

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۱)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۳۹	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارایی
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 ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در 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 می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجزای 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، کنترل‌های 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 می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت 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

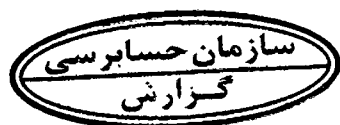
۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق میبایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۲۱٫۸۴۴ میلیارد ریال (تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۶۷٫۸۱۲ میلیارد ریال) تعیین گردیده است. بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت صرفاً مبلغ ۱۹٫۴۶۵ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۶ صورتهای مالی) ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

۵ - سرفصل مطالبات بانک از دولت شامل حدوداً مبلغ ۲۶٫۲۵۲ میلیارد ریال سود دوران بعد از سررسید ناشی از عدم پرداخت در سنوات قبل می باشد که به دلیل عدم انطباق با مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵ هـ مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیئت وزیران (مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال که توسط بانک مرکزی ابلاغ گردیده) قابل انتساب بعنوان مطالبات از دولت نیست. همچنین سرفصل مذکور شامل مبلغ ۵٫۹۳۲ میلیارد ریال مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک شامل اصل و سود بوده، که در تعهد و یا تضمین دولت نمی باشد لذا احتساب آن بعنوان مطالبات از دولت صحیح نیست، ضروری است حسابهای بانک از بابت موارد فوق تعدیل شود.



۶- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، در سال مالی مورد گزارش بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۵۳,۶۶۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۹۷,۲۰۱ میلیارد ریال) استمهال، و پس از تقسیط مجدد آنها به طبقه جاری منتقل گردیده است. بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی ارزی از سنوات قبل با امهال و شناسایی سود تعهدی و تسعیر ارز در طبقه جاری منعکس است که بررسی‌های بعمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می‌باشد. مضافاً بخشنامه‌های لازم‌الاجرای مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول و اخذ وثایق ارزشمند به‌طور کامل رعایت نگردیده است. باتوجه به مراتب فوق احتساب ذخیره اضافی جهت مطالبات مشکوک‌الوصول ضروری است.

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است، از بابت رأی هیأت حل اختلاف بدوی مالیاتی و برگ تشخیص صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ بانک، جمعاً مبلغ ۱۲۵,۸۶۵ میلیارد ریال مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۲۷,۷۶۷ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه‌التفاوت آن اعتراض شده 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 (یادداشت توضیحی ۳-۲۵ صورتهای مالی)، بابت سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۲۶,۰۱۳ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض و صرفاً مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و یا پرداخت نموده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به اعلام نظرنهائی مقامات مالیاتی می‌باشد. ضمناً مبلغ ۴۶,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات عملکرد و مالیات موضوع بند (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون فوق مربوط به سالهای گذشته را به حساب سود و زیان سال مالی مورد گزارش منظور نموده است. ضروری است حسابهای بانک از این بابت نیز تعدیل شود.



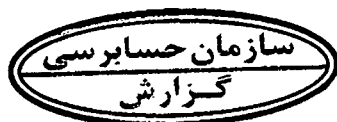
۸ - مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۳-۸، ۳۳ و ۴۵ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی عمدتاً بر مبنای نرخ ۱۰۲٫۰۰۰ ریال برای هر یورو، (۹۰٫۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱۰۹٫۹۶۴ میلیارد ریال به حساب خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۳٫۶۴۷ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می‌گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهیها و وصول مطالبات ارزی، تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نیست.

۹ - مطابق یادداشت توضیحی ۴۵-۲ و ۵۲ صورتهای مالی، بانک در سال مالی مورد گزارش تسهیلات ارزی غیر جاری را تسعیر نموده که منجر به سود تسعیر به مبلغ ۱۲۲٫۰۲۸ میلیارد ریال شده است. مبلغ ۳۶٫۶۹۳ میلیارد ریال از سود مزبور را به سرفصل خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۸۵٫۳۳۵ میلیارد ریال را به سود و زیان انباشته (تعدیلات سنواتی - یادداشت توضیحی ۲-۵۲ صورتهای مالی) به طرفیت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی منظور نموده است. از طرفی مبلغ ۱۱۶٫۵۸۵ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور و در صورتهای مالی از سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی کسر نموده است. تسعیر فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و ضروری است حسابهای بانک از این بابت تعدیل شود.

۱۰ - صورتهای مالی مورد گزارش طبق نمونه ارائه شده توسط بانک مرکزی تهیه شده و الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشاء صورتهای مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله، ارائه صورت وضعیت مالی در ۳ ستون (شامل مانده در ۱/۱/۱۳۹۷)، انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، آثار تغییر در رویه و اصلاح اشتباهات در مانده حسابهای ۱/۱/۱۳۹۷ صورت تغییرات در حقوق مالکانه، ارائه صحیح جریانهای نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی، عناوین صورت وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی و افشای آثار آتی ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مصوب که تا تاریخ صورتهای

مالی لازم الاجرا نبوده، رعایت نگردیده است. مضافاً همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۲ صورتهای مالی منعکس گردیده، بانک در سال مالی مورد گزارش اقدام به تجدید ارزیابی دارائیها (زمین و سرقفلی) نموده لیکن در رعایت استانداردهای حسابداری و اتخاذ رویه‌های یکسان این نحوه عمل در دیگر شرکتهای گروه اعمال نگردیده و جدول داراییهای ثابت گروه به تفکیک هر طبقه تهیه نشده است.

۱۱- سر فصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به شرح یادداشت توضیحی ۱۴ صورتهای مالی شامل مبلغ ۱٫۹۵۴ میلیارد ریال (معادل حدوداً مبلغ ۲۱۹٫۶ میلیون یورو) مربوط به سایر سرمایه‌گذاریهای خارجی می‌باشد که صورتهای مالی حسابرسی شده، تاییدیه وکیل حقوقی در ارتباط با آخرین وضعیت سرمایه‌گذاریهای انجام شده در اختیار این سازمان قرار نگرفته است لذا اثبات مالکیت سهام مذکور بنام بانک ملت برای این سازمان میسر نشده است. مضافاً مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته شامل مبلغ ۲٫۱۵۴ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) مربوط به سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاریهای فوق انتقالی از سنوات قبل است. میزان قابلیت بازیافت موارد فوق برای این سازمان محرز نگردیده بعلاوه در ارتباط با سرمایه‌گذاری در سهام شرکت سرمایه‌گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۱٫۹۰۱ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالکیت و در تصرف بودن املاک فوق باشد، در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین از بابت مبلغ ۱٫۰۶۸ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) اطلاعات مورد نیاز در رابطه با وضعیت سرمایه‌گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده بانک PIB نیز ارائه نشده است. در ضمن صورت تطبیق مانده حسابهای فیما بین بانک با صندوق توسعه ملی و صندوق ذخیره ارزی ارایه نگردیده و پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از این بابت نیز دریافت نشده است. مضافاً پاسخ تأییدیه درخواستی از ۴۸ فقره از حسابهای ارزی نزد ۳۵ بانک خارجی و شرکت ملی نفت ایران دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به شواهد فوق‌الذکر و دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.



اظهارنظر مشروط

۱۲- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۰ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۱۱، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۱۳- همانگونه که در یادداشت های توضیحی ۳-۱۲ و ۲-۲۱ صورتهای مالی منعکس می باشد اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکتهای زیر مجموعه وزارت نفت عمدتاً در سررسید وصول نشده است. طبق بند ۱۶ تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور مطالبات بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریبط وزارت نفت بابت تأمین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال گردیده است. شایان ذکر است سپرده های مدت دار ارزی بانک مرکزی که در ارتباط با تسهیلات فوق می باشد، تمدید نگردیده و طبق نامه ۹۸/۱۷۱۴۶۴ مورخ ۱۳۹۸/۵/۲۲ آن بانک موقوف به صدور مجوز هیئت وزیران و ارائه مدارک موردنیاز می باشد. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۴- مطابق یادداشت های توضیحی ۱-۲-۲-۱۰ و ۲۱ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت مطالبات ارزی با نرخ ارز مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص معادل حدود مبلغ ۱۸۱۶۹ میلیون دلار مطالبات از آن بانک می باشد. بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسایی و ثبت نموده، که در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک نموده است که براساس نامه مورخ ۱۳۹۸/۸/۶ 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 تاکنون میسر نگردیده است. همچنین مطالبه ارز به مبلغ فوق با نرخ ارز 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

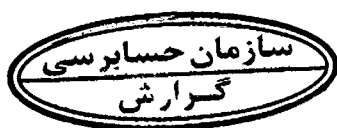
۱۵- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این سازمان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

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۶- 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 برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حسابهای دولتی برای دستگاه‌های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت‌های ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، ملی گاز ایران و دانشگاه علوم پزشکی ایران رعایت نگردیده است. تعدادی از شرکتهای فوق ملزم به ایفای تعهدات خود به بانک می‌باشند.

۱۷- مفاد ماده ۱۱ آئین نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه التزام تأخیر تأدیه دین) و واریز آن به حساب بانک مرکزی و همچنین گزارش نتیجه پیگیری‌های انجام شده در خصوص وصول اقساط تسهیلات اعطایی هر شش ماه یکبار به بانک مرکزی بطور کامل رعایت نشده است.



۱۸- نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۲ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷، محاسبه شده، لیکن مفاد ماده ۱۱ دستورالعمل فوق درخصوص تعیین ضریب ریسک مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲-۱۰ صورتهای مالی) رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مفاد ماده فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۹ این گزارش، نسبت مذکور کاهش خواهد یافت.

۱۹- سیستم بانکداری متمرکز و جامع، موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی، علیرغم راه اندازی تا تاریخ این گزارش درخصوص برخی پروندههای سنواتی و تسهیلات ارزی، بطور کامل اجرایی نشده و در نتیجه مغایرت ارقام در راه به موقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل ارقام در راه (یادداشت توضیحی ۴-۲۰) شامل ارقام باز بدهکار و بستانکار (ریالی و ارزی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

۲۰- توجه مجمع عمومی را در هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۴ الی ۹ و در نظر گرفتن بند ۱۸ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه درخصوص اینکه چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانک از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی کمتر شود صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم بوده و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی، بعنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می نماید.

۲۱- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸/۴/۳۱ درخصوص بندهای ۴ الی ۸، ۱۱، ۱۴، ۱۶، ۱۹، ۲۲، ۲۵، ۲۶ و ۳۰ این گزارش و همچنین پیگیری وصول مطالبات از شهرداری تهران و وصول مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته با احتساب نرخهای مصوب شورای پول و اعتبار در ارتباط با تأخیر پرداختها به نتیجه قطعی نرسیده است.

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

۲۲-۱- مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت، در رعایت نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۲/۲۲ بانک مرکزی مبنی بر عدم تقسیم سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای پولی ارزی.



۲-۲۲- مفاد 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 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 ۵/۸۸ درصد و سازمان تأمین اجتماعی مالک ۳/۸۱ درصد سهام بانک می‌باشند).

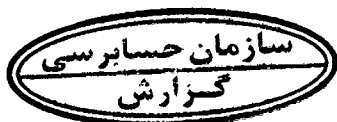
۳-۲۲- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (در ارتباط با تسهیلات و تعهدات شرکت ملی نفت ایران، گروه مالی ملت، سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی و شرکت فولاد مبارکه اصفهان) و اینکه مجموع تسهیلات و تعهدات کلان بیش از سقف تعیین شده می‌باشد.

۴-۲۲- 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).

۵-۲۲- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر اختصاص ذخیره کافی متناسب با طبقات هر یک از داراییها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۶-۲۲- مفاد ماده ۸۹ اساسنامه در ارتباط با اینکه کلیه اوراق و اسناد تعهد آور با دو امضاء مجاز معتبر است. دارندگان امضای مجاز و شرایط و نحوه امضای کلیه اوراق قراردادها و اسناد تعهدآور را هیئت مدیره تعیین می‌نماید، اسامی این اشخاص طی صورتجلسه به اداره ثبت شرکتها جهت درج در روزنامه رسمی اعلام می‌گردد.

۲۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۳، 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.



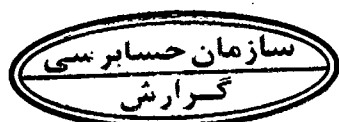
۲۴- گزارش هیئت مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش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

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- مفاد مواد ۷ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارائه گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی، اطلاعات پرتفوی سرمایه گذارها در مورد بانک و شرکتهای فرعی و ارائه صورتهای مالی میان دوره‌ای برخی از شرکتهای فرعی و افشای صورتجلسه مجمع عمومی پس از ابلاغ ثبت در موعد مقرر، ارائه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط بطور کامل و ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی رعایت نشده است.

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

۲۷- الزامات دستورالعمل ناظر بر حاکمیت شرکتی بانک مرکزی علاوه بر موارد مندرج در بند ۲۶ در خصوص مفاد مواد ۴۵، ۵۳، ۶۰، ۸۹ و ۹۲ در خصوص ایجاد ساز و کارهای لازم به منظور حصول اطمینان از انطباق عملیات و فعالیت‌های بانک با اصول و موازین شرعی، شناخت و انجام اقدامات مناسب در جهت مدیریت چالش‌های ناشی از ساختارهای پیچیده و مبهم گروه، انتصاب و عزل مدیر ارشد ریسک، مدیر ارشد رعایت قوانین و مقررات، مدیر ارشد حسابرسی داخلی پس از اخذ تأیید صلاحیت حرفه‌ای از بانک مرکزی، رعایت نگردیده است.



۲۸- 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 ۳۰ صدم درصد میانگین مانده هفتگی تمامی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۷ بصورت علی الحساب به مبلغ ۵,۳۸۳ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مالی مورد گزارش نیز معادل ۱,۶۴۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی خاص می باشد.

۲۹- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپردههای سرمایه گذاری به شرح یادداشتهای توضیحی ۳۹ الی ۴۲ 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.

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

سازمان حسابرسی
سید مهدی موسوی پور
محمود آصفی

۱۹ تیر ۱۳۹۹

مجمع عمومی سالیانه صاحبان سهام
 با احترام،

به پیوست صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

عنوان

۲	ترازنامه تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۷	ترازنامه بانک
۸	صورت 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- ۱۳۹	یادداشت‌های توضیحی

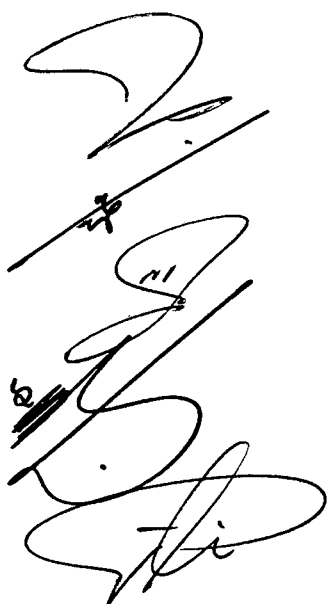
صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء

موظف / غیرموظف

سمت

اعضای هیأت مدیره



موظف	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	محمد بیگدلی
موظف	رئیس هیأت مدیره	محمد تقی صمدی
موظف	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	علی رضا لگزانی
موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	بهمن اسکندری
موظف	عضو هیأت مدیره	مرتضی نجف



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

یادداشت

داری‌ها

بدهی‌ها

مطلوبین ریال

مطلوبین ریال

داری‌ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴

۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱

موجودی نقد

سپرده های مشتری بان

۴۸۳,۳۸۱,۳۰۷

۵۰۸,۳۳۹,۷۹۱

مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

سود سهام پرداختی

۱۳۳,۵۵۴,۴۱۹

۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸

مطالبات از دولت

ذخیره هائیات عملکرد

۱,۳۴۳,۱۱۶,۲۱۸

۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

ذخایر و سایر بدهی‌ها

۱,۰۰۸,۲۷۳,۰۲۷

۱,۳۳۳,۶۵۹,۲۷۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی‌شده کارکنان

۷۵,۱۰۸,۳۶۸

۱۱۳,۹۷۸,۳۸۰

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

۲,۱۰۹,۴۴۳

۱,۴۳۵,۵۱۳

مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

۵۸,۳۴۶,۰۹۱

۷۴,۹۱۵,۳۳۹

سایر حسابهای در بانکی

جمع بدهی‌ها

۵۲,۷۹۲,۸۹۴

۲۰۲,۵۷۱,۸۳۹

داری‌های ثابت مشهود

حقوق صاحبان سهام

۷,۰۰۱,۳۰۶

۱۷,۷۸۸,۳۴۳

داری‌های نامشهود

سرمایه

۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹

۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶

سپرده قانونی

جمع بدهی‌ها

۵۰,۶۱۷,۵۵۳

۲۱۹,۶۹۹,۵۶۷

سایر داری‌ها

سرمایه

۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۵۰,۰۰۰,۰۰۰

سرمایه سرمایه‌گذاری

سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

(۳,۶۱۴,۱۷۶)

(۳,۶۱۴,۱۷۶)

سرمایه سرمایه‌گذاری

انواعیته قانونی

۴۳,۳۶۵,۳۰۱

۴۳,۳۶۵,۳۰۱

سرمایه سرمایه‌گذاری

سایر انواعیته ها

۸۰,۳۱۵,۷۹۷

۸۰,۳۱۵,۷۹۷

سرمایه سرمایه‌گذاری

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۵۷,۰۴۳,۸۶۳

۱۵۷,۰۴۳,۸۶۳

سرمایه سرمایه‌گذاری

تفاوت تسعیر ارز

۲۱,۱۳۹,۷۸۳

۲۱,۱۳۹,۷۸۳

سرمایه سرمایه‌گذاری

سود (زیان) انباشته

۵۲,۳۸۵,۸۰۴

۵۲,۳۸۵,۸۰۴

سرمایه سرمایه‌گذاری

جمع حقوق قابل التماس به صاحبان سهام شرکت اصلی

۴۰۰,۶۲۵,۳۷۲

۴۰۰,۶۲۵,۳۷۲

سرمایه سرمایه‌گذاری

منافع قائم حق کنترل

۷,۳۳۸,۷۶۷

۷,۳۳۸,۷۶۷

سرمایه سرمایه‌گذاری

جمع حقوق صاحبان سهام

۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۱

۴,۵۰۴,۱۶۷,۰۴۱

جمع داری‌ها

جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

جمع داری‌ها

تعهدات بانک بابت اعتبار استادی

۳۳۰,۸۶۷,۱۵۸

۳۳۰,۸۶۷,۱۵۸

تعهدات مشتری بان بابت ضمانت نامه های صادره

تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۳۳۰,۸۶۷,۱۵۸

۳۳۰,۸۶۷,۱۵۸

سایر تعهدات مشتری بان

سایر تعهدات بانک

۵۷۰,۰۰۰,۴۳۴

۵۷۰,۰۰۰,۴۳۴

سایر تعهدات بانک

وجود اداره شده و موارد مشابه

۳۳۹,۷۰۹,۱۷۵

۳۳۹,۷۰۹,۱۷۵

طرف وجود اداره شده و موارد مشابه

جمع داری‌ها

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

جمع داری‌ها

جمع داری‌ها

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

جمع داری‌ها

جمع داری‌ها

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

جمع داری‌ها

جمع داری‌ها

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

۳,۴۵۸,۴۹۹,۲۹۹

جمع داری‌ها



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)					
۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۱۱,۷۱۵,۴۶۷	۲۵۱,۶۱۴,۴۰۰	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی		
(۱۴۹,۵۳۶,۲۲۴)	(۱۵۳,۶۲۴,۳۶۹)	۳۹	هزینه سود سپرده ها		
۶۲,۱۷۹,۲۴۳	۹۷,۹۹۰,۰۳۱		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		
۶۲,۳۰۳,۲۱۹	۸۷,۷۴۶,۲۳۵	۳۶	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات		
(۵۷,۲۰۶,۶۶۴)	(۷۶,۶۷۹,۲۱۷)	۳۷	بهای تمام تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده		
۵,۰۹۶,۵۵۵	۱۱,۰۶۷,۰۱۸		خالص فروش و بهای تمام شده		
۱۵,۹۷۴,۳۶۳	۱۹,۱۶۵,۳۳۰	۴۳	درآمد کارمزد		
(۱۲,۰۹۱,۲۳۶)	(۱۳,۸۱۴,۸۰۸)	۴۴	هزینه کارمزد		
۳,۸۸۳,۱۲۷	۵,۳۵۰,۵۲۲		خالص درآمد کارمزد		
۷,۶۷۳,۵۷۹	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها		
۱۹۶,۹۸۲,۷۲۸	۱۰۷,۸۱۳,۰۹۸	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی		
۳,۸۷۵,۷۱۳	۵,۰۰۲,۷۸۳	۴۶	سایر درآمدهای عملیاتی		
۲۷۹,۶۹۰,۹۴۵	۲۳۸,۴۸۹,۳۹۹		جمع درآمدهای عملیاتی		
۱,۹۲۵,۴۱۷	۲۱,۷۴۲,۳۳۸	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها		
(۵۸,۹۲۵,۹۶۲)	(۹۱,۰۹۳,۷۰۳)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی		
(۸۰,۱۴۵,۹۲۴)	(۶۹,۹۴۳,۷۹۴)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۵,۷۴۸,۴۹۷)	(۵,۳۵۲,۰۷۸)	۵۰	هزینه های مالی		
(۲,۵۵۴,۰۸۷)	(۲,۹۱۹,۶۰۸)	۵۱	هزینه استهلاک		
۱۳۴,۲۴۱,۸۹۲	۹۰,۹۲۲,۵۵۵		سود قبل از مالیات بر درآمد		
(۲,۲۴۴,۱۷۶)	(۱۰,۵۷۲,۸۲۶)	۲۴	مالیات بر درآمد سال جاری		
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۲۲۱,۴۲۰)	۲۴	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		
(۴,۷۴۴,۱۷۶)	(۴۵,۷۹۴,۲۴۶)		جمع مالیات بر درآمد		
۱۲۹,۴۹۷,۷۱۶	۴۵,۱۲۸,۳۰۹		سود خالص		
			قابل انتساب به		
۱۲۹,۱۲۵,۲۶۹	۴۳,۹۴۰,۲۴۹		مالکان شرکت اصلی		
۳۷۲,۴۴۷	۱,۱۸۸,۰۶۰		منافع فاقد حق کنترل		
۲,۶۶۶	۹۱۱	۵۷	سود هر سهم قابل احتساب به مالکان شرکت اصلی (ریال)		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۹,۴۹۷,۷۱۶	۴۵,۱۲۸,۳۰۹		سود خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
-	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۰,۹۷۵,۴۲۱	۵,۹۸۵,۰۵۲	۳۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۴۰,۴۷۳,۱۳۷	۲۰۸,۱۵۶,۲۲۴		سود جامع سال مالی
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۹۴۰,۱۸۵	۵۲	تعدیلات سنواتی
۱۳۱,۳۰۲,۱۳۷	۲۰۹,۰۹۶,۴۰۹		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل قابل انتساب به
۱۲۹,۳۹۷,۱۷۳	۲۰۷,۴۸۰,۱۴۶		مالکان شرکت اصلی
۱,۹۰۴,۹۶۴	۱,۶۱۶,۲۶۳		منافع فاقد حق کنترل
۱۳۱,۳۰۲,۱۳۷	۲۰۹,۰۹۶,۴۰۹		

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۸

سرمایه	سرمایه شرکت اصلی	انذوقته قانونی	سایر انذوقته ها	مازاد تجدید ارزیابی	تفاوت تسعیر ارز	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
۵۲	۲۳۳۸,۹۳۲	۳۸,۳۵۳,۳۷۹	۲۸۶,۹۰۹	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۹۲,۳۹۲,۵۹۴	۱۹۹,۶۱۵,۳۳۱
تبدیلات سنواتی							
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده							
سود (زیان) خالص							
مازاد تجدید ارزیابی							
سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات							
تفاوت تسعیر ارز							
جمع							
۲۳	۳۳۸,۹۳۲	۳۸,۳۵۳,۳۷۹	۲۸۶,۹۰۹	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۱۳۷,۴۲۰,۹۰۳	۵,۲۶۶,۵۳۹	۴۰۷,۷۷۱,۵۴۵
جمع							
۲۹	۳۸۵,۲۴۴						۳۸۵,۲۴۴
سهام شرکت اصلی در فرعی							
انذوقته قانونی							
سایر انذوقته ها							
۳۱							
افزایش در منابع فاقده حق کنترل							
سود سهام مموب							
جمع							
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹							

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۷

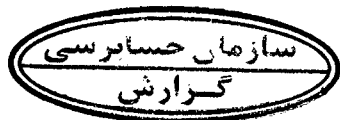
سرمایه	سرمایه شرکت اصلی	انذوقته قانونی	سایر انذوقته ها	مازاد تجدید ارزیابی	تفاوت تسعیر ارز	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
۵۲	۲۱۱۳,۸۴۲	۲۰,۳۲۶,۷۲۹	۲۱۵,۴۸۱	۶,۱۳۰,۰۳۰	۹,۴۴۲,۹۰۴	۱۱۱,۰۳۷,۷۶۷	۱۹۹,۵۳۳,۵۸۰
تبدیلات سنواتی							
مانده در ابتدای سال - تعدیل شده							
سود (زیان) خالص							
سایر سود (زیان) جامع پس از کسر مالیات							
تفاوت تسعیر ارز							
جمع							
۲۹	۱۱۵,۰۹۰						۱۱۵,۰۹۰
سهام شرکت اصلی در فرعی							
انذوقته قانونی							
سایر انذوقته ها							
۳۱							
افزایش در منابع فاقده حق کنترل							
سود سهام مموب							
جمع							
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹							



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

تجدید ارائه شده	۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال		
				فعالتهای عملیاتی
				نقد دریافتی بابت:
				سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
				کارمزد
				سود سپرده گذاری
				سود سرمایه گذاریها
				سایر درآمدهای عملیاتی
				نقد پرداختی بابت:
				سود سپرده ها
				کارمزد
				هزینه مالی
				سایر هزینه های عملیاتی
				مالیات بر درآمد
			۲۴	جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
				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
				سپرده های مشتریان
				حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
				حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
				خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
				مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
				اصل مطالبات از دولت
				اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
				سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
				سایر حسابهای دریافتی
				سپرده قانونی
				حصه عملیاتی سایر دارایی ها
				جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			۵۴	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
				فعالتهای سرمایه گذاری
				وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
				وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
				وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
				وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
				جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
				فعالتهای تامین مالی
				سود سهام پرداختی
				دریافت تسهیلات مالی
				باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
				خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
				خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
				موجودی نقد در ابتدای سال
				تأثیر تغییرات نرخ ارز
				موجودی نقد در پایان سال
			۵۵	مبادلات غیر نقدی

نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدیهی 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
توازن نامه بانک

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید آریه شده)		(تجدید آریه شده)	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۲۶۰۲۰۵۳۳	۴۷۵۰۹۹۸۰۸۱۷	۱۴۴۰۴۵۱۰۲۹۹	۲۶۸۰۸۰۹۰۷۰۴
۸۸۰۰۵۰۱۰۳۳۱	۱۰۸۵۰۳۲۷۰۱۹۲	۴۶۳۰۷۱۹۰۷۱۴	۴۸۸۰۷۷۸۱۵۸۹
۳۸۰۱۸۰	۲۶۰۵۱۴	۱۲۳۰۵۵۴۰۲۱۹	۱۵۹۰۵۱۱۶۷۸
۵۰۱۸۴۰۹۳۶	۲۳۰۴۹۹۰۱۰۴	۱۰۳۴۲۰۱۱۶۰۲۱۸	۱۶۰۰۰۸۰۹۰۸۱۵
۶۶۸۰۳۸۷۰۹۵۵	۸۴۵۰۳۹۲۰۵۹۳	۱۰۰۲۱۰۰۴۷۰۸۶۱	۱۰۳۳۳۰۵۹۶۰۱۰۶
۲۵۰۱۹۰۰۷۴۸	۳۶۰۷۰۲۰۹۴۹	۴۳۰۳۶۷۰۵۷۶	۷۲۰۲۱۹۰۷۷۲
۱۰۹۷۱۰۸۰۵۰۵۷۵	۲۰۵۶۷۰۹۶۱۰۱۶۹	۴۴۰۱۴۷۰۶۸۲	۲۸۰۲۰۴۰۲۰۹
		۲۵۰۰۱۰۰۸۸۲	۴۲۰۲۸۰۰۹۳۴
		۴۰۰۶۸۷۰۳۳۳	۱۸۸۰۹۵۹۰۸۹۰
		۶۰۳۹۳۰۹۹۳	۱۶۰۸۷۳۰۷۰۷
		۲۰۲۰۷۹۹۰۹۳۹	۲۵۳۰۳۶۰۰۳۲۶
		۴۹۰۶۵۰۰۸۸۹	۳۰۰۲۱۳۰۷۱۹
۱۰۳۰۰۵۷۳۰۰۳۰	۱۰۳۰۰۵۷۳۰۰۳۰		
۳۰۳۳۳۰۳۷۸۰۵۹۵	۴۰۶۳۰۱۵۴۰۶۱۶		
۵۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰		
۳۵۰۶۰۶۰۳۲۶	۳۹۰۳۳۷۰۹۷۶		
۹۸۰۸۹۱	۸۰۰۰۸۷۰۸۵۰		
	۱۵۷۰۴۲۰۸۶۳		
۷۰۶۶۸۰۳۶۶	۱۱۰۱۱۵۰۳۷۶		
۸۱۰۴۹۵۰۶۱۵	۲۳۰۸۹۰۰۷۷۷		
۱۷۴۰۶۶۹۰۱۹۸	۳۶۰۰۴۶۴۰۷۳۳		
۳۰۴۰۷۰۰۴۷۰۷۹۵	۴۰۴۲۳۰۶۱۹۰۳۵۸		
۳۰۹۰۸۹۳۰۰۸۸	۳۴۸۰۳۷۶۰۹۷۴		
۳۳۰۸۶۷۰۱۵۸	۲۹۶۰۰۷۹۰۳۰۳		
۵۷۰۰۰۰۴۰۳۳۴	۳۷۱۰۴۹۷۰۷۴		
۲۸۳۰۸۹۰۰۶۵	۳۲۹۰۷۰۹۰۱۷۵		

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

بدهی ها
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپرده های مشتریان
سود سهام پرداختی
ذخیره مالیات عملکرد
ذخایر و سایر بدهی ها
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستی کارکنان
جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام
سرمایه
اندرجته قانونی
سایر اندرجته ها
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
تفاوت تسعیر ارز
سود (زیان) انباشته

جمع حقوق صاحبان سهام
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

تعهدات بانک بابت اعتبار استادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات بانک
وجود اداره شده و موارد مشابه

دارایی ها

دارایی ها
موجود نقد
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
سایر حساب های دریافتی
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی ها

جمع دارایی ها

تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
طرف وجود اداره شده و موارد مشابه



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

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱۰,۰۷۸,۲۶۱	۲۵۰,۷۵۹,۹۰۲	۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸)	(۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳)	۳۹	هزینه سود سپرده ها
۵۸,۳۷۹,۹۴۳	۹۵,۷۹۶,۶۳۱		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۵,۹۶۳,۷۴۹	۱۹,۰۰۵,۷۰۰	۴۳	درآمد کارمزد
(۱۲,۰۷۲,۴۴۶)	(۱۳,۸۱۳,۲۷۸)	۴۴	هزینه کارمزد
۳,۸۹۱,۳۰۳	۵,۱۹۲,۴۲۲		خالص درآمد کارمزد
۵,۹۷۷,۲۷۰	۳,۳۴۱,۳۶۴	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۹۵,۹۹۰,۱۵۳	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	۴۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳,۶۲۹,۲۱۱	۳,۳۰۰,۲۴۸	۴۶	سایر درآمدهای عملیاتی
۲۶۷,۸۶۷,۸۸۰	۲۱۴,۳۹۰,۳۵۳		جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۷۹۷,۳۰۱	۲۰,۹۲۷,۶۹۲	۴۷	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۵۸,۹۴۹,۶۸۳)	(۸۸,۱۱۲,۹۴۸)	۴۸	هزینه های اداری و عمومی
(۸۰,۶۵۶,۱۹۹)	(۶۹,۹۳۱,۹۷۷)	۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۵۱۰,۶۳۶)	(۵,۶۸۸,۰۷۵)	۵۰	هزینه های مالی
(۲,۳۵۵,۰۹۲)	(۲,۷۴۲,۶۷۷)	۵۱	هزینه استهلاک
۱۲۲,۱۹۳,۴۷۱	۶۸,۸۴۲,۳۶۹		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۴۲۰,۰۰۰)	(۸,۷۳۲,۰۱۶)	۲۴	مالیات بر درآمد سال جاری
(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۴	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۲,۹۲۰,۰۰۰)	(۴۳,۷۳۲,۰۱۶)		جمع مالیات بر درآمد
۱۱۹,۲۷۳,۴۷۱	۲۵,۱۱۰,۳۵۳		سود خالص
۲,۳۸۵	۵۰۲	۵۷	سود هر سهم - ریال

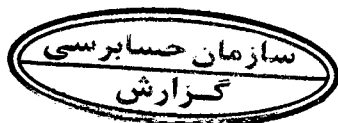


یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۹,۲۷۳,۴۷۱	۲۵,۱۱۰,۳۵۳		سود خالص
-	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۳	۳۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۴,۵۵۹,۹۲۱	۳,۶۴۶,۹۱۰	۳۳	تفاوت تسعیر ارز
۱۲۳,۸۳۳,۳۹۲	۱۸۵,۸۰۰,۱۲۶		سود جامع سال مالی
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۹۴۰,۱۸۵	۵۲	تعدیلات سنواتی
۱۱۴,۶۶۲,۳۹۲	۱۸۶,۷۴۰,۳۱۱		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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۸

سرمایه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	مازاد تجدیدارزیابی داراییها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۵.۶۰۶.۳۲۶	۹۸.۸۹۱		۷.۴۶۸.۳۶۶	۸۰.۵۵۵.۴۳۴	۱۷۳.۷۲۹.۰۱۸
						مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
						سود (زیان) خالص
						تعدیلات سنواتی
						تفاوت تسعیر ارز
						مازاد تجدیدارزیابی داراییها
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۵.۶۰۶.۳۲۶	۹۸.۸۹۱	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳	۱۱.۱۱۵.۲۷۶	۱۰۶.۶۰۵.۹۷۲	۳۶۰.۴۶۹.۳۲۹
						جمع سود جامع
						توزیع و تخصیص
						اندرخته قانونی
						سایر اندرخته ها
						سود سهام مصوب
						جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۹.۳۲۷.۹۷۶	۸۰۰.۸۷.۸۵۰	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳	۱۱.۱۱۵.۲۷۶	۲۲.۸۹۰.۷۷۷	۳۶۰.۴۶۴.۷۴۲
						مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۷

سرمایه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	مازاد تجدیدارزیابی داراییها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۷.۶۰۱.۹۹۷	۷۲.۷۴۹		۲.۹۰۸.۴۴۵	(۱۰.۶۰۳.۷۸۴)	۵۹.۹۸۰.۴۰۷
						مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
						سود (زیان) خالص
						تعدیلات سنواتی
						تفاوت تسعیر ارز
						مازاد تجدیدارزیابی داراییها
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۷.۶۰۱.۹۹۷	۷۲.۷۴۹		۷.۴۶۸.۳۶۶	۹۹.۴۹۹.۶۸۵	۱۷۴.۶۴۲.۷۹۷
						جمع سود جامع
						توزیع و تخصیص
						اندرخته قانونی
						سایر اندرخته ها
						سود سهام مصوب
						جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۳۵.۶۰۶.۳۲۶	۹۸.۸۹۱		۷.۴۶۸.۳۶۶	۸۱.۴۹۵.۶۱۵	۱۷۴.۶۶۹.۱۹۸
						مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

تجدید ارائه شده	۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال		
				فعالتهای عملیاتی
				نقد دریافتی بابت:
				سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *
				کارمزد
				سود سپرده گذاری
				سود سرمایه گذاری ها
				سایر درآمدهای عملیاتی
	۱۳۵.۶۷۳.۶۲۵	۲۰۷.۶۵۷.۴۵۳		
				نقد پرداختی بابت:
			۲۷-۴	سود سپرده ها
				کارمزد
				هزینه مالی
			۲۴	سایر هزینه های عملیاتی
				مالیات بر درآمد
	(۹۲.۹۷۳.۲۱۲)	(۵۲.۷۶۳.۹۵۱)		
				جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
				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
				سپرده های مشتریان
				حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
				حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
				خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
				مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
				اصل مطالبات از دولت
				اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
				اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
				سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
				مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
				سایر حسابهای دریافتنی
				سپرده قانونی
				حصه عملیاتی سایر دارایی ها
				جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			۵۴	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
				فعالتهای سرمایه گذاری
				وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
				وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
				وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
				وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
				جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
				جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی
				فعالتهای تامین مالی
				سود سهام پرداختی
				دریافت تسهیلات مالی
				باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
				خالص جریان ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی
				خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
				موجودی نقد در ابتدای سال
				تاثیر تغییرات نرخ ارز
				موجودی نقد در پایان سال
			۵۵	مبادلات غیر نقدی

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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲۷۱	۲۷۰	۲۶۹	۲۶۷	شعب استان تهران
۱.۱۸۷	۱.۱۷۱	۱.۱۶۴	۱.۱۵۷	شعب سایر استان ها
۹	۹	۹	۹	شعب مناطق آزاد
۴	۴	۴	۴	شعب خارج از کشور
۱.۴۷۱	۱.۴۵۴	۱.۴۴۶	۱.۴۳۷	

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲.۴۵۵	۲.۴۲۹	۲.۴۲۰	۲.۴۱۰	دفتر مرکزی
۴۰.۷۱	۳.۹۶۷	۳.۸۵۲	۳.۷۳۶	شعب استان تهران
۱۳.۴۴۵	۱۳.۱۹۵	۱۳.۳۳۷	۱۳.۴۷۸	شعب سایر استان ها
۷.۶۵۳	۷.۵۸۹	۷.۷۰۵	۷.۸۲۱	شرکتهای فرعی
۹	۸	۹	۹	شعب خارجی
۱۱۳	۱۲۴	۱۲۲	۱۲۰	مناطق آزاد
۲۷.۷۵۵	۲۷.۳۱۱	۲۷.۴۴۳	۲۷.۵۷۴	
۴.۷۰۱	۴.۷۰۱	۴.۷۰۸	۴.۷۰۸	پرسنل خدمات بیمه انکار
۳۲.۴۵۶	۳۲.۰۱۲	۳۲.۱۵۱	۳۲.۲۸۲	جمع

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 ۳۰، ۳۱، ۳۲، ۳۳، ۳۴، ۳۵، ۳۶، ۳۷، ۳۸، ۳۹، ۴۰، ۴۱، ۴۲، ۴۳، ۴۴، ۴۵، ۴۶، ۴۷، ۴۸، ۴۹، ۵۰، ۵۱، ۵۲، ۵۳، ۵۴، ۵۵، ۵۶، ۵۷، ۵۸، ۵۹، ۶۰، ۶۱، ۶۲، ۶۳، ۶۴، ۶۵، ۶۶، ۶۷، ۶۸، ۶۹، ۷۰، ۷۱، ۷۲، ۷۳، ۷۴، ۷۵، ۷۶، ۷۷، ۷۸، ۷۹، ۸۰، ۸۱، ۸۲، ۸۳، ۸۴، ۸۵، ۸۶، ۸۷، ۸۸، ۸۹، ۹۰، ۹۱، ۹۲، ۹۳، ۹۴، ۹۵، ۹۶، ۹۷، ۹۸، ۹۹، ۱۰۰، ۱۰۱، ۱۰۲، ۱۰۳، ۱۰۴، ۱۰۵، ۱۰۶، ۱۰۷، ۱۰۸، ۱۰۹، ۱۱۰، ۱۱۱، ۱۱۲، ۱۱۳، ۱۱۴، ۱۱۵، ۱۱۶، ۱۱۷، ۱۱۸، ۱۱۹، ۱۲۰، ۱۲۱، ۱۲۲، ۱۲۳، ۱۲۴، ۱۲۵، ۱۲۶، ۱۲۷، ۱۲۸، ۱۲۹، ۱۳۰، ۱۳۱، ۱۳۲، ۱۳۳، ۱۳۴، ۱۳۵، ۱۳۶، ۱۳۷، ۱۳۸، ۱۳۹، ۱۴۰، ۱۴۱، ۱۴۲، ۱۴۳، ۱۴۴، ۱۴۵، ۱۴۶، ۱۴۷، ۱۴۸، ۱۴۹، ۱۵۰، ۱۵۱، ۱۵۲، ۱۵۳، ۱۵۴، ۱۵۵، ۱۵۶، ۱۵۷، ۱۵۸، ۱۵۹، ۱۶۰، ۱۶۱، ۱۶۲، ۱۶۳، ۱۶۴، ۱۶۵، ۱۶۶، ۱۶۷، ۱۶۸، ۱۶۹، ۱۷۰، ۱۷۱، ۱۷۲، ۱۷۳، ۱۷۴، ۱۷۵، ۱۷۶، ۱۷۷، ۱۷۸، ۱۷۹، ۱۸۰، ۱۸۱، ۱۸۲، ۱۸۳، ۱۸۴، ۱۸۵، ۱۸۶، ۱۸۷، ۱۸۸، ۱۸۹، ۱۹۰، ۱۹۱، ۱۹۲، ۱۹۳، ۱۹۴، ۱۹۵، ۱۹۶، ۱۹۷، ۱۹۸، ۱۹۹، ۲۰۰، ۲۰۱، ۲۰۲، ۲۰۳، ۲۰۴، ۲۰۵، ۲۰۶، ۲۰۷، ۲۰۸، ۲۰۹، ۲۱۰، ۲۱۱، ۲۱۲، ۲۱۳، ۲۱۴، ۲۱۵، ۲۱۶، ۲۱۷، ۲۱۸، ۲۱۹، ۲۲۰، ۲۲۱، ۲۲۲، ۲۲۳، ۲۲۴، ۲۲۵، ۲۲۶، ۲۲۷، ۲۲۸، ۲۲۹، ۲۳۰، ۲۳۱، ۲۳۲، ۲۳۳، ۲۳۴، ۲۳۵، ۲۳۶، ۲۳۷، ۲۳۸، ۲۳۹، ۲۴۰، ۲۴۱، ۲۴۲، ۲۴۳، ۲۴۴، ۲۴۵، ۲۴۶، ۲۴۷، ۲۴۸، ۲۴۹، ۲۵۰، ۲۵۱، ۲۵۲، ۲۵۳، ۲۵۴، ۲۵۵، ۲۵۶، ۲۵۷، ۲۵۸، ۲۵۹، ۲۶۰، ۲۶۱، ۲۶۲، ۲۶۳، ۲۶۴، ۲۶۵، ۲۶۶، ۲۶۷، ۲۶۸، ۲۶۹، ۲۷۰، ۲۷۱، ۲۷۲، ۲۷۳، ۲۷۴، ۲۷۵، ۲۷۶، ۲۷۷، ۲۷۸، ۲۷۹، ۲۸۰، ۲۸۱، ۲۸۲، ۲۸۳، ۲۸۴، ۲۸۵، ۲۸۶، ۲۸۷، ۲۸۸، ۲۸۹، ۲۹۰، ۲۹۱، ۲۹۲، ۲۹۳، ۲۹۴، ۲۹۵، ۲۹۶، ۲۹۷، ۲۹۸، ۲۹۹، ۳۰۰، ۳۰۱، ۳۰۲، ۳۰۳، ۳۰۴، ۳۰۵، ۳۰۶، ۳۰۷، ۳۰۸، ۳۰۹، ۳۱۰، ۳۱۱، ۳۱۲، ۳۱۳، ۳۱۴، ۳۱۵، ۳۱۶، ۳۱۷، ۳۱۸، ۳۱۹، ۳۲۰، ۳۲۱، ۳۲۲، ۳۲۳، ۳۲۴، ۳۲۵، ۳۲۶، ۳۲۷، ۳۲۸، ۳۲۹، ۳۳۰، ۳۳۱، ۳۳۲، ۳۳۳، ۳۳۴، ۳۳۵، ۳۳۶، ۳۳۷، ۳۳۸، ۳۳۹، ۳۴۰، ۳۴۱، ۳۴۲، ۳۴۳، ۳۴۴، ۳۴۵، ۳۴۶، ۳۴۷، ۳۴۸، ۳۴۹، ۳۵۰، ۳۵۱، ۳۵۲، ۳۵۳، ۳۵۴، ۳۵۵، ۳۵۶، ۳۵۷، ۳۵۸، ۳۵۹، ۳۶۰، ۳۶۱، ۳۶۲، ۳۶۳، ۳۶۴، ۳۶۵، ۳۶۶، ۳۶۷، ۳۶۸، ۳۶۹، ۳۷۰، ۳۷۱، ۳۷۲، ۳۷۳، ۳۷۴، ۳۷۵، ۳۷۶، ۳۷۷، ۳۷۸، ۳۷۹، ۳۸۰، ۳۸۱، ۳۸۲، ۳۸۳، ۳۸۴، ۳۸۵، ۳۸۶، ۳۸۷، ۳۸۸، ۳۸۹، ۳۹۰، ۳۹۱، ۳۹۲، ۳۹۳، ۳۹۴، ۳۹۵، ۳۹۶، ۳۹۷، ۳۹۸، ۳۹۹، ۴۰۰، ۴۰۱، ۴۰۲، ۴۰۳، ۴۰۴، ۴۰۵، ۴۰۶، ۴۰۷، ۴۰۸، ۴۰۹، ۴۱۰، ۴۱۱، ۴۱۲، ۴۱۳، ۴۱۴، ۴۱۵، ۴۱۶، ۴۱۷، ۴۱۸، ۴۱۹، ۴۲۰، ۴۲۱، ۴۲۲، ۴۲۳، ۴۲۴، ۴۲۵، ۴۲۶، ۴۲۷، ۴۲۸، ۴۲۹، ۴۳۰، ۴۳۱، ۴۳۲، ۴۳۳، ۴۳۴، ۴۳۵، ۴۳۶، ۴۳۷، ۴۳۸، ۴۳۹، ۴۴۰، ۴۴۱، ۴۴۲، ۴۴۳، ۴۴۴، ۴۴۵، ۴۴۶، ۴۴۷، ۴۴۸، ۴۴۹، ۴۵۰، ۴۵۱، ۴۵۲، ۴۵۳، ۴۵۴، ۴۵۵، ۴۵۶، ۴۵۷، ۴۵۸، ۴۵۹، ۴۶۰، ۴۶۱، ۴۶۲، ۴۶۳، ۴۶۴، ۴۶۵، ۴۶۶، ۴۶۷، ۴۶۸، ۴۶۹، ۴۷۰، ۴۷۱، ۴۷۲، ۴۷۳، ۴۷۴، ۴۷۵، ۴۷۶، ۴۷۷، ۴۷۸، ۴۷۹، ۴۸۰، ۴۸۱، ۴۸۲، ۴۸۳، ۴۸۴، ۴۸۵، ۴۸۶، ۴۸۷، ۴۸۸، ۴۸۹، ۴۹۰، ۴۹۱، ۴۹۲، ۴۹۳، ۴۹۴، ۴۹۵، ۴۹۶، ۴۹۷، ۴۹۸، ۴۹۹، ۵۰۰، ۵۰۱، ۵۰۲، ۵۰۳، ۵۰۴، ۵۰۵، ۵۰۶، ۵۰۷، ۵۰۸، ۵۰۹، ۵۱۰، ۵۱۱، ۵۱۲، ۵۱۳، ۵۱۴، ۵۱۵، ۵۱۶، ۵۱۷، ۵۱۸، ۵۱۹، ۵۲۰، ۵۲۱، ۵۲۲، ۵۲۳، ۵۲۴، ۵۲۵، ۵۲۶، ۵۲۷، ۵۲۸، ۵۲۹، ۵۳۰، ۵۳۱، ۵۳۲، ۵۳۳، ۵۳۴، ۵۳۵، ۵۳۶، ۵۳۷، ۵۳۸، ۵۳۹، ۵۴۰، ۵۴۱، ۵۴۲، ۵۴۳، ۵۴۴، ۵۴۵، ۵۴۶، ۵۴۷، ۵۴۸، ۵۴۹، ۵۵۰، ۵۵۱، ۵۵۲، ۵۵۳، ۵۵۴، ۵۵۵، ۵۵۶، ۵۵۷، ۵۵۸، ۵۵۹، ۵۶۰، ۵۶۱، ۵۶۲، ۵۶۳، ۵۶۴، ۵۶۵، ۵۶۶، ۵۶۷، ۵۶۸، ۵۶۹، ۵۷۰، ۵۷۱، ۵۷۲، ۵۷۳، ۵۷۴، ۵۷۵، ۵۷۶، ۵۷۷، ۵۷۸، ۵۷۹، ۵۸۰، ۵۸۱، ۵۸۲، ۵۸۳، ۵۸۴، ۵۸۵، ۵۸۶، ۵۸۷، ۵۸۸، ۵۸۹، ۵۹۰، ۵۹۱، ۵۹۲، ۵۹۳، ۵۹۴، ۵۹۵، ۵۹۶، ۵۹۷، ۵۹۸، ۵۹۹، ۶۰۰، ۶۰۱، ۶۰۲، ۶۰۳، ۶۰۴، ۶۰۵، ۶۰۶، ۶۰۷، ۶۰۸، ۶۰۹، ۶۱۰، ۶۱۱، ۶۱۲، ۶۱۳، ۶۱۴، ۶۱۵، ۶۱۶، ۶۱۷، ۶۱۸، ۶۱۹، ۶۲۰، ۶۲۱، ۶۲۲، ۶۲۳، ۶۲۴، ۶۲۵، ۶۲۶، ۶۲۷، ۶۲۸، ۶۲۹، ۶۳۰، ۶۳۱، ۶۳۲، ۶۳۳، ۶۳۴، ۶۳۵، ۶۳۶، ۶۳۷، ۶۳۸، ۶۳۹، ۶۴۰، ۶۴۱، ۶۴۲، ۶۴۳، ۶۴۴، ۶۴۵، ۶۴۶، ۶۴۷، ۶۴۸، ۶۴۹، ۶۵۰، ۶۵۱، ۶۵۲، ۶۵۳، ۶۵۴، ۶۵۵، ۶۵۶، ۶۵۷، ۶۵۸، ۶۵۹، ۶۶۰، ۶۶۱، ۶۶۲، ۶۶۳، ۶۶۴، ۶۶۵، ۶۶۶، ۶۶۷، ۶۶۸، ۶۶۹، ۶۷۰، ۶۷۱، ۶۷۲، ۶۷۳، ۶۷۴، ۶۷۵، ۶۷۶، ۶۷۷، ۶۷۸، ۶۷۹، ۶۸۰، ۶۸۱، ۶۸۲، ۶۸۳، ۶۸۴، ۶۸۵، ۶۸۶، ۶۸۷، ۶۸۸، ۶۸۹، ۶۹۰، ۶۹۱، ۶۹۲، ۶۹۳، ۶۹۴، ۶۹۵، ۶۹۶، ۶۹۷، ۶۹۸، ۶۹۹، ۷۰۰، ۷۰۱، ۷۰۲، ۷۰۳، ۷۰۴، ۷۰۵، ۷۰۶، ۷۰۷، ۷۰۸، ۷۰۹، ۷۱۰، ۷۱۱، ۷۱۲، ۷۱۳، ۷۱۴، ۷۱۵، ۷۱۶، ۷۱۷، ۷۱۸، ۷۱۹، ۷۲۰، ۷۲۱، ۷۲۲، ۷۲۳، ۷۲۴، ۷۲۵، ۷۲۶، ۷۲۷، ۷۲۸، ۷۲۹، ۷۳۰، ۷۳۱، ۷۳۲، ۷۳۳، ۷۳۴، ۷۳۵، ۷۳۶، ۷۳۷، ۷۳۸، ۷۳۹، ۷۴۰، ۷۴۱، ۷۴۲، ۷۴۳، ۷۴۴، ۷۴۵، ۷۴۶، ۷۴۷، ۷۴۸، ۷۴۹، ۷۵۰، ۷۵۱، ۷۵۲، ۷۵۳، ۷۵۴، ۷۵۵، ۷۵۶، ۷۵۷، ۷۵۸، ۷۵۹، ۷۶۰، ۷۶۱، ۷۶۲، ۷۶۳، ۷۶۴، ۷۶۵، ۷۶۶، ۷۶۷، ۷۶۸، ۷۶۹، ۷۷۰، ۷۷۱، ۷۷۲، ۷۷۳، ۷۷۴، ۷۷۵، ۷۷۶، ۷۷۷، ۷۷۸، ۷۷۹، ۷۸۰، ۷۸۱، ۷۸۲، ۷۸۳، ۷۸۴، ۷۸۵، ۷۸۶، ۷۸۷، ۷۸۸، ۷۸۹، ۷۹۰، ۷۹۱، ۷۹۲، ۷۹۳، ۷۹۴، ۷۹۵، ۷۹۶، ۷۹۷، ۷۹۸، ۷۹۹، ۸۰۰، ۸۰۱، ۸۰۲، ۸۰۳، ۸۰۴، ۸۰۵، ۸۰۶، ۸۰۷، ۸۰۸، ۸۰۹، ۸۱۰، ۸۱۱، ۸۱۲، ۸۱۳، ۸۱۴، ۸۱۵، ۸۱۶، ۸۱۷، ۸۱۸، ۸۱۹، ۸۲۰، ۸۲۱، ۸۲۲، ۸۲۳، ۸۲۴، ۸۲۵، ۸۲۶، ۸۲۷، ۸۲۸، ۸۲۹، ۸۳۰، ۸۳۱، ۸۳۲، ۸۳۳، ۸۳۴، ۸۳۵، ۸۳۶، ۸۳۷، ۸۳۸، ۸۳۹، ۸۴۰، ۸۴۱، ۸۴۲، ۸۴۳، ۸۴۴، ۸۴۵، ۸۴۶، ۸۴۷، ۸۴۸، ۸۴۹، ۸۵۰، ۸۵۱، ۸۵۲، ۸۵۳، ۸۵۴، ۸۵۵، ۸۵۶، ۸۵۷، ۸۵۸، ۸۵۹، ۸۶۰، ۸۶۱، ۸۶۲، ۸۶۳، ۸۶۴، ۸۶۵، ۸۶۶، ۸۶۷، ۸۶۸، ۸۶۹، ۸۷۰، ۸۷۱، ۸۷۲، ۸۷۳، ۸۷۴، ۸۷۵، ۸۷۶، ۸۷۷، ۸۷۸، ۸۷۹، ۸۸۰، ۸۸۱، ۸۸۲، ۸۸۳، ۸۸۴، ۸۸۵، ۸۸۶، ۸۸۷، ۸۸۸، ۸۸۹، ۸۹۰، ۸۹۱، ۸۹۲، ۸۹۳، ۸۹۴، ۸۹۵، ۸۹۶، ۸۹۷، ۸۹۸، ۸۹۹، ۹۰۰، ۹۰۱، ۹۰۲، ۹۰۳، ۹۰۴، ۹۰۵، ۹۰۶، ۹۰۷، ۹۰۸، ۹۰۹، ۹۱۰، ۹۱۱، ۹۱۲، ۹۱۳، ۹۱۴، ۹۱۵، ۹۱۶، ۹۱۷، ۹۱۸، ۹۱۹، ۹۲۰، ۹۲۱، ۹۲۲، ۹۲۳، ۹۲۴، ۹۲۵، ۹۲۶، ۹۲۷، ۹۲۸، ۹۲۹، ۹۳۰، ۹۳۱، ۹۳۲، ۹۳۳، ۹۳۴، ۹۳۵، ۹۳۶، ۹۳۷، ۹۳۸، ۹۳۹، ۹۴۰، ۹۴۱، ۹۴۲، ۹۴۳، ۹۴۴، ۹۴۵، ۹۴۶، ۹۴۷، ۹۴۸، ۹۴۹، ۹۵۰، ۹۵۱، ۹۵۲، ۹۵۳، ۹۵۴، ۹۵۵، ۹۵۶، ۹۵۷، ۹۵۸، ۹۵۹، ۹۶۰، ۹۶۱، ۹۶۲، ۹۶۳، ۹۶۴، ۹۶۵، ۹۶۶، ۹۶۷، ۹۶۸، ۹۶۹، ۹۷۰، ۹۷۱، ۹۷۲، ۹۷۳، ۹۷۴، ۹۷۵، ۹۷۶، ۹۷۷، ۹۷۸، ۹۷۹، ۹۸۰، ۹۸۱، ۹۸۲، ۹۸۳، ۹۸۴، ۹۸۵، ۹۸۶، ۹۸۷، ۹۸۸، ۹۸۹، ۹۹۰، ۹۹۱، ۹۹۲، ۹۹۳، ۹۹۴، ۹۹۵، ۹۹۶، ۹۹۷، ۹۹۸، ۹۹۹، ۱۰۰۰، ۱۰۰۱، ۱۰۰۲، ۱۰۰۳، ۱۰۰۴، ۱۰۰۵، ۱۰۰۶، ۱۰۰۷، ۱۰۰۸، ۱۰۰۹، ۱۰۱۰، ۱۰۱۱، ۱۰۱۲، ۱۰۱۳، ۱۰۱۴، ۱۰۱۵، ۱۰۱۶، ۱۰۱۷، ۱۰۱۸، ۱۰۱۹، ۱۰۲۰، ۱۰۲۱، ۱۰۲۲، ۱۰۲۳، ۱۰۲۴، ۱۰۲۵، ۱۰۲۶، ۱۰۲۷، ۱۰۲۸، ۱۰۲۹، ۱۰۳۰، ۱۰۳۱، ۱۰۳۲، ۱۰۳۳، ۱۰۳۴، ۱۰۳۵، ۱۰۳۶، ۱۰۳۷، ۱۰۳۸، ۱۰۳۹، ۱۰۴۰، ۱۰۴۱، ۱۰۴۲، ۱۰۴۳، ۱۰۴۴، ۱۰۴۵، ۱۰۴۶، ۱۰۴۷، ۱۰۴۸، ۱۰۴۹، ۱۰۵۰، ۱۰۵۱، ۱۰۵۲، ۱۰۵۳، ۱۰۵۴، ۱۰۵۵، ۱۰۵۶، ۱۰۵۷، ۱۰۵۸، ۱۰۵۹، ۱۰۶۰، ۱۰۶۱، ۱۰۶۲، ۱۰۶۳، ۱۰۶۴، ۱۰۶۵، ۱۰۶۶، ۱۰۶۷، ۱۰۶۸، ۱۰۶۹، ۱۰۷۰، ۱۰۷۱، ۱۰۷۲، ۱۰۷۳، ۱۰۷۴، ۱۰۷۵، ۱۰۷۶، ۱۰۷۷، ۱۰۷۸، ۱۰۷۹، ۱۰۸۰، ۱۰۸۱، ۱۰۸۲، ۱۰۸۳، ۱۰۸۴، ۱۰۸۵، ۱۰۸۶، ۱۰۸۷، ۱۰۸۸، ۱۰۸۹، ۱۰۹۰، ۱۰۹۱، ۱۰۹۲، ۱۰۹۳، ۱۰۹۴، ۱۰۹۵، ۱۰۹۶، ۱۰۹۷، ۱۰۹۸، ۱۰۹۹، ۱۱۰۰، ۱۱۰۱، ۱۱۰۲، ۱۱۰۳، ۱۱۰۴، ۱۱۰۵، ۱۱۰۶، ۱۱۰۷، ۱۱۰۸، ۱۱۰۹، ۱۱۱۰، ۱۱۱۱، ۱۱۱۲، ۱۱۱۳، ۱۱۱۴، ۱۱۱۵، ۱۱۱۶، ۱۱۱۷، ۱۱۱۸، ۱۱۱۹، ۱۱۲۰، ۱۱۲۱، ۱۱۲۲، ۱۱۲۳، ۱۱۲۴، ۱۱۲۵، ۱۱۲۶، ۱۱۲۷، ۱۱۲۸، ۱۱۲۹، ۱۱۳۰، ۱۱۳۱، ۱۱۳۲، ۱۱۳۳، ۱۱۳۴، ۱۱۳۵، ۱۱۳۶، ۱۱۳۷، ۱۱۳۸، ۱۱۳۹، ۱۱۴۰، ۱۱۴۱، ۱۱۴۲، ۱۱۴۳، ۱۱۴۴، ۱۱۴۵، ۱۱۴۶، ۱۱۴۷، ۱۱۴۸، ۱۱۴۹، ۱۱۵۰، ۱۱۵۱، ۱۱۵۲، ۱۱۵۳، ۱۱۵۴، ۱۱۵۵، ۱۱۵۶، ۱۱۵۷، ۱۱۵۸، ۱۱۵۹، ۱۱۶۰، ۱۱۶۱، ۱۱۶۲، ۱۱۶۳، ۱۱۶۴، ۱۱۶۵، ۱۱۶۶، ۱۱۶۷، ۱۱۶۸، ۱۱۶۹، ۱۱۷۰، ۱۱۷۱، ۱۱۷۲، ۱۱۷۳، ۱۱۷۴، ۱۱۷۵، ۱۱۷۶، ۱۱۷۷، ۱۱۷۸، ۱۱۷۹، ۱۱۸۰، ۱۱۸۱، ۱۱۸۲، ۱۱۸۳، ۱۱۸۴، ۱۱۸۵، ۱۱۸۶، ۱۱۸۷، ۱۱۸۸، ۱۱۸۹، ۱۱۹۰، ۱۱۹۱، ۱۱۹۲، ۱۱۹۳، ۱۱۹۴، ۱۱۹۵، ۱۱۹۶، ۱۱۹۷، ۱۱۹۸، ۱۱۹۹، ۱۲۰۰، ۱۲۰۱، ۱۲۰۲، ۱۲۰۳، ۱۲۰۴، ۱۲۰۵، ۱۲۰۶، ۱۲۰۷، ۱۲۰۸، ۱۲۰۹، ۱۲۱۰، ۱۲۱۱، ۱۲۱۲، ۱۲۱۳، ۱۲۱۴، ۱۲۱۵، ۱۲۱۶، ۱۲۱۷، ۱۲۱۸، ۱۲۱۹، ۱۲۲۰، ۱۲۲۱، ۱۲۲۲، ۱۲۲۳، ۱۲۲۴، ۱۲۲۵، ۱۲۲۶، ۱۲۲۷، ۱۲۲۸، ۱۲۲۹، ۱۲۳۰، ۱

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

۶- مبنای اندازه گیری

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

۷- تفسیر در روبه های حسابداری

بانک روبه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را به استثناء، روبه مندرج در بند ۳-۱۳-۸ با رعایت ثبات روبه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است. و اثر تغییرات در روبه نیز در یادداشت ۵۲ ذکر شده است.

۸- خلاصه اهم روبه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)، درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) و درآمد سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده شناسایی می شود.

۸-۲- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحمیل «دارایی های واحد شرایط» است.

۸-۳- دارایی های ثابت مشهود

۸-۳-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلفی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۸-۳-۲- زمین بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۸ از محل اجرای مفاد ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و با استفاده از ارزیابی کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است.

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

۸-۳-۴- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید بر آوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره سهندسی ساختمان بانک ملت) داراییهای مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب بهرام ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود. یادآور می شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می شود.

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

۸-۳-۵- برای دارایی های ثابتی که طی ساد تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آسادی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد میزان استهلاک آن برای مدت نادیده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶-۳-۸- استهلاک دارایی‌های ثابت شرکتهای فرعی طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم و با نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ساله	مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳و۵و۶ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۱۰و۶ساله	مستقیم

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

۴-۸- دارایی‌های نامشهود

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

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

۵-۸- زیان ارزش کاهش دارایی‌ها

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

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

۶-۸- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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

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

۷-۸- شناسایی در آمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۹/۹ برای طبقه مشکوک درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد

سود تسهیلات اعطایی

تعهدی- بر اساس مدت زمان و یا 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+جریمه)

جاری

تعهدی- بر اساس مدت زمان و یا توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد

سررسید گذشته

انتظار و نرخ جریمه

نقدی- باتوجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه

معوق

نقدی- بر اساس مدت زمان و باتوجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و

مشکوک الوصول

نرخ جریمه

کارمزد

در یافت نقدی- شناسایی درامد به تناسب زمان

کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره

نقدی- در زمان ارائه خدمت

کارمزد سایر خدمات بانکی

تعهدی- به تناسب زمان

کارمزد تسهیلات اعطایی فرض الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد. (یادداشت ۴۱)

۸-۹- 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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۸-۱۰- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷ مورخ

۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

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

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

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

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

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

۸-۱۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۱۲- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانکها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق عاده ۲۴ اساسنامه صندوق مذکور، تأمین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکیژوری در مقاطع سالانه (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکیژوری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حسابها منظور می‌گردد و همچنین برای کارکنان بانک که تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۸-۱۳- تسعیر ارز

۸-۱۳-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی به استثناء پرونده های مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸ (دلار با نرخ ۹۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۰۲،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۳۹۸) در تاریخ ترازنامه و اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان در آمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۸-۱۳-۲- 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 ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸ (دلار با نرخ ۹۰،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۰۲،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با یورو در پایان سال ۱۳۹۸) در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقدام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

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

دارائی‌ها و بدهیهای پولی ارزی که در سرفصلهای غیر جاری قرار دارند و در سنوات قبل تسعیر نشده است در سال جاری با نرخ های اعلامی بانک مرکزی به شرح فوق تسعیر گردیده و آثار آن در یادداشت تعدیلات سنواتی (یادداشت ۵۲) برای سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ درج گردیده است.

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

۸-۱۴- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود. سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی در یادداشت ۳-۳ درج گردیده است.

۸-۱۵- با توجه به تعدد اقدام برخی حساب‌ها، بخشی از اقدام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقدام 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۹- موجودی نقد

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۸۵۱,۸۹۲	۹,۳۵۲,۸۴۲	۵,۶۹۵,۷۸۱	۱۴,۴۶۷,۷۹۴	موجودی صندوق - ریال
۱۹,۱۱۱,۰۴۹	۲۲,۱۴۲,۷۲۱	۲۲,۱۱۰,۴۴۷	۳۷,۸۷۷,۳۵۴	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۵,۱۸۲	۴۸	۷,۴۸۵	۶۷۵	وجوه در راه - ریال
۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۸۱,۳۱۵,۵۱۶	۶۹,۰۱۰,۶۳۳	۹۰,۵۱۵,۴۴۱	۵۸,۲۸۸,۸۴۹	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۱۵۳,۴۹۶,۸۱۴	۲۱۵,۹۳۷,۱۳۱	جمع موجودی نقد

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۲۲,۰۰۰ میلیارد ریال بر اساس میانگین سالانه سال مالی ۱۳۹۸ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۱۲۸,۵۹۷,۷۰۹ دلار آمریکا - ۶۵,۳۶۱,۶۶۲ یورو - ۴,۸۵۰,۰۷۰ درهم امارات و معادل مبلغ ۳۷۶,۴۷۶ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۴,۴۰۴,۴۲۶ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

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

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۶۷,۸۶۵,۳۶۵	۰	۶۷,۸۶۵,۳۶۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۳۳,۸۹۲,۰۹۱	۳۶,۰۰۱,۴۴۹	۳۳,۸۹۲,۰۹۱	۳۶,۰۰۱,۴۴۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱,۲۷۵,۵۶۸	۱,۴۳۵,۶۴۶	۱,۲۷۵,۵۶۸	۱,۴۳۵,۶۴۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	۳۵,۱۶۷,۶۶۰	۱۰۵,۳۰۲,۴۵۹	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

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

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۳۵۰	۲۳۹,۰۸۸	۲۴۵,۳۵۰	۲۳۹,۰۸۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)
۱۳,۸۳۸,۳۳۲	۱۴,۶۷۷,۶۹۷	۲۵,۸۸۵,۴۶۶	۳,۹۵۵,۹۱۲	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)
۶۷,۲۳۱,۸۳۳	۵۳,۹۹۳,۸۴۹	۶۴,۳۸۴,۶۲۵	۵۳,۹۹۳,۸۴۹	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)
۸۱,۳۱۵,۵۱۶	۶۹,۰۱۰,۶۳۳	۹۰,۵۱۵,۴۴۱	۵۸,۲۸۸,۸۴۹	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

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

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

بانک	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۶۷,۲۴۸,۸۳۴
۳۹۶,۳۷۰,۸۸۰	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۴۱۵,۰۳۲,۴۷۳
۴۴۳,۷۱۹,۷۱۴	۴۸۸,۷۸۱,۵۸۹	۴۸۲,۳۸۱,۳۰۷

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

بانک	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۵۸,۲۶۶,۰۲۹	۰
۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۶۷,۲۴۸,۸۳۴
۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۶۷,۲۴۸,۸۳۴

۱۰-۲-۱- سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها-ارز (محدود شده)

۱۰-۲-۲- سایر مطالبات

۱۰-۲-۱- معادل دلاری مبلغ فوق ۲,۷۹۳ میلیون دلار بوده که سپرده نزد بانک مرکزی کره جنوبی می باشد و باتوجه به شرایط تحریمی به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

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

بانک	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۱۴۶,۸۹۸	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۹۸
۲,۵۳۷,۱۰۷	۲,۵۳۷,۱۰۶	۲,۵۳۷,۱۰۷
۲۱,۸۲۹,۳۰۳	۶۴,۰۲۳	۲۱,۸۲۹,۳۰۳
۶,۷۰۹,۱۱۱	۳,۸۷۸,۵۶۲	۶,۷۰۹,۱۱۱
۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸	۱,۳۸۵,۳۷۸
۲۶,۴۱۵	۷۵,۲۸۷	۲۶,۴۱۵
۶۸,۶۴۴,۲۱۲	۴۴,۰۸۷,۲۳۱	۶۸,۶۴۴,۲۱۲
(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)	(۱,۳۸۵,۳۷۸)
۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۶۷,۲۴۸,۸۳۴

۱۰-۲-۲-۱- تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)

۱۰-۲-۲-۲- برداشت شبانه از حسابها

تراکنشهای شاپرک

سپرده های دولتی

۱۰-۲-۲-۳- مابه تفاوت نرخ ارز معاملات جزئی شناور با صادراتی

مطالبات متفرقه

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۲-۱- پیرو بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات استادی و بروات ارزی مبلغ ۳۲,۶۹۰ میلیارد ریال (معادل ۱,۵۷۷ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مرجع و سود تسعیر شناسایی شده و ۳,۴۵۷ میلیارد ریال (معادل ۱۱۳ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته با نرخ مبادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۷,۸۰۵ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت توضیحی 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 ۱,۱۱۱ میلیون دلار آن شرایط اولیه تسویه در چارچوب ماده ۴۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را دارد. لیکن تایید و تسویه مبلغ مزبور در سقف کسری منابع بر مصارف ارزی بانک در سال های مورد اشاره امکان پذیر است که هنوز مشخص نشده است.

۱۰-۲-۲-۲- در پایان سال 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 ۹۸/۱۰/۱۲ بانک مرکزی، تعیین تکلیف نهایی مبلغ مزبور مستلزم هماهنگی لازم با دولت و اخذ مجوزهای لازم است که از سوی بانک مرکزی در حال پیگیری می باشد.

۱۰-۲-۲-۳- مبلغ ۱,۳۸۵ میلیارد ریال ما به تفاوت نرخ ارز شناور با صادراتی تا نرخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات استادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده لکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۳۳۵۷۶۰ مورخ ۹۵/۱۰/۲۲ و منوط شدن تعیین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۳۷۷۶۴ مورخ ۹۶/۱۰/۱۳ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک	گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۱,۹۹۴,۵۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰
۸۳۶,۷۱۲	۱۵۹,۵۲۹	۱۹,۳۹۸,۳۰۵
۱۲۵,۴۸۳	۷۳,۱۴۵	۱۲۵,۴۸۳
۰	۵,۲۸۰,۰۰۰	۰
۱۸,۶۸۱	۲۲,۲۴۵	۱۸,۶۸۱
۲۶۵,۱۷۲,۰۹۹	۷۰,۱۳۰,۹۷۸	۲۶۵,۱۷۲,۰۹۹
۲,۸۶۷,۹۰۵	۱۵۳,۳۱۱	۲,۸۶۷,۹۰۵
۳۹۶,۳۷۰,۸۸۰	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۴۱۵,۰۳۲,۴۷۳

۱۰-۳-۲- تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده)

پرداخت چکهای صادره سایر بانکها (تسویه نشده)

سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی-ارز

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۳-۱- شامل معادل دلاری به مبلغ ۶۷۱ میلیون دلار می باشد که با توجه به شرایط تحریمی موجود به عنوان دارایی محدود شده تلقی گردیده است.

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

مانده تسهیلات		نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرار داد	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۷	۱۳۹۸					
میلیون ریال	میلیون ریال					تسهیلات ریالی
۲,۷۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	وکالتی عام	بانک مسکن
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۹.۵	وکالتی عام	پست بانک
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	وکالتی عام	بانک رفاه کارگران
۱۳,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۱۸.۵	وکالتی عام	بانک صادرات
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۸	۲۳	وکالتی عام	بانک دی
۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۱۸	وکالتی عام	بانک ملی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۱۸.۰	وکالتی عام	بانک توسعه تعاون
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۱۹	وکالتی عام	بانک ایران زمین
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۱۷.۸	وکالتی عام	بانک کشاورزی
۲,۵۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۱۷	وکالتی عام	بانک شهر
۶,۲۰۰,۰۰۰	-	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۷	۱۹	وکالتی عام	بانک تجارت
۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۲۰	وکالتی عام	بانک آینده
-	۷,۱۰۰,۰۰۰	بدون وثیقه و تحت نظارت بانک مرکزی	۱۳۹۹	۱۸.۵	وکالتی عام	موسسه ملل
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰					
-	(۱,۷۰۵,۵۰۰)					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
-	-					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۱,۹۹۴,۵۰۰					مانده مطالبات در پایان سال

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
-	-	مانده ابتدای سال
-	-	باز یافت شده
-	-	سوخت شده
-	۱,۷۰۵,۵۰۰	افزایش یا کاهش طی سال
-	۱,۷۰۵,۵۰۰	مانده پایان سال

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

۱۳۹۸					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک شهر
۷,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷,۱۰۰,۰۰۰	موسسه ملل
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک آینده
۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	بانک توسعه تعاون
۴۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۴۷,۵۰۰,۰۰۰	بانک کشاورزی
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملی
۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۷۰۵,۵۰۰)	-	-	-	(۱,۷۰۵,۵۰۰)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
-	-	-	-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۱۱,۹۹۴,۵۰۰	-	-	-	۱۱۱,۹۹۴,۵۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۱- مطالبات از دولت

مطالبات از دولت مربوط به بانک و به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۸				
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کاربرد موقوف	سود سهامی آنی	مانده وجه الترام دریافتی	مانده سود و کاربرد دریافتی	عائده اصل و سود سهامی آنی و سود موقوف	تسهیلات تجاره ای به تعهد دولت
۶۱,۴۸۱,۳۶۲	۶۷,۸۳۰,۷۳۱	(۷۸۸,۳۸۷)	۰	۰	۱۴,۷۶۷,۵۵۲	۳۳,۷۹۱,۵۶۵	۳۳,۷۹۱,۵۶۵	تسهیلات تجاره ای به تعهد دولت
۱۰۳,۱۷۳,۰۵۶	۱۱۱,۶۸۰,۹۴۸	(۱,۱۷۰,۷۲۵)	(۳۸,۴۵۳,۱۴۵)	(۵۵,۱۳۴,۶۲۴)	۰	۹۵,۰۳۱,۱۱۹	۱۰۱,۹۳۸,۳۳۳	تسهیلات تجاره ای به تضمین دولت
۱۳۳,۶۵۴,۴۱۹	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	(۳,۴۲۹,۱۱۲)	(۳۸,۴۵۳,۱۴۵)	(۵۵,۱۳۴,۶۲۴)	۰	۱۰۹,۷۸۸,۶۷۱	۱۳۵,۷۲۹,۸۸۸	جمع

۱۱-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل مربوط شورای پول و اعتبار به شرح ذیل می‌باشد:

بانک		۱۳۹۸		
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سورسید گذشته	جاری
۳۳,۷۹۱,۵۶۵	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۱,۹۳۸,۳۳۳	-	-	-	۳۳,۷۹۱,۵۶۵
۱۰۹,۷۸۸,۶۷۱	-	-	-	۱۰۱,۹۳۸,۳۳۳
۲۴۵,۵۱۸,۵۵۹	-	-	-	۱۰۹,۷۸۸,۶۷۱
(۵۵,۱۳۴,۶۲۴)	-	-	-	۲۴۵,۵۱۸,۵۵۹
(۳۸,۴۵۳,۱۴۵)	-	-	-	(۵۵,۱۳۴,۶۲۴)
۱۶۱,۹۴۰,۷۹۰	-	-	-	(۳۸,۴۵۳,۱۴۵)
(۳,۴۲۹,۱۱۲)	-	-	-	۱۶۱,۹۴۰,۷۹۰
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	-	-	-	(۳,۴۲۹,۱۱۲)
۱۳۳,۶۵۴,۴۱۹	-	-	-	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸
				۱۳۳,۶۵۴,۴۱۹

تسهیلات تجاره ای به تعهد دولت
تسهیلات تجاره ای به تضمین دولت
سود و کاربرد دریافتی
جمع ناخالص مطالبات از دولت

کسر می‌شود
سود سهامی آنی
سود و کاربرد موقوف
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره م م
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۲- تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۸		۱۳۹۸		۱۳۹۸		۱۳۹۸	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کاربرد وجه التزام موق	سود سهامی آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کاربرد دریافتی	مانده اصل و وجه التزام موق سود و کاربرد و وجه التزام موق	سود و کاربرد و وجه التزام موق	مشارکت مدنی
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۳,۱۱۰,۳۵۴	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	(۴۵۳,۱۸۷)	۳۰,۳۱۲,۴۸۲	-	-	-	۲۵۲,۱۹۲	۹۲۵,۲۸۰	۲۹,۰۲۴,۹۰۹	۲۳۸,۵۱۴,۰۷۳	۱,۱۳۰,۴۵۹,۸۷۸
۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	۱,۴۳۷,۰۰۹,۳۱۱	(۲۱,۸۸۲,۶۰۹)	۱,۵۵۸,۹۷۳,۹۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳,۸۵۸,۲۷۴	۱,۳۳,۴۶۱,۳۰۸	(۲,۰۴۰,۰۱۸)	۱,۳۶,۰۰۱,۲۲۷	-	-	-	۱,۰۵۶,۱۲۹	۲,۰۳۷,۰۰۰	۱۱۴,۲۰۰,۱۸۱	۱۲۰۴	-
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	(۲۳,۳۷۸,۱۴۶)	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	-	-	-	۱,۳۰۸,۲۳۲	۲۵۰,۱۸۶,۵۱۲	۱,۲۳۲,۹۱۲,۷۷۵	-	-

مشارکت مدنی
تسهیلات اعلانی به از
بیمه‌گران بابت اوراق مشارکت
بیمه‌گران بابت اوراق مشارکت
جمع تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

۱۳۹۸		۱۳۹۸		۱۳۹۸		۱۳۹۸	
جمع	مشکوک‌الوصول	موق	سورسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک‌الوصول	موق
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳۰,۳۱۲,۴۸۲	-	-	-	۳۰,۳۱۲,۴۸۲	-	-	-
۱,۵۵۸,۹۷۳,۹۲۰	-	-	-	۱,۵۵۸,۹۷۳,۹۲۰	-	-	-
۱,۳۶,۰۰۱,۲۲۷	-	-	-	۱,۳۶,۰۰۱,۲۲۷	-	-	-
۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	-	-	-	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	-	-	-	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	-	-	-
(۲۳,۳۷۸,۱۴۶)	-	-	-	(۲۳,۳۷۸,۱۴۶)	-	-	-
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	-	-	-	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	-	-	-
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	-	-	-	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	-	-	-

مشارکت مدنی
تسهیلات اعلانی به از
بیمه‌گران بابت اوراق مشارکت
جمع باخالص تسهیلات اعلانی و مطالبات از اشخاص دولتی
کسر می‌شود:
سود سال مالی آتی
سود و کاربرد موق
وجه دریافتی بابت مضاربه
حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعلانی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷			۱۳۹۸			
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
۹,۲۴۷,۰۰۸	.	۹,۲۴۷,۰۰۸	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	.	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	
.	باز یافت شده
.	سوخت شده
۹,۶۶۸,۴۶۷	.	۹,۶۶۸,۴۶۷	۵,۴۴۲,۳۳۹	.	۵,۴۴۲,۳۳۹	افزایش یا کاهش طی دوره
۱۸,۹۱۵,۴۷۵	.	۱۸,۹۱۵,۴۷۵	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	.	۲۴,۳۷۷,۸۱۴	مانده در پایان سال

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸				
جمع ناخالص	جمع ناخالص	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۲,۹۸۹,۲۷۸	۶۵۱,۹۷۱,۸۸۹	.	.	.	۶۵۱,۹۷۱,۸۸۹	۱۲-۳-۱ منابع داخلی
۶۰۹,۱۴۰,۰۱۴	۸۰۷,۰۰۲,۰۳۱	.	.	.	۸۰۷,۰۰۲,۰۳۱	۱۲-۳-۲ صندوق توسعه ملی
۱,۱۳۲,۱۲۹,۲۹۲	۱,۴۵۸,۹۷۳,۹۲۰	.	.	.	۱,۴۵۸,۹۷۳,۹۲۰	جمع

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

تسهیلات اعطایی ارزی از محل منابع صندوق انرژی شامل مبلغ ۵۲۹,۲۷۸ میلیارد ریال (معادل ۵۱۸۹ میلیون یورو) بابت اصل تسهیلات به شرکتهای ملی نفت ایران و پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران اعطا گردیده است.

الف) شرکت ملی نفت ایران:

مبلغ اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۳۷۸,۸۲۸ میلیارد ریال معادل ۳,۷۱۴ میلیون یورو می باشد. تسهیلات شرکت ملی نفت ایران طبق توافقنامه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده و به منظور وصول سود تسهیلات مزبور و اوراق مشارکت، ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو می بایست وصول می گردید لیکن تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۵ مبلغ ۲۳۰ میلیون یورو از آن وصول نشده و متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد و مقرر گردید مجدداً از بابت مانده سود تسهیلات، هر ۳ ماه حداکثر معادل یورویی ۳۰۰ میلیون دلار به بانک پرداخت کند که تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۷ معادل ۱,۴۵۵ میلیون دلار پرداخت نموده است که طبق مفاد توافقنامه و درخواست مشتری، به اوراق مشارکت ریالی معادل ۱,۲۲۶ میلیون دلار و بابت اوراق مشارکت ارزی و سود صندوق انرژی هر کدام معادل ۱۱۴ میلیون دلار تخصیص یافته است. لازم به ذکر است شرکت ملی نفت ایران تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۸ بابت اصل تسهیلات مبلغ ۳,۴۳۸ میلیارد یورو معادل ۳۵۰,۶۴۹ میلیارد ریال، سود دوران تنفس مبلغ ۱,۲۰۵ میلیون یورو معادل ۱۲۲,۸۹۸ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۶۳ میلیون یورو معادل ۶,۴۲۶ میلیارد ریال بدهی دارد. لازم بذکر است وثیقه ارائه شده به بانک شامل نامه شماره م/ع ۲۲۸۶۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۲ با امضاء معاون محترم وزیر و مدیر عامل وقت شرکت مذکور، مبنی بر اینکه "بموجب این تضمین نامه بانک ملت حق دارد که مطالبات خود را از هرگونه حساب یا حسابهای شرکت ملی نفت ایران اعم از ارزی یا ریالی نزد هر یک از بانکها بدون طی هرگونه تشریفات قضایی و اداری راساً برداشت و یا تهاتر نمایند" می باشد.

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

مبلغ اعطایی از محل منابع صندوق انرژی به شرکت فوق الذکر به میزان ۱۵۰,۴۵۰ میلیارد ریال معادل ۱,۴۷۵ میلیون یورو می باشد. تسهیلات اعطایی به شرکت مذکور با توجه به بند (ن) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ تا مدت دو سال و همچنین بموجب بند (و) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور، از سال ۱۳۹۶ بمدت دو سال دیگر امهال گردیده است و بر اساس بند ه تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال گردیده است. لذا تا پایان سال مالی ۱۳۹۸، تسهیلات مذکور در دوران تنفس قرار داشته که شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۸ از بابت اصل تسهیلات مبلغ ۲,۲۲۸ میلیون یورو معادل ۲۲۲,۱۲۵ میلیارد ریال، و بابت سود دوران تنفس، مبلغ ۵۱۸ میلیون یورو معادل ۵۲,۸۳۶ میلیارد ریال و بابت جریمه، مبلغ ۳۲ میلیون یورو معادل ۳,۲۶۴ میلیارد ریال بدهی دارد که بموجب تعهد نامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۹۲/۳ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۷ با امضاء معاون محترم وزیر و مدیر عامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت مذکور، بازپرداخت اصل و سود و متفرعات تسهیلات دریافتی از محل منابع صندوق انرژی بعهده شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

مبلغ ۶۵۴,۲۵۱ میلیارد ریال (معادل ۷,۲۱۸ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ شامل پرداخت تسهیلات به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا جمعاً به مبلغ ۳,۵۲۵ میلیون دلار (علت کاهش مبلغ نسبت به تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰، تغییرات نرخ تبدیل ارزهای اعطایی یورو، روبیه و یوان به دلار می باشد)، شرکت پتروپایدار ایرانیان معادل ۶۴۵ میلیون دلار، شرکت نفت ستاره خلیج فارس (۱) معادل ۷۱۹ میلیون دلار و نفت ستاره خلیج فارس (۲) معادل ۹۱ میلیون دلار بابت پالایشگاه میعانات گازی ستاره خلیج فارس در بندر عباس، شرکت نفت و گاز صیای کنگان نیز معادل ۲,۲۳۶ میلیون دلار می باشد که از محل منابع صندوق توسعه ملی جهت تکمیل و توسعه تأسیسات پارس جنوبی (فازهای ۱۱ الی ۲۴ و خطوط ۱۱، ۹، و ۶ انتقال گاز) صورت گرفته و شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق معادل ۲ میلیون دلار جهت خرید تجهیزات خط احیا است. طبق قراردادهای عاملیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی و اصلاحیه های آن، جمعاً مبلغ ۱۲,۳۵۴ میلیون دلار، که مقرر بوده است تا سقف ۵ میلیارد دلار به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، به سررسید ۱۳۹۹/۰۳/۳۰ (اولین قسط ۱۴۰۰/۰۳/۳۰) ۲۰ میلیارد دلار به شرکت پتروپایدار ایرانیان به سررسید ۱۳۹۹/۰۸/۳۰ (اولین قسط ۱۴۰۰/۰۸/۳۰)، معادل ۷۵۰ میلیون دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس (۱) و معادل ۳۲۴,۱۴۲,۰۰۰ دلار به شرکت نفت ستاره خلیج فارس (۲) به سررسید ۱۳۹۸/۰۱/۰۸ (اولین قسط ۰۱/۰۸/۱۳۹۹)، مبلغ ۴ میلیارد دلار به شرکت توسعه نفت و گاز صیای کنگان (سهام سندیکایی بانک ملت و بانک سپه هر کدام ۱,۵ میلیارد دلار و بانک پارسیان به میزان ۱ میلیارد دلار) به سررسید ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ (اولین قسط ۱۴۰۱/۰۶/۱۰) و مبلغ ۲۸۰ میلیون دلار به شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق به سررسید ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ (اولین قسط ۱۴۰۲/۰۵/۲۳) پرداخت شود. همچنین تسهیلات پرداختی از محل منابع صندوق توسعه ملی به ۵ (پنج) ارز مختلف شامل ۶۷۷,۵ میلیون دلار آمریکا، ۴,۶۲۷ میلیون یورو، ۷,۹۹۹ میلیون یوان چین، ۱۰,۷۹۹ میلیون روبیه هند، ۱,۵۶۰ میلیون یین ژاپن و ۳۷ میلیون درهم امارات در دفاتر مربوط به دوره مورد رسیدگی منعکس می باشد.

۱۲-۳-۳: بمبلغ ۱۵۲,۷۵۱ میلیارد ریال از کارمزد و سود دریافتی تسهیلات اعطایی ارزی بابت (۶ درصد سود دریافتی شرکت های مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، پتروپایدار ایرانیان، نفت ستاره خلیج فارس (۱) و (۲) و ۸ درصد سود دریافتی شرکت توسعه نفت و گاز صیای کنگان) از محل صندوق توسعه ملی به شرکتهای موضوع ۱۲-۳-۳ می باشد که سود دریافتی شامل: مبلغ ۱۰۶,۰۵۳ میلیارد ریال مربوط به شرکت های مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا آریا، مبلغ ۱۳,۵۱۴ میلیارد ریال مربوط به شرکت پتروپایدار ایرانیان، ۱۳,۶۶۲ میلیارد ریال مربوط به شرکت نفت ستاره خلیج فارس و ۱۰,۸۰۹ میلیارد ریال مربوط به شرکت توسعه نفت و گاز صیای کنگان بوده و مبلغ ۸,۷۱۳ میلیارد ریال مربوط به کارمزد دریافتی می باشد.

۱۲-۳-۴: 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- بدهکاران بابت اوراق مشارکت مربوط به اوراق مشارکت ارزی بازخرید شده نفت و گاز پارس می باشد و شامل ۱,۰۱۲۰ میلیون یورو اصل، ۲۰۳ میلیون یورو سود و ۱۰ میلیون یورو جریمه می باشد که بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران در حال پیگیری جهت وصول می باشد.

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۵ تا ۱۸ درصد		۱۸ تا ۲۱ درصد		۲۱ تا ۲۴ درصد		۲۴ درصد و بیشتر	
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۹۸ و قبل از آن
۲۳,۱۱۰,۳۵۴	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	-	-	-	-	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	-	-	-	-	۱۳۹۹
۱,۲۱۹,۰۰۵,۶۲۷	۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۲۰	۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۰ و بعد از آن
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱,۵۷۱,۰۵۰,۵۲۰	-	۰	۰	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	-	-	-	-	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۲۱۹,۰۰۵,۸۶۴	-	-	۰	۰	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	-	-	-	-	۱۳۹۷

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۱۰,۵۹۲	۲۹,۷۵۹,۲۹۵	چک و سفته
۱۰۳,۸۵۸,۲۷۴	۱۳۳,۹۶۱,۲۰۸	قرارداد های لازم الاجرا
۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	۱,۴۳۷,۰۸۹,۳۱۱	تضمین نامه
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	
-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳-۷- مخدش تسهیلات اعلانی و مطالبات از انتخابی دولتی

جمع	اوراق مشارکت پار خرید شده اوزی	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	تسهیلات اعلانی به ارز	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۳۱,۶۳۰,۵۷۶	۹۵,۳۳۱,۲۳۹	۲۴۱	۹۱۴,۲۹۹,۱۰۵	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۰,۶۷,۹۰۱	.	۵,۱۷۵	۲,۵۷۵,۸۸۳	۸,۴۸۶,۸۴۳
(۱,۹۸۵,۲۳۳)	.	(۵,۴۱۶)	(۵۱۷,۸۷۴)	(۱,۴۶۱,۹۳۴)
۲۳۲,۹۸۹,۵۲۱	۱۸,۸۸۶,۷۸۸	.	۲۱۴,۱۰۲,۷۳۳	.
۱,۲۲۳,۶۹۲,۷۷۵	۱۱۴,۳۰۸,۰۱۸	.	۱,۱۳۰,۴۵۹,۸۴۸	۲۹,۰۲۴,۹۰۹
۲۳۹,۴۱۱,۱۱۸	۱۰,۱۱۸,۶۴۳	.	۲۱۷,۸۳۰,۱۸۶	۱,۴۶۲,۲۸۹
۲۳,۳۵۸,۹۳۳	۵,۷۶۸,۶۵۳	.	۲۵,۳۵۲,۳۵۴	۱,۱۴۴,۹۲۵
(۶,۵۵۱,۸۱۵)	(۱,۵۳۷,۳۴۶)	.	(۳,۵۱۴,۸۳۰)	(۱,۴۱۹,۶۵۱)
۹۶,۱۲۹,۶۰۹	۷,۴۳۳,۲۵۷	.	۸۸,۸۲۶,۳۵۲	.
۲۵۱,۴۹۴,۸۵۴	۲۱,۷۹۳,۳۰۹	.	۳۳۸,۵۱۴,۰۷۲	۱,۱۷۷,۵۷۳
(۱۸,۹۱۵,۴۷۵)	(۱,۵۸۱,۵۹۸)	(۴)	(۱۶,۹۸۱,۹۳۹)	(۳۵۱,۹۳۴)
(۵,۴۶۲,۳۳۳)	(۳۵۸,۴۳۰)	.	(۴,۹۰۲,۶۶۹)	(۱۰۱,۲۵۳)
۴	.	۴	.	.
(۲۴,۳۷۷,۸۱۴)	(۲,۰۴۰,۰۱۸)	.	(۲۱,۸۸۴,۶۰۹)	(۴۵۳,۱۸۷)
۱,۳۳۲,۱۱۶,۳۱۸	۱۰,۳۸۵,۲۷۴	۲۳۷	۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	۲۳,۱۱۰,۳۵۴
۱,۶۰۰,۸۰۹,۸۱۵	۱۳۳,۹۶۱,۳۰۸	.	۱,۴۳۷,۰۸۹,۳۱۱	۲۹,۷۵۹,۲۹۵

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
افزایش یا کاهش طی دوره
باز یافت شده

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

خالص تسهیلات اعلانی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۷-۱۲ - گردش فرج تسهیلات اعلایی و مطالبات از اشخاص دولتی

جمع	اوراق مشارکت بازخرید شده ارزی	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعلایی به ارزش	مشارکت مدنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۷,۶۵۱,۱۲۷	۹,۶۷۶,۳۴۱	.	۲۱۵,۹۱۶,۵۹۷	۱,۴۶۲,۳۸۹
۳۱,۷۰۸,۴۵۰	۵,۴۸۹,۸۲۵	.	۲۵,۴۵۲,۳۵۴	۷۶۶,۳۷۱
(۴,۴۶۵,۹۶۴)	(۱,۴۸۱,۵۵۳)	.	(۱,۶۹۱,۳۳۱)	(۱,۲۹۳,۱۸۰)
۹۵,۸۷۸,۸۹۹	۷,۰۵۲,۵۴۷	.	۸۸,۸۱۶,۳۵۲	.
۳۵۰,۱۸۶,۵۱۳	۲۰,۷۳۷,۰۶۰	.	۳۲۸,۵۱۴,۰۷۲	۹۳۵,۳۸۰
۲,۳۴۵,۹۹۱	۴۴۲,۴۰۲	.	۱,۹۰۳,۵۸۹	.
۶۵۷,۴۹۲	۲۷۸,۸۲۸	.	.	۳۷۸,۶۶۴
(۲۰,۸۵۸,۵۰۰)	(۵۵,۷۹۱)	.	(۱,۹۰۳,۵۸۹)	(۱۲۶,۴۷۱)
۳۹۰,۷۱۰	۳۹۰,۷۱۰	.	.	.
۱,۳۰۸,۳۴۲	۱,۰۵۶,۱۴۹	.	.	۲۵۲,۱۹۳
۲۲۹,۴۱۱,۱۱۸	۱۰,۱۱۸,۶۴۳	.	۲۱۷,۸۳۰,۱۸۶	۱,۴۶۲,۳۸۹
۳۵۱,۴۹۴,۸۵۴	۲۱,۷۹۳,۳۰۹	.	۳۲۸,۵۱۴,۰۷۲	۱,۱۸۷,۵۷۳

سود دریافتی تسهیلات اعلایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعلایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
وصولی طی سال
تاثیر تسعیر طی سال

فرج تسهیلات اعلایی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۶۵۹,۸۰۱	۲۳۵,۰۶۲,۳۷۷	۱۶۶,۷۶۹,۰۲۴	۲۳۵,۰۶۲,۳۷۷	فروش اقساطی
۲۹,۲۰۲,۸۲۲	۳۵,۲۹۹,۶۶۷	۲۹,۲۰۲,۸۲۲	۳۵,۲۹۹,۶۶۷	جعاله
۱,۸۳۸,۷۸۱	۱,۷۸۶,۴۶۵	۷۸۲,۰۴۸	۱,۷۶۵,۷۵۱	اجاره به شرط تملیک
۵۱,۴۳۵,۳۱۱	۹۱,۷۲۲,۷۰۲	۵۱,۴۳۵,۳۱۱	۹۱,۷۲۲,۷۰۲	سلف
۲۰,۴۳۰,۹۰۷	۲۳,۸۷۸,۳۴۴	۲۰,۰۸۳,۵۷۳	۲۳,۸۷۸,۳۴۴	مضاربه
۳۰۶,۱۸۷,۶۵۲	۲۹۲,۶۴۴,۴۴۴	۲۹۹,۹۸۲,۱۶۰	۲۷۹,۶۳۱,۴۰۲	مشارکت مدنی
۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۳۱,۸۴۹,۹۷۴	۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۳۱,۸۴۹,۹۷۴	خرید دین
۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۳۴۴,۴۳۰,۱۴۳	۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۳۴۱,۶۵۱,۲۱۸	مراجعه
۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۹۱,۵۹۱,۷۰۶	۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۹۱,۵۹۱,۷۰۶	قرض الحسنه
۱۵۱,۸۴۶,۵۰۷	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	۱۵۱,۸۴۶,۵۰۷	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۴۱۰,۴۷۳	۱۰,۶۳۵,۵۵۲	۴,۴۱۰,۴۷۳	۱۰,۶۳۵,۵۵۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۲,۵۳۴,۶۸۴	۴۱۰,۴۷۳	۲,۵۳۴,۶۸۴	۴۱۰,۴۷۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۶۲۷,۰۴۷	۴,۴۲۸,۷۶۳	۴,۶۲۷,۰۴۷	۴,۴۲۸,۷۶۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۹۵۹,۴۴۶	۱,۷۱۹,۸۳۰	۹۵۹,۴۴۶	۱,۷۱۹,۸۳۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۲,۲۱۳,۲۱۹	۳,۳۳۹,۰۰۷	۲,۲۱۳,۲۱۹	۳,۳۳۹,۰۰۷	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۰	۰	۲,۷۲۵,۵۰۲	۵,۸۷۵,۹۴۶	بانک PIB و ارمنستان
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱,۰۰۸,۲۷۳,۰۲۷	۱,۳۳۳,۶۵۹,۴۷۱	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱۳-۶ تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان جمع
(۱۵,۵۰۰,۳۳۷)	(۱۵,۸۱۲,۵۸۱)	
۲,۷۲۵,۵۰۲	۵,۸۷۵,۹۴۶	
۱,۰۰۸,۲۷۳,۰۲۷	۱,۳۳۳,۶۵۹,۴۷۱	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸							
(تجدید ارائه شده)									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کاربرد و وجه التزام موق	سود سالهای آتی	وحدود دریافتی مضاربه و حساب مشترک و مشارکت منفی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کاربرد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و وجه التزام موق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۴,۵۵۹,۸۰۱	۲۳۵,۰۶۲,۳۷۷	(۱۲,۱۵۲,۵۶۰)	۲۴۷,۲۱۴,۹۳۶	(۱,۷۰۹,۰۳۶)	(۶۳,۵۱۹,۷۹۴)	.	۱۱,۳۴۱,۴۹۵	۱۸,۱۶۷,۹۱۶	۲۸۲,۹۳۴,۵۶۵
۲۹,۲۰۳,۸۱۳	۳۵,۲۹۹,۶۶۷	(۱,۳۵۱,۸۵۷)	۳۴,۶۵۱,۵۲۴	(۴۰,۳۲۹,۶)	(۷,۶۰۳,۰۴۱)	.	۳۰,۱,۶۶۳	۵۳۹,۹۵۳	۴۳,۹۳۵,۳۲۶
۱,۸۳۸,۷۸۱	۱,۷۸۶,۳۲۵	(۱۸۱,۸۲۱)	۱,۹۶۸,۱۸۶	(۲۴۳,۳۶۴)	(۷۷۷,۹۵۵)	.	۱۶۰,۷۱۶	۲۰۶,۱۷۶	۲,۵۷۲,۶۱۷
۵۱,۴۳۵,۲۱۱	۹۱,۷۲۲,۷۰۲	(۳۲۹,۰۰۰۷)	۹۴,۰۱۳,۷۰۹	(۳۹۴,۶۵۱)	.	.	۷۸۸,۴۵۸	۳,۱۹۶,۵۸۰	۹,۰۴۱۲,۳۳۳
۲۰,۴۳۰,۹۰۷	۲۳,۸۷۸,۳۴۴	(۳,۷۷۷,۳۳۳)	۲۷,۵۵۵,۵۷۸	(۱,۶۶۷,۸۸۳)	.	(۱۱,۳۷۸)	۲۷۰,۸۷۱۰	۷۶۵,۷۶۱	۲۵۸۶۰,۳۶۸
۳۰۶,۱۸۷,۶۵۳	۲۹۲,۶۴۴,۴۴۴	(۳۶۸۰,۱۵۱۶)	۲۹۹,۴۴۵,۹۶۱	(۹,۹۰۶,۴۴۴)	(۵۵۹)	(۱۰,۷۳۵,۷۸۴)	۱۹,۰۸۵,۴۶۵	۱۲,۰۸۵,۳۶۰	۳۰۸,۹۰۸,۲۲۳
۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۳۱,۸۴۹,۹۷۴	(۹۵۵,۶۳۳)	۳۲,۷۹۵,۵۹۸	(۳۱,۳۳۳)	(۱,۳۶۱,۳۶۱)	.	۳۹۳,۶۳۷	۹۳۴,۸۵۰	۳۲,۷۴۹,۷۲۴
۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۲۴۴,۴۳۰,۱۴۳	(۹,۶۷۰,۰۲۱)	۲۵۴,۱۰۰,۱۶۵	(۱,۳۷۸,۷۴۵)	(۵۸,۱۸۱,۱۴۸)	.	۸۱۳,۸۱۵	۵۳,۶۷۰,۷۸۱	۳۹,۰۳۷۶,۴۶۱
۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۹۱,۵۹۱,۷۰۶	(۳,۳۵۶,۷۷۱)	۹۴,۰۳۸,۴۷۷	(۵۱,۶۳۵)	(۳۱,۱۶۷)	.	۵۶,۹۸۱	۴۰۶,۱۱۹	۹۳,۶۶۸,۲۶۸
۱۵۱,۸۴۵,۵۰۷	۱۶۴,۷۹۶,۷۵۸	(۱۷۵,۱۴۲,۱۱۷)	۲۸۹,۹۳۸,۸۷۵	(۳,۰۰۹,۰۷۹)	(۵۵۳,۰۱۱۳)	.	۲۸,۲۰۵,۵۸۷	۱۶,۳۰۸,۴۹۶	۲۵۲,۹۵۳,۹۸۴
۴,۴۱۰,۴۷۳	۱۰,۶۳۵,۵۵۲	(۳۴,۶۳۲,۷۷۱)	۴۵,۳۶۸,۳۳۳	(۴۶۸,۱۱۳)	۴۵,۷۳۶,۴۳۵
۳,۵۳۴,۶۸۴	۴۱,۰۴۷۳	(۶,۴۴۴,۹۱۷)	۶,۸۵۵,۶۵۰	(۱,۵۳۸,۴۳۷)	(۱,۷۹۳,۹۸۴)	.	۳۳,۷۰۸	.	۹,۹۳۷,۹۷۳
۴,۶۳۷,۰۲۷	۴,۴۳۸,۷۶۳	(۷,۹۴۰,۸۳۹)	۱۲,۳۹۹,۶۰۲	(۵,۱۹۱)	.	.	۱,۳۵۱,۳۹۹	.	۱۱,۱۳۴,۴۹۳
۹۵۹,۴۴۶	۱,۷۱۹,۸۳۰	(۱,۸۰۶,۶۶۰)	۳,۵۳۶,۴۹۰	(۹۱۳)	(۶۶,۳۴۸)	.	۲۱۱,۳۱۱	.	۳,۳۸۳,۴۳۹
۲,۳۱۳,۲۱۹	۳,۳۳۹,۰۰۷	(۵,۰۸۴۸)	۳,۳۸۹,۸۵۵	.	.	.	۹۵۶,۳۸۹	.	۲,۴۳۳,۴۶۵
۱,۰۳۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	(۳۳۵,۶۴۵,۶۲۱)	۱,۵۶۶,۳۴۱,۷۳۷	(۱۹,۸۸۶,۸۳۹)	(۱,۶۸۷,۵۶۷۴)	(۱۰,۷۳۷,۰۶۳)	۶۶,۴۳۲,۱۲۴	۱۰۵,۳۷۱,۸۹۳	۱,۵۶۶,۸۷۵,۱۷۶

تسهیلات اعطایی به از

بمکانان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به از

بمکانان بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بمکانان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال

بمکانان بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده

بمکانان بابت اوراق مشارکت

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱-۲-۱۳- 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.

۱۳-۲-۲- تسهیلات اعطایی به ارز شامل مبلغ ۱,۰۹۵ میلیارد ریال تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور می باشد.

۱۳-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۸					پادداشت
(تجدید ارائه شده)	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۲,۴۴۳,۷۶۷	۳۱,۹۳۶,۰۷۴	۲,۴۰۷,۵۹۳	۱,۸۰۱,۱۸۹	۲۷۶,۲۹۸,۹۱۱	فروش اقساطی
۴۴,۶۵۶,۸۶۱	۱,۹۹۲,۰۲۱	۲۶,۳۰۸	۴۸,۴۶۹	۴۲,۵۹۰,۰۶۴	جعاله
۲,۹۳۹,۵۰۹	۵۲۰,۳۷۵	۲۷,۴۵۶	۱۰,۵۵۵	۲,۳۸۱,۲۲۳	اجاره به شرط تملیک
۹۴,۴۰۷,۳۶۱	۱,۶۸۴,۷۲۹	۳۳۶,۰۸۵	۴۶۶,۵۵۳	۹۱,۹۳۹,۹۹۴	سلف
۲۹,۳۳۴,۷۳۹	۸,۸۶۰,۹۸۴	۵۹۵,۷۱۵	۷۵۱,۳۱۱	۱۹,۱۳۶,۸۲۹	مضاربه
۳۴۰,۰۷۹,۰۴۸	۵۶,۷۶۱,۶۱۶	۸,۸۳۵,۸۳۹	۶,۷۹۹,۱۴۰	۲۶۷,۶۸۳,۴۵۲	مشارکت مدنی
۳۴,۰۷۸,۲۰۱	۱,۰۴۹,۸۸۸	۲۷۴,۴۴۹	۳۷۸,۸۹۵	۳۲,۳۷۴,۹۶۹	خرید دین
۴۴۳,۷۶۰,۰۵۸	۶,۸۱۳,۸۲۹	۲,۹۱۸,۸۸۰	۲,۷۰۵,۳۹۳	۴۳۱,۳۲۲,۹۵۶	مراجعه
۹۴,۱۳۱,۳۶۸	۱,۳۰۶,۹۴۲	۶۶۴,۷۵۲	۷۰۴,۱۶۳	۹۱,۵۵۵,۴۱۱	قرض الحسنه
۲۹۷,۴۶۸,۰۶۷	۱۵۲,۴۵۶,۱۰۰	۲,۵۰۱,۴۶۴	۱۶۵,۵۶۲	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	۱۳-۷ تسهیلات اعطایی به ارز
۴۵,۷۳۶,۴۳۵	۴۵,۷۳۶,۴۳۵				بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز
۱۰,۱۷۷,۶۸۱	۷,۹۴۲,۹۱۵			۲,۲۳۴,۷۶۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۲,۳۷۴,۷۹۲	۱۱,۹۹۳,۷۶۶			۳۸۱,۰۲۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال
۳,۵۹۳,۶۵۰	۳,۴۴۳,۱۶۸			۱۵۷,۴۸۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده
۳,۳۸۹,۸۵۵				۳,۳۸۹,۸۵۵	بدهکاران بابت اوراق مشارکت
۱,۷۶۸,۵۷۱,۳۹۲	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۱۸,۵۷۸,۵۴۲	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱,۴۰۳,۷۷۰,۸۷۸	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود:
(۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴)				(۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴)	سود سال های آتی
(۱۹,۸۸۶,۸۳۹)	(۱۸,۵۶۹,۷۳۷)	(۱,۳۱۷,۰۹۲)			سود و کارمزد معوق
(۱۱,۳۷۸)				(۱۱,۳۷۸)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۰,۷۲۵,۷۸۴)				(۱۰,۷۲۵,۷۸۴)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱,۵۶۹,۳۴۱,۷۲۷	۳۱۳,۸۲۱,۰۰۶	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱,۲۲۴,۳۲۸,۱۴۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۸,۳۶۴,۹۲۲)				(۱۸,۳۶۴,۹۲۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۱۷,۳۸۰,۶۹۹)	(۲۱۴,۱۵۲,۳۴۴)	(۲,۳۲۸,۵۰۹)	(۷۹۹,۹۴۶)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۹۹,۶۶۸,۷۶۲	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۱,۳۰۵,۹۶۳,۲۱۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۶۷,۲۳۶,۴۸۰	۹,۵۶۷,۴۰۵	۶,۵۸۰,۲۰۷	۹۳۷,۶۶۳,۷۶۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۷			۱۳۹۸			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۶۱۶,۴۳۰	۸۱,۱۴۱,۵۹۷	۱۱,۴۷۴,۸۳۳	۱۷۲,۲۲۴,۲۲۶	۱۵۸,۹۴۵,۰۸۲	۱۴,۲۷۹,۱۴۴	مانده در ابتدای سال
.	بازیافت شده
.	سوخت شده
۸۰,۶۰۷,۷۹۶	۷۷,۸۰۳,۴۸۵	۲,۸۰۴,۳۱۱	۶۲,۴۲۱,۳۹۵	۵۸,۳۳۵,۶۱۷	۴,۰۸۵,۷۷۸	افزایش یا کاهش طی سال
۱۷۳,۲۲۴,۲۲۶	۱۵۸,۹۴۵,۰۸۲	۱۴,۲۷۹,۱۴۴	۲۳۵,۶۴۵,۶۲۱	۲۱۷,۲۸۰,۶۹۹	۱۸,۳۶۴,۹۲۲	مانده در پایان سال

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

۱۳۹۷			۱۳۹۸			
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	
۴۳۷,۴۶۳,۹۰۷	(۸۴,۳۹۷,۳۳۵)	۵۲۱,۸۶۱,۲۴۲	۵۶۵,۷۷۱,۶۴۰	(۱۰۵,۷۵۵,۳۸۱)	۶۷۱,۵۲۷,۰۲۰	مشتریان حقیقی
۵۲۲,۶۷۷,۸۲۲	(۸۷,۸۹۹,۳۸۶)	۶۱۰,۵۷۷,۲۰۸	۶۸۸,۴۱۹,۶۰۲	(۱۲۸,۶۸۱,۰۲۹)	۸۱۷,۱۰۰,۶۳۱	مشتریان حقوقی
۶۰,۹۰۶,۱۲۲	(۹۲۷,۵۰۵)	۶۱,۸۳۳,۶۳۷	۷۹,۴۰۴,۸۶۴	(۱,۲۰۹,۲۱۱)	۸۰,۶۱۴,۰۷۵	کارکنان
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	(۱۷۳,۲۲۴,۲۲۶)	۱,۱۹۴,۲۷۲,۰۸۷	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	(۲۳۵,۶۴۵,۶۲۱)	۱,۵۶۹,۲۴۱,۷۲۷	

۱۳-۵-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۳,۶۳۲ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۲۸,۳۷۰ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۵,۰۷۵ میلیارد ریال و مریحه ۲۲,۵۲۷ میلیارد ریال می باشد.

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		متوسط موزون نرخ سود	شرکت های فرعی (تابعه)
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹,۴۲۰	۱۴۷,۷۵۰	(۲,۲۵۰)	.	۱۵۰,۰۰۰	شرکت های عضو گروه
۱۴۴,۲۱۲	کارگزاری بانک ملت
۶,۵۰۵	شرکت چاپ بانک ملت
۸۹۰,۰۸۷	۱,۳۸۸,۳۲۸	(۲۱,۱۴۲)	.	۱,۴۰۹,۴۷۰	شرکت بهسازان ملت
۲۷,۱۹۶	۲۰,۶۱۴	(۳۱۴)	.	۲۰,۹۲۸	مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق
۱۰,۲۴۵,۹۷۷	۱۰,۲۴۲,۰۰۵	(۱۵۵,۹۷۰)	.	۱۰,۳۹۷,۹۷۵	شرکت راهبری صنایع بهساز
۲,۰۲۴,۸۱۳	۱,۸۹۹,۷۳۱	(۲۸,۹۳۰)	.	۱,۹۲۸,۶۶۱	شرکت ساختمانی بانک ملت
۱,۰۵۶,۷۳۳	۱,۳۸۲,۷۰۹	(۲۱,۰۵۶)	.	۱,۴۰۳,۷۶۶	شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۹۳۵,۳۹۳	۷۴۱,۴۴۳	(۱۱,۱۳۹)	.	۷۴۲,۵۸۲	شرکت واسپاری ملت
۱۵,۵۰۰,۳۳۷	۱۵,۸۱۲,۵۸۱	(۲۴۰,۸۰۱)	.	۱۶,۰۵۳,۳۸۲	شرکت به پرداخت ملت
					جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸					جمع تسهیلات اعطایی به ارز
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	منابع داخلی
۱۲۰,۷۰۷,۰۰۶	۱۵۶,۸۴۴,۱۰۶	۷۴,۹۶۳,۷۵۶	۲,۵۰۱,۴۶۴	۱۶۵,۵۶۲	۷۹,۲۱۳,۳۲۴	حساب ذخیره ارزی
۷۴,۲۱۶,۳۰۷	۹۴,۰۹۳,۷۶۵	۷۷,۴۸۰,۰۷۹	.	.	۱۶,۶۱۳,۶۸۶	صندوق توسعه ملی
۳۱,۴۹۱,۰۴۰	۴۶,۵۳۰,۱۹۶	۱۲,۲۶۶	.	.	۴۶,۵۱۷,۹۲۹	
۲۲۶,۴۱۴,۳۵۴	۲۹۷,۴۶۸,۰۶۷	۱۵۲,۴۵۶,۱۰۰	۲,۵۰۱,۴۶۴	۱۶۵,۵۶۲	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	

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

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸							۱۳۹۸ و قبل از آن
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰,۴۴۲,۹۰۶	۱۳۷,۶۲۲,۸۸۶	۷۳,۹۷۴,۴۱۰	۶,۳۰۲,۴۹۳	۹,۹۰۲,۴۴۲	۴۶,۱۳۲,۱۵۷	۸۵۲,۹۳۰	۴۶۸,۵۵۴	۱۳۹۸
۴۷۴,۶۵۳,۸۴۹	۵۷۱,۶۹۳,۵۸۴	۸۴,۸۵۷,۷۳۵	۱,۳۲۵,۶۲۸	۱,۱۲۲,۶۵۲	۴۸۳,۷۲۶,۵۵۰	۲۵۸,۶۵۴	۴۰۲,۳۶۵	۱۳۹۹
۲۹۱,۵۷۲,۵۸۴	۴۰۲,۰۳۶,۷۱۶	۶۵,۳۲۶,۴۸۹	۳۴۲,۵۴۲	۳۷۵,۳۶۵	۳۳۵,۶۵۲,۱۴۴	۱۰۲,۶۲۳	۲۲۷,۶۵۲	۱۴۰۰
۷۰,۵۲۶,۷۵۸	۱۴۱,۵۸۳,۳۵۹	۴۳,۵۲۸,۷۹۷	۱۵۲,۶۲۵	۱۲۲,۶۳۶	۹۷,۶۵۲,۲۲۲	۲۶,۷۵۳	۱۰۰,۳۲۶	۱۴۰۱
۷۳,۸۵۰,۷۶۴	۸۰,۶۵۹,۵۶۱	۷۹,۹۷۸,۱۱۵	۲,۳۳۴	۱,۷۵۸	۶۵۲,۳۶۴	۱۱,۳۶۵	۱۳,۶۲۵	۱۴۰۲ اویس از آن
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۳۴۷,۶۶۵,۵۴۶	۸,۱۲۵,۶۲۲	۱۱,۵۲۴,۶۵۳	۹۶۳,۸۱۵,۴۳۷	۱,۳۵۲,۳۲۵	۱,۳۱۲,۵۳۳	۱۳۹۸
	۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۲۳۳,۹۴۲,۳۶۱	۱۶,۱۸۰,۳۳۷	۴۱,۳۴۴,۳۶۱	۶۲۳,۶۳۷,۳۳۴	۵۵,۷۹۲,۲۵۱	۴۰۰,۶۱۱,۱۱۷	۱۳۹۷

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

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۹۶۸,۸۰۴	۷۷,۷۲۸,۵۷۰		سپرده
۱۷,۱۲۵	۲۳,۵۶۰		اوراق مشارکت
۸۹,۵۲۴	۱,۳۴۷,۵۲۵		ضمانت نامه بانکی
۲۵,۵۰۶,۵۷۵	۴۱,۱۳۱,۹۰۰		سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۳۷۱,۹۴۴,۶۶۳	۴۹۶,۵۰۶,۹۸۹		زمین، ساختمان
۳۷,۵۹۸,۳۶۹	۵۶,۲۵۲,۵۹۰		ماشین آلات
۵۱۱,۵۶۰,۱۰۰	۶۵۸,۵۸۹,۸۴۶	۱۳-۹-۱	چک و سفته
۱,۳۶۲,۸۰۱	۲۰,۱۵,۱۲۷		سایر
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶		جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
			تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶		جمع تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۰-۱۳-۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارکت	بدهکاران بابت اعتبار استانی	بدهکاران بابت اعتبار استانی داخلی پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استانی ضمانت نامه مالی پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استانی اوراق	تسهیلات اعطایی به اراز	قرض الحسنه	مربوطه	خرید دین	مشارکت مدنی	مطابقه	سابق	اجاره به شرط تملیک	جمله	فروش اقساطی
۱,۰۷۵,۷۸۶,۷۶۲	۱,۶۰۶,۶۲۷	۱,۷۴۴,۸۲۹	۸,۸۶۴,۷۷۴	۸,۸۳۷,۰۹۹	۴۲,۴۲۷,۸۵۷	۱۹۰,۳۳۳,۲۹۵	۶۸,۳۹۵,۵۷۷	۱۵۸,۵۹۸,۳۷۳	۳۷,۲۱۸,۰۲۷	۴۰۳,۱۶۲,۵۳۳	۲,۵۱۹,۴۵۷	۵۰,۳۲۷,۶۷۰	۱,۳۳۷,۳۳۷	۴۹,۳۳۸,۰۹۷	۱۶۳,۶۲۶,۳۳۰
۷۵۵,۳۳۸,۶۰۷	۱,۰۸۱,۲۸۱	۳,۳۳۷,۳۲۶	۶,۷۸۰,۸۵۴	۲,۷۸۱,۶۲۹	۷۷۷,۸۲۰	۲,۱۱۷,۵۷۲	۴۹,۸۹۱,۰۰۰	۳۳۴,۶۷۰,۶۶۰	۹,۵۰۵,۶۹۹	۱۳۳,۶۷۰,۴۸۷	۱۱,۹۱۶,۵۵۱	۵۶,۳۳۳,۰۰۲	۲۸۷,۰۵۶	۱۶,۱۳۳,۸۶۴	۱۲۸,۳۳۳,۷۵۹
(۳۷۵,۱۶۹,۳۷۰)	(۲۵۲,۶۵۲)	(۱,۷۷۵,۹۸۶)	(۲,۵۱۶,۳۳۵)	(۵,۳۳۶,۴۵۶)	(۳,۳۲۵,۶۵۸)	(۲,۷۵۱,۴۰۵)	(۳,۳۵۳,۰۰۰)	(۱۷۲,۶۵۲,۳۶۵)	(۵,۳۲۵,۳۲۵)	(۱۲۵,۶۳۳,۰۰۰)	(۸,۷۵۳,۶۳۳)	(۱۶,۵۳۳,۰۰۰)	(۳۳۳,۱۰۹)	(۷,۵۶۴,۰۰۰)	(۷۵,۶۲۶,۵۶۶)
۶۲۳,۳۶۶,۸۹۱	۳۵۳,۳۲۵	۳,۳۳۳,۳۲۹	۱۱,۱۱۸,۳۰۳	۶,۶۱۵,۷۷۴	۵۷۸,۸۱۳	۵۶,۳۱۵,۳۸۸	۴۲,۵۳۲,۵۷۷	۳۰۰,۶۱۶,۵۶۸	۳۱,۶۶۷,۳۱۱	۲۹۰,۰۰۰,۹۱۹	۳۳,۱۳۲,۳۸۵	۹۰,۱۷۶,۶۷۲	۱,۶۰۱,۳۳۴	۴۵,۹۱۹,۰۹۹	۲۱۷,۷۰۵,۵۳۵
۱,۲۰۸,۸۲۸,۳۷۳	۲,۳۳۳,۶۶۵	۳,۳۳۳,۳۲۹	۱۱,۱۱۸,۳۰۳	۶,۶۱۵,۷۷۴	۵۷۸,۸۱۳	۵۶,۳۱۵,۳۸۸	۴۲,۵۳۲,۵۷۷	۳۰۰,۶۱۶,۵۶۸	۳۱,۶۶۷,۳۱۱	۲۹۰,۰۰۰,۹۱۹	۳۳,۱۳۲,۳۸۵	۹۰,۱۷۶,۶۷۲	۱,۶۰۱,۳۳۴	۴۵,۹۱۹,۰۹۹	۲۱۷,۷۰۵,۵۳۵
۱۲۸,۳۳۸,۳۰۸	۶۶۰,۳۰۶	۳۳۳,۵۱۳	۱,۱۳۳,۱۶۷	۱۱۱,۶۱۲	۲۹۸	۳۳,۳۷۰,۰۹۳	۵۸,۸۱۵	۲,۰۱۰,۴۰۵	۱,۱۶۳,۰۵۶	۶۰,۶۲۹,۳۳۷	۴,۲۱۵,۵۵۶	۳۲۹,۰۹۶	۳۴۵,۸۱۰	۹۵۸,۰۰۰	۲۱,۷۵۶,۶۶۶
۷۸,۰۶۹,۵۰۹	۳۲۱,۷۵۶	۶۱,۰۱۹	۳,۶۲۱,۷۹۱	۳,۸۸۶,۶۶۱	.	۳,۲۵۵,۷۳۳	۳۱,۱۱۰	۶,۰۶۶,۶۱۸	۵۷۷,۹۲۸	۸,۱۳۲,۱۳۳	۹۳۳,۲۳۳	۲,۰۵۰,۳۲۱	۳۲۷,۰۰۰	۳۶۶,۳۶۸	۱۴,۰۰۰,۰۰۰
(۳۳,۷۷۷,۵۸۴)	(۲۵,۶۵۲)	(۳۲۱,۵۳۳)	(۲,۵۱۶,۶۵۹)	(۳,۷۵۶,۳۶۵)	(۲۹۸)	(۱۷,۵۶۲)	(۳,۵۶۳,۳۶۶)	(۷,۲۵۶,۳۳۶)	(۲۱۶,۵۲۶)	(۱۷,۵۸۲,۶۳۵)	(۱,۵۶۶,۳۳۶)	(۵,۶۶۶,۳۵۱)	(۴,۵۶۹,۸۸۷)	(۷,۴۰۶,۵۵۱)	(۶,۳۵۶,۳۲۵)
۸,۱۱۳,۸۸۳						۸,۱۱۳,۸۸۳									
۱۷۱,۵۲۰,۰۱۷	۹۵۶,۳۰۹	۳۱۱,۳۱۱	۱,۷۵۱,۳۹۹	۳۳۹,۷۰۸	.	۲۴,۵۱۶,۰۸۳	۶۶۳,۰۰۰	۵۲,۴۸۳,۵۱۶	۱,۳۳۸,۶۷۷	۳۱,۷۰۰,۸۲۵	۳,۶۳۶,۶۷۱	۳,۹۵۰,۰۲۸	۲۶۶,۸۳۳	۷۲۱,۶۱۵	۲۸,۵۰۹,۶۱۱

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مابله در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 افزایش طی سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 وصول طی سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 تاریخ تسعیر طی سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 مابله در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 افزایش از پیش از این سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 سنوات شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

ذخیره در زمانی بابت مطابقه
 حساب مشترک مشارکت مدنی
 کاهش تسهیلات اعطایی
 مابله در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 مابله در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۷,۹۲۱,۴۱۶	۰	۷,۹۲۱,۴۱۶	۹,۸۶۲,۸۹۱	۰	۹,۸۶۲,۸۹۱
۹,۵۷۷,۲۷۹	۹,۵۷۷,۲۷۹	۰	۱۰,۱۸۹,۷۰۴	۱۰,۱۸۹,۷۰۴	۰
۲۹,۳۱۹,۷۲۰	۲۹,۳۱۹,۷۲۰	۰	۳۶,۹۵۳,۱۷۷	۳۶,۹۵۳,۱۷۷	۰
۲۸,۲۸۹,۸۸۳	۲۸,۲۸۹,۸۸۳	۰	۵۶,۹۷۲,۶۰۸	۵۶,۹۷۲,۶۰۸	۰
۷۵,۱۰۸,۳۹۸	۶۷,۱۸۶,۸۸۳	۷,۹۲۱,۴۱۶	۱۱۳,۹۷۸,۳۸۰	۱۰۴,۱۱۵,۴۸۹	۹,۸۶۲,۸۹۱

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

بانک					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
۲۵,۵۸۹,۷۵۲	۲۵,۵۸۹,۷۵۲	۰	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	۰
۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۰	۴۵,۰۴۱,۲۱۴	۴۵,۰۴۱,۲۱۴	۰
۴۳,۳۶۷,۵۷۶	۴۳,۳۶۷,۵۷۶	۰	۷۲,۳۱۹,۷۷۲	۷۲,۳۱۹,۷۷۲	۰

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

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

گروه						
۱۳۹۷			۱۳۹۸			
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۴۴۳,۷۴۹	۴۳۹,۴۲۲	۵۵۶,۶۸۵	۸۸۹,۴۶۰	۸۸۰,۷۸۸	۴۶۶,۴۲۵	۱,۱۰
۲,۷۱۷,۷۹۵	۲,۶۹۱,۳۹۶	۳۶۶,۵۳۶	۴,۰۸۱,۸۴۱	۴,۰۴۲,۰۴۳	۵۶۶,۹۳۴	۱,۳۵
۸۵۸,۰۴۸	۸۴۹,۶۸۲	۴۴۹,۳۲۹	۱,۳۶۰,۰۷۷	۱,۳۴۶,۸۱۶	۴۶۳,۸۵۰	۰,۶۷
۳۴۶,۷۷۳	۳۴۳,۳۹۲	۲۴۹,۸۹۲	۵۹۶,۷۸۹	۵۹۰,۹۷۰	۲۹۷,۳۱۰	۰,۳۳
۵۴,۰۱۷	۵۳,۴۹۰	۱۳,۸۸۷	۷۰,۴۵۸	۶۹,۹۶۹	۵۱,۷۰۷	۰,۰۵
۸۷۸,۹۰۵	۸۷۰,۳۳۶	۵۱۵,۴۴۰	۲,۰۵۸,۹۳۶	۲,۰۳۸,۸۶۱	۸۶۱,۳۴۴	۰,۲۸
۳,۴۴۴,۳۷۳	۳,۳۹۰,۹۸۵	۲,۲۲۲,۳۳۳	۶,۲۶۴,۴۲۸	۶,۲۰۳,۳۵۰	۲,۰۲۴,۱۴۵	۰,۶۵
۲۵۵,۶۹۵	۲۵۳,۳۰۲	۳۱۶,۶۹۲	۲۳۳,۴۴۴	۲۳۱,۱۶۸	۱۴۰,۸۵۷	۰,۰۵
۴,۰۰۰,۴۱۹	۳,۹۶۱,۴۱۵	۳,۲۳۰,۶۲۱	۱۶,۲۶۸,۱۷۳	۱۶,۱۰۹,۵۵۸	۴,۹۹۲,۴۱۹	۰,۰۵
۱۲,۹۷۹,۷۷۴	۱۲,۸۵۳,۲۲۱	۷,۹۲۱,۴۱۶	۳۱,۸۲۳,۸۰۶	۳۱,۵۱۳,۵۲۴	۹,۸۶۲,۸۹۱	

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
پالایش نفت اصفهان
پتروشیمی مبین
پتروشیمی پردیس
بانک صادرات
شرکت ملی صنایع مس
فولاد مبارکه اصفهان
مخابرات ایران
سایر
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک						
۱۳۹۷			۱۳۹۸			
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۹۰,۹۰۰	۱۸۸,۹۹۱	۱۰۰,۰۰۰	۶۳۵,۸۰۰	۶۲۹,۴۴۲	۱۰۰,۰۰۰	۱۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
بیمه ما

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

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

گروه		
۱۳۹۷		۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۲,۷۲۰	۲۱۲,۳۰۷	خرید
۴۵,۵۰۸	۰	خرید
۱,۲۹۱	۱,۲۹۱	خرید
۴,۳۴۲,۶۳۲	۵,۳۹۱,۵۱۹	ایجاد
۱,۸۷۲,۸۱۷	۱,۶۸۰,۵۸۰	ایجاد
۰	۱۴,۵۰۰	
۰	۱,۹۷۴,۹۷۲	
۲,۲۳۰,۱۷۰	۰	ایجاد
۹۱۲,۱۴۱	۹۱۴,۵۳۵	ایجاد
۹,۵۷۷,۲۷۹	۱۰,۱۸۹,۷۰۴	

زمین شاهین شهر
زمین تبریز
سه قطعه زمین گلار آباد
تجاری لتعال کن
تجاری شهاب
زمین بلوار فردوس
زمین لوکس طلابی
پروژه الهیه
پروژه جمشیدیه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

گروه

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
ارزش بازار	ارزش بازار	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری
-	-	۳۵۴,۳۱۵	۳۵۴,۳۱۵	-	-	۳۵۴,۳۱۵	۳۵۴,۳۱۵	۳۲,۲	۳۲۴,۴۱۳,۵۰۰
-	-	۲,۳۳۷,۳۳۰	۲,۰۸۷,۳۱۹	-	-	۲,۰۸۷,۳۱۹	۲,۰۸۷,۳۱۹	۱۰	۲,۰۸۷,۳۱۹,۰۰۰
-	-	۱,۴۹۱,۴۳۹	۱,۴۹۱,۴۳۹	-	-	۱,۴۹۱,۴۳۹	۱,۴۹۱,۴۳۹	۰	۱,۴۹۱,۴۳۹,۰۰۰
-	-	۳۳۹,۰۷۵	۳۳۹,۰۷۵	-	-	۳۳۹,۰۷۵	۳۳۹,۰۷۵	۰	۳۳۹,۰۷۵,۰۰۰
-	-	۲,۵۴۸,۱۳۰	۲,۵۴۸,۱۳۰	-	-	۲,۵۴۸,۱۳۰	۲,۵۴۸,۱۳۰	۱۶	۲,۵۴۸,۱۳۰,۰۰۰
-	-	۱,۱۷۶,۷۸۲	۱,۱۷۶,۷۸۲	-	-	۱,۱۷۶,۷۸۲	۱,۱۷۶,۷۸۲	۰	۱,۱۷۶,۷۸۲,۰۰۰
۲,۵۴۸,۱۳۹	۲,۵۴۸,۱۳۹	۲,۵۴۸,۱۳۹	۲,۵۴۸,۱۳۹	-	-	۲,۵۴۸,۱۳۹	۲,۵۴۸,۱۳۹	۲	۲,۵۴۸,۱۳۹,۰۰۰
۵۰۱,۴۵۱۷	۵۰۱,۴۵۱۷	۴۸۵,۷۳۳	۴۸۵,۷۳۳	-	-	۴۸۵,۷۳۳	۴۸۵,۷۳۳	۰	۴۸۵,۷۳۳,۰۰۰
۸۵۴,۹۱۵	۸۵۴,۹۱۵	۷۶۳,۵۹۹	۷۶۳,۵۹۹	-	-	۷۶۳,۵۹۹	۷۶۳,۵۹۹	۰	۷۶۳,۵۹۹,۰۰۰
-	-	۵۰۷,۸۹۱	۵۰۷,۸۹۱	-	-	۵۰۷,۸۹۱	۵۰۷,۸۹۱	۴۹	۵۰۷,۸۹۱,۰۰۰
-	-	۱,۳۷۱,۵۶۷	۱,۳۷۱,۵۶۷	-	-	۱,۳۷۱,۵۶۷	۱,۳۷۱,۵۶۷	۲۷	۱,۳۷۱,۵۶۷,۰۰۰
-	-	۱,۸۸۱,۱۷۴	۱,۸۸۱,۱۷۴	-	-	۱,۸۸۱,۱۷۴	۱,۸۸۱,۱۷۴	۰	۱,۸۸۱,۱۷۴,۰۰۰
-	-	۶۱۶,۲۱۳	۶۱۶,۲۱۳	-	-	۶۱۶,۲۱۳	۶۱۶,۲۱۳	۵۱	۶۱۶,۲۱۳,۰۰۰
-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۵۳۴,۹۰۱	۵۵۰,۰۹۹	-	-	۵۵۰,۰۹۹	۵۵۰,۰۹۹	۶۱	۵۵۰,۰۹۹,۰۰۰
-	-	۲,۴۰۸,۷۹۹	۲,۴۰۸,۷۹۹	-	-	۲,۴۰۸,۷۹۹	۲,۴۰۸,۷۹۹	۹۹	۲,۴۰۸,۷۹۹,۰۰۰
-	-	۲۶۳,۲۸۹	۲۶۳,۲۸۹	-	-	۲۶۳,۲۸۹	۲۶۳,۲۸۹	۱۴۳	۲۶۳,۲۸۹,۰۰۰
-	-	۵۴۵,۸۴۶	۵۷۱,۴۲۹	-	-	۵۷۱,۴۲۹	۵۷۱,۴۲۹	۱۰	۵۷۱,۴۲۹,۰۰۰
-	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	-	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	-	-	۱,۸۶۲	۱,۸۶۲	۰	۱,۸۶۲,۰۰۰
-	-	۵,۴۱۰	۵,۴۱۰	-	-	۵,۴۱۰	۵,۴۱۰	۱۰	۵,۴۱۰,۰۰۰
-	-	۳۲,۶۹۱	۳۲,۶۹۱	-	-	۳۲,۶۹۱	۳۲,۶۹۱	۵۹	۳۲,۶۹۱,۰۰۰
-	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	-	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۱۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	-	-	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۲۶۳	۱,۰۴۵,۳۱۲,۰۰۰
-	-	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	-	-	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰,۰۰۰
-	-	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	-	-	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۱۰	۴۴,۱۹۲,۰۰۰
-	-	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	-	-	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۱۳	۳۷,۷۸۵,۰۰۰
-	-	۲۰۰,۵۵۸	۱,۹۹۴,۰۹۲	-	-	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۰	۱,۹۹۴,۰۹۲,۰۰۰
-	-	۱۰,۶۰۳,۴۳۵	۱۵,۶۵۲,۵۵۱	-	-	۱۵,۶۵۲,۵۵۱	۱۵,۶۵۲,۵۵۱	۰	۱۵,۶۵۲,۵۵۱,۰۰۰
-	-	۲۸,۳۱۹,۳۳۰	۳۲,۸۵۳,۳۱۷	-	-	۳۲,۸۵۳,۳۱۷	۳۲,۸۵۳,۳۱۷	۰	۳۲,۸۵۳,۳۱۷,۰۰۰

بانک

۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری
۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۱,۹۹۸,۴۴۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۸,۴۴۶,۰۰۰
۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱,۶۴۸,۴۴۴	۱۰۰	۱,۶۴۸,۴۴۴,۰۰۰
۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۲,۶۱۹,۳۳۹	۱۰۰	۲,۶۱۹,۳۳۹,۰۰۰
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	۰	۶۷۷,۸۸۰,۰۰۰
۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱,۴۳۵,۸۰۷	۱۰۰	۱,۴۳۵,۸۰۷,۰۰۰
۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۱,۰۴۵,۳۱۲	۲۶۳	۱,۰۴۵,۳۱۲,۰۰۰
۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰	۱۰۰	۱,۰۳۸,۴۰۰,۰۰۰
۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰	۱۰۰	۱,۷۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۴۴,۱۹۲	۱۰	۴۴,۱۹۲,۰۰۰
۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۳۷,۷۸۵	۱۳	۳۷,۷۸۵,۰۰۰
۲,۳۳۲,۵۳۴	۲,۳۳۲,۵۳۴	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	۰	۱,۹۹۴,۰۹۲,۰۰۰
۸۰,۸۱۴	۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	۳۳,۴۸۱	۰	۳۳,۴۸۱,۰۰۰
۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۷۵,۸۸۱,۷۵۴	۰	۷۵,۸۸۱,۷۵۴,۰۰۰

۱۴- سرمایه گذاری در سایر شرکت‌ها به تفکیک بانک گروه به شرح ذیل می‌باشد:

فولاد مکران جاپور (رحم)
 نیروگاه جهوم
 صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
 صندوق سرمایه گذاری خصوصی بازار گروه ملت
 بانک قرض الحسنه مهر ایران
 سنگ آهن گل گهر
 توسعه معادن گلرود
 معملی و صنعتی چادرملو
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس
 صندوق سرمایه گذاری آجیه ملت
 پیر و امین سپاهان
 مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد باقی
 صندوق سرمایه گذاری لاج ملت
 حق تقدم - توسعه معادن گلرود
 صندوق سرمایه گذاری رنگی گستران
 صندوق صنایع صادرات فارس
 توسعه معادن و خدمات پوساز - صنعتی از تلفیق فولاد شوق کوه
 سازه‌های و خدمات پوساز - صنعتی از تلفیق فولاد شوق کوه
 بانک سرمایه امین
 حق تقدم - تلفیق سرمایه امین
 شرکت مشاوره و تهیه پیشی اعتباری ایران
 اطلاع رسایی ملت بازار - صنعتی از تلفیق بانک تجارت ایران اروا
 بانک صنعتی از تلفیق شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت اعتباری بانک TFFC
 سرمایه گذاری‌های خارجی بانک سایر

گروه مالی ملت
 بهساز مبتلایان ملت
 گروه حق آوران بهسازان فردا
 بانک PIB
 بانک ملت ارمنستان
 بانک تجارتی ایران اروا
 فی بانک
 صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازار گروهی ملت
 شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت اعتباری (کارت اعتباری)
 شرکت TFFC
 سایر سرمایه گذاری‌های خارجی بانک
 سایر سرمایه گذاری ملی بانکی بانک
 جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

بانک	گروه		منشاء ایجاد		
	۱۳۹۷	۱۳۹۸			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید	اوراق مشارکت بخش دولتی
۱۲,۱۱۷,۰۲۶	۴۰,۲۸۸,۴۴۳	۱۲,۱۱۷,۰۲۶	۴۰,۲۸۸,۴۴۳	خرید	اوراق بهادار ارزی
۲,۳۷۴,۳۹۰	۲,۸۴۵,۸۰۰	۱,۰۴۴,۷۳۲	۰	خرید	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
۰	۱,۹۰۰,۹۹۸	۱۱,۹۴۱,۷۱۶	۱۶,۶۷۸,۱۹۲	خرید	اوراق بهادار شعب خارج از کشور
۳,۱۸۶,۴۰۹	۵,۹۷۴	۳,۱۸۶,۴۰۹	۵,۹۷۴	خرید	جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۴۵,۰۴۱,۲۱۴	۲۸,۲۸۹,۸۸۳	۵۶,۹۷۲,۶۰۸		

۴-۱۴-۱- صورت ریز سرمایه‌گذاری‌های بانک در سایر اوراق بهادار بر اساس نوع اوراق به شرح ذیل می‌باشد

بانک		متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
۱۳۹۷	۱۳۹۸				
میلیون ریال	میلیون ریال				دولت و شرکتهای دولتی:
۳,۱۹۴,۲۹۶	۲,۳۰۱,۲۱۵	خرید به کسر قیمت بدون کوبن	استادخزانه اسلامی	خرید	وزارت اقتصاد و دارایی
-	۴,۹۹۹,۹۹۹	۲۴	سلف	خرید	اوراق استاندارد نفت خام
۶۰۰,۰۰۰	-	۲۲	اوراق مرابحه	خرید	وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی
-	-	۲۰	اوراق مرابحه	خرید	وزارت جهاد کشاورزی
۴۰۰,۰۰۰	-	۲۲	اوراق مرابحه	خرید	محصولات استراتژیک کشاورزی
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۷	اوراق مرابحه	خرید	سلامت
۱,۴۱۰,۰۹۰	-	۱۸	اوراق اجاره	خرید	صکوک دولتی - اوراق اجاره دولتی
-	۱۶,۵۸۷,۲۲۹	۱۹	افاد	خرید	اوراق منفعت دولت
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	مرابحه-اراد	خرید	اوراق منفعت دولت
۶,۰۱۲,۶۴۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	۲۰	اوراق سلف	خرید	صکوک دولتی - اوراق منفعت دولت
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۸	شهرداری شیراز	خرید	اوراق مشارکت شهرداری شیراز
۱۲,۱۱۷,۰۲۶	۴۰,۲۸۸,۴۴۳				
بانکها:					
۲,۳۷۴,۳۹۰	۲,۸۴۵,۸۰۰	۰	۴۰ ساله	خرید	اوراق قرضه پرشیا بانک لندن
-	۱,۹۰۰,۹۹۸	۲۳	صکوک	خرید	سایر شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری:
۳,۱۸۶,۴۰۹	۵,۹۷۴		شهرداری شیراز	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
۳,۱۸۶,۴۰۹	۱,۹۰۶,۹۷۲				سایر اوراق بهادار ارزی شعب خارج
۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۴۵,۰۴۱,۲۱۴				جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

بانگ ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳-۵- مشخصات شرکتهای فرعی گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	الاستگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
(الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی: بانگ پرشیا اینترنشنال (PIB) بانگ ملت ارمنستان	انگلستان	۶۰	۶۰	بانکداری
	ارمنستان	۱۰۰	۱۰۰	بانکداری
(ب) گروه بهساز مشارکتها: بهساز مشارکتهای ملت الماسه ساز بهیرس اسفهان ایرداک ساختنمای بانگ ملت چاپ بانگ ملت راهبروی صنایع بهساز جهان بهساز مطرح آزاد راه تهران ساوه توسعه بازار بای و فروش ماد	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
	ایران	-	۹۲.۹۲	تولید ابزار برش
	ایران	-	۹۹.۹۹	تولید نخ
	ایران	-	۹۹.۱۵	پیمانکاری ساختمان
	ایران	-	۹۱.۷۶	خدمات ساختمانی
	ایران	-	۹۹.۹۹	خدمات چاپ
	ایران	-	۹۸	خدمات بازرگانی
	ایران	-	۸۹	هتلداری و پذیرایی
	ایران	-	۵۵	احداث و بهره برداری آزاد راه
	ایران	-	۱۰۰	مدیریت املاک مازاد بانک
(ج) گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا: گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا بهسازان ملت به پرداخت ملت مهندسی سیستم باس ارفوئی مهندسی صنایع باس ارفوئی مهندسی نرم افزار شقایق زیر ساخت خدمات امن براکنشی	ایران	۱۰۰	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
	ایران	-	۹۹.۹۹	طراحی و تولید نرم افزار
	ایران	-	۹۱.۷۵	طراحی و تولید نرم افزار
	ایران	-	۹۹.۹۸	طراحی و تولید نرم افزار
	ایران	-	۹۹.۹۹	طراحی و تولید نرم افزار
	ایران	-	۱۰۰	طراحی و تولید نرم افزار
	ایران	-	۹۸	نصب و راه اندازی تجهیزات
(د) گروه مالی ملت: گروه مالی ملت خدمات بیمه ای بهساز ملت بیمه ما تدبیر گران بهساز ملت طرح و آندیشه بهساز ملت گسترش خدمات بازرگانی بهساز واسطاری ملت تامین سرمایه بانک ملت کارگزاری بانک ملت توسعه مبین ملت صرافی ملت ارزش آفرین افلیس توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما سپهر صنعت سورنا ساختنمای و شهرسازی اوآن شهرک تحقیقاتی کوش گسترش فن آوری صنعت ساختمان گسترش حمل و نقل ریلی شرکت هتل بین المللی باس شیراز	ایران	۱۰۰	۱۰۰	سرمایه گذاری
	ایران	-	۱۰۰	خدمات بیمه ای
	ایران	-	۱۶.۵	خدمات بیمه ای
	ایران	-	۸۱.۶۳	اعتبارسنجی و ارزیابی
	ایران	-	۹۹.۸	وصول مطالبات معوق
	ایران	-	۱۰۰	بازرگانی و مشارکت
	ایران	-	۷۰.۶	لیزینگ
	ایران	-	۸۲	تامین مالی
	ایران	-	۸۹.۹۲	خدمات کارگزاری سهام
	ایران	-	۹۶	سرمایه گذاری
	ایران	-	۹۰	خدمات صرافی
	ایران	-	۱۰۰	انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی
	ایران	-	۱۰۰	خدمات بازرگانی
	ایران	-	۱۰۰	خدمات انبارداری و اجاره مخازن
	ایران	-	۱۰۰	ساختنمای - عمرانی
	ایران	-	۷۰	فعالیتهای عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی
	ایران	-	۷۴.۵۳	انجام امور ساختمانی
	ایران	-	۹۵	احداث راه آهن داخلی
	ایران	-	۱۰۰	هتلداری

۱۳-۶- مشخصات شرکتهای وابسته گروه به قرار ذیل است:

نام شرکت	الاستگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	واحد اصلی	
تامین سرمایه امین	ایران	۱۰۰	۱۰۰	تامین مالی
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	ایران	۴۰	-	استخراج مواد معدنی
بانگ نغزنی ایران و اروپا (EIH)	المان	۲۶/۳۱	۲۶/۳۱	بانکداری
توسعه صنایع و صادرات فارس	ایران	۲۱	-	صادرات
مهندسی حفاری و اکتشاف مواد معدنی	ایران	۲۰	-	استخراج مواد معدنی
فولاد مکران چهاربار	ایران	۲۲	-	فولاد

۱۳-۷- 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.

نام شرکت	دوره / وضعیت	۱۳۹۸		
		مجموع دارایی ها میلیون ریال	مجموع بدهی ها میلیون ریال	درآمدها میلیون ریال
تامین سرمایه امین	سالانه - حسابرسی شده	۱۷,۵۷۵,۰۸۲	۳,۸۲۷,۱۹۸	۳,۸۵۷,۳۴۹
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	سالانه - حسابرسی نشده	۸,۱۷۷,۳۲۹	۲,۸۲۵,۳۱۰	۱۱,۸۳۹,۸۸۲
بانگ نغزنی ایران و اروپا (EIH)	سالانه - حسابرسی شده	۲۲۹,۷۴۴,۳۲۷	۱۷۹,۶۵۲,۵۲۸	۲۹۱,۰۳۸
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه - حسابرسی شده	۱,۶۲۴,۵۱۲	۱,۰۱۸,۳۷۲	۱۷۶,۵۳۳
تامین سرمایه امین	سالانه - حسابرسی شده	۱,۰۶۲۲,۸۸۲	۲,۰۸۷,۰۹۸	۱,۷۴۲,۳۱۸
(مجمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح)	سالانه - حسابرسی نشده	۶,۲۴۰,۳۲۷	۲,۳۵۳,۸۳۹	۴,۲۱۹,۷۱۲
بانگ نغزنی ایران و اروپا (EIH)	سالانه - حسابرسی نشده	۲۵,۷۴۵,۰۰۰	۱۰,۱۲۴,۰۰۰	۲۹۱,۰۰۰
توسعه صنایع و صادرات فارس	سالانه - حسابرسی شده	۱,۳۶۱,۶۷۶	۹۰۸,۵۶۲	۶۲,۳۱۱
فولاد مکران چهاربار	سالانه - حسابرسی شده	۲,۰۶۹,۵۳۲	۵۲۹,۸۸۲	۵۱,۳۲۷

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

	بانک			گروه	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸		۱۳۹۷	۱۳۹۸
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۴۴,۱۴۶,۶۸۲	۲۸,۱۹۷,۴۶۰	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲,۱۰۹,۴۴۲	۱,۴۲۵,۵۱۲
۱۵-۱	۱,۳۲۸	۶,۷۴۹	۶,۸۵۲	۲,۱۰۹,۴۴۲	۱,۴۲۵,۵۱۲
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴۴,۱۴۷,۶۸۲	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۲۸,۶۳۳,۷۱۵	۲,۱۰۹,۴۴۲	۱,۴۲۵,۵۱۲

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

۱۳۹۸									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۱۲,۲۵۶,۶۸۰	۶,۷۳۵,۰۴۸	۳۴۴,۲۶۱	۲,۳۷۱	۲۲,۸۷۸	۶,۲۲۸,۶۶۱	۴۶۱,۵۲۷	۱۴۱,۱۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
شرکت بهسازان ملت	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت بهسازان ملت	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت ساختمانی بانک ملت بیمه ما	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت فن آوران بهسازان فردا	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت صرافی ملت	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
قند و شکر تصفیه اهواز	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
سایر مطالبات	۱,۲۶۰,۳۶۷	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته:	۱۹,۸۹۹,۶۵۳	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۵,۵۰۴	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸
جمع مطالبات از شرکتهای وابسته	۱۹,۸۹۹,۶۵۳	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰	۸,۷۲۷,۲۱۰
۱۳۹۷									
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت	۲۲,۳۲۹,۰۴۲	۶,۷۴۴,۹۹۲	۸۵,۰۷۵	۱۹۶,۷۴۱	۲۲,۵۰۰	۶,۷۱۱,۷۶۰	۸۶۴,۰۶۴	۱۳۱,۱۲۵	۲,۱۵۳,۹۶۴
شرکت بهسازان ملت	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت بهسازان ملت	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت ساختمانی بانک ملت بیمه ما	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت بهسازان فردا	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
شرکت صرافی ملت	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
قند و شکر تصفیه اهواز	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
سایر مطالبات	۲,۱۰۶,۲۵۰	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱	۲,۳۷۱
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته:	۲۶,۲۳۴,۵۱۶	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۵,۵۰۴	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸	۱,۳۴۸
جمع مطالبات از شرکتهای وابسته	۲۶,۲۳۴,۵۱۶	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸	۸,۵۲۲,۹۹۸
خالص سود و زیان معاملات	۴۴,۱۴۷,۶۸۲	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۲۸,۶۲۶,۸۶۲

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

۱۳۹۸				
جاری	سرسید گذشته	موق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۶۲۶,۸۶۲	۰	۰	۰	۲۸,۶۲۶,۸۶۲
۶,۸۵۲	۰	۰	۰	۶,۸۵۲
(۴۲۹,۵۰۶)	۰	۰	۰	(۴۲۹,۵۰۶)
۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۰	۰	۰	۲۸,۲۰۴,۲۰۹
۴۴,۱۴۷,۶۸۲	۰	۰	۰	۴۴,۱۴۷,۶۸۲

خالص مطالبات از شرکت های فرعی
خالص مطالبات از شرکت های وابسته
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
تجدید ارائه شده				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۰,۶۳	۱۰۰,۹۵	(۱۵۴)	۱۰,۳۴۹	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۱۱۹,۹۱۴	۱,۰۸۵,۸۳۱	(۱۶,۵۳۵)	۱,۱۰۲,۳۶۶	۱۶-۹ سود تحقق یافته اوراق مباحه
۳,۳۵۹,۵۵۳	۴,۶۱۱,۳۳۵	(۷۰,۲۲۲)	۴,۶۸۱,۴۵۶	۱۶-۸ مطالبات از کارکنان
۲۱,۵۶۳,۱۰۴	۲۸,۵۷۳,۷۷۳	(۵۸۷,۴۱۸)	۲۹,۱۶۱,۱۹۱	۱۶-۲ بدهکاران موقت
۵۵,۲۴۹	-	-	-	مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	(۶۷۴,۳۲۹)	۴۴,۹۵۵,۲۶۳	سایر حساب های دریافتنی بانک
				افزایش می شود:
۳۲,۲۳۵,۲۰۹	۳۰,۶۳۴,۳۹۵	-	۳۰,۶۳۴,۳۹۵	۱۶-۱۰ حسابهای دریافتنی شرکتهای گروه
۵۸,۲۴۶,۰۹۱	۷۴,۹۱۵,۳۲۹	(۶۷۴,۳۲۹)	۷۵,۵۸۹,۶۵۸	سایر حساب های دریافتنی گروه

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

بانک		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
ناخالص	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵	۲۵	شرکت های بورسی و فرابورسی
۳۶	۳۶	شرکت ایرانیت
۱۳,۰۹۷	۱۰,۰۸۴	شرکت گاز لوله
۱۳,۱۵۸	۱۰,۱۴۵	شرکت سرمایه گذاری ملت
		سایر شرکتهای
۱۰۴	۱۰۴	فروشگاه زنجیره ای رفاه - وابسته
۱۰۴	۱۰۴	
۱۳,۲۶۲	۱۰,۳۴۹	مانده سود سهام دریافتنی

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		
ناخالص		ناخالص		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴۸۲,۶۷۲	۲۸۳,۷۴۱			اقلام مرتبط با تسهیلات
۱,۵۹۵,۸۳۹	۱,۷۵۶,۳۳۱			هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۲۴۶,۶۹۶	۹۳۲,۴۹۰			۱۶-۷ کارتهای اعتباری ارزی
۶۵۲,۳۸۵	۹۹۹,۴۱۸			سود و کارمزدهای دریافتنی
۳۷,۴۲۴	۳۲,۸۰۰			تعمیر ضمانتنامه ها
۷,۷۵۵	۱۵,۰۲۱			تعمیر بیمه نامه های تسهیلات اعطایی
۳,۰۲۲,۷۷۱	۴,۱۱۷,۷۰۱			تعمیر اعتبارات اسنادی دیداری
				جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
				اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱,۰۶۸,۲۸۲	۱,۱۰۳,۷۰۵			بدهکاران بابت موارد خاص
۲,۰۴۲,۳۱۵	۳,۷۱۲,۴۵۷	۱۶-۵		علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی
۱۲,۷۴۹,۸۰۲	۵,۵۰۶,۶۷۰	۱۶-۶		شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۳۱۴,۲۷۲	۳۵۴,۷۴۵			اجاره محل
۱۵۷,۱۱۹	۱۷۰,۳۱۶	۱۶-۴		مشتریان موسسات مالی و اعتباری
۸,۸۵۹	۸,۸۱۸			پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک
۲۳,۵۲۷	۶۷,۷۳۳			بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور
-	۴۸۴,۵۸۵			طلب از شرکتهای غیر بورسی
-	۲۰,۱۴۲,۴۶۱			مطالبات بابت فروش سهام ملی مس ایران
۲,۵۰۴,۵۲۹	۳,۴۲۰,۰۰۰			سایر اقلام
۱۸,۸۶۸,۷۰۵	۳۵,۰۴۲,۴۹۰			جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۲۱,۸۹۱,۴۷۶	۳۹,۱۶۱,۱۹۱			مانده بدهکاران موقت

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

۱۳۹۸					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۴۹	-	-	-	۱۰,۳۴۹	سود سهام دریافتنی
۱,۱۰۲,۳۶۶	-	-	-	۱,۱۰۲,۳۶۶	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۴,۶۸۱,۴۵۶	-	-	-	۴,۶۸۱,۴۵۶	مطالبات از کارکنان
۲۹,۱۶۱,۱۹۱	-	-	-	۲۹,۱۶۱,۱۹۱	بدهکاران موقت
-	-	-	-	-	مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها
۴۴,۹۵۵,۲۶۳	-	-	-	۴۴,۹۵۵,۲۶۳	خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶۷۴,۳۲۹)	-	-	-	(۶۷۴,۳۲۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۴,۲۸۰,۹۳۴	-	-	-	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	-	-	-	۲۵,۰۱۰,۸۸۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۶-۵- شامل مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۱,۴۵۸ میلیارد ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مازاد و تملیکی و ۱,۰۲۰ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل تدارکات می باشد.

۱۶-۶- مطابق صورتجلسه شماره ۰۰۲۰/۶۳۲ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ فیما بین وزیر امور اقتصادی و دارایی ، رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور و مدیرعامل بانک ملت ، مبنی بر واریز ۵۰ درصد برگشت مبلغ استفاده شده از محل حساب ذخیره ارزی در اجرای ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور به حساب خزانه واریز گردیده است که تا کنون تعیین تکلیف قطعی نگردیده است. وبر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار سود برای آن محاسبه و درحسابها ثبت شده است.

۱۶-۷- مبلغ ۱,۳۹۱ 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 دریافتنی اوراق مرابحه وزارت تعاون ، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی می باشد.

۱۶-۱۰- عمده رقم حساب های دریافتنی از گروه مربوط به هلدینگ گروه مالی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک

گروه	جمع	جمع	اطلاعات سرمایه‌های در ابزار	سفرها و پیش‌برداشت‌های سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	سرمایه‌های استیجاری	بیماری و نوسازی املاک	تجهیزات راه‌آهن	اتاقه و مشروبات	وسایل نقلیه	ساخت‌ها و تأسیسات	زمین
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۶۶,۹۸۷,۱۲۵	۵۴,۴۵۵,۲۱۴	۴۲۲,۵۶۳	۳۳۷,۴۲۷	۳۲,۵۶۳	۸,۳۴۷,۷۷۷	۱۹۷,۱۰۲	۳,۰۶۹,۵۲۰	۴,۳۸۷,۷۴۹	۲۱۸,۷۷۷	۱۷,۴۰۶,۵۸۳	۲۰,۰۸۶,۷۱۶	
۵,۸۷۵,۰۵۶	۳,۱۹۵,۵۹۸	۱۰۰,۲۰۴۳۶	۲۶,۳۳۸	۱,۳۴۱,۱۶۴	۱۷,۷۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
(۳۹,۶۶۰)	(۲۶۶,۶۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۳۱۸)	(۵۸,۴۳۱)	(۱۰,۷۵۸)	(۶۷,۹۲۵)	(۱۰,۹۲۰)	
۶۱۸,۹۳۰	(۱,۵۸۲,۷۴۲)	(۹۹۱,۰۵۹)	(۳۱۸,۳۳۲)	(۱,۵۸۲,۹۴۱)	۷۱۳,۹۰۰	(۰)	۷۱۳,۹۰۰	۶۶۳,۰۷۰	۸۲,۸۸۱	۹۱۶,۴۴۳	(۶۵۶,۶۷۷)	
۷۳,۰۹۰,۴۵۱	۵۴,۸۲۱,۳۸۷	۴۲۶,۹۴۰	۵۵,۳۳۳	۷۹,۰۲۰,۹۹۲	۲۱۶,۵۶۲	۳,۰۷۳,۰۰۲	۴,۵۸۲,۳۹۸	۴,۵۸۲,۳۹۸	۲۹,۰۹۰	۱۸,۲۵۵,۰۸۱	۱۹,۳۳۰,۷۷۹	
۱۱,۵۱۶,۱۵۹	۸,۱۳۴,۳۹۶	۲,۳۶۶,۲۷۷	۵,۴۴۸,۸	۱,۵۶۳,۷۸۴	۱۶,۳۶۸	۱۹,۵۸۰,۹۶۱	۱۹,۵۸۰,۹۶۱	۴,۷۳۲,۸۶۱	۱۶۳,۳۸۱	۱,۱۴۹,۱۳۳	۶۱,۳۴۳	
۱۴۶,۶۲۷,۶۶۷	۱۴۶,۶۲۷,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶,۶۲۷,۶۶۷	
(۳,۵۷۳,۰۴۴)	(۱,۰۳۸,۵۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۸۷۳)	(۱۵۶,۸۸۸)	(۱۶,۶۶۹)	(۳۴۱,۴۰۹)	(۶۴۵,۶۱۶)	
(۳,۵۵۱,۳۰۳)	(۳,۶۷۱,۱۵۹)	(۱,۹۹۸,۱۵۲)	(۲۸,۵۰۲)	(۱,۳۶۵,۳۰۷)	۰	۰	(۱۹۶,۶۲۸)	(۳۷۲,۳۱۹)	۰	۷۸۲,۳۳۸	(۶۹۳,۶۹۹)	
۲۵۱,۱۰۰,۸۲۹	۲,۴۰۸,۳۷۸	۶۸۵,۰۶۵	۵۳۱,۱۱۹	۸,۳۰۱,۶۴۹	۲۳۱,۳۰۰	۵,۵۲۶,۳۰۸	۶,۶۳۷,۱۳۳	۶,۶۳۷,۱۳۳	۴۲۶,۸۱۲	۱۹,۹۴۵,۱۳۳	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	
۱۵,۲۱۷,۵۴۸	۱۲,۶۲۸,۲۳۴				۱۱۵,۹۴۶	۲,۷۵۱,۴۷۶	۲,۶۱۹,۹۲۴	۲,۶۱۹,۹۲۴	۱۵۰,۰۰۰	۵,۹۹۰,۶۷۸	۰	
۳,۲۶۶,۹۰۰	۱,۷۹۰,۸۵۵				۴۲,۷۵۶	۵۲۴,۳۱۲	۶۶۷,۹۶۱	۶۶۷,۹۶۱	۳۵,۱۱۱	۷۳,۰۷۴۵	۰	
(۱۴۸,۴۱۵)	(۱۲۷,۸۲۵)				(۰)	(۳۰,۳۱۸)	(۵۸,۴۳۲)	(۵۸,۴۳۲)	(۱۰,۵۴۵)	(۳۸,۵۴۰)	۰	
(۳۳,۰۱۲)	(۱۵۷,۳۴۹)				(۰)	۰	(۰)	(۰)	(۰)	(۱۵۷,۳۴۹)	۰	
۱۸,۷۵۴,۱۵۵	۱۲,۱۳۴,۰۵۵				۱۵۸,۷۰۲	۳,۳۵۵,۴۷۰	۴,۰۳۹,۴۷۳	۴,۰۳۹,۴۷۳	۱۴۴,۷۶۶	۶,۵۲۵,۶۴۴	۰	
۳,۹۰۷,۹۵۳	۱,۹۳۱,۳۷۴				۳۱,۸۸۰	۶۲۸,۰۹۶	۳۹۷,۱۳۷	۳۹۷,۱۳۷	۳۸,۶۹۸	۸۳۵,۴۷۳	۰	
(۳,۳۳۷,۸۸۸)	(۱۷۷,۳۱۲)				۰	(۱۱,۸۷۳)	(۳۳,۸۵۵)	(۳۳,۸۵۵)	(۱۶,۲۵۴)	(۱۳۵,۳۳۰)	۰	
۷۸,۶۷۰	۳۵,۷۷۵				۰	(۵,۳۵۳)	۰	۰	۰	۶۱,۰۲۸	۰	
۲۲,۵۳۸,۹۹۰	۱۵,۵۰۲,۸۹۲				۱۹,۰۵۸۲	۳,۸۶۶,۶۳۰	۴,۳۲۲,۷۴۵	۴,۳۲۲,۷۴۵	۱۸۷,۲۱۰	۷,۲۶۶,۹۱۵	۰	
۶۹,۵۳۴,۲۳۸	۶۱,۸۴۶,۹۸۰	۴۲۲,۵۶۳	۳۳۷,۴۲۷	۳۲,۵۶۳	۸,۳۴۷,۷۷۷	۸۱,۱۵۶	۳۱۸,۰۴۴	۷۶۷,۸۱۵	۶۸,۵۷۷	۱۱,۶۱۵,۹۰۵	۲۰,۰۸۶,۷۱۶	
۵۳,۷۹۴,۸۹۴	۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۴۲۶,۹۴۰	۵۵,۳۳۳	۷۹,۰۲۰,۹۹۲	۵۶,۳۶۰	۵,۶۶۳,۳۳۳	۵,۶۶۳,۳۳۳	۵,۶۶۳,۳۳۳	۱۶۶,۱۳۴	۱۱,۷۳۹,۴۳۷	۱۹,۳۳۰,۷۷۹	
۳۰,۵۷۱,۸۳۹	۱۸۸,۱۵۵,۸۹۸	۶۸۵,۰۶۵	۵۳۱,۱۱۹	۸,۳۰۱,۶۴۹	۳۸,۵۴۸	۱,۶۶۹,۸۶۸	۲,۴۴۳,۳۸۷	۲,۴۴۳,۳۸۷	۲۹۹,۶۰۲	۱۳,۶۷۸,۶۱۸	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	

طبق نظام ششم - تجدید ارزیابی

جمله در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱ تجدید ارزیابی

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

تقلی و انتقالات و سایر تغییرات

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۷-۱ داراییهای ثابت به شرح یادداشت توضیحی ۲-۸-۳ و ۳-۸-۳ تجدید ارزیابی شده اند.

۱۷-۲ داراییهای بانک و اموال تسلیکی و سرقتی و املاک استیجاری و موجودی انبارها مجموعاً به بهای تمام شده ۶,۸۸۶,۸۶۳ میلیارد ریال و ارزش دفتری ۵,۲۹۷,۹۷۸ میلیارد ریال تا مبلغ ۵۰,۳۵۹ میلیارد ریال از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد. مطابق تبصره یک ماده سه قرارداد بیمه آتش سوزی اموال منقول و غیر منقول به شماره ۹۰/۹/۱۰۰۰۴ آتش سوزی مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۱۳ و تجدید به تاریخ ۱۳۹۰/۰۶/۳۰ برای مدت یکسال از تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱ چنانچه بیمه گذار به هر علت، مشخصات و ارزش اموال از قلم افتاده و به بیمه گر اعلام نشده باشد. بیمه گر در زمان بروز حادثه، خسارت وارده را جبران می نماید. منوط بر اینکه حق بیمه متعلقه همزمان (در زمان پرداخت خسارت) به بیمه گر پرداخت گردد.

۱۷-۳ تعداد ۷۸ فقره از املاک غیر منقول ملکی بانک به بهای تمام شده و ارزش دفتری به ترتیب به مبلغ ۱,۷۷۲ میلیارد ریال و ۱,۴۱۴ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت بوده و یا اسناد مالکیت آنها به نام دیگران می باشد. بانک در حال پیگیری و اخذ سند مالکیت می باشد. همچنین تعداد ۴۴ فقره از اموال غیر منقول ملکی به ارزش دفتری ۵۲۴ میلیارد ریال دارای عرصه اوقافی می باشد. مفاسد تعداد ۵۱ فقره از املاک بانک به ارزش دفتری ۱۸,۳۰۶ میلیارد ریال به نام بانکهای ادغامی می باشد.

۱۷-۴ استهلاک انباشته دارایی منقول اسقاطی در زمان اسقاط از دفاتر خارج می گردد.

۱۷-۵ داراییهای در جریان تکمیل عمدتاً بابت 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، همدان، سلسبیل، ملک گلستان، باساران و سایت مدیریت بحران چچگون می باشد.

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

۱۷-۷ موجودی ۷۷۲ امانی نزد بانک به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال تحت پوشش بیمه ای می باشد.

۱۷-۸ در طی سال مالی بابت خسارت وارده به ساختمانهای شعب بانک مبلغ ۱۳۲ میلیارد ریال از شرکت بیمه وصول و در سر فصل استانکاران منظور گردیده است.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
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
۱۹,۳۳۰,۱۷۹	۷,۲۶۵,۷۶۶	۱۶۴,۶۵۱,۶۱۴	۶,۶۶۱,۶۳۳
۱۱,۷۲۹,۴۳۷	۶,۲۷۴,۵۸۴	۱۳,۶۷۸,۳۱۸	۷,۱۹۳,۳۹۸
۳۱,۰۵۰,۰۲۶	۱۳,۵۴۰,۳۵۰	۱۷۷,۳۲۹,۸۳۲	۱۳,۸۵۴,۹۳۱
			زمین
			ساختمان

بانک ملت (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۸- دآزایی‌های نامشهود

بانک		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۱۳۳.۵۲۵	۱۱.۴۸۰.۱۲۹	۱.۲۱۵.۲۰۸	۱۱.۹۶۲.۱۳۵
۲۰.۶۳۱	۲۰.۶۶۸	۳۹.۷۵۱	۴۵.۳۲۹
۷.۹۷۳.۱۹۹	۸.۹۵۱.۸۳۹	۸.۳۰۹.۹۱۰	۹.۴۱۱.۲۵۸
۹.۱۳۷.۳۵۵	۲۰.۴۵۲.۶۳۶	۹.۵۶۴.۸۶۹	۲۱.۴۱۸.۷۲۲
(۲.۷۴۳.۳۶۲)	(۳.۵۷۹.۹۳۰)	(۲.۵۶۳.۶۶۳)	(۳.۶۲۰.۳۸۰)
۶.۳۹۳.۹۹۳	۱۶.۸۷۲.۷۰۷	۷.۰۰۱.۲۰۶	۱۷.۷۸۸.۳۴۲

سرقفلی
حق الامتیاز استفاده از خدمات عمومی
نرم افزارهای رایانه ای

کسر می شود: استهلاک انباشته

بانک				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۱۲۱.۵۹۳	۲۲۹.۶۷۱	۵.۸۷۳.۸۶۸	۹۹۸.۳۴۹	۱.۰۱۹.۷۰۵
۱.۲۹۱.۶۴۶	۰	۹۴۱.۰۳۹	۱۵۹.۹۴۳	۱۹۰.۶۶۴
(۲۰.۳۷۴)	(۱۱)	۰	۰	(۲۰.۳۶۳)
(۲۵۵.۵۱۰)	(۱۹۹.۰۲۹)	۰	۰	(۵۶.۴۸۱)
۹.۱۳۷.۳۵۵	۳۰.۶۳۱	۶.۸۱۴.۹۰۷	۱.۱۵۸.۲۹۲	۱.۱۳۳.۵۲۵
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
۹.۱۳۷.۳۵۵	۳۰.۶۳۱	۶.۸۱۴.۹۰۷	۱.۱۵۸.۲۹۲	۱.۱۳۳.۵۲۵
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱				
۲.۴۱۶.۵۹۱	۱۹	۱.۵۰۴.۱۱۵	۹۰۶.۱۹۴	۶.۲۶۳
افزایش طی دوره مالی				
۱۰.۴۱۵.۱۹۶	۰	۰	۰	۱۰.۴۱۵.۱۹۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی				
(۶۱.۸۰۴)	(۰)	۰	۰	(۶۱.۸۰۴)
فروش رفته				
(۱.۴۵۴.۷۰۲)	(۹.۹۸۳)	(۱.۰۸۴.۱۴۵)	(۳۴۷.۵۲۴)	(۱۳.۰۵۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۲۰.۴۵۲.۶۳۶	۲۰.۶۶۸	۷.۲۳۴.۸۷۷	۱.۷۱۶.۹۶۲	۱۱.۴۸۰.۱۲۹
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
۲.۱۲۸.۲۷۷		۱.۷۰۲.۶۱۹	۴۲۵.۶۵۸	
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱				
۶۱۵.۰۸۵		۴۹۲.۰۶۷	۱۲۳.۰۱۸	
استهلاک سال				
۰		۰	۰	
فروش رفته				
۰		۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۲.۷۴۳.۳۶۲	۰	۲.۱۹۴.۶۸۶	۵۴۸.۶۷۶	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
۲.۷۴۳.۳۶۲		۲.۱۹۴.۶۸۶	۵۴۸.۶۷۶	
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱				
۸۳۶.۵۶۸		۵۸۵.۵۹۸	۲۵۰.۹۷۰	
استهلاک دوره				
۰		۰	۰	
فروش رفته				
۰		۰	۰	
نقل و انتقالات و سایر تغییرات				
۳.۵۷۹.۹۳۰	۰	۲.۷۸۰.۲۸۴	۷۹۹.۶۴۶	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
افزایش/دفتری				
۵.۹۹۳.۳۱۶	۲۲۹.۶۷۱	۴.۱۷۱.۲۴۹	۵۷۲.۶۹۱	۱.۰۱۹.۷۰۵
در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱				
۶.۳۹۳.۹۹۳	۳۰.۶۳۱	۴.۶۲۰.۲۲۱	۶۰۹.۶۱۶	۱.۱۳۳.۵۲۵
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
۱۶.۸۷۲.۷۰۷	۲۰.۶۶۸	۴.۴۵۴.۵۹۳	۹۱۷.۳۱۶	۱۱.۴۸۰.۱۲۹
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
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
۱.۱۳۳.۵۲۵	۲۴۵.۳۶۵	۱۱.۴۸۰.۱۲۹	۲۸۹.۸۲۵

سرقفلی محل کسب و پیشه

۱۸-۲ بابت خرید تعداد ۱۱ فقره از سرقفلی های بانک به بهای تمام شده ۱۰۱ میلیارد ریال قولنامه به صورت عادی و خارج از دفاتر اسناد رسمی تنظیم گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۹- سپرده قانونی

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۳,۰۷۱,۳۷۵	۲۴۹,۱۵۲,۶۰۳	۱۸۳,۰۷۱,۳۷۵	۲۴۹,۱۵۲,۶۰۳	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۲,۳۰۴,۷۰۸	۳,۰۵۶,۸۱۴	۲,۳۰۴,۷۰۸	۳,۰۵۶,۸۱۴	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۷,۴۲۳,۸۴۶	۱,۱۵۰,۸۱۹	۱۷,۴۲۳,۸۴۶	۱,۱۵۰,۸۱۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها
<u>۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹</u>	<u>۲۵۲,۳۶۰,۲۳۶</u>	<u>۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹</u>	<u>۲۵۲,۳۶۰,۲۳۶</u>	

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

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

۲۰- سایر دارایی ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۸,۶۹۵,۱۰۹	۲۳,۱۷۹,۹۲۶	۸,۶۹۵,۱۰۹	۲۰-۲	وثایق تملیکی
۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۲,۹۷۰,۳۷۰	۲۰-۳	داراییهای آماده برای فروش
۳,۲۰۵,۷۰۴	۳,۱۳۴,۷۲۴	۳,۸۷۳,۷۰۷	۳,۷۴۱,۸۸۱		وثایق در شرف تملیک ناشی از تسویه مطالبات مشتریان
۳,۲۳۷,۶۰۶	.	۳,۲۳۷,۶۰۶	.	۲۰-۴	اقلام در راه
.	۲,۹۳۴,۲۰۱	.	۲,۹۳۴,۲۰۱		طلا و نقره
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷		تمبر مالیاتی
۲۷,۳۰۰	۲۷,۳۰۸	۲۷,۳۰۰	۲۷,۳۰۸		اقلام مصرفی انبار
۸۵۷,۵۹۷	۸۸۴,۰۱۸	۸۵۷,۵۹۷	۸۸۴,۰۱۸		سایر
.	.	۲۹۸,۷۶۱	۱,۱۴۹,۶۹۱		جمع سایر داراییها
<u>۴۹,۶۵۰,۸۸۹</u>	<u>۳۰,۲۱۲,۷۱۹</u>	<u>۵۰,۶۱۷,۶۵۳</u>	<u>۳۱,۹۶۹,۵۶۷</u>		

۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۳۷,۶۰۸	۸,۴۹۹,۶۲۸	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال)
۱۴,۱۰۱,۵۹۲	۹۳۵,۱۳۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز)
۲۳,۹۳۹,۲۰۱	۹,۴۳۴,۷۶۳	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می شود:
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۴۰۶,۲۸۲)	(۶۰۷,۲۴۱)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۲۵۲,۹۹۴)	(۱۳۲,۴۱۳)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<u>۲۳,۱۷۹,۹۲۶</u>	<u>۸,۶۹۵,۱۰۹</u>	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۰,۴۳۲	۳۵۲,۹۹۴	مانده در ابتدای سال
.	.	سوخت شده
۴۲,۵۶۱	(۲۲۰,۵۸۱)	افزایش یا کاهش طی سال
<u>۳۵۲,۹۹۴</u>	<u>۱۳۲,۴۱۳</u>	مانده در پایان سال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۲۰- و تائید تملیکی

ترکیب مانده و تائید تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	تعدیلات	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول						
اثاثیه		۱۵,۷۳۷	۱۸,۲۲۲	۰	۰	۳۳,۹۵۹
تجهیزات		۲,۴۴۸,۸۲۷	۳۹۰,۱۱۹	(۱۶۹,۰۴۳)	۰	۲,۶۶۹,۹۰۳
وسایط نقلیه		۳,۵۶۹	۱۰۶,۸۵۰	۰	۰	۱۰۸,۴۱۹
سهام		۶,۹۳۴,۱۵۵	۰	(۶,۹۱۲,۵۱۶)	۰	۲۱,۶۳۹
جمع و تائید تملیکی منقول		۹,۴۰۲,۲۸۸	۵۱۳,۱۹۱	(۷,۰۸۱,۵۵۹)	۰	۲,۸۳۳,۹۲۰
غیر منقول						
مسکونی		۳,۴۷۱,۳۵۰	۲,۰۸۴,۸۰۹	(۱,۵۹۹,۴۸۳)	(۱۴۵,۹۲۸)	۳,۸۱۰,۷۴۸
تجاری / اداری		۱,۱۱۶,۷۸۹	۱,۱۶۵,۷۷۵	(۵۵۹,۹۴۱)	۰	۱,۷۲۲,۶۲۳
کارخانه		۳,۳۹۶,۴۱۷	۸۶,۳۴۷	(۱۷۷,۲۶۰)	۰	۳,۳۰۵,۵۰۴
زمین		۱,۱۳۶,۱۱۲	۶۶۷,۸۴۶	(۵۰۶,۳۸۳)	۰	۱,۲۹۷,۵۷۵
جمع و تائید تملیکی غیر منقول		۹,۱۲۰,۶۶۸	۴,۰۰۴,۷۷۷	(۲,۸۴۳,۰۶۷)	(۱۴۵,۹۲۸)	۱۰,۱۲۶,۴۵۰
	۲۰-۲-۱	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۴,۵۱۷,۹۶۸	(۹,۹۲۴,۶۲۶)	(۱۴۵,۹۲۸)	۱۲,۹۷۰,۳۷۰
کاهش ارزش انباشته		۰	۰	۰	۰	۰
جمع خالص و تائید تملیکی		۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۴,۵۱۷,۹۶۸	(۹,۹۲۴,۶۲۶)	(۱۴۵,۹۲۸)	۱۲,۹۷۰,۳۷۰
سود (زیان) ناشی از فروش	۲۰-۲-۳	۱۰,۱۶۴,۳۴۱	۰	۰	۰	۲۲,۱۶۸,۷۲۵

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

ماهیت	۱۳۹۷	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۷۹۷,۴۱۵	۳,۶۹۹,۱۱۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۶۵۵,۸۷۰	۲,۴۵۱,۷۲۳
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱۴,۰۶۹,۶۷۱	۶,۸۱۹,۵۲۵
	۱۸,۵۲۲,۹۵۶	۱۲,۹۷۰,۳۷۰

۲-۲۰-۲ - تعداد اموال تملیکی در تصرف غیر ۱۰۵۰ فقره و به بهای تمام شده ۴,۵۷۷ میلیارد ریال می باشد که ۷۴ فقره آن به بهای تمام شده ۲۶۸ میلیارد ریال فاقد سند مالکیت می باشد.

۲-۲۰-۳ - سود ناشی از فروش و تائید تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۷ افشا گردیده است.

۲-۲۰-۳ - داراییهای آماده برای فروش طبق تصویب نامه های شماره ۳۲۴۷/۱۸ 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. لازم بذکر است که تعداد ۲۴ فقره از املاک آماده برای فروش با ارزش دفتری به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال، فاقد سند مالکیت و یا عرصه اوقافی بوده و یا اینکه سند مالکیت به نام بانکهای ادغامی و یا به نام دیگران می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲۶,۱۲۳,۲۰۶	۴۲۹,۶۸۶	۲۶,۱۲۳,۲۰۶	۴۲۹,۶۸۶	۰	۰
۰	۱,۵۰۸,۱۴۳	۷,۹۲۳,۹۰۸	۰	۷,۹۲۳,۹۰۸	۰	۰	۰
۱۱۹,۵۳۲,۷۵۶	۶۵,۶۹۲,۹۰۸	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۳۶۱,۷۰۷	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۳۶۱,۷۰۷	۲۰-۴-۱	۲۰-۴-۱
۴۴,۵۹۹,۳۱۲	۴۳,۷۲۹,۰۶۳	۲,۱۵۶,۴۶۱	۲,۰۶۸,۸۲۳	۲,۱۵۶,۴۶۱	۲,۰۶۸,۸۲۳		
۰	۰	۵۳	۲,۳۳۰	۵۳	۲,۳۳۰		
۲۰۰	۲,۲۷۷	۶,۵۴۴,۴۸۷	۱۰,۰۹۸,۰۷۸	۶,۵۴۴,۴۸۷	۱۰,۰۹۸,۰۷۸		
۲,۹۲۴,۵۰۵	۰	۳۳,۶۸۴	۳۸,۵۲۱	۳۳,۶۸۴	۳۸,۵۲۱		
۰	۰	۸۵,۱۰۴	۰	۸۵,۱۰۴	۰		
		۹,۲۱۷,۷۱۳	۳۲۷,۴۴۷	۹,۲۱۷,۷۱۳	۳۲۷,۴۴۷		
۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۱۰,۹۳۲,۳۹۱	۱۴۷,۶۵۴,۶۱۶	۱۱۳,۳۲۶,۵۹۱	۱۴۷,۶۵۴,۶۱۶	۱۱۳,۳۲۶,۵۹۱		
۰	۲,۳۹۴,۲۰۱	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	۰	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	۰		
۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۱۳,۳۲۶,۵۹۱	۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۱۳,۳۲۶,۵۹۱	۱۶۷,۰۵۶,۷۷۳	۱۱۳,۳۲۶,۵۹۱		

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

۲۰-۴-۲ - بستانکاران داخلی به ریال

۲۰-۴-۱ - بدهکاران داخلی به ریال

شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت		شماره یادداشت	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۸۳۸,۹۴۸	۴۲,۱۳۷,۳۷۳	۴,۲۲۴,۹۱۷	۱,۸۴۲,۶۳۹	۴,۲۲۴,۹۱۷	۱,۸۴۲,۶۳۹		
۱	۰	۱۰۵,۷۲۹	۷۱,۴۲۴	۱۰۵,۷۲۹	۷۱,۴۲۴		
۲۸,۴۵۲,۴۳۳	۱۶,۹۱۴,۱۰۳	۷۵۳	۵۷۸	۷۵۳	۵۷۸		
۹,۵۳۰	۸۳۱	۹,۸۰۵,۳۶۳	۲۹,۴۳۲,۱۸۱	۹,۸۰۵,۳۶۳	۲۹,۴۳۲,۱۸۱		
۲,۶۲۴,۳۸۱	۲,۹۳۷,۶۷۶	۴۴,۸۶۶,۲۲۸	۲۸,۷۴۵,۵۴۷	۴۴,۸۶۶,۲۲۸	۲۸,۷۴۵,۵۴۷		
۷۷۶,۴۵۸	۲۵۸,۸۴۰	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۳۶,۱۴۶,۸۷۵	۲۰-۴-۱-۱	۲۰-۴-۱-۱
۱۱,۸۳۱,۰۰۴	۳,۴۴۴,۰۸۵	۴۲۰,۱۲۵	۴,۱۲۲,۴۵۳	۴۲۰,۱۲۵	۴,۱۲۲,۴۵۳		
۱۱۹,۵۳۲,۷۵۶	۶۵,۶۹۲,۹۰۸	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۳۶۱,۷۰۷	۹۵,۵۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۳۶۱,۷۰۷		

۲۰-۴-۱-۱ - سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط شعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۱۴۷,۶۵۴,۶۱۶ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۲۰-۴-۲ - در خصوص یادداشت فوق، عناد نامه شماره م/ب/۱۳۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری اداره مطالعات و مقررات بانکی مرکز موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی مورد رعایت قرار گرفته است.

۲۰-۴-۴ - عمده مبالغ ارقام مرکز ریال / مرکز ارز و بدهکاران و بستانکاران داخلی موضوع یادداشت ۲۰-۴-۱ و ۲۰-۴-۲ مربوط به فرایند واريز و برداشت از سیستمهای شتاب، ساتنا، پایابای، شاپرک و ... با شعب و ادارات کل می باشد که ظرف چند روز تسویه می گردند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
۱,۸۴۹,۴۰۰	۵,۸۵۷,۲۱۸	۱,۸۴۹,۴۰۰	۵,۸۵۷,۲۱۸	سپرده دیداری - ارز
۳۱۵,۶۴۵,۳۴۷	۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۳۱۵,۶۴۵,۳۴۷	۳۹۱,۱۰۹,۳۸۶	۲۱-۲ سپرده مدت دار - ارز
۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۷,۸۰۴,۵۵۴	۱۰-۲-۲-۱ بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی)
۳۸۵,۸۵۱	۱۶,۵۸۶	۳۸۵,۸۵۱	۱۶,۵۸۶	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۳۵,۹۲۱	۳۵,۷۸۷	۳۵,۹۲۱	۳۵,۷۸۷	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۵,۷۷۰,۳۰۰	۴,۱۸۰,۹۴۰	۵,۷۷۰,۳۰۰	۴,۱۸۰,۹۴۰	سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به نمایندگی بانک مرکزی)
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۳۱,۸۲۸	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۳۱,۸۲۸	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال
۱۲,۱۵۳,۸۶۴	۱۴,۸۵۹,۷۴۸	۱۲,۱۵۳,۸۶۴	۱۴,۸۵۹,۷۴۸	۲۱-۱ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ارز
۲,۵۳۰,۶۸۳	۶,۳۵۳,۱۷۱	۲,۵۳۰,۶۸۳	۶,۳۵۳,۱۷۱	سود پرداختنی تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
.	۱,۱۵۰	.	۱,۱۵۰	سایر
۳۷۵,۱۷۵,۹۲۰	۴۵۹,۷۵۰,۳۶۷	۳۷۵,۱۷۵,۹۲۰	۴۵۹,۷۵۰,۳۶۷	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱,۳۰۷,۷۹۳	۲,۴۴۱,۸۷۴	۱,۳۰۷,۷۹۳	۲,۴۴۱,۸۷۴	سپرده های دیداری - ریال
۵,۲۷۶,۹۲۸	۹,۱۶۲,۷۹۴	۵,۲۷۶,۹۲۸	۹,۱۶۲,۷۹۴	سپرده های دیداری - ارز
۶,۵۸۴,۷۲۱	۱۱,۶۰۴,۶۶۸	۶,۵۸۴,۷۲۱	۱۱,۶۰۴,۶۶۸	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتبار داخلی
بانک های خارجی				
۱۰,۸۰۶,۰۱۹	۴,۶۰۰,۰۰۹	۱۴,۴۹۶,۰۱۳	۱۷,۱۱۶,۱۶۹	سپرده دیداری - ارز
۳۵,۸۷۳	۴۳,۷۷۳	۳۵,۸۷۳	۴۳,۷۷۳	تسهیلات دریافتی - ارز
۱۰,۸۴۱,۸۹۲	۴,۶۴۳,۷۸۲	۱۴,۵۳۱,۸۸۶	۱۷,۱۵۹,۹۴۲	جمع بدهی به بانک های خارجی
۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷	۳۹۶,۲۹۲,۵۲۷	۴۸۸,۵۱۴,۹۷۷	جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

۲۱-۱ تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۵ فقره تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی است که در سنوات قبل از محل آن تسهیلات به اشخاص غیر دولتی پرداخت گردیده است. سود سهم صندوق ذخیره ارزی در خصوص اینگونه تسهیلات صرف نظر از تاریخ سررسید پس از وصول اقساط به نسبت ۴۰٪ سود و وجه التزام دریافتی به حساب بانک مرکزی واریز می گردد.

۲۱-۲ سپرده مدتدار ارزی فوق عمدتاً مربوط به ۱۶ فقره سپرده ارزی بانک مرکزی نزد بانک ملت جمعاً به مبلغ ۳۶۴۷ میلیون یورو بابت تسهیلات اعطایی از محل صندوق انرژی می باشد و علت افزایش آن بابت تسعیر نرخ ارز در پایان سال می باشد. علیرغم مهلت ارائه شده به شرکتهای تابعه وزارت نفت در قانون بودجه سال ۱۳۹۸ تا سال ۱۴۰۰ جهت استمهال، بانک مرکزی سپرده های فوق الذکر را در سررسید تمدید ننموده است و تمدید آنرا منوط به صدور مجوز از سوی دولت (هیات وزیران) و ارائه مدارک تخصیص تسهیلات مذکور به شرکتهای دولتی تابعه زیربربط وزارت نفت و اثبات استفاده مبالغ مذکور جهت تامین مالی طرحهای بالادستی نفت و گاز کرده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۲- سپرده‌های مشتریان

بانک		گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۳۲۲,۰۰۵,۶۱۴	۴۴۷,۸۳۱,۵۲۱	۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۴۴۷,۸۳۱,۵۲۱	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲۷۳,۰۹۷,۴۹۳	۴۳۳,۶۰۹,۰۹۵	۳۴۴,۰۰۵,۱۱۴	۴۳۳,۶۰۹,۰۹۵	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۶۹۵,۱۰۳,۱۰۷	۸۸۱,۴۴۰,۶۱۶	۴۵۹,۵۵۵,۳۴۳	۸۸۱,۴۴۰,۶۱۶		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۹۷,۱۵۳,۴۱۶	۲۲۱,۰۱۱,۰۸۹	۳۰۱,۷۴۸,۶۸۱	۲۱۴,۷۵۵,۰۷۴	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲,۹۹۶,۰۷۳	۲,۶۱۵,۰۴۸	۳۲,۰۸۸,۳۷۷	۲,۶۱۵,۰۴۸	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۸۵,۲۴۸,۶۳۵	۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۱۱۲,۱۵۳,۵۲۰	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۶	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۸۵,۳۹۸,۱۲۵	۳۰۴,۸۸۶,۵۷۶	۴۴۵,۹۹۰,۵۷۹	۳۳۸,۱۲۴,۷۷۸		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	۹۰۵,۵۴۵,۹۲۲	۱,۲۱۹,۵۶۵,۳۹۳		جمع سپرده های مشتریان

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

بانک		گروه			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۸,۷۸۶,۷۶۹	۴۷۹,۵۰۱,۶۲۱	۳۱۹,۳۳۵,۶۶۳	۴۷۷,۸۴۵,۸۲۷		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۴,۶۲۳,۲۱۰	۳۶,۰۵۷,۷۸۵	۳۴,۵۸۹,۴۴۷	۳۴,۸۶۴,۵۱۹		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۲۸,۱۱۲,۶۱۷	۱۲۵,۲۵۹,۰۰۲	۲۸,۱۱۲,۶۱۷	۱۲۵,۲۵۹,۰۰۲	۲۲-۱-۱	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۹۹,۶۹۷	۲۷۱,۴۶۰	۹۹,۶۹۷	۲۷۱,۴۶۰		حواله های عهده بانک - ریال
۳۹۷	۱,۸۱۸	۳۹۷	۱,۸۱۸		حواله های عهده بانک - ارز
۷,۳۹۸	۳۸,۶۴۳	۷,۳۹۸	۳۸,۶۴۳		وجوه اداره شده مصرف نشده ریال
۱۲,۴۶۱,۳۷۶	۱۲,۴۹۶,۰۳۳	۱۰,۰۸۶,۰۲۵	۹,۰۸۹,۰۷۸		بستانکاران موقت - ریال
۲۴,۱۸۴,۹۵۵	۱۱,۴۴۷,۶۸۶	۲۴,۱۸۴,۹۵۵	۱۱,۴۴۷,۶۸۶	۲۲-۱-۲	بستانکاران موقت - ارز
۷۹۰,۹۰۷	۳,۶۶۵,۸۸۲	۷۹۰,۹۰۷	۳,۶۶۵,۸۸۲		مانده مطالبه نشده - ریال
۹۱,۸۰۴	۱۰۲,۶۸۰	۹۱,۸۰۴	۱۰۲,۶۸۰		مانده مطالبه نشده - ارز
۴۱۹,۱۵۹,۰۳۰	۶۶۸,۸۴۲,۶۱۰	۴۱۷,۲۹۸,۹۱۱	۶۶۲,۵۸۶,۵۹۵		جمع سپرده های دیداری و مشابه

۲۲-۱-۱- انواع چکهای بانکی فروخته شده مربوط به چکهای داخل شهری شعبه صادر کننده، چکهای رمزارد 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			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۸,۴۳۵,۰۳۲	۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۱۰۸,۴۳۴,۹۵۸	۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۴۰,۴۰۰,۱۶۱	۳۵,۸۵۸,۵۸۴	۴۰,۴۰۰,۱۶۱	۳۵,۸۵۸,۵۸۴		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۲۶,۸۹۶,۵۸۶	۲۵۲,۵۳۹,۸۶۷	۲۲۶,۸۹۶,۵۸۶	۲۵۲,۵۳۹,۸۶۷	۲۲-۲-۱	سپرده پس انداز - شعب خارج
۲۲۶,۷۸۶	۶۴۶,۴۳۹	۲۲۶,۷۸۶	۶۴۶,۴۳۹		حساب پس انداز کارکنان
۳۵,۰۰۱	۴۹,۳۷۲	۳۵,۰۰۱	۴۹,۳۷۲		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۳۷۶,۰۹۳,۵۶۶	۴۳۶,۲۲۴,۱۴۴	۳۷۶,۰۹۳,۴۹۲	۴۳۶,۲۲۴,۱۴۴		جمع سپرده های پس انداز و مشابه

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

۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۱۲,۲۵۵,۰۷۹	۱۵,۳۴۴,۶۳۴	۱۲,۲۵۴,۲۰۸	۱۵,۳۴۴,۶۳۴	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۴,۲۰۴,۹۷۵	۴,۷۷۴,۰۵۶	۴,۲۰۴,۹۷۵	۴,۷۷۴,۰۵۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۲,۲۵۳,۷۱۸	۲,۲۶۷,۳۵۶	۲۲,۲۵۳,۷۱۸	۲,۲۶۷,۳۵۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۴۴,۰۲۶,۲۹۶	۵۸,۸۷۰,۲۳۶	۴۴,۰۲۶,۲۹۶	۵۸,۸۷۰,۲۳۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی
۲,۵۰۷,۴۰۱	.	۲,۵۰۷,۴۰۱	.	سایر پیش دریافتها
۱,۱۶۶	۴,۱۵۷	۸۴۷,۸۱۲	۴,۱۵۷	حسابها و اسناد پرداختی بلندمدت
.	.	۲۶,۰۵۹,۱۱۰	۳۹,۴۹۴,۲۱۷	جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
۸۵,۲۴۸,۶۳۵	۸۱,۲۶۰,۴۳۹	۱۱۲,۱۵۳,۵۲۰	۱۲۰,۷۵۴,۶۵۶	

۲۲- سود سهام پرداختی

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	۲۲-۱
۳۸,۱۸۰	۳۶,۵۱۴	سود سهام پرداختی شرکت اصلی
۱,۲۳۲,۷۸۵	۱,۱۲۰,۴۴۹	سود سهام پرداختی شرکتهای فرعی
۱,۲۷۰,۹۶۵	۱,۱۵۶,۹۶۳	جمع

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

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۷	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	سنوات قبل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	جمع
۳۶,۵۱۴	.	۱,۶۶۶	۳۸,۱۸۰	۳۴,۱۶۰,۱۰۰		
۳۶,۵۱۴	.	۱,۶۶۶	۳۸,۱۸۰	۳۴,۱۶۰,۱۰۰		

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۴- ذخیره مالیات عملکرد
گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می‌باشد:

بانک	گروه		ماده در ابتدای سال
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۶۳,۹۲۰	۵,۱۸۴,۹۲۶	۴,۹۶۳,۴۳۹	۷,۷۴۳,۷۹۰
۴۲۰,۰۰۰	۸,۷۳۲,۰۱۶	۲,۲۴۴,۱۷۶	۱۰,۵۷۲,۸۲۶
۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۵,۲۲۱,۴۲۰
(۹۹۸,۹۹۴)	(۱۲,۴۱۷,۸۳۸)	(۱,۸۹۰,۰۶۴)	(۱۴,۱۵۷,۳۳۳)
۵,۱۸۴,۹۲۶	۲۶,۴۹۹,۱۰۴	۷,۸۱۶,۵۵۱	۲۹,۳۸۰,۷۰۲
(۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۲,۷۶۱)	(۱۳,۰۴۲,۸۲۲)
۵,۱۸۴,۹۲۶	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۷,۷۴۳,۷۹۰	۲۶,۳۳۷,۸۷۰

۲۴-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۸ بشرح زیر است:

نحوه تشخیص	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان)		سال مالی
			برداختی	قطعی	تشخیص	ابرازی		ابرازی	(زیان)	
رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۵,۳۰۲,۴۴۴	۵۰,۹۲۰,۵۰۱	۸۰,۳۵,۲۶۹	۸۷۴,۱۴۰	۴,۳۷۰,۷۰۰	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳	
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۹۴,۳۵۸	۰	۷,۳۶۷,۵۰۴	۷,۱۴۶,۱۱۸	۱۲,۴۵۲,۷۷۲	۷۸۹,۶۶۱	۳,۹۴۸,۳۰۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۹	۱۳۹۴	
رسیدگی به دفاتر	۱,۶۳۰,۴۳۶	۰	۹,۰۵۰,۷۵۸	۸,۴۸۱,۲۷۸	۱۱,۲۰۹,۸۶۸	۱۲۹,۴۳۰	۶۴۷,۱۵۰	۷,۳۱۱,۹۹۹	۱۳۹۵	
رسیدگی به دفاتر	۶۴۰,۱۳۲	۵,۶۴۰,۱۳۲	۰	۰	۱۶,۹۵۸,۸۰۱	۶۴۰,۱۳۱	۳,۲۰۰,۶۵۶	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	۱۳۹۶	
رسیدگی به دفاتر	۴۲۰,۰۰۰	۹,۱۲۶,۹۵۵	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱۰,۱۸۸,۲۶۲	۴۲۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۱۹۳,۴۷۱	۱۳۹۷	
	۰	۸,۷۳۲,۰۱۶	۰	۰	۰	۸,۷۳۲,۰۱۶	۴۳,۶۶۰,۰۷۹	۶۸,۸۴۲,۳۶۹	۱۳۹۸	
	۵,۱۸۴,۹۲۶	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۴,۷۲۰,۸۹۶	۲۰,۷۱۹,۸۹۷	۱۵۸,۸۴۴,۹۷۲	۱۱,۵۸۵,۳۷۸			جمع	

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

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

۲۴-۴- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۴۰۹۰۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ مبلغ ۵,۰۹۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که تماماً پرداخت گردیده است.

۲۴-۵- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۶۹۵۹۳۵۲۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۱ مبلغ ۷,۱۴۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است که تماماً پرداخت گردید مضافاً اینکه در اجرای مقررات قانونی پس از اعتراض و پیگیری از شورای عالی مالیاتی مراتب مجدداً به هیات تجدید نظر عودت گردید.

۲۴-۶- به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۶۱۱۳۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۸,۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده است و در راستای اعتراض بانک به مالیات مذکور بموجب رای شماره ۳۰/۱۱۰۵۲۳/د مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۰ شورای عالی مالیاتی پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی دیگری احاله گردیده است.

۲۴-۷- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ به شماره ۲۴۶۸۶۰۹۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۲ مبلغ ۱۶,۹۵۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بموجب گزارش اجرای قرار شماره ۱۷۶۸۰ مورخ ۹۸/۰۷/۲۲ هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۷ میلیارد ریال کاهش یافته است و بانک در اجرای مقررات قانونی بموجب لایحه شماره ۰۰۱۵/۹ مورخ ۹۸/۰۸/۱۱ نسبت به آن اعتراض نموده است. لازم به ذکر است که تا کنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است.

۲۴-۸- به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به شماره ۵۸۷۲۴۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸ مبلغ ۱۱۰,۱۸۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که علیرغم الزام بانک مرکزی به تسعیر ارقام پولی با نرخ دلار ۷۵,۰۰۰ ریال و یورو ۸۵,۰۰۰ ریال با نرخ نیما تسعیر و بر همان اساس اقدام به صدور برگ تشخیص نموده است، بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است.

۲۴-۹- مازاد پرداختی مالیات نسبت به برگهای قطعی بابت جرائم متعلقه می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۵- ذخایر و سایر بدهیها

بانک	گروه		یادداشت		
	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۴۵,۲۷۱,۹۰۷	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	۵۴۵,۲۷۱,۹۰۷	۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۵۹,۲۱۶,۷۷۶	۹۱,۴۸۹,۲۵۱	۵۹,۲۱۶,۷۷۶	۹۱,۴۸۹,۲۵۱		سود دوران مشارکت سهم بانک مرکزی صندوق توسعه ملی
۷۶۹,۳۶۵	۹۰۴,۲۸۳	۷۶۹,۳۶۵	۹۰۴,۲۸۳		بدهی به دولت
۲۲,۹۰۵,۰۴۴	۳۱,۸۷۴,۱۶۶	۲۲,۹۰۵,۰۴۴	۳۱,۸۷۴,۱۶۶		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ارز
۹,۸۲۷,۷۸۱	۸,۵۰۰,۶۴۷	۹,۸۲۷,۷۸۱	۸,۵۰۰,۶۴۷		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار- ریال
۸۰۱,۸۲۹	۲۵۰	۸۰۱,۸۲۹	۲۵۰		ذخیره هزینه های پرسنلی
۱,۳۰۵,۹۶۰	۱,۱۳۰,۰۱۹	۱,۳۰۵,۹۶۰	۱,۱۳۰,۰۱۹		ذخیره هزینه های اداری
۳۲,۵۹۲	۲۷	۳۲,۵۹۲	۲۷		ذخیره جواز سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۱۴۱,۴۰۲	۳۴۰,۷۷۳	۱۴۱,۴۰۲	۳۴۰,۷۷۳		مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۱,۶۹۶,۷۰۶	۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۶۹۶,۷۰۶	۱,۶۴۸,۰۰۰	۲۵-۲	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۳,۹۵۷,۳۴۴	۴,۳۸۲,۱۲۷	۳,۹۵۷,۳۴۴	۴,۳۸۲,۱۲۷		ذخیره باز خرید مرخصی
۱۹,۴۰۲,۱۵۸	.	۱۹,۴۰۲,۱۵۸	.	۲۰-۴	اقلام در راه
.	۳,۷۵۸,۵۶۴	.	۳,۷۵۸,۵۶۴	۲۵-۳	ذخیره مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۲,۹۴۹,۰۹۲	۶,۱۱۶,۱۵۳	۵,۷۹۱,۶۴۲	۶,۵۳۰,۲۲۷		سایر ذخایر و بدهی ها
۶۶۸,۲۸۷,۹۵۵	۸۴۵,۳۹۶,۵۹۳	۶۷۱,۱۳۰,۵۰۷	۸۴۵,۸۱۰,۶۶۷		جمع ذخایر و سایر بدهی ها

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

میلینون ریال	مانده تسهیلات به ارزش	نرخ سود درصد	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارزش	مبلغ دریافتی
۶۰,۹۷۷,۸۵۸	۶۷۷,۵۳۲,۷۵۶	۶		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت		دلار آمریکا	صندوق توسعه ملی
۱۳,۵۰۵,۸۲۴	۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱	۶		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت		روپیه هند	صندوق توسعه ملی
۴۹۸,۶۹۵,۲۳۳	۲,۸۸۹,۱۶۸,۹۵۰	۶ و ۸		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت		یورو	صندوق توسعه ملی
۱,۳۴۶,۲۹۷	۱,۵۶۰,۶۰۰,۰۰۰	۶ و ۸		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت		بن ژاپن	صندوق توسعه ملی
۱۰۵,۵۴۱,۷۰۷	۷,۹۹۹,۵۸۷,۰۰۱	۶		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت		یوان چین	صندوق توسعه ملی
۱۴,۳۵۷,۱۴۷	۱۹۰,۴۱۶,۷۲۶,۹۲۰	۶		از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت		ون کره	صندوق توسعه ملی
۹۲۸,۲۶۷	۳۶,۸۶۱,۷۶۵	۶				درهم امارات	صندوق توسعه ملی
۶۹۵,۲۵۲,۳۳۳							جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۲۵-۱-۱

تسهیلات صندوق توسعه ملی در قالب ۵ فقره قرارداد منعقد شده بانک با صندوق توسعه ملی اعطاء گردیده است که نحوه استفاده آن در یادداشت ۱۲ افشا گردیده است که بر اساس قراردادهای منعقد شده مذکور بانک ۴۰٪ و در مواردی ۲۰٪ از سود تسهیلات پرداخت شده از محل منابع صندوق را به عنوان کارمزد و تقبل ریسک (بازپرداخت اصل و سود تسهیلات) در حسابهای خود منظور می نماید.

۲۵-۲

در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۷ ه مورخ ۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۵,۳۸۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۱,۶۴۸ 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 تا کنون به بانک اعلام نشده است.

۲۵-۳

مالیات مربوط به بند ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بابت سرمایه گذارهای غیر بانکی بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده است و از بابت عایدی املاک مبلغ ۱,۹۹۹ میلیارد ریال مطالبه شده لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نموده است که با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی احتمال برگشت مبلغ ۵,۳۳۳ میلیارد ریال از مالیات پرداختی وجود دارد.

۲۵-۳-۱

بابت مالیات بندهای ب و ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۶، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۲۱,۱۷۱ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک بدلیل نحوه محاسبه و با توجه نایبیده دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲/۵۰۶ مورخ ۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نموده است و همچنین با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی احتمال کاهش مبلغ ۵,۷۱۸ میلیارد ریال از مالیات مذکور وجود دارد.

۲۵-۳-۲

بابت مالیات بندهای ب و ب ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر سال ۱۳۹۷، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه مطالبه به شماره ۶۹۶۶۷۹۵۳ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۷ مبلغ ۷۱,۲۲۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است و همچنین با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۱۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی احتمال کاهش مبلغ ۶۴,۵۷۶ میلیارد ریال از مالیات مذکور وجود دارد.

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه						شرح
۱۳۹۷			۱۳۹۸			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۸۴۱,۷۰۸	۱۰,۶۹۲,۲۳۵	۱۱,۱۴۹,۴۷۳	۲۵,۹۹۶,۱۲۹	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۳,۳۷۵,۹۳۹	مانده در ابتدای سال
(۱,۶۵۶,۱۶۱)	(۳۶۳,۷۱۲)	(۱,۲۹۲,۴۴۹)	(۳,۵۶۴,۱۶۶)	(۲,۶۷۲,۵۱۶)	(۸۹۱,۶۵۰)	پرداخت شده طی سال
۵,۸۱۰,۵۸۲	۲,۲۹۱,۶۶۷	۳,۵۱۸,۹۱۵	۱۵,۴۳۰,۱۰۵	۹,۵۱۸,۰۰۰	۵,۹۵۲,۱۰۵	ذخیره تامین شده طی سال
۲۵,۹۹۶,۱۲۹	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۳,۳۷۵,۹۳۹	۳۷,۹۰۲,۰۶۸	۱۹,۴۶۵,۶۷۴	۱۸,۴۳۶,۳۹۴	مانده در پایان سال

بانک						شرح
۱۳۹۷			۱۳۹۸			
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۲۴۳,۴۹۳	۱۰,۶۹۲,۲۳۵	۱۰,۵۵۱,۲۵۸	۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۲,۵۷۰,۵۵۸	مانده در ابتدای سال
(۱,۵۴۴,۷۱۵)	(۳۶۳,۷۱۲)	(۱,۲۱۱,۰۰۳)	(۳,۵۰۹,۶۷۳)	(۲,۶۷۲,۵۱۶)	(۸۳۷,۱۵۷)	پرداخت شده طی سال
۵,۵۲۱,۹۷۰	۲,۲۹۱,۶۶۷	۳,۲۳۰,۳۰۳	۱۵,۰۲۱,۸۷۳	۹,۵۱۸,۰۰۰	۵,۵۰۳,۸۷۳	ذخیره تامین شده طی سال
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۱۲,۶۲۰,۱۹۰	۱۲,۵۷۰,۵۵۸	۳۶,۷۰۲,۹۴۹	۱۹,۴۶۵,۶۷۴	۱۷,۲۳۷,۲۷۴	مانده در پایان سال

۲۶-۱- بابت تعهدات اگجوتوری جمعاً مبلغ ۵۰,۲۴۴ میلیارد ریال شامل ۱۹,۴۶۶ میلیارد ریال ذخیره و ۳۰,۷۷۸ میلیارد ریال پرداختی به صندوق بازنشستگی بانکها در حسابها منظور گردیده است.

۲۷- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

گروه				شرح
بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۸,۲۶۷,۰۱۳	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳	۶۳۲,۵۰۳,۹۰۵	۷۱۶,۳۴۶,۹۹۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵۷۷,۵۶۹,۳۴۸	۷۲۰,۹۱۴,۰۷۳	۵۸۶,۶۰۷,۲۹۱	۷۲۰,۳۱۳,۲۸۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۶۰,۵۸۱,۰۴	۴۰	۴۹,۹۰۶,۳۴۶	۴۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۱۸,۹۷۰,۵۲۷	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۱۷,۱۷۵,۲۷۹	۲۱,۰۵۵,۵۱۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۱,۲۴۱,۱۹۶,۱۱۱	۱,۴۵۷,۷۱۵,۸۲۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اء
				جمع سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
۴,۴۰۹,۹۳۷	۱۴,۲۱۱,۴۳۶	۴,۴۰۹,۹۳۷	۱۴,۲۱۱,۴۳۶	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۵,۲۹۸,۰۹۲	۴,۹۸۷,۶۹۷	۵,۲۹۸,۰۹۲	۴,۹۸۷,۶۹۷	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۹,۷۰۸,۰۲۹	۱۹,۱۹۹,۱۳۳	۹,۷۰۸,۰۲۹	۱۹,۱۹۹,۱۳۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱,۲۶۰,۵۲۳,۰۲۰	۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۱,۲۵۰,۹۰۴,۱۴۰	۱,۴۷۶,۹۱۴,۹۶۲	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدتدار
				جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

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

۲۷-۲- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت ریالی شامل مبلغ ۱۹,۹۷۸ میلیارد ریال بابت سپرده های اشخاص برای حج عمره می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

بانک					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
(تجدید ارائه شده)					
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۹۷۰,۵۲۷	۱۸,۹۷۰,۵۲۷	.	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۲۶,۴۵۶,۸۱۹	۵,۳۲۰,۴۷۸
۵۷۷,۵۶۹,۳۴۸	۱۲,۰۴۲,۲۵۴	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۲۴,۸۷۲,۲۵۱	۶۸۳,۱۹۹,۵۹۳
۲,۲۳۷,۵۳۸	۲,۲۳۷,۵۳۸	.	۴,۶۶۷,۴۶۵	۴,۶۶۷,۴۶۵	.
۱,۱۱۳,۴۰۳	۱,۱۱۳,۴۰۳	.	۲,۳۸۴,۲۷۷	۲,۳۸۴,۲۷۷	.
۲,۷۰۷,۱۶۲	۲,۷۰۷,۱۶۲	.	۵,۷۹۰,۵۲۷	۵,۷۹۰,۴۸۷	۴۰
۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	.	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	۲۲۶,۲۶۸,۵۱۵	.	۲۲۶,۲۶۸,۵۱۵
۵۰۳,۱۷۰,۶۶۵	۹۱,۹۴۲,۷۱۸	۴۱۱,۲۲۷,۹۴۷	۴۸۹,۴۸۲,۳۱۷	۱۰۰,۶۰۷,۸۵۶	۳۸۸,۸۷۴,۴۶۱
۲۳۰,۷۳۲	.	۲۳۰,۷۳۲	۵۲۰	.	۵۲۰
۲۶,۷۱۵,۸۶۵	.	۲۶,۷۱۵,۸۶۵	۷,۵۵۱,۵۵۱	.	۷,۵۵۱,۵۵۱
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹

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

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۴۱۹	۲,۶۲۸	.	.
۷۳۰,۸۰۲,۳۸۹	۷۳۹,۸۴۹,۱۴۱	۷۳۹,۸۴۹,۱۴۱	.
۴۳۳,۴۷۱,۹۳۶	۷۳۲,۷۵۸,۶۹۹	۱۱۳,۴۵۰,۳۳۹	۱۵۴
۸۶,۵۵۱,۷۶۵	۳,۳۸۳,۸۴۷	.	۱۶۶,۳۳۴,۹۴۵
۸,۴۸۲	.	.	۳۷۰,۷۲۱,۵۷۲
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۸۵۳,۲۹۹,۳۸۰	۱۶۸,۱۰۵,۸۱۶
		۱۵۴	۳۷۲,۳۳۷,۱۷۶
		۷۷۶,۲۶۵,۵۰۸	۱۹۳,۹۶۵,۰۸۷
		۱,۷۲۵	۲۸,۰۸۵,۶۸۶
			۴,۳۴۶,۶۷۷

سررسید شده ۱۳۹۸ ۱۳۹۹ ۱۴۰۰ ۱۴۰۱ و پس از آن جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

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

بانک			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۲۶۸,۵۱۵	۶۱۶,۰۸۷,۰۹۵	۷۲۴,۲۰۵,۸۶۰	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰
۳۸۸,۸۷۴,۴۶۱	۱,۶۳۴,۸۶۸,۱۳۶	۱,۶۱۲,۵۱۴,۶۵۰	۴۱۱,۲۲۷,۹۴۷
۵۲۰	۲۳۰,۲۱۳	.	۲۳۰,۷۳۲
۷,۵۵۱,۵۵۱	۱۹,۱۶۴,۳۱۴	.	۲۶,۷۱۵,۸۶۵
۶۸۳,۱۹۹,۵۹۳	۱۹,۳۶۱,۰۳۹,۲۹۵	۱۹,۴۷۹,۷۱۲,۷۹۴	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴
۴۰	.	۴۰	.
۵,۳۲۰,۴۷۸	.	۵,۳۲۰,۴۷۸	.
۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۲۱,۶۴۱,۳۸۹,۰۵۲	۲۱,۸۲۱,۷۵۳,۸۲۱	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۲-۲۷ گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی

ماتده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	ماتده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ماتده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	ماتده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
۲۲,۶۷۲,۴۰۷	۲۰,۱۲۳,۱۹۱	۲۲۳,۵۹۱,۰۱۱	(۹۳,۵۱۵,۷۲۱)	۱۴۸,۰۷,۹۷۶	۳۰۲,۲۹۸,۷۵۶	سپرده های بلند مدت دلار آمریکا
۶۳,۶۴۲,۴۱۴	۷۸,۱۲۸,۳۳۹	۷۶۵,۹۶۴,۱۰۹	(۱۷۵,۵۷۰,۵۹۰)	۱۹۳,۷۱۱,۶۲۸	۷۴۷,۸۲۳,۰۷۱	یورو
۱,۴۳۶,۰۹۲	۲,۳۵۲,۸۸۸	۹۳,۴۷۳,۵۹۰	(۴۶,۰۶۹,۵۰۰)	۷۶,۵۱۱,۲۵۸	۶۳,۰۳۱,۸۳۲	درهم امارات
۱,۱۳۳	۱,۲۹۵	۱۷,۲۹۷,۰۲۴	(۱۱۸,۷۸۴)	۳۴۲,۳۵۵	۱۷,۰۵۳,۴۵۳	وون کره
۱,۲۲۶	۱,۱۴۳	۷۹,۱۴۱	(۱۴,۱۲۰)	۵۶,۴۸۲	۳۶,۷۷۹	لیبر ترک
۲,۲۳۶,۰۲۷	۱۱,۶۳۱,۰۶۷	۱۲۹,۳۳۴,۰۷۸	(۴۶,۳۲۲,۰۷۸)	۱۴۵,۷۴۲,۶۶۷	۲۹,۸۱۳,۶۸۹	سپرده های کوتاه مدت و ویژه دلار آمریکا
۲۰,۹۰۵,۸۲۶	۲۴,۵۹۵,۴۳۲	۲۴۱,۱۲۲,۲۷۶	(۸۳۸,۴۹۱,۳۵۵)	۸۳۲,۹۶۴,۳۶۵	۲۴۵,۶۶۰,۱۶۶	یورو
۶,۶۱۷	۸,۴۶۹	۹,۸۱۶,۹۸۵	-	-	۹,۸۱۶,۹۸۵	بن ژاپن
۱۴۲,۳۲۴	۱,۴۷۹,۴۵۲	۵۸,۷۴۹,۴۶۹	(۲,۶۵۷,۹۵۳)	۵۴,۴۳۸,۶۸۴	۶,۹۶۸,۷۳۸	درهم امارات
	۱,۷۱۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری دلار
۵,۰۶۲,۳۱۸	۹,۶۳۷,۳۸۸	۹۴,۴۸۴,۱۹۷	(۶۰,۷۶۴,۴۵۹)	۹۵,۷۶۴,۴۵۹	۵۹,۴۸۴,۱۹۷	یورو
۱۳,۹۰۸,۲۰۹	۱۵,۱۰۹,۴۳۱	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۹۱,۷۰۰,۰۰۰)	۶۱۰,۷۰۰,۰۰۰	۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰	درهم امارات
۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵					جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۳-۲-۲۷-۴ ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح ذیل می باشد.

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۵۰۶,۳۷۹,۹۲۶	۸۳,۲۸۷	۳۳۹,۱۰۵,۶۰۳	۶۶,۷۵۸
۶۱۴,۵۷۰,۴۶۲	۱۶,۴۹۸,۷۱۸	۹۷۶,۷۸۹,۰۷۸	۱۴,۹۰۹,۴۹۸
	-	۵,۳۲۰,۴۷۸	۳۰
۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱۶,۵۸۲,۰۰۵	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۱۴,۹۷۶,۲۸۶
۱۱۳,۰۱۱,۱۰۴	۳,۳۴۰	۱۲۵,۲۱۶,۱۰۱	۲,۷۰۷
۷,۳۸۰,۰۰۴	۱۲,۴۱۰	۱۳,۱۰۶,۲۳۵	۱۴,۱۹۷
۱۰,۶۲۳,۴۹۵	۲	۲۶,۴۵۶,۸۱۹	۲
۱۳۰,۰۱۴,۶۰۳	۱۵,۷۵۲	۱۶۴,۷۷۹,۱۵۵	۱۶,۹۰۶
۱,۲۵۰,۸۶۴,۹۹۲	۱۶,۵۹۷,۷۵۷	۱,۴۷۵,۹۹۴,۳۱۴	۱۴,۹۹۳,۱۹۲

۳-۲-۲۷-۴ سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح زیر می باشد:

ماتده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود برداختی طی دوره	نفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	ماتده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۹۸۷,۶۹۷	۳۵,۵۲۸,۹۴۴	-	۳۵,۲۱۸,۵۴۹	۵,۲۹۸,۰۹۲	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۹,۲۲۷,۳۲۸	۷۲,۳۶۷,۱۷۶	۹,۲۱۷,۱۳۳	۷۲,۲۴۴,۱۹۲	۳۳,۱۷۹	سپرده های بلند مدت سپرده های یکساله
-	-	-	-	-	سپرده های دوساله
-	۱۱,۹۸۸	-	۱۱,۹۸۸	-	سپرده های سه ساله
-	۴,۰۶۹,۸۸۴	-	۴,۰۶۹,۸۸۴	-	سپرده های چهار ساله
-	-	-	-	-	سپرده های پنج ساله
۲,۳۱۱,۷۱۲	۳۱,۴۱۲,۹۴۳	-	۳۱,۵۶۸,۴۰۴	۲,۱۵۶,۳۵۱	گواهی سپرده
۲,۶۷۲,۳۹۵	۲,۱۸۱,۳۳۴	-	۲,۶۳۳,۱۲۲	۲,۲۲۰,۵۰۷	سپرده های ارزی
۱۹,۱۹۹,۱۳۲	۱۴۵,۴۷۲,۱۶۹	۹,۲۱۷,۱۳۳	۱۴۵,۷۴۶,۱۳۹	۹,۷۰۸,۰۲۹	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳,۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ		محل افزایش سرمایه
		افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	
	درصد	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 و تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۹۱/۰۷/۰۲	۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۹۲/۱۱/۲۶	۲۰/۸	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته ها

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۷,۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۷,۰۰	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳,۸۱	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۳,۸۱	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	سازمان تامین اجتماعی
۶,۶۳	۳,۳۱۳,۲۰۸,۵۹۴	۵,۸۸	۲,۹۲۸,۲۵۰,۸۷۵	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۶,۴۵	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	۶,۴۵	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۳,۱۴	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	۳,۱۴	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	شرکت گروه مالی ملت(سهامی عام)
۲,۹۰	۱,۴۴۸,۷۱۹,۰۲۸	۲,۵۶	۱,۲۸۰,۳۲۷,۳۰۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱,۹۵	۹۷۵,۵۲۰,۵۱۰	۲,۹۸	۱,۴۸۷,۷۵۷,۱۹۲	صندوق سرمایه گذاری، بازارگردانی ملت BFM
۱,۱۰	۵۵۱,۱۵۴,۱۶۷	۰,۰۰	۰,۰۰	شرکت سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی
۱,۴۴	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۱,۴۴	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	شرکت بخش سراسری ایران
۲,۰۳	۱,۰۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱,۲۱	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	۱,۲۱	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	شرکت شیرین عمل
۱,۱۵	۵۷۲,۵۵۷,۴۷۱	۱,۱۷	۵۸۵,۳۰۷,۴۷۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۳,۰۵	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۳,۰۵	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۲,۴۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۲,۴۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۲,۰۷	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	۲,۰۷	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱,۸۸	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	۱,۸۸	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱,۸۴	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	۱,۸۴	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱,۵۶	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	۱,۵۶	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی
۱,۴۵	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	۱,۴۵	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران
۱,۴۲	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	۱,۴۲	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان
۱,۳۱	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	۱,۳۱	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان
۱,۱۳	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	۱,۱۳	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی
۱,۰۹	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	۱,۰۹	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان
۱۰,۷۶	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	۱۰,۷۶	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۲۱,۲۰	۱۰,۵۹۹,۸۵۴,۴۵۵	۲۲,۳۷	۱۱,۱۸۴,۷۵۱,۳۷۹	سایر سهامداران (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۳۹۷		۱۳۹۸		تعداد سهامداران:
درصد سهام	تعداد	درصد سهام	تعداد	
۹۱,۴۴	۲۹۱	۸۸,۰۱	۱,۱۰۸	اشخاص حقوقی - شخص
۸,۵۶	۴۵,۵۹۸	۱۱,۹۹	۸۷,۷۲۸	اشخاص حقیقی - نفر
۱۰۰	۴۵,۸۸۹	۱۰۰	۸۸,۸۵۶	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۹ - سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
تعداد سهام	بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۲۲۸.۸۸۸	۱.۵۶۹.۲۴۰.۹۸۹	۲.۶۱۴.۱۳۲	۱.۷۵۰.۴۹۶.۶۴۳
۳۰	۳۸.۱۵۴	۳۰	۳۸.۱۵۴
۱۴	۱۳.۶۲۰	۱۴	۱۳.۶۲۰
۲.۲۲۸.۹۳۲	۱.۵۶۹.۲۹۲.۷۶۳	۲.۶۱۴.۱۷۶	۱.۷۵۰.۵۴۸.۴۱۷

شرکت گروه مالی ملت
شرکت بهساز مشارکت‌های ملت
شرکت فناوری‌ها هوشمند بهسازان فردا
جمع

۳۰ - اندوخته قانونی

بانک		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷.۶۰۱.۹۹۷	۲۵.۶۰۶.۲۲۵	۲۰.۳۲۶.۷۴۹	۳۸.۴۵۳.۲۷۹
۱۸.۰۰۴.۰۶۹	۳.۷۱۵.۱۹۵	۱۸.۱۲۶.۴۷۰	۳.۹۰۵.۳۶۵
۲۶۰	۶.۴۵۶	۲۶۰	۶.۴۵۶
۳۵.۶۰۶.۳۲۶	۳۹.۳۲۷.۹۷۶	۳۸.۴۵۳.۴۷۹	۴۲.۳۶۵.۳۰۱

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
تعدیلات شعب خارج کشور
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 پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل 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 اندوخته‌ها

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲.۷۴۹	۹۸.۸۹۱	۲۱۵.۴۸۱	۲۸۶.۹۰۹	
۲۶.۱۴۲	۷۹.۹۸۸.۹۵۹	۷۱.۴۲۸	۸۰۰.۲۸.۸۸۸	۳۱-۱
۹۸.۸۹۱	۸۰۰.۸۷.۸۵۰	۲۸۶.۹۰۹	۸۰۳.۱۵.۷۹۷	

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۳۱-۱ افزایش طی دوره بانک مربوط به اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی سال قبل بوده که پس از تصویب مجمع عمومی به حساب سایر اندوخته‌ها منظور شده است.

۳۲ - مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

۱۳۹۷		۱۳۹۸	
مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	واگذاری، مستهلک و کنارگذاری شده / افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳	۰	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳
۰	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳	۰	۱۵۷.۰۴۲.۸۶۳

تاریخ
۱۴۰۰
جمع

۳۳- تفاوت تسعیر ارز

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۷,۴۳۱,۳۲۲	۸,۵۰۱,۸۲۹	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۳,۶۴۵,۷۷۵	۴,۹۱۳,۴۱۰	عملیات تسعیر در کشور انگلیس
۳,۱۰۴,۳۱۸	۸,۰۳۵,۷۴۴	۳,۱۰۴,۳۱۸	۸,۰۳۵,۷۴۴	عملیات تسعیر در کشور ارمنستان
۴,۳۶۴,۰۴۸	۳,۰۷۹,۵۳۲	۴,۳۶۴,۰۴۸	۳,۰۷۹,۵۳۲	عملیات تسعیر در کشور ترکیه
۷,۴۶۸,۳۶۶	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۸,۵۴۵,۴۶۳	۲۴,۵۳۰,۵۱۵	عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی
۰	۰	(۲,۹۷۲,۵۲۹)	(۳,۴۰۰,۷۳۲)	سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز
۷,۴۶۸,۳۶۶	۱۱,۱۱۵,۲۷۶	۱۵,۵۷۲,۹۳۴	۲۱,۱۲۹,۷۸۳	تفاوت تسعیر ارز

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

۳۴- منافع فاقد حق کنترل

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۵۹,۴۳۷	۲,۴۸۸,۳۱۳	سرمایه
۱۸۷,۹۲۷	۳۵۵,۳۳۲	اندوخته ها
۲,۹۷۲,۵۲۹	۳,۴۰۰,۷۳۲	تفاوت انباشته تسعیر ارز
۶۱۸,۴۴۳	۱,۰۹۴,۳۹۰	سود و زیان انباشته
۵,۲۳۸,۳۳۶	۷,۳۳۸,۷۶۷	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

رکب

شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۸		یادداشت
	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	
جمع	۱۷۳,۳۳۳,۰۴۶	۳,۳۱۷,۶۰۵	۱۴۲,۱۳۳,۶۸۰	۳,۱۰۳,۳۷۸	۱۷۳,۳۳۳,۰۴۶	۳,۳۱۷,۶۰۵	۱۷۳,۳۳۳,۰۴۶	۳,۳۱۷,۶۰۵	۳۵-۱
مستاع	۳۷,۶۶۲,۱۷۵	۱۲,۰۸۲,۹۹۹	۳۲,۵۵۲,۳۲۶	۳۹,۴۳۷,۱۱۳	۳۷,۶۶۲,۱۷۵	۱۲,۰۸۲,۹۹۹	۳۷,۶۶۲,۱۷۵	۱۲,۰۸۲,۹۹۹	۳۵-۲
مستاع	۲۱,۰۷۸,۲۶۱	۲۳,۳۹۱,۳۵۶	۱۶۶,۵۸۰,۹۰۷	۲۵,۷۵۹,۹۰۳	۲۱,۰۷۸,۲۶۱	۲۳,۳۹۱,۳۵۶	۲۱,۰۷۸,۲۶۱	۲۳,۳۹۱,۳۵۶	جمع فراموشی‌های اعطایی و سرورده کلاری

گروه

گروه

شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۸		۱۳۹۷		۱۳۹۸		یادداشت
	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	مبلغ ریال	مبلغ غیرمستاع	
جمع	۲,۵۳۰,۶۵۶	۱۱۳,۳۲۲	۲,۶۱۶,۱۳۲	۱۳۷,۸۷۰	۲,۵۳۰,۶۵۶	۱۱۳,۳۲۲	۲,۶۱۶,۱۳۲	۱۳۷,۸۷۰	۳۹,۳۳۵,۱۶۹
مستاع	۱,۶۵۵,۷۱۹	-	۱,۶۵۵,۷۱۹	۲,۵۰۰,۶۶۱	۱,۶۵۵,۷۱۹	-	۱,۶۵۵,۷۱۹	۲,۵۰۰,۶۶۱	۱,۳۰۱,۴۹۹
مستاع	۲۵۲,۳۰۰	-	۲۵۲,۳۰۰	۳۱۶,۱۳۲	۲۵۲,۳۰۰	-	۲۵۲,۳۰۰	۳۱۶,۱۳۲	۳۱۶,۱۳۲
مستاع	۱,۳۲۶,۹۲۰	-	۱,۳۲۶,۹۲۰	۱,۶۴۸,۵۲۹	۱,۳۲۶,۹۲۰	-	۱,۳۲۶,۹۲۰	۱,۶۴۸,۵۲۹	۱,۳۲۶,۹۲۰
مستاع	۵۲,۰۹۶,۹۹۸	۲۵,۷۱۵,۵۶۲	۲۸,۳۷۹,۴۲۶	۲۲,۰۹۰,۸۸۵	۵۲,۰۹۶,۹۹۸	۲۵,۷۱۵,۵۶۲	۵۲,۰۹۶,۹۹۸	۲۵,۷۱۵,۵۶۲	۳۲۹,۰۸۸,۰
مستاع	۶,۰۰۰,۶۵۹	-	۶,۰۰۰,۶۵۹	۱۱,۶۴۶,۱۸۵	۶,۰۰۰,۶۵۹	-	۶,۰۰۰,۶۵۹	۱۱,۶۴۶,۱۸۵	۱۱,۶۴۶,۱۸۵
مستاع	۵,۳۵۲,۷۱۲	-	۵,۳۵۲,۷۱۲	۵,۵۷۸,۲۶۸	۵,۳۵۲,۷۱۲	-	۵,۳۵۲,۷۱۲	۵,۵۷۸,۲۶۸	۵,۵۷۸,۲۶۸
مستاع	۲۲,۲۷۲,۶۵۹	-	۲۲,۲۷۲,۶۵۹	۲۵,۶۰۷,۳۲۸	۲۲,۲۷۲,۶۵۹	-	۲۲,۲۷۲,۶۵۹	۲۵,۶۰۷,۳۲۸	۲۵,۶۰۷,۳۲۸
مستاع	۲۸,۹۳۸,۰۶۳	-	۲۸,۹۳۸,۰۶۳	۵,۰۱۶,۶۳۵	۲۸,۹۳۸,۰۶۳	-	۲۸,۹۳۸,۰۶۳	۵,۰۱۶,۶۳۵	۵,۰۱۶,۶۳۵
مستاع	۳,۱۳۳,۲۵۸	-	۳,۱۳۳,۲۵۸	۲,۵۵۵,۳۱۷	۳,۱۳۳,۲۵۸	-	۳,۱۳۳,۲۵۸	۲,۵۵۵,۳۱۷	-
مستاع	۸,۵۵۶,۹۶۹	۱۷۵,۰۵۳	۸,۶۸۱,۸۱۶	۱,۳۳۳,۳۳۴	۸,۶۸۱,۸۱۶	۱,۳۳۳,۳۳۴	۸,۶۸۱,۸۱۶	۱,۳۳۳,۳۳۴	۳۵-۱-۱
مستاع	۱۷۳,۲۷۲,۸۰۳	۲۹۱,۳۹,۸۱۶	۱۳۳,۱۳۳,۶۰۷	۱,۱۶۸,۳۰۴	۱۷۳,۲۷۲,۸۰۳	۲۹۱,۳۹,۸۱۶	۱۷۳,۲۷۲,۸۰۳	۲۹۱,۳۹,۸۱۶	۱۷,۰۸۶,۵۱۵

۳۵-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

یونگ

		۱۳۹۷				۱۳۹۸			
		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارزاق/ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال
۱۹,۸۸۵,۹۹۷	۱۱۴,۴۳۳	۱۹,۷۷۱,۶۹۵	۱۱۷,۹۷۰	۱۹,۶۴۳,۶۷۵	۲۸,۵۴۵,۶۶۸	۱۳۳,۶۹۳	۲۸,۷۲۲,۷۸۵	۱۴۳,۳۳۸	۲۸,۵۷۹,۵۳۷
۱,۶۵۵,۷۱۹	-	۱,۶۵۵,۷۱۹	۲,۵۵۰,۶	۱,۶۴۹,۹۱۳	۱,۵۰۳,۶۶۱	-	۱,۵۰۳,۶۶۱	۲,۰۱۱,۶۲	۱,۳۰۱,۱۴۹
۲۵۳,۳۹۰	-	۲۵۳,۳۹۰	-	۲۵۳,۳۹۰	۲۱۶,۱۳۳	-	۲۱۶,۱۳۳	-	۲۱۶,۱۳۳
۱,۳۹۲,۹۱۰	-	۱,۳۹۲,۹۱۰	-	۱,۳۹۲,۹۱۰	۱,۶۶۸,۵۲۹	-	۱,۶۶۸,۵۲۹	-	۱,۶۶۸,۵۲۹
۵۴,۰۹۴,۹۹۷	۲۵,۷۱۵,۵۶۲	۲۸,۳۷۹,۳۳۵	-	۲۸,۳۷۹,۳۳۵	۲۷,۶۶۳,۷۱۰	۲۵,۵۵۴,۷۳۵	۲۲,۹۰۹,۹۸۵	-	۲۲,۹۰۹,۹۸۵
۶,۰۴۰,۶۵۹	-	۶,۰۴۰,۶۵۹	-	۶,۰۴۰,۶۵۹	۱۱,۶۴۸,۱۸۵	-	۱۱,۶۴۸,۱۸۵	-	۱۱,۶۴۸,۱۸۵
۵,۳۵۳,۷۱۴	-	۵,۳۵۳,۷۱۴	۳۱۶,۶۶۵	۵,۳۵۳,۷۱۴	۵,۵۷۸,۲۶۸	-	۵,۵۷۸,۲۶۸	-	۵,۵۷۸,۲۶۸
۲۳,۰۷۶,۳۲۹	-	۲۳,۰۷۶,۳۲۹	۵۱۷,۹۶۹	۲۳,۵۵۸,۶۶۰	۲۷,۵۰۹,۲۷۸	-	۲۷,۵۰۹,۲۷۸	۵۲۸,۴۳۹	۲۶,۹۸۰,۸۳۹
۶۸,۸۷۸,۰۶۲	-	۶۸,۸۷۸,۰۶۲	-	۶۸,۸۷۸,۰۶۲	۵,۰۱۶,۹۳۵	-	۵,۰۱۶,۹۳۵	-	۵,۰۱۶,۹۳۵
۳,۱۳۴,۲۵۸	۳,۱۳۴,۲۵۸	-	-	۳,۱۳۴,۲۵۸	۲,۵۵۵,۱۳۷	۲,۵۵۵,۱۳۷	-	-	-
۸,۶۵۴,۶۶۹	۱۷۵,۰۵۳	۸,۶۸۱,۹۱۶	-	۸,۶۸۱,۹۱۶	۱۴,۶۶۴,۵۶۶	۱۴,۳۳۳,۳۷۴	۱۳,۳۱۳,۱۷۲	-	۱۳,۳۱۳,۱۷۲
۱۷۴,۴۳۳,۰۸۶	۲۹,۱۳۹,۱۸۶	۱۴۴,۳۰۳,۸۹۰	۱,۱۶۸,۳۰۹	۱۴۳,۱۳۴,۶۸۰	۲,۰۱۶,۳۷۳,۶۹	۲۸,۶۷۹,۹۲۸	۱۷۳,۷۸۵,۵۶۱	۸۲,۸۴۰	۱۷۳,۷۸۵,۵۶۱

وجه التزام به‌کارکنان اعتبارات استانی
۲۵-۱-۱

۲۵-۴ - درآمد سیزده کلاری و اوراق بهایی

۲۵-۱-۱ - مبلغ ۱۳,۱۲۷ میلیارد ریال سال مالی قبل ۸,۴۴۹ میلیارد ریال از درآمد مجزور مربوط به سود مطالبات از دولت می باشد.

یونگ

		۱۳۹۷				۱۳۹۸			
		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارزاق/ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال
۱,۷۸۱,۴۳۳	-	۱,۷۸۱,۴۳۳	۱,۷۸۱,۴۳۳	۱,۷۸۱,۴۳۳	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱
۲۳,۲۶۶,۹۸۷	۱۶۹,۸۸۰	۲۳,۰۹۷,۱۰۷	-	۲۳,۰۹۷,۱۰۷	۲۹,۶۵۰,۳۶۵	۲۹,۱۱۲	۲۹,۶۵۰,۳۶۵	-	۲۹,۶۵۰,۳۶۵
۱۴,۴۵۴,۲۴۴	۴,۳۸۰,۷۱۸	۱۰,۰۷۳,۵۲۶	۶,۸۱۳,۹۱۸	۱۰,۰۷۳,۵۲۶	۹,۵۳۳,۰۱۱	۶,۱۷۸,۸۲۳	۵,۳۵۴,۰۷۹	-	۵,۳۵۴,۰۷۹
۳,۹۴۴,۶۶۶	۴,۵۵۰,۵۹۸	۲۳,۸۸۲,۰۶۷	۸,۵۴۳,۴۵۱	۲۳,۸۸۲,۰۶۷	۵۱,۳۸۸,۱۱۷	۶,۳۱۸,۱۲۴	۲۷,۱۷۹,۹۲۲	۲۸,۰۰۰,۵۱۲	۲۸,۰۰۰,۵۱۲

خاتمه سیزده کلاری (سهیم سیزده کلاری و بانک)
سود سیزده ملی مدت کار نزد بانکها

سود کلومی سیزده اوراق مشارکت و سایر اوراق بهایی

یونگ

		۱۳۹۷				۱۳۹۸			
		ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارزاق/ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال
۱,۷۸۱,۴۳۳	-	۱,۷۸۱,۴۳۳	۱,۷۸۱,۴۳۳	۱,۷۸۱,۴۳۳	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱	۲,۱۷۴,۸۴۱
۲۳,۰۵۴,۴۴۲	۱۶۹,۸۸۰	۲۳,۰۵۴,۴۴۲	-	۲۳,۰۵۴,۴۴۲	۲۹,۶۴۰,۳۵۲	۲۹,۱۱۲	۲۹,۶۴۰,۳۵۲	-	۲۹,۶۴۰,۳۵۲
۱۴,۸۷۴,۳۸۰	۴,۳۸۰,۷۱۸	۱۰,۴۹۳,۶۶۲	۶,۸۱۳,۹۱۸	۱۰,۴۹۳,۶۶۲	۹,۵۷۱,۹۳۰	۶,۱۷۸,۸۲۳	۵,۴۵۴,۰۷۹	-	۵,۴۵۴,۰۷۹
۳,۹۴۴,۱۷۵	۴,۵۵۰,۵۹۸	۲۳,۰۹۵,۵۷۸	۸,۵۴۳,۴۵۱	۲۳,۰۹۵,۵۷۸	۴۹,۲۷۹,۷۱۳	۶,۳۱۸,۱۲۴	۲۷,۳۷۹,۹۸۱	۲۸,۰۰۰,۵۱۲	۲۸,۰۰۰,۵۱۲

خاتمه سیزده کلاری (سهیم سیزده کلاری و بانک)

سود سیزده ملی مدت کار نزد بانکها

سود کلومی سیزده اوراق مشارکت و سایر اوراق بهایی

۳۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	فروش ارز توسط شرکت صرافی ملت
۲۲,۰۰۸,۹۵۲	۴۶,۶۳۲,۶۲۶	
۶,۶۷۷,۹۴۱	۴,۸۷۲,۹۶۶	فروش کالا
۳۳,۶۱۶,۳۲۶	۳۶,۲۴۰,۶۴۳	درآمد ارائه خدمات
۶۲,۳۰۳,۲۱۹	۸۷,۷۴۶,۲۳۵	

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

گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	مواد مصرفی
۵,۸۰۰,۸۳۸	۳,۴۸۹,۹۰۳	
۳,۲۳۶,۹۶۲	۴,۳۷۰,۶۸۷	دستمزد مستقیم
۲,۴۲۶,۴۱۶	۲,۹۸۶,۰۰۴	سربار تولید
(۱۱,۳۶۹)	(۱۵,۴۷۴)	هزینه های جذب نشده در تولید
۱۱,۴۵۲,۸۴۷	۱۰,۸۳۱,۱۲۰	جمع هزینه های تولید
(۷۰۹,۸۵۳)	(۱,۲۳۴,۹۱۶)	(افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت
.	.	ضایعات
۱۰,۷۴۲,۹۹۴	۹,۵۹۶,۲۰۴	بهای تمام شده تولید
۱۴۶,۰۳۳	۱۵۹,۲۸۸	خرید کالای ساخته شده
۴۹۴,۱۲۲	۵۸۵,۲۴۹	کاهش در موجودی کالای ساخته شده
۱۱,۳۸۳,۱۴۹	۱۰,۳۴۰,۷۴۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته
۲۳,۸۶۴,۲۲۳	۲۰,۳۲۵,۲۱۴	بهای تمام خدمات ارائه شده
۲۱,۹۵۹,۲۹۲	۴۶,۰۱۳,۲۶۲	بهای تمام شده ارز فروش رفته
۵۷,۳۰۶,۶۶۴	۷۶,۶۷۹,۲۱۷	

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

یادداشت	گروه					
	۱۳۹۷		۱۳۹۸			
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۴,۰۱۹,۹۵۰	-	۳,۵۸۴,۶۳۴	-	۴,۰۱۹,۹۵۰	۳۸-۱
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۷,۲۴۵,۹۹۸	-	۴,۰۸۸,۹۴۵	-	۷,۲۴۵,۹۹۸	۳۸-۲
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	-	۷,۶۷۳,۵۷۹	-	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	-	-	-	-	-	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	-	۷,۶۷۳,۵۷۹	-	۱۱,۲۶۵,۹۴۸	

بانک	گروه					
	۱۳۹۷		۱۳۹۸			
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۳,۳۴۱,۳۶۴	-	۵,۹۷۷,۲۷۰	-	۳,۳۴۱,۳۶۴	۳۸-۱
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	۳,۳۴۱,۳۶۴	-	۵,۹۷۷,۲۷۰	-	۳,۳۴۱,۳۶۴	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها	-	-	-	-	-	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳,۳۴۱,۳۶۴	-	۵,۹۷۷,۲۷۰	-	۳,۳۴۱,۳۶۴	

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

بانک	گروه					
	۱۳۹۷		۱۳۹۸			
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	-	-	۲۲۶,۸۶۸	-	۲۲۶,۸۶۸	
صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر	۵۶۶,۵۹۸	-	-	-	۵۶۶,۵۹۸	
سایر	۳,۳۴۱,۳۶۴	-	۳,۳۵۷,۷۶۶	-	۳,۴۵۲,۳۵۲	
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت	۴,۰۱۹,۹۵۰	-	۳,۵۸۴,۶۳۴	-	۴,۰۱۹,۹۵۰	
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۴,۰۱۹,۹۵۰	-	۳,۵۸۴,۶۳۴	-	۴,۰۱۹,۹۵۰	
شرکت گروه مالی ملت	۱,۷۵۱,۹۹۹	-	۳,۱۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۵۱,۹۹۹	
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	۱۱۸,۹۵۲	-	۵۱۹,۸۷۵	-	۱۱۸,۹۵۲	
شرکت گروه فناوریان هوشمند بهسازان فردا	۳۳۷,۰۸۰	-	۱,۳۷۲,۶۱۶	-	۳۳۷,۰۸۰	
صندوق سرمایه گذاری گسترش فردای ایرانیان	۲۱۵,۷۹۶	-	۲۹۵,۲۵۸	-	۲۱۵,۷۹۶	
صندوق سرمایه گذاری تجربه ایرانیان	۳۰۶,۶۶۱	-	-	-	۳۰۶,۶۶۱	
صندوق سرمایه گذاری سرآمد شهر	۵۶۶,۵۹۸	-	-	-	۵۶۶,۵۹۸	
صندوق سرمایه گذاری گنجینه زرین شهر	-	-	۲۲۶,۸۶۸	-	-	
سایر	۴۴,۲۷۸	-	۵۶۲,۶۵۲	-	۴۴,۲۷۸	
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت	۳,۳۴۱,۳۶۴	-	۵,۹۷۷,۲۷۰	-	۳,۳۴۱,۳۶۴	
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۳,۳۴۱,۳۶۴	-	۵,۹۷۷,۲۷۰	-	۳,۳۴۱,۳۶۴	

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

بانک	گروه					
	۱۳۹۷		۱۳۹۸			
	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال - مشاع	۳۹۳,۰۳۶	-	۱۹۲,۱۱۹	-	۳۹۳,۰۳۶	
فولاد مبارکه اصفهان	۲۷۸,۵۱۴	-	۵۶۷,۹۰۵	-	۲۷۸,۵۱۴	
بالاش نفت اصفهان	۲۳۸,۳۷۱	-	۶۱۶,۷۳۱	-	۲۳۸,۳۷۱	
سنگ آهن گلگهر	۲۱۴,۷۲۷	-	۸۰۷,۲۵۸	-	۲۱۴,۷۲۷	
بالاش نفت بندر عباس	۲۸۸,۶۱۵	-	۶۲۳,۱۹۳	-	۲۸۸,۶۱۵	
ملی صنایع مس	۵,۸۳۲,۷۳۵	-	۱,۲۸۱,۷۳۹	-	۵,۸۳۲,۷۳۵	
سایر شرکتها	۷,۲۴۵,۹۹۸	-	۴,۰۸۸,۹۴۵	-	۷,۲۴۵,۹۹۸	
سود سهام شرکتها و صندوقهای سرمایه گذاری	۷,۲۴۵,۹۹۸	-	۴,۰۸۸,۹۴۵	-	۷,۲۴۵,۹۹۸	

۳۹- هزینه سود سپرده ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹-۱	۱۵۲,۶۲۴,۳۶۹	۱۴۹,۵۳۶,۲۲۴	۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳	۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸

هزینه سود سپرده ها

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

شرح	یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی		۱۷۱,۸۹۳,۰۲۱	۱۴۲,۱۳۴,۶۸۰
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی		۴۲,۱۰۴,۱۴۸	۲۴,۵۵۲,۲۲۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها		۳,۳۴۱,۳۶۴	۵,۹۷۷,۲۷۰
جمع درآمدهای مشاع		۲۱۸,۳۳۸,۵۳۳	۱۷۲,۶۶۴,۱۷۶
سهم بانک از درآمدهای مشاع		(۲۵,۲۸۳,۶۶۸)	(۱۶,۴۴۰,۸۴۲)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۸۳,۰۵۴,۸۶۶	۱۵۶,۲۲۳,۳۳۵
حق الوکاله		(۳۲,۵۴۸,۱۰۰)	(۱۴,۰۸۵,۹۷۰)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱۵۰,۵۰۶,۷۶۵	۱۴۲,۱۳۷,۳۶۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		۱,۸۲۳,۳۸۵	۱,۵۵۷,۵۲۱
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۴۲	۱۵۲,۳۳۰,۱۵۱	۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶
سود سپرده های ارزی		۲,۶۳۳,۱۲۲	۸,۰۰۳,۴۳۲
جمع هزینه سود سپرده ها		۱۵۴,۹۶۳,۲۷۳	۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸
ماه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران	۴۲	۹,۳۱۷,۱۳۳	(۰)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۳۹-۱-۱-۱- سهم 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
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۶.۱۶	۲۱۸,۳۳۸,۵۳۴	۳۵,۲۸۳,۶۶۸
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹.۵۲	۱۷۲,۶۶۴,۱۷۶	۱۶,۴۴۰,۸۴۲

۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۷		۱۳۹۸		شرح
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع	۱,۰۹۰,۸۱۶,۳۹۱	۱,۲۹۴,۰۵۷,۲۹۳	(۳۹-۱-۲-۱)		میانگین مصارف مشاع
میانگین مانده سپردههای سرمایه گذاری	۱,۱۱۳,۲۰۲,۹۶۲	۱,۲۲۸,۶۶۹,۶۲۷	(۳۹-۱-۲-۲)		میانگین مانده سپردههای سرمایه گذاری
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری	(۱۲۶,۲۵۲,۵۸۳)	(۱۴۳,۷۳۲,۹۴۶)			کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری
منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری	(۹۸۶,۹۵۰,۳۷۹)	(۱,۰۸۴,۹۳۶,۶۸۱)			منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری)	۱۰۳,۸۶۶,۰۱۲	۲۰۹,۱۲۰,۶۱۲			سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری)

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۷		۱۳۹۸		اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)		مبلغ (میانگین)		
میلیون ریال		میلیون ریال		خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۸۹۰,۸۰۰,۶۸۹		۱,۰۴۴,۱۵۸,۴۸۳		خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۱۱۳,۰۱۲,۹۶۲		۱۸۶,۹۸۶,۸۹۰		خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۷,۰۰۲,۷۷۷		۶۲,۹۱۱,۹۲۰		جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع
۱,۰۹۰,۸۱۶,۳۹۱		۱,۲۹۴,۰۵۷,۲۹۳		

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۱-۳۹- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۵,۹۸۵,۳۹۶	۴۳۶,۱۴۶,۷۹۲	یکساله
۷۶۷	-	دو ساله
۶۱۰,۳۲۰	-	سه ساله
۴۵۸,۱۴۸	۶۹,۳۵۵	چهار ساله
۳۸,۲۱۱,۸۲۶	۱۶,۸۸۱,۹۱۷	پنج ساله
۵۲۰,۲۶۰,۹۶۰	۵۸۶,۶۷۸,۱۱۷	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۶,۷۳۵,۳۷۲	۴۰,۲۲,۱۴۸	سپرده های سرمایه‌گذاری بانکها و موسسات اعتباری
۱۹۰,۹۴۰,۱۷۲	۱۸۴,۸۷۱,۲۹۸	گواهی سپرده عام
۱,۱۱۳,۲۰۲,۹۶۲	۱,۲۲۸,۶۶۹,۶۲۷	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۴۰- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس صورتجلسه ۹۷/۱۲/۰۶ که معادل حداکثر ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

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

۴۰-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
میلیون ریال	نرخ-درصد	میلیون ریال	نرخ-درصد	
۱۵,۴۳۴,۵۴۱	۳	۱۵,۴۳۴,۵۴۱	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷۰	۳	۷۰	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶,۵۷۵,۳۱۸	۳	۱۶,۵۷۵,۳۱۸	۳	یکساله
۰	۳	۰	۳	دو ساله
۰	۳	۰	۳	سه ساله
۱,۸۳۶	۳	۱,۸۳۶	۳	چهار ساله
۴۱۵,۶۷۰	۳	۴۱۵,۶۷۰	۳	پنج ساله
۱۲۰,۶۶۴	۳	۱۲۰,۶۶۴	۳	سپرده سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۳۲,۵۴۸,۱۰۰		۳۲,۵۴۸,۱۰۰		جمع حق الوکاله

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

۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال (۱۲۶,۲۵۲,۵۸۳)	میلیون ریال (۱۴۳,۷۳۲,۹۴۶)	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۵۵۷,۵۲۱	۱,۸۲۳,۳۸۵	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۴۱- سود علی‌الحساب برداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

	گروه			
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
بانک				
میلون ریال	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۴۵,۱۶۴,۷۲۸	۲۵,۲۱۸,۵۴۹	۴۵,۱۶۴,۷۲۸	۲۵,۲۱۸,۵۴۹
سپرده‌های بلندمدت:				
یک ساله	۵۶,۴۱۰,۹۳۹	۷۲,۳۴۴,۱۹۲	۵۶,۴۱۱,۹۸۳	۷۲,۳۵۸,۲۶۶
دو ساله	۱۶۸	۰	۱۶۸	۰
سه ساله	۱۰۷,۵۰۵	۰	۱۰۷,۵۰۵	۰
چهار ساله	۸۴,۰۱۹	۱۱,۹۸۸	۸۴,۰۱۹	۱۱,۹۸۸
پنج ساله	۷,۳۴۹,۸۲۶	۴,۰۴۹,۸۸۴	۵,۱۸۶,۷۰۸	۲,۷۲۹,۰۰۰
گواهی سپرده	۲۴,۵۷۷,۶۸۱	۲۱,۵۶۸,۴۰۴	۲۴,۵۷۷,۶۸۱	۲۱,۵۶۸,۴۰۴
جمع سود علی‌الحساب برداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۴,۶۹۴,۸۸۶	۱۳۳,۱۱۳,۰۱۷	۱۴۱,۵۳۳,۷۹۲	۱۴۱,۷۷۳,۸۶۷

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

بانک		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶	۱۵۲,۳۳۰,۱۵۱	
(۱۴۳,۶۹۴,۸۸۶)	(۱۴۳,۱۱۳,۰۱۷)	۴۱
۰	۹,۲۱۷,۱۳۳	

سود قطعی تعلق گرفته به سپردههای سرمایه گذاری - ریالی
 سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
 مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران

۴۳- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۰۸,۶۸۹	۲,۰۶۶,۷۶۸	۲,۲۰۸,۶۸۹	۲,۰۶۶,۷۶۸	۴۳-۱
۱,۳۸۹,۶۳۰	۱,۰۶۴,۷۲۷	۱,۳۸۹,۶۳۰	۱,۰۶۴,۷۲۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۳,۱۶۳,۲۱۶	۴,۳۶۳,۹۲۲	۳,۱۶۳,۲۱۶	۴,۳۶۳,۹۲۲	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۳۱,۲۰۸	۱۷۳,۴۹۱	۲۳۱,۲۰۸	۱۷۳,۴۹۱	ضمانتنامه های صادره
۱۵۵,۱۰۹	۱۵۵,۷۲۵	۱۵۵,۱۰۹	۱۵۵,۷۲۵	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۴۱۸,۹۹۹	۱۳۴,۸۱۶	۴۱۸,۹۹۹	۱۳۴,۸۱۶	کارمزد قبوض دریافتی
۳۰۸,۱۴۷	۵۶۵,۷۵۴	۳۰۸,۱۴۷	۵۶۵,۷۵۴	حواله های بانکی
۱۰۹,۵۰۹	۲۱۰,۸۰۷	۱۰۹,۵۰۹	۲۱۰,۸۰۷	کارمزد خدمات بیمه ای
۹۷۳,۲۸۰	۱,۳۹۵,۴۹۱	۹۷۳,۲۸۰	۱,۳۹۵,۴۹۱	بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۴,۱۳۴,۶۱۳	۵,۲۷۲,۲۷۰	۴,۱۳۴,۶۱۳	۵,۲۷۲,۲۷۰	کارمزد کارت اعتباری
۹۶,۹۱۰	۱۵۴,۹۶۰	۹۶,۹۱۰	۱۵۴,۹۶۰	طرح شتاب
۵۰۱,۶۵۱	۶۶۶,۶۷۶	۵۰۱,۶۵۱	۶۶۶,۶۷۶	کارمزد سوء اثر
۴۶۷,۱۵۶	۵۹۶,۱۲۷	۴۶۷,۱۵۶	۵۹۶,۱۲۷	کارمزد کارشناسی طرحها
۱,۸۰۵,۶۳۱	۱,۱۸۴,۱۶۶	۱,۸۱۶,۳۴۵	۱,۳۴۳,۷۹۶	کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی
۱۵,۹۶۳,۷۴۹	۱۹,۰۰۵,۷۰۰	۱۵,۹۷۴,۳۶۳	۱۹,۱۶۵,۳۳۰	سایر خدمات
				درآمد کارمزد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲,۲۰۹,۷۲۴	۳,۰۶۶,۸۰۴	۲,۲۰۹,۷۲۴	۳,۰۶۶,۸۰۴	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
(۱,۰۳۵)	(۳۶)	(۱,۰۳۵)	(۳۶)	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
<u>۲,۲۰۸,۶۸۹</u>	<u>۳,۰۶۶,۷۶۸</u>	<u>۲,۲۰۸,۶۸۹</u>	<u>۳,۰۶۶,۷۶۸</u>	

۴۴- هزینه کارمزد

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد طرح شتاب
۴,۳۰۷,۶۸۳	۴,۶۳۵,۴۴۹	۴,۳۰۷,۶۸۳	۴,۶۳۵,۴۴۹	کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات
۱,۲۱۹,۷۷۱	۱,۲۶۶,۴۷۵	۱,۲۱۹,۷۷۱	۱,۲۶۶,۴۷۵	کارمزد بابت POS (شاپرک سهم کارتخوانها)
۶,۴۸۳,۲۵۸	۷,۸۷۲,۳۹۹	۶,۴۸۳,۲۵۸	۷,۸۷۲,۳۹۹	سایر
۶۱,۷۳۴	۳۸,۹۵۵	۸۰,۵۲۴	۴۰,۴۸۵	جمع هزینه کارمزد
<u>۱۲,۰۷۲,۴۴۶</u>	<u>۱۳,۸۱۳,۲۷۸</u>	<u>۱۲,۰۹۱,۲۳۶</u>	<u>۱۳,۸۱۴,۸۰۸</u>	

۴۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱,۱۷۱,۷۴۴	(۳,۲۰۴,۰۳۴)	۱,۱۷۱,۷۴۴	(۳,۲۰۴,۰۳۴)	
۱۹۴,۸۱۸,۴۰۹	۱۰۹,۹۶۳,۷۲۲	۱۹۵,۸۱۰,۹۸۴	۱۱۱,۰۱۷,۱۳۲	۴۵-۱ سود تسعیر ارز
۱۹۵,۹۹۰,۱۵۳	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	۱۹۶,۹۸۲,۷۲۸	۱۰۷,۸۱۳,۰۹۸	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۵-۱- دارائی ها و بدهی های ارزی به موجب نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ 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 ۱۰۲,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان سال تسعیر گردیده و مابه التفاوت در حساب سود و زیان ناشی از تسعیر منظور گردیده است.

۴۵-۲- بخشی از دارائیهها و بدهیههای ارزی پولی با استناد به مفاد بند ۱-۱۳-۸ اهم رویه های حسابداری تسعیر نشده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک		گروه		سایر درآمدهای عملیاتی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۱,۷۷۳,۳۹۷	۷۲۰,۴۱۵	۱,۷۷۳,۳۹۷	۷۲۰,۴۱۵	سایر
۱,۸۵۵,۹۱۵	۲,۵۷۹,۸۳۳	۲,۱۰۲,۴۱۶	۴,۲۸۲,۳۶۸	جمع سایر درآمدهای عملیاتی
۳,۶۲۹,۳۱۱	۳,۳۰۰,۲۴۸	۳,۸۷۵,۷۱۳	۵,۰۰۲,۷۸۳	

بانک		گروه		یادداشت	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۷۸۰,۸۶۰	۱,۹۹۳,۹۶۷	۹۰۹,۰۷۶	۳,۶۴۲,۸۷۳	۴۷-۱	هزینه مالیات قانون رفیع موانع تولید
-	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۰)	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)		سود حاصل از فروش سهام تملیکی شرکت ملی صنایع مس ایران
۱,۰۱۶,۳۴۱	۱۹,۴۳۷,۰۵۹	-	۱۹,۴۳۷,۰۵۹	۴۷-۲	سود حاصل از فروش سایر وثایق تملیکی
-	۲,۷۳۱,۶۶۶	۱,۰۱۶,۳۴۱	۱,۸۹۷,۴۰۶		خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس
-	۷,۷۶۵,۰۰۰	-	۷,۷۶۵,۰۰۰		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱,۷۹۷,۲۰۱	۲۰,۹۲۷,۶۹۲	۱,۹۲۵,۴۱۷	۲۱,۷۴۲,۳۳۸		

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

۱۳۹۷		۱۳۹۸		بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۶۴۵,۶۱۶	۶۴۵,۶۱۶	۱,۶۶۸,۴۵۴	۱,۶۶۸,۴۵۴	زمین			
۲۴۱,۴۰۹	۱۰۶,۱۷۹	۶۲۳,۸۶۹	۶۲۳,۸۶۹	ساختمان و تاسیسات			
۱۵۶,۸۸۸	۱۳۳,۰۳۲	۱۳۴,۲۷۶	۱۳۴,۲۷۶	اثاثه و منصوبات			
۱۱,۸۷۳	-	۷,۳۵۱	۷,۳۵۱	تجهیزات رایانه ای			
۱۶,۴۶۹	۲۱۵	۴۹,۳۳۶	۴۹,۳۳۶	وسائط نقلیه			
-	-	۷۲,۸۲۷	۷۲,۸۲۷	سرقفلی محل کسب و پیشه			
۶۱,۸۰۴	۶۱,۸۰۴	۳۸۴,۹۰۱	۳۸۴,۹۰۱	حق الامتیاز			
۱,۱۳۴,۰۵۹	۹۳۶,۸۴۷	۲,۹۳۰,۸۱۴	۲,۹۳۰,۸۱۴	جمع			

۴۷-۲ - از مبلغ فوق ۹۶۸ میلیارد ریال مربوط به سود فروش املاک تملیکی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک		گروه		یادداشت	هزینه های اداری و عمومی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴,۶۷۳,۴۲۵	۴۶,۵۹۶,۲۵۲	۳۶,۰۹۲,۱۰۷	۴۸,۳۶۶,۲۹۵	۴۸-۱	هزینه های کارکنان
۲۴,۲۷۶,۲۵۸	۴۱,۵۱۶,۶۹۶	۲۲,۸۳۳,۸۵۵	۴۲,۷۲۷,۴۰۸	۴۸-۲	هزینه های اداری
۵۸,۹۴۹,۶۸۳	۸۸,۱۱۲,۹۴۸	۵۸,۹۲۵,۹۶۲	۹۱,۰۹۳,۷۰۳		

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

بانک		گروه		هزینه های کارکنان
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۹۷۵,۶۱۷	۳۷,۴۴۸,۴۴۹	۳۰,۲۵۸,۷۳۰	۳۹,۰۸۲,۲۸۷	حقوق و دستمزد و مزایا
۱,۶۲۳,۲۱۴	۲,۰۳۶,۳۹۷	۱,۷۷۷,۲۵۷	۲,۲۲۴,۸۴۳	بیمه سهم کارفرما
۳,۲۳۰,۲۰۳	۵,۵۰۹,۰۵۶	۳,۳۵۰,۰۰۴	۵,۶۳۱,۵۸۹	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۲۴,۰۷۵	۲۹۳,۷۴۸	۲۲۹,۶۳۲	۳۰۴,۲۲۰	سفر و فوق العاده ماموریت
۶۲۰,۳۱۶	۱,۳۰۸,۸۰۲	۴۷۶,۴۸۴	۱,۱۲۲,۳۵۶	سایر
۳۴,۶۷۳,۴۲۵	۴۶,۵۹۶,۲۵۲	۳۶,۰۹۲,۱۰۷	۴۸,۳۶۶,۲۹۵	جمع هزینه های کارکنان

۴۸-۲ - هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه		هزینه های اداری
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۸۹,۵۹۶	۳,۸۹۴,۸۴۱	۲,۸۹۸,۹۷۴	۴,۰۶۲,۳۹۲	بهداشت و درمان
۳,۱۰۲,۷۲۷	۴,۹۶۰,۹۰۶	۲,۰۶۲,۴۵۹	۳,۸۷۶,۷۸۰	خرید خدمات قراردادی
۳,۹۳۸,۰۹۰	۵,۳۳۱,۱۲۴	۱,۳۶۹,۹۹۷	۵,۲۷۸,۲۶۱	هزینه پشتیبانی سامانه های بانکی و نرم افزاری
۱,۱۶۶,۴۲۵	۱,۲۸۸,۹۱۴	۱,۵۹۱,۲۴۰	۱,۷۱۲,۲۷۷	انتشارات و تبلیغات
۹۶۰,۷۲۲	۹۱۲,۳۷۹	۹۹۱,۸۶۵	۹۷۴,۳۷۶	هزینه های تعمیر و نگهداری دارائی ثابت مشهود
۱۰۱,۳۱۱	۱۴۵,۹۹۱	۱۱۱,۳۱۰	۱۴۷,۹۶۹	آموزش و تحقیقات
۱,۶۴۳,۰۰۰	۱,۶۴۸,۰۰۰	۱,۶۴۳,۰۰۰	۱,۶۴۸,۰۰۰	هزینه صندوق ضمانت سپرده ها
۴۴۸,۷۵۵	۵۴۳,۰۰۱	۴۸۵,۳۳۷	۵۹۲,۸۲۵	اجاره
۵,۷۸۹,۷۰۵	۱۵,۶۵۵,۲۴۲	۵,۷۸۹,۷۰۵	۱۵,۶۵۵,۲۴۲	۴۸-۲-۱ هزینه اگچونری
۱,۱۰۹,۲۷۰	۱,۴۰۵,۰۵۵	۱,۱۰۹,۲۷۰	۱,۴۰۵,۰۵۵	ارتباطات و مخابرات
۲۰۲,۲۸۵	۱,۰۶۲,۹۶۵	۲۰۲,۲۸۵	۱,۰۶۲,۹۶۵	ماشینهای حسابگری
۴۸۶,۰۸۱	۵۸۴,۳۰۸	۵۱۹,۲۴۰	۶۲۸,۱۴۷	انرژی و آب
۷۱۱,۸۴۸	۱,۰۶۴,۹۹۳	۷۴۱,۹۳۶	۱,۰۹۷,۲۴۷	ملزومات مصرفی
۱,۸۲۶,۴۴۳	۳,۱۱۸,۹۶۷	۳,۳۱۷,۳۳۷	۴,۵۸۵,۷۷۲	سایر
۲۴,۲۷۶,۲۵۸	۴۱,۵۱۶,۶۹۶	۲۲,۸۳۳,۸۵۵	۴۲,۷۲۷,۴۰۸	جمع هزینه های اداری

۴۸-۲-۱ - مبلغ فوق مربوط به ذخایر و پرداختهای انجام شده به صندوق بازنشستگی کارکنان می باشد که طبق مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق مذکور، بانکهای عضو موظف به تامین کسری منابع آن می باشند.

۴۸-۳ - 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک		گروه		۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(تجدید آرایه شده)		(تجدید آرایه شده)			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۹-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۶۷.۷۱۲.۶۹۶	۵۸.۳۳۵.۶۱۷	۶۷.۷۱۲.۶۹۶	۵۸.۳۳۵.۶۱۷		
۱۲.۹۴۳.۵۰۳	۱۱.۵۹۶.۳۶۱	۱۲.۴۳۳.۲۲۸	۱۱.۶۰۸.۱۷۷	۴۹-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۸۰.۶۵۶.۱۹۹	۶۹.۹۳۱.۹۷۷	۸۰.۱۴۵.۹۲۴	۶۹.۹۴۳.۷۹۴		

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

بانک		مشکوک الوصول تا ۵ سال		مشکوک الوصول بیش از ۵ سال		جمع		جمع		جمع	
(تجدید آرایه شده)											
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
یادداشت	سررسید گذشته	معوق	معیار	معیار	معیار	معیار	معیار	معیار	معیار	معیار	معیار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۳.۸۲۱.۱۳۰	۱۷.۲۶۱.۴۴۹	۱۳۶.۲۰۳.۴۶۳	۱۷۷.۶۱۷.۵۴۳	۱.۳۸۵.۳۷۸	۱.۳۸۵.۳۷۸	۱.۳۸۵.۳۷۹	۱.۳۸۵.۳۷۸	۱.۳۸۵.۳۷۹	۱.۳۸۵.۳۷۸
۱۳	اشخاص غیر دولتی	۵.۸۳۱.۶۷۰	۵.۶۱۸.۹۰۴	۲۵.۱۵۹.۸۶۱	۲۵.۶۸۶.۱۳۰	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷
	کسر می شود ارزش و تاقیق با اعمال ضریب										
	سیرده املاک مستقلات، ماشین الات و ..										
	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۷.۹۹۹.۴۶۰	۱۱.۶۴۲.۵۴۵	۱۱۱.۰۴۳.۶۰۲	۱۷۲.۳۱۶.۷۹۱	۳۰۴.۰۰۲.۳۹۸	۳۰۴.۰۰۲.۳۹۸	۳۰۴.۰۰۲.۳۹۸	۳۰۴.۰۰۲.۳۹۸	۳۰۴.۰۰۲.۳۹۸	۳۰۴.۰۰۲.۳۹۸
	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد						
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۹۹.۹۴۶	۲.۳۲۸.۵۰۹	۵۵.۵۲۱.۸۰۱	۱۶۰.۰۱۵.۸۲۱	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷	۲۱۸.۶۶۶.۰۷۷
	کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل										
	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات دوره جاری	۳۵۲.۴۹۵	۲۵۵.۰۱۹	۳۳.۲۵۷.۷۱۷	۲۴.۴۷۰.۳۸۶	۲۴.۴۷۰.۳۸۶	۲۴.۴۷۰.۳۸۶	۲۴.۴۷۰.۳۸۶	۲۴.۴۷۰.۳۸۶	۲۴.۴۷۰.۳۸۶	۲۴.۴۷۰.۳۸۶

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

بانک		گروه		۴۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	
(تجدید آرایه شده)		(تجدید آرایه شده)			
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۵.۰۸۵.۳۷۸	۱۶۱.۹۴۰.۷۸۹	۱۳۶.۲۰۳.۴۶۳	۱۷۷.۶۱۷.۵۴۳
۱۱	مانده مطالبات از دولت	۱۲۵.۵۳۷.۴۸۱	۱۶۱.۹۴۰.۷۸۹	۱۲۵.۵۳۷.۴۸۱	۱۶۱.۹۴۰.۷۸۹
۱۲	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی	۱.۲۶۱.۰۳۱.۶۹۴	۱.۶۲۵.۱۸۷.۶۲۹	۱.۲۶۱.۰۳۱.۶۹۴	۱.۶۲۵.۱۸۷.۶۲۹
۱۳	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی	۱.۱۰۸.۹۳۷.۲۱۱	۱.۵۶۹.۲۴۱.۷۲۷	۱.۱۰۸.۹۳۷.۲۱۱	۱.۵۶۹.۲۴۱.۷۲۷
۲۰	مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها	۲۳.۵۳۲.۹۱۹	۸.۸۲۷.۵۲۲	۲۳.۵۳۲.۹۱۹	۸.۸۲۷.۵۲۲
۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴۷.۰۴۵.۵۶۰	۲۸.۶۳۳.۷۱۵	۴۷.۰۴۵.۵۶۰	۲۸.۶۳۳.۷۱۵
۱۶	سایر حساب های دریافتی	۲۵.۳۹۱.۷۵۸	۴۴.۹۵۵.۲۶۳	۲۵.۳۹۱.۷۵۸	۴۴.۹۵۵.۲۶۳
	کسر می شود				
	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۳۴۶.۲۹۸.۹۶۳)	(۱۵۸.۳۷۹.۶۷۵)	(۳۴۶.۲۹۸.۹۶۳)	(۱۵۸.۳۷۹.۶۷۵)
	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳.۲۰۷.۵۷۳.۰۶۰	۲.۴۴۴.۴۸۲.۳۲۶	۳.۲۰۷.۵۷۳.۰۶۰	۲.۴۴۴.۴۸۲.۳۲۶
	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵	۱/۵		
	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴۸.۱۱۳.۵۹۶	۳۶.۵۱۷.۲۳۵	۴۸.۱۱۳.۵۹۶	۳۶.۵۱۷.۲۳۵
	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل				
	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۱.۵۹۶.۳۶۱	۱۲.۹۴۳.۵۰۳	۱۱.۵۹۶.۳۶۱	۱۲.۹۴۳.۵۰۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵۰- هزینه‌های مالی

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۱۵۲	۵۷۸,۹۴۶	۲۶۳,۰۱۲	۲۴۲,۹۵۰	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵,۴۸۵,۴۸۵	۵,۱۰۹,۱۲۸	۵,۴۸۵,۴۸۵	۵,۱۰۹,۱۲۸	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۵,۵۱۰,۶۳۶	۵,۶۸۸,۰۷۵	۵,۷۴۸,۴۹۷	۵,۳۵۲,۰۷۸	

۵۱- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۳۶,۴۰۹	۲,۱۴۱,۳۲۹	۱,۹۳۵,۴۰۴	۲,۳۱۸,۲۶۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۶۱۸,۶۸۳	۶۰۱,۳۴۸	۶۱۸,۶۸۳	۶۰۱,۳۴۸	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۲,۳۵۵,۰۹۲	۲,۷۴۲,۶۷۷	۲,۵۵۴,۰۸۷	۲,۹۱۹,۶۰۸	جمع هزینه استهلاک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک		گروه		یادداشت	۵۲- تعدیلات سنواتی
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۰	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۰	۵۲-۱	اصلاح اشتباهات
۰	۹۴۰,۱۸۵	۰	۹۴۰,۱۸۵	۵۲-۲	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۹۴۰,۱۸۵	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۹۴۰,۱۸۵		

۵۲-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	(۰)
(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۰	(۹,۱۷۱,۰۰۰)	۰

برگشت سود معوق شناسایی شده سال قبل

۵۲-۲- آثار انباشته تغییر در روش حسابداری شامل اقلام زیر است:

بانک		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۰)	(۸۴,۳۹۴,۶۹۱)	(۰)	(۸۴,۳۹۴,۶۹۱)
۰	۸۵,۳۳۴,۸۷۶	۰	۸۵,۳۳۴,۸۷۶
۰	۹۴۰,۱۸۵	۰	۹۴۰,۱۸۵

تغییر در هزینه مطالبات مشکوک الوصول

تغییر در روش تسعیر اقلام غیر جاری ارزی

۵۲-۲-۱- در سال ۱۳۹۸ روش تسعیر اقلام غیر جاری ارزی تغییر یافته است. اتخاذ روش جدید سود خالص سال ۱۳۹۸ را به مبلغ ۴,۵۰۲ میلیارد ریال افزایش داده است.

۵۲-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

بانک

۱۳۹۸		۱۳۹۷		ماده قبل از اصلاح - بدکار (بستانکار)		یادداشت	شرح
ماده اصلاح شده - بدکار (بستانکار)	تعدیلات سنواتی	بدکار	بستانکار	میلون ریال	میلون ریال		
۱,۰۱۱,۰۴۷,۸۶۱	۹۴۰,۱۸۵	۲,۱۹۲,۱۹۵	۲,۱۹۲,۱۹۵	۱,۰۳۰,۱۰۷,۶۷۶	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۴۴,۱۴۷,۶۸۲				۴۴,۳۳۹,۸۷۷	۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	
۴۳,۳۶۷,۵۷۶				۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱۳۳,۶۵۴,۴۱۹				۱۳۳,۸۸۵,۰۵۴	۱۱	مطالبات از دولت	
(۶۶۸,۲۸۷,۹۵۵)				(۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲)	۲۵	ذخائر و سایر بدعی ها	
۸۱,۴۹۵,۶۱۵	۹۴۰,۱۸۵			۸۰,۵۵۵,۴۳۰		سود (زیان) انباشته	
	۹۴۰,۱۸۵	۹۴۰,۱۸۵	۲,۹۶۱,۵۶۰	۲,۹۶۱,۵۶۰			

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵۴- صورت تطبیق سود خالص

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

بانک		گروه		
(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹.۲۷۳.۴۷۱	۲۵.۱۱۰.۳۵۳	۱۲۹.۴۹۷.۷۱۶	۴۵.۱۲۸.۲۰۹	سود خالص
۲.۳۵۵.۰۹۲	۲.۷۴۲.۶۷۷	۲.۵۵۴.۰۸۷	۲.۹۱۹.۶۰۸	هزینه استهلاک
۲.۹۴۷.۲۵۴	۱۱.۵۱۲.۲۰۲	۴.۱۵۴.۴۲۱	۱۱.۹۰۵.۹۳۹	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱.۹۲۱.۰۰۶	۱۸.۳۱۴.۱۷۸	۲.۷۸۱.۳۵۱	۱۸.۵۹۴.۰۸۰	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۷۸۰.۸۶۰)	(۱.۹۹۳.۹۶۷)	(۹۰۹.۰۷۶)	(۳.۶۴۲.۸۷۳)	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۵۵.۳۹۰.۷۳۳)	(۱۱.۷۶۷.۶۶۷)	(۵۵.۳۹۰.۷۳۳)	(۱۱.۸۳۱.۷۳۷)	خالص (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۷۱.۳۲۵.۲۳۰	۴۳.۹۱۷.۷۷۶	۸۲.۶۸۷.۷۶۶	۶۳.۰۷۳.۳۲۶	سود خالص تعدیل شده

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی

۱۴۹.۴۶۱.۰۴۴	۸۳.۳۹۶.۲۸۴	۱۵۲.۰۲۹.۴۷۶	۹۲.۲۲۲.۴۵۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۶۴.۱۴۶.۰۶۷	۳۰۵.۸۲۵.۹۶۱	۴۷۰.۵۸۵.۹۵۶	۳۱۴.۰۱۹.۴۷۱	سپرده های مشتریان
۳۱۷.۶۹۵.۹۰۸	۱۷۷.۱۰۸.۶۳۸	۳۲۸.۱۱۷.۰۰۲	۱۷۴.۶۸۰.۱۶۰	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۳۹.۳۰۴.۵۲۷	۲۳۴.۶۲۰.۴۲۷	۱۴۵.۰۴۲.۲۷۱	۲۲۶.۰۱۰.۸۲۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰۰.۰۶۰.۵۶۶	۸۰۰.۹۵۱.۳۱۰	۱۰۹۵.۷۷۴.۷۰۵	۸۰۶.۹۳۲.۹۰۳	

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی

(۳۱۰.۱۳۰.۳۲۰)	(۲۵۰.۶۱۰.۸۷۵)	(۳۲۵.۲۱۲.۱۳۲)	(۲۵۰.۹۵۸.۴۳۴)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۸.۵۸۳.۰۹۲)	(۲۵.۸۵۷.۲۵۸)	(۱۸.۵۸۳.۰۹۲)	(۲۵.۸۵۷.۲۵۸)	مطالبات از دولت
(۶۲۷.۳۹۶.۰۶۲)	(۳۵۸.۶۹۳.۵۹۷)	(۶۲۷.۳۹۶.۰۶۲)	(۳۵۸.۶۹۳.۵۹۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۸۳.۴۷۴.۷۰۷)	(۳۱۲.۵۴۸.۲۴۵)	(۱۸۴.۴۹۱.۲۵۳)	(۳۱۵.۳۸۶.۴۴۴)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۰۸۰۷.۶۹۱	(۲۸.۸۵۲.۱۹۶)	(۲.۹۶۸.۱۷۱)	(۳۸.۸۷۰.۰۸۲)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۶۶۹.۱۹۹)	۱۵.۹۴۲.۴۷۳	(۱.۴۲۱.۶۸۸)	۶۸۳.۹۳۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۸.۸۳۱.۴۶۶)	(۱۹.۲۷۰.۰۵۲)	(۱۸.۳۶۷.۳۵۲)	(۱۶.۶۶۹.۲۳۸)	سایر حسابهای دریافتی
(۴۸.۹۶۱.۳۱۱)	(۵۰.۵۶۰.۳۰۷)	(۴۸.۹۶۱.۳۱۱)	(۵۰.۵۶۰.۳۰۷)	سپرده قانونی
(۷.۸۲۴.۱۱۱)	۲۷.۸۵۸.۰۲۰	(۶.۹۲۳.۲۲۷)	۳۶.۴۲۱.۴۲۴	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱.۲۰۲.۰۶۲.۴۷۷)	(۷۸۷.۰۴۲.۰۳۷)	(۱.۲۳۴.۳۲۴.۱۸۸)	(۸۰۴.۸۹۰.۰۰۶)	
(۶۰.۱۲۹.۷۰۳)	۵۷.۸۲۷.۰۴۹	(۵۵.۸۶۱.۷۱۷)	۶۵.۱۱۶.۲۲۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵۵- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک		گروه		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۹۷,۴۱۵	۴,۵۱۷,۹۶۸	۲,۷۹۷,۴۱۵	۴,۵۱۷,۹۶۸	۵۵-۱
-	۰	-	۰	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	۰	-	۰	تهاتر سهام با صندوق بازنشستگی بانکها
-	۰	۵۹۷,۵۴۶	۵۹۷,۵۴۶	گروه مالی ملت بابت تسویه مطالبات با کارگزاری
-	۰	۶۳۷,۳۶۵	۶۳۷,۳۶۵	بهساز مشارکتهای ملت بابت خرید مواد اولیه از محل مطالبات
-	۰	۶۳۷,۳۶۵	۶۳۷,۳۶۵	گروه فن آوران هوشمند بهساز فردا بابت افزایش دارایی ثابت از محل مطالبات
۲,۷۹۷,۴۱۵	۴,۵۱۷,۹۶۸	۴,۰۳۲,۳۲۶	۵,۷۵۲,۸۷۹	

۵۵-۱- 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		
۱۸۸,۲۸۶	-	(۲,۰۸۴,۸۰۹)	۲,۲۷۲,۰۹۵	مشتری غیر مرتبط	ملک مسکونی
۱۷۲,۸۹۸	۰	(۱,۱۶۵,۷۷۵)	۱,۳۳۸,۶۷۳	مشتری غیر مرتبط	ملک تجاری / اداری
۰	۰	-	۰	مشتری غیر مرتبط	سهام
۹۵,۳۰۹	۰	(۸۶,۳۴۷)	۱۸۱,۶۵۶	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
۳,۷۷۸	۰	(۱۸,۲۲۲)	۲۲,۰۰۰	مشتری غیر مرتبط	اثاثه
۹,۵۱۹	۰	(۳۹۰,۱۱۹)	۳۹۹,۶۳۸	مشتری غیر مرتبط	تجهیزات
۰	۰	(۱۰۴,۸۵۰)	۱۰۴,۸۵۰	مشتری غیر مرتبط	وسایط نقلیه
۱۶۷,۷۳۶	(۳,۹۵۰)	(۶۶۷,۸۴۶)	۸۳۹,۵۳۲	مشتری غیر مرتبط	زمین
۶۳۷,۵۲۶	(۳,۹۵۰)	(۴,۵۱۷,۹۶۸)	۵,۱۵۹,۴۴۴		

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

بانک		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۸۷,۱۵۸,۹۶۷	۹۹,۰۰۴,۴۲۴	۸۷,۱۵۸,۹۶۷
۱۴۱,۶۵۱,۷۶۷	۱۸۸,۹۶۸,۱۷۸	۱۴۱,۶۵۱,۷۶۷	۱۸۸,۹۶۸,۱۷۸
۵۶,۵۶۷	۸۷۳,۳۸۵	۵۶,۵۶۷	۸۷۳,۳۸۵
۳۲۹,۲۹۱,۵۷۶	۹۴,۴۹۶,۵۴۴	۳۲۹,۲۹۱,۵۷۶	۹۴,۴۹۶,۵۴۴
۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴	۵۷۰,۰۰۴,۳۳۴	۳۷۱,۴۹۷,۰۷۴

تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارزش
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات - بخش غیر دولتی
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار
تعهدات بابت کارتهای اعتباری
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
جمع سایر تعهدات بانک

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

بانک		گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۹۶,۱۸۱	۳,۰۸۱,۹۸۴	۱,۶۹۶,۱۸۱	۳,۰۸۱,۹۸۴
۹,۳۹۸	۴۱,۱۴۱	۹,۳۹۸	۴۱,۱۴۱
۱۱,۸۳۰	.	۱۱,۸۳۰	.
۸,۴۸۷	.	۸,۴۸۷	.
۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	۳۲۷,۵۸۶,۰۵۰	۲۸۲,۱۶۴,۱۶۹	۳۲۷,۵۸۶,۰۵۰
۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵	۲۸۳,۸۹۰,۰۶۵	۳۲۹,۷۰۹,۱۷۵

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
تسهیلات اعطایی از محل سپرده فرض الحسنه ویژه
وجوه اداره شده ارزش مصرف نشده
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۶-۴-۱

۵۶-۴-۱ - وجوه اداره شده به ارزش به مبلغ ۳,۲۳۷ میلیون یورو شامل تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویت دار دولتی می باشد که بر اساس نامه ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۱ بانک مرکزی جزء اقلام زیر خطی ترازنامه منعکس شده است. بر اساس ماده ۱۱ از آئین اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوطه به عهده بانکهای عامل می باشد و بر اساس بند هـ تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریع وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۵۶-۴-۲ - بر اساس بند «هـ» تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده است مطالبات بانک مرکزی ج.ا. و بانکهای تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکتهای دولتی تابعه ذریع وزارت نفت، بابت تامین مالی طرحهای بالا دستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال کند.

۵۶-۵ - تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

بانک	
۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۹۳۶,۱۹۵	۲۱,۸۳۷,۹۷۳
۷,۵۳۹,۹۶۹	۱۱,۳۴۵,۱۲۶
۳,۰۹۵,۵۸۳	.
۱۵۰,۹۵۸,۹۴۱	۱۴۵,۹۳۴,۷۴۴
۱۱۴,۷۸۳,۵۳۴	۱۲۱,۸۳۷,۹۷۳
۱۵۲,۳۶۱,۴۴۹	۱۸۷,۱۴۲,۱۲۲
۵,۲۰۸	۵,۶۲۲
۷۶,۴۳۷,۴۷۹	۱۱۵,۶۹۳,۸۳۰
۵۱۸,۱۳۲,۳۵۸	۶۰۳,۸۱۸,۳۹۰
۲۲,۶۲۷,۸۸۷	۴۰,۶۳۷,۸۸۷
۵۴۰,۷۶۰,۲۴۵	۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷

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

۵۷ - سود هر سهم

۵۷-۱ - سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۵۰ میلیارد سهم می باشد.

بانک	
۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۲,۱۹۳,۴۷۱	۶۸,۸۴۲,۳۶۹
(۲,۹۲۰,۰۰۰)	(۴۲,۷۳۲,۰۱۶)
۱۱۹,۲۷۳,۴۷۱	۲۵,۱۱۰,۳۵۳
۲,۳۸۵	۵۰۲

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

گروه	
۱۳۹۷	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۴,۲۴۱,۸۹۲	۹۰,۹۲۲,۵۵۵
(۴,۷۴۴,۱۷۶)	(۴۵,۷۹۴,۲۴۶)
(۳۷۲,۴۴۷)	(۱,۱۸۸,۰۶۰)
۱۲۹,۱۲۵,۲۶۹	۴۲,۹۴۰,۲۴۹
۲,۶۶۶	۹۱۱

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	میلیون سهم	
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۲۸
-	-	(۱,۵۶۹)	(۱,۷۵۱)	۲۹
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۸,۴۳۱	۴۸,۲۴۹	

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

۵۸- مطالبات سوخت شده

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

شرح	ناشی از تسهیلات میلیون ریال	سایر مطالبات میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸
مطالبات سوخت شده طی سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۲,۶۹۸	.	۲۷۲,۶۹۸

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

شرح	دولتی		غیردولتی	
	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال	تکلیفی میلیون ریال	غیر تکلیفی میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال
مطالبات سوخت شده طی سال
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده در پایان سال	.	.	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸

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

شرح	اشخاص مرتبط با بانک میلیون ریال	اشخاص غیر مرتبط میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی سال	.	.	.
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره	.	.	.
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸

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

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

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

شرح	مطالبات ناشی از تسهیلات			
	اصل میلیون ریال	سود میلیون ریال	وجه التزام میلیون ریال	هزینه های قضایی میلیون ریال
مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۲۷۲,۶۹۸	.	.	.
مطالبات سوخت شده طی سال
مطالبات سوخت شده و وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده در پایان سال	۲۷۲,۶۹۸	.	.	۲۷۲,۶۹۸

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

شرح	۱۳۹۸ میلیون ریال	۱۳۹۷ میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۲۷۲,۶۹۸	.
هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال	.	.
جمع	۲۷۲,۶۹۸	۲۷۲,۶۹۸

۵۹- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی احتمالی

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

۱۳۹۸	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۶۶,۹۳۲,۵۹۵	صندوق سرمایه‌گذاری اوج ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۳,۸۸۰,۸۹۷	صندوق سرمایه‌گذاری اندوخته ملت	تضمین اصل و سود سپرده
۶۰۹,۷۱۵	صندوق سرمایه‌گذاری آتیه ملت	تضمین اصل و سود سپرده

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

۱۳۹۸	مربوط به شرکت	شرح
میلیون ریال		
۳,۵۳۶,۳۱۶	گروه مالی ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران
۵۱,۶۵۰,۰۰۰	گروه مالی ملت	تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت
۲۲,۸۶۴	گروه مالی ملت	ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا
۱,۶۱۹,۰۰۰	گروه مالی ملت	ظهورنویسی اسناد مربوط به قرارداد شرکت آدین تجارت آرمان با بانکهای پاسارگاد، اقتصاد نوین، انصار و ملت
۱,۹۷۰,۰۰۰	گروه مالی ملت	بابت تضمین تسهیلات شرکت واسپاری ملت از بانک ملت
۳۰۰,۰۰۰	گروه مالی ملت	بابت تضمین قرارداد ۳ جانبه فی مابین بانک ملت شعبه زامیاد و واسپاری جهت انتقال دیون
۲,۲۲۴,۰۰۰	گروه مالی ملت	تضمین اعتبارات تخصیصی به شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز از بانک ملت
۷۶۸,۹۵۶	گروه مالی ملت	بابت تضمین تسهیلات شرکت واسپاری ملت از بانک اقتصاد نوین از شعبه اسفندیار
۸۲۲,۳۰۷	گروه مالی ملت	ظهورنویسی قرارداد شرکت بازرگانی بهساز با بانک ملت
۱۰,۶۲۴	گروه مالی ملت	سایر
۶۵۳,۳۷۶	بهساز مشارکتهای ملت	چک های تضمین تعهدات و قراردادها-شرکت راهبری صنایع بهساز
۹۲۸,۷۲۲	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد انتظامی نزد دیگران ما نزد دیگران - شرکت راهبری صنایع بهساز
۳,۳۲۸	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت راهبری صنایع بهساز
۱۸,۱۳۶	بهساز مشارکتهای ملت	چک های دیگران نزد ما - شرکت راهبری صنایع بهساز
۸,۳۴۲	بهساز مشارکتهای ملت	سفته های دیگران نزد ما - شرکت راهبری صنایع بهساز
۱۳۰,۸۹۹	بهساز مشارکتهای ملت	چک تضمین ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی
۶,۱۲۰	بهساز مشارکتهای ملت	سفته های ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی
۲,۴۸۳	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانت نامه ما نزد دیگران - شرکت ساختمانی
۲۶,۰۲۲	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت پهریس اصفهان
۵۰۰	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانتنامه ما نزد دیگران - شرکت پهریس اصفهان
۶۷,۴۷۶	بهساز مشارکتهای ملت	اسناد تضمینی ما نزد دیگران - شرکت الماسه ساز
۴۶,۸۸۰	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانتنامه ما نزد دیگران - شرکت الماسه ساز
۹۷۸	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانتنامه پیش دریافت - شرکت خانه سازی ایرداک
۰	بهساز مشارکتهای ملت	ضمانتنامه حسن انجام تعهدات - شرکت خانه سازی ایرداک
۶۴,۸۱۷,۲۲۹		جمع

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۱- بخش های عملیاتی

۶۱-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها
مبنای تقسیم بندی بخشها در گزارشگری بخشی، بر اساس نوع بانکداری می باشد.
۶۱-۲- اطلاعات درباره بخشهای عملیاتی قابل گزارش

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

جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰,۷۵۹,۹۰۴	•	•	۲۵۷,۶۲۰,۷۳۴	•	۲۱۴,۹۹۷,۱۷۰	۳۵
۱۵۴,۹۶۳,۳۷۳	•	•	•	•	۱۵۴,۹۶۳,۳۷۳	۳۹
۹۵,۷۹۶,۶۳۱	•	•	۲۵۷,۶۲۰,۷۳۴	•	۶۰۰,۳۳۰,۸۹۷	
۱۹۰,۰۵۰,۷۰۰	۲,۳۵۱,۳۳۳	۵,۲۷۲,۳۷۰	۵,۴۳۸,۶۴۹	۳,۰۶۶,۸۰۴	۲,۹۸۶,۷۴۵	۴۳
۱۳,۸۱۳,۳۷۸	۳۸,۹۲۰	۱۲,۵۰۷,۸۴۸	•	۲۶	۱,۳۶۶,۴۷۵	۴۴
۵,۱۹۳,۴۳۲	۲,۲۱۲,۳۱۲	(۷,۳۳۵,۵۷۸)	۵,۴۳۸,۶۴۹	۳,۰۶۶,۷۶۸	۱,۷۳۰,۳۷۰	
۳,۳۴۱,۳۶۴	•	•	•	•	۳,۳۴۱,۳۶۴	۳۸
۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	•	•	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	•	•	۳۵
۲۰,۹۲۷,۶۹۲	۲۰,۹۲۷,۶۹۲	•	•	•	•	۳۷
۱۳۱,۰۲۸,۷۳۴	۲۰,۹۲۷,۶۹۲	•	۱۰۶,۷۵۹,۶۸۸	•	۳,۳۴۱,۳۶۴	
۲۳۲,۰۱۷,۷۹۷	۲۳,۱۴۰,۰۰۴	(۷,۳۳۵,۵۷۸)	۱۴۷,۹۵۱,۰۷۱	۳,۰۶۶,۷۶۸	۶۵,۰۹۵,۵۳۱	
۳,۳۰۰,۳۴۸	•	•	۷۳۰,۴۱۵	•	۲,۵۷۹,۸۳۳	
۲۳۵,۳۱۸,۰۴۵	۲۳,۱۴۰,۰۰۴	(۷,۳۳۵,۵۷۸)	۱۴۸,۶۷۱,۴۸۶	۳,۰۶۶,۷۶۸	۶۷,۶۷۵,۳۶۵	
۶۹,۹۳۱,۹۷۷	•	•	۵۶,۱۷۹,۶۶۲	•	۱۳,۷۵۲,۳۱۵	
۸۸,۱۱۳,۹۴۸	۸,۸۱۱,۳۹۵	۲۳,۰۲۸,۳۳۷	۱۳,۲۱۶,۹۴۲	۸,۸۱۱,۳۹۵	۳۵,۳۳۵,۱۷۹	۶۱-۲-۱
۷۷,۲۷۳,۱۳۰	۱۴,۳۲۸,۷۰۹	(۲۹,۳۶۳,۸۱۵)	۷۹,۲۷۴,۸۸۲	(۵,۷۴۴,۵۲۷)	۱۸,۶۷۷,۸۷۰	
۸,۴۳۰,۷۵۱						
۶۸,۸۴۳,۳۶۹						

۶۱-۲-۱- هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
سود قبل از مالیات
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
سود قبل از مالیات

۶۱-۲-۱- تسهیم هزینه های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری وکالتی، ۱۰ درصد بانکداری قرض الحسنه، ۱۵ درصد بانکداری الکترونیکی، ۲۵ درصد بانکداری الکترونیکی، ۱۰ درصد سایر فعالیتها می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها

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

۱۳۹۸			
جمع	ترکیه	گروه جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها			
			موجودی نقد
۲۰۶۸۰۹۷۰۴	۱۲,۳۶۶,۸۲۸	۱,۶۶۶,۸۰۶	۱۹۲,۷۷۶,۰۷۰
۴۸۸,۷۸۱,۵۸۹	-	۲۵۸,۲۶۶,۰۲۹	۲۳۰,۵۱۵,۵۶۰
			مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	-	-	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸
			مطالبات از دولت
۱۶۰۰۸۰۹,۸۱۵	-	-	۱۶۰۰۸۰۹,۸۱۵
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱,۰۶۷,۶۹۶	۳۹۷	۱,۳۳۳,۵۲۸,۰۱۳
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۵,۹۷۴	-	۷۲,۲۲۳,۷۹۹
			سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۸,۲۰۴,۲۰۹	-	-	۲۸,۲۰۴,۲۰۹
			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۴۴,۲۸۰,۹۳۴	۲۸,۹۰۹	۶۸,۲۸۸	۴۴,۱۸۳,۶۳۷
			سایر حسابهای دریافتی
۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۷۳,۴۶۷	۳۲۱,۱۳۹	۱۸۸,۵۶۵,۲۸۵
			داراییهای ثابت مشهود
۱۶,۸۷۲,۷۰۷	-	-	۱۶,۸۷۲,۷۰۷
			داراییهای نامشهود
۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۱,۱۵۰,۸۱۹	-	۲۵۳,۳۰۹,۴۱۷
			سپرده قانونی
۳۰,۲۱۲,۷۱۹	۱۶	-	۳۰,۲۱۲,۷۰۳
			سایر داراییها
۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	۱۴,۶۹۳,۷۰۷	۲۶۰,۳۲۲,۷۵۹	۴,۱۴۸,۶۰۲,۸۹۲
جمع داراییها			
بدهیها			
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۷۵,۹۹۸,۸۱۷	۶۹۸,۹۸۰	۲۲۸,۴۴۲	۴۷۵,۰۷۱,۳۹۳,۹۸
			سپرده های مشتریان
۱,۱۸۶,۳۲۷,۱۹۲	۳۰,۲۶,۴۰۳	۲۵۲,۷۶۰,۸۴۷	۹۳۰,۵۳۹,۹۴۲,۳۰
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۱,۴۹۵,۱۹۳,۴۴۷	۱,۱۴۳	۱,۲۹۵	۱,۴۹۵,۱۹۱,۰۰۸,۹۸
			سود سهام پرداختی
۳۶,۵۱۴	-	-	۳۶,۵۱۴,۰۰
			ذخیره مالیات عملکرد
۲۳,۴۹۹,۱۰۴	-	-	۲۳,۴۹۹,۱۰۳,۷۵
			ذخایر و سایر بدهیها
۸۴۵,۳۹۶,۵۹۳	۱,۹۲۵,۹۶۶	۱,۷۶۶,۳۴۰	۸۴۱,۷۰۴,۲۸۷,۱۴
			ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۳۶,۷۰۲,۹۴۹	-	-	۳۶,۷۰۲,۹۴۹,۰۰
			جمع بدهیها
۴,۰۶۳,۱۵۴,۶۱۶	۵,۶۵۲,۴۹۲	۲۵۴,۷۵۶,۹۲۵	۳,۸۰۲,۷۴۵,۱۹۹
			جمع درآمد های عملیاتی
۲۱۴,۳۹۰,۳۵۳	۲۵۰,۲۰۱	۹۲,۱۹۱	۲۱۴,۰۴۷,۹۶۱
			خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۲۰,۹۲۷,۶۹۲	-	-	۲۰,۹۲۷,۶۹۲

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴-۶۱- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

تجدید ارائه شده

۱۳۹۷			
جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
۱۴۴,۴۵۱,۲۹۹	۴,۹۸۲,۵۹۳	۱۱۹,۹۶۵,۳۵۶	۱۹,۵۰۳,۳۵۰
موجودی نقد			
۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	-	-	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری			
۱۲۳,۶۵۴,۴۱۹	-	-	۱۲۳,۶۵۴,۴۱۹
مطالبات از دولت			
۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸	-	-	۱,۲۴۲,۱۱۶,۲۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱۸۰,۰۶۱	۱,۵۹۸,۵۶۷	۱,۰۱۹,۲۶۹,۲۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی			
۴۳,۳۶۷,۵۷۶	۱,۷۸۴,۳۸۹	-	۴۱,۵۸۳,۱۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۴۴,۱۴۷,۶۸۲	-	-	۴۴,۱۴۷,۶۸۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته			
۲۵,۰۱۰,۸۸۲	۲۴۸	۱۱,۵۷۲	۲۴,۹۹۹,۰۶۲
سایر حسابهای دریافتی			
۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۶۸,۰۶۷	۳۵۸,۹۸۵	۴۰,۲۶۰,۲۸۱
دارایی‌های ثابت مشهود			
۶,۳۹۳,۹۹۳	-	-	۶,۳۹۳,۹۹۳
دارایی‌های نامشهود			
۲۰۲,۷۹۹,۹۲۹	۵۷۵,۹۹۳	۹,۱۸۱,۳۶۱	۱۹۳,۰۴۲,۵۷۵
سپرده قانونی			
۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۲	-	۴۹,۶۵۰,۸۸۷
سایر دارایی‌ها			
۳,۴۰۷,۰۴۷,۷۹۵	۷,۵۹۱,۳۵۳	۱۳۱,۱۱۵,۸۴۱	۳,۲۶۸,۳۴۰,۶۰۱
جمع دارایی‌ها			
بدهی‌ها			
۳۹۳,۶۰۳,۵۳۳	۱,۷۶۹,۹۹۳	۹۷,۴۱۸	۳۹۰,۷۳۵,۱۲۱
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری			
۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	۱,۹۱۶,۴۷۲	۷,۱۵۹,۸۷۲	۸۷۱,۴۲۴,۸۸۷
سپرده های مشتریان			
۱,۲۶۰,۵۷۳,۰۲۰	۹۵,۳۳۰	۶۰۰	۱,۲۶۰,۴۷۷,۰۹۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			
۳۸,۱۸۰	-	-	۳۸,۱۸۰
سود سهام پرداختی			
۵,۱۸۴,۹۲۶	-	-	۵,۱۸۴,۹۲۶
ذخیره مالیات عملکرد			
۶۶۸,۳۸۷,۹۵۵	۳,۸۲۵,۴۳۳	۱,۳۸۱,۷۷۸	۶۶۳,۱۸۰,۷۵۴
ذخایر و سایر بدهی‌ها			
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	-	-	۲۵,۱۹۰,۷۴۸
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
۳,۲۳۲,۳۷۸,۵۹۵	۷,۶۰۷,۲۱۸	۸,۵۳۹,۶۶۹	۳,۲۱۶,۲۳۱,۷۰۶
جمع بدهی‌ها			
۲۶۷,۸۶۷,۸۸۰	۱,۳۸۰,۹۹۶	۳۲۰,۶۳۱	۲۶۶,۱۶۶,۳۵۳
جمع درآمدهای عملیاتی			
۱,۷۹۷,۲۰۱	-	-	۱,۷۹۷,۲۰۱
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها			

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۲ - 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 تأثیر 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.

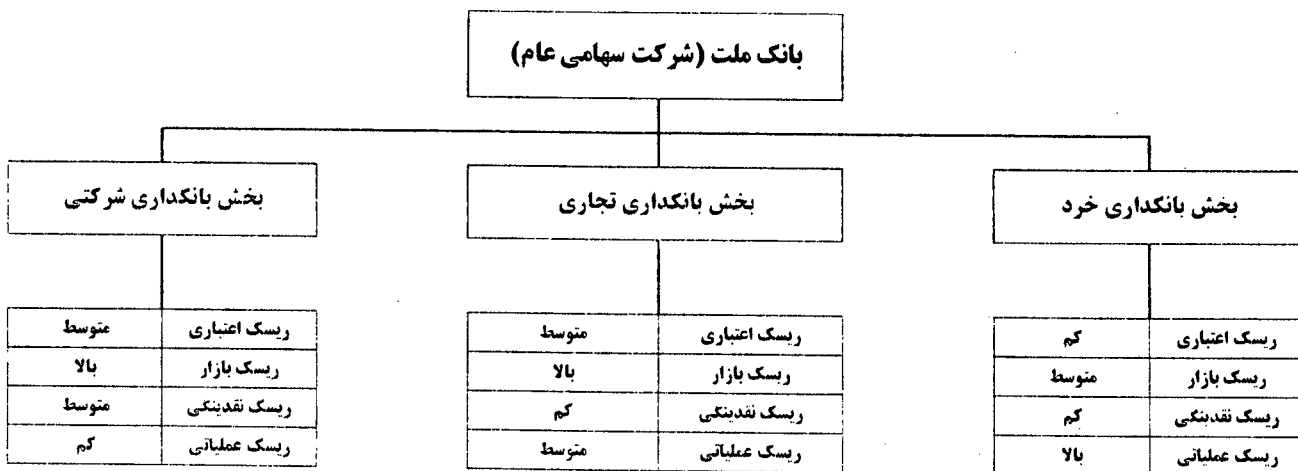
افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تأثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

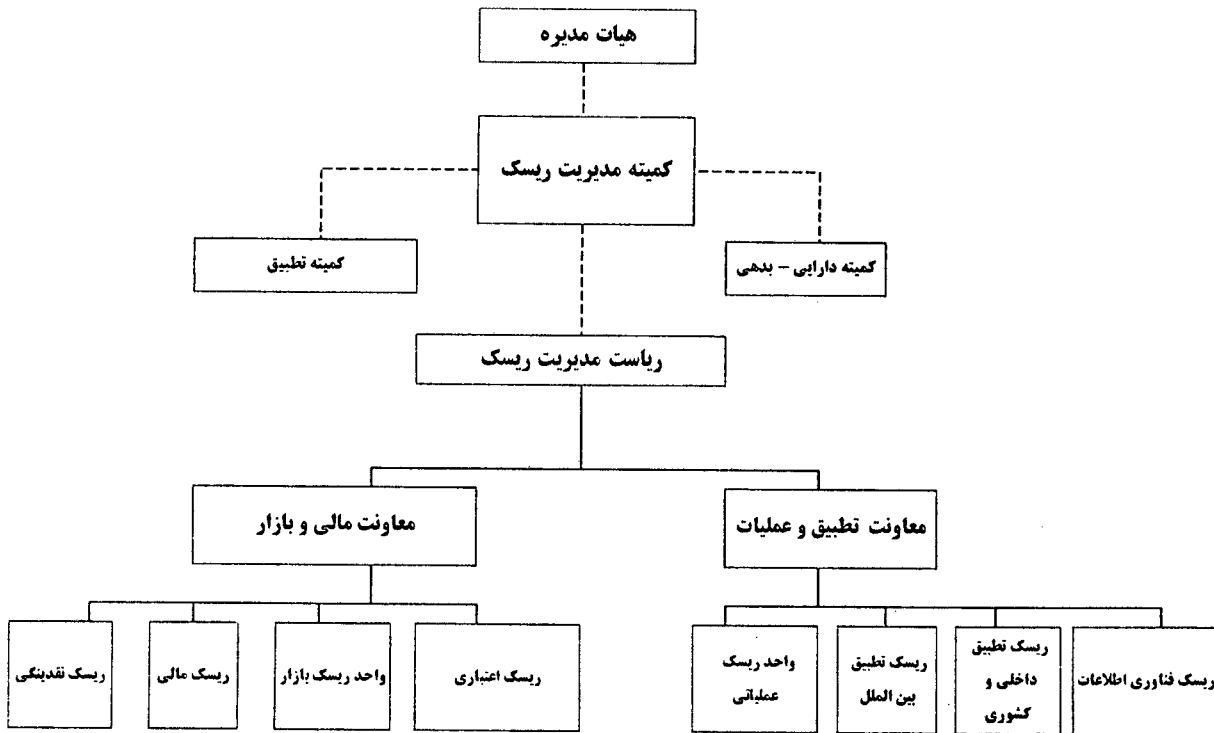
میزان تأثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تأثیرگذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

۱-۶۲- 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- 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.

۶۲-۳-۲- 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۷) حمایت از رشد صادرات و افزایش GDP؛

۸) حمایت از پروژه‌های ملی؛

۹) حمایت از اشتغال زایی در جامعه.

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

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

۳-۳-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

- هیات مدیره؛
- کمیته عالی مدیریت ریسک؛
- کمیته دارایی و بدهی؛
- کمیته بهینه‌سازی مصارف؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- 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:

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

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

کمیته‌های 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.

۳-۴-۶۲- 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵-۳-۶۲-روشهای کاهش ریسک اعتباری

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

۱-۵-۳-۶۲-برنامه‌ها

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد. به عبارت بهتر در فرآیند مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت، نه تنها ریسک اعتباری بانک، بلکه ریسک مشتریان نیز مدیریت می‌شود.

۲-۵-۳-۶۲-فرآیندها

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

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

۳-۵-۳-۶۲-سامانه‌ها

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

غیر مالی و... اقدام به رتبه‌بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه‌بندی اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.

- **سامانه جامع اعتباری:** سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی از کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی، در اختیار مراجع مختلف تصمیم‌گیر قرار می‌دهد.
- **سامانه گزارشگری آماری:** این نرم افزار به منظور بررسی وضعیت ریسک پرتفوی اعتباری بانک طراحی شده و گزارشهای مختلف مورد نیاز مدیران در سطوح مختلف را تهیه می‌نماید.
- **سامانه ذینفع واحد:** سامانه منحصر به فردی است که به منظور شناسایی اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و همچنین میزان تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مورد استفاده قرار می‌گیرد. بانک با استفاده از این سامانه بخش مهمی از ریسک تمرکز اعتباری را مدیریت می‌نماید.
- **سایر سامانه‌ها:** بانک ملت از سامانه‌های متعدد دیگری منجمله سامانه‌های ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه‌هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می‌نماید.

۴-۵-۳-۶۲-وا سپاری

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

از فرآیندهای حرفه‌ای توسعه یافته که همگی مستند شده‌اند، استفاده می‌نماید. خدمات شرکت مذکور موجب افزایش سرعت پیگیری مطالبات شده است. از سوی دیگر فرآیند تخصصی این شرکت و همچنین اختیارات به منظور تغییرات اقساط و یا کاهش جرایم تاخیر، افزایش رضایت‌مندی مشتریان را نیز به همراه داشته است.

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند، ۱۳۹۸

- اخذ اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان: به منظور بررسی دقیق در مدیریت ریسک اعتباری، تقریباً کلیه اطلاعات مالی و غیرمالی مشتریان طی فرم‌های ویژه‌ای دریافت می‌گردد.
- تهیه گزارش‌های کارشناسی: در گزارش کارشناسی وضعیت "مالی"، "اعتباری"، "اقتصادی" و "فنی" مشتریان جمع شده و گزارش واحدی در خصوص مشتری همراه با پیشنهاد و اظهار نظر اعتباری ارائه می‌گردد.
- رتبه بندی مشتری: در این بخش کلیه اطلاعات جمع‌آوری شده وارد مدل می‌شود و در نهایت رتبه مشتری مشخص می‌گردد.

۷-۳-۶۲ - تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت داراییهای بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کیفیت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق - LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول شماره ۱-۷-۳-۶۲ الی ۵-۷-۳-۶۲ نمایش داده شده است:

۱-۷-۳-۶۲ - 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 بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
۱۹۴,۵۶۵,۳۲۷	۲۴۱,۳۱۲,۰۹۳	۳۳,۹۸۰,۱۳۳	۶۱,۰۶۸,۸۳۳	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳	۱,۱۸۸,۹۶۳,۸۱۶	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	درجه ۱- ریسک کم
۳۲۸,۸۸۱,۱۶۰	۳۸۲,۹۸۶,۹۷۵	۹,۳۹۴,۵۴۷	۱۱,۱۵۸,۰۵۳	۷۰,۰۲۷,۶۵۸	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	.	.	درجه ۲- ریسک متوسط
۱۷,۳۰۹,۵۳۵	۲۰,۱۵۷,۲۰۹	.	.	۲۲۴,۱۱۸,۳۸۴	۳۵۰,۷۵۵,۷۳۰	.	.	درجه ۳- ریسک زیاد
				۱۱,۱۸۳,۰۳۱	۱۵,۶۹۱,۰۵۰	.	.	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۵۴۰,۷۵۵,۹۲۲	۶۴۴,۲۵۶,۲۷۷	۴۳,۳۷۲,۶۸۰	۷۲,۲۲۶,۸۷۶	۱,۱۹۴,۲۷۲,۰۸۷	۱,۵۶۹,۲۲۱,۷۲۷	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	جمع مبلغ ناخالص
		۷,۱۰۴	۷,۱۰۴	۱۷۳,۲۲۲,۲۲۶	۲۳۵,۶۴۵,۶۲۱	.	۱,۷۰۵,۵۰۰	ذخیره کاهش ارزش
۵۴۰,۷۵۵,۹۲۲	۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	۴۳,۳۶۷,۵۷۶	۷۲,۲۱۹,۷۷۲	۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۱,۳۳۳,۵۷۶,۱۰۶	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱۱۱,۹۹۴,۵۰۰	خالص مبلغ دفتری

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

• ۵۵ درصد از پرتفوی اعتباری بانک تحت تاثیر ریسک های ناشی از شیوع ویروس کرونا قرار داشته و این امر در محاسبات مربوط به تعیین کیفیت پرتفوی اعتباری بانک مد نظر قرار گرفته است.
 بانک در حال حاضر از مدل اهلیت و ظرفیت سنجی برای سنجش ریسک و رتبه بندی تسهیلات اعطایی استفاده می نماید. همچنین در این بانک مدل رتبه بندی اعتباری داخلی با رویکرد مبتنی بر ریسک در حال توسعه می باشد.
 • سرمایه گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویدکی حقوق مالکیت تأخیر انواع سهام می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۷-۳-۶۲ - 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		
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱,۲۲۴,۳۲۸,۱۴۱	۹۵۱,۹۴۲,۹۱۳	۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	جاری
-	-	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۷,۰۲۷,۶۵۸	-	سررسید گذشته
-	-	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	-	معوق
-	-	۳۱۳,۸۳۱,۰۰۶	۲۲۳,۶۶۰,۶۲۰	-	مشکوک
۱۱۳,۷۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱,۵۶۹,۳۴۱,۷۲۷	۱,۱۹۴,۲۷۲,۰۸۷	۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	جمع مبلغ ناخالص
-	-	۲۳۵,۶۴۵,۶۲۱	۱۷۳,۲۲۴,۲۲۶	-	ذخیره کاهش ارزش
۱۱۱,۹۹۴,۵۰۰	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	۱,۳۳۳,۵۹۶,۱۰۶	۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱	۶۴۴,۴۵۶,۲۷۷	خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۳-۶۲ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۳,۱۹۴,۲۹۶	۲,۲۰۱,۲۱۵	صکوک دولتی (اوراق اجاره دولتی)
۱,۴۱۰,۰۹۰	-	صکوک دولتی (اوراق منفعت دولت)
۶,۰۱۳,۶۴۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	اوراق منفعت دولت (افاد)
-	۱۶,۵۸۷,۲۳۹	اوراق منفعت دولت (مراجعه - اراد)
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مراجعه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی)
۶۰۰,۰۰۰	-	اوراق مراجعه (سلامت)
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	محصولات استراتژیک کشاورزی
۴۰۰,۰۰۰	-	جمع
۱۳,۱۱۷,۰۲۶	۲۳,۷۸۸,۴۴۴	
		منتشره توسط شرکت های دولتی
		اوراق استاندارد نفت خام
-	۴,۹۹۹,۹۹۹	جمع
-	۴,۹۹۹,۹۹۹	
		منتشره توسط بخش غیردولتی
		اوراق مشارکت شهرداری شیراز
	۱,۵۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان
	۱,۶۰۰,۹۹۸	اوراق تجربه پرسنل بانک لندن
۲,۳۷۴,۳۹۰	۲,۸۴۵,۸۰۰	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
۳,۰۹۹,۸۴۷	-	اوراق بهادار خصوصی
۸۶,۵۶۲	۵,۹۷۲	جمع
۵,۵۶۰,۷۹۹	۶,۲۵۲,۷۷۲	جمع کل
۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۲۵,۰۴۱,۲۱۴	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴-۷-۳-۶۲- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۷	۱۳۹۸	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
		نقد
۵۵,۲۵۱,۷۶۵	۵۷,۸۱۳,۷۱۱	سپرده
۷۰۷,۳۵۹	۲۹۷,۴۶۷	اوراق مشارکت / صکوک
۱,۳۳۵	۷۳۴	اوراق سهام سریع معامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۲۲۰,۷۱۹,۲۳۲	۲۱۵,۳۷۱,۸۹۸	املاک و مستغلات
۲۲,۴۲۴,۳۸۸	۳۰,۱۵,۲۳۲	کارخانه و تجهیزات
۹,۲۲۲	۴۵,۸۴۴	ضمانتنامه
-	-	چک
۲۶۱,۳۷۷,۵۶۵	۵۳۸,۲۲۳,۰۳۳	سفته
۲۵۰,۶۳۵,۰۷۸	۴۳۲,۶۳۷,۶۷۱	قرارداد لازم الاجرا
-	-	سایر
۸۱۱,۰۲۵,۹۴۵	۱,۲۴۷,۴۰۵,۵۹۰	جمع وثایق مشتریان حقیقی
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
		نقد
۴۲۰,۱۱۱,۶۱۰	۳۹,۴۱۱,۹۰۷	سپرده
۲۸۰,۵۲۳	۵۰,۸۸۱,۶۹۷	اوراق مشارکت / صکوک
۲۳۰,۳۲,۲۷۷	۳۹,۲۵۹,۷۸۲	اوراق سهام سریع معامله
-	۴۴,۰۲۴	اوراق سهام غیربورسی
۶۸,۴۰۵,۱۵۸	۷۵,۰۴۷,۶۳۰	املاک و مستغلات
۲۲,۹۶۱,۸۷۳	۱۴,۹۲۰,۲۱۰	کارخانه و تجهیزات
۲,۳۱۷,۰۲۰	۳,۴۹۲,۵۳۸	ضمانتنامه
-	-	چک
۴۵,۱۳۴,۳۹۰	۴۹,۴۶۷,۹۱۷	سفته
۵۶۷,۸۷۰,۴۷۶	۶۴۵,۵۲۴,۶۶۲	قرارداد لازم الاجرا
۹۳,۸۹۰	-	سایر
۷۷۲,۱۰۷,۲۲۷	۸۷۲,۲۵۷,۳۶۸	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۵۸۳,۱۳۳,۱۷۱	۲,۱۱۹,۶۶۲,۹۵۸	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵-۷-۳-۶۲-مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق*

۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک ها
۱۲۷.۴۵۰.۰۰۰	۱۱۱.۹۹۴.۵۰۰	کمتر از ۵۰ درصد
-	-	۵۱ تا ۷۰
-	-	۷۱ تا ۹۰
-	-	۹۱ تا ۱۰۰
-	-	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۱۲۷.۴۵۰.۰۰۰</u>	<u>۱۱۱.۹۹۴.۵۰۰</u>	جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۴۳۱.۷۸۷.۳۲۱	۵۴۶.۷۱۳.۴۸۹	تا ۵۰ درصد
۸.۱۱۷.۶۴۵	۵۵.۸۳۱.۷۴۳	۵۱ تا ۷۰
۹.۰۶۸.۱۷۸	۱۸.۵۶۶.۸۰۴	۷۱ تا ۹۰
۹.۹۹۰.۵۵۷	۸.۶۴۳.۰۴۳	۹۱ تا ۱۰۰
۳۹.۴۰۶.۳۳۹	۱۵.۴۲۲.۴۲۴	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۴۹۸.۳۷۰.۰۳۹</u>	<u>۶۴۵.۱۷۶.۵۰۴</u>	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۰۶.۹۴۵.۴۱۳	۵۳۱.۵۳۶.۰۰۰	تا ۵۰ درصد
۸.۹۴۷.۰۵۰	۸.۳۹۳.۵۵۷	۵۱ تا ۷۰
۱۶.۰۹۱.۳۷۳	۲۹.۵۳۶.۵۳۹	۷۱ تا ۹۰
۳.۸۵۶.۱۰۶	۴۳.۸۰۴.۶۵۷	۹۱ تا ۱۰۰
۸۶.۸۳۷.۹۸۰	۷۵.۱۴۸.۸۴۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<u>۵۲۲.۶۷۷.۸۲۲</u>	<u>۶۸۸.۴۱۹.۶۰۲</u>	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
<u>۱.۰۲۱.۰۴۷.۸۶۱</u>	<u>۱.۳۳۳.۵۹۶.۱۰۶</u>	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان
<u>۱.۱۴۸.۴۹۷.۸۶۱</u>	<u>۱.۴۴۵.۵۹۰.۶۰۶</u>	جمع کل

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

۸-۳-۶۲-ریسک تمرکز اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول شماره ۱-۸-۳-۶۲ الی ۲-۸-۳-۶۲ نمایش داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز بدون با برون مرزی آن
 ۱-۸-۳-۶۲

تسهیلات	ارقام به میلیون ریال				
	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
تسهیلات					
بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸
مبلغ دفتری					بدهی
میزان تسهیلات / تسهیلات بر اساس بخش مالی اقتصادی					۶۳-۳-۸-۱-۱
صنعت و معدن	۲,۴۴۳,۳۸۵	۸,۸۸۱,۶۳۱	۳,۰۰۹,۸۴۰,۷۲۳	۳,۶۰۰,۳۸۷,۷۶۰	
مسکن	-	-	۶۳,۶۵۲,۶۳۰	۸۴,۱۳۶,۰۵۲	
پاروچایی	۵۸۴,۳۵۰,۶۴۹	۲,۳۴۱,۱۱۹	۱,۵۵۳,۴۸۳	۱,۵۷۷,۰۶۷	
خدمات	-	۱۹,۳۸۱,۷۰۱	۴۶,۸۶۲,۸۱۳	۵۱۳,۴۴۴,۳۸۱	
کشاورزی	-	-	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۴۴,۰۴۳	
بانک‌ها	-	۷,۴۶۱,۷۸۹	۷,۹۳۳,۱۹۹	۱۲۷,۴۵۰,۰۰۰	
سایر	۵۱,۳۳۹,۹۱۷	۶,۰۱۰,۵۶۸	۹,۴۴۹,۶۸۲	۷,۳۵۱,۳۶۳	
جمع	۶۴۴,۳۵۶,۳۷۷	۴۳,۳۲۷,۵۷۶	۷۳,۴۱۹,۷۷۳	۱,۱۴۸,۴۹۷,۸۶۱	۱,۴۴۵,۵۹۰,۶۰۶
میزان تسهیلات، تسهیلات بر اساس داخل و خارج از کشور*					
داخل کشور	۲۴۱,۳۱۳,۰۹۳	۴۳,۶۷۳,۵۳۴	۶۲,۳۹۲,۴۸۱	۱,۱۴۵,۶۱۳,۳۰۴	۱,۴۴۴,۵۰۹,۷۲۱
خارج از کشور	۴۰۳,۰۴۳,۱۸۴	۹,۶۵۴,۰۴۲	۱۱,۰۲۷,۲۹۱	۲۰۲,۸۸۴,۵۵۷	۱,۰۰۰,۰۸۱,۸۸۴
جمع	۶۴۴,۳۵۶,۳۷۷	۵۳,۳۲۷,۵۷۶	۷۳,۴۱۹,۷۷۳	۱,۱۴۸,۴۹۷,۸۶۱	۱,۴۴۵,۵۹۰,۶۰۶

* جمع شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی و تسهیلات اعطایی به بانک‌های پیش

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱-۱-۸-۲-۶۲- توزیع تسهیلات و سرمایه گذاری ها* بر اساس نوع صنعت و معدن به شرح زیر است:

	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
شرح	مانده	مانده	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات			
خودرو و قطعات	۵۰.۱۶۱.۶۰۳	۴۲.۸۲۹.۶۳۸	
صنایع معدنی و فلزی	۱۲۶.۳۰۲.۰۹۴	۱۰۰.۸۴۸.۰۳۰	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآوردههای نفتی	۳۶.۰۹۶.۶۲۳	۵۴.۹۸۳.۰۰۲	
غذایی و دارویی	۵۸.۳۴۹.۴۴۵	۴۲.۷۷۳.۲۳۰	
انرژی	۳۶.۸۹۲.۵۶۹	۱۲.۲۱۰.۰۳۲	
پیمانکاری	۴۱۳	-	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۸.۶۴۸	۱.۹۷۳.۴۵۲	
واسطه‌گری مالی	-	-	
سایر	۵۲.۴۴۶.۳۶۵	۴۵.۳۶۶.۶۸۹	
جمع تسهیلات	۳۶۰.۲۸۷.۷۶۰	۳۰۰.۹۸۴.۰۷۲	
سرمایه گذاری ها			
خودرو و قطعات	-	-	
صنایع معدنی و فلزی	۲.۷۳۷.۷۷۳	۲.۷۳۷.۷۷۳	
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۰.۶۵.۷۵۸	۱۰.۶۵.۷۵۸	
غذایی و دارویی	-	-	
انرژی	-	-	
سازمانی	-	-	
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۱۶.۶۹۲	۳۱۶.۶۹۲	
واسطه‌گری مالی	-	-	
سایر	۶۴۶.۱۲۴	۳۳۳.۰۶۲	
جمع سرمایه گذاری ها	۴.۷۶۶.۳۴۷	۴.۴۴۳.۲۸۵	
جمع کل	۳۶۵.۰۵۴.۱۰۸	۳۰۵.۴۲۷.۳۵۹	

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

۱-۱-۸-۳-۶۲- جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در ۲۹ اسفند ۱۳۹۸		عقود	
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۶۰	۴۳۹.۸۹۲.۳۰۲	۶۰	۴۳۹.۸۹۲.۳۰۲	۳۵	۴۷۲.۴۰۱.۴۰۱
۱۴	۱۰۴.۳۶۰.۵۵۵	۱۴	۱۰۴.۳۶۰.۵۵۵	۲۰	۲۶۷.۷۴۹.۸۲۸
۵	۳۳.۷۵۸.۹۱۷	۵	۳۳.۷۵۸.۹۱۷	۶	۷۴.۷۸۰.۶۶۹
۳۱	۱۵۰.۴۷۹.۹۲۱	۳۱	۱۵۰.۴۷۹.۹۲۱	۲۵	۳۳۲.۳۳۳.۸۲۶
۰.۲۸	۲۰.۷۸.۷۸۱	۰.۲۸	۲۰.۷۸.۷۸۱	۷.۳	۹۷.۹۹۴.۴۳۴
۰.۳۰	۲.۳۱۸.۱۱۲	۰.۳۰	۲.۳۱۸.۱۱۲	۶.۵	۸۷.۳۳۵.۹۴۸
۱۰۰	۷۳۲.۷۸۸.۴۸۸	۱۰۰	۷۳۲.۷۸۸.۴۸۸	۱۰۰	۱.۳۳۳.۵۹۶.۱۰۶

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۹ - 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 - ۶۲ - نمایش داده شده است.

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

شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۸	
	وجه التزام	سود	وجه التزام	سود
مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال	۱۲۷,۳۸۹,۵۴۸	۲۳,۴۷۵,۲۸۰	۱۱۹,۷۶۹,۴۷۸	۲۴,۳۲۹,۱۷۳
انتقال یافته به غیر جاری در طی سال	۱,۸۸۸,۹۲۷,۷۳۹	۲۲,۱۱۲,۳۰۷	۱۵۱,۵۶۳,۸۷۴	۲۲,۸۱۲,۵۸۴
تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال	۴۹,۰۱۵,۱۱۹	۵,۳۱۹,۰۲۹	۴۲,۴۶۹,۹۱۸	۸,۰۷۹,۹۱۳
وصول نقدی	۱,۳۲۵,۴۶۱	۵,۳۱۹,۰۲۹	۴۲,۴۶۹,۹۱۸	۸,۰۷۹,۹۱۳
وصول شده با تسلیک بازایی	۱,۷۶۳,۶۵۰	۰	۰	۰
تسویه با تسهیلات جدید	۰	۰	۰	۰
سوخست شده	۰	۰	۰	۰
انتقال دین	۰	۰	۰	۰
پخش جرائم	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال	۲۲۲,۳۲۹,۱۷۳	۴۲,۰۷۲,۰۰۱	۱۹۲,۱۲۹,۳۲۶	۳۴,۹۱۳,۵۸۵

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۹-۲-۳- 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
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۱۹۸,۵۵۱	۲۲,۴۳۵,۷۹۰	۲۹,۷۶۰,۴۸۱	۲۶,۱۳۱,۵۵۹	۵۱,۹۵۹,۰۳۱	۴۸,۵۶۷,۳۴۹
۷,۵۰۴,۳۶۹	۸,۴۰۱,۸۳۴	۲,۶۱۲,۴۱۵	۵,۰۶۷,۰۷۰	۱۰,۱۱۶,۶۸۳	۱۳,۴۶۸,۹۰۳
۱۵,۲۳۲,۸۲۱	۱۵,۵۱۹,۶۹۸	۱۸,۰۰۱,۰۴۷	۱۶,۰۳۵,۹۵۶	۳۳,۲۳۲,۳۹۶	۳۱,۵۵۵,۶۵۵
۳۵,۸۴۳,۳۷۹	۳۷,۸۵۳,۴۷۷	۲۳,۸۴۴,۵۱۵	۱۶,۵۷۲,۹۴۴	۵۸,۶۷۷,۸۹۴	۵۴,۴۲۴,۴۳۰
۱,۰۰۶,۵۱۳	۹۵۴,۵۵۷	۱,۱۵۹,۵۱۸	۶۹۶,۵۲۳	۲,۱۶۶,۰۳۹	۱,۶۵۲,۹۷۹
۱,۶۰۸,۵۵۹	۴۲,۴۶۵,۶۳۱	۸۴,۵۵۷,۶۸۰	۱۵۲,۷۷۶,۶۴۸	۸۶,۱۶۶,۳۳۹	۱۹۵,۲۴۲,۳۷۸
۸۴,۳۸۴,۹۰۰	۱۲۷,۶۳۲,۸۸۶	۱۵۸,۹۴۵,۰۸۳	۲۱۷,۳۸۰,۶۹۹	۲۴۲,۳۲۹,۱۷۳	۲۴۴,۹۱۳,۵۸۵
					جمع
					ساخته شده و مسکن
					بازگاری
					خدمات
					عناوین دیگر
					بانک عا
					سایر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۲-۳-۹-۳- مانده داراییهای تملیکی

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳.۵۶۹	۱۰۸.۴۱۹	وسایط نقلیه
	۳.۴۷۱.۳۵۰	۳.۸۱۰.۷۴۸	ملک مسکونی
	۱.۱۳۶.۱۱۲	۱.۲۹۷.۵۷۵	زمین
	۱.۱۱۶.۷۸۹	۱.۷۲۲.۶۲۳	ملک تجاری
	۳.۳۹۶.۴۱۷	۳.۳۰۵.۵۰۴	کارخانه
	۲.۴۲۸.۸۲۷	۲.۶۶۹.۹۰۳	تجهیزات
	۶.۹۳۴.۱۵۵	۲۱.۶۳۹	سهام
	۱۵.۷۳۷	۳۳.۹۵۹	اثاثه
	۱۸.۵۲۲.۹۵۶	۱۲.۹۷۰.۳۷۰	جمع
	.	.	کاهش ارزش انباشته
	۱۸.۵۲۲.۹۵۶	۱۲.۹۷۰.۳۷۰	مجموع

۱۰-۳-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۰۵,۱۶۱,۱۳۲ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۲ ارائه شده است

۱-۱۰-۳-۶۲-جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۲.۹۲۰.۷۲۰.۵۵۱	۲.۶۷۸.۸۶۶.۶۶۰	جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری
	۸	۸	ضریب (درصد)
	۲۳۳.۶۵۷.۶۴۴	۲۱۴.۳۰۹.۳۳۳	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۶۲- ریسک نقدینگی

۱-۴-۶۲- 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 هزینه ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می دهد. به عبارت دیگر هنگامیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد. از سوی دیگر در اختیار نگه داشتن مقادیر زیادی نقدینگی مازاد نیز مطلوب نمی باشد چرا که فرصت های سرمایه گذاری را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۴-۶۲-سیاستها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین نکته در بخش سیاست‌ها و خط‌مشی‌ها، تطابق و همسویی بین استراتژی‌ها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی می‌باشد. در بانک ملت برنامه‌های کوتاه‌مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه‌های بلندمدت ریسک نقدینگی طراحی می‌شود و از سوی دیگر برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژی‌ها نشأت می‌گیرند. مهم‌ترین سیاستها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی عبارتند از:

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

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

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

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

بحران اقتصادی و شیوع ویروس کرونا: با توجه به الزام بانک مرکزی به توقف سه ماهه در دریافت اقساط تسهیلات قرض‌الحسنه و بخش‌های آسیب دیده از این بیماری، مدیریت ریسک اقدام به شناسایی تأثیرات این امر بر گردش نقدینگی

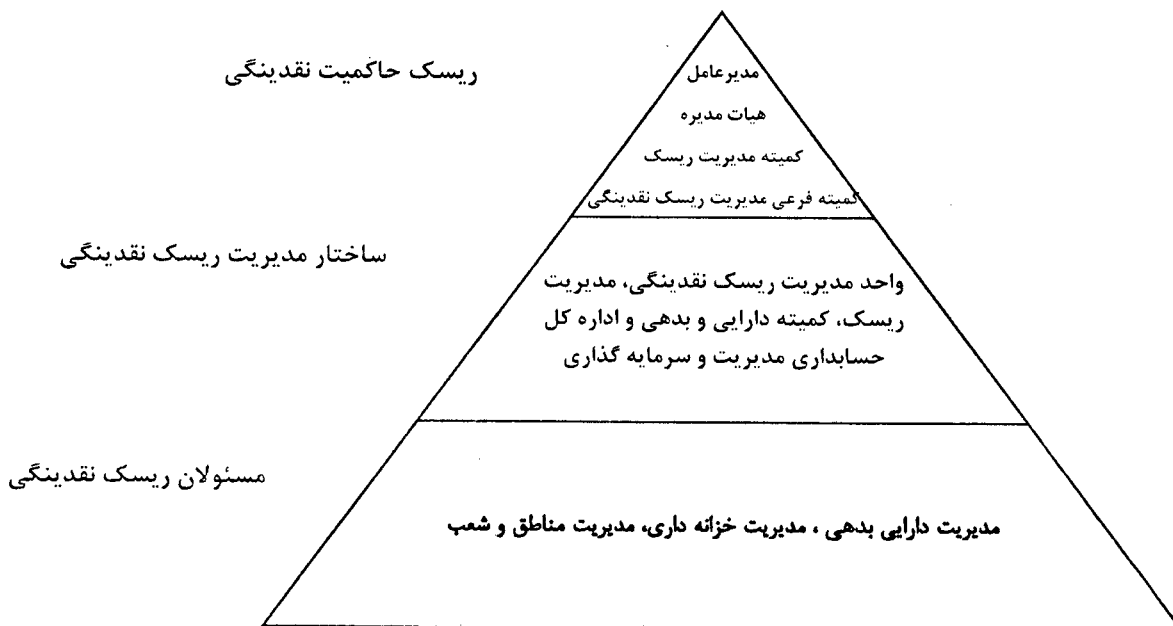
بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک نموده است. مطابق برر سی های صورت گرفته بانک ذخایر نقدینگی کافی برای مقابله با ریسک های نقدینگی ناشی از شیوع ویروس کرونا را داشته و این ذخایر بانک به صورت دائمی تحت نظر و مراقبت می باشد.

۳-۴-۶۲- 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



۳-۴-۶۲- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

(۱) قیمت‌گذاری انتقالی وجوه: قیمت‌گذاری انتقالی وجوه یکی دیگر از ابزارهایی است که به منظور مدیریت ریسک نقدینگی استفاده می‌شود. قیمت انتقالی وجوه با توجه به وضعیت نقدینگی بانک و نرخ سود، تعیین می‌گردد. با تغییرات نرخهای انتقالی وجوه، منابع و مصارف در سطح شعب مدیریت شده و در نهایت نقدینگی بانک مدیریت می‌شود.

(۲) انحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی: حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی واقعی بانک با حجم و ترکیب ذخایر نقدینگی سند اشتباهی ریسک بانک مقایسه و انحرافات در هر بخش مشخص و به عنوان 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 کل بانک مورد پایش قرار می‌گیرد. نسبت‌های "دارایی‌های با قابلیت نقد شونگی سریع به کل دارایی‌ها در بخش ریال و ارز"، "داراییهای با قابلیت نقد شونگی سریع به بدهی دیداری در بخش ریال و ارز"، "نسبت سپرده به تسهیلات در بخش ریال و ارز" و... از جمله نسبت‌هایی هستند که در بخش نقدینگی مورد توجه قرار می‌گیرند.

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

- تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سریعاً نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره‌ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرند.
- تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار دهد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- تغییرات نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تأثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده‌ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ می‌گردد.
 - تغییرات ترازنامه: حرکت زیرخط ترازنامه می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار دهد. کلیه تعهدات و ضمانت‌نامه‌های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه‌ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می‌شود.
 - وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هریک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می‌یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها و خطوط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره‌ای بررسی و پایش شده و براساس نتایج بررسی‌ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. در بانک ملت از شاخصهای نقدینگی کملز (نسبتهای کملز) به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم استفاده می‌شود.
 - سایر ریسکهایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تأثیر بگذارد: از جمله ریسکهای عملیاتی مانند قطعی سیستمهای الکترونیکی بانک که می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تأثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می‌گردد.
- ۶) برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. برنامه مذکور در برگیرنده چند بعد می‌باشد:
- کمیته‌های نقدینگی: کمیته‌های نقدینگی به منظور مقابله با بحران نقدینگی طراحی شده‌اند. اعضای این کمیته‌ها تعیین و شرح وظایف هر کدام از آنها تدوین شده است. کمیته‌های مذکور در صورت لزوم در کلیه سطوح سازمان ایجاد خواهند شد.
 - برنامه‌ریزی نقدینگی: به منظور کنترل نقدینگی و نگهداشت نقدینگی متناسب با وضعیت بانک در برنامه‌های بانک گنجانده شده است.
 - تبادلات بین بانکی: میزان تبادلات بین بانکی مانند سپرده‌گذاری، تسهیلات و همچنین اوراق ضمانت شده صادره و همچنین میزان تعهدات تعیین می‌گردد. حدود اعتباری با بانکهای مختلف در مدیریت ریسک تعیین می‌گردد. حدود مذکور پس از تایید کمیته‌های ریسک نقدینگی و کمیته مدیریت ریسک به تصویب هیات مدیره می‌رسد و مدیریت خزانه‌داری بانک و سایر ادارات مرتبط در چارچوب حدود تعیین شده با سایر بانکها تعامل می‌نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- برنامه ریزی تامین وجوه: تامین وجوه از سایر بانکها و همچنین سایر مشتریان پس از بررسی در کمیته نقدینگی جهت اجرا به واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی ارجاع می‌شود.
- پیش بینی جریان ورودی تسهیلات: میزان اقساط دریافتی و جریان ورودی تسهیلات با توجه به روندهای مشابه، رفتارهای تاریخی مشتریان و همچنین شرایط مختلف اقتصادی مورد پیش بینی قرار می‌گیرد.
- ۷) ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات: یکی دیگر از روشهای محاسبه ریسک نقدینگی، محاسبه ریسک تمرکز می‌باشد. ریسک نقدینگی از طریق شاخص 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 یکصد مشتری برتر مورد پایش مداوم قرار می‌گیرد.

۵-۴-۶۲-ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

علاوه بر آنچه که در بخشهای فوق در خصوص واحدهای اجرایی و روشهای مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت به آنها اشاره شد، کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک مذکور با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: "تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و "نرم افزارهای گزارشهای آماری" توسط واحدهای متعددی صورت می‌پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخصهای مربوطه مورد پایش قرار می‌گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات به کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تایید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیریهای لازم از بخشهای مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می‌گیرد.
- کمیته نقدینگی: در کمیته نقدینگی بانک ملت تمام گزارشات لازم در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی بانک به صورت هفتگی بررسی و تحلیل شده و تصمیمات لازم در خصوص مدیریت ریسک مذکور اتخاذ می‌گردد. مطابق دستورالعمل بانک مرکزی کمیته نقدینگی به زیر مجموعه کمیته مدیریت ریسک انتقال داده شده است.
- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره‌ای شاخصهای ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- مدیریت خزانه‌داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنشهای عمده را نظارت می‌نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- 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.

۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

	۱۳۹۸	۱۳۹۷	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۷,۸۶۵,۳۶۵	-	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال)
	۳۶,۰۰۱,۴۴۹	۳۳,۸۹۲,۰۹۱	مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز)
	۱۱۱,۹۴۴,۵۰۰	۱۲۷,۹۲۸,۹۹۶	مانده نزد سایر بانکها (محدود نشده - ریال)
	۹,۳۵۲,۸۴۲	۸,۸۵۷,۰۷۴	مانده صندوق ریالی
	۲۳,۱۴۳,۷۲۱	۱۹,۱۱۱,۰۴۹	مانده صندوق ارزی
	۴۰,۲۸۸,۴۴۳	۱۲,۱۱۷,۰۲۶	اوراق منتشر شده توسط دولت
	۲,۸۴۵,۸۰۰	۲,۳۷۴,۳۹۰	اوراق بهادار خریداری شده از بانکها
	۶۴,۰۲۳	۲۱,۸۲۹,۳۰۳	مطالبات بابت شاپرک
	۲۹۱,۵۰۶,۱۴۲	۲۲۶,۱۰۹,۹۲۹	جمع ذخایر نقدینگی

تاثیرات ناشی از شیوع ویروس کرونا و دستور بانک مرکزی در تعویق سه ماهه در دریافت اقساط تسهیلات قرض الحسنه و بخش‌های آسیب دیده از این بیماری بر روی نقدینگی معادل ۳.۲ درصد از ذخایر نقدینگی بانک بوده و بانک ذخایر نقدینگی کافی برای مقابله با ریسک‌های نقدینگی ناشی از شیوع ویروس کرونا را دارد.

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد ^۱ به کل دارایی‌ها	۶.۶	۷.۲	۹.۷	۵.۰	۶.۶
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۰.۶	۱۲.۶	۱۴.۷	۷.۵	۱۰.۹
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها ^۲	۹.۶	۱۱.۷	۱۳.۸	۶.۴	۱۰.۱
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۱۰.۶	۱۰.۲	۱۰.۹	۹.۹	۱۰.۹
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۲۴.۹	۲۴.۷	۴۰.۶	۳۴.۵	۴۰.۶
سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها ^۳	۲۷.۶	۴۹.۷	۵۳.۵	۲۴.۹	۵۳.۵

^۱ نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشقه‌ان که دارای بزرگ‌ترین معامله نقدی فعلی می‌باشد.

^۲ خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق دولتی انتشار یافته، سایر اوراق دولتی و تمهیداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

^۳ سپرده‌های قرار شامل سپرده‌های می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس‌انداز و ...

تضمین‌کننده‌های معامله شده شامل روز و ارز می‌باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

جدول زیر سربسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال صورت‌خطی و با تسویه چوبه نشان می‌دهد.

۱۳۹۸

	پایان ۵ سال	پایان ۵ سال	پایان ۱ سال	پایان ۲ ماه	پایان ۳ ماه	پایان ۳ ماه	پایان ۳ ماه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	-	-	۵۳,۰۴۳,۵۵۱	-	-	۲۰,۶۸۰,۹۷۰,۰۴	۲۰,۶۸۰,۹۷۰,۰۴
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	۳۲۶,۷۱۷,۷۳۰	۴۸۸,۸۸۱,۵۸۹
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	۱۵۸,۵۱۱,۶۷۸	۱۵۸,۵۱۱,۶۷۸
سهجرات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳
سهجرات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲
مطالبات از شرکت های فروشی و وابسته	-	-	-	-	-	۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰
سایر حساب های دریافتی	-	-	-	-	-	۱۸۸,۵۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۵۵۹,۸۹۰
سایر حساب های بابت نمود	-	-	-	-	-	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۵۳,۳۴۰,۰۰۰	۵۳,۳۴۰,۰۰۰
سرمایه قابل‌بومی	-	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر دارایی‌ها	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
جمع دارایی‌ها	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
سرمایه مشتریان ^ه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	۲۲,۵۱۲	۲۲,۵۱۲
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک	-	-	-	-	-	۲۳,۴۹۹,۱۰۴	۲۳,۴۹۹,۱۰۴
ذخیره و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	۸۵,۳۲۶,۵۱۲	۸۵,۳۲۶,۵۱۲
ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	-	-	-	-	-	۳۲,۷۰۰,۰۰۰	۳۲,۷۰۰,۰۰۰
حقوق مسلمان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷
جمع بدهی‌ها و سپرده ها	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
جمع حقوق نقدی ناشی از اعلام زیر خط	-	-	-	-	-	-	-
جمع عمومی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
جمع حقوق مسلمان سپرده و اعلام زیر خط	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷	۱,۹۵۰,۱۳۲,۲۲۷
جمع مطالبات از دولت	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳	۱,۵۸۷,۷۷۳
جمع مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲	۲۱,۹۵۳,۵۱۲
جمع سایر حساب های دریافتی	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲	۲۳,۱۹۵,۵۱۲
جمع سایر حساب های بابت نمود	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷	۱۲,۸۷۳,۷۰۷
جمع سایر دارایی‌ها	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰

ه سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
ه سرمایه گذاری در شرکت های فروشی و وابسته
ه سایر حساب های دریافتی
ه سایر حساب های بابت نمود
ه دارایی‌های نامشهود
ه سرمایه قابل‌بومی
ه سود سهام پرداختی
ه اوراق بدهی
ه ذخیره مطالبات مشکوک
ه ذخیره و سایر بدهی‌ها
ه ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان
ه حقوق مسلمان سپرده های سرمایه گذاری
ه جمع بدهی‌ها و سپرده ها
ه جمع حقوق نقدی ناشی از اعلام زیر خط
ه جمع عمومی
ه جمع حقوق مسلمان سپرده و اعلام زیر خط
ه جمع مطالبات از دولت
ه جمع مطالبات از اشخاص غیردولتی
ه جمع سایر حساب های دریافتی
ه جمع سایر حساب های بابت نمود
ه سایر دارایی‌ها

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

ارزاق به میلیون ریال		۱۳۹۸						
بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	سال ۵ الی ۱	بین ۳ ماهه الی ۱ سال	بین ۳ ماهه الی ۳ ماهه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶۰,۰۳۷,۰۳۷	۳,۵۱۱,۴۴۳	۳۹۷,۴۶۲,۵۵۷	۶,۶۱۱,۴۵۳	-	۲۲,۰۶۱,۸۹۵	۴۷۵,۹۱۸,۸۱۷	بدهی‌ها	
۲۵,۵۳۲,۶۶۳	-	۳۱۲,۳۳۴,۱۷۰	۶۲,۴۹۴,۹۸۸	۳۴,۰۸۸,۰۹۰	۷۵۱,۸۶۹,۲۸۱	۱,۱۸۶,۳۳۷,۹۹۲	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	
۲۹۵,۵۳۴,۳۵۷	۴۴,۴۱۷,۹۱۰	۳,۵۸۳,۵۷۳	۷,۷۳۳,۰۵۲	۱,۰۳۴۴	۶۱,۷۲۴,۰۱۵	۶۹۵,۴۵۲,۳۳۳	سرمه‌های مشتریان	
۱۹,۱۹۹,۱۳۳	-	۷۲۳,۳۰۲,۹۰۳	۱۲,۸۴۲,۳۶۹	۷۰۸,۰۷۱,۸۴۴	۳۱,۷۷۷,۲۹۷	۱,۴۵۱,۹۳۳,۴۴۷	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
۳۸۶,۴۵۹,۶۲۳	۴۸,۰۶۹,۳۵۳	۱,۷۳۸,۹۳۸,۲۰۳	۸۹,۷۰۱,۷۶۲	۷۴۲,۱۷۰,۳۵۸	۸۴۷,۴۳۲,۴۸۹	۳,۸۵۲,۷۷۱,۷۸۹	حقوق صاحبان سرمه‌های سرمایه گذاری	
							جمع	

ارزاق به میلیون ریال
۱۳۹۷

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	سال ۵ الی ۱	بین ۳ ماهه الی ۱ سال	بین ۳ ماهه الی ۳ ماهه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۷۲,۹۱۴	۹۳,۶۶۲,۳۸۱	۲۶۸,۴۳۵,۷۵۴	۷۸,۳۴۹,۱۰۴	۹,۰۶۳	۲۱,۱۳۹,۰۳۷	۳۹۳,۶۰۳,۵۳۳	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری
۱۸۶,۱۳۳,۷۷۴	-	۲۵۰,۹۰۹,۱۸۹	۱۳۵,۹۱۹,۴۰۹	۲۵,۳۰۰,۴۴۵	۴۸۸,۰۵۷,۵۱۴	۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱	سرمه‌های مشتریان
۲۴۰,۶۴۸,۳۹۹	۳۴,۸۳۴,۰۴۱	۲۳۹,۸۵۶,۵۴۳	۷۰,۱۸,۷۸۸	۸,۱۷۵	۲۹,۳۲۰,۸۷۳	۵۴۵,۳۷۱,۹۰۷	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۹۳,۶۱۷,۰۴۳	-	۲۷,۶۳۴,۸۶۹	۸۴,۰۳۸,۰۱۴	۲,۰۴۸,۴۳۱,۱۶	۹۴,۱۰۵,۹۷۸	۱,۳۴۰,۵۳۳,۰۳۰	حقوق صاحبان سرمه‌های سرمایه گذاری
۵۲۰,۵۰۶,۴۱۰	۱۲۸,۴۹۸,۳۲۲	۵۷۱,۰۰۷,۳۵۳	۱,۰۰۵,۳۵۲,۴۰۶	۲۳,۰۱۶,۰۷۹۹	۶۲۲,۵۳۲,۴۰۲	۳,۰۷۸,۹۴۸,۶۹۲	جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۱۳۹۸

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	کثیر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۴۰۰۱۳	۳۶۵۱۰۴۴۳	۱۰۶۱۳۴۰۹	۶۳۱۰۴۵۲	-	۱۰۷۶۹۰۱۷۸	۳۱۷۵۹۰۷۳۴		بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری سررسید بدهی مستقیم
۲۵۵۵۶۳۵۷	۴۴۴۱۷۹۱۰	۳۰۵۸۳۰۵۷۳	۷۷۴۳۰۰۵۴	۱۰۰۴۲۴	۴۱۷۲۴۰۰۱۵	۹۷۴۰۱۰۰۰۰	۲۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی حقوق صاحبان سررسید بدهی سرمایه گذاری
۱۷۰۰۹۴۰۴۳	-	-	۳۴۴۳۳۳	۱۰۰۶۶۷۰۲۷	۷۰۳۸۶۴۵	۱۹۰۰۸۳۴۸۳۶		حقوق صاحبان سررسید بدهی سرمایه گذاری
۲۵۷۷۵۵۹۱	۴۸۰۶۹۳۵۳	۲۱۶۰۲۳۰۸۳	۶۶۵۸۹۵۹۲	۱۲۷۲۱۰۱۶۳	۱۰۵۶۷۸۲۱۰	۱۰۱۵۳۴۷۸۹۳		جمع

۱۳۹۷

بدون سررسید مشخص	بالا از ۵ سال	الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	کثیر از یک ماه	مبلغ دفتری	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۷۳۹۴	۱۴۸۳۷۰۹	۴۰۱۶۳۲۱۴	۲۴۰۵۳۵۲۴	-	۲۰۹۸۰۳۵۴	۳۲۳۰۴۰۹۴		بدهی‌ها
			۲۴۸۴۵۷۳۵	۲۳۹۴۷۸۶	۵۸۴۴۴۶۵۱	۱۰۷۶۳۵۱۶۲		بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری سررسید بدهی مستقیم
۲۴۰۶۴۸۳۹۹	۲۴۸۳۶۰۴۱	۳۳۹۸۵۶۵۴۴	۷۰۱۸۷۸	۸۱۷۵	۲۹۰۳۴۰۸۷۳	۵۴۵۳۷۱۹۰۷	۳۵-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی حقوق صاحبان سررسید بدهی سرمایه گذاری
۲۴۰۷۵۵۶۹۳	۳۶۳۱۹۰۷۳۹	۲۴۴۰۱۸۰۷۵۵	۳۳۷۰۹۱۱۰۸۳	۲۳۰۱۸۶۸۴۳	۱۰۱۶۰۶۵۱۶	۸۷۳۷۹۸۶۴۰		جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران:

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

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

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

- ۱- آموزش: به مدیران و کارکنان بانک آموزش‌هایی در مورد اینکه سایر ریسکها مانند ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار چه تاثیراتی بر نقدینگی بانک دارند داده می‌شود.
- ۲- راه اندازی کمیته‌های اقتضایی: کمیته‌های مورد نیاز بانک در شرایط بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده‌اند و وظایف واحدها و مدیران مختلف مشخص گردیده‌اند.
- ۳- طراحی سند اشتهای ریسک نقدینگی و مراقبت از آن: سند مذکور توسط هیات مدیره تصویب می‌شود و کلیه واحدهای موثر در مدیریت نقدینگی از سند مذکور مراقبت می‌نمایند. در سند مذکور کلیه سناریوهای بحران ریسک نقدینگی دیده شده است. جهت استخراج سند 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.

۵-۶۲- ریسک بازار

۱-۵-۶۲- 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

انواع ریسک بازار:

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

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

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

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

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

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

۲-۵-۶۲- سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

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

۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار

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

ارزش در معرض خطر (VaR)

ارزش در معرض خطر حداکثر 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:

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

جذایبتهای ارزش در معرض خطر

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

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

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

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

روش واریانس-کوواریانس

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

روش شبیه سازی تاریخی

ایده اساسی در شبیه سازی تاریخی ساده است، استفاده از داده های 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 نمی گیرد. این روش برای ارزیابی قیمت های 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 می دهد که با نگهداری مبلغ محاسبه شده توسط شاخص ارزش در معرض ریسک حتی در صورت تحقق حداکثر زیان بتواند تعهدات خود را ایفا کند به همین علت این شاخص معیاری مناسب جهت تعیین حد کفایت سرمایه برای بازارها و نهادهای مالی نیز مورد استفاده قرار می گیرد به طوری که کمیته بال در سال ۱۹۹۵ استفاده از این معیار را برای تعیین حد کفایت سرمایه برای بانکها الزامی کرده است.

با توجه به پویاییهای محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه گیری ارزش در معرض ریسک ارز، سهام و غیره می نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوواریانس استفاده می گردد.

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳۹۷			۱۳۹۸			نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۱.۰۰۰	(+۵۷ و -۳۵)	۱.۰۰۰.۰۰۰	۳۰.۰۰۰	(+۷۰ و -۱۰)	۱.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
-	-	۲.۳۷۴.۴۹۰	-	-	۲.۸۴۵.۸۰۰	اوراق بهادار ارزی
-	-	۱۲.۱۱۷.۰۲۶	-	-	۴۰.۲۸۸.۴۴۳	اوراق مشارکت بخش دولتی
-	-	-	-	-	۱.۹۰۰.۹۹۸	اوراق مشارکت بخش غیر دولتی
-	-	۳.۰۹۹.۸۴۷	-	-	-	اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور
-	-	۸۶.۵۶۲	-	-	۵.۹۷۴	اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور
۱۱.۰۰۰	۱۷.۷۷۷.۸۲۵	۳۰.۰۰۰	۴۵.۱۴۱.۲۱۵	جمع

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

ردیف	نوع دارایی	تاریخ ارزیابی	مبلغ ارزیابی	مبلغ ریالی	تاریخ ارزیابی	مبلغ ارزیابی	مبلغ ریالی	تاریخ ارزیابی	مبلغ ارزیابی	مبلغ ریالی
۹	سهام شرکتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۰	سهام دولتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۱	سهام شرکتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۲	سهام دولتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۳	سهام شرکتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۴	سهام دولتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۵	سهام شرکتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۶	سهام دولتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۷	سهام شرکتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰
۱۸	سهام دولتی	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰	۱۳۹۸-۰۹-۳۰

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

مبلغ ارزیابی: ریالی

مبلغ ریالی: ریالی

تاریخ ارزیابی: ۱۳۹۸-۰۹-۳۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱-۵-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۵,۲۰۹,۱۶۹	۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال
۴۸۵,۲۰۹,۱۶۹	۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۶۴	۲۱۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۶۱۷	۷۸۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ- درصد
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی-درصد

۲-۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	خالص وضعیت باز طلا
۶۱۹,۷۹۹	۱,۵۶۶,۹۸۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۱.۶۱	۱.۲۷	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد (درصد)

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۵-۶۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

بر مبنای روش واریانس و کواریانس و با توجه به تغییرات احتمالی در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۷			۱۳۹۸		
متوسط تغییر احتمالی در سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	نوع ارز	متوسط تغییر در سود و زیان	سطح بالا و پایین تاثیر در سود و زیان	نوع ارز
۱,۲۷۱,۲۴۶	۱,۳۱۹,۴۱۲	دلار آمریکا	۲,۱۰۰,۱۲۷	۱,۵۷۰,۵۷۰	دلار آمریکا
۱۹,۶۱۰,۱۷۷	۱۱,۳۰۱,۰۲۱	یورو	۲۳,۱۸۷,۵۵۲	۲۰,۱۷۰,۲۱۵	یورو
۱,۴۶۸,۴۱۰	۱,۳۹۸,۷۵۱	یون کیه	۱۷۰,۰۱۸	۱۰,۲۴۷	یون کیه
۱۴۶,۵۸۶	۱۷۹,۱۶۱	لیبر ترکیه	۵۱,۳۸۵	۶۲,۱۷۶	لیبر ترکیه
۴۷۴,۸۹۷	۵۳۲,۱۷۷	ین ژاپن	۶۰۰,۱۰۳	۷۲۱,۵۸۲	ین ژاپن
۲,۴۹۲,۴۳۱	۲,۷۵۴,۷۵۲	درهم امارات	۲,۸۰۳,۱۲۶	۳,۴۶۲,۶۴۱	درهم امارات
۵۵,۸۷۸,۳۴۲		جمع	۵۸,۸۰۲,۲۲۲		جمع

الف: زمانی پیش بینی صورت گرفته - روز داده و محاسبات در سطح اطمینان ۹۹ درصد صورت پذیرفته است.
 ب: نرخ ارز حدادشر بر مبنای نرخ تسعیر اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد.
 ج: تغییر احتمالی: قیمت بازار بر اساس تحلیل های فلتامنتال و کمی محاسب شده است.
 د: بانک ۹۸ ارز های برنده و فرانک سیم پیشروی نسبت به نرخ ملی قبل داشته و جایگزین زون کرده و لیر ترکیه شده است.

۶-۵-۶۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک بر اساس روش واریانس - کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۴,۹۳۷ میلیارد ریال می باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۴,۸۱۱ میلیارد ریال است.

روش اندازه گیری	ریسک سهام*		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس - کواریانس**	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۴,۹۳۷,۰۵۲	۱۴,۸۱۱,۱۵۶	۱۴,۸۱۱,۱۵۶

*سرمایه سریع معامله در بانک کم اهمیت بوده و بانک به صورت روزانه میزادت به خرید و فروش سهام نمی نماید.
 **مطلق معاد مجموعه مروری بر انبساط ریسک بازار، روش مذکور مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۲-۵-۷- تحلیلی متفاوت بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۸

(ارقام به میلیون ریال)

مبلغ دفتری	کثیر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	سال ۱	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود	مجموع ریال
۲۰۶۸۰۹۷۰۴	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۱۹۱,۸۳۹,۰۸۲	۳۸۰,۷۵۵,۳۲۹	۵۵۳,۳۳۳,۳۹۹	۱,۸۸۷,۷۷۴	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۲۰۶۸۰۹۷۰۴
۷۱,۸۳۲,۳۷۷	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۱۹۱,۸۳۹,۰۸۲	۳۸۰,۷۵۵,۳۲۹	۵۵۳,۳۳۳,۳۹۹	۱,۸۸۷,۷۷۴	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۷۱,۸۳۲,۳۷۷
۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۱۹۱,۸۳۹,۰۸۲	۳۸۰,۷۵۵,۳۲۹	۵۵۳,۳۳۳,۳۹۹	۱,۸۸۷,۷۷۴	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸
۲۶۶,۸۷۲,۳۵۴	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۱۹۱,۸۳۹,۰۸۲	۳۸۰,۷۵۵,۳۲۹	۵۵۳,۳۳۳,۳۹۹	۱,۸۸۷,۷۷۴	۲۶۶,۸۸۱,۲۵۳	۲۶۶,۸۷۲,۳۵۴
۲۱۷,۷۳۰,۷۷۷	۱۲۳,۳۷۶,۲۰۷	۱۳۳,۳۵۹,۱۰۶	۳۳۶,۶۱۰,۳۳۵	۴۷۵,۹۶۱,۳۵۵	۱,۷۶۴,۰۰۸	۱۲۳,۳۷۶,۲۰۷	۲۱۷,۷۳۰,۷۷۷
۲۷,۱۷۸,۵۵۸	۱۲۳,۳۷۶,۲۰۷	۱۳۳,۳۵۹,۱۰۶	۳۳۶,۶۱۰,۳۳۵	۴۷۵,۹۶۱,۳۵۵	۱,۷۶۴,۰۰۸	۱۲۳,۳۷۶,۲۰۷	۲۷,۱۷۸,۵۵۸
۷۸,۳۰۴,۳۰۹	۷۳,۳۱۹,۷۷۳	۷۳,۳۱۹,۷۷۳	۷۳,۳۱۹,۷۷۳	۷۳,۳۱۹,۷۷۳	۷۳,۳۱۹,۷۷۳	۷۳,۳۱۹,۷۷۳	۷۸,۳۰۴,۳۰۹
۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴	۴۴,۳۸۰,۹۳۴
۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰
۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷	۱۶,۸۷۲,۷۰۷
۳,۲۱۲,۷۱۹	۲۵۳,۳۴۰,۳۲۶	۲۵۳,۳۴۰,۳۲۶	۲۵۳,۳۴۰,۳۲۶	۲۵۳,۳۴۰,۳۲۶	۲۵۳,۳۴۰,۳۲۶	۲۵۳,۳۴۰,۳۲۶	۳,۲۱۲,۷۱۹
۱,۳۵۸,۸۲۵,۲۹۷	۶,۵۹۷,۵۸۲	۱,۳۳۶,۱۷۷,۶۹۱	۷۵۷,۵۳۱,۶۸۴	۴۵۱,۹۵۵,۱۳۰	۶۰۲,۵۲۱,۹۹۴	۴,۴۳۳,۶۱۹,۳۵۸	۱,۳۵۸,۸۲۵,۲۹۷
۵۶,۴۷۴,۳۶۵	۳۱۷,۶۶۳,۵۵۷	۳۱۷,۶۶۳,۵۵۷	۳۱۷,۶۶۳,۵۵۷	۳۱۷,۶۶۳,۵۵۷	۳۱۷,۶۶۳,۵۵۷	۳۱۷,۶۶۳,۵۵۷	۵۶,۴۷۴,۳۶۵
۸۵۰,۳۹۰,۰۰۰	۲۱۳,۳۳۲,۱۷۰	۲۱۳,۳۳۲,۱۷۰	۲۱۳,۳۳۲,۱۷۰	۲۱۳,۳۳۲,۱۷۰	۲۱۳,۳۳۲,۱۷۰	۲۱۳,۳۳۲,۱۷۰	۸۵۰,۳۹۰,۰۰۰
۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴	۳۶,۵۱۴
۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴	۳۳,۴۹۹,۱۰۴
۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳	۱۷,۳۷۵,۹۱۳
۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹	۲۶,۷۰۲,۹۴۹
۱۹,۱۹۹,۱۳۳	۷۳۳,۳۰۲,۹۰۳	۱۳,۸۴۳,۳۶۹	۷۰۸,۷۱,۸۴۴	۳۱,۷۷۷,۲۱۷	۱,۴۱۵,۱۹۳,۴۴۷	۴,۰۶۳,۱۵۲,۶۱۶	۱۹,۱۹۹,۱۳۳
۲۳۸,۳۱۳,۹۷۸	۷۸۶,۷۴۱,۵۸۴	۱,۴۳۶,۳۸۶,۷۳۵	۶۹,۹۹۹,۱۰۰	۷۰۸,۷۱,۸۴۴	۸۰۵,۷۰۸,۴۷۴	۴,۰۶۳,۱۵۲,۶۱۶	۲۳۸,۳۱۳,۹۷۸
۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳	۳۶۰,۴۶۲,۷۴۳
۵۹۸,۷۸۱,۷۲۱	۷۸۶,۷۴۱,۵۸۴	۱,۳۷۴,۳۸۶,۷۳۵	۴۹,۹۹۹,۱۰۰	۷۰۸,۷۱,۸۴۴	۸۰۵,۷۰۸,۴۷۴	۴,۴۳۳,۶۱۹,۳۵۸	۵۹۸,۷۸۱,۷۲۱
۱,۱۲,۵۰۸,۳۱۹	(۷۸,۰۱۴,۰۰۱)	(۳۳۸,۳۰۹,۰۶۲)	۷۰,۷۰۲,۲۶۸	(۲۵۶,۱۰۲,۷۱۴)	(۲۰۲,۱۸۶,۴۸۰)	۴,۴۳۳,۶۱۹,۳۵۸	۱,۱۲,۵۰۸,۳۱۹
۳۶,۴۶۲,۷۴۳	(۷۶,۰۴۳,۵۷۷)	۳,۰۱۰,۳۲۶	۲۴۸,۳۰۹,۴۹۰	(۳۵۹,۲۹۳,۱۹۲)	(۲۰۲,۱۸۶,۴۸۰)	۴,۴۳۳,۶۱۹,۳۵۸	۳۶,۴۶۲,۷۴۳

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵-۴۲- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهی های حساس به نرخ سود

ارقام به میلیون	۱۳۹۷					
	پایان ۵ سال	پایان ۵ سال	پایان ۵ سال	پایان ۵ سال	پایان ۵ سال	پایان ۵ سال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۴۴,۴۵۱,۳۹۹	۱۴۴,۴۵۱,۳۹۹
۲۵۹,۱۷۲,۰۹۹	۱۳۳,۸۸۵,۰۵۴	۴۱,۲۶۹,۱۴۸	.	.	۱۵۷,۰۷۸,۴۶۷	۶۶۳,۷۱۹,۷۱۴
۷۶۹,۳۶۵	۶۵۹,۶۳۳,۱۱۸	۴۰,۴۳۷,۵۰۰	۱۳۱,۳۶۸,۶۰۰	۳۰,۸۶۰,۴۰۰	۱۵,۷۷۳,۶۰۰	۱۳۳,۶۵۴,۶۱۹
.	۱۱۰,۵۵۰,۸۶	۳۳۷,۳۹۹,۳۴۸	۲۹,۸۸۵,۷۸۷	۲۳۳,۹۱۵,۶۸۰	۱۳,۰۸۶,۰۰۰	۱,۳۴۳,۱۱۶,۳۱۸
۲۷,۸۹۳,۷۰۰	۱۳,۵۵۵,۸۳۷	۱۱۰,۹۷۳,۳۹۹	۴,۸۸۱,۳۵۴	۱,۱۸۷,۵۵۰	.	۱,۰۲۱,۰۴۷,۸۶۱
۱۳,۵۵۵,۸۳۷	۴۳,۳۶۷,۵۷۶
۴۴,۱۳۷,۶۸۲	۴۴,۱۳۷,۶۸۲
۲۵,۰۱۰,۵۸۲	۲۵,۰۱۰,۵۸۲
۴۰,۶۸۷,۳۳۳	۴۰,۶۸۷,۳۳۳
۶,۳۳۳,۹۹۳	۶,۳۳۳,۹۹۳
۱۵,۰۶۱,۰۳۱	.	۴,۴۴۳,۲۶۶	۱۳۵,۱۹۹,۸۵۳	۳۳,۹۵۴,۹۸۸	۱۵,۱۳۹,۶۹۱	۲۰,۲۷۹۹,۹۳۹
۴۹,۶۵۰,۸۸۹	۴۹,۶۵۰,۸۸۹
۶۳۱,۷۸۲,۷۳۹	۸۰۷,۱۳۳,۰۹۴	۷۸۸,۹۱۷,۴۹۱	۵۶۲,۴۲۵,۲۹۴	۲۹۸,۱۱۸,۴۱۸	۲۱۸,۸۶۰,۷۵۸	۳,۴۰۷,۴۷,۷۹۵
۱۳,۱۵۹,۹۱۱	۱۰,۷۱۶,۱۴۴۲	۲۶۸,۴۳۵,۷۵۴	۳,۷۹۵,۵۸۰	۹۰,۶۳	۴۰,۷۸۲	۳۹۲,۰۲۵,۳۳
۱۸۶,۱۳۳,۶۷۴	.	۲۵۰,۹۰۰,۱۸۹	۱۳۵,۸۱۹,۴۰۹	۲۵,۳۰۰,۴۴۵	۴۹۸,۰۵۷,۵۱۴	۸۸۰,۵۰۱,۳۳۱
۳۸,۱۸۰	۳۸,۱۸۰
.
۵,۱۸۴,۹۳۶	۵,۱۸۴,۹۳۶
۷۶۹,۳۶۳	۶۶۷,۵۱۸,۵۹۲	۶۶۸,۳۸۷,۹۵۵
۲۵,۱۹۰,۷۴۸	۲۵,۱۹۰,۷۴۸
۹۳,۶۱۷,۰۴۴	.	۲۷,۶۲۴,۸۶۹	۸۴,۳۸۳,۰۱۳	۲,۰۴۸,۳۳۱,۱۱۶	۹۴,۱۰۵,۹۷۸	۱,۱۲۰,۵۳۳,۰۲۰
۳۳۲,۹۲۰,۸۴۶	۷۷۲,۶۸۰,۰۳۴	۳۳۱,۱۵۰,۸۱۲	۹۸۰,۹۷۰,۰۰۳	۳۳,۱۵۲,۶۲۴	۵۹۲,۲۰۳,۲۷۵	۳,۳۳۳,۳۷۸,۵۹۵
۱۷۲,۶۶۹,۱۹۸	۱۷۲,۶۶۹,۱۹۸
۴۸۸,۷۶۲,۰۴۵	۷۷۲,۶۸۰,۰۳۴	۳۳۱,۱۵۰,۸۱۲	۹۸۰,۹۷۰,۰۰۳	۳۳,۱۵۲,۶۲۴	۵۹۲,۲۰۳,۲۷۵	۳,۴۰۷,۴۷,۷۹۵
۲۰۷,۶۵۸,۸۹۳	۳,۳۶۵,۰۰۰	۴۵۷,۷۶۶,۶۸۰	۴۱۷,۸۶۱,۷۰۹	۶۷,۹۶۵,۷۹۵	۳۳۳,۳۳۳,۵۱۷	۳۳۳,۳۳۳,۵۱۷
۱۷۲,۶۶۹,۳۰۱	(۱۳۳,۰۲۰,۶۹۳)	(۱۴۵,۴۷۲,۷۵۲)	(۶۲۳,۳۳۹,۴۳۱)	(۳۰۵,۳۷۷,۷۳۲)	(۳۳۳,۳۳۳,۵۱۷)	شکاف انباشته

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶-۶۲- ریسک عملیاتی

۱-۶-۶۲- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی در بانک ملت، به احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و یا عدم کفایت فرآیندها، روشها، کارکنان، سیستم های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارجی اطلاق می گردد.

فرآیندها: ریسک های ناشی از فرآیندها و روش ها یکی از حوزه های مطرح در مدیریت ریسک عملیاتی بانک ملت می باشد. این حوزه، ریسک هایی از قبیل عدم کفایت یا نامناسب بودن رهنمودها، سیاست ها و رویه ها؛ عدم سازگاری فرآیندها و روش ها و یا ناکافی بودن آنها؛ نامناسب بودن تغییرات انجام شده در فرآیندها، روش ها، ساختارها؛ را در بر می گیرد.

کارکنان: عملکرد نامناسب نیروی انسانی از جمله نقض دستورالعمل های داخلی، سیاست ها و رویه ها؛ اختلاس و ارتشاء؛ ارائه گزارش های نادرست عمدی یا سهوی؛ سرقت؛ خیانت در امانت؛ جعل اسناد و چک ها؛ بشود، در مجموعه ریسک های عملیاتی کارکنان قرار می گیرد.

سیستم ها: ریسک های 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 سیستم های مختلف؛ نواقص سخت افزاری و نرم افزاری؛ و استفاده از فن آوری های قدیمی و غیراستاندارد در مجموعه ریسک های عملیاتی ناشی از سیستم ها قرار می گیرند.

رویدادهای خارجی: رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تاثیر نامطلوبی دارند تحت عنوان رویدادهای بیرونی طبقه بندی می گردند. عملیات تروریستی و ناآرامی های اجتماعی؛ و بلایای طبیعی مانند زلزله، آتش سوزی، سیل از جمله ریسک های ناشی از رویدادهای خارجی می باشند.

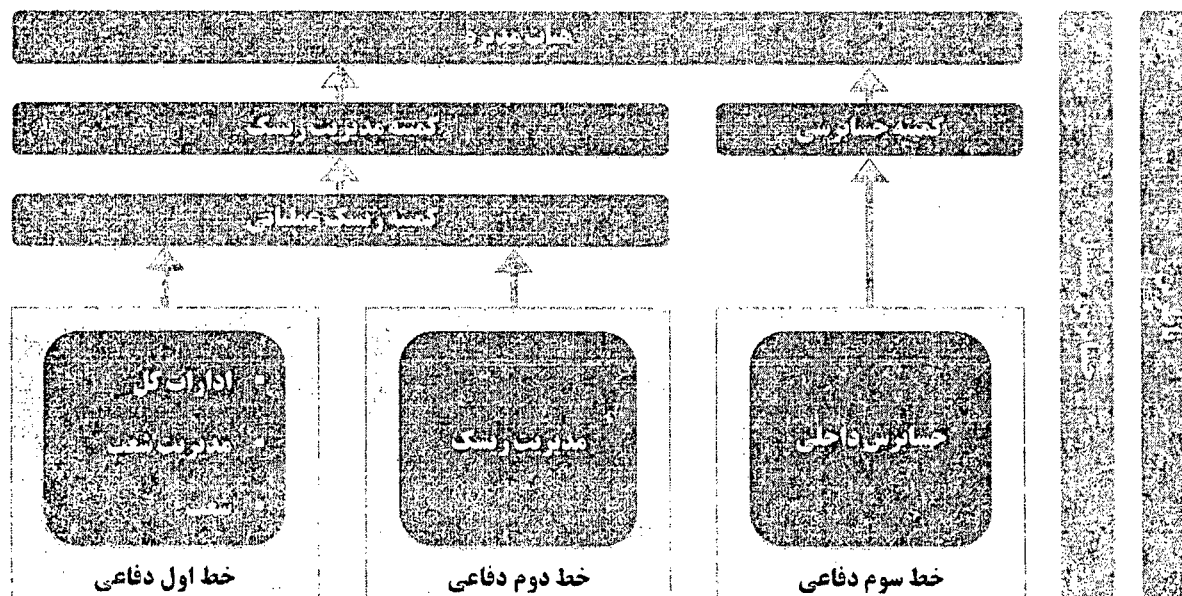
۲-۶-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسک های عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدها به عنوان بخشی از لایه های دفاعی سازمان در مقابل ریسک های عملیاتی، ایفای نقش می نمایند.

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه خط دفاعی" برای مدیریت ریسک های عملیاتی استفاده می نماید. اولین خط دفاعی دربرگیرنده کلیه واحدهای بانک است که مالک ریسک های خود بوده و ریسک هایشان را مدیریت می نمایند و

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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



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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۶-۶۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

نوع ریزانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده					اقدامات صورت گرفته	
مدیریت اجرایی، عرضه و فرایند	اختلالات کاری و نواقص سیستم	خسارت به داراییهای فیزیکی	ضربان، محصولات و عملکرد کاری	عملکرد استخدامی و اینتی محیط کار	کلاهبرداری	اختلاس
•			•			•
•			•			•
	•				•	
	•					
			•			•
•	•		•			•
•					•	•
•	•		•			•
•			•			•
•			•		•	•
•			•		•	•
	•				•	
		•	•		•	•
				•		
				•		

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

۴-۶-۶۲- 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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

الف) تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های 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 بروی کلیه سامانه‌ها قبل از عملیاتی شدن در محیط اصلی مبتنی بر وب از اهم اقدامات صورت گرفته می‌باشند.

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

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویدهای 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.

۵-۶-۶۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده برای تخصیص سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می‌باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زیان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخش‌های حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخص‌های ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباه 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.

۶-۶-۶۲- 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 هریک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود، برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آنها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مربوط به ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان بطور مستمر از طریق رابطین ریسک در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ریسک عملیاتی، کارگاه‌های ادواری در هریک از حوزه‌های سرمایه انسانی، ارزی، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذیربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هریک از حوزه‌های مطروحه شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری می‌گردد.

پایش و گزارش دهی:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا پروفایل ریسک عملیاتی از طرق مختلف همچون: ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل توسط رابطین ریسک؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک؛ تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت‌بندی براساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و بطور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

کنترل و کاهش:

بانک ملت همزمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی تصمیمات لازم را در خصوص شیوه کنترل آنها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی بعمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت‌ها، نسبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.

۷-۶-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه‌گیری
میلیون ریال	
۲۹.۶۰۷.۸۹۵	روش شاخص پایه

مدیریت ریسک تطبیق

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

مختصراً به شرح ذیل ارایه می‌گردد. در گزارش حاضر به جزئیات فعالیتهای بانک ملت در مورد هر یک از موارد فوق خاصه بخش دامنه مدیریت ریسک تطبیق پرداخته نشده است.

اهداف مدیریت ریسک تطبیق

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

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

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

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

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

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد. در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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 می گیرد.

۱. تطبیق در رفتار سازمان

وجود کمیته های 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 سندهای ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای بانکهای اروپایی، کنترل معاملات با اشخاص وابسته (ذینفع واحد) از موارد تطبیق در رفتار سازمان در بانک ملت می باشد.

۲. تطبیق در رفتار مشتری

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

در این راستا با عنایت به اهمیت موضوع مبارزه با پولشویی، اقدامات موثری در بانک ملت صورت گرفته که مهمترین آنها عبارتند از: (۱) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضد پولشویی 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 گزارش های عملیات مشکوک (STR)، بهبود فرآیند شناسایی مشتریان شامل: طراحی سامانه نرم افزاری شناسایی مشتریان، ایجاد پروفایل جامع اطلاعات مشتریان، ایجاد آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان، ایجاد طبقه مشتریان حقوقی خارجی در سامانه های بانک، ثبت اطلاعات شناسه ملی و شماره فراگیر مشتریان داخلی و خارجی، ایجاد وب سرویس متصل به سامانه های بانک مرکزی بابت تولید شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) مشتریان بانک، تایید اصالت مشتریان حقیقی و حقوقی خارجی از طریق استعمال برخط از سامانه فیدا، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک های ایرانی، (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها، (۶) تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه های مبارزه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی

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

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

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

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

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

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها

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

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۲-۷- مدیریت سرمایه

۶۲-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
		سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۳۰,۹۷۰,۱۱۹	۳۱,۷۸۱,۸۰۶	صرف سهام
-	-	سود (زیان) انباشته
۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۲۲,۸۹۰,۷۷۷	اندرخته قانونی
۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۳۹,۳۲۷,۹۷۶	اندرخته احتیاطی
-	-	سایر اندرخته‌ها
۷,۵۶۷,۲۵۷	۹۱,۲۰۳,۱۲۶	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
۱۵۴,۶۹۹,۱۳۲	۱۸۵,۲۰۳,۶۸۵	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
		بهای تمام شده سهام خزانه
(۰)	(۲,۶۱۴,۱۷۶)	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۶,۳۹۳,۹۹۳)	(۵,۳۹۲,۵۷۸)	دارایی‌های نامشهود به جز سرقفلی
(۴,۳۰۲,۸۱۳)	(۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۰)	(۰)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۳,۵۶۰,۱۰۴)	(۰)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۰)	(۷,۲۴۶,۸۹۸)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
(۰)	(۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
(۰)	(۰)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۱۴,۲۵۷,۹۱۰	۱۵,۲۵۳,۶۵۱	جمع تعدیلات نظارتی
۱۴۰,۴۴۱,۲۲۲	۱۶۹,۹۵۰,۳۲۴	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
		بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
(۰)	(۷,۲۴۶,۸۹۸)	سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر
۳۶,۵۱۷,۲۳۵	۲۹,۸۷۸,۷۶۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۶,۸۵۰,۷۵۷	۷۸,۸۶۷,۴۷۶	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۴۳,۳۶۷,۹۹۲	۱۰۱,۴۹۹,۳۴۶	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می‌شود:
		فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۴۳,۳۶۷,۹۹۲	۱۰۱,۴۹۹,۳۴۶	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۸۳,۸۰۹,۲۱۴	۲۷۱,۴۴۹,۳۸۰	سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی نافذ

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

شرح	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک
شرح	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
اقدام بالای خط					
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۱	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۰	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۱	۲۵۳,۳۶۰,۲۳۶	۰	-
مطالبات از بانک مرکزی	۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۱	۳۰۰,۹۶۷,۸۸۲	۰	-
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	-	۱	-	۰	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۱	۱۸۷,۸۱۳,۷۰۷	۵۰	۹۳,۹۰۶,۸۵۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه A و بیشتر	-	۱	-	۲۰	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه A تا ۸	-	۱	-	۵۰	۱۳۳,۱۴۶,۳۸۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	-	۱	-	۸۰	۴۳,۷۴۳,۶۶۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	-	۱	-	۱۰۰	۶۴,۲۰۰,۰۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	-	۱	-	۱۰۰	۱۲,۵۵۰,۰۰۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۰	۲۴,۵۷۷,۰۱۱
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱,۶۴۵,۷۶۷,۲۶۴	۱	۱,۶۴۵,۷۶۷,۲۶۴	۵۰	۸۲۲,۸۸۳,۶۳۲
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مساقات، مزایعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	۱۷۶,۵۴۰,۵۷۵	۱	۱۷۶,۵۴۰,۵۷۵	۱۰۰	۱۷۶,۵۴۰,۵۷۵
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مساقات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۴۵,۰۱۰,۳۰۰	۱	۴۵,۰۱۰,۳۰۰	۱۵۰	۶۷,۵۱۵,۴۵۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش آبشسته	۱۰۰,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۵۵,۵۳۰,۰۰۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها (به غیر موسسات اعتباری و شرکت‌های تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش آبشسته	-	۱	-	۳۰۰	۴۹,۰۷۲,۹۷۷
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	-	۱	-	۱۵۰	۳,۲۶۲,۵۶۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۲۶,۵۵۸,۰۸۲	۱	۲۶,۵۵۸,۰۸۲	۵۰	۱۳,۲۷۹,۰۴۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخصی تا ۱ میلیارد	۳۴۵,۰۲۳,۲۱۱	۱	۳۴۵,۰۲۳,۲۱۱	۷۵	۲۵۸,۷۶۷,۴۰۸
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخصی از ۱ تا ۵ میلیارد	۶۴,۱۳۳,۳۳۹	۱	۶۴,۱۳۳,۳۳۹	۷۵	۴۸,۱۰۰,۰۰۴
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخصی از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۳۱,۸۸۲,۶۷۰	۱	۳۱,۸۸۲,۶۷۰	۷۵	۲۳,۸۸۷,۰۰۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخصی بیش از ۱۰ میلیارد	۱۸۶,۶۰۲,۰۶۶	۱	۱۸۶,۶۰۲,۰۶۶	۱۰۰	۱۸۶,۶۰۲,۰۶۶
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۱,۰۵۹,۸۴۴	۱	۱۱,۰۵۹,۸۴۴	۱۵۰	۱۶,۵۸۹,۷۶۷
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲۱,۶۳۰,۲۲۰	۱	۲۱,۶۳۰,۲۲۰	۱۰۰	۲۱,۶۳۰,۲۲۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۳,۳۴۸,۶۱۳	۱	۳,۳۴۸,۶۱۳	۵۰	۱,۶۷۴,۳۰۷
اوراق مشارکت غیر دولتی	۲۹,۹۲۰,۳۲۲	۱	۲۹,۹۲۰,۳۲۲	۱۰۰	۲۹,۹۲۰,۳۲۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۱	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۱۰۰	۲۸,۲۰۴,۲۰۹
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	۲۴,۲۸۰,۹۲۴	۱	۲۴,۲۸۰,۹۲۴	۱۰۰	۲۴,۲۸۰,۹۲۴
خالص دارایی‌های ثابت	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۰۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰
سایر اقدام بالای خط موازنه	۵۵,۰۰۷,۳۰۲	۱	۵۵,۰۰۷,۳۰۲	۱۰۰	۵۵,۰۰۷,۳۰۲
اقدام زیر خط					
تعهدات قابل تسخیر بدون قید و شرط					
تعهدات غیر قابل تسخیر با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۵۲,۸۱۹,۵۲۰	۲۰٪	۱۰,۵۶۳,۹۰۸	۱۰۰	۱۰,۵۶۳,۹۰۸
تعهدات غیر قابل تسخیر با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	-	۵۰٪	-	۱۰۰	-
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا نایب شده ای که کلای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	-	۲۰٪	-	۱۰۰	-
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا نایب شده ای که کلای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲۸۷,۲۲۹,۳۸۲	۵۰٪	۱۴۳,۶۱۹,۶۹۱	۱۰۰	۱۴۳,۶۱۹,۶۹۱
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۳۱۶,۱۸۶,۵۳۲	۵۰٪	۱۵۸,۰۹۳,۲۶۶	۱۰۰	۱۵۸,۰۹۳,۲۶۶
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	-	۵۰٪	-	۱۰۰	-
سایر تعهدات	۱۵,۶۲۴	۱۰۰٪	۱۵,۶۲۴	۱۰۰	۱۵,۶۲۴
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۴,۶۶۸,۸۶۲,۰۲۵		۲,۳۳۰,۳۰۱,۳۸۱		۲,۳۳۰,۳۰۱,۳۸۱

اقدام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۱۳۱۴۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقدام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقدام بالای خط هردفد شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۱۳۱۴۲ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.

بانک ملت (تیرگت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸
 ۶۲-۷-۲-۳- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۱۱ و ۹۱۶ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۷

میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	شرح
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸٪	-	-	۸٪	۱,۹۰۰,۹۹۸	مجموع سهام شام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خالی
-	۵٪	-	۹۵,۰۵۰	۵٪	-	مجموع سهام تجاری- ریسک
-	۷٪	-	-	۷٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۰.۳٪	-	-	۰.۳٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۰.۴٪	-	-	۰.۴٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۰.۷٪	-	۱۳,۳۰۷	۰.۷٪	۱,۹۰۰,۹۹۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۱.۲۵٪	-	-	۱.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۱.۷۵٪	-	-	۱.۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۲.۲۵٪	-	-	۲.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۲.۷۵٪	-	-	۲.۷۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۳.۵٪	-	-	۳.۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۴.۵٪	-	-	۴.۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۵.۲۵٪	-	-	۵.۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
-	۶٪	-	-	۶٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک
۳۱,۹۸۹,۹۴۳	۸٪	۳۹۹,۸۷۴,۳۹۳	۴۹,۴۶۰,۹۹۵,۰۰۰	۸٪	۶۱۸,۲۶۲,۴۵۰	جمع سرمایه موزون شده به ریسک بازار
۳۱,۹۸۹,۹۴۳		۳۹۹,۸۷۴,۳۹۳	۴۹,۵۶۹,۳۵۳		۶۲۳,۰۶۲,۴۴۶	دارایی موزون شده به ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۳۹۹,۸۷۴,۳۹۳			۶۱۹,۶۱۶,۹۱۱			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۶۲-۷-۲-۳- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۱۶ و ۹۱۱ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۷

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	شرح
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع دارائهای سه سال اخیر بانک
۱۷,۳۵۱,۸۴۳	۱۵٪	۱۱۶,۳۴۵,۶۱۸	۲۹,۶۰۷,۸۹۴,۶۰	۱۵٪	۱۹۷,۳۸۵,۹۴۴	
۱۲.۵			۱۲.۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۲۱۸,۱۴۸,۰۳۴			۳۷۰,۰۹۸,۶۸۲			

۱۳۹۸

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۲-۷-۳ نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری» به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ، ۸٫۰۳ درصد می باشد.

۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱۸۳,۸۰۹,۲۱۴	۲۷۱,۴۴۹,۳۸۰	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱	۲,۳۹۰,۳۰۱,۳۸۱	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۳۹۹,۸۷۴,۲۹۳	۶۱۹,۶۱۶,۹۱۱	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۱۸,۱۴۸,۰۳۴	۳۷۰,۰۹۸,۶۸۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۳,۵۳۸,۷۴۲,۸۷۸	۳,۳۸۰,۰۱۶,۹۷۵	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۳٫۹۷	۵٫۰۳	نسبت کفایت سرمایه بر اساس سرمایه پایه - درصد *
۵٫۱۹	۸٫۰۳	

* با توجه به تغییر دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری در صورت تجدید ارائه محاسبات سال ۱۳۹۷ سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه به ترتیب ۱۸۹,۲۰۳ میلیارد ریال و ۶,۱۸ درصد می گردد.

۶۲-۷-۴ درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ برابر ۸,۱۵ درصد می باشد.

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۴,۶۶۹,۱۹۸	۳۶۰,۴۶۴,۷۴۲	جمع دارایی ها
۳,۴۰۷,۰۴۷,۷۹۵	۴,۴۲۳,۶۱۹,۳۵۸	درجه اهرمی - درصد
۵٫۱۳	۸٫۱۵	

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی سال مالی منتهی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ شرکت سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک، معاونین مدیر عامل و اعضای کمیته های مرتبط با هیات مدیره) انجام نشده است.

۶۳-۲-۱- حقوق و مزایا

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

مبلغ	تعداد	پاداش پیمان خدمت	پاداش*	حق حضور*	حقوق و مزایا (ناخالص)	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	نوع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد / نفر	
۸,۸۰۳	۱۰,۷۶,۳۷۸	.	.	.	۲۳,۶۰۹	۵	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
۱۱,۴۵۴	۱,۴۰۰,۷۰۶	.	.	.	۴۶,۶۳۰	۱۰	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)
.	۱,۷۱۷	۴	کمیته حسابرسی
۲,۳۱۸	۳۷۱,۳۹۹	.	.	.	۴,۷۷۸	۴	کمیته ریسک
۲۳,۴۷۴	۲,۷۴۸,۳۸۳	.	.	.	۷۶,۷۲۳		

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

* حقوق و مزایای مدیران مندرج در جدول فوق به صورت ناخالص بوده و مبلغ خالص پرداختی به ایشان پس از کسر مالیات و سایر کسورات قانونی بالغ بر ۴۷,۳۸۹ میلیون ریال بوده است.
 دوفتر از اعضای هیات مدیره که طی سال منقض شده اند بطور خالص ۲,۰۸۷ میلیون ریال حقوق دریافت کرده اند ودوفتر دیگر جایگزین شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۳۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
بانک ملت					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه ما	شرکت فرعی / عضو هیئت مدیره	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	بلی	قیمت بازار	۲,۶۳۷,۹۹۸	۰	(۸۹۸,۰۱۱)
شرکت تأمین سرمایه بانک ملت	شرکت فرعی / عضو هیئت مدیره	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	بلی	قیمت بازار	۶,۱۷۸,۰۰۰	۰	۶۰
شرکت بهسازان	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۲۵۰,۸۵۵	۵۰,۶۵۳	۲,۳۷۱
شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۹,۰۰۰	۰	۴,۳۲۸,۶۴۱
شرکت به پرداخت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۴۹۵,۱۴۶	۳۱۳,۹۸۱	۷۴۲,۰۸۲
شرکت راهبری صنایع بهساز ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۸۲,۶۹۶	۸۲,۸۲۱	۲۰,۹۲۸
شرکت صنایع یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۳۲,۷۱۲	۱۳,۷۹۶	(۷۱,۷۸۸)
شرکت مهندسی نرم افزار شقایق	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۳۵۲,۵۲۱	۵۶,۸۴۷	(۱۰۷,۵۱۴)
شرکت سیستم یاس ارغوانی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵,۳۷۲,۷۳۶	۵۰,۳۵۵	(۲۶۱,۷۵۹)
شرکت صرافین ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۵,۵۳۱,۴۴۲	۹۴,۰۳۵	۴۶۱,۵۲۷
شرکت ماد	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۹۹,۴۵۱	۸۳,۸۶۳	(۷۸,۷۱۱)
شرکت چاپ	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۸۲,۹۱۹	۳۳۲,۱۹۲	۰
طرح و اندیشه	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۱۴۸,۹۳۱	(۶۸,۹۳۶)	۳,۱۵۳,۹۶۵
شرکت ساختمانی بانک ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۰۹,۷۳۴	۰	۱۰,۴۴۰,۸۵۳
شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۸۱,۰۰۸	۱۸,۵۸۳	(۴,۱۱۸)
شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۱۱,۶۲۲	۵۱,۶۹۲	۰
شرکت کارگزاری بانک ملت	شرکت فرعی	خریدوفروش کالاوارانه خدمات	خیر	قیمت بازار	۶,۱۷۸,۰۰۰	۸,۶۷۷	۱۵۰,۰۰۰

۳-۶۳-۱- عضویت اعضای هیئت مدیره بانک در شرکتهای بیمه ما و تأمین سرمایه بانک ملت حداکثر سه ماه اول سال بوده است.

۴-۶۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله ای با آنها انجام نشده است، به شرح ذیل می باشد.

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	پرداخت (دریافت)	تعدیلات	مانده (طلب/بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
شرکت گروه مالی ملت	شرکت فرعی / عضو هیئت مدیره	۰	۰	۱۸,۹۹۱,۷۲۸	۳۱,۰۷۹,۵۳۸
شرکت بهساز مشارکتهای ملت	شرکت فرعی	۰	۰	۱,۶۰۴,۶۲۸	۳,۳۲۲,۴۵۰
شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز ملت	شرکت فرعی	۰	۰	۱,۹۲۱,۶۶۱	-

۵-۶۳- معاملات گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکتهای مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	فروش کالا و خدمات	خرید	قیمت بازار	مبلغ	گروه مالی ملت
شرکت اطلاع رسانی ملت بازار	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۴۵	
شرکت ساختمان و خدمات نوساز	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	(۱,۰۰۰)	۱۳۲,۸۷۳
گروه توسعه کارآفرینی	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۰,۷۵۰	
نفت و گاز نوگام	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۹	
شرکت خدمات پوشش بیمه ای ملت	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۹۲۲	(۲۸۷)
شرکت توسعه میزان اندیشه	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۹	
شرکت رادین بهساز بندر انزلی	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	(۹۲)	
شرکت نفت و گاز بین المللی کیش	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱۹۱	
شرکت تیرازه تردینگ	همگروه	فروش کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار		۱۳۲,۸۷۳

۶-۶۳- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۲,۵۱۱,۰۳۵
میلیون ریال
۲,۵۱۱,۰۳۵

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره *

* سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره با در نظر گرفتن مفاد نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا. در خصوص عدم تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز می باشد.

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۸,۳۳۵,۰۳۲	۱۴۷,۱۲۹,۸۸۲	۲۲-۲ سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۳۱۸,۷۸۶,۷۶۹	۴۷۹,۵۰۱,۶۲۱	۲۲-۱ سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۴۲۷,۲۲۱,۸۰۱	۶۲۶,۶۳۱,۵۰۳	جمع منابع قرض‌الحسنه
		مصارف قرض‌الحسنه
		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
۵۴,۳۸۴,۶۴۸	۸۰,۴۱۶,۴۶۱,۷۲	۱۳-۲ تسهیلات عادی
۱۴,۶۰۹,۱۱۵	۱۳,۶۳۲,۰۱۵	تسهیلات کارمندی
۶۸,۹۹۳,۷۶۳	۹۴,۰۴۸,۴۷۷	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۶۸,۹۹۳,۷۶۳)	(۹۴,۰۴۸,۴۷۷)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۱۰,۳۰۸,۷۸۴)	(۱۴,۰۹۰,۷۵۷)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۳۶,۶۶۷,۳۱۰)	(۵۵,۶۶۵,۰۳۶)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۵,۴۲۱,۷۵۲)	(۷,۳۵۶,۴۹۴)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱۲۷,۵۱۴,۷۰۸)	(۱۹۱,۸۰۰,۶۴۸)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۱۷۸,۳۱۵,۴۸۵	۲۶۲,۶۷۰,۰۹۱	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۰۹,۷۲۴	۳,۰۶۶,۸۰۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
(۱,۰۳۵)	(۳۶)	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۲,۲۰۸,۶۸۹	۳,۰۶۶,۷۶۸	۴۲-۱ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۹۴۲,۰۸۴	۵۸,۳۶۲,۹۳۶	ازدواج
۷,۷۵۰,۵۵۶	۵,۷۵۰,۳۵۲	اشتغال
۳۰۵	.	درمان
۸۹۵,۷۱۹	۸۶۲,۶۸۷	زندانیان معسر
۲۸۳,۰۸۰	۲۱۳,۹۳۹	عمره و عتبات
۱۴,۶۰۹,۱۱۵	۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۳-۵-۱ کارکنان بانک
۲,۱۲۴,۰۴۴	۳,۷۱۹,۱۵۶	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی
۲۱,۶۸۲	۲۹,۵۱۰	مسکن روستایی
۷۶,۸۵۶	۶۳,۱۳۸	مشاغل خانگی
۱,۴۲۸	۱,۰۴۵,۱۲۶	ودبعه مسکن
۵,۳۸۸,۹۹۵	۱۰,۳۶۹,۶۱۸	رفع نیازهای متفرقه
۶۸,۹۹۳,۷۶۳	۹۴,۰۴۸,۴۷۷	

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۹۹۳,۷۶۳	۹۴,۰۴۸,۴۷۷	اشخاص حقیقی
۶۸,۹۹۳,۷۶۳	۹۴,۰۴۸,۴۷۷	اشخاص حقوقی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق صورت‌های ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بشماره ۹۷۲۲۲۲۵۵۲ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	توضیحات	حالی جاری		حالی غیر جاری		مقدار تعهدات و تعهدات کلان بر مبنای ارزش حقیقی	بسیج تعهدات و تعهدات	وضعیت بازگشایی	موضوع تعهدات	تاریخ
		تاریخ	مبلغ	تاریخ	مبلغ					
۱	شرکت ملی نفت ایران	۳۸۸۸۳۲۶۸	۹۲۳۶۸	۴۲۳۹۰	۹۲۳۶۸	۳۸۰۰۱۵۵۵۸	۳۸۰۰۱۵۵۵۸	تجدید	۶۶۰	
۲	توسعه نفت و گاز صید کنگان	۱۱۲۰۶۰۱۱۶	۷۲۰۵۴۰۷	۳۲۱۱۳۲۸۰	۷۲۰۵۴۰۷	۷۸۵۲۳۵۵۶	۷۸۵۲۳۵۵۶	-	.	
۳	پتروشیمی آریا	۱۴۴۵۵۱۰۵۸	۷۸۴۹۵۵۷	۷۸۴۹۵۵۷	۷۸۴۹۵۵۷	۳۳۵۰۰۰۵۱۵	۳۳۵۰۰۰۵۱۵	-	.	
۴	مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۳۳۵۸۱۳۰۵۵	۴۰۶۲۵۶۲	۳۰۸۵۸۶۶	۴۰۶۲۵۶۲	۳۳۵۸۱۳۰۵۵	۳۳۵۸۱۳۰۵۵	تجدید	۱۷۰۵۷۸۱۶	
۵	ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران	۱۷۱۱۰۵۳۳	۶۰۸۶۶۸۱۶	۶۹۸۰۰۴۶۸	۶۰۸۶۶۸۱۶	۶۷۰۱۱۰۰۰۰	۶۷۰۱۱۰۰۰۰	-	.	
۶	ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی ایران	۱۸۱۳۲۲۰۸۷	۲۵۰۰۰	۲۵۰۰۰	۲۵۰۰۰	۱۸۱۳۲۵۵۷	۱۸۱۳۲۵۵۷	-	.	
۷	نفت ستاره خلیج فارس	۷۸۴۳۶۰۱۱۰	۰	۰	۰	۷۸۴۳۶۰۱۱۰	۷۸۴۳۶۰۱۱۰	-	.	
۸	پترو پالایش ایزان	۵۸۰۶۴۰۴۹	۰	۰	۰	۵۸۰۶۴۰۴۹	۵۸۰۶۴۰۴۹	-	.	
۹	سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۹۳۹۹۳۳۲	۰	۰	۰	۱۹۳۹۹۳۳۲	۱۹۳۹۹۳۳۲	تجدید	۳۶۵۰۰۰۰۰۰	
۱۰	فولاد مبارک اصفهان	۲۰۵۵۹۳۰۱	۰	۰	۰	۲۲۱۸۴۳۰۱	۲۲۱۸۴۳۰۱	تجدید	۹۶۸۳۱۵۲۸	
۱۱	ملی گاز ایران	۱۲۰۹۵۰۶۳	۰	۰	۰	۱۲۰۹۵۰۶۳	۱۲۰۹۵۰۶۳	-	.	
۱۲	تولید برق مسکوبه مینا	۳۰۸۱۵۷۵۹۱	۰	۰	۰	۳۰۸۱۳۲۸۴۴	۳۰۸۱۳۲۸۴۴	-	.	
۱۳	ازمایشات سیار ایران	۱۱۷۱۰۵۲۹	۰	۰	۰	۱۲۸۰۵۱۱۰	۱۲۸۰۵۱۱۰	تجدید	۱۹۰۸۵۰۵۱۶	
۱۴	سازمان تامین اجتماعی	۶۶۶۵۱۱	۰	۰	۰	۶۶۶۵۱۱	۶۶۶۵۱۱	تجدید	۳۰۵۵۴۵۰۲	
۱۵	توزیر کسب و کار	۱۱۵۸۳۲۱۱۸	۰	۰	۰	۱۲۳۲۹۲۶۹۸	۱۲۳۲۹۲۶۹۸	تجدید	۸۱۱۵۹۹۸	
۱۶	خدمات ارتباطی ایرانسل	۱۴۲۸۱۳۳۹	۰	۰	۰	۱۳۲۶۹۷۵۱	۱۳۲۶۹۷۵۱	تجدید	۳۰۵۵۴۵۰۲	
۱۷	شرکت سهامی تولید اوسنیل سایبا	۱۰۸۳۵۵۰۰	۰	۰	۰	۱۰۸۳۵۵۰۰	۱۰۸۳۵۵۰۰	تجدید	۳۵۰۰۰۹۱۴۵	
۱۸	مهندسی و ساختمانی جهانبازرس	۳۸۰۰۱۲۵	۰	۰	۰	۵۵۵۰۵۶۱	۵۵۵۰۵۶۱	تجدید	۱۱۵۹۴۳۷۴	
۱۹	مهندسی و ساختمانی جهانبازرس	۸۱۸۸۳۲۰	۰	۰	۰	۸۱۸۸۳۲۰	۸۱۸۸۳۲۰	-	.	
۲۰	مادر تخصصی بازرگانی دولتی ایران	۸۳۶۵۰۵۷	۰	۰	۰	۸۳۶۵۰۵۷	۸۳۶۵۰۵۷	-	.	
۲۱	تولید نیروی جنوب غرب سیما	۴۹۶۲۳۳۷	۰	۰	۰	۴۹۶۲۳۳۷	۴۹۶۲۳۳۷	-	.	
۲۲	ایران خودرو	۱۷۵۵۶۳۳۱	۰	۰	۰	۱۷۵۵۶۳۳۱	۱۷۵۵۶۳۳۱	-	.	
۲۳	مهندسی و توسعه گاز ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تجدید	۲۰۰۱۶۵۸۳۹	
۲۴	مهندسی و توسعه گاز ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	.	

۷۸۵۲۳۰۰۰	سرمایه نظرشده	۱۵۸۳۲۰۰۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۲۰۰) درصد سرمایه نظرشده
۶۹۸۳۲۸۰۰۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۱) به سایر سرمایه نظرشده	۶۹۸۳۲۸۰۰۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۱) به سایر سرمایه نظرشده
۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۱) به سایر سرمایه نظرشده	۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۱) به سایر سرمایه نظرشده
۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۱) به سایر سرمایه نظرشده	۰	بده سایر شرکتهای تعهدات کلان (۱) به سایر سرمایه نظرشده