷,۱۰۹,۵۰۸	۲۷۰,۰۶۷,۲۸۴	۴۰,۱۰۲,۹۵۹	۲۹۹,۲۴۳,۷۰۸

۱۳۹۶

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۳۰۴,۹۲۷	۱۰,۷۹۵,۹۴۱	۱۶,۸۸۴,۹۵۶	۱۶,۸۸۴,۹۵۶	۱,۵۱۱,۶۴۳		۱۱۲,۳۸۸
سپرده‌های مشتریان	۱۲۵,۹۲۰,۶۱۰	۷۹,۰۰۱,۳۸۱	۲,۴۰۶,۴۰۲	۴۴,۵۱۲,۸۲۷			
اوراق بدهی							
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵			۸,۶۶۱,۲۵۵	۶۷,۴۸۵,۴۲۶	۱۷۹,۴۶۸,۰۵۱	۲۱,۸۸۷,۹۵۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۷۹,۶۴۲,۳۵۵	۲۳,۵۴۶	۲۳,۸۷۱,۳۲۶	۱۵۵,۷۴۷,۵۸۲			
جمع	۶۱۲,۱۷۰,۵۷۷	۸۹,۸۲۰,۸۶۸	۲۶,۲۷۷,۶۲۸	۲۲۵,۸۰۶,۶۲۱	۶۸,۹۹۷,۰۶۹	۱۷۹,۴۶۸,۰۵۱	۲۲,۰۰۰,۳۴۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران:

ریسک نقدینگی یک ریسک تبعی است و می‌تواند از ریسک‌های عملیاتی، ریسک سیستمهای اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشأت بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه‌های کمیته بال و رهنمودها و دستورالعمل بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران در این بانک از سه مرحله "طراحی فرضیات نقدینگی"، "بهبود و تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران" و "طراحی برنامه اقتضایی" به شرح ذیل تشکیل شده است.

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

➤ ریسک سیستمهای اطلاعاتی: اختلال در فعالیتهای عملیاتی می‌تواند تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر ریسک نقدینگی داشته باشد. تاثیر این اختلالات با بررسی عوامل آن و میزان تاثیر در نقدینگی در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.

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

➤ ریسک نرخ ارز: سناریوهای مختلف تغییرات نرخ ارز و همچنین میزان تاثیر آن بر نقدینگی بانک به خصوص برای ارزهایی که حجم بالایی از فعالیت بانک را تشکیل می‌دهد (همانند یورو) در سناریوهای مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.

➤ ریسک عملیاتی: اجزای مختلف ریسک عملیاتی در بانک می‌تواند منجر به ریسک نقدینگی گردد. تاثیر مهمترین عوامل ریسک عملیاتی در مدل ریسک نقدینگی ملحوظ نظر قرار می‌گیرد.

• بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه‌گیری میزان تاثیر سناریوهای بحران با استفاده از تاثیرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و همچنین تاثیرات درونی سناریوهای مختلف، انجام می‌شود. اندازه‌گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده‌های تاریخی محاسبه می‌شود.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲- آموزش: به مدیران و کارکنان بانک آموزش‌هایی در مورد اینکه سایر ریسکها مانند ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار چه تاثیراتی بر نقدینگی بانک دارند داده می‌شود. راه اندازی کمیته‌های اقتضایی: کمیته-های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده‌اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده‌اند.

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

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

۵-۶۱- ریسک بازار

۱-۵-۶۱- تعریف ریسک بازار

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 با 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.

۲-۵-۶- 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، سانیترینگ 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 شرکتها، 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)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۳-۵-۶۱- روش سنجش ریسک بازار

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

ارزش در معرض خطر (VaR)

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

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

جذایب‌های ارزش در معرض خطر

- مبلغ زیان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می‌نماید.
 - یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
 - در تمامی سطوح از مبادلات منحصر به فرد و یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش می‌دهد.
 - در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی‌های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین دارائیها و یا پرتفوها را در نظر می‌گیرد.
- با عنایت به موارد مذکور و جذایب‌های ذکر شده در خصوص ارزش در معرض ریسک، ارزش در معرض ریسک پورتفوی ارزی و سهام در بانک ملت به صورت دوره‌ای انجام می‌گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

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

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

روش واریانس-کوواریانس

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

روش شبیه سازی تاریخی

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

شبیه سازی مونت کارلو

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

با توجه به پویاییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EIEWS, 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 آرز، 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 گذاری های دارای قیمت بازار موجود در پورتفوی دارایی های بانک با استفاده از روش تاریخی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
مبلغ	مبلغ	مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
(۴,۰۰۰)	(۱۵ و -۲۳)	۱۰,۰۰۰	(۳۵ و +۵۷)	اوراق بهادار ارزی
(۱۲,۹۰۳)	(۰ و -۲)	۱,۲۹۰,۳۴۷	(۱ و -۱)	اوراق مشارکت بخش دولتی
(۳۵۷,۳۰۳)	(۰ و -۱/۵)	۴۷,۶۴۰,۴۲۰	(۲ و -۱)	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
(۳۰,۲۲۱)	(۰ و -۳)	۲,۰۱۴,۷۵۷	-	اوراق بهادار دولتی شمش خراج از کشور
(۲۳,۴۴۴)	(۰ و -۲)	۲,۳۴۴,۳۶۱	(۱ و -۱)	اوراق بهادار خصوصی شعب خراج از کشور
(۱۱,۷۴۰)	(۰ و -۲)	۱,۱۷۴,۰۳۴	(۱ و -۱)	جمع
(۴۳۹,۶۱۱)	---	۵۴,۵۶۳,۹۱۹	(۷۷,۳۸۹)	

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

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی بانک در داخل کشور و شعب خارج از کشور در پایان اسفندماه سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سایر اسعار (میلیون ریال)	کرون دانمارک	کرون سوئد	درهم امارات	ین ژاپن	لیر ترکیه	ون گره	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
۱۳۵,۳۴۸,۸۷۴	۱۱,۴۷۹,۷۲۸	-	-	۱۲,۶۵۵,۳۰۶	۱,۳۵۰,۲۳۶,۲۸۳	۶۶۸,۸۴۶,۹۱۳	۲۵,۲۶۰,۹۰۳,۳۴۶	۱,۱۷۸,۸۰۲,۴۸۳	۱۵۷,۳۳۸,۴۰۶	۹ موجودی نقد
۳۰۶,۱۲۲,۷۹۸	۲۵,۳۴۵,۴۷۰	-	۱,۹۷۳,۶۱۶	۱,۶۹۶,۵۰۷,۳۹۳	۸,۶۸۵,۵۵۹,۹۹۸	۳۳۰,۸۳۰,۳۰۹	۳,۴۳۸,۴۶۶,۴۸۷,۷۶۱	۷۲۶,۱۷۸,۳۹۶	۳,۷۹۰,۵۳۳	۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱,۳۳۷,۵۶۹,۱۶۴	۸۹,۴۶۴,۵۶۶	-	-	-	۱,۵۹۵,۶۴۳,۰۸۶	-	۷,۴۰۰,۳۸۶,۳۸۴	۱۲,۶۸۸,۱۳۸,۶۰۲	۹۱۷,۶۹۳,۵۰۸	۱۲ تسهیلات دولتی
۱۸۳,۰۸۲,۳۷۹	۱۰,۴۲۳,۳۴۲	-	-	۳,۷۴۷,۹۵۷,۴۱۳	۱,۸۰۱,۵۸۴,۷۴۰	-	۳۰۹,۴۸۰,۸۱,۳۶۵	۱,۸۹۰,۲۴۲,۰۱۰	۵۳۲,۰۳۱,۰۰۵	۱۳ تسهیلات غیردولتی
۵,۵۶۰,۷۹۹	-	-	-	-	-	۲۳۲,۲۲۱,۳۹۷	-	۳۷,۹۰۰,۰۰۰	-	۱۴ سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۲,۴۳۱,۳۵۸	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۵۶۷,۴۰۷	-	۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲,۰۲۷,۰۷۴	۸۹	-	-	-	۱,۳۱۵,۷۵۶	۳۲,۳۳۳	۳۱۱,۰۷۰,۷۳۷	۲۷,۹۰۰,۶۲۸	۴,۰۷۲,۱۸۹	۱۶ سایر حساب های دریافتنی
۱۷,۴۲۳,۸۴۶	-	-	-	-	-	۷۴,۹۶۰,۰۰۰	۲۴۶,۸۱۰,۷۸۷,۱۴۷	-	-	۱۹ سرده قانونی
۱۳,۶۹۵,۳۱۵	۲,۴۰۱,۸۷۸	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۱۷۸,۴۵۲,۸۰۰	۳۷۵,۱۸۵	۳۵,۹۰۶,۳۴۹,۶۶۶	۹۶,۵۱۳,۷۴۱	-	۲۰ سایر داراییها
۱,۹۰۱,۳۶۱,۴۰۶	۱۳۹,۰۱۵,۰۷۳	-	۱,۹۷۳,۶۱۶	۵,۴۵۲,۱۳۰,۰۱۲	۱۶,۶۱۳,۸۹۳,۶۶۳	۱,۰۳۷,۰۰۳,۴۰۶	۴,۰۵۳,۲۰۱,۸۶۶,۳۳۴	۱۶,۸۶۳,۲۴۳,۱۶۵	۱,۶۱۴,۹۲۵,۸۵۰	جمع داراییهای بولی ارزی
۳۴۵,۷۶۷,۴۳۳	۱,۲۷۸,۹۰۳	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۷۵۴,۰۸۸	۱۸۹,۳۶۵,۱۶۰	۹۰,۱۲۲,۳۲۸	۲,۹۴۴,۳۲۲,۹۰۹	۲,۹۹۰,۲۰۳,۴۷۴	۱۹,۳۳۹,۹۲۱	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۷۴,۶۲۸,۳۸۶	۲۸,۳۰۸,۴۵۷	۱۷	۱,۰۵۳,۰۹۲	۱۶۵,۹۱۷,۵۱۹	۳,۰۳۳,۲۳۳,۲۰۵	۱۴۲,۶۸۱,۳۵۶	۳,۴۵۲,۴۳۲,۶۸۵,۵۷۸	۱,۳۱۰,۳۶۷,۶۱۱	۸۷,۹۵۶,۱۱۶	۲۲ سرده های مشتریان
۶۴۸,۹۵۶,۱۸۸	۹۵,۶۴۰,۱۴۵	(۶۱,۴۵۵,۰۱۳)	۲,۰۸۸,۹۴۱	۱,۶۹۹,۳۵۶,۳۳۰	۴,۹۸۶,۳۳۳,۲۸۳	۳۳۶,۰۴۰,۶۸۱	۳۳۳,۴۳۵,۱۱۰,۴۸۷	۵,۶۷۸,۵۰۵,۵۱۶	۸۰۷,۳۶۷,۰۰۹	۲۵ ذخایر و سایر بدهی ها
۱۳۲,۳۳۵,۱۱۰	-	-	-	۷۵۹,۱۴۰,۴۷۹	۹,۸۱۶,۹۸۵	۲۶,۷۷۹	۱۷,۰۵۳,۴۵۳	۱۰,۷۸۰,۷۰۹,۳۳۶	۳۳۲,۲۷۶,۶۶۰	۲۷ سرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۵۰۱,۳۸۷,۱۱۴	۱۳۵,۲۲۷,۵۰۵	(۶۱,۴۵۴,۹۹۶)	۲۲,۰۳۸,۰۳۳	۲,۷۲۷,۱۶۸,۴۱۶	۸,۲۱۸,۷۹۸,۶۳۳	۵۶۸,۸۸۲,۱۴۴	۳,۸۲۸,۸۲۹,۱۷۲,۴۲۷	۱۱,۹۵۷,۷۸۵,۹۳۶	۱,۲۴۶,۸۳۹,۷۰۶	جمع بدهیهای بولی ارزی
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۱۳,۷۸۷,۵۶۸	۶۱,۴۵۴,۹۹۶	(۲۰,۰۶۴,۴۱۹)	۲,۷۲۴,۹۵۱,۵۹۷	۶,۳۹۴,۹۴۰,۰۳۰	۶۶۸,۱۲۱,۳۶۲	۲۲۴,۳۷۲,۶۹۳,۸۹۷	۴,۹۰۵,۴۵۷,۳۳۹	۳۶۸,۰۸۶,۱۴۴	خالص دارایی های (بدهی های) بولی
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۱۳,۷۸۷,۵۶۸	۷۰۰,۹۱۶	(۱۶۳,۰۹۵)	۲,۳۲۷,۰۲۵	۴,۱۲۳,۴۰۶	۴,۷۵۵,۱۵۷	۱۲,۶۹۱,۳۲۹	۳۵۱,۱۳۰,۶۵۰	۸۰۰,۲,۳۳۷	معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۲۲۱٪	۸٪	۱٪	-٪	۳٪	۲٪	۳٪	۷٪	۱۹٪	۵٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
۵۰٪	۱۸٪	۱٪	۰٪	۶٪	۵٪	۶٪	۱۶٪	۴۴٪	۱۱٪	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ
۲۲۳,۰۲۰,۷۲۹	۵,۶۶۲,۵۱۳	۶۱,۴۵۲,۹۹۶	(۱۹,۸۶۶,۰۰۰)	۲,۸۸۸,۲۷۵,۳۵۳	۶,۹۰۴,۳۷۳,۹۱۵	۲۳۶,۸۱۰,۳۳۷	۲۱۵,۰۲۱,۸۸۵,۱۷۶	۴,۵۳۱,۴۴۳,۳۷۱	۳۲۱,۳۳۴,۸۸۰	خالص دارایی های (بدهی های) بولی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۲۶۰,۹۰۷,۲۳۳	۱۴۲,۰۲۹,۰۸۵	-	-	۶,۸۱۳,۷۵۰	۲۳,۳۰۷,۱۸۷	۸۳۱,۹۱۱	۵۳۲,۷۹۹,۶۸۶	۱,۳۸۷,۰۲۷,۶۸۲	۸,۴۶۱,۸۹۰	۵۵-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸۵,۳۹۹,۱۸۹	۲,۴۱۵,۳۸۶	-	۷,۸۴۹,۵۷۵	۱۰۱,۴۱۸,۰۶۷	۷۱۱,۵۹۶,۹۰۰	۵۸۲,۷۶۹	-	۸۲۰,۲۴۵,۵۲۷	۱۳۶,۶۰۱,۵۲۰	۵۵-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها به ارز
۳۳۹,۳۹۱,۵۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۳۹۰,۵۵۴,۳۴۰	۵۵-۳ تعهدات صندوق توسعه ملی بابت پرداخت تسهیلات / ارز
۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	-	۳۵,۰۲۳,۳۲۷	-	-	-	-	-	۳,۳۱۰,۸۴۴,۷۹۷	-	۵۵-۴ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده به ارز
۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۸۵,۱۶۹,۳۵۹	-	-	-	-	-	۱۹,۶۱۳,۴۷۰	۱۶۲,۵۵۳,۲۷۱	-	۵۵-۳ سایر تعهدات

۵-۵-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره هب ۹۶/۱۴۳۱۱۲ 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 به همواره مد نظر بانک بوده است لیکن به دلایلی از جمله تهاوت 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.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	ون کره	لیر ترکیه	ین ژاپن	درهم امارات	کرون سوئد	کرون دانمارک	سایر اسعار (میلیون ریال)	خالص وضعیت باز ارزی (میلیون ریال)
۹	۱۲۴,۲۳۱,۱۴۴	۲,۲۲۴,۸۹۸,۱۸۷	۴۰,۴۲۴,۲۱۴,۲۹۲	۱۱,۳۰۷,۵۹۱	۷,۵۷۶,۳۰۷,۵۲۴	۱۲۴,۳۲۰,۲۹۲	۲,۱۷۲,۰۳۲	-	۴,۶۳۴,۰۰۰	۱۱۷,۷۳۰,۸۵۳
۱۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۴,۸۴۶,۱۵۱	۲۱۲,۰۶۹,۹۸۶,۴۹۴	۳۳,۰۸۲,۳۰۹	۲,۳۱۷,۴۱۹,۶۰۴	۱,۶۹۴,۷۲۵,۹۶۱	-	-	۱,۶۶۱,۶۰۸	۴۴,۱۴۹,۳۵۸
۱۱	۳۶,۸۲۹,۲۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۸,۰۹۴
۱۲	۹۲۹,۰۰۰,۸۷۶	۱۱,۷۶۱,۴۴۸,۸۲۹	-	-	۲۳۶,۷۷۷,۵۹۶	-	-	-	۳۵,۹۱۰,۳۵۹	۶۱۴,۹۶۴,۲۸۵
۱۳	۴۲۷,۶۹۹,۷۶۴	۱,۷۳۲,۸۹۱,۴۲۸	۷۸,۸۰۸,۲۱۹,۵۵۷	۲۵,۹۲۲,۳۰۲	۲,۰۷۲,۱۸۵,۳۲۰	۳,۹۷۲,۳۰۶,۸۷۴	-	-	۱,۵۲۱,۵۸۳	۱۱۴,۰۳۵,۱۸۱
۱۴	-	۲۷,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۹۰,۳۴۷
۱۵	-	۲۴۳,۳۶۵,۹۵۵	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۸۸,۷۲۹
۱۶	-	۱۷,۴۳۲,۷۵۲	-	-	-	-	-	-	-	۸۰۶,۲۴۷
۲۰	-	۱۰۶,۷۰۷,۷۷۸	-۸۱,۱۷۱,۰۹۱,۷۰۸	۱,۳۳۷,۶۶۱	۸۶۵,۸۶۲,۳۵۶	۵۰۹,۰۰۰	-	-	۳,۴۷۸,۱۲۹	۱۱,۵۹۵,۶۹۶
جمع دارائیهای پولی ارزی	۱,۵۹۷,۷۵۹,۰۱۵	۱۶,۶۳۹,۴۹۱,۰۸۰	۴۱۲,۴۷۳,۵۱۲,۵۰۰	۷۱۶,۴۹۰,۶۶۳	۱۳,۰۶۹,۵۲۲,۳۰۰	۵,۷۹۱,۸۶۲,۱۲۸	۳,۱۷۲,۰۳۲	-	۴۷,۲۰۵,۶۸۱	۹۰۹,۰۴۸,۷۹۱
۲۱	۴۵,۳۲۰,۷۳۱	۳,۷۹۵,۲۱۱,۳۴۱	-	۳۴۷,۴۶۷	۱۰,۳۹۱,۲۱۰	۷۲,۱۴۵,۷۲۱	۱۰۰,۵۹۵	۱۷	۸۶۱,۶۰۵	۱۷۸,۸۵۲,۶۷۰
۲۲	۷۲,۸۷۵,۴۲۸	۱,۶۴۰,۰۹۶,۵۵۳	۳۶,۷۹۴,۲۵۲,۱۳۷	۱۲,۵۲۲,۳۲۷	۲,۷۰۶,۸۴۵,۸۲۳	۴۷۴,۵۸۴,۶۷۷	۱,۰۵۲,۴۹۷	-	۳,۶۶۵,۷۵۲	۸۹,۵۱۹,۸۷۵
۲۵	۷۶۶,۰۰۰,۹۳۴	۵,۴۸۰,۸۸۵,۱۸۷	۱۶۰,۶۵۷,۳۷۴,۷۳۸	(۱۶۸,۰۳۰,۳۶۸)	۳,۱۷۶,۰۴۱,۰۹۴	۱,۵۸۹,۱۰۲,۷۵۵	۲,۰۸۸۴,۹۴۱	(۶۱,۴۵۵,۰۱۳)	-	۳۲۹,۷۶۵,۸۲۹
۲۷	۳۶۵,۴۴۳,۴۰۳	۱,۱۹۰,۴۸۶,۳۲۳	-	-	۲۴۷,۷۵۶,۸۰۷	۷۵۸,۵۲۱,۷۳۰	-	-	-	۷۶,۷۰۵,۳۳۸
۲۷	۲۶,۷۸۵,۶۳۸	۱,۷۶۷,۳۰۶	-	-	۲۴,۱۱۳,۵۵۱	۸,۲۳۱,۸۹۲	-	-	-	۱,۱۸۴,۳۶۰
جمع بدهیهای پولی ارزی	۱,۲۷۶,۴۳۴,۱۳۵	۱۲,۱۰۸,۴۴۴,۷۰۹	۱۹۷,۴۵۱,۶۲۶,۸۷۴	(۱۵۵,۱۶۰,۵۷۵)	۶,۱۶۵,۱۴۸,۴۸۵	۳,۹۰۳,۵۸۶,۷۷۴	۲۲,۰۳۸,۰۳۳	(۶۱,۴۵۴,۹۹۶)	۴۱,۵۴۳,۱۶۷	۶۷۶,۰۳۸,۰۶۲
خالص داراییهای بدهی (های) پولی	۳۲۱,۳۲۴,۸۸۰	۴,۵۳۱,۰۴۴,۳۷۱	۲۱۵,۰۲۱,۸۸۵,۱۷۶	۲۲۶,۸۱۰,۳۲۷	۶,۹۰۴,۳۷۳,۹۱۵	۲,۸۸۸,۲۷۵,۳۵۲	(۱۹,۸۶۶,۰۰۰)	۶۱,۴۵۴,۹۹۶	۵,۶۶۲,۵۱۳	۲۳۳,۰۲۰,۷۲۹
معادل ریالی وضعیت باز ارزی (میلیون ریال) در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۵۹,۶۷۹	۱۹۴,۶۷۴,۳۲۱	۶,۹۵۲,۳۴۷	۲,۱۶۲,۸۵۷	۲,۴۲۲,۷۷۸	۱۵,۴۹۲,۵۵۳	(۹۱,۱۸۵)	۳۸۱,۵۷۴	۵,۶۶۲,۵۱۳	۲۳۳,۰۲۰,۷۲۹
درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	۷٪	۲۴۸٪	۹٪	۳٪	۲٪	۰٪	۰٪	۰٪	۷٪	۲۹۶٪
خالص داراییهای بدهی (های) پولی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳۱۵,۲۲۱,۵۲۴	۳,۵۸۹,۴۴۰,۴۸۶	۳۰۵,۳۶۷,۷۱۶,۲۸۴	۱۲۴,۲۴۹,۰۲۵	۵,۷۱۱,۸۳۹,۸۰۸	۲,۴۲۲,۵۱۵,۵۴۸	(۲۲,۲۴۲,۸۸۳)	۶۱,۴۵۹,۶۰۲	۷,۷۳۹,۸۷۰	۱۶۳,۵۳۹,۱۷۹
۵۶-۱	۸,۴۷۲,۳۰۲	۲,۲۷۵,۰۵۷,۵۱۹	۵۶,۵۶۸,۷۷۲,۳۲۶	۱۹,۸۱۷,۵۵۶	۱۱,۹۷۳,۸۸۶,۳۶۵	۳۴۶,۳۷۷	-	-	۷۸,۲۲۵,۰۱۰	۱۹۰,۳۱۳,۰۹۸
۵۶-۲	۲۰۳,۸۶۵,۱۴۶	۹۶۲,۰۷۶,۴۸۵	-	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۹۶۷,۹۷۴,۹۵۰	۱۰۱,۴۱۸,۰۶۷	۷,۸۴۹,۵۷۵	-	۱,۳۳۹,۵۵۵	۵۵,۶۸۱,۷۵۲
۵۶-۴	۵۸,۱۰۹,۵۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۱۹۰,۱۴۹
۵۶-۴	۶,۱۱۶,۰۹۴,۱۸۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰
۵۶-۵	-	۳,۵۷۸,۷۹۶,۱۶۵	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷
۵۶-۴	۶۳,۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۹۸۷,۵۸۹	۲۳۶,۱۲۴,۹۹۴	-	-	-	-	-	۴۸,۵۹۹,۷۳۹	۵۳,۳۵۱,۹۴۸

۵-۲-۶۱- رعایت حدود مقرر بند ۲ دستورالعمل مربوط به ضوابط نظارتی و کنترل وضعیت باز ارزی موضوع بخشنامه شماره مب ۱۳۱۳/۱۴۳ مورخ ۹۶/۰۵/۱۰ 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 همواره مد نظر بانک بوده است لکن به دلایلی از جمله تهاوت 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.

۵-۳-۶۱- یادداشت وضعیت دارایی ها و بدهی های ارزی موضوع بخشنامه ۱۳۱۳/۱۴۳ مورخ ۹۶/۰۵/۱۰ بانک مرکزی براساس مانده داراییها و بدهی های پولی ارزی داخل کشور تکمیل و ارائه گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۵-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶	۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۱۱۱,۹۱۴	۲۵۷,۲۵۳,۹۵۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها-میلیون ریال
(۹۱,۱۸۵)	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها-میلیون ریال
۲۳۳,۰۲۰,۷۲۹	۲۵۷,۲۵۳,۹۵۵	وضعیت باز ارزی-میلیون ریال
۳۹۵٪	۱۴۲٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۲۹۶٪	۳۲۷٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
-۰.۱۵٪	۰.۰۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
-۰.۱۲٪	-۰.۰۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزشها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۳-۵-۵-۶۱- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

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

۱۳۹۶			۱۳۹۷			نوع ارز
متوسط تاثیر احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان در سود و زیان	تغییر احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	متوسط تاثیر در سود و زیان	قیمت بازار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۸۵۹,۵۲۶	۱۶۶,۹۶۷ الی ۷۵۲,۰۸۵	(۱۸ و ۱۴)	۱,۲۷۴,۶۳۶	۱,۶۲۹,۸۱۶ الی ۱,۳۱۹,۰۲۲	(۲۱ و ۱۷)	دلار آمریکا
۴۲,۹۲۹,۵۳۹	۶۷,۹۴۶,۳۸۵ الی ۱۵۹,۹۵۲,۶۹۲	(۳۴ و ۳۰)	۴۹,۸۶۱,۱۷۲	۵۴,۲۰۵,۶۲۱ الی ۱۵۶,۶۱۶,۷۲۲	(۲۵ و ۲۱)	یورو
۱,۵۲۹,۷۲۶	۱,۶۶۸,۸۰۳ الی ۱,۳۹۰,۶۶۹	(۲۲ و ۲۰)	۱,۳۶۸,۶۴۰	۱,۳۹۸,۷۵۷ الی ۱,۳۲۸,۵۲۲	(۲۱.۵ و ۱۷.۵)	یون کره
۱۵۱,۳۹۹	۱۹۲,۶۵۷ الی ۱۰۸,۱۲۲	(۹ و ۵)	۱۲۶,۵۸۶	۱۷۹,۱۶۱ الی ۱۱۲,۰۰۱	(۱۱ و ۷)	لیر ترکیه
۵۷۷,۲۲۹	۶۰۵,۶۹۲ الی ۵۰۸,۷۸۲	(۲۵ و ۲۱)	۲۷۴,۸۱۷	۵۲۲,۳۸۷ الی ۲۲۷,۲۰۷	(۲۲ و ۱۸)	ین ژاپن
۲,۲۷۸,۸۵۶	۲,۷۸۸,۷۱۳ الی ۲,۱۶۸,۹۹۹	(۱۸ و ۱۲)	۲,۴۹۲,۴۲۱	۲,۷۵۲,۷۹۳ الی ۲,۲۳۰,۰۰۰	(۲۱ و ۱۷)	درهم امارات
۶۹,۵۴۶,۲۹۵			۵۵,۸۱۸,۳۶۲			جمع

فقدان زمانی پیش بینی صورت گرفته ۱۰ روزه بوده و محاسبات در سطح اطمینان 99 درصد صورت پذیرفته است
 نرخ ارز محاسبه شده بر مبنای نرخ تسهیل اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد
 تغییر احتمالی در قیمت بازار بر اساس تحلیل های فاکتورهای کمی محاسبه شده است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریانس - کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۱۲,۵ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۳۷,۶۱ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام			ریسک ارز		
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	دارایی موزون شده به ریسک	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	دارایی های موزون شده به ریسک
مدل واریانس - کواریانس**	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
				۱۲۵۴۰,۰۰۰	۳۷۶۲۰,۰۰۰	۴۷۰,۲۵۰,۰۰۰
						۳۷۶۲۰,۰۰۰

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۷						
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						
۱۲۴,۴۵۱,۷۹۱						۱۴۴,۴۵۱,۷۹۱
موجودی نقد						
۴۴,۳۷۰,۶۹۱	۱۵۷,۰۷۸,۴۶۷			۴۱,۴۶۹,۱۶۸		۳۵۱,۹۱۸,۳۲۶
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱۳۳,۸۸۵,۰۵۲					۱۱۳,۵۱۷,۸۵۹	۸,۷۶۷,۰۹۵
مطالبات از دولت						
۱,۴۴۳,۰۱۶,۴۱۲	۱۵,۷۷۴,۶۰۰	۳۰,۸۶۰,۳۰۰	۱۳۱,۳۶۸,۶۰۰	۴,۰۲۷,۷۵۰,۰۰۰	۳۵۲,۵۷۰,۵۶۴	۳,۰۷۰,۴۵۵,۵۲۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۱۰,۰۲۰,۰۱۷,۶۳۴	۱۲۰,۸۶۹,۰۰۰	۲۳۲,۸۱۵,۲۸۰	۲۹۰,۸۸۵,۸۷۷	۲۳۷,۴۲۹,۲۴۸	۱۱۰,۵۵۰,۸۶	۲,۴۹۵,۳۵۳,۵۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۲۱,۱۷۳,۳۸۱		۱۰,۳۸۷,۵۵۰	۲,۳۲۷,۷۱۳	۱۰,۵۴۴,۳۶۸	۱۲,۸۷۰,۶۰۱	۱۱,۸۴۶,۱۶۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۴۶,۳۳۹,۸۷۷						۴۶,۳۳۹,۸۷۷
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۳۵,۰۱۰,۸۸۲						۳۵,۰۱۰,۸۸۲
سایر حسابهای دریافتی						
۴,۶۸۷,۳۳۳						۴,۶۸۷,۳۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود						
۶,۳۴۴,۹۹۲						۶,۳۴۴,۹۹۲
دارایی‌های نامشهود						
۲۰,۳۷۹,۹۲۴						۲۰,۳۷۹,۹۲۴
سپرده قانونی						
۴۹,۶۵۰,۸۸۹						۴۹,۶۵۰,۸۸۹
سایر داراییها						
۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	۳۰۴,۷۳۱,۰۶۷	۲۵۸,۱۶۳,۴۳۰	۴۲۶,۷۸۸,۵۸۸	۷۸۲,۹۱۲,۲۶۵	۴۹۰,۶۱۴,۲۱۱	۱,۱۳۵,۱۳۸,۶۸۴
جمع داراییها						
بدهی‌ها						
۴۳۴,۴۰۲,۵۳۳	۴۰,۷۸۲	۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	۲,۷۹۵,۵۸۰	۲۶۸,۲۴۵,۷۵۶	۱۰۷,۱۶۱,۴۴۲	۱۳,۱۵۹,۹۱۱
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۸۰,۵۰۱,۳۳۱						۸۰,۵۰۱,۳۳۱
سپرده‌های مشتریان						
۳۸,۱۸۰						۳۸,۱۸۰
سود سهام پرداختنی						
۵,۱۴۴,۹۲۴						۵,۱۴۴,۹۲۴
اوراق بدهی						
۶۶۷,۵۱۸,۵۲۲						۶۶۷,۵۱۸,۵۲۲
ذخیره مالیات تملک‌کرد						
۳۵,۱۹۰,۷۶۸						۳۵,۱۹۰,۷۶۸
سایر ذخایر و بدهی‌ها						
۱,۴۴۰,۵۷۳,۰۲۰	۹۶,۰۵۹,۷۸۸	۲,۰۴۸,۳۱۶	۸۴,۳۸۳,۰۱۳	۲۷,۶۲۴,۸۹۹		۹۴,۶۱۷,۰۴۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
۹۷۴,۶۴۷,۹۹۲						۹۷۴,۶۴۷,۹۹۲
حقوق صاحبان سرمایه گذاری						
۳,۲۳۱,۶۰۹,۳۳۰	۲,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	۲,۵۸۱,۶۳۰,۱۷۹	۴,۴۴۱,۷۷۷,۵۹۴	۲,۶۰۶,۶۲۲,۴۶۵	۱,۰۷۱,۶۱۴,۴۴۲	۸,۰۴۷,۰۹۴,۰۱۰
جمع بدهی‌ها						
۱۷۲,۷۲۹,۰۱۵						۱۷۲,۷۲۹,۰۱۵
جمع حقوق صاحبان سهام						
۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	۹۷۴,۶۴۷,۹۹۲	۲,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	۴,۴۴۱,۷۷۷,۵۹۴	۲,۶۰۶,۶۲۲,۴۶۵	۱,۰۷۱,۶۱۴,۴۴۲	۹۷۸,۴۳۸,۶۱۶
شکاف						
(۶۷۰,۹۲۶,۹۱۵)			(۴۱۷,۳۸۹,۰۰۶)	(۴۸۷,۸۵۱,۶۴۲)	(۳۸۳,۴۵۲,۷۶۹)	(۳۳۰,۴۴۹,۲۸۳)
شکاف انباشته						
(۶۷۰,۹۲۶,۹۱۵)	(۶۱۰,۶۱۵,۶۷۳)	(۴۱۰,۳۸۰,۴۶۸)	(۱,۰۳۸,۰۰۴,۶۸۰)	(۵۴۰,۱۵۳,۰۳۸)	(۱۳۶,۷۰۰,۳۶۱)	(۱۷۲,۷۲۹,۰۱۴)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶						
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
دارایی ها						
۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷						۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷
موجودی نقد						
۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴	۱۱۳,۱۶۵,۷۵۸			۴۰,۴۲۳,۶۳۶		
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱۰,۴۳۰,۱۹۶					۱۰,۴۳۰,۱۹۶	
مطالبات از دولت						
۶۰,۷۲۲,۱۵۶	۷۸,۴۳۷,۷۰۴	۷۴,۰۸۱,۳۰۵	۱۲۶,۷۲۸,۶۰۹	۱۹۰,۳۷۷,۶۵۹	۵۵۱,۳۴۸	۱۲۷,۰۴۳,۵۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۲۹,۰۶۱,۹۹۶	۱۰۱,۹۹۱,۴۱۹	۹۵,۷۶۳,۴۳۴	۱۹۷,۸۵۶,۳۳۳	۲۶۵,۳۸۰,۴۴۹	۹,۶۶۱,۷۲۳	۱۵۸,۴۰۸,۶۳۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۷,۹۸۳,۰۷۲			۴۱,۳۳۰,۳۳۰	۸,۳۲۴,۸۴۷	۱,۴۵۰,۴۶۶	۲۶,۸۷۷,۴۲۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۴۵,۶۷۰,۶۷۸						۴۵,۶۷۰,۶۷۸
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۱۶,۱۷۹,۴۱۶						۱۶,۱۷۹,۴۱۶
سایر حسابهای دریافتی						
۴۱,۸۴۶,۹۸۱						۴۱,۸۴۶,۹۸۱
دارایی های ثابت مشهود						
۵,۹۹۳,۳۱۶						۵,۹۹۳,۳۱۶
دارایی های نامشهود						
۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸						۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸
سپرده قانونی						
۴۱,۸۲۶,۷۷۹						۴۱,۸۲۶,۷۷۹
سایر داراییها						
۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۲۹۳,۵۹۴,۸۸۱	۱۶۹,۸۴۴,۷۳۹	۲۶۵,۹۱۵,۲۷۲	۵۰۴,۵۰۶,۵۹۱	۱۱۵,۹۶۵,۴۹۹	۷۵۹,۲۵۳,۵۰۲
جمع داراییها						
بدهی ها						
۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	-		۹,۶۴۰,۰۲۶	۶۹,۴۵۹,۶۵۷	۸۶,۶۹۶,۳۸۲	۷۷,۳۴۵,۴۲۴
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴					
سپرده های مشتریان						
۳۹,۳۰۱						۳۹,۳۰۱
سود سهام پرداختنی						
اوراق بدهی						
۳,۲۶۳,۹۲۰						۳,۲۶۳,۹۲۰
ذخیره مالیات عملکرد						
۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷						۳۵۵,۶۰۳,۴۱۷
سایر ذخایر و بدهی ها						
۲۱,۲۴۳,۴۹۳						۲۱,۲۴۳,۴۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات باز شستگی کارکنان						
۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۳	۸۲,۰۹۵,۱۳۷	۱۷۹,۴۰۲,۹۵۹	۷۴۰,۳۷۷,۲۰۵	۲۲,۴۴۵,۳۷۰		۹۵,۳۰۷,۸۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
۲,۱۶۰,۹۱۵,۲۷۷	۵۰۰,۴۵۰,۳۰۱	۱۷۹,۴۰۲,۹۵۹	۷۴۹,۶۷۷,۲۳۲	۹۱,۸۸۵,۰۲۷	۸۶,۶۹۶,۳۸۲	۵۵۲,۸۰۳,۳۷۶
جمع بدهی ها						
۴۸,۱۶۵,۲۰۸						۴۸,۱۶۵,۲۰۸
جمع حقوق صاحبان سهام						
۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۵۰۰,۴۵۰,۳۰۱	۱۷۹,۴۰۲,۹۵۹	۷۴۹,۶۷۷,۲۳۲	۹۱,۸۸۵,۰۲۷	۸۶,۶۹۶,۳۸۲	۶۰۰,۹۶۸,۵۸۵
شکاف						
(۲۰۶,۸۵۵,۴۲۰)	(۹,۵۵۸,۲۲۰)	(۳۸۳,۷۶۱,۹۶۰)	(۴۱۲,۶۲۱,۵۶۵)	(۲۹,۴۶۹,۱۱۷)	(۲۰۶,۴۵۰,۱۲۶)	(۲۰۶,۴۵۰,۱۲۶)
شکاف انباشته						
۱۳۵,۸۱۵,۸۴۶	۱۲۶,۲۵۷,۶۲۶	۱۲۶,۲۵۷,۶۲۶	(۲۵۷,۵۰۴,۳۳۴)	۱۵۵,۱۱۷,۲۳۱	۱۸۴,۲۸۶,۴۴۸	۳۰,۸۳۶,۴۷۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶-۶۱- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۶-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

و ارزیابی ریسک‌های مترتب بر فعالیتهای شرکت‌های وابسته را برعهده داشته و با ارائه گزارش ریسک‌های شناسایی شده به مدیریت ریسک و ادارات مربوطه، اقدامات لازم را از طریق تعامل با ایشان انجام می‌دهد.

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

نظارت و پیگیری اجرای مصوبات هیات مدیره و کمیته عالی مدیریت ریسک در خصوص ریسک عملیاتی در کلیه واحدها، توسط مدیریت حسابرسی داخلی صورت می‌پذیرد. گزارش عدم رعایت کنترل‌های لازم در خصوص ریسک‌های عملیاتی نیز توسط این مدیریت در اختیار مدیریت ریسک قرار می‌گیرد. مدیریت حسابرسی داخلی اثربخشی و کارایی فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی را به منظور حصول اطمینان از مدیریت مناسب ریسک‌های عملیاتی بانک مورد بررسی مستمر قرار می‌دهد. مدیریت امور بازرسی و نظارت در بانک ملت به بررسی و کنترل عملیات صورت گرفته در طی دوره گذشته توسط واحدهای مختلف صف/ستاد می‌پردازد. بررسی‌های این مدیریت علاوه بر کنترل رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها شامل شناسایی موارد زیان ناشی از ریسک‌های عملیاتی نیز می‌گردد. موارد تخلف شناسایی شده و جبران زیان‌های ناشی از ریسک‌های عملیاتی وارده نیز توسط این مدیریت پیگیری می‌شود. کلیه روسای شعب و حوزه‌ها ملزم به تکمیل ادواری اطلاعات مورد نیاز بازرسی شعب از طریق سامانه نظارت می‌باشند. مدیریت امور مذکور از سامانه‌های متعددی من جمله سامانه کشف تقلب به منظور بازرسی مداوم فعالیت‌های شعب بهره‌برداری می‌نماید.

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۴-۶-۶۱- تمهیدات مقابله با بحران

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذپذیری وب سایتها و سیستم‌های بانک: در این بخش سیستمهای اطلاعاتی و نرم افزاری حساس بانک به منظور بررسی وضعیت امنیتی بصورت دوره‌ای مورد آزمونهای بحران قرار می‌گیرند. تحلیل سناریو انجام آزمونهای نفوذپذیری وب سایت‌های حساس بانک، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون نفوذپذیری بر روی کلیه سامانه‌ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می‌باشند. ب) آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی: در این بخش متغیرهای مرتبط با امنیت و افزایش صحت عملکرد سیستم‌ها، سرویس‌ها و سامانه‌های بانک مورد آزمون قرار می‌گیرد. بررسی صحت عملکرد سیستم پشتیبان سامانه اتوماسیون اداری در سایت بحران، آزمون سرویس Active Directory و سایر سرویس‌های وابسته و آزمون سامانه ضد ویروس مرکزی از مهمترین اقدامات این بخش می‌باشند.

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

۵-۶-۶-۱- 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 مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می‌باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زیان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

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

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

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

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیتهای خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان به طور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی (RSA) ریسک عملیاتی، کارگاههای ادواری در هر یک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران ارشد و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری می‌گردد.

پایش و گزارش دهی؛ پروفایل ریسک عملیاتی بانک ملت از ۱- ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی توسط رابطین ریسک؛ ۲- گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ۳- ریسک‌های شناسایی شده حاصل از بررسی محصولات و خدمات معرفی شده جدید توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی؛ و ۴- ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاههای مدیریت ریسک سازمانی؛ تشکیل شده است. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت‌بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار می‌گیرند. در بانک ملت گزارشات ریسک‌های با اهمیت، اقدامات صورت گرفته به منظور مدیریت آنها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک، بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

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

۷-۶-۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال ۱۶,۵۲۰,۸۱۲	روش شاخص پایه

مدیریت ریسک تشبیهی

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 ارائه 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

اهداف مدیریت ریسک تطبیق

جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها: مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای اساسی و مرتبط، تدابیر لازم جهت حسن اجرای آنها را پیش‌بینی نموده و همچنین اقدامات لازم جهت آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوطه را فراهم و با رویکرد پیشگیرانه بر رعایت آنها نظارت می‌نماید.

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

کاهش زیان‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها: مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش احتمال سطح زیان‌های حائز اهمیت، شمول جریمه، مجازاتهای قانونی و تنبیهات نظارتی جلوگیری می‌نماید.

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

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

۱. تطبیق در رفتار سازمان

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

۲. تطبیق در رفتار مشتری

بانک ملت، به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، توصیه‌های کمیته بال (BASEL) توصیه‌های بین‌المللی گروه ویژه اقدام مالی (FATF)، دستورالعمل‌های گروه ولفزبرگ (WOLFSBERG GROUP) دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم خود را بنحوی تنظیم نموده است، که در بزرگ‌گیرنده شفافیت کامل و تامین‌کننده 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 بهره‌برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (AML) و شروع فاز هوشمند سازی سامانه مذکور؛ (۲) طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان براساس سطح ریسک تطبیق بر مبنای مدل FATF حوزه کارائیب، (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه‌های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه‌های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعلام برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئینت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئینت به عنوان یکی از اولین بانک‌های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحت تحریم موسسه سوئینت جهت کنترل تراکنش‌های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم‌ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه‌های مبارزه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

با پولشویی ارسالی از سوی کارگزاران خارجی، (۷) آموزش مستمر به کلیه کارکنان و تاکید بر رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها و روش‌های مقابله با پولشویی.

۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی

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

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

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

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

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

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها

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

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱ مدیریت سرمایه

تجدید ارائه شده		شرح
اسفند ۱۳۹۶	اسفند ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
		سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۳۰,۶۲۱,۱۶۳	۳۰,۹۷۰,۱۱۹	صرف سهام
-	-	سود (زیان) انباشته
(۲۲,۴۱۷,۹۸۳)	۸۰,۵۵۵,۴۳۰	اندوخته قانونی
۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۳۵,۶۰۶,۳۳۶	اندوخته احتیاطی
-	-	سایر اندوختهها
۲,۹۸۱,۱۹۴	۷,۵۶۷,۲۵۷	جمع سرمایه لایه قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۲۸,۷۸۶,۳۷۱	۱۵۴,۶۹۹,۱۳۳	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
		بهای تمام شده سهام خزانه
		بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۵,۹۹۳,۳۱۶)	(۶,۳۹۳,۹۹۳)	دارایی های نامشهود
(۰)	(۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری 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
(۳,۶۲۷,۴۶۳)	(۳,۵۶۰,۱۰۴)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۴,۳۰۳,۸۱۳)	(۴,۳۰۳,۸۱۳)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
(۰)	(۰)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۱۳,۹۲۴,۵۹۱	۱۴,۲۵۷,۹۱۰	جمع تعدیلات نظارتی
۱۴,۸۶۱,۷۸۰	۱۴۰,۴۴۱,۲۲۳	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
		بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
۲۳,۵۷۳,۲۲۲	۳۶,۵۱۷,۲۲۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۸,۷۲۰,۴۷۷	۶,۸۵۰,۷۵۷	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۲۲,۲۹۴,۲۰۹	۲۲,۳۶۷,۹۹۲	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود:
(۱۷,۴۲۲,۴۲۹)	-	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۴,۸۶۱,۷۸۰	۴۳,۳۶۷,۹۹۲	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۲۹,۷۲۳,۵۶۰	۱۸۳,۸۰۹,۲۱۵	سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی ناقص

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

تجدید فرقه شده
 ۱۳۹۷/۱۲/۳۱

۱۳۹۷/۱۲/۳۱

شرح	مبلغ	درصد	مبلغ تعدیل شده	درصد ریسک	دلاری ها و تجهیزات موزون به ریسک
شرح	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
اندام بالای خط					
موجودی نقد (ششماهه و وجوه دو راه روزی و روزانه)	۱۲۲,۳۵۱,۲۹۹	۱	۱۲۲,۳۵۱,۲۹۸,۵۷	-	-
سپرده قلمی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۰۲,۷۹۹,۳۲۹	۱	۲۰۲,۷۹۹,۳۲۹	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۶۷,۲۲۸,۸۲۲	۱	۶۷,۲۲۸,۸۲۲	-	-
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی					
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه A و بیشتر	۲۶۶,۲۷۲,۵۷۲	۱	۲۶۶,۲۷۲,۵۷۲	۵۰	۱۳۳,۱۳۶,۲۸۶
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه A تا F	۵۲,۲۲۸,۳۰۸	۱	۵۲,۲۲۸,۳۰۸	۸۰	۲۲,۷۲۲,۶۲۶
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه G تا T	۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۱	۶۶,۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۶,۲۰۰,۰۰۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا تا تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۱	۱۲,۵۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲,۵۵۰,۰۰۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۲۳,۸۸۵,۵۶۲	۱	۱۲۳,۸۸۵,۵۶۲	۲۰	۲۴,۷۷۷,۱۱۱
مطالبات از موسسات و شرکت‌های خوشنام و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱,۳۲۹,۷۰۱,۰۹۱	۱	۱,۳۲۹,۷۰۱,۰۹۱	۱۰۰	۱,۳۲۹,۷۰۱,۰۹۱
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساعفان، مزایعه، شرکت‌های پذیرفته شده در بورس)	۲۰۸,۹۶۶,۶۶۷	۱	۲۰۸,۹۶۶,۶۶۷	۱۵۰	۲۱۳,۳۵۰,۰۰۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساعفان، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی				۲۰۰	-
سرمایه گذاری غیر اعتباری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش بهایسته	۱,۸۲۵,۰۰۰	۱	۱,۸۲۵,۰۰۰	۲۰۰	۵۰۳۳۵,۰۰۰
سرمایه گذاری غیر اعتباری در سایر شرکت‌ها (به غیر موسسات اعتباری و شرکت‌های تکلیف غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش بهایسته	۱۲,۲۶۸,۲۲۹	۱	۱۲,۲۶۸,۲۲۹	۲۰۰	۲۴,۵۳۶,۴۵۸
بهای نام شده سرمایه گذاری غیر اعتباری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عدلی)	۱,۸۷,۸۵۲	۱	۱,۸۷,۸۵۲	۲۰۰	۳,۷۵۷,۰۴۴
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت افلاک مسکونی	۲۲,۱۸۵,۰۲۲	۱	۲۲,۱۸۵,۰۲۲	۵۰	۱۱,۰۹۲,۵۱۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات در شش ماهه ۱ تا ۱۲ ماهه	۳۰,۹۹۰,۷۹۱	۱	۳۰,۹۹۰,۷۹۱	۷۵	۱۵,۰۷۲,۲۹۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات در شش ماهه از ۱ تا ۵ ماهه	۳۰,۷۹۰,۸۸۵	۱	۳۰,۷۹۰,۸۸۵	۱۰۰	۳۰,۷۹۰,۸۸۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات در شش ماهه از ۱ تا ۱۰ ماهه	۱۸,۰۸۲,۶۱۵	۱	۱۸,۰۸۲,۶۱۵	۱۵۰	۲۷,۱۲۵,۲۲۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات در شش ماهه بیش از ۱۰ ماهه	۱۲,۵۰۳,۰۱۶	۱	۱۲,۵۰۳,۰۱۶	۲۰۰	۲۴,۹۰۶,۰۳۲
ذخایر مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - ۱۰٪ مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ بقاعده مطابقت شش ماهه)	۱۱,۱۵۶,۶۸۹	۱	۱۱,۱۵۶,۶۸۹	۱۵۰	۱۶,۷۲۱,۲۳۲
ذخایر مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - ۱۰٪ مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ بقاعده مطابقت شش ماهه)	۲۱,۲۶۸,۲۷۲	۱	۲۱,۲۶۸,۲۷۲	۱۰۰	۲۱,۲۶۸,۲۷۲
ذخایر مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - ۱۰٪ مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ بقاعده مطابقت شش ماهه)	۳,۰۵۸,۳۸۹	۱	۳,۰۵۸,۳۸۹	۵۰	۱,۵۲۹,۱۹۴
ذخایر مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - ۱۰٪ مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ بقاعده مطابقت شش ماهه)	۸۶,۵۶۲	۱	۸۶,۵۶۲	۱۰۰	۸۶,۵۶۲
اوراق مشارکت غیر دولتی					
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فائده محبت تسهیلاتی باشد)	۶۶,۲۲۹,۸۷۷	۱	۶۶,۲۲۹,۸۷۷	۱۰۰	۶۶,۲۲۹,۸۷۷
سایر حساب‌های دوره‌ای (جاری باشد)	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۱	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۱۰۰	۲۵,۰۱۰,۸۸۲
حاکم دولتی های ثابت	۲۰,۶۸۷,۲۳۲	۱	۲۰,۶۸۷,۲۳۲	۱۰۰	۲۰,۶۸۷,۲۳۲
سایر اندام بالای خط ترزنامه	۱۳۷,۲۹۲,۶۶۶	۱	۱۳۷,۲۹۲,۶۶۶	۱۰۰	۱۳۷,۲۹۲,۶۶۶
اندام زیر خط					
تسهیلات قابل تسخیر بدون نقد و شرط				۱۰۰	-
تسهیلات غیر قابل تسخیر یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۹۰,۲۶۹,۹۹۲	۲٪	۱۸,۰۵۳,۹۸۴	۱۰۰	۱۸,۰۵۳,۹۸۴
تسهیلات غیر قابل تسخیر یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	-	۵٪	-	۱۰۰	-
تسهیلات باقی‌مانده اعتبارات استنادی صادر یا تأیید شده ای که کلاهی موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	-	۲٪	-	۱۰۰	-
تسهیلات باقی‌مانده اعتبارات استنادی صادر یا تأیید شده ای که کلاهی موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۲۲۹,۲۱۲,۳۷۱	۵٪	۱۱۹,۶۰۶,۱۸۵	۱۰۰	۱۱۹,۶۰۶,۱۸۵
تسهیلات باقی‌مانده اعتبارات استنادی صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۲۷,۲۱۸,۵۸۰	۵٪	۱۱۳,۶۰۹,۲۹۰	۱۰۰	۱۱۳,۶۰۹,۲۹۰
تسهیلات باقی‌مانده اعتبارات استنادی صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	-	۵٪	-	۱۰۰	-
تسهیلات باقی‌مانده اعتبارات استنادی صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۷,۲۲۱	۱۰۰٪	۲۷,۲۲۱	۱۰۰	۲۷,۲۲۱
جمع دلاری های موزون به ریسک اعتباری					۲,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱
جمع دلاری های موزون به ریسک اعتباری					۱,۷۸۱,۸۷۲,۶۱۵

اندام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۱۳۹۷/۱۲/۳۱ موزون شده و سپس در فرآیند ریسک قریب می شوند
 اندام زیر خط ابتدا بر اساس فرآیند تعدیل با اندام بالای خط هم‌رده شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۱۳۹۷/۱۲/۳۱ موزون شده و سپس در فرآیند ریسک قریب می شوند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷
 جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳ ریال تا ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده
 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

تجدید ارائه شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سپام تجاری
-	۸٪	-	-	۸٪	-	مجموع بپای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۰۰,۷۳۸	۵٪	۲,۰۱۴,۷۵۷	-	۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰٪	-	-	۰٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
-	۰,۲٪	-	-	۰,۲٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
-	۰,۴٪	-	-	۰,۴٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۴,۱۰۲	۰,۷٪	۲,۰۱۴,۷۵۷	-	۰,۷٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
-	۱,۲۵٪	-	-	۱,۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۱ سال
-	۱,۷۵٪	-	-	۱,۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۲,۲۵٪	-	-	۲,۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲,۷۵٪	-	-	۲,۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۳,۲۵٪	-	-	۳,۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳,۷۵٪	-	-	۳,۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
-	۴,۵٪	-	-	۴,۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
-	۵,۲۵٪	-	-	۵,۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
-	۶٪	-	-	۶٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱۸,۶۴۱,۶۵۸	۸٪	۲۲۲,۰۲۰,۷۲۹	۳۱,۹۸۹,۹۴۳	۸٪	۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	وضعیت باز مشت تمامی ارزشها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۱۸,۷۵۶,۴۹۹		۲۲۷,۰۵۰,۲۴۳	۳۱,۹۸۹,۹۴۳		۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			۱۲,۵			ضریب
۲۲۴,۲۵۶,۲۴۴			۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۱۸,۱۴۸,۰۳۴ ریال تا ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده
 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

تجدید ارائه شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			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
۹,۹۵۵,۸۰۳	۱۵٪	۶۶,۳۷۲,۰۱۹	۱۷,۴۵۱,۴۴۳	۱۵٪	۱۱۶,۳۴۵,۶۱۸	
۱۲,۵			۱۲,۵			ضریب
۱۲۴,۴۴۷,۵۳۶			۲۱۸,۱۴۸,۰۳۴			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ بر اساس «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» به شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵، ۵٫۱۹ درصد می باشد.

تجدید ارائه شده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸,۶۵۶,۰۰۰	۷۸,۶۵۶,۰۰۰	سرمایه نظارتی نافذ
۲۹,۷۲۳,۵۶۰	۱۸۳,۸۰۹,۳۱۵	سرمایه نظارتی
۱,۷۸۱,۸۷۳,۶۱۵	۲,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲۳۴,۴۵۶,۲۴۴	۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۲۴,۴۴۷,۵۳۶	۲۱۸,۱۴۸,۰۳۴	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲,۱۴۰,۷۷۷,۳۹۶	۳,۵۳۸,۷۴۲,۸۷۸	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۰٫۶۹	۳٫۹۷	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۳٫۶۷	۲٫۲۲	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه نافذ - درصد
۱٫۳۹	۵٫۱۹	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد

۶۱-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از نسبت جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برابر ۵٫۱۰ درصد می باشد.

تجدید ارائه شده	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۴۸,۱۶۵,۲۰۸	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۳,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۳,۴۰۵,۳۳۸,۲۴۵	جمع دارایی‌ها
۲٫۱۵	۵٫۱۰	درجه اهرمی- درصد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۲- معاملات با اشخاص مرتبط
۶۲-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ شرکت سرمایه گذاری اهداف و مدیران اقتصاد از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۲-۲- معاملات با مدیران

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ 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 / تعداد نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا			
			حق حضور [⊕]	پاداش [⊕]	پاداش پایان خدمت	سهام
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۱	۱۷,۰۴۰	.	.	۳,۱۵۴
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۹	۱	۳۱,۶۶۱	.	.	۳,۰۸۱
کمیته حسابرسی	۵	۱	۴,۴۹۱	.	.	۱,۵۹۷
کمیته ریسک	۳	۱	۱,۴۲۰	.	.	۴۳۸
			۵۴,۶۱۲	.	.	۸,۲۷۱
						۲,۸۳۵,۳۰۴

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

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

نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۳۹ تبصره ۲ می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مشده طلب لایحه
بانک ملت							
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی ملت	شرکت فرعی	خرید، فروش، سرمایه گذاریها و ..	بلی	قیمت بازار	۱,۲۷۱,۰۰۰	۰	۳۱,۰۷۹,۵۳۸
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	بلی	قیمت بازار	۹۰,۰۰۰	۰	۳,۲۲۲,۴۵۰
شرکت بهسازان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۱۵۷,۳۷۶	۴۴۲,۹۵۰	۲۰۳,۲۴۶
شرکت بیمه ما	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۰۲۹,۰۱۶	۷۵۱,۷۴۴	۲۲,۵۰۰
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۶,۷۱۱,۷۶۱
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۲۹۳,۵۰۶	۷۵۱,۷۱۰	۹۳۵,۳۹۳
شرکت راهبری صنایع بهساز ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۹۳,۹۷۷	۲۳,۴۵۵	۲۷,۱۹۶
شرکت صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۰۱,۹۷۸	۲۳,۴۴۹	۰
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۶۱,۷۰۰	۳۹۷,۴۱۰	۰
شرکت سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۴۷,۳۸۶	۶۶,۱۱۶	۰
شرکت صرافی ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲,۴۶۵,۲۱۷	۱۰۹,۱۰۶	۸۶۴,۰۶۴
شرکت ماد	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۱۲,۷۵۱	۶۹,۷۸۷	۰
شرکت چاپ	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۱۹,۳۲۹	۱۹۲,۸۹۱	۱۴۴,۳۱۳
شرکت بهسامان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۸۱,۹۱۱	۴۲,۳۸۶	۰
طرح و اندیشه	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴,۳۴۶,۱۵۹
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵۰۱,۰۰۰	۰	۱۰,۲۴۵,۹۷۷
شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۴۱,۲۷۲	۲۲,۱۵۳	۰
شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۰۵,۵۷۷	۷۷,۷۵۷	۰
مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۹۰,۰۸۷	۱۶۰,۳۱۵	۸۹۰,۰۸۷

۶۲-۴- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

گروه مالی ملت							
شرکت اطلاع رسانی ملت بازار	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۹۵۰	۰	(۱۱)
شرکت ساختمان و خدمات نوساز	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	-	۰	(۸۱,۳۸۷)
گروه توسعه کار آفرینی	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۴۵	۰	۴۱۹
نفت و گاز نوگام	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۷۲	۰	۰
شرکت خدمات پوشش بیمه ای ملت	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۱۰	۰	۰

۶۲-۵- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، وجود ندارد.

۶۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۷ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۱۲,۰۹۷,۷۴۸

پیشنهاد هیئت مدیره

با استناد به بند ۱-۱ نامه شماره ۹۸/۹۲۸۲۷ مورخ ۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا، مبنای تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی با توجه به میانگین شش ماهه نرخ ارز در سامانه نیما، (دلار با نرخ ۷۵,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۸۵,۰۰۰ ریال و سایر اسماز بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۳۹۷) می باشد.

با استناد به بند ۲-۲ نامه فوق الذکر مبنی بر "نرخ اعلامی صرفاً مبنای تهیه صورت‌های مالی بوده و سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان دوره مالی یاد شده به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد.

بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل "حساب سایر اندوخته‌ها" نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک / موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی، تمام / بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور کند. "تقسیم سودی پیشنهاد نگردیده است.

۶۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۴-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶,۳۵۳,۴۲۳	۱۰۸,۳۳۶,۸۱۳	۲۲-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
			مصارف قرض الحسنه
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
۵۶,۹۸۲,۷۲۹	۶۸,۹۹۳,۷۶۳	۱۳-۲	تسهیلات عادی
(۵۶,۹۸۲,۷۲۹)	(۶۸,۹۹۳,۷۶۳)		جمع مصارف قرض الحسنه
(۷,۱۳۲,۴۳۵)	(۱۰,۳۱۲,۰۷۱)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۳,۸۱۷,۶۷۱)	(۵,۴۱۱,۸۶۱)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۸,۴۲۰,۵۸۸	۲۳,۵۱۹,۱۳۹		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۶۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۶۷۲,۸۰۹	۲,۳۰۹,۷۲۴		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
(۱۰,۴۰۷)	(۱۰,۳۵)		هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱,۶۶۲,۴۰۲	۲,۳۰۸,۶۸۹	۴۲-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۴-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶,۳۰۹,۳۵۶	۳۷,۹۴۲,۰۸۶		ازدواج
۹,۵۷۹,۴۴۹	۷,۷۵۰,۵۵۶		اشتغال
۱,۲۴۰	۳۰۵		درمان
۸۷۹,۶۲۵	۸۹۵,۷۱۹		زندانیان معسر
۱۸۵,۳۱۷	۲۸۳,۰۸۰		عمره و عتبات
۱۵,۵۹۶,۷۱۱	۱۴,۶۰۹,۱۱۵	۱۳-۵-۱	کارکنان بانک
۵,۳۷۷	۲,۱۲۴,۰۴۴		مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۲۷,۲۲۱	۲۱,۶۸۲		مسکن روستایی
۱۴۱,۴۵۸	۷۶,۸۵۶		مشاغل خانگی
۱۱,۷۲۶	۱,۳۳۸		ودیعہ مسکن
۴,۲۴۵,۳۴۸	۵,۳۸۸,۹۹۵		رفع نیازهای متفرقه
۵۶,۹۸۲,۷۲۹	۶۸,۹۹۳,۷۶۳		

۶۴-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶,۹۸۲,۷۲۹	۶۸,۹۹۳,۷۶۳		اشخاص حقیقی
			اشخاص حقوقی
۵۶,۹۸۲,۷۲۹	۶۸,۹۹۳,۷۶۳		

ردیف	تاریخ	نام اشخاص حقوقی اشخاص حقوقی	مبالغ اشخاص مرصه بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										
			مبلغ بدهی (بسی و کسر بدهی و بدهی‌های مشروطه و حساب مشترک مشارکت مدنی)		مبلغ بدهی		مبلغ بدهی		مبلغ بدهی		مبلغ بدهی		
			جمع بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	مبلغ بدهی	
۱.۲	۱.۱	۲.۱	۲.۲	۳.۱	۳.۲	۴.۱	۴.۲	۵.۱	۵.۲	۶.۱	۶.۲		
۱	مجموع	بیکدگی	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵	۱۸۱۵
۲	مجموع	روستا	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱
۳	مجموع	تفراس	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹
۴	مجموع	تاجیک باغلواری	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳
۵	مجموع	استوری	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲
۶	مجموع	مشوره	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲	۲۰۹۲
۷	مجموع	حسابه جاری	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱
۸	مجموع	مدرسه	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹
۹	مجموع	کارگزاری بانک ملت	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳	۱۸۳
۱۰	مجموع	شرکت به پرداخت حلت	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱	۱۱۱
۱۱	مجموع	مجموع بدهی و ضمانت آمین و غیره خان	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹	۳۷۹

ردیف	نوع	نام شرکای شخص حقوقی اتم شخص حقوقی	مصارف انحصاری مرتبط بر اساس فصل دوم این آیین نامه													
			۹.۱	۹.۲	۹.۳	۹.۴	۹.۵	۹.۶	۹.۷	۹.۸	۹.۹	۹.۱۰				
اصل مبلغ پرداختی		مبلغ مانده (بسی و کسر وجود فراتر از تعهد و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع تسهیلات		نوع تسهیلات		پیش پرداخت نقدی اتم شده		نوع تسهیلات		نوع تسهیلات		جمع مانده تسهیلات		
مبلغ مانده جاری		مبلغ غیر جاری		جمع مانده		جمع مانده		جمع مانده		جمع مانده		جمع مانده		جمع مانده		
۱۲	سه ماهه															
۱۳	سه ماهه	شرکت سرمایه‌های امن خدمات توانایی														
۱۴	سه ماهه	گروه بانک														
۱۵	سه ماهه	حساب مشترک بانک														
۱۶	سه ماهه	شرکت توسعه اساس														
۱۷	سه ماهه	شرکت توسعه انرژی														
۱۸	سه ماهه	شرکت جاب بانک ملت														
۱۹	سه ماهه	شرکت ساختمانی بانک ملت														
۲۰	سه ماهه	شرکت توسعه صنایع حمل و نقل و نقل و حمل														

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

آمار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۷ بر اساس بخشنامه شماره ۹۲/۴۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی / شماره ملی	عائده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات تعهدات		مجموع تسهیلات تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	وضعیت وثیقه		مجموع حیات مفیده	
					تسهیلات		تعهدات		تاریخ اتمام ایجاد	نوع		ارزش	شماره		تاریخ
					خالص جاری (۱)	عمر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۴)							
۱	ملی نفت ایران		ملی گاز ایران	۱۰۱۰۰۴۲۴۲۴	۳۵,۸۶۵,۷۵۹					۲۲۳,۵۰۲,۹۴۵	قرارداد لازم الاجرا	۳۵,۸۶۵,۷۵۹			
۲		ملکیتی	ملی نفت ایران	۱۰۱۰۰۲۶۰۸۳۸	۳۸۷,۶۳۷,۱۸۶						قرارداد لازم الاجرا	۳۸۷,۶۳۷,۱۸۶			
۳	ملی مالیتش و بخش تراورده های نفتی	ملکیتی	ملی بالایش و بخش فرآورده های نفتی	۱۰۱۰۱۳۳۵۰۸	۱۴۰,۵۵۱,۹۸۴					۱۴۰,۵۵۱,۹۸۴	قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰,۵۵۱,۹۸۴			
۴	ایران خودرو		ایران خودرو	۷,۹۰۰,۰۰۰			۲,۶۸۸,۰۰۰	۱,۹۱۳,۰۰۰		۹,۸۱۴,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۹,۸۱۴,۰۰۰			
۵	ایران خودرو	کنترلی مالی ملکیتی	تام ایران خودرو	۱۰۱۰۱۸۰۰۴۴۴	۸۹,۳۳۶		۴۳,۴۹۲	۳۵۸,۱۲۸		۹۰,۲۴۲,۰۶۴	سپرده و سفته و قرارداد لازم الاجرا	۸۸۰,۲۴۱	۳۶۸/۱۵	۹۷/۱۱/۳۳	
۶	سرمایه گذاری نامین اجتماعی		سرمایه گذاری نامین اجتماعی	۱۰۱۰۱۰۴۴۸۶۹	۱۸,۱۲۸,۰۰۰					۱۳۹۴/۱۰/۲۳	سهام	۱۸,۳۰۰,۰۰۰	۲۳۹۳/۱	۱۳/۱۰/۲۰	
۷	نامین اجتماعی	ملکیتی	سرمایه گذاری صا نامین	۱۰۱۰۱۹۰۸۲۷۰	۲,۶۷۱,۰۰۰					۲۰,۷۹۹,۰۰۰	سهام و قرارداد لازم الاجرا	۳,۴۷۱,۰۰۰	۲۳۵۶/۳۴ از محل حد اعتباری	۱۳/۱۰/۰۶	
۸	برق عسلویه مینا		برق عسلویه مینا	۱۰۱۰۲۹۳۱۸۳۰	۲۲,۱۹۶,۸۶۱					۲۲,۱۹۶,۸۶۱	ملکی ماشین آلات قرارداد رهنی	۲۲,۱۹۶,۸۶۱	۲۵۱۶	۸۴/۰۸/۰۸	
۹	تولید نیروی جنوب غرب جنوب غرب مینا		تولید نیروی جنوب غرب مینا	۲۰۰۰۰۸۷۹۲۶۸	۷,۹۸۳,۵۶۷					۷,۹۸۳,۵۶۷	قرارداد لازم الاجرا غیرمنقول	۸,۳۵۰,۶۴۴	۲۰۲۷	۹۰/۰۸/۱۸	
۱۰	ارتباطات سار ایران		ارتباطات سار ایران	۱۰۱۰۳۵۶۰۲۵۲	۷,۸۳۷,۶۷۲		۱,۶۲۳,۰۶۸	۱,۳۶۰,۶۷۱		۹,۳۸۸,۳۴۲	سپرده باندمت	۹,۳۸۸,۳۴۲			
۱۱	فولاد مبارکه اصفهان		فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۲۶۰۲۸۹۴۶۴	۱۴,۸۳۰,۰۴۶					۲۸,۷۹۰,۰۹۳	سپرده و سهام جاری بدون دسته چک	۲۰,۱۵۲,۵۸۷	۹۶۸۲/۱۵/۸	۱۷/۰۲/۲۷	

سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش	
۷۸,۳۵۱,۰۰۰	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه پایه)
۷۸۰۰,۰۰۰	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعبه بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)
	واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه (مطابق ماده ۱۱ آئین نامه):

توضیحات:

چنانچه یک شخص حقیقی یا حقوقی بیش از یک فقره تسهیلات و تعهدات دریافت نموده باشد، می‌بایست هر فقره از آن به تفکیک و در ردیف‌های متوالی به صورت ذینفع واحد ذکر گردد.
خالص تسهیلات و تعهدات می‌بایست مطابق با ماده ۳ و ماده ۴ آئین نامه و تصریح‌های آن منظور گردد.
در مورد شرکت‌هایی که مؤسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آنها می‌باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام مزبور نیز در محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به آنها لحاظ گردد.
در صورت عدم اتمام ایجاد تسهیلات و تعهدات کلان به شرکت‌های فوق، نرخ قیمت تمام شده سهام در هر مقطع الزامی است.
نوع روابط شامل: ملکیتی، مدیریت، مالی، کنترلی و سایر می‌باشد.