

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

| شماره صفحه | عنوان |
|---------------|---|
| (۱) الی (۱۰) | الف - ۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی |
| (۱۱) الی (۲۳) | ۲- پیوست یک گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی |
| ۱ الی ۱۴۲ | ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک |



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه

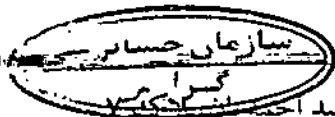
۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

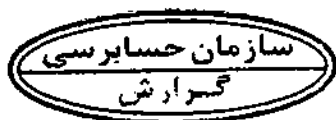


این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون 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 و از کار افتادگی 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 ۱۳۹۶ مبلغ ۵۵,۴۰۹ میلیارد ریال تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۲۹,۱۱۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۲۶) تسویه و یا ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره کافی در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

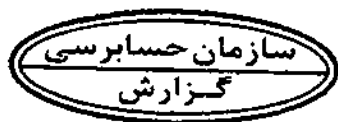
۵ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۱,۵۴۲ میلیارد ریال (اصل ۵,۰۸۰ میلیارد ریال و سود ۶,۴۶۲ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و شرکت آذرفند نقده می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آنها، به این سازمان ارائه نشده، لذا صحت طبقه بندی اقلام فوق به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. همچنین از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت، بانک با فرض اعطای تسهیلات جدید (شامل اصل و سود) حدوداً مبلغ ۳۱,۷۳۰ میلیارد ریال (شامل ۷,۵۸۸ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) محاسبه و در حسابها منظور نموده است که محاسبات مذکور منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/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 مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نمی باشد.



۶- به شرح مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، در سال مالی مورد گزارش، بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۱۰۷٫۸۳۰ میلیارد ریال (سال قبل ۸۷٫۲۴۵ میلیارد ریال) با شرایط جدید، استمهال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی ارزی از سنوات قبل با امهال و شناسایی سود تعهدی و تسعیر ارز، در طبقه جاری منعکس می‌باشد که بررسی‌های به‌عمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می‌باشد. مضافاً جریان ورودی منافع آتی حاصل از انتقال مبلغ ۹٫۱۷۱ میلیارد ریال مانده حساب سود معوق (سال مالی قبل ۶٫۷۶۷ میلیارد ریال و سال مالی مورد گزارش ۲٫۴۰۴ میلیارد ریال) به درآمدهای بانک، تاکنون محرز نگردیده است. بعلاوه مفاد بخشنامه‌های لازم‌الاجرا مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، به‌طور کامل رعایت نگردیده است. باتوجه به مطالب فوق هر چند تعدیلاتی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۷- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است، از بابت برگه‌های تشخیص و قرارکارشناسی مالیات عملکرد صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بانک جمعاً مبلغ ۱۸٫۷۲۴ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۵٫۶۲۳ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه‌التفاوت آن اعتراض شده است. بعلاوه جهت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی مبلغ ۶۴۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. با توجه به سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی و اعلام نظرنهائی مقامات مالیاتی می‌باشد.

۸- طبق یادداشت‌های توضیحی ۱-۱۰-۸ و ۱-۶۰-۱ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای ارزی بانک به نرخ رسمی ارز در پایان سال مورد گزارش تسعیر گردیده است. بانک نوسانات نرخ ارز تا تاریخ تأیید صورتهای مالی از جمله تغییرات ایجاد شده در تاریخ ۲۰ فروردین ۱۳۹۷ که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده را بعنوان رویداد غیرتعدیلی محسوب نموده است. با توجه به اینکه نوسان فوق عمدتاً متأثر از شرایط اواخر سال مورد گزارش بوده طبق استانداردهای حسابداری تغییرات فوق تعدیلی می‌باشد که در صورت تعدیل حسابها، داراییها و بدهیهای ارزی و سود تسعیر ارز به ترتیب حدوداً به مبالغ ۱۰۳٫۰۵۲ میلیارد ریال، ۷۸٫۴۲۲ میلیارد ریال و ۲۴٫۶۳۰ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.



۹- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی به نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص حدود مبلغ ۱٫۱۰۹ میلیون دلار از آن بانک می‌باشد. بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸٫۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسائی و ثبت نموده است که در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲٫۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است. با توجه به تسعیر مضاعف مانده بدهکاران اعتبارات اسنادی مرتبط در برخی از شعب بانک، حسابها نیاز به تعدیل دارد. لکن بدلیل عدم ارائه آخرین صورت وضعیت بدهکاران فوق باتوجه به مانده حساب پیش‌دریافت و ذخایر منظور شده در دفاتر بانک، تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۱۰- سرفصل تعدیلات سنواتی بانک به مبلغ ۱۳٫۶۴۵ میلیارد ریال می‌باشد که اقلام مقایسه‌ای صورت سود و زیان و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام سال قبل بانک به نحو مناسب تجدید ارائه نگردیده است. مضافاً اطلاعات تشهیلات و تعهدات کلان بانک به شرح یادداشت ۶۷ صورتهای مالی بطور کامل افشاء نشده است.

۱۱- ارائه «صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری» و «صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام» به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نگردیده است.

۱۲- سرفصل مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به بانک (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) شامل مبلغ ۵٫۲۲۵ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه بهساز ملت می‌باشد که مبلغ ۲٫۹۱۸ میلیارد ریال آن (حدوداً معادل ۲۴۲ میلیون یورو) مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه‌گذاری خارجی در سال قبل و مابقی آن مربوط به سود سرمایه‌گذاری شناسایی شده در سنوات قبل می‌باشد. شایان ذکر است صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت فاقد بدهی به بانک ملت است و مستندات در ارتباط با میزان ارزش قابل بازیافت

طلب مذکور به این سازمان ارائه نشده است. علاوه در ارتباط با تحصیل سرمایه‌گذاری در سهام شرکت سرمایه‌گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۲,۴۱۹ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالکیت و تصرف براملاک فوق باشد در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً مبلغ ۱۷,۰۳۰ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) می‌باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه‌گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. ضمناً پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی و ۲۸ فقره از حسابهای ارزی نزد بانکهای خارجی و تعدادی از وکلای حقوقی دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر و دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.

اظهار نظر مشروط

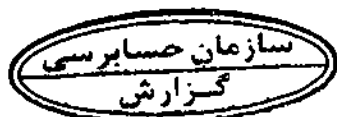
۱۳- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۱ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۱۲، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۱۴- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی ۶۲، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر اطلاعات

۱۵- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.



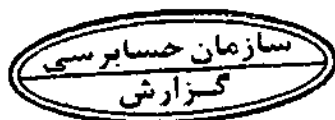
در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۹ این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید، به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام در گزارش مزبور از بابت بندهای فوق بطور با اهمیتی تحریف شده است. بعلاوه همانطور که در بند ۱۲ بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" شرح داده شده بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات لازم، شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بندهای مذکور بدست نیامده است، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

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

۱۶- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال مالی مورد گزارش به شرح پیوست یک این گزارش می‌باشد.

۱۷- 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 و ملی گاز ایران رعایت نگردیده است. شایان ذکر است تعدادی از شرکتهای فوق ملزم به ایفای تعهدات خود به بانک می‌باشند.

۱۸- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۲ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک معادل ۶/۷۶ درصد و کمتر از ۸ درصد حدنصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می‌باشد که با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۹ این گزارش کاهش خواهد یافت. ضمناً کفایت سرمایه بانک براساس دستورالعمل اصلاح شده ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۷ تیر ۱۳۹۶ مصوب شورای پول و اعتبار که لازم‌الاجرا بوده محاسبه نگردیده و کماکان براساس رویه‌های قبل محاسبه شده است.



۱۹- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳۱۸۱۳ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتنی از شرکتهای سرمایه‌پذیر انتقالی از سنوات قبل می‌باشد که تاکنون وصول نگردیده است.

۲۰- سیستم متمرکز (CORE BANKING) ارزی، 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، برپاسازی نشده و در نتیجه مغایرت اقلام در راه بموقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۲-۲۵) شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

۲۱- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۴/۳۱ بانک ملت درخصوص بندهای ۴ الی ۷، ۹، ۱۶، ۱۸، ۱۹، ۲۰، ۲۱-۲۲، ۲۳-۲۴، ۲۵، ۲۶ و ۲۸ این گزارش و همچنین پیگیری وصول مطالبات از شهرداری تهران و مشهد به نتیجه قطعی نرسیده است.

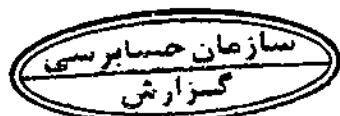
۲۲- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۲۲-۱- ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی سالانه مورخ ۱۳۹۶/۴/۳۱ در اداره ثبت شرکتها.

۲۲-۲- مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۵۸، ۶۶ و ۶۹ اساسنامه بانک مبنی بر اینکه تعداد اعضاء هیئت‌مدیره کمتر از ۵ نفر نباشد. (درحال حاضر ۴ نفر).

۲۲-۳- مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مبنی بر عضویت ۳ نفر از اعضاء هیئت‌مدیره بانک در بیش از یک شرکت که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت یا نهادها یا مؤسسات غیردولتی است.

۲۲-۴- 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).



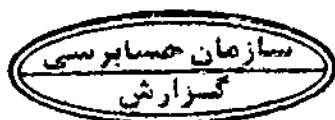
۲۲-۵- تبصره یک ماده ۷ اساسنامه مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند. (سازمان تأمین اجتماعی مالک ۳/۸ درصد سهام بانک می‌باشد)

۲۲-۶- 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 اینکه مجموع تسهیلات و تعهدات کلان بیش از سقف تعیین شده می‌باشد).

۲۲-۷- 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).

۲۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۴، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً 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 هیأت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

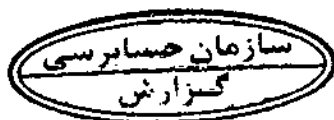


گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- مفاد مواد ۷، ۸، ۹ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارایه و افشای اطلاعات، گزارش‌ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی دوره مورد گزارش ظرف مهلت‌های مقرر، درج آگهی زمان و تاریخ و محل تشکیل مجامع عمومی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع و افشاء متن صورتجلسه مجمع حداکثر یک هفته بعد از تاریخ مجمع عمومی و ارائه آن به مرجع ثبت شرکتهای حداکثر ۱۰ روز بعد از تاریخ مجمع و ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی و ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس در خصوص نسبت حداقل ۳۰٪ حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها رعایت نشده است.

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

۲۷- براساس یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورتهای مالی، طبق مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه هر بانک برابر با حداقل ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی تمامی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۵ بصورت علی‌الحساب مبلغ ۲۶۶۲ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مالی مورد گزارش نیز معادل ۱۳۱۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. به دلیل عدم ارائه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق مربوط به سالهای ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۵، کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه می‌باشد.



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

۲۴ تیر ۱۳۹۷

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

سید مهتری موسوی‌پور

پیوست یک

موارد عدم رعایت مقررات قانون پولی و بانکی کشور به همراه آیین نامه های اجرایی آن و همچنین بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی ج.ا.ا در بانک ملت (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ به شرح ذیل می باشد:

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--------------------------------|---|--|
| ۱ | بخشنامه ۹۶/۶۱۲۷۷ مورخ ۱۳۹۶/۳/۱ | ماده ۳- واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت های تابعه در بنگاه هایی که فعالیت غیر بانکی انجام می دهند، حداکثر ظرف مدت ۳ سال از زمان لازم الاجرا شدن قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور از تاریخ ۱۳۹۴/۲/۹. | شرکت های فرعی، تابعه و صندوق های سرمایه گذاری مشترک. |
| " | " | ماده ۷- ممنوعیت تجاوز مجموع سرمایه گذاری های بانک از ۲۰ درصد سرمایه پایه. | " |
| " | " | ماده ۸- سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی حداکثر ۵ درصد سرمایه پایه بانک. | " |
| " | " | ماده ۱۴- مشارکت حقوقی در بیش از ۵۰ درصد سهام شرکت های ایرانی پس از کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. قبل از تاریخ بخشنامه. | سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و اوراق بهادار. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--|--|--|
| ۲ | ۹۶/۳۲۲۴۴۱ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۰ و مب/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ و مصوبه عیات وزیران ۴۳/۱۷۵۰۴۲ ت/۴۳۶ هـ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ | واگذاری تمامی سهام شرکت‌های تامین سرمایه، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و شرکت‌های سرمایه‌گذاری که تحت تملک بانک و یا شرکت‌های تابعه می‌باشند و همچنین واگذاری داراییهای تملیک شده. | کلیه شرکت‌های فرعی و تابعه و داراییهای تملیک شده. |
| ۳ | ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵ | ماده ۳- آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در ارتباط با رعایت حد فردی حدود ۳ درصد در اعطای تسهیلات و تعهدات. ماده ۲۰- آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در ارتباط با افشاء جزئیات مربوط به نوع وثیقه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، در یادداشت توضیحی صورتهای مالی. | شرکت ساختمانی بانک ملت، افشاء نشده است. |
| ۴ | ۹۳/۳۴۳۹۳۴ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ بانک مرکزی | اخذ وثایق کافی و بررسی توان بازپرداخت تسهیلات. رعایت اعتبارسنجی دقیق و صحیح متقاضی تسهیلات و ضمانت نامه‌ها. | شعب میدان آرژانتین و خوش شمالی. شعبه آرژانتین و سایر موارد انتقالی به طبقات غیر جاری در سال جاری. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--------------------------------------|---|--|
| ۵ | ۱۳۹۵/۱۰/۱۳ مورخ ۹۵/۳۲۵۱۷۶ | مواد ۱ و ۲ و ۵ ضوابط اجرایی تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم (ارائه گواهی صادره برای اعطای تسهیلات و عدم بدهی مالیاتی). | شعبه سپهبد قرنی. |
| ۶ | ۱۳۹۱/۰۴/۱۹ مورخ ۹۱/۹۹۸۴۴ بانک مرکزی. | درج کد اقتصادی اشخاص حقوقی در قراردادهای اعطای تسهیلات. | شعبه ظفر (شرکتی) و شعبه شیخ صدوق اصفهان. |
| ۷ | ۱۳۹۶/۳/۱۲ مورخ ۹۶/۳۵۸۰۱ بانک مرکزی. | دریافت صورتحسابهای خرید کالا جهت اخذ تسهیلات طبق نمونه فرمت ماده (۱۶۹) قانون مالیاتهای مستقیم. | شعبه شیخ صدوق اصفهان. |
| | | کامل بودن مشخصات خریدار و فروشنده کالای مورد معامله در فاکتورهای مأخوذه توسط شعب بانکها هنگام اعطای تسهیلات. | شعب میدان ساعت تبریز، مرکزی تبریز و شیخ صدوق اصفهان. |
| ۸ | ۱۳۹۱/۳/۲۸ مورخه ۹۱/۷۷۹۶۹ | ارسال نسخه‌ای از صورتهای مالی دریافتی از متقاضی تسهیلات به اداره دارایی و تطبیق آن بااصل. | شعب میدان ساعت تبریز و شیخ صدوق اصفهان. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|---|---|--|
| ۹ | ۱۳۹۵/۴/۱۴ مورخ ۹۵/۱۱/۱۴ بانک مرکزی و بخشنامه شماره ۱۳۹۴/۳/۱۲ مورخ ۹۴/۶/۲۳۵۸ | نرخ سود تسهیلات عقود مشارکتی و غیرمشارکتی حداکثر معادل ۱۸ درصد. تسهیلات کارت اعتباری مرابحه با شرایط مسدودی آورده نقدی مشتری تا پایان اقساط که به عنوان حساب جاری بدون دسته چک در حسابها ثبت می‌گردد. | شعبه ظفر(شرکتی). در سطح کل بانک ملت در سال ۱۳۹۶. |
| ۱۰ | ۱۳۹۴/۱۱/۲۷ مورخ ۹۴/۳/۱۷۲۲ | استفاده از قرارداد تسهیلات مرابحه طبق نمونه بانک مرکزی. | شعب نمونه مورد رسیدگی از جمله سپهبد قرنی و خوش شمالی. |
| | | استفاده از قرارداد تسهیلات سلف طبق نمونه فرمت بانک مرکزی. | شعبه ظفر(شرکتی). |
| | | استفاده از قرارداد تسهیلات خرید دین طبق نمونه فرمت بانک مرکزی. | شعب جیحون و ظفر(شرکتی). |
| ۱۱ | ۱۳۹۲/۸/۱۶ مورخ ۹۲/۲/۲۵۵۳ | ماده ۶ و ۷ آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بترتیب در خصوص اینکه مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفبع واحد از ۲۰ درصد سرمایه پایه بانک بیشتر نباشد و اینکه تسهیلات و تعهدات کلان بیشتر از ۸ برابر سرمایه پایه بانک نباشد. برخی از مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان در مورد افشا گزارش ماهانه بطور کامل از جمله احتساب بهای تمام شده سرمایه گذاری در شرکتهای گروه. | شعب ارزانتین، مستقل مرکزی و وزارت نفت. عدم رعایت. |

| ردیف | شماره بختنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--|---|---|
| ۱۲ | ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۳/۱۱ بانک مرکزی (ماده ۳) | نسبت خالص دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود قطعی نشده و سود انباشته حداکثر به میزان ۷۵ درصد. | نسبت مذکور ۸۹ درصد می باشد. |
| ۱۳ | ۹۴/۶۰۳۵۱ مورخ ۹۴/۳/۱۰ ۹۴/۱۲۸۸۰۹ مورخ ۱۳۹۴/۵/۱۹ بند الف ماده ۱۶ و آئین نامه اجرایی بند (پ) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور. | واگذاری حداقل سی و سه درصد اموال منقول، غیر منقول، سرقفلی و سهام تملیکی و ارائه فهرست املاک غیر منقول به تفکیک مازاد و غیر مازاد با مشخصات ثبتی و نشانی کامل و ارزش دفتری و اطلاعات سهام تحت تملک بانک به تفکیک فعالیتهای بانکی و غیر بانکی با تائید حسابرس و بازرس قانونی حداکثر یک ماه پس از انقضای سال مالی. | فهرست املاک مازاد سهام در تملک بانک کمتر از میزان تعیین شده واگذار گردیده و فهرست سال ۱۳۹۵ در تاریخ ۱۳۹۷/۳/۲۰ ارائه گردیده است. |
| ۱۴ | ۹۴/۱۱۲۳۳۹ مورخ ۱۳۹۴/۵/۴ بانک مرکزی و جزء (ب) تبصره (۲) بند (ت) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مصوبه شماره ۴۱۸۴۲/ت/۵۷-۵۲ مورخ ۱۳۹۴/۴/۴ هیأت وزیران ماده ۲ | ارائه هر سه ماه یکبار فهرست اموال و دارائیهای ناشی از تملک قهری بانک با اسناد و مدارک مورد نیاز به بانک مرکزی ظرف سی روز پس از ابلاغ آئین نامه (۱۳۹۴/۴/۴). | فقط فهرست سه ماهه اول ارائه شده است. |
| ۱۵ | مب/۵۰۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۶ بانک مرکزی و مصوبه هیئت وزیران ۴۳۶۰۴۳/ت/۱۷۵-۴۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ | رعایت تبصره های ۳ و ۴ ماده ۲ در رابطه با خرید ملک مسکونی، شعب، ساختمانهای اداری با تأیید بانک مرکزی. | ملک مجتمع آزادی و ملک میدان آزادی تبریز، شعبه شهید شیروودی اراک، اندیشه ششم غربی سهروردی و شعبه جدید ناصر خسرو. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--|--|---|
| ۱۶ | ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۰ | ماده ۲- تشکیل کمیته تشخیص مطالبات غیر قابل قبول. | عدم تشکیل کمیته مزبور. |
| ۱۷ | ۹۶/۲۹۰۰۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۳ تصویب نامه ۲۴۹۶۰۱ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۲ شورای پول و اعتبار | یکنواخت سازی فرم تسهیلات عقود مضاربه. | شعب ظفر (شرکتی) و مرکزی تبریز. |
| ۱۸ | ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۸/۱۴ | اعتبار سنجی مشتریان پیش از صدور ضمانت نامه، و دریافت شماره سپام برای کلیه ضمانت نامه های صادره و اصلاح شده و تمدید و پرداخت شده از طریق سامانه سپام. | شعب منتخب اصفهان و جیحون تهران و کلیه ضمانت نامه های تمدید شده صادره سنوات قبل از سال ۱۳۹۴ توسط بانک. |
| | | ماده ۱۹- به استثنای نسخه اصلی ضمانت نامه که مختص ذینفع است سایر نسخ آن به عبارت غیر قابل نظایره ممهور گردیده باشد. همچنین دریافت لاشه ضمانت نامه های ابطالی در زمان ابطال. | شعب جیحون، مرکزی تبریز و مرکزی اصفهان. |
| ۱۹ | ۹۶/۱۱۷۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۱۵ و ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۴/۱۴ | رعایت نرخ های سپرده های بانکی و بند ۵ بخشنامه مذکور در خصوص ممنوعیت ایجاد و تمدید سپرده های بیش از یکسال. | در سطح شعبات مورد رسیدگی، از جمله: کیش، مستقل مرکزی، ظفر (شرکتی)، جیحون، و شیخ صدوق اصفهان. |

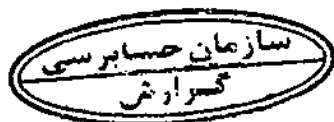
| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد عواد ثانوی | موارد عدم رعایت |
|------|---|--|---|
| ۲۰ | بانک مرکزی مورخ ۹۵/۳۳۰۴۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۸ بانک | ممنوعیت نگهداری سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت و اعطای سود برای دستگاههای دولتی. | شعب منتخب مورد رسیدگی از جمله شعبه کیش، هجرت، دولت، بورس کالا، پلوار ناهید و ظفر (شرکتی). |
| ۲۱ | بانک مرکزی ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۰ | مفاد ماده ۲ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی موسسات اعتباری در خصوص رعایت حد مجاز وضعیت باز ارزی برای هر ارز حداکثر ۱۵ درصد سرمایه پایه و مجموع ارزها (مثبت حداکثر به میزان ۳۵ درصد سرمایه پایه و یا منفی حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه پایه) در کلیه مقاطع سال و درج اقلام شعب خارج از کشور در جدول خالص صورت وضعیت ارزی. | در خصوص ارزهای یورو، درهم امارات و مجموع ارزها. |
| ۲۲ | بخشنامه ۱۳۹۴/۳۸۷۹۱۸ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۵ بانک مرکزی. | عدم شناسایی هر گونه سود موهوم. | احتساب سود بابت مطالبات از دولت بدون تأیید سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مناخ مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|---|---|--|
| ۲۳ | ۱۳۹۴/۷/۷ مورخ ۹۴/۱۸۴۸۴۷ | ماده ۷ و تبصره‌های مربوطه - ارائه نتیجه اقدامات انجام شده توسط کمیته وصول مطالبات غیرجاری و گزارش ماهانه و ارسال آن به بانک مرکزی. عدم رعایت استعلام از بانک مرکزی. (ماده ۴ و ماده ۱۱) | عدم رعایت. شعبه مرکزی اصفهان. |
| ۲۴ | مب / ۱۵۴۸ مورخ ۱۳۸۶/۴/۱۹ بانک مرکزی و بخشنامه شماره ۹۱/۴۴۳۴۱ مورخ ۱۳۹۱/۲/۲۴ | ماده ۱۵ - تغییر طبقه تسهیلات امهالی به طبقه تسهیلات جاری، موکول به وصول حداقل ۲۰ درصد از کل بدهی (اصل و سود) تسهیلات گیرنده. تحت پوشش بیمه‌ای قرار داشتن وثایق (رعایت شرایط مفاد قرارداد تسهیلات گیرنده). | شعب مستقل مرکزی و مرکزی تبریز. عدم رعایت در مورد وثایق دزیاقت شده بانک. |
| ۲۵ | ۲۷۷۴۲۶ - ۱۳۹۳/۱۰/۱۷ بانک مرکزی | منوط نمودن اعطای تسهیلات به بنگاه‌های بزرگ به آرایه صورت‌های مالی خابرسی شده توسط حسابرسان مستقل عضو جامعه. | شعب خوش شمالی و مرکزی اصفهان. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مقادیر قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|---|---|--|
| ۲۶ | ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ مورخ ۹۳/۳۳۷۱۸۰ بانک مرکزی | ذخیره اختصاصی مطالباتی که تا قبل از تغییر طبقه در حسابها منظور گردیده، در زمان انتقال مطالبات از غیر جاری به جاری به هیچ وجه کاهش داده نشود و ذخیره اختصاصی برای اینگونه مطالبات بدون توجه به تغییر طبقه و بر اساس طبقه قبل از امهال و یا تقسیط مجدد، محاسبه و در حسابها منظور شود. | عدم رعایت بخشنامه مذکور برای نیمه اول سال. |
| ۲۷ | مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی و مصوبه شماره ۱۱۳۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار | دستورالعمل طبقه بندی تسهیلات و محاسبه کاهش ارزش انباشته مطالبات (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) برای محاسبه بخشی از تسهیلات که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن سپری گردیده بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق برای محاسبه ذخیره اختصاصی. | رعایت نشده است. |
| ۲۸ | ۱۴۰۱۴۰ مورخ ۱۳۹۲/۹/۴ بانک مرکزی | ممنوعیت اعطای تسهیلات به شرکتهای سرمایه گذاری و هلدینگ. | شعبه آرژانتین. |
| ۲۹ | تصویب نامه هیات وزیران به شماره مورخ ۴۵۵۰۵/ت/۱۳۵۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۳ و ۹۰/۱۶۱۶۷۴ مورخ ۹۰/۳/۲۱ بانک مرکزی. | اصلاح برنامه نرم افزاری سامانه بانک و انتقال مانده آن به مطالبات سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول، سوخت شده و غیره به صورت نرم افزاری و خودکار در ارتباط با تسهیلات ارزی. | تسهیلات اعطایی ارزی. |

| ردیف | شماره بضماعه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--|--|--|
| ۳۰ | بانک مرکزی مب/ ۲۵۸۸ مورخه ۱۳۸۶/۴/۲۵ | ارائه ضمانت نامه بعد از سررسید جهت آزادسازی وثایق و ضرر و زیان بانک. | شعبه پارس خودرو. |
| ۳۱ | بانک مرکزی ۹۴/۲۲۵۸۷۸ مورخ ۱۳۹۴/۸/۱۱ | ماده ۱۴ موضوع عدم رعایت سررسید تسهیلات اعطایی مراجعه و نحوه بازپرداخت آن به صراحت در قرارداد فی مابین. | شعب منتخب مورد رسیدگی. |
| ۳۲ | ۶۱/۹۴۵۱/۴-۹۷۸ مورخه وزارت امور اقتصادی و ۱۳۸۲/۷/۲۹ دارایی. | شناسایی وجوه دریافتی و قابل دریافت از شرکتهای سرمایه پذیر تحت عنوان پاداش هیأت مدیره و حق حضور در جلسات بعنوان درآمد بانک. | شرکتهای فرعی بانک. |
| ۳۳ | مب / ۱۲۸۴ مورخه ۱۳۸۷/۴/۲ | عدم پرداخت تسهیلات در قالب عقد مضاربه مطلق و یا خرید دین. | شعب مورد رسیدگی تبریز. |
| ۳۴ | ۹۳/۱۲-۲۸۵ مورخ ۱۳۹۳/۵/۲ | مطابقت فرمت قراردادهای فروش اقساطی مواد اولیه مورد استفاده شعب با نمونه بانک مرکزی. | شعب مورد رسیدگی تبریز. |
| ۳۵ | ۹۲/۲-۶۵۴۶ مورخ ۱۳۹۲/۷/۱۱ | مطابقت فرمت قراردادهای مشارکت مدنی مورد استفاده شعب با نمونه بانک مرکزی. | شعب میدان ساعت تبریز و مرکزی تبریز. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|---|---|--------------------------------------|
| ۳۶ | بند ۷ بخشنامه شماره ۹۱/۵۹۹۱۲ مورخ ۱۳۹۱/۳/۱۸ | ممنوعیت افتتاح و نگهداری بیش از یک حساب جاری برای اشخاص حقیقی در بانک. | شعبه شیخ صدوق اصفهان. |
| ۳۷ | ۹۲/۳۶۹۲-۲ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۵ | ممنوعیت اخذ مبلغ ۶۰۰۰ ریال تحت عنوان کارمزد استعلام اطلاعات مشتریان از سازمان ثبت احوال. | شعبه شیخ صدوق اصفهان. |
| ۳۸ | ماده ۱۶-۹۵/۱۰۹۹۲۶ مورخ ۱۳۹۵/۴/۹ | تحویل دسته چک منوط به بازگشت حداقل ۸۰ درصد از برگ‌های آخرین دسته چک مشتری اعم از صادر شده یا ابطال شده. | شعبه مرکزی اصفهان و شیخ صدوق اصفهان. |
| ۳۹ | ۹۰/۱۸۱۲۲ مورخ ۱۳۹۰/۸/۳ | گشایش اعتبار اسنادی داخلی- ریالی صرفاً در شرایطی که ذینفع یا درخواست کننده اعتبار اسنادی یکی از شرکت‌ها، نهادها و سازمانهای دولتی موضوع ماده ۴ قانون محاسبات عمومی کشور باشد. | شعبه مرکزی اصفهان. |
| ۴۰ | ۹۶/۳۰۲۱۹۹ مورخ ۱۳۹۶/۹/۲۳ | استفاده از خدمات کارشناسان ثبتی در کنار استفاده از کارشناسان عمرانسی راه و ساختمان در هنگام ارزیابی وثایق ارایه شده. | شعبه مرکزی تبریز. |



| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--|---|---|
| ۴۱ | ۹۶/۳۲۲۴۴۱ مورخ ۹۶/۱۰/۱۰ | بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ممنوعیت تصدی سمت رکن مدیر ثبت در صندوق‌های سرمایه‌گذاری. | عدم رعایت، (براساس تصمیمات بانک، شرکت تأمین سرمایه بانک و صندوق بعنوان رکن با مصوبه مجمع فوق‌العاده در نیمه دوم سال ۱۳۹۶) |
| ۴۲ | مب ۲۶-۲-۸۶/۱۸/۲۱ بانک مرکزی | چنانچه کفایت سرمایه در اثر سرمایه‌گذاری کمتر از ۸ درصد گردد از انجام سرمایه‌گذاری خودداری و یا نسبت به افزایش سرمایه بانک اقدام گردد. | عدم رعایت. |
| ۴۳ | ماده ۲۶ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی و بند الف و تبصره ذیل بند ب ماده ۱۰ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه ج.ا.ا. | معامله ثانویه اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار اسلامی (صکوک) از قبیل اوراق مرابحه و اسناد خزانه اسلامی صرفاً در بازارهای متشکل اوراق بهادار تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار. | اوراق مرابحه وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی |
| ۴۴ | مب ۲۵۷/ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۸ و تصویب نامه شماره ۳۹۳۹۴/ت/۲۱۱۴۲۲ مورخ ۱۳۸۶/۱۱/۲۶ هیات وزیران. | نحوه ساماندهی منابع قرض الحسنه مؤسسات اعتباری و ترویج فرهنگ قرض الحسنه در بین مردم به گونه‌ای که حداقل معادل ۹۵ درصد منابع سپرده‌های پس‌انداز قرض‌الحسنه پس از کسر سپرده قانونی به پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه اختصاص یابد. | عدم رعایت نسبت میزان تعیین شده به منابع دریافتی. |

| ردیف | شماره بخشنامه | مفاد مواد قانونی | موارد عدم رعایت |
|------|--|---|---|
| ۴۵ | مفساد بخشنامه ۹۶/۲۵۵۷۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۸/۱۴ بانک مرکزی. | ممنوعیت صدور ضمانتنامه برای ضمانت خواه که دارای سابقه چک برگشتی رفع سؤاثر نشده و یا بدهی غیر جاری نزد شبکه بانکی کشور. | شعبه مرکزی اصفهان. |
| ۴۶ | بخشنامه ۹۴/۳۰۹۴۷۶ مورخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۶ بانک مرکزی | ابلاغ دستورالعمل اجرایی ماده ۴۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور مبنی بر نظارت بر حسن اجرای مفاد قراردادهای منعقد شده با اشخاص حقیقی و حقوقی در خصوص اعطای تسهیلات بخش کشاورزی. | عدم رعایت. |
| ۴۷ | بخشنامه شماره ۹۳/۱۰۹۱۶۳ مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۲ | کاهش نسبت مطالبات غیر جاری ستالانه به میزان حداقل ۲ درصد. | نسبت مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۶ افزایش داشته است. |

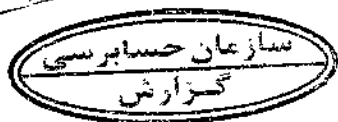
مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ 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 عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک |
| ۹ | صورت سود و زیان بانک |
| ۱۰ | صورت سود و زیان جامع بانک |
| ۱۱ | صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام بانک |
| ۱۲ | صورت جریان وجوه نقد بانک |
| ۱۳- ۱۴۲ | یادداشت‌های توضیحی |

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۳ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

| اعضای محترم هیأت مدیره و مدیر عامل | سمت | موظف / غیر موظف | امضاء |
|------------------------------------|----------------------------|-----------------|---|
| محمد بیگدلی | مدیر عامل و عضو هیأت مدیره | موظف |  |
| حسن روستا | رئیس هیأت مدیره | موظف |  |
| علی رضا لکزایی | نائب رئیس هیأت مدیره | موظف |  |
| حمید تاجیک باغخواص | عضو هیأت مدیره | موظف |  |



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
براز نامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

یادداشت

دائمی ها

بدهی ها

میلین ریال

میلین ریال

یادداشت

دائمی ها

دارایی ها

| تجدید ارائه شده | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | یادداشت | دائمی ها |
|-----------------|---------------|---------------|---------|---|
| میلین ریال | ۲۴۲,۹۳۳,۸۲۰ | ۱۴۱,۳۸۸,۷۰۷ | ۹ | موجودی نقد |
| ۲۳۹,۴۳۰,۰۵۴ | ۲۴۵,۳۸۱,۹۷۲ | ۱۵۷,۰۰۰,۹۱۷۴ | ۱۰ | مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری |
| ۶۶۳,۴۲۱ | ۳۶۱,۷۹۱ | ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲ | ۱۱ | مطالبات از دولت |
| ۵۳۰,۹۵۴۶ | ۴,۹۴۲,۴۳۹ | ۶,۰۷۳,۳۰۰,۱۵۶ | ۱۲ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی |
| ۲۱۷,۸۸۰,۱۶۴ | ۴۵۶,۶۶۵,۳۶۰ | ۷۷۵,۳۹۱,۳۹۰ | ۱۳ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۲۱,۴۷۰,۳۸۰ | ۲۱,۸۴۱,۷۰۸ | ۸۲۴,۴۴۱,۶۱۸ | ۱۴ | سرمایه گذاری در سهام و سایر لوازم بهایدار |
| ۸۳۷,۹۲۱,۱۱۹ | ۱,۰۶۲,۱۲۷,۰۹۰ | ۱,۰۵۰,۱۲۰,۱۳۷ | ۱۵ | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته |
| | | ۶۸۷,۱۷۵ | ۱۶ | سایر حساب های دریافتی |
| | | ۳۹,۱۶۴,۴۳۱ | ۱۷ | دارایی های ثابت مشهود |
| | | ۴۹,۴۵۳,۹۳۸ | ۱۸ | دارایی های نامشهود |
| | | ۵,۹۸۷,۵۳۹ | ۱۹ | سرمایه قانونی |
| | | ۱۳۷,۷۴۰,۸۱۱ | ۲۰ | سایر دارایی ها |
| | | ۲۲,۸۵۳,۸۴۷ | | |

| | | | |
|---------------|---------------|----|--|
| ۹۳۳,۵۲۴,۹۲۳ | ۱,۰۷۰,۲۰۳,۸۲۹ | ۷۷ | حقوق صاحبان سیده های سرمایه گذاری |
| ۱,۷۷۰,۶۱۹,۰۶۳ | ۲,۱۶۹,۳۳۰,۹۳۹ | | جمع بدهی ها |
| ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۸ | سرمایه |
| (۳,۱۷۵,۶۹۳) | (۳,۱۱۳,۸۴۱) | ۲۹ | سرمایه شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی |
| ۱۹,۹۷۳,۳۰۹ | ۲۰,۴۳۶,۷۴۹ | ۳۰ | اندرجته قانونی |
| ۳۳۸,۸۸۳ | ۲۱۵,۴۸۱ | ۳۱ | سایر اندوخته ها |
| ۲,۳۵۹,۴۸۹ | ۶,۱۳۰,۰۳۰ | ۳۳ | تفاوت تسعیر ارز |
| (۵۱,۵۳۳,۶۳۶) | (۱۳۳,۰۹۱,۷۷۵) | | سود (زیان) التیاشسته |
| ۵۳,۸۷۳,۳۵۳ | ۶۲,۳۲۹,۳۴۴ | | جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی |
| ۲,۱۶۹,۸۳۸ | ۲,۹۶۰,۹۷۳ | ۳۴ | حقوق اقلیت |
| ۵۵,۰۴۳,۳۹۰ | ۶۵,۳۲۰,۳۱۷ | | جمع حقوق صاحبان سهام |
| ۱,۸۲۵,۶۶۲,۳۵۱ | ۲,۳۳۴,۶۴۱,۱۵۶ | | جمع دارایی ها |



و وجوه اداره شده و موارد مشابه
یادداشت های توضیحی همراه بخش چنانچه پذیرنده صورتهای مالی است.

۱۳۳,۸۸۱,۲۳۷

۵۶-۱

تسهیلات مشترکان بابت اعتبار استانی

۱۴۹,۵۹۸,۰۶۳

۵۶-۳

تسهیلات مشترکان بابت ضمانت نامه های صادره

۴۰,۵۴۶۱,۶۵۳

۵۶-۳

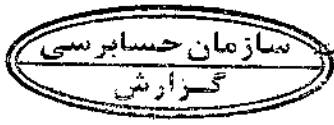
سایر تسهیلات مشترکان

۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹

۵۶-۴

حقوق تسهیلات بابت ضمانت نامه های صادره

| (تجدید ارائه شده) | | | | | | شرح |
|-------------------|---------------|--|--|----|--|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | | | | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | | | | | |
| ۱۸۳,۱۳۲,۳۳۴ | ۱۸۵,۰۹۶,۶۴۰ | | | ۳۵ | | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی |
| (۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸) | (۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹) | | | ۴۲ | | هزینه سود سپرده ها |
| ۲۸,۴۹۴,۶۶۶ | ۲۷,۶۰۱,۵۴۱ | | | | | خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری |
| ۶۹,۲۶۹,۳۴۶ | ۹۷,۶۰۴,۰۹۴ | | | ۳۶ | | فروش کالا و درآمد ارائه خدمات |
| (۶۳,۸۱۵,۶۱۵) | (۹۲,۳۷۸,۹۶۵) | | | ۳۷ | | بهای تمام تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده |
| ۵,۴۵۳,۶۳۱ | ۵,۲۲۵,۱۲۹ | | | | | خالص فروش و بهای تمام شده |
| ۱۲,۰۲۰,۸۳۰ | ۱۴,۷۹۰,۶۸۸ | | | ۴۳ | | درآمد کارمزد |
| (۸,۳۷۴,۴۹۱) | (۹,۶۱۹,۸۴۱) | | | ۴۴ | | هزینه کارمزد |
| ۳,۶۴۶,۳۳۹ | ۵,۱۷۰,۸۴۷ | | | | | خالص درآمد کارمزد |
| ۵,۲۵۸,۰۶۵ | ۸,۲۳۰,۱۶۴ | | | ۳۸ | | خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها |
| ۱۲,۵۴۳,۰۳۴ | ۲۲,۷۷۲,۳۷۵ | | | ۴۵ | | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی |
| ۱,۹۰۶,۹۵۳ | ۲,۳۰۸,۷۴۲ | | | ۴۶ | | سایر درآمدهای عملیاتی |
| ۵۷,۳۰۲,۶۸۸ | ۹۱,۲۰۸,۷۹۸ | | | | | جمع درآمدهای عملیاتی |
| (۳۱,۳۳۱) | ۸۳۵,۶۵۵ | | | ۴۷ | | خالص سایر درآمدها و هزینه ها |
| (۳۸,۹۰۱,۴۱۹) | (۵۰,۶۵۹,۶۸۶) | | | ۴۸ | | هزینه های اداری و عمومی |
| (۴,۳۳۹,۴۷۶) | (۱۶,۱۸۰,۰۴۷) | | | ۴۹ | | هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| (۴,۲۵۲,۰۳۹) | (۷,۷۲۶,۰۲۲) | | | ۵۰ | | هزینه های مالی |
| (۲,۳۰۶,۶۵۱) | (۲,۴۶۰,۷۸۱) | | | ۵۱ | | هزینه استهلاک |
| ۷,۴۸۱,۷۷۲ | ۱۵,۰۱۷,۹۱۷ | | | | | سود قبل از مالیات بر درآمد |
| | | | | | | مالیات بر درآمد: |
| (۱,۳۶۰,۵۳۸) | (۱,۹۵۹,۷۳۹) | | | ۳۴ | | سال جاری |
| (۳,۱۰۰,۰۰۰) | (۴,۸۵۰,۰۰۰) | | | | | سال های قبل |
| (۴,۳۶۰,۵۳۸) | (۶,۸۰۹,۷۳۹) | | | | | |
| ۳,۱۲۱,۲۴۴ | ۸,۲۰۸,۱۷۸ | | | | | سود خالص |
| ۱۳۱,۶۳۳ | ۳۴۳,۱۴۲ | | | | | سهم اقلیت |
| ۶۲ | ۱۶۴ | | | ۵۷ | | سود هر سهم (ریال) |



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

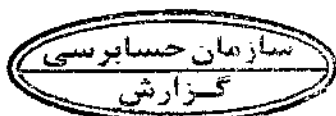
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | شرح |
|--------------|--------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۱۳۱,۲۴۴ | ۸,۲۰۸,۱۷۸ | سود خالص |
| (۴۲۰,۴۸۴) | - | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها |
| ۸۷۶,۲۷۹ | ۲,۳۲۹,۹۹۸ | ۳۳ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی |
| ۳,۵۷۷,۰۳۹ | ۱۰,۵۳۸,۱۷۶ | سود جامع سال مالی |
| (۳۱,۹۳۹,۲۳۹) | (۱۳,۷۹۳,۲۰۰) | ۵۲ تعدیلات سنواتی |
| (۲۸,۳۶۲,۲۰۰) | (۳,۲۵۵,۰۲۴) | سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل |
| (۵۷۰,۲۲۰) | ۸۰۳,۴۷۱ | سهم اقلیت از سود جامع سال مالی |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

| تجدید ارائه شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | یادداشت | شرح |
|-------------------------------|---------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| | | | فعالتهای عملیاتی |
| | | | نقد دریافتی بابت: |
| ۱۲۸,۶۸۸,۹۷۵ | ۱۰۲,۷۵۵,۳۱۲ | | سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی |
| ۱۱,۹۹۶,۸۴۷ | ۱۶,۱۱۳,۱۵۰ | | کارمزد |
| ۲۳,۶۲۸,۵۵۵ | ۲۳,۵۵۰,۴۴۲ | | سود سپرده گذاری |
| ۵,۲۵۸,۰۶۵ | ۸,۳۳۰,۱۶۴ | | سود سرمایه گذاری ها |
| ۷۱,۳۷۰,۶۲۱ | ۱۰۰,۵۹۳,۱۸۵ | | سایر درآمدهای عملیاتی |
| ۲۴۰,۹۵۳,۰۶۲ | ۲۵۱,۳۴۱,۲۵۲ | | |
| | | | نقد پرداختی بابت: |
| (۱۵۵,۴۰۸,۲۰۳) | (۱۶۰,۵۱۹,۶۳۷) | | سود سپرده ها |
| (۸,۳۷۴,۴۹۱) | (۹,۶۱۹,۸۴۱) | | کارمزد |
| (۴,۳۵۳,۰۳۷) | (۵,۳۴۳,۷۰۰) | | هزینه مالی |
| (۱۰۱,۰۸۶,۷۹۶) | (۱۴۲,۶۶۷,۳۲۴) | | سایر هزینه های عملیاتی |
| (۴,۱۹۹,۴۹۲) | (۷,۰۵۶,۸۲۶) | ۲۴ | مالیات بر درآمد |
| (۳۷۳,۳۳۱,۱۱۹) | (۳۲۵,۱۰۷,۳۱۸) | | |
| (۳۲,۳۸۸,۰۵۶) | (۷۳,۸۶۶,۰۶۶) | | |
| | | | جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی |
| | | | جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی: |
| | | | خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها: |
| | | | بدهی به بانکها و موسسات اعتباری |
| (۳۵,۳۹۸,۷۳۰) | (۳۶,۲۳۸,۳۷۷) | | سپرده مشتریان |
| ۲۲,۳۴۵,۶۰۵ | ۸۹,۳۳۷,۶۴۰ | | حصه عملیاتی ذخائر و سایر بدهیها |
| ۱۷,۵۶۹,۲۰۸ | ۷۸,۳۴۴,۳۶۶ | | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری |
| ۳۱,۰۷۲,۱۵۱ | ۱۶۳,۵۴۶,۳۱۱ | | |
| | | | خالص (افزایش) کاهش در داراییها: |
| | | | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| ۶۱,۸۴۴,۳۶۴ | (۶,۱۱۷,۶۴۵) | | مطالبات از دولت |
| (۳۱,۳۳۴,۶۲۱) | (۳,۱۷۲,۳۳۷) | | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی |
| (۷,۰۰۴,۴۹۳) | (۶۸,۳۳۴,۷۶۰) | | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| (۶۸,۸۷۷,۳۹۱) | (۳۴,۸۱۷,۳۵۳) | | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| (۳۹,۱۱۷,۳۳۶) | (۱۵,۳۵۵,۷۹۶) | | مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته |
| ۵۶۳,۶۷۷ | (۴۸۱,۳۱۰) | | سایر حسابهای دریافتی |
| (۱۰,۶۵۲,۹۷۱) | (۸۱۷,۱۸۳) | | سپرده قانونی |
| (۲۱,۳۱۱,۹۷۶) | (۲۶,۰۹۷,۹۰۷) | | سایر دارائیهایی |
| (۴,۹۸۲,۶۷۵) | (۱۷,۲۹۰,۷۸۰) | | |
| (۷۵,۳۵۶,۳۶۷) | ۱۳۴,۴۰۴,۹۷۹ | | جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی |
| (۱۰۷,۷۳۴,۳۳۳) | ۵۸,۵۳۸,۹۱۴ | ۵۴ | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی |
| | | | فعالتهای سرمایه گذاری |
| | | | وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود |
| (۳,۵۴۹,۱۵۲) | (۴,۲۱۳,۳۳۸) | | وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود |
| ۱,۰۸۱,۳۸۴ | ۱,۹۵۱,۵۸۴ | | وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود |
| (۹۰۴,۱۰۳) | (۱,۳۴۴,۹۳۵) | | وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود |
| ۱۹۹,۵۱۰ | ۱۱۹,۵۱۷ | | جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری |
| (۳,۱۷۰,۲۶۱) | (۳,۳۸۷,۰۶۲) | | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی |
| (۱۱۰,۸۹۴,۶۸۴) | ۵۵,۱۵۱,۸۵۳ | | |
| | | | فعالتهای تامین مالی |
| | | | دریافت تسهیلات |
| ۲۹۳,۴۳۸,۹۴۲ | ۲۸,۳۹۲,۳۴۲ | | بازپرداخت تسهیلات |
| (۳۴۳,۸۹۶,۵۳۵) | (۴۸,۴۵۸,۸۰۰) | | سود سهام پرداختی |
| (۲۸۳,۶۰۳) | (۳۲۱,۶۴۰) | | خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی |
| ۴۹,۲۵۸,۸۱۵ | (۲۰,۴۸۸,۱۹۸) | | خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد |
| (۶۱,۶۳۵,۴۶۱) | ۲۴,۶۶۳,۶۵۵ | | موجودی نقد در ابتدای سال |
| ۱۴۵,۷۲۹,۴۱۲ | ۸۲,۵۳۴,۲۱۵ | | تأثیر تغییرات نرخ ارز |
| ۴۲۰,۶۷۲ | ۲۱,۸۵۰,۸۳۷ | | موجودی نقد در پایان سال |
| ۸۴,۵۴۴,۲۱۵ | ۱۴۱,۰۳۸,۰۰۷ | | سودهای غیر نقدی |
| ۲,۱۹۶,۳۳۱ | ۶,۴۲۲,۵۹۹ | ۵۵ | |

یادداشتهای توضیحی همراه، جزء لاینفک صورتهای مالی است



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
ترازنامه بانکی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

| تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | |
|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۲۶۱,۲۶۳,۵۳۵ | ۲۴۱,۸۱۲,۲۵۸ | ۸۳,۱۵۰,۱۵۳ | ۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷ | ۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷ | ۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷ |
| ۳۳۱,۱۸۴,۸۹۸ | ۳۱۶,۷۷۷,۱۷۰ | ۱۳۵,۵۳۸,۵۲۲ | ۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴ | ۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴ | ۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴ |
| ۴۳,۴۰۴ | ۳۹,۳۰۱ | ۸۵,۰۸۸,۴۳۹ | ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۳ | ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۳ | ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۳ |
| ۴۰,۳۹۰,۶۶۹ | ۳۲,۶۳۳,۹۲۰ | ۴۰,۳۵۷۲,۵۷۷ | ۶۰,۷۰۳۲۰,۱۵۶ | ۶۰,۷۰۳۲۰,۱۵۶ | ۶۰,۷۰۳۲۰,۱۵۶ |
| ۲۱۷,۷۷۸,۶۲۷ | ۳۵۵,۵۹۰,۶۶۷ | ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۳۳۳,۹۹۷ | ۷۷۹,۸۳۰,۰۷۲ | ۷۷۹,۸۳۰,۰۷۲ |
| ۲۰,۵۷۲,۵۵۵ | ۲۱,۲۴۳,۴۹۳ | ۶۳,۱۳۲,۵۳۵ | ۴۶,۳۷۳,۸۱۳ | ۴۶,۳۷۳,۸۱۳ | ۴۶,۳۷۳,۸۱۳ |
| ۸۲۴,۸۴۴,۷۱۸ | ۱,۰۳۸,۷۲۶,۸۰۹ | ۳۵,۹۵۰,۷۳۵ | ۱۵,۵۷۶,۳۸۰ | ۱۵,۵۷۶,۳۸۰ | ۱۵,۵۷۶,۳۸۰ |
| ۹۴۱,۶۱۹,۱۹۹ | ۱,۱۲۳,۶۱۰,۴۷۲ | ۱۳,۶۹۴,۰۶۰ | ۱۵,۵۷۶,۳۸۰ | ۱۵,۵۷۶,۳۸۰ | ۱۵,۵۷۶,۳۸۰ |
| ۱,۷۶۶,۵۱۳,۹۱۷ | ۲,۱۵۱,۳۳۷,۳۸۳ | ۲۱,۸۸۳,۰۷۸ | ۲۱,۸۴۶,۹۸۱ | ۲۱,۸۴۶,۹۸۱ | ۲۱,۸۴۶,۹۸۱ |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۵۷۵,۶۷۸ | ۵,۹۹۳,۳۱۶ | ۵,۹۹۳,۳۱۶ | ۵,۹۹۳,۳۱۶ |
| ۱۷,۶۰۹,۹۷۶ | ۱۷,۶۰۹,۹۷۶ | ۱۲۷,۷۳۰,۸۱۱ | ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ | ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ | ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ |
| ۷۵,۷۴۵ | ۷۳,۷۴۹ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۳ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۴ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۴ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۴ |
| ۲,۲۳۳,۷۰۱ | ۲,۹۰۸,۴۴۵ | ۲۱,۸۴۲,۳۹۹ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۴ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۴ | ۲۳,۲۲۶,۹۸۴ |
| (۱۹,۱۵۲,۸۴۶) | (۱۳,۲۴۶,۹۸۳) | | | | |
| ۵۰,۷۵۸,۵۷۸ | ۵۷,۳۳۶,۳۰۸ | | | | |
| ۱,۸۱۷,۳۷۲,۴۹۵ | ۲,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۱ | ۱,۸۱۷,۳۷۲,۴۹۵ | ۲,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۱ | ۲,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۱ | ۲,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۱ |
| ۱۳۳,۸۸۱,۳۲۷ | ۲۱۸,۰۳۰,۸۵۹ | ۱۳۳,۸۸۱,۳۲۷ | ۲۱۸,۰۳۰,۸۵۹ | ۲۱۸,۰۳۰,۸۵۹ | ۲۱۸,۰۳۰,۸۵۹ |
| ۱۴۹,۵۸۸,۰۶۳ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ | ۱۴۹,۵۸۸,۰۶۳ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ |
| ۴۰,۵۴۶۱,۶۵۳ | ۴۵,۵۳۸۹,۳۷۱ | ۴۰,۵۴۶۱,۶۵۳ | ۴۵,۵۳۸۹,۳۷۱ | ۴۵,۵۳۸۹,۳۷۱ | ۴۵,۵۳۸۹,۳۷۱ |
| ۱۳۳,۸۶۹,۶۳۶ | ۱۶۸,۱۸۶,۷۲۹ | ۱۳۳,۸۶۹,۶۳۶ | ۱۶۸,۱۸۶,۷۲۹ | ۱۶۸,۱۸۶,۷۲۹ | ۱۶۸,۱۸۶,۷۲۹ |



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخشی جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

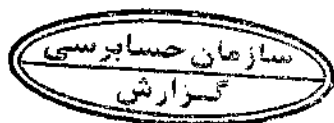
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | شرح |
|---------------|---------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۴۱,۳۷۸,۰۷۷ | ۱۴۱,۳۷۳,۴۶۷ | درآمدهای مشاع |
| ۱۸,۹۴۴,۶۳۵ | ۱۶,۹۸۶,۱۳۰ | درآمد تسهیلات اعطایی |
| ۹,۶۵۱,۸۳۷ | ۱۰,۵۸۷,۳۷۳ | درآمد سپرده گذاری |
| ۱۶۹,۹۷۴,۵۴۹ | ۱۶۸,۹۴۶,۹۷۰ | خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها |
| (۵,۴۳۵,۳۳۷) | (۴۷۳,۱۴۵) | جمع درآمدهای مشاع |
| ۱۶۴,۵۳۹,۳۱۲ | ۱۶۸,۴۷۳,۸۲۵ | سهام منابع بانک از درآمدهای مشاع |
| (۱۷,۸۳۲,۴۱۳) | (۱۷,۶۷۲,۷۸۱) | سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله |
| ۱۴۶,۷۰۶,۸۹۹ | ۱۵۰,۸۰۱,۰۴۴ | حق الوکاله |
| ۱,۱۶۹,۴۷۳ | ۱,۴۰۰,۷۱۹ | سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع |
| ۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱ | ۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳ | جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری |
| (۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱) | (۱۵۲,۲۰۱,۷۶۳) | سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری |
| (۰) | (۰) | سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری |
| | | (مازاد سود پرداختی) |



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید آرائه شده)

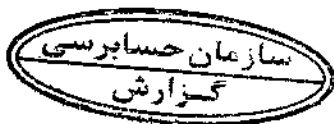
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | شرح | |
|---------------|---------------|-----|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱ | ۱۸۵,۸۰۷,۰۹۵ | ۲۵ | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی |
| (۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷) | (۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶) | ۴۲ | هزینه سود سپرده ها |
| ۲۸,۱۷۳,۶۱۴ | ۲۵,۸۸۵,۲۳۹ | | خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری |
| ۱۲,۰۲۰,۶۷۲ | ۱۴,۸۰۲,۱۵۱ | ۴۳ | درآمد کارمزد |
| (۸,۳۷۴,۴۹۱) | (۹,۶۱۱,۰۹۲) | ۴۴ | هزینه کارمزد |
| ۳,۶۴۶,۱۸۱ | ۵,۱۹۱,۰۵۹ | | خالص درآمد کارمزد |
| ۹,۶۵۱,۸۳۷ | ۱۰,۵۸۷,۳۷۳ | ۳۸ | خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها |
| ۱۲,۵۱۷,۱۷۱ | ۴۲,۵۴۷,۳۸۲ | ۴۵ | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی |
| ۱,۵۰۸,۰۹۳ | ۲,۱۹۷,۵۱۰ | ۴۶ | سایر درآمدهای عملیاتی |
| ۵۵,۴۹۶,۸۹۶ | ۸۶,۴۰۸,۵۶۳ | | جمع درآمدهای عملیاتی |
| (۱۱۳,۵۱۹) | ۷۶۶,۲۰۳ | ۴۷ | خالص سایر درآمدها و هزینه ها |
| (۳۷,۷۶۳,۳۱۵) | (۴۹,۵۸۴,۵۳۴) | ۴۸ | هزینه های اداری و عمومی |
| (۴,۰۳۱,۰۱۳) | (۱۶,۱۹۸,۹۵۶) | ۴۹ | هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| (۴,۱۸۳,۵۵۹) | (۷,۶۴۹,۰۱۲) | ۵۰ | هزینه های مالی |
| (۲,۱۹۳,۴۹۱) | (۲,۳۴۶,۲۷۳) | ۵۱ | هزینه استهلاک |
| ۷,۳۱۱,۹۹۹ | ۱۱,۳۹۵,۹۹۱ | | سود قبل از مالیات بر درآمد |
| | | | مالیات بر درآمد: |
| (۱۲۹,۴۳۰) | (۶۴۰,۱۳۱) | ۲۴ | سال جاری |
| (۳,۱۰۰,۰۰۰) | (۴,۸۵۰,۰۰۰) | | سال های قبل |
| (۳,۲۲۹,۴۳۰) | (۵,۴۹۰,۱۳۱) | | |
| ۳,۹۸۲,۵۶۹ | ۵,۹۰۵,۸۶۰ | | سود خالص |

۸۰

۱۱۸

۵۷

سود هر سهم - ریال



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

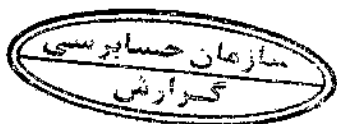
صورت سود و زیان جامع

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

(تجدید ارائه شده)

| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | شرح |
|--------------|--------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۹۸۲,۵۶۹ | ۵,۹۰۵,۸۶۰ | سود خالص |
| ۶۵۰,۵۷۶ | ۶۷۴,۷۴۴ | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی |
| ۴,۶۳۳,۱۴۵ | ۶,۵۸۰,۶۰۴ | سود جامع سال مالی |
| (۳۲,۷۰۵,۰۴۲) | (۱۳,۶۴۵,۸۵۵) | تعدیلات سنواتی |
| (۲۸,۰۷۱,۸۹۷) | (۷,۰۶۵,۲۵۱) | سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل |

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

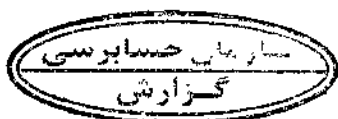
سال ۱۳۹۶

| سرمایه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | تفاوت تسمراز عملیات خارجی | سود (زیان) انباشته | جمع حقوق صاحبان سهام |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------|--------------------|----------------------|
| میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال |
| ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۸,۳۲۶,۸۶۴ | ۷۵,۷۴۵ | ۲,۲۳۳,۷۰۱ | (۵,۵۰۶,۹۸۹) | ۶۵,۱۳۹,۳۲۰ |
| . | (۷۲۴,۸۸۸) | . | . | (۱۳,۶۴۵,۸۵۵) | (۱۴,۳۷۰,۷۴۳) |
| مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ | ۱۷,۶۰۱,۹۷۶ | ۷۵,۷۴۵ | ۲,۲۳۳,۷۰۱ | (۱۹,۱۵۲,۸۴۴) | ۵۰,۷۵۸,۵۷۸ |
| تعدیلات سنواتی | . | . | . | ۵,۹۰۵,۸۶۰ | ۵,۹۰۵,۸۶۰ |
| مانده در ابتدای سال - تعدیل شده | . | . | . | . | . |
| سود خالص | . | . | . | . | . |
| سایر سود (زیان) جامع بس از کسر مالیات | . | . | . | . | . |
| مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها | . | . | . | . | . |
| تفاوت تسعیر ارز | . | . | ۶۷۴,۷۴۴ | . | ۶۷۴,۷۴۴ |
| جمع | ۱۷,۶۰۱,۹۷۶ | ۷۵,۷۴۵ | ۲,۹۰۸,۴۴۵ | (۱۳,۲۴۶,۹۸۴) | ۵۷,۳۳۹,۱۸۲ |
| افزایش سرمایه | . | . | . | . | . |
| اندوخته قانونی | ۲۱ | . | . | . | ۲۱ |
| سایر اندوخته ها | . | (۲,۹۹۵) | . | . | (۲,۹۹۵) |
| سود سهام مصوب | . | . | . | . | . |
| جمع | ۲۱ | (۲,۹۹۵) | . | . | (۲,۹۷۴) |
| مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۷,۶۰۱,۹۹۷ | ۷۲,۷۴۹ | ۲,۹۰۸,۴۴۵ | (۱۳,۲۴۶,۹۸۳) | ۵۷,۳۳۶,۲۰۸ |

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۵

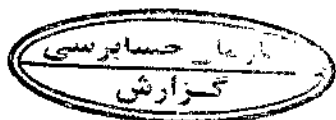
| سرمایه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | تفاوت تسمراز عملیات خارجی | سود (زیان) انباشته | جمع حقوق صاحبان سهام |
|---------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------|--------------------|----------------------|
| میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال |
| ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۷,۶۱۲,۲۶۹ | ۱۰,۰۶۷,۴۲۱ | ۱,۵۸۳,۱۲۵ | ۱۰,۳۹۴,۵۱۶ | ۷۹,۵۵۷,۳۳۱ |
| . | . | . | . | (۳۲,۷۰۵,۰۴۲) | (۳۲,۷۰۵,۰۴۲) |
| مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ | ۱۷,۶۱۲,۲۶۹ | ۱۰,۰۶۷,۴۲۱ | ۱,۵۸۳,۱۲۵ | (۲۲,۴۱۰,۵۲۶) | ۴۶,۸۵۲,۲۸۹ |
| تعدیلات سنواتی | . | . | . | . | . |
| مانده در ابتدای سال - تعدیل شده | . | . | . | . | . |
| سود خالص | . | . | . | . | . |
| مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها | . | . | . | . | . |
| تفاوت تسعیر ارز | . | . | ۶۵۰,۵۷۶ | . | ۶۵۰,۵۷۶ |
| جمع | ۱۷,۶۱۲,۲۶۹ | ۱۰,۰۶۷,۴۲۱ | ۲,۲۳۳,۷۰۱ | (۱۸,۴۲۷,۹۵۷) | ۵۱,۴۸۵,۴۳۴ |
| افزایش سرمایه | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | . | . | . |
| اندوخته قانونی | (۱۰,۳۹۳) | . | . | (۷۲۴,۸۸۸) | (۷۳۵,۱۸۱) |
| سایر اندوخته ها | . | ۸,۳۲۴ | . | . | ۸,۳۲۴ |
| سود سهام مصوب | . | . | . | . | . |
| جمع | (۱۰,۳۹۳) | (۹,۹۹۱,۶۷۶) | . | (۷۲۴,۸۸۸) | (۷۲۶,۸۵۷) |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۷,۶۰۱,۹۷۶ | ۷۵,۷۴۵ | ۲,۲۳۳,۷۰۱ | (۱۹,۱۵۲,۸۴۴) | ۵۰,۷۵۸,۵۷۸ |



نانک ملت (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد بانک
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

| شرح | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|---|---------------|---------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فعالتهای عملیاتی | | |
| نقد دریافتی بابت: | | |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی | ۱۰۴,۸۱۱,۰۲۰ | ۱۳۰,۳۶۲,۶۴۹ |
| کارمزد | ۱۶,۱۳۴,۶۱۴ | ۱۱,۹۹۶,۶۸۹ |
| سود سپرده گذاری | ۳۳,۳۰۵,۱۹۰ | ۲۳,۶۳۶,۷۹۹ |
| سود سرمایه گذاری ها | ۱,۷۰۸,۱۹۳ | ۹,۶۵۱,۸۳۷ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۳,۹۶۶,۸۵۹ | ۱,۶۷۶,۶۵۱ |
| | ۱۴۷,۸۳۵,۸۷۵ | ۱۷۷,۱۱۴,۶۲۵ |
| نقد پرداختی بابت: | | |
| سود سپرده ها | (۱۶۲,۹۶۶,۳۴۴) | (۱۵۷,۱۹۱,۲۷۳) |
| کارمزد | (۹,۶۱۱,۰۹۳) | (۸,۳۷۴,۴۹۱) |
| هزینه مالی | (۵,۱۶۶,۶۸۹) | (۴,۱۸۳,۵۵۹) |
| سایر هزینه های عملیاتی | (۴۸,۹۱۳,۶۲۷) | (۳۲,۸۰۲,۳۸۳) |
| مالیات بر درآمد | (۶,۲۷۵,۸۸۰) | (۳,۸۱۵,۱۸۱) |
| | (۲۲۲,۹۱۳,۶۷۲) | (۲۰۶,۳۶۶,۸۸۶) |
| | (۸۵,۰۸۷,۷۹۷) | (۲۹,۳۵۳,۲۶۱) |
| جریان (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی | ۲۷-۴ | |
| جریان نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی: | | |
| خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها: | | |
| بدهی به بانکها و موسسات اعتباری | (۳۶,۲۸۵,۵۹۹) | (۳۵,۲۱۱,۲۲۱) |
| سپرده مشتریان | ۷۸,۹۷۵,۹۹۴ | ۲۴,۴۱۹,۰۶۶ |
| حصه عملیاتی دخاتر و سایر بدهیها | ۷۷,۳۶۲,۰۱۰ | ۱۸,۱۳۶,۶۱۱ |
| حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۱۷۱,۵۳۲,۳۳۸ | ۳۱,۵۱۳,۸۴۵ |
| خالص (افزایش) کاهش در داراییها: | | |
| مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری | (۱۰۶-۶۶۶۵) | ۶۹,۵۹۲,۶۰۷ |
| مطالبات از دولت | (۳,۱۷۲,۳۲۷) | (۳۱,۳۳۴,۶۲۱) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | (۶۸,۳۳۴,۷۶۰) | (۷۰-۰۴,۴۹۳) |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | (۳۱,۹۶۱,۳۳۳) | (۷۰-۷۶۶,۷۲۱) |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | (۱۵۶-۶,۷۲۳) | (۳۵,۸۸۶,۸۶۶) |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته | ۸,۵۵۶,۱۰۳ | (۱۶,۳۹۳,۱۴۵) |
| سایر حسابهای دریافتی | (۷۲۲,۳۷۷) | (۶,۳۵۵,۸۴۱) |
| سپرده قانونی | (۳۶-۰۹۷,۹۰۷) | (۱۶,۵۵۰,۴۷۵) |
| حصه عملیاتی سایر داراییها | (۳-۱۵۱,۰۶۸) | (۱۳,۷۳۴,۸۷۸) |
| جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی | ۵۴ | |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی | | |
| فعالتهای سرمایه گذاری | | |
| وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود | (۱,۵۴۹,۱۹۰) | (۲,۱۵۲,۱۱۷) |
| وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود | ۱,۹۵۱,۵۸۴ | ۵۱۶,۰۳۷ |
| وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود | (۹,۱۸۴,۱۳۶) | (۴۷۱,۹۳۵) |
| وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود | ۱۱۹,۵۱۷ | - |
| جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری | (۹,۶۶۱,۲۰۵) | (۲,۱۰۸,۰۱۵) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی | ۴۸,۴۰۰,۰۸۹ | (۱۰,۸۷۱,۸۵۳) |
| فعالتهای تامین مالی | | |
| سود سهام پرداختی | (۴,۱۰۳) | (۲۴,۶۰۷) |
| دریافت تسهیلات مالی | ۳۸,۳۹۲,۳۴۲ | ۲۹۳,۴۲۸,۴۴۳ |
| بازپرداخت اصل تسهیلات مالی | (۴۸,۴۵۸,۸۰۰) | (۴۴۳,۵۰۶,۶۲۹) |
| خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای تامین مالی | (۱۴,۱۷۰,۴۶۱) | ۴۹,۹۰۷,۷۰۷ |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد | ۳۷,۲۲۹,۶۲۸ | (۶۰,۹۱۸,۸۹۹) |
| موجودی نقد در ابتدای سال | ۸۲,۱۵۰,۱۵۲ | ۱۳۲,۷۶۱,۸۴۰ |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز | ۲۱,۸۵۰,۶۵۲ | ۳۰۷,۲۱۲ |
| موجودی نقد در پایان سال | ۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷ | ۸۲,۱۵۰,۱۵۲ |
| مبادلات غیر نقدی | ۴,۹۴۰,۴۱۴ | ۱,۱۸۲,۴۶۳ |

یادداشتهای توضیحی همراه جزء لاینفک صورتهای مالی است



۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک ملت (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی آن است. بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای تهران، داریوش، بین الملل ایران، فرهنگیان، بیمه ایران پارس، تجارت خارجی، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده و به استناد تصویبات متخذ در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ و تصویب نامه شماره ۱۶۸۹۸۵/۰۵/۰۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیئت محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۸۷/۱۱/۲۲ در نابلوی 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:

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|------------|-----------|------------|-----------|-------------------|
| میانگین | پایان سال | میانگین | پایان سال | |
| ۲۸۷ | ۲۸۵ | ۲۷۸ | ۲۷۲ | شعب استان تهران |
| ۱,۲۸۸ | ۱,۲۸۳ | ۱,۲۴۴ | ۱,۳۰۳ | شعب سایر استان ها |
| ۹ | ۹ | ۹ | ۹ | شعب مناطق آزاد |
| ۴ | ۴ | ۴ | ۴ | شعب خارج از کشور |
| ۱,۵۸۸ | ۱,۵۸۱ | ۱,۵۳۵ | ۱,۴۸۸ | |

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|------------|-----------|------------|-----------|-------------------|
| میانگین | پایان سال | میانگین | پایان سال | |
| ۲,۵۳۸ | ۲,۵۳۱ | ۲,۵۰۶ | ۲,۴۸۰ | دفتر مرکزی |
| ۴,۱۵۰ | ۴,۱۵۹ | ۴,۱۶۷ | ۴,۱۷۴ | شعب استان تهران |
| ۱۴,۴۵۵ | ۱۴,۳۸۴ | ۱۴,۰۴۰ | ۱۳,۶۹۵ | شعب سایر استان ها |
| ۷,۴۸۶ | ۷,۶۶۹ | ۷,۶۹۳ | ۷,۷۱۷ | شرکتهای فرعی |
| ۹ | ۹ | ۹ | ۹ | شعب خارجی |
| ۱۲۲ | ۱۲۲ | ۱۲۳ | ۱۲۳ | مناطق آزاد |
| ۲۸,۷۶۰ | ۲۸,۸۷۴ | ۲۸,۵۳۶ | ۲۸,۱۹۸ | |

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است. همچنین یادداشت های شماره ۳۱، ۳۲، ۳۳، ۳۴، ۳۵ و ۳۶ نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ شهریور ماه ۱۳۹۶ در خصوص بانک موضوعیت نداسسه و فاعد مانده و عملکرد در حساب های مربوطه می باشد.

۳- مبنای تلفیقی

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع افلام صورت‌های مالی بانک و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناسی از معاملات فی ما بین است. شرکتهای فرعی در یادداشت ۵-۱۴ افشاء شده است و سال مالی بانک ملت از منستان و شرکت های طرح و اندیشه بهساز ملت، خدمات بیمه ای بهساز ملت، ارزش آفرین اطلس، ساختمانی و شهرسازی و اوای، بین المللی آذین تجارت آرمان، تدبیرگران بهساز ملت، ترفور آوران اطلس و گسترش خدمات بازرگانی بهساز پایان دی ماه و مابقی آنها پایان اسفند می باشد.

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

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

۴- واحد بولی حملاتی و ترازبگری

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

۵- استفاده از فزاینده‌ها و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، فزاینده‌ها، 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 زبرینای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص می‌توان به اندازه‌گیری تعهدات بازنشستگی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشاره نمود.

۶- مبنای اندازه‌گیری

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

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۸- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۵۴۳ میلیارد ریال در حساب‌ها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۶۳۷ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است همچنین با توجه به الزامات آئین نامه اجرایی جزء بند "ب" بند ۷۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور، از محل تجدید ارزیابی عرصه کلیه املاک ملکی مبلغ ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور گردید.

۸-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آنی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی محاسبه شده توسط کارشناسان اداره مهندسی ساختمان بانک ملت) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن جدول استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب نبرماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه‌های بعدی و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود. یادآور می‌شود با اجازه حاصل از ماده ۱۹ ضوابط اجرایی مربوط به هزینه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم، استهلاک ساختمان که در جدول مذکور به نرخ ۲۵ ساله مستقیم در نظر گرفته شده است به نرخ ۲۵ تا ۹۱ ساله محاسبه می‌شود.

| نرخ استهلاک | روش استهلاک | نوع دارایی |
|---------------|-------------|-----------------------|
| ۲۵ تا ۹۱ ساله | مستقیم | ساختمان و باسکات |
| ۶ ساله | مستقیم | اتاقه و تجهیزات اداری |
| ۳ ساله | مستقیم | تجهیزات رایانه‌ای |
| ۶ ساله | مستقیم | وسایل نقلیه |

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

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

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|------------------------|----------------|-------------|
| ساختمان | ۲۵ ساله | مستقیم |
| تاسیسات | ۱۰ ساله | مستقیم |
| انابیه و تجهیزات اداری | ۳ و ۵ و ۶ ساله | مستقیم |
| تجهیزات رانانه ای | ۳ ساله | مستقیم |
| وسائط نقلیه | ۱۰ و ۶ ساله | مستقیم |

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

۳-۸- دارایی‌های نامشهود

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

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

به اسناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای بول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد -
 سود تسهیلات اعطایی:

| نحوه شناسایی | سود تسهیلات اعطایی: |
|---|----------------------------------|
| تعهدی- بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار | جاری |
| سودی شناسایی نمی‌گردد | سررسید گذشته |
| سودی شناسایی نمی‌گردد | معوق |
| سودی شناسایی نمی‌گردد | مشکوک‌الوصول |
| وجه التزام شناسایی نمی‌گردد | وجه التزام (سود به علاوه جریمه): |
| تعهدی- بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه | جاری |
| نقدی/تعهدی- بر اساس مدت زمان، جریان ورود منافع اقتصادی و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه | سررسید گذشته |
| نقدی- بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و حداقل سود مورد انتظار و نرخ جریمه | معوق |
| در یافت نقدی- شناسایی درآمد به تناسب زمان | مشکوک‌الوصول |
| نقدی- در زمان ارائه خدمات | کارمزد |
| تعهدی- به تناسب زمان | کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره |
| | کارمزد سایر خدمات بانکی |
| | کارمزد تسهیلات اعطایی |

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

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

۶-۸- طبعه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای بول 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 مشرکی و وسعت نارسته فعالیت مربوط ارزیابی و در نکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

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

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

• مدیریت همچگونه فضای خارج از حار حوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نموده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۳۱۲۷۰ 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،
- 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 بوان ایفای بازپرداخت مشتری) | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد |

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

۴- مدیریبت هیچگونه فضاوی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۸-۱۰- تسعیر ارز

۸-۱۰-۱- حسابهای داخل کشور

اقدام بولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین سده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه (به استثنای داراییهای غیر جاری و طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته که با نرخ های سنوات قبل تسعیر گردیده اند) و اقلام غیر بولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت های ناشی از تسویه با تسعیر اقلام بولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۱۰-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

داراییها و بدهیهای شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینههای آنها با نرخ ارز میانگین تسعیر می‌شود. تمام تفاوتهای تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوتهای تسعیر اقلام بولی که ماهتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

۸-۱۱- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رعایت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۸-۱۲- "سابر اقلام" در داداشتهای صورتهای مالی

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

۹- موجودی نقد

| بانک | | گروه | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۹,۷۸۸,۵۰۶ | ۹,۶۹۶,۰۲۵ | ۱۰,۳۷۵,۳۰۵ | ۹,۷۱۹,۹۳۰ | | موجودی صندوق - ریال |
| ۵,۹۵۲,۲۷۲ | ۴,۷۳۷,۱۵۱ | ۱۰,۲۷۱,۵۷۱ | ۶,۵۸۶,۴۷۷ | ۹-۲ | موجودی صندوق - ارز |
| ۵,۴۹۵ | ۴,۰۲۷ | ۵,۴۹۵ | ۱۳,۵۹۷ | | وجوه در راه - ریال |
| ۴۸۶ | ۰ | ۴۸۶ | ۰ | | وجوه در راه - ارز |
| ۶,۷۵۲,۵۲۵ | ۳,۷۰۷,۹۹۷ | ۶,۷۵۲,۵۲۵ | ۳,۷۰۷,۹۹۷ | ۹-۳ | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) |
| ۵۹,۶۵۰,۸۷۰ | ۱۱۳,۴۲۳,۸۱۸ | ۵۷,۱۱۸,۸۳۴ | ۱۲۱,۰۱۰,۷۰۶ | ۹-۴ | سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) |
| ۸۲,۱۵۰,۱۵۳ | ۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷ | ۸۴,۵۳۴,۲۱۵ | ۱۴۱,۰۳۸,۷۰۷ | | جمع |

۹-۱- موجودی صندوق ربالی و ارزی نزد شعب بانک تا مبلغ ۱۵۰,۹۱ میلیارد ریال بر اساس میانگین سالانه سال مالی ۱۳۹۶ در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و سوانح تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۶۴,۰۵۱,۸۰۸ دلار آمریکا - ۳۹,۵۹۵,۶۹۳ یورو - ۱۲,۵۳۶,۹۹۸ درهم امارات و معادل مبلغ ۱۵۳,۶۷۷ میلیون ریال سایر اسعار و همچنین مبلغ ۲۰۹,۴۲۳ میلیون ریال مانده شعب خارج کشور می باشد.

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

| بانک | | گروه | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--|--|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۶,۵۴۸,۴۴۳ | ۳,۶۵۸,۷۱۷ | ۶,۵۴۸,۴۴۳ | ۳,۶۵۸,۷۱۷ | | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده) |
| ۲۰۴,۰۸۲ | ۴۹,۳۷۹ | ۲۰۴,۰۸۲ | ۴۹,۳۷۹ | | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده) |
| ۶,۷۵۲,۵۲۵ | ۳,۷۰۷,۹۹۷ | ۶,۷۵۲,۵۲۵ | ۳,۷۰۷,۹۹۷ | | جمع |

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

| بانک | | گروه | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۵۲۷,۹۳۸ | ۴۱۷,۳۳۰ | ۵۲۷,۹۳۸ | ۴۱۷,۳۳۰ | | سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده) |
| ۸,۳۸۱,۶۲۱ | ۳,۳۸۲,۷۲۷ | ۶,۶۰۹,۴۷۳ | ۱۲,۰۵۶,۰۸۳ | ۹-۴-۱ | سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده) |
| ۵۰,۷۴۱,۳۱۳ | ۱۰۹,۶۲۳,۸۶۱ | ۴۹,۹۸۱,۴۲۳ | ۱۰۸,۵۲۷,۳۹۳ | ۹-۶ | سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) |
| ۵۹,۶۵۰,۸۷۰ | ۱۱۳,۴۲۳,۸۱۸ | ۵۷,۱۱۸,۸۳۴ | ۱۲۱,۰۱۰,۷۰۶ | | جمع |

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

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۹-۶- سپرده های دیداری بانک ملت نزد بانکهای خارجی شامل مبلغ ۱۰۶,۱۶۲ میلیارد ریال مانده در دفاتر اداره بین الملل و مبلغ ۳,۴۶۲ میلیارد ریال مانده در دفاتر شعب خارج از کشور می باشد. ضمناً مبلغ ۴۰۱ میلیارد ریال از این مبلغ مسدود گردیده است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۰- مطالبات از بانک: ۷۰ و ۵۳۳ و ۳۳۳ و ۳۳۳ اعتباری

| | گروه | | بانک | | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۸۶,۷۱۹,۴۹۷ | ۱۰۷,۵۳۲,۰۵۴ | ۸۶,۷۱۹,۴۹۷ | ۱۰۷,۵۳۲,۰۵۴ | ۱-۲ |
| مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری | ۷۰,۳۴۹,۶۷۸ | ۳۵,۹۶۵,۲۸۹ | ۶۶,۸۶۹,۸۹۷ | ۲۷,۹۹۶,۴۸۹ | ۱-۳ |
| جمع | ۱۵۷,۰۶۹,۱۷۴ | ۱۴۳,۴۹۷,۳۴۳ | ۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴ | ۱۳۵,۵۲۸,۵۴۳ | |

۱-۳- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱-۲- مطالبات از بانک مرکزی

| | گروه | | بانک | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | |
| تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی) | ۳۶,۳۵۸,۶۰۹ | ۳۶,۳۵۸,۶۰۹ | ۳۶,۳۵۸,۶۰۹ | ۳۶,۳۵۸,۶۰۹ | ۱-۳-۱ |
| برداشت شبانه از حسابها | ۲,۵۳۷,۱۰۷ | ۲,۵۳۷,۱۰۷ | ۲,۵۳۷,۱۰۷ | ۲,۵۳۷,۱۰۷ | ۱-۳-۲ |
| تراکنشهای سایرک | ۳۶,۷۷۸,۳۱۷ | ۵۰,۴۰۸,۳۳۵ | ۳۶,۷۷۸,۳۱۷ | ۵۰,۴۰۸,۳۳۵ | |
| سپرده های دولتی | ۷,۰۵۹,۴۹۵ | ۱۴,۵۳۳,۰۴۷ | ۷,۰۵۹,۴۹۵ | ۱۴,۵۳۳,۰۴۷ | |
| سپرده های مدت دار نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده) | ۲,۹۴۰,۱۸۰ | ۱,۷۴۲,۵۵۰ | ۲,۹۴۰,۱۸۰ | ۱,۷۴۲,۵۵۰ | |
| ماهه متفاوت نرخ ارز معاملات حواری شناور با صادراتی | ۱,۳۸۵,۳۷۹ | ۱,۳۹۰,۴۴۷ | ۱,۳۸۵,۳۷۹ | ۱,۳۹۰,۴۴۷ | ۱-۳-۴ |
| مطالبات بابت اضافه پرداخت سود تسهیلات دریافتی طرح گندم | - | ۵۲۳,۶۹۷ | - | ۵۲۳,۶۹۷ | |
| مطالبات متفرقه | ۴۵,۷۸۹ | ۴۸,۲۸۲ | ۴۵,۷۸۹ | ۴۸,۲۸۲ | ۱-۳-۳ |
| ذخیره احتیاطی مطالبات مشکوک الوصول | (۱,۳۸۵,۳۷۹) | - | (۱,۳۸۵,۳۷۹) | - | |
| جمع | ۸۶,۷۱۹,۴۹۷ | ۱۰۷,۵۳۲,۰۵۴ | ۸۸,۱۰۴,۸۷۵ | ۱۰۷,۵۳۲,۰۵۴ | |

۱-۳-۱- پرو بهیستمه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۱۰/۱۶ بانک مرکزی در خصوص تعیین تکلیف تعهدات ارزی، بانک ملت بابت اعتبارات استادی و پروات ارزی مبلغ ۸۳۵٫۲۲ میلیارد ریال (معادل ۱٫۰۹ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته تا تاریخ مرجع بود سمر شناسایی شده و ۳٫۵۲۴ میلیارد ریال (معادل ۱۱۸ میلیون دلار) بابت تعهدات ارزی گذشته تا تاریخ مبادله ای را به حساب مطالبات از بانک مرکزی و مبلغ ۱۸٫۰۱۶ میلیارد ریال را به حساب بدهی به بانک مذکور (یادداشت بوشنوی ۲۱) منظور نموده است

۱-۳-۲- در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت منصوبه شماره ۲۴۰۳۰-۲۴۰۳۰-۲۴۰۳۰ مورخ ۹۰/۱۰/۱۵ هیئت ذ نقره کارگروه اساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲٫۵۲۷ میلیارد ریال تحت عنوان ماهه تفاوت نرخ ارز به صورت خالص از حساب بانک ملت برداشت نمود که در حساب مطالبات از بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. ضمناً بانک در حال یکسری وصول مبلغ مذکور می باشد.

۱-۳-۳- مطالبات متفرقه عمدتاً شامل مطالبات از بانک مرکزی باب حوالجات شرکتهای دارومی می باشد

۱-۳-۴- مبلغ ۱٫۳۸۵ میلیارد ریال ما به تفاوت نرخ ارز شناور با صادراتی تا تاریخ روز پرداخت مربوط به اعتبارات استادی می باشد که به حساب بانک مرکزی منظور شده است. لکن به دلیل عدم پذیرش پرداخت مطالبات مذکور از سوی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۵/۱۰/۲۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۲ (موضوع شدن بعین تکلیف آن به تخصیص اعتبار از سوی سازمان برنامه و بودجه و همچنین در اجرای مفاد بند ۴ نامه شماره ۹۶/۳۳۷۷۶۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۲ بانک مرکزی، به میزان مطالبه مذکور در حسابها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است.

۱۰-۲- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

| | گروه | | بانک | | |
|---|------------|------------|------------|------------|-------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | |
| سود دریافتی بابت سپرده های ما نزد بانکها | ۳,۸۵۱,۵۴۰ | ۸,۲۱۶,۸۸۵ | ۳,۹۵۱,۵۴۰ | ۸,۲۱۶,۸۸۵ | |
| سپرده گذاری کوتاه مدت نزد بانکها (محدود شده) | ۳,۶۲۷,۳۵۴ | ۸,۱۴۲,۰۲۹ | ۱,۵۷۶,۷۷۴ | ۱۷۵,۳۴۸ | |
| گواهی سپرده سرمایه گذاری عمده سایر بانکها (محدود شده) | - | ۱,۴۰۸,۱۱۶ | - | ۱,۴۰۸,۱۱۶ | |
| سهیلات بین بانکی سیانه | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۱-۳-۱ |
| برداشت چکهای شماره سایر بانکها (سپرده نشده) | ۴۹۱,۶۷۵ | ۸۳,۱۷۹ | ۴۹۱,۶۷۵ | ۸۳,۱۷۹ | |
| سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی (سپرده شده) | ۸,۶۷۵,۷۷۵ | ۳,۹۹۶,۰۳۶ | ۸,۶۷۵,۷۷۵ | ۳,۹۹۶,۰۳۶ | ۱-۳-۲ |
| مطالبات ارزی از بانک مسکن | ۱,۲۸۲,۳۳۱ | ۱,۱۵۵,۳۳۲ | ۱,۴۸۲,۱۳۱ | ۱,۱۵۵,۳۳۲ | ۱-۳-۳ |
| سهیلات اعطایی به بانک ملی نام طرح اعتبارات به حسابها | ۱,۰۰۲ | ۱,۷۹۴ | ۱,۰۰۲ | ۱,۷۹۴ | |
| جمع | ۷۰,۳۴۹,۶۷۸ | ۳۵,۹۶۵,۲۸۹ | ۶۶,۸۶۹,۸۹۷ | ۲۷,۹۹۶,۴۸۹ | |

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

| مانده تسهیلات | | نوع وثیقه | سال سررسید | نرخ سود | نوع قرارداد | نام بانک / موسسه اعتباری |
|---------------|------------|-----------------------------------|------------|---------|------------------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | |
| ۷,۰۰۰,۰۰۰ | - | سپرده و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۶ | ۲۵ | تسهیلات بین بانکی | بانک سپه (گندم) |
| ۶,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۶ | ۲۴ | تسهیلات بین بانکی | بانک کشاورزی (گندم) |
| - | ۷,۹۷۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۷ | ۲۰ | تسهیلات بین بانکی شتاب | بانک انصار |
| - | - | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۶ | ۱۸ | تسهیلات بین بانکی شتاب | بانک پاسارگاد |
| - | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۷ | ۲۰ | تسهیلات بین بانکی شتاب | بانک گردشگری |
| - | ۹,۲۴۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۷ | ۲۰ | تسهیلات بین بانکی شتاب | بانک شهر |
| - | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۷ | ۲۰ | تسهیلات بین بانکی شتاب | بانک تجارت |
| - | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۷ | ۲۰ | تسهیلات بین بانکی شتاب | بانک آینده |
| - | ۵۰۰,۰۰۰ | سپرده وثیقه و سند تعهد بانک مرکزی | ۱۳۹۷ | ۲۰ | تسهیلات بین بانکی شتاب | موسسه ملی |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | | | | | |
| - | - | | | | | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی |
| - | - | | | | | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | | | | | |

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

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

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

۱-۳-۳-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

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

۱-۳-۳-۴- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

| جمع | مشکوک الوصول | معمول | سررسید گذشته | جاری |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | - | ۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۷,۹۷۰,۰۰۰ | - | - | - | ۷,۹۷۰,۰۰۰ |
| ۲,۵۰۰,۰۰۰ | - | - | - | ۲,۵۰۰,۰۰۰ |
| ۹,۲۴۰,۰۰۰ | - | - | - | ۹,۲۴۰,۰۰۰ |
| ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | - | ۱۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | - | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۵۰۰,۰۰۰ | - | - | - | ۵۰۰,۰۰۰ |
| ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | - | - | - | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ |
| - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - |
| ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | - | - | - | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | - | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ |

تسهیلات اعطایی نقل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

۱-۳-۳-۲- مطالبات مشکوک به مبلغ ۴۲ میلیون ریال و دو فقره اقسام استادی گشایش شده آن بانک می‌باشد که اجمعات حقوقی انجام شده تا کون منجر به وصول نگردیده و تعیین وضعیت مشروط به اعلام نظر مقامات قضایی می‌باشد. در این خصوص بر اساس حکم شماره ۱۳۹۶/۴/۱۸ مورخ ۹۶/۹/۲۲۸۲۰۲۰۲۰۱ طرح دعوی حقوقی بانک مسکن، از سوی دادگاه رد و ناطل گردید و رأی دادگاه به نفع بانک ملت صادر و بانک مسکن ملزم به پرداخت اصل بدهی و هزینه دادرسی گردید.

۱-۳-۳-۳- سربرده های مدت دار بزرگ بانکهای خارجی شامل ۲,۲۲۳ میلیارد ریال ثبت شده در آماره کتبی افعال بانک و ۶,۳۵۳ میلیارد ریال مانده شعب خارج از کشور میباشد.

۱۱- مطالبات از دولت

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۳۹۶,۳۵۴ | ۲۰,۳۱۵,۰۰۱ | (۳۰۷,۸۴۳) | - | (۸,۳۵۵,۱۳۵) | - | ۲,۰۱۷,۲۴۳ | ۱۶,۸۶۰,۳۳۶ |
| ۷۶,۳۰۴,۸۶۷ | ۸۲,۸۲۳,۹۸۳ | (۲,۲۹۱,۷۳۶) | - | (۳۱,۴۳۱,۲۲۳) | - | ۵۶,۲۴۱,۲۸ | ۶۱,۲۸۵,۸۱۴ |
| ۸۵,۸۰۱,۲۲۱ | ۱۰۲,۰۳۸,۹۸۵ | (۱,۵۹۹,۵۷۸) | - | (۲۹,۷۸۶,۳۵۸) | - | ۶۸,۲۷۸,۶۷۱ | ۷۸,۱۴۶,۴۵۰ |
| (۷۱۲,۷۹۲) | (۷۲۷,۰۲۳) | - | - | - | - | - | - |
| ۸۵,۰۸۸,۴۲۹ | ۱۰۱,۳۱۰,۹۶۲ | - | - | - | - | - | - |

تسهیلات تسویه ای به تعهد دولت
 تسهیلات تسویه ای به تضمین دولت
 جمع
 کسر می شود بدهی به دولت

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| بانک | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | |
|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--|
| جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶,۸۶۰,۶۳۶ | - | - | - | ۱۶,۸۶۰,۶۳۶ | تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت |
| ۶۱,۲۸۵,۸۱۴ | - | - | - | ۶۱,۲۸۵,۸۱۴ | تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت |
| ۶۸,۲۷۸,۴۷۱ | - | - | - | ۶۸,۲۷۸,۴۷۱ | سود و کارمزد دریافتی |
| ۱۴۶,۴۲۴,۹۲۱ | - | - | - | ۱۴۶,۴۲۴,۹۲۱ | |
| | | | | | کسر می شود |
| (۳۹,۷۸۶,۳۵۸) | - | - | - | (۳۹,۷۸۶,۳۵۸) | سود سالهای آتی |
| ۱۰۶,۶۳۸,۵۶۳ | - | - | - | ۱۰۶,۶۳۸,۵۶۳ | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره م م |
| (۱,۵۹۹,۵۷۸) | - | - | - | (۱,۵۹۹,۵۷۸) | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۱۰۵,۰۳۸,۹۸۵ | - | - | - | ۱۰۵,۰۳۸,۹۸۵ | مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| ۸۵,۸۰۱,۲۲۱ | - | - | - | ۸۵,۸۰۱,۲۲۱ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |

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

۱۱-۳ به موجب تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۶۱ مورخ ۹۰/۰۶/۳۰ بابت واگذاری سهام به مبلغ ۵,۲۹۲ میلیارد ریال، انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها به مبلغ ۴,۳۳۱ میلیارد ریال صورت پذیرفته است.

۱۱-۴ به موجب تصویب نامه هیات وزیران به شماره ۴۸۴۸۵/ت/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸ بدهی دولت به بانکها، با احتساب مبالغ و واگذاری قبلی دولت از طریق سهام، اموال و دارائی های دولت و شرکت های دولتی با تشخیص وزیر امور اقتصادی و دارایی با روش و قیمت مصوب هیات واگذاری در اجرای بند (۳-۲۴) و جزء (ج) بند ۴-۲-۲۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۱ کل کشور می بایست تسویه گردد. علی رغم انعقاد قرارداد جمعی شماره ۹۰/۲/۱۱۴۲۲ با سازمان خصوصی سازی در خصوص انتقال مالکیت سهام برخی شرکتها مفاد قرارداد مذکور اجرایی نگردیده لذا از مبلغ ۱۲,۱۳۹ میلیارد ریال مطالبات بانک از دولت، سهام به مبلغ ۲,۶۲۹ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹,۵۱۰ میلیارد ریال از محل واگذاری سهام سالهای قبل تسویه شده و حقوق مالکانه مربوطه از این بابت به بانک تخصیص نیافته است بنابراین مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه تحت این سرفصل منعکس می گردد.

۱۱-۵ بر اساس مصوبه شماره ۴۸۴۸۵/ت/۲۶۲۶۵۶ مورخ ۹۱/۱۲/۲۸ هیئت وزیران از مبلغ ۹,۸۰۸ میلیارد ریال، سهام به مبلغ ۵۳۹ میلیارد ریال انتقال و مبلغ ۹,۲۶۹ میلیارد ریال سهام شرکتها دولتی قابل واگذاری از طریق سازمان خصوصی سازی به بانک تخصیص یافته، لکن انتقال مالکیت صورت نپذیرفته و حقوق مالکانه مربوط نیز از این بابت به بانک تخصیص نیافته است لذا مطالبات و سود مربوطه تا زمان تسویه همچنان تحت این سرفصل منعکس می گردد.

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

۱۱-۷ حسب بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطالبات این بانک از دولت به موجب قوانین، مصوبات هیات وزیران و با تضمین نامه های صادره توسط سازمان برنامه و بودجه کشور به سرفصل مطالبات بانک از دولت مستقل شده و یا می شود و به نأیید سازمان حسابرسی رسیده یا می رسد تا سررسید مستمول محاسبه سود به نرخ قرارداد مربوط و بعد از سررسید با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد، لذا با توجه به اینکه تسهیلات تکلیفی و تبصره ای در قالب قراردادهای متارکیتی و فروس اقساطی پرداخت شده است، لیکن پس از انتقال به سرفصل مطالبات از دولت سود تمامی قراردادها با نرخ عقود مبادله ای محاسبه و ثبت شده است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانکی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۲- نسبت به صورت‌های تلفیقی و مطالبات از مشتریان، در اواخر

(تجدید آرایه شده)
 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

| خالص | خالص | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | جمع | سود و کاربرد حقوق | سود سایرهای آتی | وجه دریاقتی مضاربه و حساب مشتری و مساکت منتهی | مانده وجه التزام دریاقتی | مانده سود و کارکرد دریاقتی | مانده اصل و سود سایرهای آتی |
|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------------|-----------------|---|--------------------------|----------------------------|---|
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۱,۴۷۷,۵۰۰ | ۲,۰۵۸,۴۰۷ | (۳۱,۳۴۶) | ۲,۰۸۷,۰۶۱ | - | - | - | ۸۹,۷۵۳ | ۲۰۰,۰۰۰ | - |
| ۳۰,۸۴۴,۶۵۱ | ۵۵۳,۲۱۶,۵۳۳ | (۸,۴۰۹,۳۸۹) | ۵۴۰,۶۴۷,۹۳۱ | - | ۱۰۰,۲۴۸۸ | ۸۴,۷۸۷,۳۴۷ | ۴۷۵,۸۴۶,۰۸۵ | ۱۳۰۳ | مساکت منتهی تسهیلات اعطایی به ازر مددکاران ملت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال |
| ۴۱,۱۵۶ | ۴۱,۱۵۶ | (۶۳۷) | ۴۱,۷۸۳ | - | - | - | ۴۱,۷۸۳ | - | اوراق مساکت بازخرید شده عقب و ازر بورس - ازر |
| ۴۹,۴۳۰,۴۲۸ | ۵۳,۱۳۵,۳۱۸ | (۷۹۳,۷۸۵) | ۵۲,۹۱۹,۰۰۴ | - | ۱,۹۶۰ | ۱,۱۱۵,۳۳۲ | ۵۱,۸۰۰,۶۷۲ | - | اوراق مساکت بازخرید شده ریالی |
| ۷۷۸,۸۴۲ | ۷۷۸,۸۴۲ | (۱۱,۸۶۱) | ۷۸۰,۷۰۲ | - | - | - | ۷۸۰,۷۰۲ | - | |
| ۴۰۲,۵۷۲,۵۷۷ | ۶,۷۰۳۰,۱۵۶ | (۹,۳۲۷,۰۰۷) | ۶۱۶,۴۶۷,۱۶۳ | - | ۱,۰۰۴,۴۴۸ | ۸۴,۹۹۲,۴۲۳ | ۵۳,۰۴۷,۲۹۲ | - | |

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از مشتریان دولتی بر اساس دستورالعمل صورت‌های بول و اعتبار به شرح زیر است:

| جمع | مشکوک‌الوصول | موقوف | سرسید گذشته | جاری |
|-------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۲,۰۸۷,۰۶۱ | - | - | - | ۲,۰۸۷,۰۶۱ |
| ۵۴۰,۶۴۷,۹۳۱ | - | - | - | ۵۴۰,۶۴۷,۹۳۱ |
| ۴۱,۷۸۳ | - | - | - | ۴۱,۷۸۳ |
| ۵۳,۹۱۹,۰۰۴ | - | - | - | ۵۳,۹۱۹,۰۰۴ |
| ۷۸۰,۷۰۲ | - | - | - | ۷۸۰,۷۰۲ |
| ۶۱۶,۴۶۷,۱۶۳ | - | - | - | ۶۱۶,۴۶۷,۱۶۳ |

مضاربه
 مساکت منتهی
 تسهیلات اعطایی به ازر
 مددکاران ملت اعتبارات استانی پرداخت شده به ریال
 اوراق مساکت بازخرید شده عقب و ازر بورس - ازر
 اوراق مساکت بازخرید شده ریالی
 کسر می‌شود
 سود سال جاری آتی
 سود و کارکرد حقوق
 وجه دریاقتی ملت مضاربه
 حساب مشترک مساکت منتهی
 خالص بویان اعتباری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | |
|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------------|
| جمع | ذخیره اختصاصی | ذخیره عمومی | جمع | ذخیره اختصاصی | ذخیره عمومی | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال |
| ۳,۵۶۸,۱۳۸ | . | ۳,۵۶۸,۱۳۸ | ۳,۶۷۴,۸۰۵ | . | ۳,۶۷۴,۸۰۵ | سوخت شده |
| ۱۰۶,۶۶۷ | . | ۱۰۶,۶۶۷ | ۵,۵۷۲,۲۰۳ | . | ۵,۵۷۲,۲۰۳ | ذخیره سال جاری |
| ۳,۶۷۴,۸۰۵ | . | ۳,۶۷۴,۸۰۵ | ۹,۲۴۷,۰۰۷ | . | ۹,۲۴۷,۰۰۷ | مانده در پایان سال |

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| جمع ناخالص | جمع ناخالص | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۹۵,۸۷۲,۱۸۲ | ۲۶۷,۷۶۵,۵۴۹ | . | . | . |
| ۱۶۴,۶۱۲,۹۳۷ | ۲۹۱,۴۸۱,۱۸۱ | . | . | . |
| ۵,۸۵۴,۶۲۹ | ۱,۳۷۹,۱۹۱ | . | . | . |
| ۳۶۶,۳۳۹,۷۴۸ | ۵۶۰,۶۲۵,۹۲۱ | . | . | . |

۱۲-۳-۱- تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق انرژی شامل مبلغ ۲۱۹,۳۳۲ میلیارد ریال (معادل ۴,۷۴۳ میلیون یورو) بابت اصل تسهیلات اعطایی به شرکت های ملی نفت ایران به مبلغ ۱۶۰,۷۱۰ میلیارد ریال معادل ۳,۴۷۵ میلیون یورو و ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران به مبلغ ۵۸,۶۳۱ میلیارد ریال معادل ۱,۲۶۸ میلیون یورو است. تعهدات شرکت ملی نفت طبق توافقنامه مورخ ۹۲/۱۲/۲۶ با شرکت مذکور با یک دوره تنفس سه ساله تمدید شده و به منظور وصول سود تعهدات مزبور و اوراق مشارکت ماهانه مبلغ ۵۰ میلیون یورو می بایست وصول می گردید که متعاقب آن توافقنامه جدیدی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ بین طرفین منعقد گردید و که نتایج آن تا پایان سال ۱۳۹۶ به این شرح می باشد: بند یک توافق فوق الذکر مبنی بر تعهد شرکت ملی نفت بر پرداخت مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال تا پایان سال ۱۳۹۵ از طریق هلدینگ خلیج فارس بابت تسویه بخشی از اوراق مشارکت ریالی (یادداشت شماره ۱۳) اجرایی نگردید. بند دو توافق مذکور مبنی بر پرداخت ۱۰۵ میلیون یورو اجرایی گردید و در خصوص بند ۳ نیز شرکت ملی نفت ایران معادل ریالی ۳۳,۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ بابت تسویه اوراق مشارکت ریالی به بانک پرداخت نموده است. همچنین بابت سود دوران تنفس شرکت ملی نفت تا پایان سال ۱۳۹۶ مبلغ ۶۴۵ میلیون یورو معادل ۲۹,۸۴۹ میلیارد ریال بدهی دارد. تسهیلات اعطایی به شرکت پالایش و پخش فرآورده های نفتی با توجه به بند (ن) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ تا مدت دو سال و همچنین به موجب بند (و) تبصره یک قانون بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور از سال ۱۳۹۶ به مدت دو سال دیگر امهال گردیده است. لذا در سال مالی ۱۳۹۶ تسهیلات مذکور در دوران تنفس قرار دارد که از بابت سود دوران تنفس، شرکت پالایش و پخش تا پایان سال ۱۳۹۶ مبلغ ۳۳۴ میلیون یورو معادل ۱۵,۴۵۲ میلیارد ریال بدهی دارد. همچنین بخشی از اصل تسهیلات برداختی، مربوط به پروژه نفت سناره خلیج فارس به مبلغ ۶۰۰ میلیون یورو می باشد. که شرکت ملی پالایش و پخش بازپرداخت اصل و سود و منفرعات تسهیلات صندوق انرژی را طبق تعهد نامه شماره ۱۳۴۲۱۳-۲/۹۲ مورخ ۱۷/۱۱/۹۲ با اعضاء معاون محترم وزیر و مدیر عامل همچنین مدیر امور مالی وقت شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران را بعهده گرفته و در حال حاضر نحوه بازپرداخت اصل و سود تسهیلات شرکت نفت سناره خلیج فارس در حال مذاکره می باشد.

۱۲-۳-۲- تسهیلات اعطایی ارزی از محل صندوق توسعه ملی شامل مبلغ ۲۵۵,۱۱۵ میلیارد ریال (معادل ۶,۶۱۵ میلیون دلار) مانده اصل تسهیلات اعطایی به شرکتهای مهندسی و ساختمان نفت و پتروسینا جمعاً به مبلغ ۳,۷۸۴ میلیون دلار، شرکت پترو پایدار معادل ۶۴۶ میلیون دلار، شرکت نفت سناره خلیج فارس نیز معادل ۷۱۹ میلیون دلار و شرکت نفت و گاز صبای کنگان نیز معادل ۱,۴۶۶ میلیون دلار است که جهت توسعه تاسیسات پارس جنوبی صورت گرفته است. طبق قراردادهای عاملیت بین این بانک و صندوق توسعه ملی و اصلاحیه های آن، جمعاً معادل ۹,۲۵۰ میلیون دلار، که مقرر است که تا سقف معادل ۵ میلیارد دلار به شرکت مهندسی و ساختمانی نفت و پتروسینا تا ۱۳۹۶/۱۱/۰۹، ۲,۰۰۰ میلیون دلار به شرکت پترو پایدار تا پایان ۱۳۹۶/۱۰/۲۱ و معادل مبلغ ۷۵۰ میلیون دلار نیز به شرکت نفت سناره خلیج فارس تا تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۸ و مبلغ ۱۵۰۰ میلیون دلار به شرکت نفت و گاز صبای کنگان (سهیم سندیکایی بانک ملت) تا تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۴ پرداخت شود. لازم به ذکر است که معادل دلاری مبنای میبالغ قرارداد با نرخ های برابری بانک مرکزی در زمان پرداخت می باشد و بازپرداخت اقساط در تعهد شرکت ملی نفت ایران می باشد. همچنین تسهیلات برداختی از محل صندوق توسعه ملی به ۵ ارز مختلف شامل ۶۷۷ میلیون دلار آمریکا، ۴,۳۷۰ میلیون یورو، ۲,۵۵۰ میلیون یوان چین و ۱۰,۷۹۹ میلیون روبیه هند و ۲۴۴ میلیون یین ژاپن در دفاتر مربوط به دوره مورد رسیدگی منعکس می باشد.

۱۲-۳-۳- مبلغ ۲۵,۳۶۴ میلیارد ریال از سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی ارزی بابت ۶ درصد سود دریافتی تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی به شرکتهای موضوع ۱۲-۳-۲ می باشد که به دلیل تضمین شرکت ملی نفت ایران به حساب شرکت مذکور منظور شده است که سود قوی می بایست در مقاطع ۳ ماهه وصول گردد که تاکنون مبلغی دریافت نگردیده است.

۱۲-۳-۴- اوراق مشارکت بازخرید شده نفت و گاز پارس بر اساس توافقنامه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۵ فیما بین بانک و شرکت ملی نفت ایران موضوع یادداشت شماره ۱-۳-۱۴ در حال وصول و تسویه می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۴۴- تسهیلات اطمینان و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۲۴ تا ۳۱ درصد | ۲۴ درصد و بیشتر |
|-------------|-------------|-----------------|-----------------|
| جمع | جمع | کمتر از ۱۲ درصد | ۱۵ تا ۱۸ درصد |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۵۱۸,۶۵۶ | ۴۱,۱۵۶ | ۴۱,۱۵۶ | - |
| - | ۲۰,۵۸,۴۰۷ | - | ۲,۰۵۸,۴۰۷ |
| ۴۰۱,۰۵۳,۹۲۱ | ۶۰,۵۱۲,۰۵۹۳ | ۶۰,۴۳۴۱,۷۵۱ | ۷۷۸,۸۴۲ |
| ۴۰۳,۵۷۲,۵۷۷ | ۶۰۷,۳۲۰,۱۵۶ | ۶۰۴,۳۸۲,۹۰۷ | ۲,۸۲۷,۳۴۹ |
| | ۴۰۳,۵۷۲,۵۷۷ | ۴۰۰,۳۱۶,۳۳۵ | ۲,۳۵۶,۳۴۲ |
| | | | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |

۱-۴-۱۳- تسهیلات اطمینان و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۰۹۹,۵۶۳ | ۲,۰۹۹,۵۶۳ |
| ۴۲,۰۸۷,۴۵۸ | ۵۲,۹۰۴,۰۶۰ |
| ۳۶۰,۳۸۵,۱۱۹ | ۵۵۲,۳۱۶,۵۳۲ |
| ۴۰۳,۵۷۲,۵۷۷ | ۶۰۷,۳۲۰,۱۵۶ |
| ۴۰۳,۵۷۲,۵۷۷ | ۶۰۷,۳۲۰,۱۵۶ |

چک و سفینه
 قرار داد های لازم الاجرا
 تضمین نامه
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| میلیون ریال | بدهکاران بابت | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | مشارکت مدنی |
|--------------|---------------|--------------|---------------|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
| | اوراق مشارکت | اوراق مشارکت | اعتبار اسنادی | تسهیلات اعطایی به ارزش | | | | | |
| ۳۳۴,۶۵۸,۵۰۲ | ۷۹۰,۷۰۲ | ۳۹,۰۳۵,۲۶۳ | ۴۱,۷۸۳ | ۲۹۳,۳۹۰,۷۵۵ | ۱,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| ۱۹۷,۳۱۱,۷۹۰ | ۰ | ۱۳,۷۶۶,۴۶۰ | ۰ | ۱۸۲,۵۴۵,۳۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| (۱,۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۵۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | |
| ۵۳۰,۴۷۰,۲۹۳ | ۷۹۰,۷۰۲ | ۵۱,۸۰۱,۷۲۳ | ۴۱,۷۸۳ | ۴۷۵,۸۳۶,۰۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| ۷۴,۱۰۷,۷۹۳ | ۰ | ۹۵,۶۳۰ | ۰ | ۷۳,۱۱۲,۱۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| ۱۱,۸۸۹,۰۷۸ | ۰ | ۱۳۱,۶۵۲ | ۰ | ۱۱,۶۷۷,۶۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۹,۷۵۳ | |
| ۸۵,۹۹۶,۸۷۱ | ۰ | ۱,۱۱۷,۲۸۲ | ۰ | ۸۴,۷۸۹,۸۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۹,۷۵۳ | |
| (۶,۱۹۳,۷۱۹) | (۱۱,۸۶۱) | (۶۰۰,۴۶۴) | (۶۳۷) | (۵,۵۵۸,۲۶۷) | (۲۲,۵۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | |
| (۳۰,۷۵۷,۷۹۰) | ۰ | (۱۹۳,۳۲۱) | ۰ | (۳,۸۵۱,۱۲۳) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۱,۳۴۶) | |
| ۲۲,۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| (۹,۳۴۷,۰۰۷) | (۱۱,۸۶۱) | (۷۹۳,۷۸۵) | (۶۳۷) | (۸,۴۰۹,۳۸۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۱,۳۴۶) | |

| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۴۰۲,۵۷۲,۵۷۷ | ۷۷۸,۸۴۲ | ۳۹,۴۲۰,۴۲۸ | ۳۶۰,۸۴۴,۶۵۱ | ۱,۴۷۷,۵۰۰ |
| ۶۰۷,۳۲۰,۱۵۶ | ۷۷۸,۸۴۲ | ۵۲,۱۳۵,۳۱۸ | ۵۵۲,۲۱۶,۵۲۲ | ۰ |
| | | | | ۲,۰۵۸,۴۰۷ |

* فرج تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مانع افزایش طی سال شامل سود تمهیدی و نقدی شاسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تمهیدی و سود نقدی طی سال می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۵-۱۲- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از انتخابی دولتی

| جمع | اوراق مشارکت باز خرید شده ریالی | اوراق مشارکت باز خرید شده ارزی | بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده | تسهیلات اعطایی به ارز | مضاربه | مشارکت مدنی | فروش اقساطی |
|-------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------|-------------|----------------|----------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |

سود دریافتی تسهیلات اعطایی

| | | | | | | | |
|------------|---|-----------|---|------------|---|--------|---|
| ۷۱,۵۶۲,۶۶۰ | ۰ | ۹۴۳,۲۳۳ | ۰ | ۷۰,۶۱۹,۴۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱۳,۲۲۹,۷۶۳ | ۰ | ۱۷۲,۰۸۹ | ۰ | ۱۳,۱۶۷,۹۲۰ | ۰ | ۸۹,۷۵۳ | ۰ |
| ۸۱,۹۹۲,۴۲۳ | ۰ | ۱,۱۱۵,۳۲۲ | ۰ | ۸۳,۷۸۷,۳۴۷ | ۰ | ۸۹,۷۵۳ | ۰ |

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی سال

وصولی طی سال

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

| | | | | | | | |
|-------------|---|----------|---|-------------|---|---|---|
| ۲,۵۴۵,۱۳۲ | ۰ | ۵۲,۴۹۷ | ۰ | ۲,۴۹۲,۷۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۱,۴۹۰,۳۴۷) | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۴۹۰,۳۴۷) | ۰ | ۰ | ۰ |
| (۵۰,۴۳۷) | ۰ | (۵۰,۴۳۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۱,۰۰۴,۴۴۸ | ۰ | ۱,۹۶۰ | ۰ | ۱,۰۰۲,۴۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ |

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی سال

وصولی طی سال

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

فرج تسهیلات اعطایی

| | | | | | | | |
|------------|---|-----------|---|------------|---|--------|---|
| ۷۴,۱۰۷,۷۹۳ | ۰ | ۹۹۵,۶۳۰ | ۰ | ۷۳,۱۱۲,۱۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۸۵,۹۹۶,۸۷۱ | ۰ | ۱,۱۱۷,۳۸۲ | ۰ | ۸۴,۷۸۹,۸۳۶ | ۰ | ۸۹,۷۵۳ | ۰ |

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

| بانک | | گروه | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۹۱,۶۹۵,۲۹۱ | ۱۲۴,۳۲۶,۷۴۹ | ۸۱,۱۰۵,۵۶۳ | ۱۱۲,۱۶۳,۲۰۲ | فروش اقساطی |
| ۱۲,۳۳۶,۵۷۱ | ۱۵,۸۲۸,۷۱۸ | ۱۲,۷۸۰,۹۶۹ | ۱۵,۷۹۲,۵۳۵ | جعاله |
| ۲,۴۸۷,۹۷۱ | ۲,۲۰۷,۰۷۰ | ۲,۴۱۷,۹۳۰ | ۲,۱۷۰,۴۸۲ | اجاره به شرط تملیک |
| ۱,۵۴۵,۷۶۳ | ۲۵,۲۹۷,۸۳۳ | ۱,۵۴۵,۷۶۳ | ۲۵,۲۹۷,۸۳۳ | سلف |
| ۲۶,۸۸۷,۷۸۴ | ۲۰,۵۶۱,۳۲۴ | ۲۶,۸۸۷,۷۸۴ | ۲۰,۵۶۱,۳۲۴ | مضاربه |
| ۳۳۸,۴۸۱,۶۵۰ | ۳۱۴,۵۳۲,۴۸۳ | ۳۳۱,۶۷۳,۰۵۶ | ۳۱۰,۸۰۷,۶۶۱ | مشارکت مدنی |
| ۱۹,۳۷۸,۳۳۹ | ۲۵,۱۷۷,۲۱۸ | ۱۹,۳۷۸,۳۳۹ | ۲۵,۱۷۷,۲۱۸ | خرید دین |
| ۱۳۳,۰۱۱,۱۹۷ | ۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷ | ۱۳۳,۰۱۱,۱۹۷ | ۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷ | مراجعه |
| ۴۶,۹۵۷,۱۴۴ | ۵۵,۴۸۷,۱۵۸ | ۴۶,۹۵۷,۱۴۴ | ۵۵,۴۸۷,۱۵۸ | قرض الحسنه |
| ۵۶,۱۳۲,۵۵۷ | ۷۰,۸۰۱,۵۴۷ | ۵۶,۱۳۲,۵۵۷ | ۷۰,۸۰۱,۵۴۷ | تسهیلات اعطایی به ارز |
| ۶,۳۱۵,۳۵۹ | ۱۱,۹۶۳,۷۲۴ | ۶,۳۱۵,۳۵۹ | ۱۱,۹۶۳,۷۲۴ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز |
| ۲,۹۸۶,۷۴۹ | ۲,۶۶۰,۴۳۹ | ۲,۹۸۶,۷۴۹ | ۲,۶۶۰,۴۳۹ | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده |
| ۶,۷۴۶,۰۲۴ | ۷,۲۵۱,۴۷۳ | ۶,۷۴۶,۰۲۴ | ۷,۲۵۱,۴۷۳ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال |
| ۱,۴۰۸,۷۵۶ | ۶۳۲,۷۹۰ | ۱,۴۰۸,۷۵۶ | ۶۳۲,۷۹۰ | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی بر داخت شده |
| ۹۵,۹۵۶ | ۳,۵۸۶,۱۱۵ | ۹۵,۹۵۶ | ۳,۵۸۶,۱۱۵ | تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور |
| ۴۴,۶۰۰,۶۸۷ | ۱۴,۳۶۳,۲۱۹ | ۴۴,۶۰۰,۶۸۷ | ۱۴,۳۶۳,۲۱۹ | اوراق مشارکت بازخرید شده |
| ۰ | ۰ | ۱,۳۵۷,۴۵۸ | ۱,۱۶۸,۷۵۹ | بانک PIB و ارمنستان |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ | ۷۷۵,۳۹۱,۲۹۰ | ۸۲۴,۴۴۱,۶۱۸ | |

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

| گروه | | |
|--------------|--------------|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص بانک |
| (۱۸,۰۳۳,۹۶۶) | (۱۴,۹۶۰,۱۳۸) | |
| ۱,۳۵۷,۴۵۸ | ۱,۱۶۸,۷۵۹ | تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه |
| ۷۷۵,۳۹۱,۲۹۰ | ۸۲۴,۴۴۱,۶۱۸ | |
| | | تسهیلات اعطایی بانک PIB و ارمنستان |
| | | جمع |

بانک ملت (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانکی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| ردیف | شرح | تسهیلات اعطایی | مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
|------|----------------------------|----------------|----------------------------|
| ۱ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۴ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۵ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۶ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۷ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۸ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۹ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۰ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۱ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۲ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۳ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۴ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۵ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۶ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۷ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۸ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۱۹ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۰ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۱ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۲ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۳ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۴ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۵ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۶ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۷ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۸ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۲۹ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۰ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۱ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۲ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۳ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۴ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۵ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۶ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۷ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۸ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۳۹ | تسهیلات اعطایی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |
| ۴۰ | مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۳۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |

بسیارگران بابت اعتبارات اعطایی به ارز
بسیارگران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
بسیارگران بابت اعتبارات اعطایی پرداخت شده به ریال
بسیارگران بابت اعتبارات اعطایی باقی بمانده پرداخت شده
ارزهای متفاوت بازخرید شده
تسهیلات اعطایی حسب خارج از کشور

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

۱- تسهیلات اعطایی به مبلغ ۲۸,۱۲۲ میلیارد ریال از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد که در این مبلغ، ۲۱۶ میلیارد ریال از محل تسهیلات اعطایی از محل صندوق ذخیره ارزی، بابت تسهیلات اعطایی ارزی از بانک ملت و ۶,۹۰۶ میلیارد ریال از محل تسهیلات اعطایی ارزی از بانک ملت می باشد که تسهیلات اعطایی ارزی از بانک ملت به شرح ذیل است:

تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد که تسهیلات اعطایی ارزی از بانک ملت به شرح ذیل است:

۱- تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد که تسهیلات اعطایی ارزی از بانک ملت به شرح ذیل است:

تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل صندوق ذخیره ارزی می باشد که تسهیلات اعطایی ارزی از بانک ملت به شرح ذیل است:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۳-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص (یادداشت توضیحی ۱۳ صورت‌های مالی) شامل ۱۶٫۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات مشارکت‌های هذنی سرمایه در گردش اعطایی سنوات قبل به شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی می باشد. تفاهم اولیه با هدف ارتقاء سطح همکاری‌های معاف 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 و لیکن با پرداخت سود، تسهیلات تعدیل گردیده است. ضمناً وثیقه تسهیلات مذکور، سهام بانک ملت مربوط به سازمان تامین اجتماعی و شرکت سرمایه گذاری صبا تامین می باشد.

۱-۳-۱۴- در اجرای بخشنامه شماره ۹۴/۳۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی، مبلغ ۲٫۲۰۴ میلیارد ریال از سود دوران طبعه معوق مطالبات ریالی (که جریان منافع اقتصادی مربوط با آن به درون بانک محتمل است) به روش نهمی شناسایی گردیده است.

۱-۳-۱۵- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۸) به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | |
|--|--------------|-------------|--------------|---------------|
| جاری | سررسید گذشته | معوق | | جمع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۵۲۵,۱۷۸ | ۱,۲۵۸,۰۵۷ | ۲,۹۵۳,۷۰۷ | ۱,۶۸۶,۰۳,۷۸۲ |
| جماله | ۱۶,۳۵۶ | ۴۵,۹۱۱ | ۲,۴۱۱,۳۷۷ | ۲۱,۹۷۸,۳۹۱ |
| اجاره به شرط تطبیق | ۱۶,۳۵۹ | ۲۰۵,۲۵۶ | ۵۲۳,۹۲۴ | ۳,۵۵۷,۲۷۰ |
| سلف | - | ۱,۱۰۴ | ۱,۷۵۸,۰۹۷ | ۲۷,۲۱۸,۶۰۲ |
| مشاریه | ۵۰,۵۱۹ | ۷۰۲,۳۰۶ | ۸,۳۹۸,۰۳۷ | ۲۴,۸۳۰,۱۷۷ |
| مشارکت‌های هذنی | ۶,۸۵۹,۹۵۱ | ۹,۳۱۸,۲۳۳ | ۵۱,۶۵۵,۲۳۶ | ۲۵,۶۶۵,۸۲۴ |
| خرید دین | ۶۵۲,۹۱۰ | ۳۶۳,۰۰۸ | ۶۶۶,۳۹۴ | ۲۷,۰۰۸,۵۲۲ |
| مراجعه | ۱,۵۷۰,۰۸۸ | ۳,۱۸۶,۴۲۰ | ۶,۰۶۹,۰۶۷ | ۱۲۴,۰۷۱,۸۵۶ |
| قرض الحسنه | ۴۱۹,۱۹۱ | ۴۳۷,۹۱۷ | ۱,۰۶۳,۹۳۷ | ۵۷,۰۵۵,۶۶۹ |
| تسهیلات اعطایی به ارز | ۱۰۳,۸۲۳ | ۳۳۴,۱۸۰ | ۱۰,۵۲۳,۱۳۷ | ۸۸,۲۲۶,۴۱۷ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ارز | - | - | ۲۲,۴۱۳,۵۰۶ | ۲۲,۴۱۳,۵۰۶ |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۱,۵۸۸,۶۲۶ | - | ۵,۰۹۸,۲۷۷ | ۶,۶۸۶,۹۰۴ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال | ۳,۹۳۷,۸۱۵ | - | ۵,۹۳۳,۱۱۲ | ۹,۸۶۰,۹۲۶ |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی داخلی پرداخت شده | ۲۷۵,۹۷۷ | - | ۱,۵۸۲,۳۲۷ | ۱,۸۵۸,۳۰۴ |
| اوراق مشارکت بازخرید شده | ۱,۴۵۸۱,۹۴۸ | - | - | ۱۴,۵۸۱,۹۴۸ |
| تسهیلات اعطایی به شعب خارج از کشور | ۲,۵۳۶,۷۹۳ | ۷۹,۸۰۲ | - | ۳,۶۱۶,۵۹۶ |
| | ۱۰,۲۱۴,۳۷۵ | ۱۶,۱۲۳,۷۹۴ | ۱۳۸,۸۵۹,۹۴۴ | ۱,۰۰۸,۴۴۶,۴۸۵ |
| کسر می شود. | - | - | - | (۶۸,۸۰۵,۴۴۲) |
| سود سال های آتی | - | (۱,۲۳۸,۰۱۶) | (۷,۶۰۹,۵۴۹) | (۸,۶۳۷,۵۶۵) |
| سود و کارمزد معوق | - | - | - | (۷۶۶) |
| وجوه دریافتی بابت مصاربه | - | - | - | (۹,۴۵۳,۲۸۵) |
| حساب مشترک مشارکت هذنی | ۱۰,۳۱۴,۳۷۵ | ۱۴,۸۹۵,۷۷۷ | ۱۳۱,۳۵۰,۳۹۶ | ۹۲۱,۵۴۹,۴۲۷ |
| ذخیره تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | - | - | - | (۱۱,۴۷۶,۸۳۳) |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | (۶۵۵,۲۱۲) | (۳,۱۱۵,۶۳۶) | (۶۹,۰۷۰,۷۴۹) | (۷۱,۸۴۱,۵۹۷) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول | ۹,۵۵۹,۱۶۳ | ۱۲,۷۸۰,۱۴۱ | ۶۲,۳۷۹,۶۴۷ | ۸۳۸,۳۳۲,۹۹۷ |
| مانده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۲۶,۸۲۹,۱۶۳ | ۱۲,۵۱۴,۵۶۶ | ۳۵,۸۱۰,۸۷۳ | ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ |
| مانده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۲۶,۸۲۹,۱۶۳ | ۱۲,۵۱۴,۵۶۶ | ۳۵,۸۱۰,۸۷۳ | ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|-----------------|-------------|---------------|-------------|
| تجدید ارائه شده | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷۱,۶۷۹,۰۸۷ | ۵۹,۱۶۸,۳۳۱ | ۱۲,۵۱۰,۸۵۶ | ۷۲,۰۸۰,۱۶۲ |
| (۲۵۴,۷۲۶) | (۲۵۴,۷۲۶) | - | - |
| ۶۵۵,۸۰۱ | ۲,۳۴۴,۳۸۷ | (۱,۷۲۸,۵۸۶) | ۱۱,۲۳۶,۲۶۸ |
| ۷۲,۰۸۰,۱۶۲ | ۶۱,۲۹۷,۸۹۲ | ۱۰,۷۸۲,۲۷۰ | ۸۳,۳۱۶,۴۳۰ |

متعدد در ابتدای سال
 سوخت شده/تعدیلات شعب خارج
 ذخیره سال جاری
 مانده در پایان سال

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|-----------------|----------------------------|-------------|-------------|
| تجدید ارائه شده | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | مبلغ ناخالص | خالص |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۳۰,۸۷۶,۳۹۶ | (۲۶,۷۴۲,۳۵۵) | ۳۵۷,۶۱۸,۶۵۰ | ۳۷۹,۲۷۰,۴۶۰ |
| ۴۱۶,۰۷۱,۳۴۴ | (۴۴,۶۵۰,۹۵۱) | ۴۶۰,۷۲۲,۲۹۵ | ۴۰۴,۹۱۸,۰۸۴ |
| ۴۵,۱۱۰,۰۶۰ | (۶۸۶,۹۵۵) | ۴۵,۷۹۷,۰۱۵ | ۵۴,۰۴۴,۴۵۲ |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | (۷۲,۰۸۰,۱۶۲) | ۸۶۴,۱۳۷,۹۵۹ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ |

مشتریان حقیقی
 مشتریان حقوقی
 کارکنان

۱۳-۵-۱- تسهیلات اعطایی به کارکنان از محل منابع قرض الحسنه به مبلغ ۱۵۵۹۷ میلیارد ریال و مابقی در قالب عقود جعاله به مبلغ ۱۱۰ میلیارد ریال، فروش اقساطی به مبلغ ۱۸۴۱۸ میلیارد ریال و مابقی ۱۳۷۴۳ میلیارد ریال می باشد.

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|-----------------|-------------|----------------------------|-------------|
| تجدید ارائه شده | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | غیرجاری |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۴,۰۴۰ | ۹۸,۵۰۰ | (۱,۵۰۰) | - |
| ۱۴,۴۷۷ | ۳,۷۵۱ | (۵۷) | - |
| ۹۵,۳۶۹ | - | - | - |
| ۳۵۵,۳۵۹ | ۱۵,۲۰۲ | (۲۳۱) | - |
| ۲,۹۹۴ | - | - | - |
| ۵۴,۵۱۴ | ۳۲,۸۳۷ | (۵۰۰) | - |
| ۱۱,۸۰۷,۴۶۹ | ۹,۷۲۶,۳۱۸ | (۱۴۸,۱۱۷) | - |
| ۲,۰۳۱,۳۹۷ | ۲,۱۹۰,۶۴۰ | (۳۳,۳۶۰) | - |
| ۱,۶۱۲,۶۰۵ | ۱,۴۱۹,۵۸۲ | (۲۱,۶۱۸) | - |
| ۷۸,۱۵۳ | ۳۵,۱۸۳ | (۵۳۶) | - |
| ۱,۹۲۵,۴۳۴ | ۱,۴۳۷,۲۲۸ | (۲۱,۸۸۷) | - |
| ۲,۳۵۴ | ۸۹۶ | (۱۴) | - |
| ۱۸,۰۲۲,۹۶۶ | ۱۴,۹۶۰,۱۳۸ | (۲۲۷,۸۱۹) | - |

شرکت‌های عضو گروه
 کارگزاری بانک ملت
 تدبیر گران بهساز ملت
 زیرساخت خدمات امن تراکنشی
 شرکت بهسازان ملت
 شرکت بیمه ما سهامی عام
 شرکت راهبری صنایع بهساز
 شرکت ساختمانی بانک ملت
 شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهساز
 شرکت واسپاری ملت
 گروه مالی ملت
 شرکت به پرداخت ملت
 ایرداک

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | |
|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| جمع | جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسید گذشته | جاری |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۳,۷۰۸,۰۷۷ | ۴۸,۸۱۵,۶۲۸ | ۹,۰۸۲,۵۴۲ | ۲۳۴,۹۸۰ | ۱۰۳,۸۲۲ | ۲۹,۲۹۴,۲۸۴ |
| ۲۳,۱۵۲,۹۵۲ | ۳۹,۶۳۰,۷۸۹ | ۱,۴۴۱,۳۸۵ | . | . | ۲۸,۱۸۹,۴۰۳ |
| ۶۶,۸۶۱,۰۳۱ | ۸۸,۴۴۶,۴۱۷ | ۱۰,۵۲۳,۹۲۷ | ۲۳۴,۹۸۰ | ۱۰۳,۸۲۲ | ۷۷,۴۸۳,۶۸۸ |

منابع داخلی
حساب ذخیره ارزی

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | |
|-------------|-------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| جمع | جمع | کمتر از ۱۲ درصد | ۱۵ تا ۱۲ درصد | ۱۸ تا ۱۵ درصد | ۲۱ تا ۱۸ درصد | ۲۴ تا ۲۱ درصد | ۲۴ درصد و بیشتر |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۳۲,۹۰۲,۱۵۶ | ۲۸۳,۸۲۰,۹۱۹ | ۹۵,۹۹۲,۸۸۰ | ۱۲,۴۰۵,۳۱۵ | ۲۶,۰۴۴,۶۱۹ | ۲۳,۳۲۹,۹۵۵ | ۷۴,۶۲۲,۱۹۹ | ۴۱,۵۱۵,۹۵۱ |
| ۲۹۶,۹۶۶,۸۱۶ | ۳۳۰,۰۰۱,۹۴۱ | ۵,۱۳۰,۳۴۶ | ۱,۰۲۶,۷۵۳ | ۸,۷۸۹,۷۱۷ | ۳۰,۷۶۵,۷۶۵ | ۲,۷۴۲,۰۵۹ | ۴,۶۵۵,۴۰۱ |
| ۲۴,۵۰۲,۹۸۱ | ۵۳,۱۱۶,۵۸۱ | ۳,۹۰۱,۹۲۴ | ۵۷۶,۰۸۳ | ۶,۴۳۶,۳۰۵ | ۳۶,۶۵۷,۹۲۷ | ۵,۱۴۴,۰۶۰ | ۴۰۰,۲۸۱ |
| ۳۹,۴۴۷,۸۰۵ | ۷۰,۶۱۳,۵۵۷ | ۱۵,۳۵۸,۸۲۴ | ۱,۲۸۷,۸۰۱ | ۱۰,۱۰۱,۹۰۱ | ۲۳,۶۹۳,۶۱۷ | ۸۸۷,۵۲۰ | ۲۸۳,۸۹۴ |
| ۲۰۷,۳۳۸,۰۳۹ | ۱۰۰,۶۶۹,۹۹۹ | ۵۷,۲۴۶,۲۵۶ | ۹۰۳,۱۳۳ | ۶,۰۲۳,۸۹۱ | ۳۵,۵۶۶,۷۴۷ | ۹۲۷,۵۶۹ | ۳,۴۰۲ |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ | ۱۷۷,۶۳۰,۱۳۰ | ۱۶,۱۹۹,۰۸۵ | ۵۷,۳۹۵,۴۳۴ | ۴۵۵,۸۱۶,۰۱۲ | ۸۴,۳۳۳,۴۰۷ | ۴۶,۸۵۸,۹۲۹ |
| | ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۱۶۷,۱۰۵,۰۸۰ | ۱۳,۸۷۷,۰۲۳ | ۴۷,۹۳۱,۷۶۶ | ۳۸۰,۰۰۲,۸۴۴ | ۱۰۱,۸۰۴,۷۵۸ | ۵۱,۳۳۶,۳۴۷ |

۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۱,۸۶۵,۷۸۲ | ۶۸,۴۵۴,۵۸۴ |
| ۴۹,۰۱۲,۶۶۹ | ۵۱,۱۷۱,۶۶۱ |
| ۳۴۶,۲۹۶,۷۳۳ | ۳۱۳,۶۱۷,۳۲۰ |
| ۲۹۷,۶۰۵,۳۰۱ | ۲۴۶,۳۵۶,۴۸۱ |
| ۵۶,۶۶۵,۵۰۷ | ۵۶,۶۸۰,۷۷۶ |
| ۶۱۱,۸۰۵ | ۱,۹۵۲,۲۷۵ |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ |

سپرده
اوراق مشارکت و سهام
زمین، ساختمان و ماشین آلات
چک و سفته
ماشین آلات
سایر
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

بافتن حسابهای آموزشی و پژوهشی ملی دانشگاه گروز در ۱۳۸۵
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۴

| شماره حساب | شرح حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب | حساب |
|------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | مبلغ اعتبارات دولتی | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۰ |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | مبلغ اعتبارات دولتی - آموزش عالی | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۱ |
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | مبلغ اعتبارات دولتی - پژوهش | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۲ |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | مبلغ اعتبارات دولتی - سایر | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۳ |
|-----------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | مبلغ اعتبارات دولتی - ... | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۴ |
|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | مبلغ اعتبارات دولتی - ... | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۵ |
|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | مبلغ اعتبارات دولتی - ... | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ | ۷۸۳۵۰۱۰۰۶ |
|-----------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|

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

بیمه‌کاران بابت

اجتماعی
بازخرید شده به

تسهیلات
اعطایی به ارزش

قرض الحسنه

مراجعه

شیرید دین

مشارکت منفی

مقاربه

سلف

اجاره به شرط
تلفیک

جماه

گروهبان اضافی

| میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال | میلین ریال |
|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|------------|------------|-------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ۵۲,۱۵۲,۲۸۷ | ۴۲۷,۰۰۴ | ۲,۸۴۴,۰۳۷ | ۲۰,۲۳۸ | ۱۱۰,۴۱۱,۱۴۰ | ۲۵۶,۲۱۵ | ۲۴,۵۱۵,۵۵۲ | ۱,۵۱۶,۱۷۸ | ۱۰۰,۶۲۵ | ۲۵۶,۵۰۹ | ۷۲۸,۰۰۴ | ۱۰۰,۶۴۲,۲۴۴ | | | | | | |
| ۳۲۱,۹۰۰,۵۶۹ | ۷۹,۱۹۸ | ۱۰,۰۰۰,۱۱۲ | ۲,۵۲۲,۳۸۲ | ۳۳,۳۶۸,۷۱۸ | ۳,۸۰۴,۱۲۵ | ۱۳,۱۴۰,۹۳۱ | ۱۳,۳۷۱,۷۱۳ | ۲۵,۶۹۱ | ۲۵۵,۱۷۰ | ۲,۹۱۵,۹۶۹ | ۱۳,۰۵۵,۱۷۹ | | | | | | |
| (۴۱۴,۶۲۳,۵۹۰) | (۳۱۵,۱۲۲) | (۹,۰۰۰,۰۰۰) | (۳,۱۸۸,۲۱۵) | (۴,۰۸۱۳,۳۵) | (۳,۸۰۱,۳۴۲) | (۱۳,۸۸۵,۸۸۸) | (۱۲,۷۶۵,۴۸۵) | ۶۹۲,۳۳۵ | (۳۷۱,۱۲۴) | (۳,۰۴۱,۹۱۶) | (۱۲,۹۱۳,۶۴۴) | | | | | | |
| ۵۹,۳۸۲,۵۸۶ | ۲۰,۸۵۹ | ۶,۲۵۱,۱۴۶ | ۲۴,۰۳۴ | ۱۳,۵۵۴,۸۲۲ | ۲۵۱,۱۱۸ | ۱۷,۰۱۹,۲۱۵ | ۱,۱۲۲,۵۰۶ | ۸۴۴,۳۷۱ | ۲۴۱,۳۴۵ | ۶۳۶,۸۵۹ | ۱۰,۲۰۲,۵۸۹ | | | | | | |

سرود در یافتنی تسهیلات اعطایی

مبلغه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی سال

وصول طی سال

مبلغه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مبلغه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

افزایش طی سال

وصول طی سال

مبلغه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

فرج تسهیلات اعطایی

مبلغه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مبلغه در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

ارز

میلین ریال

میلین ریال

میلین ریال

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع | بلند مدت | جاری | جمع | بلند مدت | جاری |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶,۸۳۶,۷۲۶ | - | ۶,۸۳۶,۷۲۶ | ۹,۰۹۷,۱۲۲ | - | ۹,۰۹۷,۱۲۲ |
| ۲۴,۲۱۹,۲۸۵ | ۲۴,۲۱۹,۲۸۵ | - | ۲۵,۶۶۷,۷۷۶ | ۲۵,۶۶۷,۷۷۶ | - |
| ۱۳,۲۷۳,۳۴۱ | ۱۳,۲۷۳,۳۴۱ | - | ۱۳,۲۹۸,۵۵۹ | ۱۳,۲۹۸,۵۵۹ | - |
| ۲۲,۸۵۲,۳۳۴ | ۲۲,۸۵۲,۳۳۴ | - | ۵۷,۰۷۶,۶۶۹ | ۵۷,۰۷۶,۶۶۹ | - |
| ۸۹,۱۸۱,۵۸۷ | ۸۲,۳۳۴,۸۶۰ | ۶,۸۳۶,۷۲۶ | ۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷ | ۹۶,۰۴۲,۰۰۵ | ۹,۰۹۷,۱۲۲ |

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

بانک

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع | بلند مدت | جاری | جمع | بلند مدت | جاری |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۰,۷۲۴,۱۲۲ | ۲۰,۷۲۴,۱۲۲ | - | ۲۳,۵۱۹,۱۵۲ | ۲۳,۵۱۹,۱۵۲ | - |
| ۲۱,۱۱۳,۲۱۳ | ۲۱,۱۱۳,۲۱۳ | - | ۵۴,۴۶۳,۹۱۹ | ۵۴,۴۶۳,۹۱۹ | - |
| ۶۲,۱۳۶,۵۲۵ | ۶۲,۱۳۶,۵۲۵ | - | ۷۷,۹۸۳,۰۷۲ | ۷۷,۹۸۳,۰۷۲ | - |

۱۴-۳ سرمایه گذاری در سایر سهام
۱۴-۴ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۴-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع‌المنافذ 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 می‌باشد.

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | منشاء ایجاد |
|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------------|-------------|
| ارزش دفتری | ارزش فروش | ارزش دفتری | بهای تمام شده | ارزش فروش | درصد سرمایه گذاری | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | سهام |
| ۵۵۶,۲۹۶ | ۲۶۵,۵۷۲ | ۵۵۶,۶۸۵ | ۵۵۶,۶۸۵ | ۳۶۹,۹۶۶ | ۱,۳۱ | ۲۶۲,۵۷۳,۳۴۱ |
| ۱,۰۲۱,۱۶۰ | ۲,۰۶۹,۰۵۱ | ۵۰۱,۲۸۲ | ۵۰۱,۲۸۲ | ۱,۷۱۵,۶۸۰ | ۲,۰۰ | ۲۰۰,۷۶۶,۲۲۷ |
| ۶۰,۰۹۶ | ۲۱,۷۸۸ | ۶۶۲,۷۱۴ | ۶۶۲,۷۱۴ | ۵۰۲,۶۵۶ | ۰,۷۷ | ۱۱۰,۰۹۰,۸۴۹ |
| ۶۷۷,۳۶۰ | ۵۶۲,۰۷۷ | ۶۵۸,۷۲۲ | ۶۵۸,۷۲۲ | ۵۵۰,۰۸۲ | ۰,۱۲ | ۶۷,۱۶۵,۰۰۴ |
| ۲۲۳,۱۰۵ | ۲۴۱,۸۰۲ | ۲۲۲,۱۹۶ | ۲۲۲,۱۹۶ | ۱۴۱,۳۶۰ | ۰,۲۰ | ۲۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۵۸۴,۹۲۰ | ۲۸۲,۰۳۳ | ۱,۵۹۸,۷۲۰ | ۱,۵۹۸,۷۲۰ | ۱,۵۲۳,۹۳۹ | ۱,۰۰ | ۵۹۹,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۲۱۶,۲۹۱ | ۲۲۸,۸۳۳ | ۱,۲۸۹,۱۲۵ | ۱,۲۸۹,۱۲۵ | ۱,۴۰۳,۱۳۶ | ۰,۶۵ | ۲۸۷,۷۰۸,۰۱۳ |
| ۳۵۲,۵۰۷ | ۲۹۹,۶۸۰ | ۳۳۴,۳۰۲ | ۳۳۴,۳۰۲ | ۲۷۸,۶۲۹ | ۰,۲۱ | ۱۲۵,۵۵۷,۶۱۸ |
| ۲,۹۴۲,۵۹۱ | ۳,۵۶۱,۲۴۶ | ۳,۲۶۳,۳۵۶ | ۳,۲۶۳,۳۵۶ | ۳,۲۴۷,۲۱۴ | - | - |
| ۶,۸۳۶,۷۲۶ | ۷,۸۳۶,۷۲۶ | ۹,۰۹۷,۱۲۲ | ۹,۰۹۷,۱۲۲ | ۹,۰۹۷,۱۲۲ | - | جمع |

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ابرآب ان
بالایش نفت اصفهان
پتروشیمی مسن
پتروشیمی پردیس
بانک صادرات
شرکت ملی صنایع مس
فولاد مبارکه اصفهان
مخابرات ایران
سایر
جمع

۱۴-۱-۱- سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس فاقد کاهش ارزش شناسه می‌باشند.
۱۴-۲- سرمایه گذاری گروه در املاک به شرح ذیل می‌باشد.

گروه

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | منشاء ایجاد |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶۴,۳۱۷ | ۱۶۷,۱۰۳ | ۱۶۷,۱۰۳ | ۱۶۷,۱۰۳ | خرید |
| ۶۵,۵۰۸ | ۶۵,۵۰۸ | ۶۵,۵۰۸ | ۶۵,۵۰۸ | خرید |
| ۱,۲۹۱ | ۱,۲۹۱ | ۱,۲۹۱ | ۱,۲۹۱ | خرید |
| ۵,۳۲۲ | - | - | - | ایجاد |
| ۶۶۸,۷۶۲ | ۹,۰۰۷ | ۹,۰۰۷ | ۹,۰۰۷ | ایجاد |
| ۳,۳۱۹,۴۳۸ | ۲,۴۸۸,۰۱۳ | ۲,۴۸۸,۰۱۳ | ۲,۴۸۸,۰۱۳ | ایجاد |
| ۱,۷۲۱,۹۵۹ | ۱,۸۸۶,۰۱۲ | ۱,۸۸۶,۰۱۲ | ۱,۸۸۶,۰۱۲ | ایجاد |
| ۲,۷۶۲,۶۸۹ | ۵,۰۰۷,۹۸۷ | ۵,۰۰۷,۹۸۷ | ۵,۰۰۷,۹۸۷ | ایجاد |
| ۱,۷۴۲,۱۳۶ | ۱,۹۸۲,۱۰۰ | ۱,۹۸۲,۱۰۰ | ۱,۹۸۲,۱۰۰ | ایجاد |
| ۹,۰۷,۱۱۶ | ۹,۰۷,۵۰۹ | ۹,۰۷,۵۰۹ | ۹,۰۷,۵۰۹ | ایجاد |
| ۱۳,۲۷۳,۳۴۱ | ۱۳,۲۹۸,۵۵۹ | ۱۳,۲۹۸,۵۵۹ | ۱۳,۲۹۸,۵۵۹ | خرید |

زمین شاهین شهر
زمین نسر
سه قطعه زمین گلار آباد
ساختمان گرب ناز
مسکونی ستارخان
بجاری شمال کن
بجاری شهاب
پروژه آتو بانک
پروژه الهه
پروژه چمشدنه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۱۶- سرمایه گذاری در سایر سرکنها به تفکیک بانک و گروه به شرح ذیل می باشد.

| گروه | | گروه | | گروه | | گروه | |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری |
| ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ | ۳,۷۰۸,۷۰۵ |
| ۲۶۴,۹۲۹ | ۲۵۱,۱۸۴ | ۲۶۴,۹۲۹ | ۲۵۱,۱۸۴ | ۲۶۴,۹۲۹ | ۲۵۱,۱۸۴ | ۲۶۴,۹۲۹ | ۲۵۱,۱۸۴ |
| ۳۵,۲۹۶ | ۳۵,۲۹۵ | ۳۵,۲۹۶ | ۳۵,۲۹۵ | ۳۵,۲۹۶ | ۳۵,۲۹۵ | ۳۵,۲۹۶ | ۳۵,۲۹۵ |
| ۲,۳۲۶,۹۶۲ | ۲,۳۲۶,۹۶۲ | (۴۰۸) | ۲,۳۲۷,۳۷۰ | ۲,۳۲۶,۹۶۲ | ۲,۳۲۷,۳۷۰ | ۲,۳۲۶,۹۶۲ | ۲,۳۲۷,۳۷۰ |
| ۱,۳۹۶,۹۳۲ | ۱,۴۹۹,۵۴۷ | ۱,۳۹۶,۹۳۲ | ۱,۴۹۹,۵۴۷ | ۱,۳۹۶,۹۳۲ | ۱,۴۹۹,۵۴۷ | ۱,۳۹۶,۹۳۲ | ۱,۴۹۹,۵۴۷ |
| ۳۳۶,۹۹۸ | ۳۹۸,۷۳۲ | ۳۳۶,۹۹۸ | ۳۹۸,۷۳۲ | ۳۳۶,۹۹۸ | ۳۹۸,۷۳۲ | ۳۳۶,۹۹۸ | ۳۹۸,۷۳۲ |
| ۲,۳۲۵,۰۰۰ | ۲,۴۶۸,۱۳۰ | ۲,۳۲۵,۰۰۰ | ۲,۴۶۸,۱۳۰ | ۲,۳۲۵,۰۰۰ | ۲,۴۶۸,۱۳۰ | ۲,۳۲۵,۰۰۰ | ۲,۴۶۸,۱۳۰ |
| ۱,۱۲۲,۵۹۸ | ۹۹۲,۴۷۱ | ۱,۱۲۲,۵۹۸ | ۹۹۲,۴۷۱ | ۱,۱۲۲,۵۹۸ | ۹۹۲,۴۷۱ | ۱,۱۲۲,۵۹۸ | ۹۹۲,۴۷۱ |
| ۱,۲۰۸,۶۳۶ | ۱,۱۱۵,۵۰۷ | (۹۲,۷۳۴) | ۱,۲۰۹,۲۴۱ | ۱,۲۰۸,۶۳۶ | ۱,۱۱۵,۵۰۷ | ۱,۲۰۸,۶۳۶ | ۱,۱۱۵,۵۰۷ |
| ۵۹۹,۴۳۸ | ۶۳۶,۵۳۶ | ۵۹۹,۴۳۸ | ۶۳۶,۵۳۶ | ۵۹۹,۴۳۸ | ۶۳۶,۵۳۶ | ۵۹۹,۴۳۸ | ۶۳۶,۵۳۶ |
| ۶۰۷,۹۲۹ | ۶۵۷,۹۲۹ | (۱۷۵,۲۴۶) | ۸۳۳,۳۷۵ | ۶۰۷,۹۲۹ | ۶۵۷,۹۲۹ | ۶۰۷,۹۲۹ | ۶۵۷,۹۲۹ |
| ۲۲,۲۹۱ | ۲۱,۹۴۲ | ۲۲,۲۹۱ | ۲۱,۹۴۲ | ۲۲,۲۹۱ | ۲۱,۹۴۲ | ۲۲,۲۹۱ | ۲۱,۹۴۲ |
| ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ | ۵۶۴,۵۱۹ |
| ۱,۶۱۹,۹۹۹ | ۱,۴۶۰,۲۱۷ | ۱,۶۱۹,۹۹۹ | ۱,۴۶۰,۲۱۷ | ۱,۶۱۹,۹۹۹ | ۱,۴۶۰,۲۱۷ | ۱,۶۱۹,۹۹۹ | ۱,۴۶۰,۲۱۷ |
| ۳۷,۶۲۰ | ۳۴,۲۹۸ | ۳۷,۶۲۰ | ۳۴,۲۹۸ | ۳۷,۶۲۰ | ۳۴,۲۹۸ | ۳۷,۶۲۰ | ۳۴,۲۹۸ |
| ۰ | ۵۲,۵۳۵ | ۰ | ۵۲,۵۳۵ | ۰ | ۵۲,۵۳۵ | ۰ | ۵۲,۵۳۵ |
| ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| ۴۳۲,۳۱۵ | ۵۴۱,۶۵۰ | ۴۳۲,۳۱۵ | ۵۴۱,۶۵۰ | ۴۳۲,۳۱۵ | ۵۴۱,۶۵۰ | ۴۳۲,۳۱۵ | ۵۴۱,۶۵۰ |
| ۰ | ۳۵۴,۸۷۸ | ۰ | ۳۵۴,۸۷۸ | ۰ | ۳۵۴,۸۷۸ | ۰ | ۳۵۴,۸۷۸ |
| ۲۶۳,۳۷۲ | ۲۶۲,۰۹۵ | ۲۶۳,۳۷۲ | ۲۶۲,۰۹۵ | ۲۶۳,۳۷۲ | ۲۶۲,۰۹۵ | ۲۶۳,۳۷۲ | ۲۶۲,۰۹۵ |
| ۳۳۷,۶۶۷ | ۴۹۲,۶۰۶ | ۳۳۷,۶۶۷ | ۴۹۲,۶۰۶ | ۳۳۷,۶۶۷ | ۴۹۲,۶۰۶ | ۳۳۷,۶۶۷ | ۴۹۲,۶۰۶ |
| ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ | ۱,۸۶۲ |
| ۰ | ۵,۴۱۰ | ۰ | ۵,۴۱۰ | ۰ | ۵,۴۱۰ | ۰ | ۵,۴۱۰ |
| ۶,۰۰۵ | ۵,۰۰۰ | ۶,۰۰۵ | ۵,۰۰۰ | ۶,۰۰۵ | ۵,۰۰۰ | ۶,۰۰۵ | ۵,۰۰۰ |
| ۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ | ۰ | ۵,۰۰۰ |
| ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ |
| ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ |
| ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ |
| ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ |
| ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ | ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ | ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ | ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ |
| ۵,۰۲۲,۶۱۲ | ۸,۶۳۲,۱۰۹ | ۵,۰۲۲,۶۱۲ | ۸,۶۳۲,۱۰۹ | ۵,۰۲۲,۶۱۲ | ۸,۶۳۲,۱۰۹ | ۵,۰۲۲,۶۱۲ | ۸,۶۳۲,۱۰۹ |
| ۲۴,۲۱۹,۲۸۵ | ۲۵,۴۶۷,۷۷۶ | (۲۶۹,۵۸۸) | ۲۵,۷۳۷,۳۶۲ | ۲۴,۲۱۹,۲۸۵ | ۲۵,۴۶۷,۷۷۶ | ۲۴,۲۱۹,۲۸۵ | ۲۵,۴۶۷,۷۷۶ |

جمع

بانک

| تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | | تجدید ارائه شده | |
|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری | ارزش دفتری |
| ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶ |
| ۱,۶۹۴,۴۳۴ | ۱,۶۸۲,۴۳۴ | ۱,۶۹۴,۴۳۴ | ۱,۶۸۲,۴۳۴ | ۱,۶۹۴,۴۳۴ | ۱,۶۸۲,۴۳۴ | ۱,۶۹۴,۴۳۴ | ۱,۶۸۲,۴۳۴ |
| ۹۷۰,۲۳۹ | ۲,۶۱۹,۳۷۹ | ۹۷۰,۲۳۹ | ۲,۶۱۹,۳۷۹ | ۹۷۰,۲۳۹ | ۲,۶۱۹,۳۷۹ | ۹۷۰,۲۳۹ | ۲,۶۱۹,۳۷۹ |
| ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ | ۶۷۷,۸۸۰ |
| ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ | ۱,۴۷۵,۸۰۷ |
| ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ | ۱,۰۵۹,۰۶۴ | ۱,۹۰۲,۵۰۴ |
| ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ | ۱,۰۲۸,۴۰۰ |
| ۱,۴۲۵,۰۰۰ | ۱,۷۴۵,۰۰۰ | ۱,۴۲۵,۰۰۰ | ۱,۷۴۵,۰۰۰ | ۱,۴۲۵,۰۰۰ | ۱,۷۴۵,۰۰۰ | ۱,۴۲۵,۰۰۰ | ۱,۷۴۵,۰۰۰ |
| ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰ |
| ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ | ۹۴,۱۹۲ |
| ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ | ۴۷,۷۸۵ |
| ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ | ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ | ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ | ۳۸,۱۴۸ | ۳۷,۹۰۰ |
| ۱۱۴,۶۷۷ | ۱۰۷,۳۷۶ | ۱۱۴,۶۷۷ | ۱۰۷,۳۷۶ | ۱۱۴,۶۷۷ | ۱۰۷,۳۷۶ | ۱۱۴,۶۷۷ | ۱۰۷,۳۷۶ |
| ۲۰,۷۲۲,۱۲۲ | ۲۳,۵۱۹,۱۵۲ | (۱۰,۶۶۲) | ۲۳,۵۲۹,۸۱۶ | ۲۰,۷۲۲,۱۲۲ | ۲۳,۵۱۹,۱۵۲ | ۲۰,۷۲۲,۱۲۲ | ۲۳,۵۱۹,۱۵۲ |

جمع

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| بانک | | گروه | | منشا ایجاد | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱,۶۶۹,۳۶۲ | ۱,۲۹۰,۳۴۷ | ۶۹۷,۰۲۰ | ۱۷۷,۱۶۵ | خرید | ۱۴-۴-۱ اوراق بهادار ارزی |
| ۲۵,۷۵۵,۶۸۰ | ۴۷,۶۴۰,۴۲۰ | ۳۵,۷۵۵,۶۸۰ | ۴۷,۶۴۰,۴۲۰ | خرید | ۱۴-۴-۲ اوراق مشارک بخش دولتی |
| ۱,۹۲۲,۴۰۲ | ۲,۰۱۴,۷۵۷ | ۶,۳۵۴,۳۶۷ | ۵,۷۴۰,۶۸۹ | خرید | ۱۴-۴-۳ اوراق مشارکت بخش غیر دولتی |
| ۷۰۹,۷۱۳ | ۲,۳۴۴,۳۶۱ | ۷۰۹,۷۱۳ | ۲,۳۴۴,۳۶۱ | خرید | اوراق بهادار دولتی سبب خارج از کشور |
| ۱,۳۳۵,۴۵۴ | ۱,۱۷۴,۰۲۴ | ۱,۳۳۵,۴۵۴ | ۱,۱۷۴,۰۲۴ | خرید | اوراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور |
| ۴۱,۶۱۲,۴۱۲ | ۵۴,۴۶۲,۸۱۹ | ۴۴,۸۵۲,۲۳۴ | ۵۷,۰۷۶,۶۶۹ | | جمع |

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

| شرح | منشا ایجاد | تاریخ سررسید | تاریخ انتشار | نرخ سود | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|--|------------|--------------|--------------|---------|-------------|-------------|
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اوراق فروضه برشیا بانک لندن | خرید | ۴۰ ساله | ۲۰۰۳/۰۳/۰۵ | ۰٪ | ۹۷۲,۳۴۳ | ۱,۲۹۰,۳۴۷ |
| اوراق مشارک ارزی شرکت نفت و گاز پارس - بانک صادرات | خرید | ۳ ساله | ۲۰۱۴ | ۹٪ | ۶۹۷,۰۲۰ | - |
| | | | | | ۱,۶۶۹,۳۶۲ | ۱,۲۹۰,۳۴۷ |

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

| نام شرکت | نوع | منشا ایجاد | عنوان طرح | تاریخ انتشار | تاریخ سررسید | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|---|------|------------|--------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شهر داری سیراز | خرید | | خطار شهری شیراز | ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ | ۱۳۹۶/۰۴/۲۱ | ۱,۶۷۳,۳۹۰ | ۰ |
| سپرداری مشهد | خرید | | خطار شهری مشهد | ۱۳۹۲/۱۲/۲۷ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۷ | ۲۶۸,۹۱۳ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری گسترش فردای ایرانیان | خرید | | صکوک | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷۸,۳۰۲ |
| صندوق سرمایه‌گذاری امین آشنای ایرانیان | خرید | | صکوک | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۱۶,۴۵۵ |
| صندوق سرمایه‌گذاری مشترک تجربه ایرانیان | خرید | | صکوک | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۴۰,۰۰۰ |
| جمع اوراق غیر دولتی | | | | | | ۱,۹۴۲,۴۰۲ | ۲,۰۱۴,۷۵۷ |
| وزارت اقتصاد و دارایی | خرید | | اسناد خزانه اسلامی | ۱۳۹۶/۱۱/۱۶ | ۱۳۹۷/۱۰/۱۰ | ۰ | ۹۳۰,۳۳۰ |
| وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی | خرید | | اوراق مرابحه | ۱۳۹۵/۱۲/۱۷ | ۱۳۹۷/۱۲/۱۷ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| وزارت جهاد کشاورزی | خرید | | اوراق مرابحه | ۱۳۹۵/۰۸/۰۱ | ۱۳۹۷/۰۷/۰۱ | ۵,۷۵۵,۶۸۰ | - |
| محصولات استراتژیک کشاورزی | خرید | | اوراق مرابحه | ۱۳۹۵/۰۸/۰۱ | ۱۳۹۷/۰۸/۰۱ | - | ۱۰,۴۰۰,۰۰۰ |
| سلاسل | خرید | | اوراق مرابحه | ۱۳۹۶/۰۹/۲۰ | ۱۴۰۰/۰۹/۲۰ | - | ۵۰۰,۰۰۰ |
| صکوک دولتی - اوراق اجاره دولتی | خرید | | اوراق اجاره | ۱۳۹۶/۱۲/۲۶ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۶ | - | ۱,۴۱۰,۰۰۰ |
| صکوک دولتی - اوراق منقذ دولت | خرید | | اوراق سلف | ۱۳۹۶/۱۲/۱۵ | ۱۴۰۰/۰۶/۱۵ | - | ۴,۴۰۰,۰۰۰ |
| جمع اوراق دولتی | | | | | | ۲۵,۷۵۵,۶۸۰ | ۴۷,۶۴۰,۴۲۰ |

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

| نام شرکت | اقدامگاه | درصد سرمایه گذاری | | فعالیت اصلی |
|---|----------|-------------------|-----------|---------------------------------------|
| | | گروه | واحد اصلی | |
| الف) سرمایه گذاریهای مستقیم واحد اصلی: | | | | |
| بانک پرشیا اینترنشنال (PIB) | انگلستان | ۶۰ | ۶۰ | بانکداری |
| بانک ملت ارمنستان | ارمنستان | ۱۰۰ | ۱۰۰ | بانکداری |
| ب) گروه همساز مشارکتها: | | | | |
| همساز مشارکتهای ملت | ایران | ۱۰۰ | ۱۰۰ | سرمایه گذاری |
| الماسه ساز | ایران | ۹۲.۹۳ | - | تولید ابزار برش |
| پهسایمان ملت | ایران | ۱۰۰ | - | نابین نسوی انسانی |
| پهرس اصفهان | ایران | ۹۹.۹۹ | - | تولید نخ |
| کرب نار | ایران | ۹۹.۹۹ | - | نساجی |
| ایرداک | ایران | ۹۹ | - | پیمانگری ساختمان |
| ساختیمانی بانک ملت | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات ساختمانی |
| حاج بانک ملت | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات چاپ |
| راهبری صنایع همساز | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات بازرگانی |
| پی ریز بنیان مخصوص | ایران | ۱۰۰ | - | مدیریت پروژه |
| جهان همساز مفرح | ایران | ۱۰۰ | - | هتلداری و پذیرایی |
| آزاد راه بهران ساوه | ایران | ۵۵ | - | احداث بهره برداری آزاد راه |
| توسعه بازار یابی و فروش مان | ایران | ۱۰۰ | - | مدیریت املاک مازاد بانک |
| ج) گروه فناوران هوشمند همسازان فردا : | | | | |
| گروه فناوران هوشمند همسازان فردا | ایران | ۱۰۰ | ۱۰۰ | طراحی و تولید نرم افزار |
| پهسازان ملت | ایران | ۱۰۰ | - | طراحی و تولید نرم افزار |
| به پرداخت ملت | ایران | ۹۱.۲۵ | - | طراحی و تولید نرم افزار |
| مهندسی سیستم های ارضوانی | ایران | ۱۰۰ | - | طراحی و تولید نرم افزار |
| مهندسی صنایع ناس ارضوانی | ایران | ۱۰۰ | - | طراحی و تولید نرم افزار |
| مهندسی نرم افزار شتابان | ایران | ۱۰۰ | - | طراحی و تولید نرم افزار |
| ژنر صاحب خدمات امن تراکنشی | ایران | ۱۰۰ | - | نصب و راه اندازی تجهیزات |
| د) گروه عالی ملت: | | | | |
| گروه عالی ملت | ایران | ۱۰۰ | ۱۰۰ | سرمایه گذاری |
| خدمات بیمه ای همساز ملت | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات بیمه ای |
| بیمه ما | ایران | ۱۷ | ۱۰ | خدمات بیمه ای |
| ندیم گران همساز ملت | ایران | ۱۰۰ | - | اعتبارسنجی و ارزیابی |
| طرح و اندیشه همساز ملت | ایران | ۱۰۰ | - | وصول مطالبات معوق |
| گسترش خدمات بازرگانی همساز | ایران | ۱۰۰ | - | بازرگانی و مشارکت |
| واپساری ملت | ایران | ۷۶.۴ | - | لژینگ |
| تامین سرمایه بانک ملت | ایران | ۱۰۰ | - | تامین مالی |
| کارگزاری بانک ملت | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات کارگزاری سهام |
| توسعه محلی ملت | ایران | ۱۰۰ | - | سرمایه گذاری |
| صرافی ملت | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات صرافی |
| ارزش آفرین افطن | ایران | ۱۰۰ | - | انجام عملیات حق العمل کاری و بازرگانی |
| پیرو فراوران افطن | ایران | ۱۰۰ | - | خدمات انبارداری و اجاره مخازن |
| سپر صنعت سورنا | ایران | ۱۰۰ | - | ساختمانی - عمرانی |
| ساختیمانی و سپر سازی واپون | ایران | ۷۰ | - | فعالیتهای عمرانی - تحقیقاتی و خدماتی |
| سپرک تحقیقاتی کاوس | ایران | ۱۰۰ | - | احداث راه آهن داخلی |
| توسعه حمل و نقل همساز ریلی | ایران | ۱۰۰ | - | |

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

| نام شرکت | اقدامگاه | درصد سرمایه گذاری | | فعالیت اصلی |
|--|----------|-------------------|-----------|--------------------|
| | | گروه | واحد اصلی | |
| تامین سرمایه امیر | ایران | ۱۰ | - | تامین مالی |
| (مجموع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح) | ایران | ۳۶ | - | استخراج مواد معدنی |
| (CIT) بانک تجاری ایران و اروپا | آلمان | ۲۶/۳۱ | ۲۶/۳۱ | بانکداری |
| مجموعه صنایع صادرات فاخر | ایران | ۴۱ | - | صادرات |
| گسترش خدمات ساختمانی | ایران | ۴۰ | - | ساختمانی-عمرانی |
| فولاد هک ایران خابار | ایران | ۲۲ | - | فولاد |
| فولاد سوره کاود | ایران | ۱۴ | - | فولاد |

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

۱۴-۸- خلاصه اطلاعات مالی از واحد تجاری وابسته

| نام شرکت | دوره / وضعیت | مجموع دارایی ها | مجموع بدهی ها | درآمدها | سود و زیان |
|--|-----------------------|-----------------|---------------|-------------|-------------|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تامین سرمایه امیر | سالانه - حسابرسی شده | ۸,۵۵۵,۲۲۴ | ۳,۳۰۵,۷۷۲ | ۲,۳۰۵,۱۶۹ | ۱,۳۴۲,۹۸۳ |
| (مجموع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (طرح) | سالانه - حسابرسی نشده | ۵,۷۰۹,۱۲۰ | ۲,۵۸۳,۹۱۳ | ۲,۱۳۳,۱۹۶ | ۸۴,۳۳۳ |
| (CIT) بانک تجاری ایران و اروپا | سالانه - حسابرسی شده | ۲۵,۷۴۵ | ۱۰,۲۴۲ | ۴۹۱ | ۲۱ |
| مجموعه صنایع صادرات فاخر | سالانه - حسابرسی شده | ۱,۵۰۹,۵۹۰ | ۹۹۲,۰۶۷ | ۱۹۱,۰۲۲ | ۱۰۲,۳۶۸ |
| گسترش خدمات ساختمانی | سالانه - حسابرسی شده | ۳۶۲,۷۰۷ | ۲۹۴,۳۷۷ | ۱۱ | (۱,۹۷۳) |
| فولاد هک ایران خابار | سالانه - حسابرسی شده | ۱,۳۵۰,۰۷۳ | ۱۸۰,۹۸۰ | ۲۳,۶۳۷ | ۱۲,۲۱۶ |
| فولاد سوره کاود | سالانه - حسابرسی شده | ۲,۸۰۴,۲۱۸ | ۱,۴۳۶,۵۶۶ | ۵۸۵ | (۶,۲۲۸) |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

| گروه | بانک | | | | |
|------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۵-۱ | ۴۶,۶۲۹,۶۰۵ | ۴۶,۹۷۶,۱۱۲ | . | . | مطالبات از شرکت های فرعی |
| ۱۵-۱ | ۲۰,۸۸۸ | ۲,۳۷۹ | ۲۰۶,۵۴۵ | ۶۸۷,۷۵۵ | مطالبات از شرکت های وابسته |
| ۱۵-۳ | (۶۹۹,۷۵۷) | (۷۰۴,۶۷۷) | (۰) | (۰) | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| | ۴۵,۹۵۰,۷۳۵ | ۴۶,۲۷۳,۸۱۳ | ۲۰۶,۵۴۵ | ۶۸۷,۷۵۵ | خالص |

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------|------------------|
| نام شرکت فرعی / وابسته | فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها | علی الحساب در بافتی | علی الحساب پرداختی | قرض الحسنه فیما بین | سود سهام دریافتی | سود سهام پرداختی |
| فرعی : | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت | . | . | ۶,۲۲۰,۷۹۵ | . | ۲۵,۳۹۴,۲۰۶ | . |
| شرکت بهسازان ملت | . | . | ۱۲۸,۱۱۸ | . | ۲,۷۷۱,۳۷۵ | . |
| بیمه ما * | . | . | ۴۰۵,۹۶۹ | . | . | . |
| شرکت بهسازان فردا | . | . | . | . | ۴۳,۲۰۰ | . |
| شرکت صرافی ملت | . | . | ۱۲۹,۹۱۸ | . | . | . |
| طرح و اندیشه بهساز ملت | ۳,۰۸۸,۷۲۹ | . | . | . | ۳,۱۶۸,۱۷۹ | . |
| جمع فرعی | ۳,۰۸۸,۷۲۹ | . | ۶,۸۸۴,۸۰۰ | . | ۳۷,۰۰۲,۵۸۳ | . |
| وابسته : | . | . | . | ۱,۳۴۸ | ۱,۰۳۱ | . |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | . | . | . | . | ۱,۰۳۱ | . |
| جمع وابسته | . | . | . | . | ۱,۰۳۱ | . |
| خالص سود و زیان معاملات | . | . | . | . | . | . |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | | | | |
| نام شرکت فرعی / وابسته | فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها | علی الحساب در بافتی | علی الحساب پرداختی | قرض الحسنه فیما بین | سود سهام دریافتی | سود سهام پرداختی |
| فرعی : | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت گروه مالی بهساز مشارکتهای ملت | . | . | ۸,۶۳۹,۳۴۰ | . | ۲۲,۶۲۵,۳۸۵ | . |
| شرکت بهسازان ملت | . | . | ۵۰۰,۰۰۰ | . | . | . |
| شرکت بهسازان فردا | . | . | . | . | ۴,۰۴۲,۴۸۵ | . |
| طرح و اندیشه بهساز ملت | ۴,۳۷۱,۹۰۸ | . | . | . | ۳,۷۹۰,۰۰۰ | . |
| سایر | . | . | . | . | ۲۰۲,۱۷۸ | . |
| جمع فرعی | ۴,۳۷۱,۹۰۸ | . | ۹,۱۳۹,۳۴۰ | . | ۲۳,۴۱۸,۳۵۷ | . |
| وابسته : | . | . | . | . | . | . |
| بانک قرض الحسنه مهر ایران | . | . | . | . | ۲۰,۸۸۸ | . |
| جمع وابسته | . | . | . | . | ۲۰,۸۸۸ | . |
| خالص سود و زیان معاملات | . | . | . | . | . | . |

۱۵-۲- در اجرای مفاد بند ۲ نامه شماره ۹۶/۳۷۷۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۱۳ بانک مرکزی، مبلغ ۵۱۶۶ میلیارد ریال بابت برگشت تسعیر طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت در حساب های سال ۱۳۹۶ اصلاح و ثبت گردید. همچنین در خصوص مطالبات مذکور مبلغ ۲۷ میلیون یورو معادل ۱۱۵۰ میلیارد ریال و مبلغ ۶۲۱ میلیارد ریال جمعاً ۱۷۷۱ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ و مبلغ ۱۰۲۲ میلیارد ریال شمسال ۱ میلیون یورو معادل ۵۲ میلیارد ریال و ۹۷۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۷ تا تاریخ تهیه صورت های مالی وصول گردیده و مبلغ ۲۰۸ میلیارد ریال در جریان واريز به حساب بانک بوده و اقدامات حقوقی و بازداشت و فروس اموال مرتبط با مطالبات مذکور در جریان بگسری و افساد می باشد. همچنین مبلغ ۷۰ میلیون درهم معادل ۸۲۸ میلیارد ریال ضمانتنامه در اختیار شرکت طرح و اندیشه مرتبط با مطالبات مذکور، با حکم مراجع قضایی ضبط و در جریان وصول می باشد.

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | |
|---------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۶,۹۷۶,۱۱۲ | . | . | . | ۴۶,۹۷۶,۱۱۲ |
| ۲,۳۷۹ | . | . | . | ۲,۳۷۹ |
| (۷۰۴,۶۷۷) | . | . | . | (۷۰۴,۶۷۷) |
| ۴۶,۲۷۳,۸۱۳ | . | . | . | ۴۶,۲۷۳,۸۱۳ |
| مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | . | . | . | ۴۵,۹۵۰,۷۳۵ |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | . | . | . | ۴۵,۹۵۰,۷۳۵ |

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۰ | ۰ | ۲۴,۴۷۰,۱۷۰ | ۲۴,۵۵۴,۹۷۷ | ۱۶-۹ |
| ۴۴۴ | ۱۳,۲۶۲ | ۴۴۴ | ۱۳,۲۶۲ | ۱۶-۵ |
| ۱,۴۸۰,۷۱۴ | ۱,۸۵۰,۶۳۷ | ۱,۴۸۰,۷۱۴ | ۱,۸۵۰,۶۳۷ | ۱۶-۲ |
| ۵,۹۷۱,۳۷۷ | ۷,۰۰۹,۵۷۷ | ۵,۹۷۱,۳۷۷ | ۷,۰۰۹,۵۷۷ | ۱۶-۳ |
| ۲,۵۰۸,۰۴۹ | ۲,۲۱۳,۸۷۲ | ۲,۵۰۸,۰۴۹ | ۲,۲۱۳,۸۷۲ | ۱۶-۶ |
| ۲۵۶,۲۴۳ | ۲۶۲,۷۱۲ | ۲۵۶,۲۴۳ | ۲۶۲,۷۱۲ | ۱۶-۱۰ |
| ۲۰۴,۸۸۸ | ۳۲۶,۱۳۲ | ۳۰۴,۸۸۸ | ۳۲۶,۱۳۲ | |
| ۸۷۵,۶۹۱ | ۱۴۹,۴۲۶ | ۸۷۵,۶۹۱ | ۱۴۹,۴۲۶ | ۱۶-۱ |
| ۱,۰۲۳,۵۶۲ | ۱,۷۱۳,۸۳۲ | ۱,۰۲۳,۵۶۲ | ۱,۷۱۳,۸۳۲ | ۱۶-۷ |
| ۲۵,۳۴۱ | ۶,۵۸۲ | ۲۵,۳۴۱ | ۶,۵۸۲ | |
| ۸۱۷,۷۴۰ | ۱۰,۰۰۰ | ۸۱۷,۷۴۰ | ۱۰,۰۰۰ | |
| ۶۰۵,۳۳۰ | ۶۵۲,۸۰۵ | ۶۰۵,۳۳۰ | ۶۵۲,۸۰۵ | ۱۶-۴ |
| ۴۲۰,۱۶۳ | ۵۴۱,۴۷۱ | ۴۲۰,۱۶۳ | ۵۴۱,۴۷۱ | |
| ۶۲۸,۲۸۶ | ۹۶۲,۱۷۳ | ۶۲۸,۲۸۶ | ۹۶۲,۱۷۳ | |
| (۲۲۴,۷۶۷) | (۲۳۷,۲۰۲) | (۲۲۴,۷۶۷) | (۲۳۷,۲۰۲) | |
| ۱۴,۶۹۴,۰۶۰ | ۱۵,۵۷۶,۲۸۰ | ۲۹,۱۶۴,۲۳۱ | ۴۰,۱۳۱,۳۵۷ | |

بدهکاران موقت به ارز و ریال شامل:

حسابهای دریافتی شرکتهای گروه

سود سهام دریافتی

علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی

شرکت سیرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

مطالبات از کارکنان

مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها

اجاره محل

موسسه مالی و اعتباری مهر

سود دریافتی اوراق مرابحه

پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک

بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور

کارتهای اعتباری ارزی

هزینه های قانونی و حقوقی موارد خاص

سایر اقلام

ذخیره مطالبات

۱۶-۱- بابت استفاده مشتریان موسسه مالی و اعتباری مهر از خدمات شتاب که از طریق خودپردازهای بانک ملت صورت می پذیرد.

۱۶-۲- مبالغ پرداختی به شرکتهای طرف قرارداد بانک عمدتاً شامل ۸۱۵ ملین ریال به شرکت بازاریابی ماد بابت فروش اموال مازاد و تملک ۲۵۲۰ میلیارد ریال بابت هزینه های فروش املاک و پروژه های اداره کل ساختمان و ۵۲۷ میلیارد ریال پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد اداره کل مدارک می باشد.

۱۶-۳- مطالبات از شرکت مذکور بابت واریز وجود ناسن نقدینگی خرید تضمینی گندم از طریق اوراق سلف موازی می باشد که برای آن سود با نرخ ۲۰ درصد محاسبه و در یادداشت درآمد تسهیلات اعطایی درج شده است.

۱۶-۴- بابت طلب از تمبر بانک ترکیه که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، اموالی به ارزش ۱۴,۶ میلیون لیر تملک و یک فخره سفید 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 له بانک گردیده است.

۱۶-۵- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به سرخ زیر می باشد

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۸۴ | ۰ | ۸۴ | ۰ | شرکتهای بورسی و فرابورسی |
| ۲۵ | ۲۵ | ۲۵ | ۲۵ | سهم دی |
| ۳۶ | ۳۶ | ۳۶ | ۳۶ | شرکت ایراتب |
| ۱۹۵ | ۱۳,۰۹۷ | ۱۹۵ | ۱۳,۰۹۷ | شرکت گاز لوله |
| ۳۴۰ | ۱۳,۱۵۸ | ۳۴۰ | ۱۳,۱۵۸ | شرکت سرمایه گذاری ملت |
| ۱۰۴ | ۱۰۴ | ۱۰۴ | ۱۰۴ | سایر شرکتهای |
| ۴۴۴ | ۱۳,۲۶۲ | ۴۴۴ | ۱۳,۲۶۲ | فروشگاه زنجیره ای رفاه- وابسته |

۱۶-۶- عمدتاً شامل اسقاط تسهیلات دریافتی، مساعده و مدعی درمان کارکنان می باشد. ضمناً مبلغ ۹۰۲ ملین ریال مانده وجوه سرفنی و احتلاسی بوده (کشف شد طی سال ۲۶۲ میلیارد ریال) که مبلغ ۳۲۵ میلیارد ریال از این بابت وصول شده است.

۱۶-۷- شامل سود دریافتی اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و جهاد کشاورزی می باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۶-۸- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دسورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | |
|-------------------|--------------|-------------|-------------|-------------------|---|
| جمع | مشکوک الوصول | معوق | سررسیدگذشته | جاری | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳,۲۶۲ | . | . | . | ۱۳,۲۶۲ | سود سهام دریافتنی |
| ۱,۸۵۰,۶۳۷ | . | . | . | ۱,۸۵۰,۶۳۷ | علی الحساب پرداختی به اشخاص طرف قرارداد با ادارات مرکزی |
| ۷,۰۰۹,۵۷۷ | . | . | . | ۷,۰۰۹,۵۷۷ | شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه |
| ۲,۲۱۳,۸۷۲ | . | . | . | ۲,۲۱۳,۸۷۲ | مطالبات از کارکنان |
| ۲۶۲,۷۱۲ | . | . | . | ۲۶۲,۷۱۲ | مطالبات از صندوق بازنشستگی بانک ها |
| ۳۲۶,۱۳۲ | . | . | . | ۳۲۶,۱۳۲ | اجاره محل |
| ۱۴۹,۴۲۶ | . | . | . | ۱۴۹,۴۲۶ | موسسه مالی و اعتباری مهر |
| ۱,۷۱۲,۸۳۲ | . | . | . | ۱,۷۱۲,۸۳۲ | سایر حسابهای دریافتنی |
| ۶,۵۸۳ | . | . | . | ۶,۵۸۳ | پیش پرداخت به شرکتهای طرف قرارداد بانک |
| ۱۰,۰۰۰ | . | . | . | ۱۰,۰۰۰ | بدهکاران موقت به ارز شعب خارج کشور |
| ۶۵۲,۸۰۵ | . | . | . | ۶۵۲,۸۰۵ | کارتهای اعتباری ارزی |
| ۵۴۱,۴۷۱ | . | . | . | ۵۴۱,۴۷۱ | هزینه های قانونی و حقوقی موارد خاص |
| ۹۶۲,۱۷۲ | . | . | . | ۹۶۲,۱۷۲ | سایر اقلام |
| ۱۵,۸۱۳,۴۸۳ | . | . | . | ۱۵,۸۱۳,۴۸۳ | خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| (۲۳۷,۳۰۳) | (۰) | (۰) | (۰) | (۲۳۷,۳۰۳) | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۱۵,۵۷۶,۱۸۰ | . | . | . | ۱۵,۵۷۶,۱۸۰ | مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| ۱۴,۶۹۴,۰۶۰ | . | . | . | ۱۴,۶۹۴,۰۶۰ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |

۱۶-۹- عمده رقم حساب های دریافتنی از گروه مربوط به شرکت طرح و اندیشه بهسازملت می باشد.

۱۶-۱۰- مانده سرفصل مذکور مربوط به تسهیلات اعطایی به بازنشستگان می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۷-۱ - داراییهای ثابت به شرح داده‌شده توسط ۲- ۳- ۸- تجدید ارزیابی شده اند.

۱۷-۲ - داراییهای بانک و اموال منقولی و سرقولی و املاک استیجاری و موجودی انبارها مبلغ ۲۸۹,۶۰۰ میلیارد ریال از پیشتر بعهدهای برخطو دار می‌باشند.
 ۱۷-۳ - سهام ۹۴۴ هجری از املاک منگنی و فولادی در تصرف اوراق غیر، طرح شهرسازی و مشکلات سند، مالکیت بوده و نهاده ۱۲۵ باب از املاک - خانه سند مالکیت بوده که بانک در حال پیشگیری و اخذ اسناد می‌باشد.
 ۱۷-۴ - استیلاک اراضی دولتی منقول اراضی در زمین فروش و یا پهنایی از دفاتر خارج می‌گردد.

۱۷-۵ - داراییهای در حیران، نکلا پایت پروژه های در دست تکمیل، ساخت و تعمیر ساخت‌های هنریت و تثبیت بانک بر سطح کشور از جمله ساختمانهای پرترتیب مشرب مسقط ۵ - هتل سلسیل، ساختمان مدرن بیت نسیم، آبریاچون شرقی، خارس، گلستان و سانت مدرن بیت حیران همچون می‌باشد.
 ۱۷-۶ - املاک بانک بر سهامی ارزشی اعمالی، تحت پوشش همه قرار داشته و با عنایت به این موضوع که عرصه از ناحیه هیچ یک از خطرات تحت پوشش خود دیده‌اند قرار نمی‌گیرد لذا پوشش سهامی ساختمانها و اموال غیر منقول ۲۴٪ می‌باشد.

۱۷-۷ - مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدید ارزیابی شده بر سهامی ارزشی بهای تمام شده به شرح زیر است.

| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|------------------------|---------------|---------------|
| بر سهامی های تمام شده | ۷۳,۳۸۴,۶۴۳ | ۷۳,۳۸۴,۶۴۳ |
| بر سهامی تجدید ارزیابی | ۲,۰۰۸,۶۷۱,۶ | ۲,۰۰۸,۶۷۱,۶ |
| بر سهامی های تمام شده | ۲,۰۸۲,۰۵۶,۲۸۶ | ۲,۰۸۲,۰۵۶,۲۸۶ |
| مجموع ریال | ۲,۰۸۲,۰۵۶,۲۸۶ | ۲,۰۸۲,۰۵۶,۲۸۶ |
| بر سهامی های تمام شده | ۳۰,۰۷۸,۷۱۳ | ۳۰,۰۷۸,۷۱۳ |
| بر سهامی های تمام شده | ۳۱۵,۰۴۶,۱ | ۳۱۵,۰۴۶,۱ |
| مجموع ریال | ۳۱۵,۰۴۶,۱ | ۳۱۵,۰۴۶,۱ |
| زمین | ۵,۶۷۲,۳۰۳ | ۵,۶۷۲,۳۰۳ |
| ساختمان | ۳۰,۰۷۸,۷۱۳ | ۳۰,۰۷۸,۷۱۳ |

| بانک | | گروه | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۰۰۶,۴۵۴ | ۱,۰۱۹,۷۰۵ | ۱,۱۱۳,۳۶۹ | ۱,۱۲۲,۱۶۶ |
| ۲۲۹,۸۵۲ | ۲۲۹,۶۷۱ | ۲۲۷,۴۲۶ | ۲۷۹,۴۹۵ |
| ۵,۷۱۵,۸۰۹ | ۶,۸۷۲,۲۱۷ | ۶,۰۱۳,۳۸۰ | ۷,۲۵۱,۶۹۱ |
| ۶,۹۵۲,۱۱۵ | ۸,۱۲۱,۵۹۳ | ۷,۳۶۴,۱۷۵ | ۸,۶۵۲,۳۵۲ |
| (۱,۲۷۶,۶۳۷) | (۲,۱۲۸,۲۷۷) | (۱,۳۷۶,۶۳۶) | (۲,۱۲۸,۲۷۷) |
| ۵,۵۷۵,۴۷۸ | ۵,۹۹۳,۳۱۶ | ۵,۹۸۷,۵۳۹ | ۶,۵۲۵,۰۷۵ |

سرقفلی

حق امتیاز استعاده از خدمات عمومی

نرم افزارهای رایانه ای

کسر حق سود: استهلاک انباشته

| بانک | | | | | |
|----------------------|-------------|-----------------|------------------------|-------------|---|
| سرقفلی محل کسب و بیه | نرم افزار | توسعه نرم افزار | استفاده از خدمات عمومی | جمع | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۹۹۷,۹۳۳ | ۹۷۱,۷۶۱ | ۳,۸۸۷,۰۴۲ | ۲۲۰,۴۳۳ | ۶,۰۸۷,۱۶۹ | مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ |
| ۳۶,۰۱۶ | ۷,۱۷۸ | ۸۵۱,۳۰۸ | . | ۸۹۴,۴۰۲ | افزایش طی سال مالی |
| (۴,۹۸۳) | . | . | (۵۸۱) | (۵,۵۶۴) | فروش رفته |
| (۲۲,۵۱۲) | (۰) | (۱,۳۸۰) | . | (۲۳,۸۹۲) | نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
| ۱,۰۰۶,۴۵۴ | ۹۷۸,۹۳۹ | ۴,۷۳۶,۸۷۰ | ۲۲۹,۸۵۲ | ۶,۹۵۲,۱۱۵ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| ۱,۰۰۶,۴۵۴ | ۹۷۸,۹۳۹ | ۴,۷۳۶,۸۷۰ | ۲۲۹,۸۵۲ | ۶,۹۵۲,۱۱۵ | مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ |
| ۲۸,۱۴۲ | ۱۸,۹۸۶ | ۱,۱۳۶,۹۹۸ | . | ۱,۱۸۴,۱۲۶ | افزایش طی سال مالی |
| (۲۳,۵۰۵) | . | . | (۱۸۱) | (۲۳,۶۸۶) | فروش رفته |
| ۸,۶۱۴ | ۴۲۴ | (۰) | . | ۹,۰۳۸ | نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
| ۱,۰۱۹,۷۰۵ | ۹۹۸,۳۴۹ | ۵,۸۷۳,۸۶۸ | ۲۲۹,۶۷۱ | ۸,۱۲۱,۵۹۳ | مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| . | ۱۹۶,۷۳۶ | ۷۸۶,۹۰۰ | | ۹۸۳,۶۲۶ | استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ |
| . | ۷۸,۶۰۲ | ۳۱۴,۴۰۸ | | ۳۹۳,۰۱۱ | استهلاک سال |
| . | . | . | | . | فروش رفته |
| . | . | . | | . | نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
| . | ۲۷۵,۳۲۹ | ۱,۱۰۱,۳۰۸ | . | ۱,۳۷۶,۶۳۷ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| . | ۲۷۵,۳۲۹ | ۱,۱۰۱,۳۰۸ | . | ۱,۳۷۶,۶۳۷ | مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ |
| . | ۹۶,۵۵۵ | ۳۸۶,۲۱۸ | | ۴۸۲,۷۷۳ | استهلاک سال |
| . | . | . | | . | فروش رفته |
| . | ۵۳,۷۷۴ | ۲۱۵,۰۹۳ | | ۲۶۸,۸۶۷ | نقل و انتقالات و سایر محسرات |
| . | ۴۲۵,۶۵۸ | ۱,۷۰۲,۶۱۹ | . | ۲,۱۲۸,۲۷۷ | مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |

ارزش دفتری

| | | | | | |
|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------------|
| ۹۹۷,۹۳۳ | ۷۷۵,۰۳۵ | ۳,۱۰۰,۱۴۲ | ۲۲۰,۴۳۳ | ۵,۱۰۳,۵۴۲ | در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ |
| ۱,۰۰۶,۴۵۴ | ۷۰۳,۶۱۰ | ۳,۶۳۵,۵۶۲ | ۲۲۹,۸۵۲ | ۵,۵۷۵,۴۷۸ | در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| ۱,۰۱۹,۷۰۵ | ۵۷۲,۶۹۱ | ۴,۱۷۱,۲۴۹ | ۲۲۹,۶۷۱ | ۵,۹۹۳,۳۱۶ | در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی | بر مبنای بهای تمام شده | بر مبنای تجدید ارزیابی |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۱,۵۴۵ | ۱,۰۱۹,۷۰۵ | ۱۱۸,۲۹۴ | ۱,۰۰۶,۴۵۴ |

۱۸-۱-۱- در سال ۱۳۸۳ مبلغ ۱۴۶۲ میلیارد ریال بابت تجدید ارزیابی سرقفلی محل کسب و بیه به سرمایه منتقل گردیده است.

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | سیرده قانونی - سیرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال) |
| ۱۲۱,۴۳۵,۴۵۵ | ۱۴۹,۴۷۱,۴۶۰ | ۱۲۱,۴۳۵,۴۵۵ | ۱۴۹,۴۷۱,۴۶۰ | |
| ۵,۸۶۸,۹۷۵ | ۲,۱۴۸,۷۸۱ | ۵,۸۶۸,۹۷۵ | ۲,۱۴۸,۷۸۱ | سیرده قانونی - سیرده های شعب مناطق آزاد - (ریال) |
| ۴۴۶,۳۸۱ | ۲,۲۱۸,۴۷۷ | ۴۴۶,۳۸۱ | ۲,۲۱۸,۴۷۷ | سیرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها |
| ۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱ | ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ | ۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱ | ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ | |

۱۹-۱ سیرده 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 سیرده های ارزی شعب سرزمین اصلی و شعب مناطق آزاد سیرده قانونی نزد بانک مرکزی تودیع نمی شود.

۲۰- سایر داراییها

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--|
| (تجدید ارائه شده) | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | ۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار - ریال |
| . | ۹,۰۹۹,۷۹۷ | . | ۹,۰۹۹,۷۹۷ | ۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار - ارز |
| ۱,۸۵۹,۲۴۳ | ۱۱,۵۹۵,۶۹۶ | ۱,۸۵۹,۲۴۳ | ۱۱,۵۹۵,۶۹۶ | ۲۰-۲ وثایق تعسکی |
| ۱۴,۸۳۳,۲۸۵ | ۱۶,۷۲۴,۳۲۲ | ۱۴,۸۳۳,۲۸۵ | ۱۶,۷۲۴,۳۲۲ | وثایق در شرف تخلیک ناشی از تسویه مطالبات مشتریان |
| ۲,۹۶۴,۸۳۶ | ۲,۶۰۸,۹۱۱ | ۲,۹۶۴,۸۳۶ | ۲,۶۰۸,۹۱۱ | طلا و نقره |
| ۱۷۲,۳۵۹ | ۲۲۵,۷۴۶ | ۱۷۲,۳۵۹ | ۲۲۵,۷۴۶ | تعمیر مالیاتی |
| ۲۶,۱۹۷ | ۲۹,۳۵۱ | ۲۶,۱۹۷ | ۲۹,۳۵۱ | اعلام مصرفی انبار |
| ۷۱۳,۸۶۲ | ۸۹۴,۹۴۸ | ۷۱۳,۸۶۲ | ۸۹۴,۹۴۸ | داراییهای آماده برای فروش |
| ۱,۳۵۲,۵۰۶ | ۱,۵۸۰,۵۴۵ | ۲,۰۴۶,۵۸۱ | ۳,۱۱۱,۷۳۰ | سایر داراییهای شرکتهای گروه |
| . | . | ۲۶۵,۴۷۲ | ۳۳۶,۶۶۳ | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی |
| (۲۷,۸۸۹) | (۳۱۰,۴۳۲) | (۲۷,۸۸۹) | (۳۱۰,۴۳۲) | |
| ۲۱,۸۹۴,۳۹۹ | ۴۲,۲۴۸,۷۸۴ | ۲۲,۸۵۳,۸۴۷ | ۴۴,۱۱۶,۴۳۳ | |

۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ریال) |
| . | ۹,۰۹۹,۷۹۷ | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار (ارز) |
| ۱,۸۵۹,۲۴۳ | ۱۱,۵۹۵,۶۹۶ | |
| ۱,۸۵۹,۲۴۳ | ۲۰,۶۹۵,۴۹۲ | کسر می شود: |
| . | . | پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال |
| . | . | پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز |
| (۲۷,۸۸۹) | (۳۱۰,۴۳۲) | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| ۱,۸۳۱,۳۵۴ | ۲۰,۳۸۵,۰۶۱ | |

۲۰-۱-۱ علت افزایش سرفصل بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدتدار، فعال شدن سوئیفت و افزایش گشایش اعتبارات اسنادی نزد شعب بانک می باشد.

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|-------------|-------------|---------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال |
| ۲۶,۱۶۱ | ۲۷,۸۸۹ | سوخت شده |
| . | . | ذخیره سال جاری |
| ۱,۷۲۸ | ۲۸۲,۵۴۴ | مانده در پایان سال |
| ۲۷,۸۸۹ | ۲۱۰,۴۳۲ | |

۲-۲-۲- وثایق نملیکی

ترکیب مانده وثایق نملیکی به شرح زیر است:

| ماهیت | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | تملک شده | فروش / واگذاری | معدلات | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| منقول | ۱۵,۷۳۸ | ۰ | (۱) | ۰ | ۱۵,۷۳۷ |
| اثاثیه | ۱,۷۹۹,۲۱۷ | ۶۰۶,۳۱۶ | (۱۲,۶۵۹) | ۰ | ۲,۳۹۲,۸۷۴ |
| تجهیزات | ۵,۵۶۵ | ۸۲۹ | (۹۹۵) | ۰ | ۵,۴۹۹ |
| وسایط نقلیه | ۶,۳۳۸,۳۰۸ | ۲۱,۶۳۹ | ۰ | ۵۷۴,۲۰۸ | ۶,۹۳۴,۱۵۵ |
| سهام | ۸,۱۵۸,۸۲۸ | ۶۳۸,۷۸۴ | (۱۲,۶۵۵) | ۵۷۴,۲۰۸ | ۹,۲۴۸,۱۶۵ |
| غیر منقول | ۲,۴۹۴,۱۴۴ | ۴۵۲,۱۵۱ | (۳۸۲,۳۰۶) | ۰ | ۲,۵۶۲,۹۸۹ |
| مسکونی | ۹۲۷,۱۹۲ | ۱۶۰,۳۳۱ | (۱۳۴,۰۱۲) | ۰ | ۹۵۲,۵۱۱ |
| تجاری / اداری | ۲,۸۰۹,۴۶۸ | ۲۸۵,۸۱۶ | (۴۰۶,۰۶۶) | ۰ | ۲,۸۸۹,۲۱۸ |
| کارخانه | ۹۴۳,۶۵۳ | ۱۶۲,۱۷۷ | (۱۳۶,۳۹۱) | ۰ | ۹۷۰,۴۳۹ |
| زمین | ۷,۱۷۳,۴۵۷ | ۱,۲۶۱,۴۷۵ | (۱,۰۵۹,۷۷۵) | ۰ | ۷,۲۷۶,۱۵۷ |
| | ۱۵,۳۳۲,۲۸۵ | ۱,۸۹۰,۲۵۹ | (۱,۰۷۳,۴۲۰) | ۵۷۴,۲۰۸ | ۱۶,۷۲۴,۲۲۲ |
| کاهش ارزش اثباتشده | (۵۰۰,۰۰۰) | | | | |
| جمع | ۱۴,۸۳۲,۲۸۵ | | | | ۱۶,۷۲۴,۲۲۲ |
| سود (زیان) ناشی از فروش | - | | | | ۳۳۸,۷۰۹ |

۲-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق نملیکی منقول و غیر منقول به شرح زیر می باشد.

| ماهیت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کمتر از یک سال از تاریخ تسلیم | ۱,۱۷۲,۷۲۹ | ۵۲۰,۸۷۰ |
| یک سال تا دو سال از تاریخ تسلیم | ۶۶۷,۱۸۰ | ۶۴۴,۳۲۸ |
| بیش از دو سال از تاریخ تسلیم | ۱۴,۸۸۴,۴۱۳ | ۱۴,۱۶۸,۰۸۷ |
| | ۱۶,۷۲۴,۳۲۲ | ۱۵,۳۳۲,۲۸۵ |

۲-۲-۲- تعداد اموال نملیکی در تصرف غیر ۹۲۲ فقره بوده که تعداد ۸۷۰ فقره در شهرستانها و تعداد ۶۲ فقره در تهران و مناطق آزاد می باشد.

۲-۲-۳- سود ناشی از فروش وثایق نملیکی در صورت سود و زیان منظور و در ناهداشت شماره ۴۷ افشا گردیده است

۲-۲-۲- داراییهای آماده برای فروش طبق مصوب نامه های شماره ۴۲۴۷/۱۸ مورخ ۹۲/۱۲/۱۲ و ۳۲۷۴/۷۴ مورخ ۹۲/۰۴/۱۶ هیات مدیره محترم بانک طبقه بندی شده اند که در طی چند نوبت در روزنامه های کمرالانتشار منتشر گردیده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

| بانک | | گروه | | |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| بانک مرکزی | | | | |
| ۱,۶۱۲,۶۴۱ | ۱,۸۷۵,۱۴۴ | ۱,۶۱۲,۶۴۱ | ۱,۸۷۵,۱۴۴ | سپرده دیناری - ارز |
| ۱۳۴,۴۹۳,۱۵۰ | ۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲ | ۱۳۴,۴۹۳,۱۵۰ | ۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲ | ۲۱-۲ سپرده مدت دار - ارز |
| ۱۸,۰۱۶,۰۱۵ | ۱۸,۰۱۶,۰۱۵ | ۱۸,۰۱۶,۰۱۵ | ۱۸,۰۱۶,۰۱۵ | ۱۰-۲-۱ بدهی بابت تعهدات ارزی گذشته (بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ی) |
| ۱۳,۱۹۲,۵۱۸ | ۹۷۸,۱۳۲ | ۱۳,۱۹۲,۵۱۸ | ۹۷۸,۱۳۲ | بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری |
| ۳۵,۹۲۱ | ۳۵,۹۲۱ | ۳۵,۹۲۱ | ۳۵,۹۲۱ | بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز |
| ۱۹,۸۴۸,۷۹۶ | ۶,۷۸۸,۶۸۲ | ۱۹,۸۴۸,۷۹۶ | ۶,۷۸۸,۶۸۲ | سپرده جاری ریالی موسسات دولتی (به تعابندگی بانک مرکزی) |
| ۴۷,۶۴۴,۸۴۵ | ۳۳,۳۲۰,۶۶۹ | ۴۷,۶۴۴,۸۴۵ | ۳۳,۳۲۰,۶۶۹ | ۲۱-۱ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ریال |
| ۵,۰۸۶,۸۴۹ | ۶,۷۳۷,۷۲۰ | ۵,۰۸۶,۸۴۹ | ۶,۷۳۷,۷۲۰ | ۲۱-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - ارزی |
| ۱۹۳,۶۶۵ | ۱۴۶,۸۷۱ | ۱۹۳,۶۶۵ | ۱۴۶,۸۷۱ | سایر |
| ۲۴۰,۱۲۴,۴۰۰ | ۲۳۵,۴۸۰,۷۴۵ | ۲۴۰,۱۲۴,۴۰۰ | ۲۳۵,۴۸۰,۷۴۵ | |
| بانک ها و موسسات اعتباری داخلی | | | | |
| ۹۱۸,۹۹۵ | ۱,۱۲۰,۲۴۹ | ۹۱۸,۹۹۵ | ۱,۱۲۰,۲۴۹ | سپرده های دیناری - ریال |
| ۴,۷۲۵,۰۷۹ | ۲,۹۰۵,۹۷۵ | ۴,۷۲۵,۰۷۹ | ۲,۹۰۵,۹۷۵ | سپرده های دیناری - ارز |
| ۱۵,۰۵۰,۰۰۰ | ۴۴۵,۰۰۰ | ۱۵,۰۵۰,۰۰۰ | ۴۴۵,۰۰۰ | تسهیلات دریافتی - ریال |
| ۲۲,۵۹۸ | ۶۳۹ | ۲۲,۵۹۸ | ۶۳۹ | سود برداشتی به تسهیلات شبانه دریافتی |
| ۲۰,۷۱۶,۶۷۲ | ۵,۶۹۱,۸۶۲ | ۲۰,۷۱۶,۶۷۲ | ۵,۶۹۱,۸۶۲ | |
| بانک های خارجی | | | | |
| ۴۱۷,۰۰۴ | ۶۲۱,۰۷۷ | ۱,۴۸۱,۲۴۴ | ۱,۷۱۲,۶۳۹ | سپرده دیناری - ارز |
| ۵,۴۵۸ | ۱۸,۵۷۲ | ۵,۴۵۸ | ۱۸,۵۷۲ | تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی |
| ۴۲۲,۴۶۲ | ۶۳۹,۶۵۰ | ۱,۴۸۶,۷۰۲ | ۱,۷۳۱,۲۱۱ | |
| ۲۶۱,۲۴۲,۵۳۵ | ۲۴۱,۸۱۲,۴۵۸ | ۲۶۲,۳۲۷,۷۷۴ | ۲۴۲,۹۳۳,۸۲۰ | |

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل یک فقره تسهیلات بابت طرح خرید گندم و با نرخ سود ۱۲ درصد و تسهیلات بابت اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی با نرخ ۱۸ درصد و تسهیلات دریافتی بابت خوددو سازان با نرخ ۱۴ درصد می باشد.

۲۱-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی است که در سنوات قبل از محل آن تسهیلات به اشخاص غیر دولتی پرداخت گردیده است. سود سهم صندوق ذخیره ارزی در خصوص اینگونه تسهیلات صرف نظر از تاریخ سررسید پس از وصول اقساط به میزان ۷۴٪ سود و وجه التزام دریافتی به حساب بانک مرکزی واریز می گردد.

۲۱-۳- سپرده مدت دار ارزی بانک مرکزی عمدتاً مربوط به قراردادهای تسهیلات اعطایی از محل صندوق ارزی می باشد.

بانک ملت (سرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۲- تسهیلات‌های منسجم‌شده

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| | | | | مشتریان حقیقی |
| ۸۴,۲۷۷,۷۲۹ | ۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹ | ۸۴,۲۷۷,۷۲۹ | ۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹ | ۲۲-۱ سپرده های دیداری و مشابه |
| ۶۲,۹۶۷,۰۳۰ | ۷۸,۴۷۰,۲۳۸ | ۶۲,۹۶۷,۰۳۰ | ۷۸,۴۷۰,۲۳۸ | ۲۲-۲ سپرده های پس انداز و مشابه |
| ۱۴۷,۲۴۴,۷۵۹ | ۱۹۴,۰۲۰,۴۶۷ | ۱۴۷,۲۴۴,۷۵۹ | ۱۹۴,۰۲۰,۴۶۷ | |
| | | | | مشتریان حقوقی |
| ۱۳۳,۷۷۲,۰۰۸ | ۱۴۴,۶۸۵,۶۲۹ | ۱۳۰,۳۳۹,۹۶۶ | ۱۴۲,۲۲۶,۴۰۱ | ۲۲-۱ سپرده های دیداری و مشابه |
| ۷,۴۷۵,۰۵۷ | ۲۲,۰۸۸,۴۷۷ | ۷,۴۳۱,۵۵۸ | ۲۲,۰۸۸,۳۷۷ | ۲۲-۲ سپرده های پس انداز و مشابه |
| ۲۳,۶۹۵,۰۷۴ | ۴۵,۹۸۲,۶۹۷ | ۴۴,۴۲۳,۷۷۱ | ۶۷,۰۴۶,۷۲۷ | ۲۲-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها |
| ۱۷۳,۹۴۲,۱۳۹ | ۲۲۲,۷۵۶,۷۰۳ | ۱۸۲,۱۹۵,۲۹۵ | ۲۴۱,۳۶۱,۵۰۵ | |
| ۲۳۱,۱۸۶,۸۹۸ | ۴۱۶,۷۷۷,۱۷۰ | ۲۲۹,۴۴۰,۰۵۴ | ۴۳۵,۳۸۱,۹۷۲ | |

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶۸,۸۹۰,۷۶۲ | ۲۰۱,۸۲۰,۴۷۲ | ۱۶۷,۱۶۲,۴۱۱ | ۲۰۱,۹۱۹,۹۴۶ | سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال |
| ۲۸,۸۶۴,۸۲۰ | ۳۵,۴۲۰,۲۶۲ | ۲۸,۸۰۰,۶۷۹ | ۳۵,۲۸۹,۹۱۳ | سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز |
| ۶,۲۶۸,۶۱۶ | ۱۱,۲۱۴,۳۰۴ | ۶,۲۶۸,۶۱۶ | ۱۱,۲۱۴,۳۰۴ | ۲۲-۱-۱ انواع چکهای بانکی فروخته شده |
| ۵۷۶,۶۲۸ | ۳۰,۰۱۳ | ۵۷۶,۶۲۸ | ۳۰,۰۱۳ | حواله های عهده بانک - ریال |
| | ۲۱۶ | - | ۲۱۶ | حواله های عهده بانک - ارز |
| ۶۶,۴۶۸ | ۳۴,۰۸۱ | ۶۶,۴۶۸ | ۳۴,۰۸۱ | وجوه اداره شده مصرف نشده ریال |
| ۸۰,۴۳۱,۰۰۵ | ۶,۷۹۹,۴۹۱ | ۶,۴۰۲,۵۵۶ | ۶,۲۸۱,۲۴۰ | بستانکاران موقت - ریال |
| ۱۱,۹۶۷ | ۷,۰۹۷ | ۱۱,۹۶۷ | ۷,۰۹۷ | وجوه اداره شده مصرف نشده ارز |
| ۴,۴۹۴,۶۲۳ | ۴,۰۸۰,۹۵۹ | ۴,۴۹۴,۶۲۳ | ۴,۰۸۰,۹۵۹ | ۲۲-۱-۲ بستانکاران موقت - ارز |
| ۸۰۰,۹۶۷ | ۷۸۳,۴۳۲ | ۸۰۰,۹۶۷ | ۷۸۳,۴۳۲ | مانده مطالبه نشده - ریال |
| ۳۱,۷۸۰ | ۳۵,۴۲۹ | ۳۱,۷۸۰ | ۳۵,۴۲۹ | مانده مطالبه نشده - ارز |
| ۲۱۸,۰۴۹,۷۳۷ | ۲۶۰,۲۳۵,۸۵۸ | ۲۱۴,۶۱۷,۶۹۵ | ۲۵۷,۷۷۶,۶۳۰ | |

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

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

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------------------------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۶۳,۸۰۴,۳۳۹ | ۷۶,۳۵۳,۴۲۳ | ۶۳,۷۶۰,۸۴۱ | ۷۶,۳۵۳,۴۲۳ | سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال |
| ۵,۷۵۴,۹۱۶ | ۲۶,۵۴۲,۳۷۱ | ۵,۷۵۴,۹۱۶ | ۲۶,۵۴۲,۳۷۱ | سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز |
| ۵۰۲,۹۱۶ | ۷,۱۸۹,۳۷۱ | ۵۰۲,۹۱۶ | ۷,۱۸۹,۳۷۱ | سپرده پس انداز - شعب خارج |
| ۱۱۱,۳۱۲ | ۱۲۳,۶۳۶ | ۱۱۱,۳۱۲ | ۱۲۳,۶۳۶ | سپرده های قرض الحسنه ویژه مهر رضا |
| ۲۰۱,۶۶۸ | ۳۱۶,۳۹۹ | ۲۰۱,۶۶۸ | ۳۱۶,۳۹۹ | حساب پس انداز کارکنان |
| ۶۶,۹۳۷ | ۳۳,۴۱۵ | ۶۶,۹۳۷ | ۳۳,۴۱۵ | سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف کننده |
| ۷۰,۴۴۲,۰۸۷ | ۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵ | ۷۰,۳۹۸,۵۸۹ | ۱۱۰,۵۵۸,۶۱۵ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تافیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۲۲- سایر سپرده‌ها و پس دریافت‌ها

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۹,۰۰۴,۷۲۲ | ۱۰,۲۷۹,۲۹۰ | ۸,۷۵۳,۴۸۴ | ۱۰,۲۵۷,۸۳۲ | سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال |
| ۲,۴۳۷,۱۶۹ | ۲,۵۴۰,۹۸۷ | ۲,۴۳۷,۱۶۹ | ۲,۵۴۰,۹۸۷ | سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز |
| ۳,۰۸۲,۲۵۶ | ۹,۰۳۱,۷۰۴ | ۳,۰۸۲,۲۵۶ | ۹,۰۳۱,۷۰۴ | پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال |
| ۱۷,۴۸۲,۹۶۱ | ۲۲,۸۶۰,۰۱۴ | ۱۷,۴۸۲,۹۶۱ | ۲۲,۸۶۰,۰۱۴ | پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز |
| ۶۸۳,۳۳۸ | ۱,۲۶۹,۵۸۱ | ۶۸۳,۳۳۸ | ۱,۲۶۹,۵۸۱ | پیش دریافت اعتبارات اسنادی داخلی |
| ۴,۶۱۸ | ۱,۱۲۱ | ۱,۰۶۷,۹۵۰ | ۸۵۶,۵۳۹ | سایر سس دریافتیها |
| . | . | ۱۰,۹۱۶,۶۱۲ | ۲۰,۲۳۰,۰۷۰ | حسابها و اسناد برداختنی بلندمدت |
| ۳۲,۶۹۵,۰۷۴ | ۴۵,۹۸۲,۶۹۷ | ۴۴,۴۲۳,۷۷۱ | ۶۷,۰۴۶,۷۲۷ | جمع |

۲۳- سود سهام برداختنی

| گروه | | |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۳,۴۰۴ | ۳۹,۳۰۱ | ۲۳-۱ سود سهام برداختنی شرکت اصلی |
| ۶۲۰,۰۲۷ | ۳۰۲,۴۹۰ | سود سهام برداختنی شرکتهای فرعی |
| ۶۶۳,۴۳۱ | ۳۴۱,۷۹۱ | |

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

| مانده در | افزایش سرمایه از محل مطالبات | سود سهام برداختنی طی سال ۱۳۹۶ | مانده در | سود سهام مصوب | سود نقدی شر سهام | |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|-------------|---------------|------------------|----------------------------|
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | از محل مطالبات | طی سال ۱۳۹۶ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | میلیون ریال | ریال | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | ریال | |
| ۱۲,۳۷۴ | . | ۱۶۳ | ۱۳,۵۴۰ | ۱۷,۳۶۰,۱۰۰ | | سود قابل |
| ۱۸,۰۵۰ | . | ۱,۰۷۷ | ۱۹,۱۲۸ | ۱۳,۲۰۰,۰۰۰ | ۳۳۰ | سال مالی منتهی به ۹۲/۱۲/۲۹ |
| ۸,۸۷۷ | . | ۲,۸۵۷ | ۱۱,۷۳۶ | ۳,۶۰۰,۰۰۰ | ۹۰ | سال مالی منتهی به ۹۳/۱۲/۲۹ |
| ۳۹,۳۰۱ | . | ۴,۰۹۷ | ۴۳,۴۰۴ | ۲۴,۱۶۰,۱۰۰ | | جمع |

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

گردش ذخیره مالیات به شرح ذیل می باشد:

| بانک | گروه | | تجدید ارائه شده | تجدید ارائه شده |
|-------------------------------|-------------|-------------|-----------------|-----------------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۵,۲۰۹,۵۲۶ | ۵,۰۴۸,۴۹۰ | ۴,۰۴۹,۶۶۹ | ۴,۶۳۵,۴۲۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد سال | ۱,۹۵۹,۷۳۹ | ۱,۲۶۰,۵۲۸ | ۶۴۰,۱۳۱ | ۱۲۹,۴۳۰ |
| اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل | ۴,۸۵۰,۰۰۰ | ۳,۱۰۰,۰۰۰ | ۴,۸۵۰,۰۰۰ | ۳,۱۰۰,۰۰۰ |
| تادیه شده طی سال | (۷,۰۵۶,۸۲۶) | (۴,۱۹۹,۴۹۲) | (۶,۲۷۵,۸۸۰) | (۳,۸۱۵,۳۸۱) |
| مانده در پایان سال | ۴,۹۵۲,۴۲۹ | ۵,۲۰۹,۵۲۶ | ۲,۲۶۳,۹۲۰ | ۴,۰۴۹,۶۶۹ |

ارقام به میلیون ریال

۲۴-۱ مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیاتی بانک برای عملکرد سالهای ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ الی ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ شرح زیر است:

| نوع تشخیص | سال مالی | سود (زیان) ابرازی | درآمد مشمول مالیات | مالیات | | | مانده ذخیره | مانده ذخیره |
|-----------|----------|-------------------|--------------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|
| | | | | ابرازی | تشخیص | قطعی | | |
| قطعی | ۱۳۸۹ | ۸,۰۳۷,۹۶۹ | ۶,۴۲۲,۲۲۵ | ۱,۲۸۴,۴۴۵ | ۴,۱۹۳,۸۶۷ | ۲,۷۹۱,۳۴۸ | ۲,۷۹۱,۳۴۸ | ۲,۷۹۱,۳۴۸ |
| قطعی | ۱۳۹۰ | ۷,۵۲۸,۶۰۶ | ۲,۳۱۰,۲۰۷ | ۵۱۹,۷۹۷ | ۵,۶۵۸,۰۴۱ | ۴,۲۷۶,۳۶۳ | ۲,۳۷۶,۳۶۳ | ۲,۳۷۶,۳۶۳ |
| قطعی | ۱۳۹۱ | ۱۶,۰۵۰,۹۷۲ | ۳,۴۷۵,۸۵۹ | ۱,۳۴۴,۹۰۸ | ۷,۱۰۹,۴۹۳ | ۵,۰۴۶,۲۵۸ | ۵,۰۴۶,۲۵۸ | ۵,۰۴۶,۲۵۸ |
| قطعی | ۱۳۹۲ | ۱۷,۸۹۴,۱۵۹ | ۴,۴۷۷,۲۲۷ | ۱,۱۰۹,۷۸۰ | ۶,۸۲۰,۰۷۳ | ۶,۶۱۳,۶۴۱ | ۷,۲۵۱,۲۸۰ | ۷,۲۵۱,۲۸۰ |
| قطعی | ۱۳۹۳ | ۱۹,۱۷۷,۵۹۶ | ۴,۲۷۰,۷۰۰ | ۸۷۴,۱۴۰ | ۸,۰۴۷,۶۸۱ | ۵,۰۹۲,۵۰۱ | ۵,۰۹۲,۵۰۱ | ۵,۰۹۲,۵۰۱ |
| تشخیص | ۱۳۹۴ | ۱۳,۱۷۹,۱۱۹ | ۲,۹۴۸,۳۰۵ | ۷۸۹,۶۶۱ | ۱۲,۴۵۲,۷۷۲ | - | ۲,۴۹۴,۳۵۸ | ۲,۴۹۴,۳۵۸ |
| تشخیص | ۱۳۹۵ | ۷,۲۱۱,۹۹۹ | ۶۴۷,۱۵۰ | ۱۲۹,۴۳۰ | ۱۱,۲۰۹,۸۶۸ | - | ۱۲۹,۴۳۰ | ۱۲۹,۴۳۰ |
| ابرازی | ۱۳۹۶ | ۱۱,۳۹۵,۹۹۱ | ۳,۱۰۰,۶۵۶ | ۶۴۰,۱۳۱ | - | - | ۶۴۰,۱۳۱ | ۶۴۰,۱۳۱ |
| جمع | | | | ۶,۶۸۴,۲۹۲ | ۵۵,۴۹۱,۸۹۵ | ۲۳,۹۱۹,۱۱۱ | ۲۸,۸۰۸,۴۱۹ | ۲,۲۶۳,۹۲۰ |

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

۲۴-۳ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۹ به شماره ۱۳۷۲۵۲۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۱ مبلغ ۲۷۹۱ میلیارد ریال تماماً پرداخت گردیده و لیکن به علت اعتراض بانک به رای حساب حل اختلاف مالیاتی همعترن مراتب به دیوان عدالت اداری شکایت گردیده است

۲۴-۴ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۰ به شماره ۷۹۵۵۱۹۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ مبلغ ۴۲۷۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده و لیکن بانک به رای صادره معترض و به وزیر معترض و دیوان عدالت اداری شکایت نموده است

۲۴-۵ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد اصلاحی سال مالی ۱۳۹۱ به شماره ۲۴۷۴۹۰۲۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۰ مبلغ ۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده و لیکن بانک به رای صادره اعتراض و به وزیر معترض و دیوان عدالت اداری شکایت نموده است

۲۴-۶ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ به شماره ۲۵۲۳۱۶۹۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ مبلغ ۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده و لیکن بانک به رای صادره اعتراض و به وزیر معترض و دیوان عدالت اداری شکایت نموده است

۲۴-۷ به استناد برگ قطعی مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ به شماره ۴۰۹۰۱۳۶۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ مبلغ ۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که تماماً پرداخت گردیده است

۲۴-۸ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به شماره ۳۰۶۶۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ مبلغ ۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است که طبق قرار کارشناسی مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۵ مالیات معطه به مبلغ ۷,۵۱۵ میلیارد ریال کاهش یافته که مورد اعتراض بانک قرار گرفته. لیکن تاکنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است

۲۴-۹ به استناد برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به شماره ۴۲۰۲۷۶۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۹ مبلغ ۱۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است

۲۴-۱۰ موارد پرداختی مالیات سست به برگهای قطعی بابت جرائم معطه می باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۵- گزارش سود و زیان

بانک

| | گروه | | بانک | |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| (تجدید ارائه شده) | | | | |
| تجدید ارائه شده | | | | |
| میلیون ریال | ۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵ | ۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵ | ۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵ | ۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵ |
| میلیون ریال | ۱۱,۷۹۸,۳۴۵ | ۱۱,۷۹۸,۳۴۵ | ۱۱,۷۹۸,۳۴۵ | ۱۱,۷۹۸,۳۴۵ |
| میلیون ریال | ۹,۰۹۹,۷۹۸ | ۹,۰۹۹,۷۹۸ | ۹,۰۹۹,۷۹۸ | ۹,۰۹۹,۷۹۸ |
| میلیون ریال | ۱,۳۲۹,۳۳۱ | ۱,۳۲۹,۳۳۱ | ۱,۳۲۹,۳۳۱ | ۱,۳۲۹,۳۳۱ |
| میلیون ریال | ۱,۸۱۰,۹۰۹ | ۱,۸۱۰,۹۰۹ | ۱,۸۱۰,۹۰۹ | ۱,۸۱۰,۹۰۹ |
| میلیون ریال | ۲۸۰,۵۰۲ | ۲۸۰,۵۰۲ | ۲۸۰,۵۰۲ | ۲۸۰,۵۰۲ |
| میلیون ریال | ۳۲,۵۹۳ | ۳۲,۵۹۳ | ۳۲,۵۹۳ | ۳۲,۵۹۳ |
| میلیون ریال | ۵۸,۴۳۷ | ۵۸,۴۳۷ | ۵۸,۴۳۷ | ۵۸,۴۳۷ |
| میلیون ریال | ۱,۳۲۹,۳۳۱ | ۱,۳۲۹,۳۳۱ | ۱,۳۲۹,۳۳۱ | ۱,۳۲۹,۳۳۱ |
| میلیون ریال | ۲,۰۹۵,۱۴۳ | ۲,۰۹۵,۱۴۳ | ۲,۰۹۵,۱۴۳ | ۲,۰۹۵,۱۴۳ |
| میلیون ریال | ۴۵,۹۵۶,۱۳۰ | ۴۵,۹۵۶,۱۳۰ | ۴۵,۹۵۶,۱۳۰ | ۴۵,۹۵۶,۱۳۰ |
| میلیون ریال | ۲,۸۸۳,۴۴۶ | ۲,۸۸۳,۴۴۶ | ۲,۸۸۳,۴۴۶ | ۲,۸۸۳,۴۴۶ |
| میلیون ریال | ۲۵۵,۵۹۰,۶۶۷ | ۲۵۵,۵۹۰,۶۶۷ | ۲۵۵,۵۹۰,۶۶۷ | ۲۵۵,۵۹۰,۶۶۷ |
| میلیون ریال | ۲۱۷,۷۷۸,۶۲۷ | ۲۱۷,۷۷۸,۶۲۷ | ۲۱۷,۷۷۸,۶۲۷ | ۲۱۷,۷۷۸,۶۲۷ |

۲۵-۱- در سیمپلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ۱۳۹۱/۰۱/۲۷ به شرح زیر است:

| صنعت | سود دوران مشارکت | ارز | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | نوع سود | تعداد اقسام | نوع ارز | سورسند نهایی | صنعت ارز | مبلغ دریافتی |
|-------------|------------------|---------------|-------------|----------------|------|--|-------------|--|--------------|-----------------|-----------------|
| صنعت | | | | | | | | | | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | نوع سود | تعداد اقسام | نوع ارز | سورسند نهایی | صنعت ارز | مبلغ دریافتی |
| ۲۹,۲۱۰,۴۹۵ | ۳,۶۷۴,۳۲۳ | ۹۷,۴۸۷,۹۹۸ | ۲۵,۵۳۶,۱۷۲ | ۶۷۷,۵۳۱,۷۵۶ | ۶ | دلار آمریکا از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | دلار آمریکا از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | صندوق توسعه ملی | صندوق توسعه ملی |
| ۷,۶۵۱,۹۵۷ | ۱,۳۸۸,۴۷۲ | ۲,۳۹۳,۹۱۷,۷۹۷ | ۶,۲۶۳,۴۸۴ | ۱۰,۷۹۹,۱۱۱,۱۱۱ | ۶ | روپیه هند از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | روپیه هند از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | صندوق توسعه ملی | صندوق توسعه ملی |
| ۲۱۵,۸۴۲,۴۳۲ | ۱۳,۶۱۳,۷۱۵ | ۲۹۰,۰۳۳,۵۳۸ | ۲۰۲,۳۲۸,۷۱۷ | ۴,۳۷۶,۹۳۱,۷۷۰ | ۶ | یورو از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | یورو از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | صندوق توسعه ملی | صندوق توسعه ملی |
| ۸۴,۳۰۹ | ۵۰۱ | ۱,۴۰۶,۰۷۷ | ۸۳,۷۰۸ | ۲۳۴,۹۹۰,۰۰۰ | ۶ | ین ژاپن از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | ین ژاپن از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | صندوق توسعه ملی | صندوق توسعه ملی |
| ۲۴,۵۱۳,۵۹۳ | ۳,۳۱۰,۹۲۲ | ۵۷۲,۹۴۲,۸۴۳ | ۲۱,۱۰۲,۶۵۰ | ۳,۵۵۰,۸۴۱,۳۷۳ | ۶ | یوان چین از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | یوان چین از سال ۱۳۹۲ تاکنون در حال پرداخت | | صندوق توسعه ملی | صندوق توسعه ملی |
| ۲۷۷,۳۰۲,۶۸۵ | ۲۱,۸۸۷,۹۵۳ | | ۲۵۵,۴۱۴,۷۳۳ | | | | | | | | |

۲۵-۱-۱- در مورد نحوه شناسایی در آمد صندوق توسعه ملی، مطابق تصویر (۱) ماده ۴ گزارش صادره ۱۳۹۱/۰۱/۲۷ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۲۷ قیامین بانک با صندوق توسعه ملی، بانک ۴۰ درصد از سود سیمپلات پرداخت شده از محل منابع صندوق را به عنوان کارکرد و تقبل ریسک (از پرداخت اصل و سود سیمپلات) برداشت می نماید.

۲۵-۲- در اجرای ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آیین نامه سازمان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق مستقل اسیرده ها موضوع مصوب نامه شماره ۳۸۳۶۷/ت-۱۰۰۹۹۸ مورخ ۹۴/۰۵/۰۲ هیئت وزیران، مبلغ ۲,۶۶۲ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۲۱۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. همچنین طبق تبصره ۴ ماده ۹ آیین نامه فوق، تعیین مبلغ حق عضویت موسسات اعتباری با صندوق ضمانت سپرده بوده که با کتبی به بانک اعلام نشده است.

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

| شماره یادداشت | | شماره یادداشت | |
|-------------------|-------------|-------------------|------------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | |
| بستانکار | بستانکار | بدهکار | بدهکار |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۵,۱۵۰,۰۳۱ | . | ۱۴۵,۱۰۶ | مرکز/ریال |
| ۳,۳۱۴,۷۰۷ | . | ۹۱۶,۹۹۵ | مرکز/ارز |
| ۲۶۶,۹۸۰,۵۴۲ | ۱۳۷,۰۳۶,۸۵۵ | . | شعب /ریال |
| ۴۳,۵۴۰,۷۰۵ | ۵۳,۱۸۱,۴۹۱ | ۱۳,۰۸۴ | بستانکاران داخلی / ریال |
| ۱۲,۵۶۰ | ۲۷,۷۲۰ | ۲۹۱,۹۴۸,۵۰۷ | سنانکاران داخلی / ارز |
| ۶۵۶,۳۰۱ | ۳۵۰,۱۳۷ | ۱,۸۸۵,۲۳۶ | مآزاد منابع |
| ۲,۴۶۶,۶۳۶ | ۳,۲۹۹,۵۷۹ | ۱,۱۵۹,۵۳۹ | سپرده قانونی شعب مناطق آزاد |
| | | ۱۴,۴۰۷ | سپرده دبداری شعب خارج نزد ما |
| | | ۱۳,۳۶۵,۵۵۱ | |
| ۳۴۲,۱۲۱,۳۸۳ | ۱۹۴,۰۰۵,۷۸۲ | ۲۹۶,۳۸۶,۳۳۴ | ۱۴۸,۰۴۹,۶۵۲ |
| | | ۴۵,۷۳۵,۰۵۹ | ۴۵,۹۵۶,۱۳۰ |
| ۳۴۲,۱۲۱,۳۸۳ | ۱۹۴,۰۰۵,۷۸۲ | ۳۴۲,۱۲۱,۳۸۳ | ۱۹۴,۰۰۵,۷۸۲ |

مانده بدهکاران و بستانکاران داخلی به شرح ذیل می باشد.

| شماره یادداشت | | شماره یادداشت | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۵۴,۲۱۴,۶۰۳ | ۱۲۸,۶۴۸,۹۰۲ | ۴,۹۹۰,۳۳۳ | ۴,۵۸۱,۱۹۵ |
| ۷۱ | ۱ | ۱۴۲,۴۸۸ | ۱۱۵,۷۴۹ |
| ۳,۶۱۰,۶۶۱ | ۳,۷۰۲,۹۵۱ | ۱,۰۹۶ | ۱,۰۹۶ |
| ۱,۷۸۳ | ۹,۸۳۷ | ۳۱,۶۷۴,۱۵۲ | ۸,۳۶۴,۹۷۸ |
| ۲,۳۸۶,۵۷۹ | ۲,۴۷۸,۲۷۶ | ۲۱۴,۱۳۹,۵۵۸ | ۸۳,۳۵۷,۱۰۰ |
| ۸۶۱,۶۰۱ | ۵۰۱,۳۷۶ | ۳۶,۳۵۸,۶۰۹ | ۳۶,۳۵۸,۶۰۹ |
| ۴,۹۰۶,۳۶۴ | ۱,۶۹۴,۵۱۲ | ۴,۶۴۲,۲۸۰ | ۲,۸۰۳,۵۹۶ |
| ۲۶۶,۹۸۰,۵۴۲ | ۱۳۷,۰۳۶,۸۵۵ | ۲۹۱,۹۴۸,۵۰۷ | ۱۳۵,۴۸۲,۳۳۳ |

۱-۲۵-۳-۱- سرفصلهای بدهکاران داخلی به ریال و بستانکاران داخلی به ارز به عنوان سرفصلهای واسط سعب و اداره کل بین الملل به مبلغ ۳۶۳۵۹ میلیارد ریال از بابت تعهدات ارزی گذشته موضوع بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ می باشد.

۲-۲۵-۳-۲- در خصوص یادداشت فوق، معاد نامه شماره م/۱۲۲۵ مورخ ۱۳۸۰/۱۱/۱۷ مدیریت کل نظارب بر بانکها و موسسات اعتباری - اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی موضوع دستورالعمل نحوه صدور و ثبت اسناد حسابداری مرتبط با عملیات ارزی مورد رعایت قرار گرفته است

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

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازتسهیلی کارکنان

| گروه | | بانک | |
|------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| شرح | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازتسهیلی کارکنان | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۹,۵۷۰,۴۵۸ | ۱۱,۸۹۹,۹۲۲ | ۲۱,۴۷۰,۳۸۰ |
| برداشت شده طی سال | (۴۴۴,۷۷۱) | (۳,۷۰۷,۶۸۷) | (۴,۱۵۲,۴۵۸) |
| ذخیره تاسیس شده طی سال | ۲,۰۲۳,۷۸۶ | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | ۴,۵۲۳,۷۸۶ |
| مانده در پایان سال | ۱۱,۱۴۹,۴۷۳ | ۱۰,۶۹۲,۲۳۵ | ۲۱,۸۴۱,۷۰۸ |

| بانک | | گروه | |
|------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------|
| (تجدید ارائه شده) | | (تجدید ارائه شده) | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| شرح | ذخیره مزایای پایان خدمت | ذخیره تعهدات بازتسهیلی کارکنان | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۸,۶۷۲,۶۶۳ | ۱۱,۸۹۹,۹۲۲ | ۲۰,۵۷۲,۵۸۵ |
| برداشت شده طی سال | (۳۸۴,۰۱۳) | (۳,۷۰۷,۶۸۷) | (۴,۰۹۱,۷۰۰) |
| ذخیره تاسیس شده طی سال | ۲,۲۴۲,۶۰۸ | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | ۴,۷۴۲,۶۰۸ |
| مانده در پایان سال | ۱۰,۵۵۱,۲۵۸ | ۱۰,۶۹۲,۲۳۵ | ۲۱,۲۴۳,۴۹۳ |

۲۶-۱- بابت تعهدات آکچوئری جمعاً مبلغ ۲۹,۹۱۸ میلیارد ریال شامل ۱۰,۶۹۲ میلیارد ریال ذخیره و ۱۸,۲۲۶ میلیارد ریال برداشتی به صندوق بازتسهیلی بانکها در حسابها منظور گردیده است. شایان ذکر است که طی سال ۱۳۹۶ مبلغ ۳,۰۵۰ میلیارد ریال بابت تک بازدهم سهم بانک معضوب مجمع عمومی عادی سالانه صندوق در سال ۱۳۹۶ به حساب صندوق وارز و با انتقال سهام شرکت ارساطات سیار، شرکت چاپرین حای و شرکت به برداشت ملک به صندوق مذکور تهاجر گردیده است.

۲۷- حقوق، صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

| شرح | گروه | | بانک | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (تجدید ارائه شده) | (تجدید ارائه شده) | (تجدید ارائه شده) | (تجدید ارائه شده) |
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۲۷-۳ | ۶۸۳,۱۹۸,۴۹۲ | ۴۲۵,۸۵۳,۱۱۲ | ۴۰۸,۲۴۴,۱۵۵ |
| سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت | ۲۷-۳ | ۳۸۸,۶۷۷,۷۱۴ | ۴۲۹,۸۷۰,۶۵۸ | ۴۵۱,۴۱۶,۹۴۲ |
| سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت | ۲۷-۳ | ۲,۳۳۹,۳۳۵ | ۳۷,۹۸۲,۴۵۴ | ۴۲,۱۲۱,۲۲۸ |
| سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه | ۲۷-۳ | ۳۱,۷۸۷,۵۷۷ | ۲۶,۵۹۱,۶۱۴ | ۳۶,۵۹۱,۶۱۴ |
| سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۲۷-۳ | ۱,۰۹۷,۰۰۳,۱۱۸ | ۹۲۰,۳۰۱,۶۷۳ | ۹۲۸,۲۹۳,۹۲۹ |
| سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۲۷-۲ | ۲,۷۳۵,۳۲۲ | ۱۲,۱۲۴,۲۴۵ | ۱۳,۲۲۴,۲۴۵ |
| سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت | ۲۷-۴ | ۷,۴۴۵,۴۰۹ | ۱,۰۱۵ | ۱,۰۱۵ |
| سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت | ۲۷-۴ | - | - | - |
| سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه | ۲۷-۴ | - | - | - |
| سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری | ۲۷-۴ | - | - | - |
| جمع | | ۱۰,۷۰۰,۷۲۲ | ۱۳,۲۲۵,۲۴۰ | ۱۳,۲۲۵,۲۴۰ |
| | | ۱,۰۷۰,۳۰۳,۸۴۹ | ۹۳۳,۵۲۶,۹۳۲ | ۹۴۱,۶۱۹,۱۹۹ |

۲۷-۱- به دلیل برداشت سود به سپرده های پس انداز کارکنان دولت، این سپرده ها در یادداشت سپرده های سرمایه گذاری مدتدار امکان یافته است. همچنین متانگین 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 ۱۶,۱۹۷ میلیارد ریال بابت سپرده های اشخاص برای جج عمره می باشد.

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

بانک

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | |
|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------------------------------|
| جمع | آرز | ریال | جمع | آرز | ریال | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۵۱,۴۱۶,۹۴۲ | ۵۲۱,۷۱۱ | ۴۵۰,۸۹۵,۲۳۱ | ۴۰۶,۵۷۵,۲۰۹ | ۲۲۵,۷۴۵ | ۴۰۶,۱۳۹,۴۶۴ | سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت |
| | | | | | | سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه |
| | | | | | | سه ماهه |
| ۳۶,۶۸۵,۱۱۲ | ۲,۲۴۷,۸۲۸ | ۳۴,۴۳۷,۲۶۴ | ۲,۴۰۶,۴۴۰ | ۲,۴۰۶,۴۴۰ | . | |
| | | | | | | نشتن ماهه |
| ۴,۹۴۹,۱۷۰ | ۱,۲۲۰,۵۳۳ | ۳,۷۲۸,۶۳۷ | ۱,۳۶۵,۹۷۸ | ۱,۳۶۵,۹۳۸ | ۴۰ | |
| | | | | | | نه ماهه |
| ۶۸۶,۹۴۶ | ۴۵۲,۱۵۵ | ۲۳۴,۷۹۱ | ۲۸۰,۲۱۷ | ۲۴۵,۶۹۴ | ۲۴,۵۲۳ | |
| | | | | | | سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت |
| | | | | | | گواهی سپرده |
| ۸,۳۱۸,۳۴۳ | . | ۸,۳۱۸,۳۴۳ | ۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰ | . | ۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰ | |
| | | | | | | یک ساله |
| ۲۳۲,۵۱۴,۹۶۸ | ۵۶,۷۹۹,۲۱۲ | ۲۷۶,۷۱۵,۷۵۶ | ۴۷۲,۶۶۲,۱۲۵ | ۷۲,۳۴۷,۴۶۱ | ۴۰۰,۳۱۴,۶۸۴ | |
| | | | | | | دو ساله |
| ۱۱,۴۹۷,۲۱۵ | . | ۱۱,۴۹۷,۲۱۵ | . | . | . | |
| | | | | | | سه ساله |
| ۳,۷۰۵,۵۸۵ | . | ۳,۷۰۵,۵۸۵ | ۴,۵۲۴,۸۲۴ | . | ۴,۵۲۴,۸۲۴ | |
| | | | | | | چهار ساله |
| ۹۲۲,۴۶۵ | . | ۹۲۲,۴۶۵ | ۶۸۶,۳۴۴ | . | ۶۸۶,۳۴۴ | |
| | | | | | | پنج ساله |
| ۷۶,۸۹۷,۱۹۳ | . | ۷۶,۸۹۷,۱۹۳ | ۵۰,۰۸۹,۰۴۴ | . | ۵۰,۰۸۹,۰۴۴ | |
| ۹۲۸,۳۹۲,۹۳۹ | ۶۱,۳۴۱,۳۵۹ | ۸۶۷,۱۵۲,۴۸۰ | ۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲ | ۲۶۸,۰۱۰,۲۵۸ | ۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۳ | |

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | | |
|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| جمع | ۱۰ درصد و کمتر | ۱۰ تا ۱۳ درصد | ۱۳ تا ۱۶ درصد | ۱۶ تا ۱۹ درصد | ۱۹ تا ۲۲ درصد | بیش از ۲۲ درصد |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۹,۵۹۷ | . | ۱,۸۴۸ | ۲,۷۱۵ | ۱,۵۵۷ | ۱۳,۴۷۶ | . |
| ۶۲۲,۱۹۰,۲۱۹ | ۶۲۲,۱۸۲,۷۷۲ | . | ۱ | ۵۸۱ | ۶,۸۶۶ | . |
| ۴۰۴,۴۲۰,۱۱۷ | ۴۰۰,۶۰۸,۸۵۱ | . | ۱۶۹,۸۲۱,۳۶۵ | ۱۰۶,۳۸۶,۳۴۸ | ۸۵,۸۲۶,۹۶۳ | ۱,۸۷۸,۵۹۰ |
| ۷۶,۰۹۰,۳۴۰ | ۶,۴۱۲,۵۸۹ | . | ۵۸,۰۴۷,۵۵۳ | ۱۶,۸۸۰ | ۱۰,۶۴۱,۱۳۲ | ۹۷۲,۱۸۷ |
| ۹,۵۲۴,۹۴۳ | . | . | ۲۹,۹۰۰ | ۲۳۴ | ۵,۹۲۴,۵۸۷ | ۳,۵۶۰,۲۲۳ |
| ۱۶۴,۵۲۶ | . | . | ۲۳۸ | ۱۶۴,۲۸۹ | . | . |
| ۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲ | ۶۶۹,۱۰۲,۲۱۱ | ۱,۸۴۸ | ۲۲۷,۹۰۱,۷۷۲ | ۱۰۶,۵۶۹,۸۸۸ | ۱۰۲,۴۲۳,۰۲۴ | ۶,۴۱۰,۹۹۹ |
| ۹۲۸,۳۹۲,۹۳۹ | ۵۱۸,۲۲۵,۲۴۱ | . | ۸۵,۰۴۱,۹۰۹ | ۱۱۱,۵۳۰,۰۳۵ | ۲۰۸,۰۰۱,۱۵۴ | ۵,۵۹۵,۶۰۰ |

۲-۲۷-۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ربالی

| بانک | | | |
|---------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|
| ماتده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سپرده های جدید شده طی سال | بازپرداخت سپرده ها | ماتده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۰,۴۶۰,۶۹۴ | ۳۳۳,۲۳۹,۹۴۱ | ۱۶۹,۶۹۱,۰۷۵ | ۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰ |
| ۲۷۸,۸۲۳,۹۲۵ | ۵۵۰,۷۸۸,۸۹۴ | ۴۲۹,۴۹۸,۱۳۵ | ۴۰۰,۱۱۴,۶۸۴ |
| ۱ | . | ۱ | . |
| ۳,۷۰۵,۵۸۵ | ۴,۹۹۶,۹۰۶ | ۴,۱۶۷,۶۶۷ | ۲,۵۲۴,۸۲۴ |
| ۹۲۲,۴۶۵ | . | ۲۳۶,۱۲۱ | ۶۸۶,۳۴۴ |
| ۸۴,۱۴۳,۸۸۷ | ۱۹,۳۰۳,۲۱۱ | ۵۳,۳۵۸,۰۵۵ | ۵۰,۰۸۹,۰۴۴ |
| ۴۵۰,۸۹۵,۲۳۱ | ۱۵,۲۰۴,۷۰۱,۴۹۸ | ۱۵,۲۴۹,۴۵۷,۲۶۶ | ۴۰۶,۱۳۹,۴۶۴ |
| ۳۸,۲۰۰,۶۹۲ | ۳,۱۵۵,۰۶۱ | ۴۱,۳۴۱,۱۹۰ | ۲۴,۵۶۳ |
| ۸۶۷,۱۵۲,۴۸۰ | ۱۶,۱۱۶,۱۸۵,۵۱۳ | ۱۵,۹۴۷,۷۲۹,۵۰۰ | ۱,۰۳۵,۶۰۸,۴۸۳ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۲۹ | تاریخات سپرده ها | سپرده های جذب شده طی دوره | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|------------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------------------|---|
| معادل ریالی | معادل ریالی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی |
| | | | | | سپرده های بلند مدت |
| | | | | | دلار آمریکا |
| ۱۰,۷۱۴,۸۱۹ | ۱۲,۵۱۹,۷۰۹ | ۳۳۲,۱۷۵,۸۸۶ | (۱,۵۵۰,۹۲۳) | ۳,۲۳۶,۵۶۴ | ۳۳۰,۵۰۰,۳۶۶ |
| ۳۶,۳۰۳,۳۸۸ | ۴۸,۲۱۰,۵۷۱ | ۱,۰۴۲,۴۱۳,۲۷۲ | (۴۱۲,۸۶۰,۱۶۴) | ۴۱۳,۱۴۴,۲۱۴ | ۱,۰۴۲,۱۲۹,۲۲۲ |
| ۲۲۱,۰۴۶ | ۷۱۹,۹۴۸ | ۷,۰۱۴,۹۰۰ | (۵۴,۰۰۰,۰۹۹) | ۴۲,۴۶۳,۵۳۷ | ۸۱,۶۸۶,۴۶۲ |
| ۱۵,۴۰۸ | ۸۰۰ | ۲۲,۸۸۱,۱۲۲ | (۴۲۹,۳۳۷,۸۸۳) | ۲۱,۸۹۶,۸۵۵ | ۲۴۰,۲۲۲,۱۶۰ |
| | | | | | سپرده های کوتاه مدت و ویژه |
| | | | | | دلار آمریکا |
| ۱,۶۴۵,۶۴۶ | ۱,۲۵۳,۸۵۳ | ۴۲,۲۶۷,۵۱۷ | (۳۹,۳۱۸,۶۰۰) | ۲۱,۷۲۵,۹۱۱ | ۵۰,۷۶۰,۳۰۶ |
| ۲,۶۱۱,۹۰۶ | ۳,۰۴۶,۰۵۱ | ۶۵,۶۴۵,۷۶۲ | (۶۱,۰۴۱,۵۰۹) | ۵۱,۷۲۴,۲۲۱ | ۷۴,۹۲۴,۹۵۰ |
| ۸۷,۷۵۶ | ۸۸,۲۵۶ | ۲۴۷,۷۵۶,۰۰۷ | (۰) | - | ۲۴۷,۷۵۶,۰۰۷ |
| ۹۶,۹۳۹ | ۷۵,۶۵۷ | ۷,۲۷۱,۸۳۰ | (۶,۷۵۴,۸۹۴) | ۳,۱۴۴,۵۷۴ | ۱۰,۹۸۲,۱۵۱ |
| | | | | | سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۲,۹۴۴,۳۵۹ | ۳,۰۰۷,۳۱۰ | ۸۴,۴۸۴,۱۹۷ | - | - | ۸۴,۴۸۴,۱۹۷ |
| ۶۰,۹۹,۷۴۲ | ۶,۹۹۹,۱۰۳ | ۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | ۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۶۱,۲۴۱,۴۵۹ | ۷۶,۸۰۱,۳۵۸ | | | | |

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|------------|---------------|------------|-------------|---|
| تعداد | مبلغ | تعداد | مبلغ | |
| سپرده گذار | میلیون ریال | سپرده گذار | میلیون ریال | |
| | | | | سپرده های ارزی |
| | | | | اشخاص حقوقی |
| ۶۷,۲۶۱ | ۱۰۰,۴۸۲,۴۶۲ | ۷۷,۸۰۶ | ۱۲۸,۱۵۱,۰۱۲ | |
| | | | | اشخاص حقیقی |
| ۱۹,۳۹۵,۵۶۴ | ۹۲۴,۳۳۷,۹۸۶ | ۱۸,۶۸۷,۵۱۰ | ۴۶۷,۴۵۳,۹۵۴ | |
| ۳۹ | ۱۰,۷۶۶,۰۳۵ | ۳۷ | ۱۷,۵۲۷,۵۱۳ | سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۱۹,۴۶۲,۸۴۴ | ۱۰,۳۵۶,۰۸,۴۸۳ | ۱۸,۷۶۵,۳۵۳ | ۸۶۷,۱۵۲,۴۸۰ | |
| | | | | سپرده های ارزی |
| | | | | اشخاص حقوقی |
| ۲,۳۶۲ | ۵۸,۵۰۱,۲۶۵ | ۲,۹۲۷ | ۶۶,۱۳۱,۵۷۱ | |
| | | | | اشخاص حقیقی |
| ۱۵,۴۲۶ | ۶,۰۳۴,۷۸۴ | ۴,۴۲۸ | ۶,۰۶۵,۷۸۸ | |
| ۳ | ۱۲,۳۷۵,۲۱۰ | ۳ | ۹,۰۴۴,۱۰۱ | سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۱۷,۷۹۱ | ۷۶,۸۰۱,۳۵۸ | ۱۷,۳۵۸ | ۶۱,۲۴۱,۴۵۹ | |
| ۱۹,۴۸۰,۶۳۵ | ۱,۱۱۲,۴۰۹,۷۴۲ | ۱۸,۸۱۳,۷۱۱ | ۱۲۸,۳۹۳,۹۳۹ | |

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

| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سود علی الحساب طی دوره | تعاوب سود قطعی و مغای الحساب | سود برداشتی طی دوره | مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|------------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۰۱۵ | ۵۸,۵۳۱,۴۷۹ | ۵۱,۰۶۷,۰۸۴ | ۷,۴۶۵,۴۰۹ | ۱,۰۱۵ | سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه |
| ۱۰,۱۹۵ | ۷۳,۱۹۱,۲۷۴ | ۷۰,۳۳۹,۴۱۵ | ۱,۲۶۲,۰۵۴ | ۱۰,۱۹۵ | سپرده های بلند مدت |
| - | ۱,۷۱۶,۸۹۹ | ۱,۷۱۶,۸۹۹ | - | - | سپرده های یکساله |
| - | ۶۳۸,۵۸۷ | ۶۳۸,۵۸۷ | - | - | سپرده های دوساله |
| - | ۱۶۶,۰۱۸ | ۱۶۶,۰۱۸ | - | - | سپرده های سه ساله |
| ۱۱,۸۸۶,۷۲۵ | ۱۳,۲۰۳,۳۵۶ | ۲۴,۹۹۹,۹۹۱ | ۹۰,۱۰۰ | ۱۱,۸۸۶,۷۲۵ | سپرده های چهار ساله |
| ۳۹,۰۸۰ | ۵,۷۵۴,۱۵۰ | ۵,۵۸۴,۴۲۲ | ۱۹۸۸,۰۸۰ | ۳۹,۰۸۰ | سپرده های پنج ساله |
| ۱,۳۹۸,۱۳۵ | ۷۷۲,۰۰۹۳ | ۷,۸۳۴,۹۶۷ | ۱,۱۸۴,۳۶۰ | ۱,۳۹۸,۱۳۵ | گواهی سپرده |
| ۱۳,۲۲۵,۲۶۰ | ۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶ | - | ۱۰,۲۰۰,۷۳۲ | ۱۳,۲۲۵,۲۶۰ | سپرده های ارزی |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۸- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۳٫۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳٫۵ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰٫۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۹۶ افزایش یافته است.

| محل افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | | درصد افزایش سرمایه | تاریخ ثبت افزایش سرمایه |
|--|--------------------|-------------|--------------------|-------------------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| تجدید ارزیابی دارایی ثابت | ۶۰۵٫۰۰۰ | ۵۷۱٫۵۰۰ | ۱٫۷۰۶ | ۷۲/۰۶/۱۰ |
| اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه | ۱٫۲۳۹٫۰۰۰ | ۶۳۴٫۰۰۰ | ۱۰۴/۸ | ۸۰/۰۶/۱۰ |
| تجدید ارزیابی دارایی ثابت و تسیر نارایی ها و بدهی های ارزی | ۱۳۰٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۱۱٫۸۶۱٫۰۰۰ | ۹۵۷/۳ | ۸۴/۰۵/۱۹ |
| آورده نقدی سهامداران | ۱۶٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۲٫۹۰۰٫۰۰۰ | ۲۲/۱ | ۹۰/۰۲/۰۶ |
| سود انباشته | ۲۰٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۴٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۲۵ | ۹۱/۰۴/۰۴ |
| تجدید ارزیابی دارایی ثابت | ۳۳٫۱۰۰٫۰۰۰ | ۱۳٫۱۰۰٫۰۰۰ | ۶۵ | ۹۱/۰۷/۰۲ |
| سود انباشته | ۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۶٫۹۰۰٫۰۰۰ | ۲۰/۸ | ۹۲/۱۱/۲۶ |
| سایر اندوخته ها | ۵۰٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰ | ۲۵ | ۹۵/۰۷/۲۸ |

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|------------|---------------|------------|---------------|
| درصد سهام | تعداد سهام | درصد سهام | تعداد سهام |
| درصد | | درصد | |
| ۱۷۰۰/ | ۸٫۴۹۹٫۹۹۹٫۹۹۶ | ۱۷۰۰/ | ۸٫۴۹۹٫۹۹۹٫۹۹۶ |
| ۳٫۸۱٪ | ۱٫۹۰۴٫۷۸۲٫۴۸۱ | ۳٫۸۱٪ | ۱٫۹۰۴٫۷۸۲٫۴۸۱ |
| ۷٫۳۱٪ | ۳٫۶۵۵٫۱۱۶٫۰۷۳ | ۴٫۲۳٪ | ۲٫۱۱۱٫۳۳۸٫۷۱۱ |
| ۶٫۴۵٪ | ۳٫۲۳۴٫۷۰۳٫۱۳۹ | ۶٫۴۵٪ | ۳٫۲۳۴٫۷۰۳٫۱۳۹ |
| ۳۵۵٪ | ۱٫۷۷۶٫۳۱۵٫۶۴۰ | ۳٫۸۸٪ | ۱٫۹۳۸٫۴۴۳٫۴۵۷ |
| ۱٫۳۷٪ | ۶۸۳٫۹۲۳٫۷۵۷ | ۰٫۰۰٪ | ۰ |
| ۲٫۹۰٪ | ۱٫۴۵۰٫۷۱۹٫۰۳۸ | ۲٫۹۰٪ | ۱٫۴۵۰٫۷۱۹٫۰۳۸ |
| ۲٫۱۲٪ | ۱٫۰۵۹٫۳۹۸٫۰۰۵ | ۲٫۷۹٪ | ۱٫۳۴۴٫۲۰۵٫۱۳۳ |
| ۱٫۴۴٪ | ۷۲۰٫۹۱۲٫۹۱۲ | ۱٫۴۴٪ | ۷۲۰٫۶۱۲٫۹۱۲ |
| ۰٫۰۰٪ | ۰ | ۱٫۴۳٪ | ۷۱۶٫۲۸۵٫۸۵۰ |
| ۰٫۰۰٪ | ۰ | ۱٫۲۳٪ | ۶۱۲٫۶۳۰٫۳۴۶ |
| ۰٫۰۰٪ | ۰ | ۱٫۹۷٪ | ۹۸۴٫۴۰۰٫۰۰۰ |
| ۱٫۲۱٪ | ۶۰۵٫۷۹۰٫۳۴۶ | ۰٫۰۰٪ | ۰ |
| ۱٫۴۰٪ | ۶۹۹٫۰۰۲٫۰۰۰ | ۱٫۶۸٪ | ۸۳۹٫۹۳۳٫۸۰۰ |
| ۱٫۲۱٪ | ۶۰۴٫۲۴۶٫۵۲۸ | ۱٫۲۱٪ | ۶۰۴٫۲۴۶٫۵۲۸ |
| ۱٫۱۴٪ | ۵۷۰٫۶۵۷٫۴۷۱ | ۱٫۱۴٪ | ۵۶۰٫۹۵۷٫۴۷۱ |
| ۳٫۰۵٪ | ۱٫۵۲۵٫۵۹۵٫۴۴۶ | ۳٫۰۵٪ | ۱٫۵۲۵٫۵۹۵٫۴۴۶ |
| ۲٫۴۴٪ | ۱٫۲۱۷٫۷۲۸٫۹۲۳ | ۲٫۴۴٪ | ۱٫۲۱۷٫۷۲۸٫۹۲۳ |
| ۲٫۰۷٪ | ۱٫۰۳۳٫۵۹۷٫۷۰۳ | ۲٫۰۷٪ | ۱٫۰۳۳٫۵۹۷٫۷۰۳ |
| ۱٫۸۸٪ | ۹۴۱٫۴۵۸٫۳۶۵ | ۱٫۸۸٪ | ۹۴۱٫۴۵۸٫۳۶۵ |
| ۱٫۸۴٪ | ۹۲۱٫۶۰۶۶۱۲ | ۱٫۸۴٪ | ۹۲۱٫۶۰۶۶۱۲ |
| ۱٫۵۶٪ | ۷۷۷٫۹۰۷۹۱۰ | ۱٫۵۶٪ | ۷۷۷٫۹۰۷۹۱۰ |
| ۱٫۴۵٪ | ۷۲۵٫۷۴۶٫۷۷۲ | ۱٫۴۵٪ | ۷۲۵٫۷۴۶٫۷۷۲ |
| ۱٫۴۲٪ | ۷۰۷٫۵۲۰٫۶۲۳ | ۱٫۴۲٪ | ۷۰۷٫۵۲۰٫۶۲۳ |
| ۱٫۳۱٪ | ۶۵۴٫۷۸۹٫۰۷۸ | ۱٫۳۱٪ | ۶۵۴٫۷۸۹٫۰۷۸ |
| ۱٫۱۳٪ | ۵۶۷٫۰۲۳٫۳۴۸ | ۱٫۱۳٪ | ۵۶۷٫۰۲۳٫۳۴۸ |
| ۱٫۰۹٪ | ۵۴۷٫۳۳۷٫۸۰۸ | ۱٫۰۹٪ | ۵۴۷٫۳۳۷٫۸۰۸ |
| ۱۰٫۷۶٪ | ۵۳۸۰۶۸۸۱۴۲ | ۱۰٫۷۶٪ | ۵۳۸۰۶۸۸۱۴۲ |
| ۱۹٫۰۹٪ | ۹۵۴۴۵۳۳۸۹۴ | ۱۸٫۸۶٪ | ۹۴۲۷۵۴۳۴۳۸ |
| ۱۰۰ | ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ | ۱۰۰ | ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ |

تعداد سهامداران

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|------------|--------|------------|--------|
| درصد سهام | تعداد | درصد سهام | تعداد |
| ۹۰٫۲۵ | ۴۰۵ | ۹۱٫۴۴ | ۲۹۱ |
| ۹٫۷۵ | ۵۰٫۷۶۴ | ۸٫۵۶ | ۴۵٫۵۹۸ |
| ۱۰۰ | ۵۱٫۱۶۹ | ۱۰۰ | ۴۵٫۸۸۹ |

اسحاق حقوفی - سهام
 اسحاق حقوفی - نفر

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| تعداد سهام | بهای تمام شده | تعداد سهام | بهای تمام شده | |
| میلیون ریال | | میلیون ریال | | شرکت گروه مالی ملت |
| ۲,۱۷۵,۶۳۵ | ۱,۷۷۶,۳۱۵,۶۴۰ | ۲,۱۱۳,۷۹۸ | ۱,۹۳۸,۴۴۲,۴۵۷ | شرکت پیمساز مشارکتهای ملت |
| ۳۰ | ۳۸,۱۵۴ | ۳۰ | ۳۸,۱۵۴ | شرکت فاوران هوشمند بهسازان فردا |
| ۲۹ | ۲۸,۸۸۲ | ۱۴ | ۱۳,۶۲۰ | جمع |
| ۲,۱۷۵,۶۹۴ | ۱,۷۷۶,۳۸۲,۶۷۶ | ۲,۱۱۳,۸۴۱ | ۱,۹۳۸,۴۹۴,۴۳۱ | |

۳۰- اندرخته قانونی

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------------------|
| (بجدید ارائه شده) | | (بجدید ارائه شده) | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | مانده در ابتدای سال |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | انتقال از سود قابل تخصیص |
| ۱۷,۶۱۲,۲۶۹ | ۱۷,۶۰۱,۹۷۶ | ۱۹,۴۴۸,۹۳۲ | ۱۹,۹۷۳,۳۰۹ | تعدیلات شعب خارج کشور |
| . | . | ۵۳۴,۶۶۹ | ۳۵۳,۴۱۹ | مانده در پایان سال |
| (۱۰,۲۹۳) | ۲۱ | (۱۰,۲۹۳) | ۲۱ | |
| ۱۷,۶۰۱,۹۷۶ | ۱۷,۶۰۱,۹۹۷ | ۱۹,۹۷۳,۳۰۹ | ۲۰,۳۲۶,۷۴۹ | |

۳۰-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۲۰ درصد سود خالص هر سال پس از کسر ریانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک سود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۱- سایر اندوخته ها

| بانک | | گروه | | |
|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | مانده در ابتدای سال |
| ۱۰,۶۷,۴۲۱ | ۷۵,۷۴۵ | ۱۰,۴۹۲,۵۶۵ | ۳۴۸,۸۸۳ | افزایش (کاهش) |
| ۸,۳۲۴ | (۲,۹۹۵) | ۵۶,۳۱۸ | (۱۳۳,۴۰۲) | انتقال از سود قابل تخصیص |
| . | . | . | . | انتقال به سرمایه |
| (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۰) | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۰) | مانده در پایان سال |
| ۷۵,۷۴۵ | ۷۲,۷۴۹ | ۳۴۸,۸۸۳ | ۲۱۵,۴۸۱ | |

۳۱-۱ کاهش طی سالی گروه مربوط به بوریع مبلغ ۱۳۳ میلیارد ریال از مانده سایر اندوخته های هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت می باشد و کاهش طی سال بانک مربوط به تعدیلات شعب خارج کشور می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۲- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | سال |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------|
| مابده تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مابده تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مابده تجدید ارزیابی دارایی‌ها | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۱۳,۰۸۳ | ۱۹۸,۱۰۰ | ۳۷۲,۶۰۰ | ۵۷۱,۵۰۰ | ۱۳۹۱ |
| ۶,۷۲۷,۲۰۱ | ۶,۴۷۸,۶۶۲ | ۶,۱۵۸,۳۳۸ | ۱۰,۶۳۷,۰۰۰ | ۱۳۹۲ |
| ۱۲,۸۲۵,۵۹۳ | ۱۲,۷۰۲,۰۷۵ | ۳۹۷,۹۳۵ | ۱۳,۱۰۰,۰۰۰ | ۱۳۹۰ |
| ۱۹,۷۷۵,۸۷۷ | ۱۹,۳۷۸,۸۳۷ | ۶,۹۲۹,۶۶۳ | ۲۴,۲۰۸,۵۰۰ | |

۳۳- تفاوت تسعیر ارز

| بانک | | گروه | | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی |
|-------------|-------------|-----------------|-----------------|--------------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده | تجدید ارائه شده | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| - | - | ۲,۴۵۱,۳۸۸ | ۳,۶۰۰,۰۲۹ | عملیات تسعیر در کشور اقلیت |
| - | - | ۵۵۴,۹۵۵ | ۱,۰۶۱,۵۶۸ | عملیات تسعیر در کشور اقلیت |
| ۳۵۹,۰۳۴ | ۸۶۶,۵۵۸ | ۳۵۹,۰۳۴ | ۸۶۶,۵۵۸ | عملیات تسعیر در کشور ترکیه |
| ۱,۸۷۴,۶۶۷ | ۲,۰۴۱,۸۸۷ | ۱,۸۷۴,۶۶۷ | ۲,۰۴۱,۸۸۷ | عملیات تسعیر در کشور کره جنوبی |
| ۲,۳۳۲,۷۰۱ | ۲,۹۰۸,۴۴۵ | ۵,۲۴۰,۰۴۴ | ۷,۵۷۰,۰۴۲ | |
| - | - | (۹۸۰,۵۵۵) | (۱,۴۴۰,۰۱۲) | سهم اقلیت از تفاوت تسعیر ارز |
| ۲,۳۳۲,۷۰۱ | ۲,۹۰۸,۴۴۵ | ۴,۲۵۹,۴۸۹ | ۶,۱۳۰,۰۳۰ | |

۳۴- حقوق اقلیت

| گروه | | تفاوت تباشته تسعیر ارز |
|-------------|-------------|------------------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۰۹۷,۵۷۹ | ۱,۰۰۲,۱۸۷ | سرمایه |
| ۷۶,۷۴۱ | ۱۲۰,۷۲۷ | ادوخته‌ها |
| ۹۸۰,۵۵۵ | ۱,۴۴۰,۰۱۲ | تفاوت تباشته تسعیر ارز |
| ۱۵,۰۶۳ | ۲۷۶,۰۲۸ | سود و زیان انباشته |
| ۲,۱۶۹,۹۳۸ | ۲,۹۶۰,۹۷۴ | |

بانک

| سال ۱۳۹۵ | | | | سال ۱۳۹۶ | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع | ارزاقشرمشاع | ریال | مشاع | جمع | ارزاقشرمشاع | ریال | مشاع |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۸,۱۵۶,۵۸۰ | ۲۱۰,۰۰۰ | ۱۲۲,۲۲۰ | ۸,۰۱۱,۸۵۱ | ۱۰,۷۷۰,۲۲۷ | ۱۸۱,۲۲۵ | ۱۵۷,۲۲۵ | ۱۰,۴۲۳,۶۹۰ |
| ۱,۰۷۷,۵۶۵ | - | ۳۳۵,۸۲۵ | ۷۴۱,۷۴۰ | ۸۴۲,۳۳۸ | - | ۳۳۷,۲۰۲ | ۵۰۵,۱۳۵ |
| ۳۷۱,۷۷۸ | - | - | ۳۷۱,۷۷۸ | ۳۵۸,۹۲۳ | - | - | ۳۵۸,۹۲۳ |
| ۲,۵۷۴,۰۵۸ | - | - | ۲,۵۷۴,۰۵۸ | ۲,۸۲۴,۰۰۰ | - | - | ۲,۸۲۴,۰۰۰ |
| ۵۵,۵۱۲,۸۷۸ | ۱۷,۶۶۶,۶۲۲ | - | ۳۷,۸۴۶,۲۵۵ | ۵۲,۲۲۲,۱۷۰ | ۱۸,۷۶۶,۷۲۵ | - | ۲۲,۴۵۵,۴۴۵ |
| ۵,۲۳۲ | - | ۵,۲۳۲ | ۵,۲۳۲ | ۱,۷۷۸,۴۲۰ | - | - | ۱,۷۷۸,۴۲۰ |
| ۲,۲۴۸,۷۰۰ | - | - | ۲,۲۴۸,۷۰۰ | ۴,۰۵۶,۸۶۶ | - | - | ۴,۰۵۶,۸۶۶ |
| ۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | ۲۱۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۹,۷۶۶,۸۰۲ | - | - | ۱۹,۷۶۶,۸۰۲ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ۵۲,۲۲۷,۶۸۵ | - | - | ۵۲,۲۲۷,۶۸۵ | ۵۵,۲۲۶,۴۰۹ | - | - | ۵۵,۲۲۶,۴۰۹ |
| ۱۲,۰۹۶,۹۱۲ | - | - | ۱۲,۰۹۶,۹۱۲ | ۱۶,۵۷۰,۷۲۲ | - | - | ۱۶,۵۷۰,۷۲۲ |
| ۱,۵۲۰,۷۲۲ | - | - | ۱,۵۲۰,۷۲۲ | ۱,۲۲۲,۱۸۲ | - | - | ۱,۲۲۲,۱۸۲ |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| ۲۲۵,۰۰۰ | ۱۲۱,۵۲۵ | - | ۹۳,۴۷۵ | ۲۰,۲۲۸ | ۲,۸۲۲ | - | ۲۲,۰۵۰ |
| ۱۹,۱۲۷,۶۶۳ | ۱۸,۲۲۷,۹۱۱ | ۴۶۱,۶۵۵ | ۱۴۱,۳۷۸,۰۷۷ | ۱۶۲,۶۰۰,۴۱۹ | ۲۱,۶۰۰,۴۱۹ | ۶۶۶,۹۵۲ | ۱۴۱,۳۷۲,۶۶۷ |

گروه

| سال ۱۳۹۵ | | | | سال ۱۳۹۶ | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع | ارزاقشرمشاع | ریال | مشاع | جمع | ارزاقشرمشاع | ریال | مشاع |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۲,۰۸۱,۰۰۰ | - | ۱۲,۰۸۱,۰۰۰ | ۱۲,۰۸۱,۰۰۰ | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ | - | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۸۱,۱۵۱ | - | ۱۳,۱۸۱,۱۵۱ | ۸,۸۰۰,۰۷۸ | ۱۶۸,۵۰۹ | - | ۸,۶۳۱,۵۶۹ |
| ۸,۲۲۸,۶۶۳ | ۲,۲۰۰,۰۰۰ | - | ۱۰,۴۲۸,۶۶۳ | ۱۲,۲۲۲,۲۱۱ | ۳,۶۶۵,۸۷۸ | - | ۸,۵۵۶,۳۳۳ |
| ۲۲,۶۸,۵۵۵ | ۲,۲۸۲,۰۸۹ | - | ۲۴,۹۷۰,۶۴۴ | ۲۴,۵۵۰,۲۶۲ | ۲,۸۱۲,۴۰۷ | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ | ۱۷,۲۲۱,۲۸۲ |

بانک

| سال ۱۳۹۵ | | | | سال ۱۳۹۶ | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| جمع | ارزاقشرمشاع | ریال | مشاع | جمع | ارزاقشرمشاع | ریال | مشاع |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۲,۰۸۱,۰۰۰ | - | ۱۲,۰۸۱,۰۰۰ | ۱۲,۰۸۱,۰۰۰ | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ | - | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۸۱,۱۵۱ | - | ۱۳,۱۸۱,۱۵۱ | ۸,۸۰۰,۰۷۸ | ۱۶۸,۵۰۹ | - | ۸,۶۳۱,۵۶۹ |
| ۸,۲۲۸,۶۶۳ | ۲,۲۰۰,۰۰۰ | - | ۱۰,۴۲۸,۶۶۳ | ۱۲,۲۲۲,۲۱۱ | ۳,۶۶۵,۸۷۸ | - | ۸,۵۵۶,۳۳۳ |
| ۲۲,۶۸,۵۵۵ | ۲,۲۸۲,۰۸۹ | - | ۲۴,۹۷۰,۶۴۴ | ۲۴,۵۵۰,۲۶۲ | ۲,۸۱۲,۴۰۷ | ۱۲,۰۴۶,۶۵۲ | ۱۷,۲۲۱,۲۸۲ |

۲۵-۲. شرکت سبزه کاری و اوراق بدهی

حایره سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
 سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
 سود اوراق مشارکت، صکوک و قرضه سپرده

حایره سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
 سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
 سود اوراق مشارکت، صکوک و قرضه سپرده

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۳۶- فروش کالا و درآمد ارائه خدمات

| گروه | | |
|-------------------|-------------------|--------------------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۴۲,۶۹۰,۹۹۳ | ۷۲,۵۰۱,۳۲۳ | فروش ارز توسط شرکت صرافی |
| ۴,۸۱۴,۸۲۲ | ۱,۴۲۴,۰۶۲ | فروش کالا |
| ۲۱,۷۶۳,۴۳۱ | ۲۳,۶۷۸,۷۰۸ | درآمد ارائه خدمات |
| <u>۶۹,۲۶۹,۲۴۶</u> | <u>۹۷,۶۰۴,۰۹۴</u> | |

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

| گروه | | |
|-------------------|-------------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۵۰۲,۶۸۲ | ۱,۳۶۲,۸۳۵ | مواد مصرفی |
| ۲,۲۹۵,۳۶۶ | ۲,۴۲۹,۹۰۰ | دستمزد مستقیم |
| ۱,۹۴۴,۱۵۵ | ۲,۱۵۳,۰۲۰ | سربار تولید |
| (۲۷,۰۰۵) | (۵۰,۲۳۰) | هزینه های جذب نشده در تولید |
| <u>۴,۷۱۵,۱۹۸</u> | <u>۵,۸۹۵,۵۲۵</u> | جمع هزینه های تولید |
| (۳۲۹,۵۶۴) | (۴۵۸,۸۳۲) | (افزایش) در موجودی کالای در جریان ساخت |
| <u>(۴۵۶)</u> | <u>(۲)</u> | ضایعات |
| <u>۴,۳۸۵,۱۷۸</u> | <u>۵,۴۳۶,۷۰۱</u> | بهای تمام شده تولید |
| ۳,۳۱۸,۳۹۵ | ۲۷۰,۹۳۳ | خرید کالای ساخته شده |
| | | مصارف داخلی، تعدیلات و ... |
| ۱۸۳,۴۴۹ | ۴۰۰,۴۵۸ | کاهش در موجودی کالای ساخته شده |
| <u>۷,۸۸۶,۹۲۲</u> | <u>۶,۱۰۸,۰۸۲</u> | بهای تمام شده کالای فروش رفته |
| ۱۷,۰۴۱,۰۴۱ | ۱۹,۴۳۳,۵۷۴ | بهای تمام خدمات ارائه شده |
| <u>۲۸,۸۸۷,۶۵۲</u> | <u>۶۶,۸۳۸,۲۰۹</u> | بهای تمام شده ارز فروش رفته |
| <u>۶۳,۸۱۵,۶۱۵</u> | <u>۹۲,۳۷۸,۹۶۵</u> | |

حسابداری مالی - صورت‌های مالی - ترازنامه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۲۸ - ملحق سود از طریق سرمایه گذاری ها

| سال ۱۳۹۶ | | سال ۱۳۹۵ | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق | ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق |
| مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال |
| ۲,۳۸۵,۵۶۶ | - | ۲,۳۸۵,۵۶۶ | ۵,۳۰۹,۶۶۶ |
| ۲,۳۸۵,۵۶۶ | - | ۲,۳۸۵,۵۶۶ | ۲,۳۸۵,۵۶۶ |
| ۵,۳۰۹,۶۶۶ | - | ۵,۳۰۹,۶۶۶ | - |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۵,۳۰۹,۶۶۶ | - | ۵,۳۰۹,۶۶۶ | ۸,۳۰۹,۶۶۶ |

سود از طریق حقوق باطله سرمایه گذاری ها
 سود سهام شرکت گویا و صندوقهای سرمایه گذاری
 سود از طریق حاصل از فروش سهام شرکت گویا و صندوقهای سرمایه گذاری
 جمع سود از طریق حقوق باطله سرمایه گذاری ها

سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
 ملحق سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
 ملحق سود از طریق سرمایه گذاری ها

بیلگ

| سال ۱۳۹۶ | | سال ۱۳۹۵ | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق | ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق |
| مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | ۱,۵۸۷,۳۷۲ |
| - | - | - | - |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | ۱,۵۸۷,۳۷۲ |

سود از طریق حقوق باطله سرمایه گذاری ها
 سود سهام شرکت گویا و صندوقهای سرمایه گذاری
 سود از طریق حاصل از فروش سهام شرکت گویا و صندوقهای سرمایه گذاری
 جمع سود از طریق حقوق باطله سرمایه گذاری ها

سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
 ملحق سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
 ملحق سود از طریق سرمایه گذاری ها

۲۸.۱ - سود سهام شرکت گویا و صندوقهای سرمایه گذاری ها شرح در ترازنامه مالی

گروه

| سال ۱۳۹۶ | | سال ۱۳۹۵ | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق | ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق |
| مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | ۱,۵۸۷,۳۷۲ |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۱,۵۸۷,۳۷۲ | - | ۱,۵۸۷,۳۷۲ | ۱,۵۸۷,۳۷۲ |

شرکت ملحق سرمایه باطله
 شرکت سرمایه گذاری توسعه صنایع
 صندوق سرمایه گذاری توسعه زون سیم
 سایر
 سود سهام سرمایه گذاری های مشخصه
 سود سهام شرکت گویا

بیلگ

| سال ۱۳۹۶ | | سال ۱۳۹۵ | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق | ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق |
| مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال |
| ۳,۷۷۹,۹۹۹ | - | ۳,۷۷۹,۹۹۹ | ۳,۷۷۹,۹۹۹ |
| ۳۹۹,۵۰۸ | - | ۳۹۹,۵۰۸ | ۳۹۹,۵۰۸ |
| ۳,۳۸۰,۴۹۱ | - | ۳,۳۸۰,۴۹۱ | - |
| ۱۵۰۹,۵۶۶ | - | ۱,۵۰۹,۵۶۶ | - |
| ۳,۳۸۰,۴۹۱ | - | ۳,۳۸۰,۴۹۱ | - |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۳,۳۸۰,۴۹۱ | - | ۳,۳۸۰,۴۹۱ | ۳,۳۸۰,۴۹۱ |

شرکت گروه مالی ملت
 شرکت توسعه صنایع
 شرکت گروه مشاورین توسعه صنعتی ایران
 شرکت توسعه صنایع
 صندوق سرمایه گذاری توسعه زون سیم
 سایر
 سود سهام سرمایه گذاری های مشخصه
 سود سهام شرکت گویا

۲۸.۲ - سود حاصل از فروش سهام شرکت گویا و صندوقهای سرمایه گذاری ها شرح در ترازنامه مالی

گروه

| سال ۱۳۹۶ | | سال ۱۳۹۵ | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق | ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق |
| مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال |
| ۱,۴۳۶,۴۱۲ | - | ۱,۴۳۶,۴۱۲ | - |
| ۸۲,۳۲۵ | - | ۸۲,۳۲۵ | - |
| ۱,۳۵۴,۰۸۷ | - | ۱,۳۵۴,۰۸۷ | - |
| ۹۹۹,۱۵۸ | - | ۹۹۹,۱۵۸ | - |
| ۳,۳۵۳,۲۷۲ | - | ۳,۳۵۳,۲۷۲ | - |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۳,۳۵۳,۲۷۲ | - | ۳,۳۵۳,۲۷۲ | ۳,۳۵۳,۲۷۲ |

سود حاصل از فروش سهام شرکت گویا - ریال (مشتون ریال)
 سود سهام شرکت گویا
 سود سهام شرکت گویا
 سود سهام شرکت گویا
 سود سهام شرکت گویا
 سود سهام شرکت گویا

بیلگ

| سال ۱۳۹۶ | | سال ۱۳۹۵ | |
|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق | ریال (مشتون ریال) | وزن افسر مشتاق |
| مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال | مشتون ریال |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |
| ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ | ۵۱ |

سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
 سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
 سود از طریق افزایش ارزش سرمایه گذاری ها

۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۹-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

| سال مالی | نسبت منابع بانک به جمع مصارف | درآمدهای مشاع | سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع |
|------------|------------------------------|---------------|---------------------------------|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۰.۲۸ | ۱۶۸,۹۴۶,۹۷۰ | ۴۷۳,۱۴۵ |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۳.۲۰ | ۱۶۹,۹۷۴,۵۴۹ | ۵,۴۳۵,۲۳۷ |

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

| توضیحات | سال ۱۳۹۶ | | شرح |
|-----------------|--------------|---------------|---|
| | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| میانگین ۵۲ هفته | ۸۳۰,۷۵۴,۵۰۷ | ۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹ | میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱) |
| میانگین ۵۲ هفته | ۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶ | ۹۷۹,۳۷۶,۸۷۲ | میانگین مانده سپردههای سرمایه گذاری (۳۹-۲-۲) |
| میانگین ۵۲ هفته | (۸۸,۹۰۷,۳۶۶) | (۱۰۵,۶۲۷,۸۲۵) | کسر می شود سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری |
| | ۸۰۴,۱۸۹,۶۶۰ | ۸۷۳,۷۴۹,۰۴۷ | منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری |
| | ۲۶,۵۶۴,۸۴۲ | ۲,۴۵۳,۸۵۲ | سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری) |

۳۹-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

| اقدام مصارف مشاع | | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ |
|--|--|----------------|----------------|
| | | مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات | | ۷۶۴,۰۲۷,۸۰۶ | ۷۲۰,۰۹۸,۴۷۸ |
| خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها | | ۴۵,۵۵۹,۴۲۱ | ۸۳,۲۰۰,۳۵۲ |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها در سهام و سایر اوراق بدهی | | ۶۶,۶۱۵,۶۷۲ | ۲۷,۴۵۵,۷۷۷ |
| جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع | | ۸۷۶,۲۰۲,۸۹۹ | ۸۳۰,۷۵۴,۵۰۷ |

۲-۲-۳۹- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
|--------------------|--------------------|--|
| مبلغ (میانگین) | مبلغ (میانگین) | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲۹۲,۴۰۱,۵۹۳ | ۴۳۹,۳۱۳,۵۷۸ | یکساله |
| ۱۴,۰۲۹,۶۵۸ | ۷,۸۶۲,۸۵۳ | دو ساله |
| ۴,۳۲۵,۸۵۴ | ۲,۹۶۶,۸۶۴ | سه ساله |
| ۱,۰۳۳,۹۵۷ | ۷۹۳,۲۹۸ | چهار ساله |
| ۹۱,۶۴۱,۷۰۲ | ۵۹,۷۸۹,۶۳۳ | پنج ساله |
| ۴۲۱,۵۴۳,۷۹۳ | ۴۳۶,۳۴۱,۲۸۷ | سپرده های کوتاه مدت |
| ۵۸,۲۷۵,۲۲۳ | ۱۴,۴۵۹,۳۴۸ | سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری |
| ۹,۸۴۵,۲۴۴ | ۱۷,۹۵۰,۰۱۱ | سپرده های کوتاه مدت ویژه |
| ۸۹۳,۰۹۷,۰۲۶ | ۹۷۹,۳۷۶,۸۷۲ | میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری |

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

| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | شرح |
|--------------|---------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| (۸۸,۹۰۷,۳۶۶) | (۱۰۵,۶۳۷,۸۲۵) | میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۱,۱۶۹,۴۷۳ | ۱,۴۰۰,۷۱۹ | جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع) |

۴-۴۰- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ بر اساس صورتجلسه شماره ۳۴۹۳/۷ مورخ ۹۵/۱۲/۰۹ 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 شده | | حق الوکاله اعلام شده | | حق الوکاله اعمال شده | |
|----------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------|
| نرخ-درصد | مبلغ میلیون ریال | نرخ-درصد | مبلغ میلیون ریال | مبلغ مشورن ریال | نرخ-درصد |
| ۳ | ۱۱,۶۶۱,۰۳۶ | ۳ | ۱۱,۶۶۱,۰۳۶ | ۷,۸۶۲,۰۱۹ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۴۷۹,۵۸۵ | ۳ | ۴۷۹,۵۸۵ | ۳۳۳,۳۴۳ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۱۱,۷۳۳,۸۹۴ | ۳ | ۱۱,۷۳۳,۸۹۴ | ۷,۹۱۱,۱۴۰ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۲۰۹,۱۳۸ | ۳ | ۲۰۹,۱۳۸ | ۱۴۰,۹۹۷ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۷۹,۳۶۱ | ۳ | ۷۹,۳۶۱ | ۵۳,۴۳۹ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۲۱,۱۲۲ | ۳ | ۲۱,۱۲۲ | ۱۴,۳۴۰ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۱,۵۹۴,۶۶۵ | ۳ | ۱,۵۹۴,۶۶۵ | ۱,۰۷۵,۱۴۳ | ۲,۰۲ |
| ۳ | ۴۳۳,۷۸۰ | ۳ | ۴۳۳,۷۸۰ | ۲۹۲,۴۶۰ | ۲,۰۲ |
| | ۲۶,۲۱۲,۴۷۱ | | ۲۶,۲۱۲,۴۷۱ | ۱۷,۶۷۲,۷۸۱ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

بانک

گروه

۴۱- سود عملی انحصاری برداشته شده به سبب هزینه‌های سرمانه گذاری

| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۶۶,۴۹۵,۹۸۵ | ۵۴,۴۴۲,۸۱۷ | ۶۶,۴۹۵,۹۸۵ | ۵۴,۴۴۲,۸۱۷ |
| ۲,۷۱۶,۳۵۷ | ۲,۵۹۳,۰۰۱ | ۲,۷۳۱,۷۴۱ | ۲,۵۹۳,۰۰۱ |
| ۴۶,۴۵۳,۸۵۴ | ۷۳,۶۸۶,۹۳۵ | ۴۶,۴۳۸,۶۲۱ | ۷۳,۶۸۸,۳۳۳ |
| ۳,۰۱۱,۸۷۵ | ۱,۷۱۶,۸۹۹ | ۳,۰۱۱,۸۷۵ | ۱,۷۱۶,۸۹۹ |
| ۹۳۸,۴۴۴ | ۶۳۸,۵۸۷ | ۹۳۸,۴۴۴ | ۶۳۸,۵۸۷ |
| ۲۱۹,۶۸۳ | ۱۶۶,۰۱۸ | ۲۱۹,۶۸۳ | ۱۶۶,۰۱۸ |
| ۲۰,۶۱۴,۷۵۲ | ۱۳,۲۰۳,۳۵۶ | ۱۸,۸۳۰,۶۳۳ | ۱۰,۷۷۵,۲۰۱ |
| ۷,۴۳۶,۴۲۱ | ۵,۷۵۴,۱۵۰ | ۷,۴۳۶,۴۲۱ | ۵,۷۵۴,۱۵۰ |
| ۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱ | ۱۵۲,۳۰۱,۷۶۳ | ۱۴۶,۹۳۰,۴۰۳ | ۱۴۹,۷۷۵,۰۰۶ |

کوتاه مدت

کوتاه مدت ویژه

سپرده های بلندمدت

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

گواهی سپرده

| بانک | | گروه | | | هزینه سود سپرده‌ها |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------|----------------------------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱ | ۱۵۲,۲۰۱,۷۶۲ | ۱۴۶,۰۹۳,۶۰۲ | ۱۴۹,۷۷۵,۰۰۶ | ۴۲-۱ | سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی |
| ۸,۵۴۴,۲۵۶ | ۷,۷۲۰,۰۹۲ | ۸,۵۴۴,۲۵۵ | ۷,۷۲۰,۰۹۲ | | سود سپرده‌های ارزی |
| ۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷ | ۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶ | ۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸ | ۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹ | | |

۴۲-۱ صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| بانک | | |
|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱ | ۱۵۲,۲۰۱,۷۶۲ | سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۱) |
| ۰ | ۰ | (کسر) می‌شود (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱ | ۱۵۲,۲۰۱,۷۶۲ | سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| | | اضافه می‌شود سود هیبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) |
| ۱۴۷,۸۷۶,۳۷۱ | ۱۵۲,۲۰۱,۷۶۲ | سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی |

۴۳- در آمد کارمزدها

| بانک | | گروه | | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|------|---|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۹۱۳,۶۳۶ | ۱,۶۶۲,۴۰۲ | ۹۱۳,۶۳۶ | ۱,۶۶۲,۴۰۲ | ۴۳-۱ | خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه |
| ۲,۵۱۶,۸۸۰ | ۱,۲۸۵,۳۵۹ | ۲,۵۱۶,۸۸۰ | ۱,۲۸۵,۳۵۹ | | اعتبارات اسنادی گشایش یافته |
| ۲,۸۳۵,۰۴۸ | ۲,۸۳۰,۰۸۰ | ۲,۸۳۴,۵۰۸ | ۲,۸۱۶,۴۵۹ | | ضمانتنامه های صادره |
| ۱۸۵,۵۰۶ | ۳۰۷,۹۶۰ | ۱۸۵,۵۰۶ | ۳۰۷,۹۶۰ | | کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی) |
| ۲۵۷,۳۳۶ | ۱۶۳,۸۱۰ | ۲۵۷,۳۳۶ | ۱۶۳,۸۱۰ | | کارمزد قبوض دریافتی |
| ۳۲۰,۸۵۶ | ۴۶۸,۴۲۵ | ۳۲۰,۸۵۶ | ۴۶۸,۴۲۵ | | حواله های بانکی |
| ۱۷۰,۹۸۰ | ۱۶۰,۶۱۵ | ۱۷۰,۹۸۰ | ۱۶۰,۶۱۵ | | کارمزد خدمات بیمه ای |
| - | ۴۵,۱۵۵ | - | ۴۵,۱۵۵ | | بررسی پرونده های اعتباری مشتریان |
| ۱۸۷,۹۹۳ | ۱,۰۵۲,۱۷۹ | ۱۸۷,۹۹۳ | ۱,۰۵۲,۱۷۹ | | آپونمان کارت اعتباری |
| ۲,۰۹۱,۵۶۲ | ۳,۰۳۸,۴۴۶ | ۲,۰۹۱,۵۶۲ | ۳,۰۳۸,۴۴۶ | | طرح شتاب |
| ۱۱۰,۸۵۲ | - | ۱۱۰,۸۵۲ | - | | کارمزد حسابهای دولتی |
| - | ۱۰۲,۴۰۹ | - | ۱۰۲,۴۰۹ | | کارمزد سو، اثر |
| ۲۶۸,۷۳۳ | ۱,۴۱۶,۲۹۲ | ۲۶۸,۷۳۳ | ۲۷۱,۲۹۲ | | کارمزد کارشناسی طرحها |
| ۱,۰۰۱,۳۸۷ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۱,۳۸۷ | ۶۰۰,۰۰۰ | | کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار |
| ۲۴۷,۴۷۵ | ۳۹۴,۰۳۵ | ۲۴۷,۴۷۵ | ۳۹۴,۰۳۵ | | کارمزد خدمات ارسال پاساک به مشتریان بانکداری شخصی |
| ۸۱۲,۴۲۸ | ۱,۲۷۴,۹۸۴ | ۸۱۳,۱۲۴ | ۲,۳۲۲,۱۲۲ | | سایر خدمات |
| ۱۲,۰۲۰,۶۷۲ | ۱۴,۸۰۲,۱۵۱ | ۱۲,۰۲۰,۸۳۰ | ۱۴,۷۹۰,۶۸۸ | | |

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۱۵۹,۸۸۳ | ۱,۶۷۲,۸۰۹ | ۱,۱۵۹,۸۸۳ | ۱,۶۷۲,۸۰۹ | کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه |
| (۲۴۶,۲۴۷) | (۱۰,۴۰۷) | (۲۴۶,۲۴۷) | (۱۰,۴۰۷) | هزینه جوایز تجهیز سیرده های قرض الحسنه |
| ۹۱۳,۶۳۶ | ۱,۶۶۲,۴۰۲ | ۹۱۳,۶۳۶ | ۱,۶۶۲,۴۰۲ | خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه |

۴۴- هزینه کارمزد

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۷۰۰,۱۷۶ | ۳,۱۳۴,۵۰۸ | ۲,۷۰۰,۱۷۶ | ۳,۱۳۴,۵۰۸ | کارمزد طرح شتاب |
| ۶۸۶,۰۴۵ | ۱,۰۱۱,۵۰۴ | ۶۸۶,۰۴۵ | ۱,۰۱۱,۵۰۴ | کارمزد پرداختی به شرکتهای وصول مطالبات |
| ۴,۹۴۱,۸۸۲ | ۵,۳۰۵,۰۹۴ | ۴,۹۴۱,۸۸۲ | ۵,۳۰۵,۰۹۴ | کارمزد سایرک سهم کارتخوانها |
| ۴۶,۳۸۸ | ۱۵۹,۹۸۶ | ۴۶,۳۸۸ | ۱۶۸,۷۳۵ | سایر |
| ۸,۳۷۴,۴۹۱ | ۹,۶۱۱,۰۹۲ | ۸,۳۷۴,۴۹۱ | ۹,۶۱۹,۸۴۱ | |

۴۵- خالص سود (زیان) معاملات و معاملات ارزی

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶۸,۵۵۹ | ۷۷۹,۳۴۹ | ۱۹۴,۴۲۲ | ۷۷۹,۳۴۹ | سود (زیان) خرید و فروش ارز |
| ۱۲,۳۴۸,۶۱۲ | ۲۱,۷۶۸,۰۳۲ | ۱۲,۳۴۸,۶۱۲ | ۲۱,۹۹۳,۰۲۶ | سود (زیان) تسعیر ارز |
| ۱۲,۵۱۷,۱۷۱ | ۲۲,۵۴۷,۳۸۲ | ۱۲,۵۴۳,۰۳۴ | ۲۲,۷۷۲,۳۷۵ | |

۴۵-۱- افزایش درآمد تسعیر ناشی از تفاوت نرخ ارز و تفاوت دارائی ها و بدهی های ارزی می باشد.

۴۶ - سایر درآمدهای عملیاتی

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۱۳,۶۷۹ | ۵۲۶,۸۷۱ | ۳۱۳,۶۷۹ | ۵۲۶,۸۷۱ |
| ۱,۱۹۴,۴۱۴ | ۱,۶۷۰,۶۳۹ | ۱,۵۹۳,۲۷۴ | ۱,۶۸۱,۸۷۱ |
| ۱,۵۰۸,۰۹۳ | ۲,۱۹۷,۵۱۰ | ۱,۹۰۶,۹۵۳ | ۲,۲۰۸,۷۴۲ |

سود (زیان) شعب خارج از کشور
سایر

۴۷ - خالص سایر درآمدها و هزینه ها

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۳۸۶,۴۸۱ | ۴۳۷,۴۹۴ | ۴۷۸,۶۶۹ | ۵۰۶,۹۴۶ |
| (۵۰۰,۰۰۰) | - | (۵۰۰,۰۰۰) | - |
| - | ۳۲۸,۷۰۹ | (۰) | ۳۲۸,۷۰۹ |
| (۱۱۳,۵۱۹) | ۷۶۶,۲۰۳ | (۲۱,۳۳۱) | ۸۳۵,۶۵۵ |

سود حاصل از فروش دارایی‌های بابت مشهود و نامشهود ۴۷-۱
هزینه کاهش ارزش وثایق تملیکی
سود(زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی

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

| سال ۱۳۹۵ | | سال ۱۳۹۶ | |
|-------------|-------------|-------------|---------------|
| سود(زیان) | سود(زیان) | ارزش دفتری | بهای تمام شده |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۰,۳۸۹ | ۲۰۰,۵۰۳ | ۱۳۲,۵۷۹ | ۱۳۲,۵۷۹ |
| ۱۵۰,۴۸۳ | ۱۳۵,۷۴۲ | ۵۷,۶۷۷ | ۸۹,۷۵۷ |
| ۵۲۹ | ۱,۴۸۰ | ۱۶,۶۹۵ | ۵۱,۵۱۷ |
| ۱۰۹۱ | ۳,۹۳۸ | ۲,۶۵۰ | ۴۷۶,۰۶۱ |
| ۳۹,۰۵۹ | - | - | - |
| ۲۶,۱۴۹ | ۹۵,۸۳۱ | ۲۳,۵۰۵ | ۲۳,۵۰۵ |
| ۱۴۸,۷۷۱ | - | ۱۸۱ | ۱۸۱ |
| ۳۸۶,۴۸۱ | ۴۳۷,۴۹۴ | ۲۳۱,۲۸۷ | ۷۷۳,۶۰۰ |

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

| بانک | | گروه (تجدید ارائه شده) | | هزینه های اداری و عمومی | |
|-------------|-------------|------------------------|-------------|-------------------------|-------------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۵,۲۱۳,۵۳۹ | ۳۱,۷۸۹,۴۹۵ | ۲۶,۳۱۷,۵۹۱ | ۳۳,۱۱۸,۶۹۳ | ۴۸-۱ | هزینه های کارکنان |
| ۱۲,۵۴۹,۷۷۶ | ۱۷,۷۹۵,۰۳۹ | ۱۲,۵۸۲,۸۲۸ | ۱۷,۵۴۰,۹۹۳ | ۴۸-۲ | هزینه های اداری |
| ۳۷,۷۶۳,۳۱۵ | ۴۹,۵۸۴,۵۳۴ | ۳۸,۹۰۱,۴۱۹ | ۵۰,۶۵۹,۶۸۶ | | |

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

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۶۵۶,۱۱۵ | ۴,۲۱۶,۵۴۱ | ۴,۵۸۲,۱۰۲ | ۵,۲۸۰,۱۴۷ | حقوق و دستمزد |
| ۳,۰۴۲,۶۶۸ | ۳,۸۳۴,۴۴۷ | ۳,۰۴۲,۶۶۸ | ۳,۸۳۴,۴۴۷ | فوق العاده اضافه کار |
| ۶۱,۶۷۵ | ۵۹,۲۷۷ | ۶۱,۶۷۵ | ۵۹,۲۷۷ | فوق العاده کسر صندوق کارانه (کارانه بچوبنداری) |
| ۱,۰۰۰,۰۱۱ | ۱,۱۵۱,۳۴۵ | ۱,۰۰۰,۰۱۱ | ۱,۱۵۱,۳۴۵ | فوق العاده یاداش ترازنامه و محتاج نوروزی |
| ۲,۹۷۱,۹۴۱ | ۳,۴۰۲,۸۳۱ | ۳,۰۲۲,۴۵۹ | ۳,۵۶۲,۴۵۱ | سایر فوق العاده ها |
| ۲,۲۴۹,۲۹۹ | ۲,۴۴۵,۱۶۲ | ۲,۲۴۹,۲۹۹ | ۲,۴۴۵,۱۶۲ | رفاه و خواربار و بهداشت |
| ۲,۴۷۲,۰۹۰ | ۲,۴۷۲,۰۹۰ | ۲,۴۷۲,۰۹۰ | ۲,۴۷۲,۰۹۰ | بیمه انداز و بازنشستگی |
| ۱,۹۱۴,۶۶۵ | ۲,۳۹۸,۶۲۸ | ۱,۹۲۸,۷۰۴ | ۲,۴۱۴,۷۳۶ | هزینه های بازنشستگی کارکنان |
| ۵۴۳,۶۰۶ | ۵۹۹,۲۳۴ | ۵۶۹,۴۳۷ | ۵۹۹,۲۳۴ | عسدی و یاداش |
| ۱,۰۷۰,۲۳۹ | ۲,۲۶۳,۶۰۸ | ۱,۱۲۲,۷۳۸ | ۲,۳۴۳,۳۵۳ | یاداش مانا خدمات |
| ۵,۰۳۸,۹۸۸ | ۶,۱۰۴,۴۸۲ | ۵,۰۵۱,۵۹۹ | ۶,۱۰۴,۴۸۲ | طرح کارانه |
| ۱۱۵,۵۵۸ | ۷۳۰,۹۲۳ | ۱۱۵,۵۵۸ | ۷۳۰,۹۲۳ | هزینه بازخرید مرخصی |
| ۷۶,۹۰۴ | ۱۱۱,۲۳۱ | ۷۶,۹۰۴ | ۱۱۱,۲۳۱ | هزینه پرسنلی کارکنان خارج از کشور |
| ۲۵,۲۱۳,۵۳۹ | ۳۱,۷۸۹,۴۹۵ | ۲۶,۳۱۷,۵۹۱ | ۳۳,۱۱۸,۶۹۳ | |

۴۸-۲ - هزینه های اداری شامل اقلام زیر است

| بانک | | گروه | | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۱۹۰,۹۳۰ | ۲,۴۳۵,۵۱۷ | ۲,۱۹۰,۹۳۰ | ۲,۴۳۵,۵۱۷ | بهداشت و درمان |
| ۱,۴۳۴,۲۶۹ | ۱,۸۳۷,۷۵۴ | ۹۹۷,۴۵۴ | ۱,۰۴۹,۹۱۹ | قرارداد خدمات برون سپاری |
| ۱,۳۵۶,۹۱۴ | ۲,۹۳۴,۵۶۱ | ۱,۳۸۳,۷۸۶ | ۲,۶۲۶,۲۴۸ | هزینه ششمانی سامانه های بانکی و نرم افزاری |
| ۱,۱۷۱,۷۶۲ | ۱,۲۱۸,۶۰۰ | ۱,۱۷۱,۷۶۲ | ۱,۳۵۸,۴۹۴ | هزینه های تسهیلات |
| ۵۷۰,۸۱۴ | ۶۷۱,۴۲۶ | ۵۷۰,۸۱۴ | ۶۹۷,۴۸۵ | هزینه های تعمیرات |
| ۲۹۶,۴۰۰ | ۱۲۴,۵۹۶ | ۲۹۶,۴۰۰ | ۱۲۷,۷۹۰ | هزینه های آموزش |
| ۴۴۸,۶۶۳ | ۷۰۷,۷۳۲ | ۴۴۲,۱۷۹ | ۱,۰۸۳,۵۶۱ | سایر خدمات قراردادی |
| ۸۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | ۸۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۰۰,۰۰۰ | هزینه صندوق ضمانت سپرده ها |
| ۴۲۱,۲۶۳ | ۴۳۶,۸۶۷ | ۴۴۶,۲۸۹ | ۴۶۱,۰۴۹ | اجاره |
| - | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | - | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | هزینه اکتیوئی |
| ۱,۴۰۷,۶۳۳ | ۱,۱۷۴,۷۱۷ | ۱,۴۳۲,۰۹۷ | ۱,۱۷۴,۷۱۷ | ارتباطات و مخازن |
| ۳۵۰,۰۴۶ | ۱۶۶,۸۹۹ | ۳۵۰,۰۴۶ | ۱۶۶,۸۹۹ | مانسبهای حسابداری |
| ۶۱۰,۶۲۰ | ۴۲۰,۲۰۲ | ۶۲۲,۴۷۳ | ۴۴۷,۷۵۲ | انرژی و آب |
| ۷۱۶,۸۷۹ | ۶۸۲,۲۰۲ | ۷۳۱,۳۱۹ | ۷۰۰,۶۳۳ | ملزومات مصرفی |
| ۹۷۳,۶۱۳ | ۱,۱۸۳,۹۸۶ | ۱,۳۵۸,۲۷۹ | ۱,۵۱۱,۰۳۹ | سایر |
| ۱۲,۵۴۹,۷۷۶ | ۱۷,۷۹۵,۰۳۹ | ۱۲,۵۸۲,۸۲۸ | ۱۷,۵۴۰,۹۹۳ | |

۴۸-۳ - طلب نسیان بودن برخی ارقام هزینه های پرسنلی بانک و گروه به دلیل عدم تطابق سرفصلهای صورت مالی شرکتهای فرعی با بانک می باشد.

بانک ملی (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| بانک | | گروه | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------|
| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۳۸۴,۳۸۷ | ۱۱,۹۲۹,۰۸۴ | ۲,۱۹۱,۵۵۳ | ۱۱,۹۲۹,۰۸۴ | ۴۹-۱ |
| ۱,۶۴۶,۶۲۶ | ۴,۲۶۹,۸۷۲ | ۲,۱۴۷,۹۲۳ | ۴,۲۵۰,۹۶۳ | ۴۹-۲ |
| ۴,۰۳۱,۰۱۳ | ۱۶,۱۹۸,۹۵۶ | ۴,۳۳۹,۴۷۶ | ۱۶,۱۸۰,۰۴۷ | |

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

| سال مالی منتهی به | سال مالی منتهی به | | سال مالی منتهی به | | سال مالی منتهی به | | |
|-------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|-------------|-------------------|-------------|--|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| جمع | جمع | مشکوک الوصول بیش از ۵ سال | مشکوک الوصول تا ۵ سال | عموم | سررسید گذشته | ماده‌اش | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| - | ۱,۳۸۵,۳۷۹ | - | ۱,۳۸۵,۳۷۹ | - | - | ۱۰-۲ | مطالبات از بانک مرکزی |
| ۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴ | ۱۵۶,۵۶۰,۵۴۸ | ۲۴,۷۳۶,۳۹۸ | ۱۰۶,۷۱۳,۹۹۸ | ۱۴,۸۹۵,۷۷۷ | ۱۰,۲۱۴,۳۷۵ | ۱۳-۳ | اشخاص غیردولتی |
| (۱۵,۷۱۰,۵۸۳) | (۴۴,۷۶۴,۸۹۰) | (۴,۹۲۳,۵۹۸) | (۳۱,۸۶۱,۴۴۳) | (۴,۳۱۷,۵۹۷) | (۳,۶۶۲,۲۵۲) | | کسر میشود ارزش وثایق و با افعال ضریب : سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و ... |
| ۱۳۰,۷۴۱,۹۹۱ | ۱۱۴,۱۸۱,۰۳۷ | ۱۹,۸۱۳,۸۰۰ | ۷۴,۳۳۷,۹۳۳ | ۱۰,۵۷۸,۱۸۰ | ۶,۵۵۲,۱۲۳ | | مانده مینای احساب ذخیره اختصاصی |
| | | ۱۰۰ درصد | بین ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | ۲۰ درصد | ۱۰ درصد | | ضریب مینای محاسبه ذخیره اختصاصی |
| ۶۱,۳۹۷,۸۹۳ | ۷۳,۳۲۶,۹۷۶ | ۱۹,۸۱۳,۸۰۰ | ۵۰,۶۴۳,۳۲۸ | ۳,۱۵۶,۶۲۶ | ۶۵۵,۳۱۲ | | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی |
| ۲۵۴,۷۲۶ | | | | | | | مطالبات سوخت شده / تعدیلات شعب خارج |
| (۵۹,۱۶۸,۳۳۱) | (۶۱,۳۹۷,۸۹۳) | (۱۳,۸۵۱,۹۹۵) | (۴۲,۵۹۰,۷۱۷) | (۲,۰۷۷,۵۵۷) | (۲,۷۷۷,۶۲۳) | | کسر می شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در پایان سال قبل |
| ۲,۳۸۴,۳۸۷ | ۱۱,۹۲۹,۰۸۴ | ۵,۹۶۰,۸۰۵ | ۸,۰۵۲,۶۱۱ | ۳۸,۰۷۹ | (۲,۱۲۲,۴۱۰) | | هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال جاری |

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

| یادداشت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|--|---------------|---------------|
| مطالبات از دولت | ۱۰۶,۶۳۸,۵۶۳ | ۸۷,۱۰۷,۸۳۹ |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۱,۳۸۵,۳۷۹ | - |
| تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی | ۶۱۶,۴۶۷,۱۶۳ | ۴۰۸,۷۰۳,۱۳۴ |
| تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی | ۹۲۱,۵۴۹,۴۱۷ | ۸۶۴,۱۳۷,۹۵۹ |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته | ۴۶,۹۷۸,۴۹۱ | ۴۶,۶۵۰,۴۹۳ |
| سایر حساب های دریافتی | ۱۵,۸۱۳,۴۸۳ | ۱۴,۹۱۷,۵۲۸ |
| بدهکاران بابت اعتبارات استنادی مدندان | ۲۰,۶۹۵,۴۹۳ | ۱,۸۵۹,۲۴۳ |
| کسر می شود | | |
| مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۱۵۷,۹۴۵,۹۲۷) | (۱۳۶,۴۵۲,۵۷۴) |
| مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی | ۱,۵۷۱,۵۸۲,۰۷۲ | ۱,۳۸۶,۱۲۳,۹۱۲ |
| ضریب مینای احساب ذخیره عمومی - درصد | ۱۵ | ۱۵ |
| ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۲۲,۵۷۲,۷۳۲ | ۱۹,۳۰۳,۸۵۹ |
| کسر می شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در پایان سال قبل | (۱۹,۳۰۳,۸۵۹) | (۱۷,۶۵۷,۷۳۳) |
| افزافه می شود سوخت شده طی سال | | |
| هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۴,۲۶۹,۸۷۲ | ۱,۶۴۶,۶۲۶ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

| بانک | | گروه | | ۵۰- هزینه‌های مالی |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۶۸۸,۷۲۳ | ۴۹۷,۱۰۳ | ۲,۷۵۷,۲۰۱ | ۵۷۴,۱۱۴ | سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری |
| ۱,۴۹۴,۸۳۴ | ۷,۱۵۱,۹۰۹ | ۱,۴۹۴,۸۳۴ | ۷,۱۵۱,۹۰۸ | ۵۰-۱ سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی |
| ۲ | - | ۲ | - | وجه التزام اضافه برداشت از بانک مرکزی |
| <u>۴,۱۸۳,۵۵۹</u> | <u>۷,۶۴۹,۰۱۲</u> | <u>۴,۲۵۲,۰۳۹</u> | <u>۷,۷۲۶,۰۲۲</u> | |

۵۰-۱ افزایش سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت تسهیلات دریافت شده از بانک مرکزی جهت خرید اوراق مرابحه وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی می باشد.

| بانک | | گروه | | ۵۱- هزینه استهلاک |
|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱,۸۰۰,۴۷۹ | ۱,۸۶۳,۸۱۴ | ۱,۹۱۳,۶۳۹ | ۱,۹۷۸,۳۲۲ | استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود |
| ۳۹۳,۰۱۲ | ۴۸۲,۴۵۹ | ۳۹۳,۰۱۲ | ۴۸۲,۴۵۹ | استهلاک دارایی‌های نامشهود |
| <u>۲,۱۹۳,۴۹۱</u> | <u>۲,۳۴۶,۲۷۳</u> | <u>۲,۳۰۶,۶۵۱</u> | <u>۲,۴۶۰,۷۸۱</u> | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

| بانک | | گروه | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--|
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| - | - | - | - | آثار انباشته تغییر در روش حسابداری |
| (۳۲,۷۰۵,۰۴۲) | (۱۳,۶۴۵,۸۵۵) | (۳۱,۹۳۹,۲۳۹) | (۱۳,۷۹۳,۲۰۰) | اصلاح اشتباهات |
| (۳۲,۷۰۵,۰۴۲) | (۱۳,۶۴۵,۸۵۵) | (۳۱,۹۳۹,۲۳۹) | (۱۳,۷۹۳,۲۰۰) | ۵۲-۱ |
| بانک | | گروه | | ۵۲-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است: |
| سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۶ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| (۵۵۷,۵۵۱) | (۷۹,۶۰۰) | (۵۵۷,۵۵۱) | (۷۹,۶۰۰) | تعدیلات سنوایی شعب خارج از کنسور |
| (۴,۰۰۰,۰۰۰) | - | (۴,۰۰۰,۰۰۰) | - | هزینه آکچوئری |
| (۲۰,۳۱۵) | - | (۲۰,۳۱۵) | - | اصلاح سرفصل تجدید ارزیابی دارایی ثابت |
| (۱۴۶,۲۲۲) | - | (۱۴۶,۲۲۲) | - | ماهه التفاوت سود سهام شرکت گروه فناوران هوشمند |
| ۸۰۸۹ | ۸۰۸۹ | (۸۰۸۹) | ۸۰۸۹ | تعدیل و اصلاح مبلغ تجدید ارزیابی ملک آزادی |
| (۹,۵۰۰,۰۰۰) | - | (۹,۵۰۰,۰۰۰) | - | تعدیل سنوایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| (۱,۶۹۶,۱۷۷) | - | (۱,۶۹۶,۱۷۷) | - | برگشت سود سهام شرکتها |
| (۲۱۸,۶۲۲) | - | (۲۱۸,۶۲۲) | - | کارمزد یوز فروشگاهی |
| ۱۸,۵۱۷ | ۱۸,۵۱۷ | ۱۸,۵۱۷ | (۱۸,۵۱۷) | اصلاح سود عملکرد بانک فرض الحسنه مهر |
| (۳,۰۰۰,۰۰۰) | - | (۳,۰۰۰,۰۰۰) | - | بابت هزینه مالیات |
| ۷۲۴,۸۸۸ | ۷۲۴,۸۸۸ | ۷۲۴,۸۸۸ | ۷۲۴,۸۸۸ | اصلاح اندوخته قانونی |
| (۳۶۰,۶۰۲) | (۳۶۰,۶۰۲) | (۳۶۰,۶۰۲) | (۳۶۰,۶۰۲) | برگشت سود سهام فرض الحسنه مهر انتقالی به گروه مالی ملت |
| (۰) | (۰) | (۰) | (۰) | اصلاح اشباه تسعیر ۱۰۱۵ سعب در سنوات قبل |
| (۰) | (۰) | (۰) | (۰) | تعدیل ذخیره م م ناسی از برگشت سود تسعیر ۴۲۰۰ |
| (۵,۱۶۶,۰۰۰) | (۵,۱۶۶,۰۰۰) | (۵,۱۶۶,۰۰۰) | (۵,۱۶۶,۰۰۰) | اصلاح تسعیر طرح و اندیشه مورد ایراد بانک مرکزی |
| (۲,۹۳۸,۱۴۷) | (۲,۹۳۸,۱۴۷) | (۲,۹۳۸,۱۴۷) | (۲,۹۳۸,۱۴۷) | اصلاح تسعیر ماده ۲۰ سال قبل مورد ایراد بانک مرکزی |
| (۱,۸۵۳,۰۰۰) | (۱,۸۵۳,۰۰۰) | (۱,۸۵۳,۰۰۰) | (۱,۸۵۳,۰۰۰) | اصلاح تسعیر بخشنامه ۱۰۱۵ سال قبل مورد ایراد بانک مرکزی |
| (۴,۰۰۰,۰۰۰) | (۴,۰۰۰,۰۰۰) | (۴,۰۰۰,۰۰۰) | (۴,۰۰۰,۰۰۰) | برگشت سود معوق نسناسایی شده سال قبل |
| - | - | ۷۶۵,۸۰۳ | (۱۴۷,۳۴۵) | تعدیلات تلفیقی |
| (۳۲,۷۰۵,۰۴۲) | (۱۳,۶۴۵,۸۵۵) | (۳۱,۹۳۹,۲۳۹) | (۱۳,۷۹۳,۲۰۰) | |

۵۲-۲- 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 بد همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک ملت (گروه سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| سال ۱۳۹۵ | ماده اصلاح شده - بد (بر) | | تعدیلات سنواتی | | اصلاح طبقه بندی | | ماده قبل از اصلاح - بد (بر) | | سال ۱۳۹۵ | ماده قبل از اصلاح - بد (بر) | لاداشت | شرح |
|---------------|-----------------------------|--------------|----------------|-------------|-----------------|--------------|--------------------------------|-------------|----------|--------------------------------|--|--|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | | | |
| ۱۳۵,۵۲۸,۵۳۲ | ۱,۸۵۳,۰۰۰ | . | . | ۱۶۴,۲۱۳,۶۵۳ | ۵,۲۲۴,۸۵۵ | ۸,۴۴۳,۱۳۴ | ۶۷,۴۶۱,۳۹۰ | ۱۳۷,۴۸۱,۵۴۲ | ۱۳ | ۱۰ | مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری | مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری |
| ۸۵,۰۸۸,۴۲۹ | ۲,۸۹۳,۰۷۵ | . | ۷۱۲,۲۹۲ | . | . | . | ۳۶۱,۲۶۰,۳۶۷ | ۸۸,۶۹۵,۴۹۶ | ۱۲ | ۱۱ | مطالبات از دولت | مطالبات از دولت |
| ۴۰۲,۵۷۲,۵۷۷ | . | . | . | ۱۶۴,۲۱۳,۶۵۳ | ۵,۲۲۴,۸۵۵ | ۸,۴۴۳,۱۳۴ | ۶۷,۴۶۱,۳۹۰ | ۲۴۱,۳۱۲,۳۱۰ | ۱۲ | ۱۲ | تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۷۹۳,۰۵۷,۷۹۸ | ۴,۱۲۱,۵۶۱ | . | . | ۱۶۴,۲۱۳,۶۵۳ | ۵,۲۲۴,۸۵۵ | ۸,۴۴۳,۱۳۴ | ۶۷,۴۶۱,۳۹۰ | ۹۶۰,۴۹۳,۰۱۳ | ۱۳ | ۱۳ | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| ۶۲,۱۳۶,۵۴۵ | . | . | . | ۴,۱۲۱,۵۶۱ | ۵,۲۲۴,۸۵۵ | ۸,۴۴۳,۱۳۴ | ۶۷,۴۶۱,۳۹۰ | ۲۳,۵۹۶,۱۱۱ | ۱۵ | ۱۵ | مطالبات از سرکتهای فرعی و وابسته | مطالبات از سرکتهای فرعی و وابسته |
| ۴۵,۹۵۰,۷۳۵ | ۵,۰۸۸,۵۱۰ | . | . | ۴,۱۲۱,۵۶۱ | ۵,۲۲۴,۸۵۵ | ۸,۴۴۳,۱۳۴ | ۶۷,۴۶۱,۳۹۰ | ۱۴,۳۷۶,۴۷۱ | ۱۶ | ۱۶ | سایر حسابهای دریافتی | سایر حسابهای دریافتی |
| ۱۴,۶۹۴,۶۰۰ | . | . | . | ۴,۱۲۱,۵۶۱ | ۵,۲۲۴,۸۵۵ | ۸,۴۴۳,۱۳۴ | ۶۷,۴۶۱,۳۹۰ | ۴۱,۷۷۰,۹۰۰ | ۱۷ | ۱۷ | داراییهای ثابت مشهود | داراییهای ثابت مشهود |
| ۴۱,۸۸۳,۰۷۸ | . | ۸,۰۸۹ | . | ۱۰۴,۰۸۹ | ۲,۹۶۴,۸۳۷ | ۱۹,۰۳۳,۵۵۱ | ۱۹,۰۳۳,۵۵۱ | ۲۹,۶۴۳,۴۲۷ | ۲۰ | ۲۰ | سایر داراییها | سایر داراییها |
| ۳۱,۸۹۴,۴۹۹ | . | . | . | ۱۰۴,۰۸۹ | ۲,۹۶۴,۸۳۷ | ۱۹,۰۳۳,۵۵۱ | ۱۹,۰۳۳,۵۵۱ | ۲۴,۹۴۳,۴۲۷ | ۲۱ | ۲۱ | بدیجی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | بدیجی به بانکها و سایر موسسات اعتباری |
| (۳۶۱,۳۶۳,۵۳۵) | . | . | . | ۳۶۰,۶۰۱ | ۱۸,۵۱۷ | ۲۵۴,۰۰۹ | ۳۳۰,۴۹۰,۸۰۴ | ۲۳۰,۴۹۰,۸۰۴ | ۲۲ | ۲۲ | سپرده های اعتباری بان | سپرده های اعتباری بان |
| (۳۲۱,۱۸۵,۸۹۸) | ۳۶۰,۶۰۱ | ۱۸,۵۱۷ | ۲۵۴,۰۰۹ | ۳۶۰,۶۰۱ | ۱۸,۵۱۷ | ۲۵۴,۰۰۹ | ۳۳۰,۴۹۰,۸۰۴ | ۲۳۰,۴۹۰,۸۰۴ | ۲۳ | ۲۳ | ذخیره و سایر بدیجی ها | ذخیره و سایر بدیجی ها |
| (۳۱۷,۷۷۸,۶۳۷) | ۸,۰۰۰ | ۴,۸ | ۱,۱۵۹,۵۵۸ | ۴,۸ | ۱,۱۵۹,۵۵۸ | ۷۱۶,۹۲۷ | ۲۳۷,۳۵۴,۳۹۸ | ۲۳۷,۳۵۴,۳۹۸ | ۲۵ | ۲۵ | حقوق صاحبان سهام | حقوق صاحبان سهام |
| (۳۰,۵۷۲,۵۸۵) | . | . | . | ۴,۸ | ۱,۱۵۹,۵۵۸ | ۷۱۶,۹۲۷ | ۲۳۷,۳۵۴,۳۹۸ | ۲۳۷,۳۵۴,۳۹۸ | ۲۶ | ۲۶ | ذخیره موازی، بانان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان | ذخیره موازی، بانان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان |
| (۹۴۱,۶۱۹,۹۹۱) | . | . | ۲۶,۵۸۱,۶۱۴ | . | . | . | (۹۱۵,۳۷,۵۸۵) | ۲۶,۵۸۱,۶۱۴ | ۲۷ | ۲۷ | حقوق قانونی | حقوق صاحبان سهام سیرده های سرمایه گذاری |
| (۱۷,۶۰۱,۹۷۶) | . | ۷۲۴,۸۸۸ | . | . | . | . | (۱۸,۳۳۶,۸۶۴) | ۷۲۴,۸۸۸ | ۲۸ | ۲۸ | اندرجته قانونی | اندرجته قانونی |
| ۱۹,۱۵۲,۸۴۴ | ۷۲۵,۲۹۶ | ۱۴,۳۷۱,۱۵۰ | . | . | . | . | ۲۱,۲۱۳,۵۱۹ | ۵۵۰,۶۰۹۸۹ | ۲۹ | ۲۹ | زمان انباشته | زمان انباشته |
| ۱۱۳,۵۱۹ | . | . | . | . | . | . | ۲۱,۲۱۳,۵۱۹ | ۵۵۰,۶۰۹۸۹ | ۳۰ | ۳۰ | خالص سایر درآمدها و هزینه ها | خالص سایر درآمدها و هزینه ها |
| ۳,۳۲۹,۴۳۰ | . | . | ۳,۱۰۰,۰۰۰ | . | . | . | ۱۳۹,۴۳۰ | ۳,۱۰۰,۰۰۰ | ۳۱ | ۳۱ | مالیات بر درآمد | مالیات بر درآمد |
| ۱۵,۱۳۳,۰۵۳ | ۱۵,۱۳۳,۰۵۳ | ۲۰,۱,۶۶۴,۷۰۵ | ۲۰,۱,۶۶۴,۷۰۵ | ۱۵,۱۳۳,۰۵۳ | ۲۰,۱,۶۶۴,۷۰۵ | ۲۰,۱,۶۶۴,۷۰۵ | ۲۰,۱,۶۶۴,۷۰۵ | ۱۵,۱۳۳,۰۵۳ | ۳۲ | ۳۲ | | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۴- صورت تطبیق سود خالص

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

| بانک | | گروه | | |
|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--|
| تعدیل ارائه شده | | تعدیل ارائه شده | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۳,۹۸۲,۵۶۹ | ۵,۹۰۵,۸۶۰ | ۳,۱۲۱,۲۴۴ | ۸,۲۰۸,۱۷۸ | سود خالص |
| ۲,۱۹۲,۴۹۱ | ۲,۳۴۶,۲۷۳ | ۲,۳۰۶,۶۵۱ | ۲,۴۶۰,۷۸۱ | هزینه استهلاك دارایی ثابت مشهود و نامشهود |
| ۴۰,۳۱۰,۱۱۳ | ۱۶,۱۹۸,۹۵۶ | ۴,۳۴۹,۴۷۶ | ۱۶,۱۸۰,۰۴۷ | هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول |
| ۱,۰۶۰,۰۰۰ | ۶۷۰,۹۰۸ | ۱,۱۶۸,۶۰۰ | ۲۷۱,۳۲۸ | خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان |
| ۸۱۵,۱۸۱ | (۷۸۵,۷۵۰) | ۱۶۱۰,۳۷ | (۲۴۷,۰۸۷) | خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی |
| (۳۸۶,۴۸۱) | (۴۳۷,۴۹۴) | (۴۷۸,۶۶۹) | (۵۰۶,۹۴۶) | سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود |
| (۳۰۷,۲۱۲) | (۲۱,۸۵۰,۶۵۲) | (۲۳۰,۶۷۲) | (۲۱,۸۵۰,۸۳۷) | خالص سود تسعیر ارز وجه نقد |
| ۱۱,۳۸۸,۵۶۲ | ۲,۰۴۸,۱۰۱ | ۱۰,۱۸۷,۶۶۷ | ۴,۶۱۵,۴۴۴ | |
| | | | | خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی |
| (۳۵,۲۱۱,۴۳۱) | ۷۱۵,۲۸۲ | (۳۵,۳۹۸,۷۳۰) | ۷۷۲,۶۰۴ | بدهی به بانکها و موسسات اعتباری |
| ۲۴,۴۱۹,۰۶۶ | ۹۵,۵۹۰,۲۷۲ | ۲۲,۲۴۵,۶۰۵ | ۱۰۵,۹۴۱,۹۱۸ | سرمایه مشتریان |
| ۱۸,۱۳۶,۶۱۱ | ۱۲۷,۸۱۲,۰۴۰ | ۱۷,۵۶۹,۲۰۸ | ۱۳۸,۶۸۴,۳۹۶ | حصة عملیاتی ذخائر و سایر بدهیها |
| ۳۱,۵۱۳,۸۴۵ | ۱۸۱,۶۶۳,۰۴۴ | ۳۱,۰۷۲,۱۵۱ | ۱۷۳,۶۷۶,۹۱۷ | حقوق صاحبان سرمایه گذاری |
| ۳۸,۸۵۸,۱۰۱ | ۴۱۵,۷۸۰,۶۳۷ | ۳۵,۴۸۸,۲۴۴ | ۴۱۹,۰۷۵,۸۳۵ | جمع بدهیهای عملیاتی |
| | | | | خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی |
| ۶۹,۵۹۳,۶۰۷ | (۱۸۰,۶۰۰,۸۵۲) | ۶۱,۸۴۴,۲۶۴ | (۱۳,۵۷۱,۸۳۲) | مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری |
| (۲۱,۲۲۴,۶۲۱) | (۱۹,۴۲۳,۵۳۳) | (۲۱,۲۲۴,۶۲۱) | (۱۹,۲۱۲,۵۳۳) | مطالبات از دولت |
| (۸۷,۰۰۲,۴۹۲) | (۲۰۴,۶۴۷,۵۷۹) | (۷,۰۰۴,۴۹۲) | (۲۰۴,۶۴۷,۵۷۹) | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی |
| (۳۴,۰۰۷,۵۲۴) | (۶۲,۳۷۴,۱۵۵) | (۱۱,۴۳۳,۱۱۴) | (۶۵,۲۳۰,۳۷۵) | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| (۳۵,۸۸۶,۸۶۶) | (۱۵,۸۴۶,۵۳۷) | (۳۹,۱۹۷,۲۲۶) | (۱۵,۵۹۵,۶۱۱) | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| (۱۶,۲۹۳,۱۴۵) | (۳۲۳,۰۷۸) | ۵۶۲,۴۷۷ | (۴۸۱,۲۱۰) | مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته |
| (۶,۳۵۵,۸۴۱) | (۸۸۲,۲۲۰) | (۱۰,۶۵۲,۹۷۱) | (۹۶۷,۰۲۶) | سایر حسابهای دریافتی |
| (۱۶,۵۵۰,۴۷۵) | (۲۶,۰۹۷,۹۰۷) | (۲۱,۳۱۱,۹۷۶) | (۲۶,۰۹۷,۹۰۷) | سرمایه قانونی |
| (۱۰,۷۳۴,۸۷۸) | (۲۱,۹۸۲,۷۸۸) | (۴,۹۸۲,۶۷۵) | (۱۹,۳۴۷,۳۱۲) | سایر دارائیه |
| (۱۵۸,۹۶۵,۳۵۵) | (۳۶۹,۴۷۸,۶۴۹) | (۱۵۳,۴۰۰,۳۳۴) | (۳۶۵,۱۵۲,۳۸۵) | جمع داراییهای عملیاتی |
| (۱۰۸,۷۱۸,۵۹۲) | ۴۸,۶۰۰,۰۸۹ | (۱۰۷,۷۲۴,۴۲۳) | ۵۸,۵۳۸,۹۱۴ | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی |

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۵- مه‌ادارت غیررقبدي

مادلات غیررقبدي عمده طی سال به شرح زیر است:

| بانک | گروه | | |
|--|--|--|--|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| بانک | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| ۱,۱۸۲,۴۶۳ | ۱,۸۹۰,۲۵۹ | ۱,۱۸۲,۴۶۳ | ۱,۸۹۰,۲۵۹ |
| ۵۵-۲ | ۵۵-۲ | ۵۵-۱ | ۵۵-۱ |
| تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی |
| تهاتر سهام با بدهی صندوق بازبستگی بانکها | تهاتر سهام با بدهی صندوق بازبستگی بانکها | تهاتر سهام با بدهی صندوق بازبستگی بانکها | تهاتر سهام با بدهی صندوق بازبستگی بانکها |
| ۳,۵۰۰,۱۵۵ | ۲۵۰,۰۵۴ | ۱,۴۵۰,۰۰۰ | ۱,۴۵۰,۰۰۰ |
| گروه مالی ملت | گروه مالی ملت | گروه مالی ملت | گروه مالی ملت |
| - | - | - | - |
| ۲۴۰,۴۱۱ | ۲۴۰,۴۱۱ | ۲۴۰,۴۱۱ | ۲۴۰,۴۱۱ |
| بیمار مشارکتها | بیمار مشارکتها | بیمار مشارکتها | بیمار مشارکتها |
| ۵۲۳,۲۹۳ | ۵۲۳,۲۹۳ | ۵۲۳,۲۹۳ | ۵۲۳,۲۹۳ |
| گروه فن آوران هوشمند بهمنز فرا | گروه فن آوران هوشمند بهمنز فرا | گروه فن آوران هوشمند بهمنز فرا | گروه فن آوران هوشمند بهمنز فرا |
| - | - | - | - |
| ۴,۹۴۰,۴۱۴ | ۲,۱۹۶,۳۲۱ | ۶,۴۲۲,۵۹۹ | ۲,۱۹۶,۳۲۱ |
| ۱,۱۸۲,۴۶۳ | ۱,۱۸۲,۴۶۳ | ۱,۱۸۲,۴۶۳ | ۱,۱۸۲,۴۶۳ |

۵۵-۱- مبلغ مزبور بابت پرداخت به صندوق بازبستگی بانکها از طریق تهاتر سهام شرکت ارتباطات سیل، شرکت جابزین حیوان و شرکت به پرداخت ملت می باشد.
۵۵-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

| مادده بدهی پس از تملیک | مبلغ بخشودگی/ پرداختی | ارزش دارایی تملیک شده | مبلغ بدهی در زمان تملیک | نوع رابطه مشتری | نوع دارایی تملیک |
|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
| میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | |
| ۶۱۲,۹۹۳ | ۲۳,۷۷۸ | ۴۵۲,۱۵۱ | ۱,۰۴۱,۳۶۶ | مشتری غیر مرتبط | ملک مسکونی |
| ۹۴,۷۴۶ | ۱,۱۴۸ | ۱۶۰,۳۳۱ | ۲۵۳,۹۲۹ | مشتری غیر مرتبط | ملک تجاری / اداری |
| ۴۱۳,۱۱۹ | - | ۲۱,۶۳۹ | ۲۱,۶۳۹ | مشتری غیر مرتبط | سهام |
| ۲۰۹,۰۶۷ | - | ۴۸۵,۸۱۶ | ۸۹۸,۹۳۵ | مشتری غیر مرتبط | کارخانه و تجهیزات |
| ۰ | - | - | - | مشتری غیر مرتبط | ارائه |
| ۰ | - | ۶۰۴,۳۱۶ | ۸۱۵,۳۸۳ | مشتری غیر مرتبط | تجهیزات |
| ۰ | - | ۸۲۹ | ۸۲۹ | مشتری غیر مرتبط | وسایط نقلیه |
| ۲۴۲,۷۷۶ | - | ۱۶۳,۱۷۷ | ۴۰۵,۹۵۳ | مشتری غیر مرتبط | زمین |
| ۱,۵۷۲,۷۰۱ | ۲۴,۹۲۶ | ۱,۸۹۰,۳۵۹ | ۳,۴۳۸,۰۳۴ | | |

۵۶- اعلام زیر خن
مهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی به شرح زیر می باشد.

| بانک | گروه | |
|--------------|--------------|--------------|
| | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریالی | میلیون ریالی | میلیون ریالی |
| ۱۹۰,۳۱۳,۰۹۸ | ۱۹۰,۳۱۳,۰۹۸ | ۱۹۰,۳۱۳,۰۹۸ |
| ۲,۳۵۹ | ۳,۳۵۹ | ۳,۳۵۹ |
| ۷,۷۸۸,۹۰۳ | ۲۷,۷۸۹,۶۵۸ | ۲۷,۷۸۹,۶۵۸ |
| ۱۲۳,۸۸۱,۳۲۷ | ۲۱۸,۰۳۰,۸۵۹ | ۲۱۸,۰۳۰,۸۵۹ |

مهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی
تهدات خدمت بانک اعتبارات اسنادی باز شده توسط شمت خارج از کشور
مهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی داخلی باز شده

۵۶-۱-۱- صورت وضعیت مهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد.

| نوع ارز | ماده در ابتدای سال | | گشایش (یا افزایش) تهدات شده طی سال | | | | ماده در پایان سال | |
|--------------|--------------------|-------------|------------------------------------|-----------------|-------------|-------|-------------------|-------------|
| | مبلغ ارزی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی | تعداد | مبلغ ارزی | معادل ریالی |
| دیناری | - | - | - | - | - | - | - | - |
| دلار آمریکا | ۸,۳۴۱,۷۵۲ | ۲۷۰,۴۴۱ | - | ۴۸,۶۶۶,۹۷۳ | ۱,۶۵۸,۳۴۹ | - | ۴۸,۶۶۶,۹۷۳ | ۱,۶۵۸,۳۴۹ |
| یورو | ۱,۵۱۴,۵۳۰,۸۱۵ | ۵۲,۷۸۲,۸۱۳ | - | ۶,۶۰۱,۲۰۲,۷۶۶ | ۱۷۵,۸۴۱,۷۱۹ | - | ۶,۶۰۱,۲۰۲,۷۶۶ | ۱۷۵,۸۴۱,۷۱۹ |
| لیر ترکیه | ۸,۳۰۴,۹۱۵ | ۷۴,۳۸۷ | - | ۳۷۳,۵۸۷,۷۰۶ | ۳,۵۵۲,۸۲۷ | - | ۳۷۳,۵۸۷,۷۰۶ | ۳,۵۵۲,۸۲۷ |
| ون کوه جنوبی | ۲۱,۰۷۵,۵۲۰,۹۴۸ | ۱,۱۷۸,۸۶۷ | - | ۴۸۲,۵۶۱,۸۲۷,۳۱۳ | ۱۲,۹۳۶,۹۷۱ | - | ۴۸۲,۵۶۱,۸۲۷,۳۱۳ | ۱۲,۹۳۶,۹۷۱ |
| بن زائین | ۱۰,۱۴۴,۸۲۹,۲۸۶ | ۲,۹۳۶,۲۲۸ | - | ۲۰,۹۶۲,۵۲۲,۷۶۱ | ۶,۳۲۱,۷۸۱ | - | ۲۰,۹۶۲,۵۲۲,۷۶۱ | ۶,۳۲۱,۷۸۱ |
| درهم امارات | ۱۰,۱۲۷,۰۶۱ | ۸۹,۴۸۰ | - | ۲,۰۷۵,۷۶۰ | ۱۰,۵۵۵ | - | ۲,۰۷۵,۷۶۰ | ۱۰,۵۵۵ |
| سایر اسعار | - | ۵۸,۷۶۸,۳۵۸ | - | - | ۱۹,۳۵۶,۶۵۲ | - | - | ۱۹,۳۵۶,۶۵۲ |
| جمع | ۱۱۶,۰۸۸,۹۷۵ | ۵۸,۷۶۸,۳۵۸ | - | ۲۰,۸۶۷,۷۷۳ | ۱۲۰,۸۶۷,۷۷۳ | - | ۲۰,۸۶۷,۷۷۳ | ۱۲۰,۸۶۷,۷۷۳ |

۵۶-۱-۲- مهدات بانک بابت اعتبار اسنادی داخلی ریالی به شرح زیر می باشد:

| نوع اعتبار | ماده در ابتدای سال | | گشایش شده طی سال | | ماده در پایان سال | |
|------------|--------------------|--------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | تعداد | میلیون ریالی | تعداد | میلیون ریالی | تعداد | میلیون ریالی |
| دیداری | - | - | - | - | - | - |
| مدتدار | - | - | - | - | - | - |
| جمع | - | - | - | - | - | - |

۵۶-۲- مهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۵۶-۲-۱- مهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی به شرح زیر است.

| بانک | گروه | |
|--------------|--------------|--------------|
| | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریالی | میلیون ریالی | میلیون ریالی |
| ۴۵,۲۰۷,۷۲۴ | ۵۷,۱۵۹,۶۸۹ | ۴۵,۲۰۷,۷۲۴ |
| ۱۰۴,۳۹۰,۳۳۸ | ۱۲۰,۳۸۶,۶۲۲ | ۱۰۴,۳۹۰,۳۳۸ |
| ۱۲۹,۵۹۸,۰۶۲ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ | ۱۲۹,۵۹۸,۰۶۲ |

۵۶-۲-۲- ضمانت نامه های ارزی
ضمانتنامه ها و پذیرشهای صادره به ریالی
مهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

| بانک | گروه | |
|------------|---------------|------------|
| | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| مبلغ ارزی | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی |
| ۳۳,۴۵۵,۳۹۰ | ۹۸۸,۶۸۸,۵۳۰ | ۴۴,۴۹۵,۰۷۵ |
| ۱,۱۱۱,۶۴۹ | ۱۲۵,۹۳۶,۳۱۰ | ۱,۳۰۰,۸۵۴ |
| ۸,۶۳۲,۴۷۷ | ۳۴۵,۱۱۵,۸۸۲ | ۷,۶۸۲,۶۷۷ |
| ۲۸,۸۰۰ | ۷,۸۴۹,۵۷۵ | ۴۶,۰۲۰ |
| - | - | ۲۳,۰۶۲ |
| - | - | ۱,۵۷۰,۲۵۲ |
| ۹۷۷,۶۱۸ | - | ۲,۸۷۷,۵۳۹ |
| ۴۵,۲۰۷,۷۲۴ | ۱,۴۷۸,۵۶۸,۲۹۷ | ۵۷,۲۵۹,۴۸۹ |

جمع تهدات بابت ضمانتنامه های صادره به ارز

۵۶-۲-۳- مهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه ها به تنگیک نوع وثیقه

| بانک | گروه | |
|--------------|--------------|--------------|
| | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریالی | میلیون ریالی | میلیون ریالی |
| ۱۸۲,۰۱۵ | ۲۵۳,۸۲۱ | ۱۸۲,۰۱۵ |
| ۶,۳۸۵,۰۸۳ | ۶,۲۰۴,۴۴۸ | ۶,۳۸۵,۰۸۳ |
| ۱۲۸,۳۸۶,۶۷۰ | ۱۲۷,۰۲۰,۷۷۹ | ۱۲۸,۳۸۶,۶۷۰ |
| ۱۴,۷۴۴,۳۹۴ | ۳۴,۰۶۵,۰۷۳ | ۱۴,۷۴۴,۳۹۴ |
| ۱۲۹,۵۹۸,۰۶۲ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ | ۱۲۹,۵۹۸,۰۶۲ |
| - | - | - |
| ۱۲۹,۵۹۸,۰۶۲ | ۱۷۷,۵۴۴,۱۲۱ | ۱۲۹,۵۹۸,۰۶۲ |

مهدات ایجاد شده بدون وثیقه

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 داداشنهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۸۸۳,۹۱۲ | ۲,۱۹۰,۱۴۹ | ۱,۸۸۳,۹۱۲ | ۲,۱۹۰,۱۴۹ |
| ۱,۷۴۵,۸۴۷ | ۵۲,۳۵۱,۹۴۸ | ۱,۷۴۵,۸۴۷ | ۵۲,۳۵۱,۹۴۸ |
| ۱۷۷,۸۶۴,۰۹۲ | ۱۶۷,۸۸۸,۰۲۳ | ۱۷۷,۸۶۴,۰۹۲ | ۱۶۷,۸۸۸,۰۲۳ |
| ۷۳۳,۷۵۰ | ۷۳۳,۷۵۰ | ۷۳۳,۷۵۰ | ۷۳۳,۷۵۰ |
| ۱,۸۰۸,۰۳۵ | ۶۰۹,۹۱۱ | ۱,۸۰۸,۰۳۵ | ۶۰۹,۹۱۱ |
| ۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶ | ۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰ | ۲۲۱,۳۲۶,۰۱۶ | ۲۳۰,۵۱۵,۵۹۰ |
| ۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳ | ۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱ | ۴۰۵,۴۶۱,۶۵۳ | ۴۵۵,۲۸۹,۳۷۱ |

خروداد منتهی تا سازمان مدیریت برنامه ریزی
 قرار دادهای منعقد شده به ارز
 قرار دادهای منعقد معاملات - بخش غیر دولتی
 تضمین اوراق مشارکت
 گارتهای اشداری
 مبلغ در باقی از محل صندوق توسعه ملی/ارز

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

| بانک | | گروه | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲,۱۱۹,۲۳۰ | ۱,۹۱۴,۲۳۶ | ۲,۱۱۹,۲۳۰ | ۱,۹۱۴,۲۳۶ |
| ۶۷,۳۹۵ | ۱۰۱,۶۳۶ | ۶۷,۳۹۵ | ۱۰۱,۶۳۶ |
| ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ | ۱۱,۸۳۰ |
| ۳۵۰,۸۳۰ | ۳۵۰,۸۳۰ | ۳۵۰,۸۳۰ | ۳۵۰,۸۳۰ |
| ۱۲۰,۳۲۰,۳۵۰ | ۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷ | ۱۲۰,۳۲۰,۳۵۰ | ۱۶۵,۸۰۸,۲۱۷ |
| ۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶ | ۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹ | ۱۳۲,۸۶۹,۶۳۶ | ۱۶۸,۱۸۶,۷۴۹ |

سهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
 وجوه اداره شده مصرف شده
 سهیلات اعطایی از محل وجوه بین بانکی
 سهیلات اعطایی از محل سده فرض الحسنه ویره
 وجوه اداره شده ارز

۵۷- سود هر سهم

۵۷-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از بهیسم سود متملق به سهامداران عادی به مانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید.

بانک

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷,۲۱۱,۹۹۹ | ۱۱,۳۹۵,۹۹۱ |
| (۳,۳۲۹,۴۳۰) | (۵,۴۰۰,۱۳۱) |
| ۳,۸۸۲,۵۶۹ | ۵,۹۹۵,۸۶۰ |
| ۸۰ | ۱۱۸ |

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

گروه

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۷,۱۹۰,۲۱۲ | ۱۴,۳۹۰,۰۹۵ |
| (۴,۱۹۰,۶۰۱) | (۶,۵۲۵,۰۵۹) |
| ۲,۹۹۹,۶۱۱ | ۷,۸۶۵,۰۳۶ |
| ۶۲ | ۱۶۴ |

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

بانک

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
|------------|------------|------------|------------|
| میلیون سهم | میلیون سهم | میلیون سهم | میلیون سهم |
| ۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ |
| - | - | (۱,۷۷۶) | (۱,۹۳۸) |
| ۵۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ | ۴۸,۲۲۴ | ۴۸,۰۶۲ |

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

۵۸- مطالبات سوخت شده

۵۸-۱ مطالبات سوخت شده از حيث نوع در جدول ذیل به شرح زیر می باشد:

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

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

| شرح | دولتی | | غیردولتی | |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | تکلیفی | غیر تکلیفی | تکلیفی | غیر تکلیفی |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده در ابتدای سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وصولی طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده در پایان سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

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

| شرح | اشخاص مرتبط با بانک | اشخاص غیر مرتبط | جمع |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده در ابتدای سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| وصولی طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده در پایان سال | ۰ | ۰ | ۰ |

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

| شرح | عمود میادله ای | عمود مشارکتی | جمع |
|--------------------------------|----------------|--------------|-------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده در ابتدای سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| وصولی طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده در پایان سال | ۰ | ۰ | ۰ |

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

| شرح | مطالبات ناشی از تسهیلات | | | |
|--------------------------------|-------------------------|-------------|-------------|-----------------|
| | اصل | سود | وجه التزام | هزینه های قضایی |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده در ابتدای سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وصولی طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده در پایان سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

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

| شرح | سرخ | |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال | ۲۷۳,۶۹۸ | ۲۷,۳۳۸ |
| هزینه ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۲۴۶,۳۶۰ |
| جمع | ۲۷۳,۶۹۸ | ۲۷۳,۶۹۸ |

۵۹- تعهدات سرمایه ای، بدهی احتمالی و دارایی احتمالی

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | مربوط به شرکت | شرح |
|-------------|--------------------------------|--------------------------|
| میلیون ریال | | |
| ۱۶,۲۰۲,۴۰۳ | صندوق سرمایه گذاری اوج ملت | تضمین اصل و سود سپرده |
| ۱۱,۷۰۹,۳۷۳ | صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت | تضمین اصل و سود سپرده |
| ۳۶۳,۳۲۰ | صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت | تضمین اصل و سود سپرده |
| ۱۶۸,۹۷۱ | بانک ملت | پروژه های در جریان تکمیل |

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | مربوط به شرکت | شرح |
|-------------------|---------------------|--|
| میلیون ریال | | |
| ۳,۸۶۷,۳۶۱ | گروه مالی ملت | اسناد تضمینی ما نزد دیگران |
| ۱۶,۴۰۰,۰۰۰ | گروه مالی ملت | تعهدات مربوط به بازارگردانی اوراق مشارکت |
| ۱۷,۳۵۱ | گروه مالی ملت | ضمانتنامه بانکی ارائه شده به بورس کالا |
| ۲,۴۴۵,۱۹۵ | گروه مالی ملت | ظرفنویسی قرارداد شرکت بازرگانی بهساز یا بانک اقتصاد نوین |
| ۲,۷۵۴,۰۰۰ | گروه مالی ملت | ظرفنویسی اسناد مربوط به قرارداد آذین تجارت آرمان |
| ۱۱,۳۲۵ | گروه مالی ملت | سایر |
| ۷۱۹,۷۲۳ | گروه فن ایران هوسمد | اسناد تضمینی شرکت یاس ارغوانی نزد پیمانکاران |
| ۱,۳۳۵ | گروه فن آذین هوسمد | خرید سامانه و لاسنس توسط شرکت شقایق |
| ۳۱۲,۶۰۲ | بهساز مشارکتهای ملت | چک های تضمین تعهدات و قراردادهای |
| ۱۰,۰۰۹ | بهساز مشارکتهای ملت | چک های دیگران نزد ما |
| ۴,۷۰۰ | بهساز مشارکتهای ملت | سفته های دیگران نزد ما |
| ۴۲,۳۹۱ | بهساز مشارکتهای ملت | چک های تضمین ما نزد دیگران |
| ۲۵,۷۴۶ | بهساز مشارکتهای ملت | سفته های ما نزد دیگران |
| ۲۶,۰۲۲ | بهساز مشارکتهای ملت | اسناد تضمینی ما نزد دیگران |
| ۲۰۵ | بهساز مشارکتهای ملت | چک نزد سازمان تأمین اجتماعی |
| ۲۲۰ | بهساز مشارکتهای ملت | چکهای ما نزد اداره دارایی |
| ۸,۴۵۰ | بهساز مشارکتهای ملت | ضمانت نامه ما نزد دیگران |
| ۲,۳۲۸ | بهساز مشارکتهای ملت | اسناد تضمینی نزد دیگران |
| ۹۷۸ | بهساز مشارکتهای ملت | ضمانتنامه پیش دریافت |
| ۱,۰۶۸ | بهساز مشارکتهای ملت | ضمانتنامه حسن انجام تعهدات |
| <u>۲۶,۶۵۱,۸۱۹</u> | | جمع |

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۶۰-۱- به استناد مفاد نامه پاسخ به پرسش های فنی شماره ۹۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ کمیته فنی سازمان حسابرسی در خصوص تفسیرات نرخ ارز در اواخر سال ۱۳۹۶ در بازار آزاد ارز که در نهایت منجر به اعلام نرخ یکسان ارز در تاریخ ۲۰ فروردین ماه ۱۳۹۷ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گردید، می باشد تفسیرات نرخ ارز قابل دسترس پس از تاریخ ترازنامه به عنوان رویداد تعدیلی در تهیه صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ محسوب می گردید لکن به دلیل عدم تأیید این امر از سوی بانک مرکزی، دارایی ها و بدهی های پولی ارزی با نرخ بان سال ۱۳۹۶ در صورت های مالی تسعیر و ثبت گردیده است.

۶- بخش های عملیاتی

۶-۱- مبنای تقسیم بندی بخشها

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

۶-۲- 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.

| شرح | بانکداری و کالتی | | بانکداری فرضی | | بانکداری بین المللی | | بانکداری الکترونیکی | | سایر بخشها | | جمع | |
|--|------------------------------|-----------------------|------------------|-------------|--------------------------|-------------|---------------------|------------------------|-------------|------------------------------|-------------|---------------------------|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد سهیلات اعتباری و سررده گذاری و اوراق بدهی | ۱۵۸,۳۵۹,۵۹۷ (۱۵۲,۳۰۱,۷۶۳) | ۰ | ۲۵,۴۱۵,۸۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۱,۶۰۵ | ۰ | ۱۸۵,۰۸۰,۷۰۹ (۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶) | ۰ | ۲۵,۸۸۵,۳۳۹ |
| هزینه سود سپرده ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص درآمد سهیلات و سررده گذاری | ۶,۱۵۷,۸۳۴ | ۰ | ۱۷,۶۹۵,۸۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۱,۶۰۵ | ۰ | ۱۸۵,۰۸۰,۷۰۹ (۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶) | ۰ | ۲۵,۸۸۵,۳۳۹ |
| درآمد کارمزد | ۳,۵۸۲,۰۴۶ (۱,۰۱۱,۵۰۴) | ۱,۶۷۲,۸۰۹ (۱۰,۴۰۷) | ۴,۱۱۵,۳۳۹ (۰) | ۰ | ۳,۰۳۸,۳۴۶ (۸,۴۳۹,۶۰۲) | ۰ | ۰ | ۲,۳۹۱,۴۱۱ (۱۴۹,۵۷۹) | ۰ | ۱۴,۸۰۲,۱۵۱ (۹,۶۱۱,۰۹۲) | ۰ | ۱۴,۸۰۲,۱۵۱ (۹,۶۱۱,۰۹۲) |
| هزینه کارمزد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص درآمد کارمزد | ۳,۵۸۲,۰۴۶ | ۱,۶۷۲,۸۰۹ | ۴,۱۱۵,۳۳۹ | ۰ | ۳,۰۳۸,۳۴۶ | ۰ | ۰ | ۲,۳۹۱,۴۱۱ | ۰ | ۱۴,۸۰۲,۱۵۱ (۹,۶۱۱,۰۹۲) | ۰ | ۱۴,۸۰۲,۱۵۱ (۹,۶۱۱,۰۹۲) |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها | ۱۰,۵۸۷,۳۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۵۸۷,۳۷۲ | ۰ | ۱۰,۵۸۷,۳۷۲ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۴۲,۵۴۷,۳۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲,۵۴۷,۳۸۲ | ۰ | ۴۲,۵۴۷,۳۸۲ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۷۶۶,۲۰۳ | ۰ | ۲,۱۹۷,۵۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۹۶۳,۷۱۳ | ۰ | ۲,۹۶۳,۷۱۳ |
| هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۱۰,۸۲۳,۴۴۸) | ۰ | (۵,۳۵۵,۵۰۸) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۶,۱۷۹,۹۵۶) | ۰ | (۱۶,۱۷۹,۹۵۶) |
| هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی | (۱۹,۸۳۳,۸۱۴) | (۴,۵۵۸,۴۵۳) | (۷,۴۳۷,۶۸۰) | (۰) | (۱۲,۳۹۶,۱۳۲) | (۰) | (۱۴,۹۵۸,۴۵۳) | (۰) | (۰) | (۴۹,۵۸۴,۵۳۴) | (۰) | (۴۹,۵۸۴,۵۳۴) |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | (۱۰,۵۹۳,۳۱۰) | (۳,۲۹۶,۰۵۱) | ۳۶,۰۶۷,۱۲۳ | (۰) | (۱۷,۷۹۷,۳۸۹) | (۰) | (۲,۷۱۶,۶۲۱) | (۰) | (۰) | ۲۱,۳۹۱,۳۷۶ | (۰) | ۲۱,۳۹۱,۳۷۶ |
| هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود قبل از مالیات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | (۱۰,۵۹۳,۳۱۰) | (۳,۲۹۶,۰۵۱) | ۳۶,۰۶۷,۱۲۳ | (۰) | (۱۷,۷۹۷,۳۸۹) | (۰) | (۲,۷۱۶,۶۲۱) | (۰) | (۰) | ۲۱,۳۹۱,۳۷۶ | (۰) | ۲۱,۳۹۱,۳۷۶ |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | (۹,۹۹۵,۲۸۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹,۹۹۵,۲۸۵) | ۰ | (۹,۹۹۵,۲۸۵) |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | ۱۱,۳۹۵,۹۹۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۳۹۵,۹۹۱ | ۰ | ۱۱,۳۹۵,۹۹۱ |

۶-۱-۲- تسهیم هزینه های مستقیم به هر یک از بخشهای عملیاتی به ترتیب ۴۰ درصد بانکداری و کالتی، ۱۰ درصد بانکداری فرضی، ۱۰ درصد بانکداری بین المللی، ۳۵ درصد بانکداری الکترونیکی، ۱۰ درصد سایر بخشها می باشد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | |
|----------------------|------------------|-------------------|----------------------|---|
| جمع | ترکیه | کره جنوبی | ایران | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| داراییها | | | | |
| ۱۳۱,۵۶۸,۰۱۷ | ۳,۴۵۲,۷۴۰ | ۶۷۵,۳۰۳ | ۱۳۷,۶۳۹,۹۷۴ | موجودی نقد |
| ۱۵۳,۵۸۹,۳۹۴ | ۱,۲۵۲,۰۲۶ | ۵,۱۰۱,۱۰۰ | ۱۴۷,۲۳۶,۲۶۸ | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری |
| ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲ | - | - | ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲ | مطالبات از دولت |
| ۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶ | - | - | ۶۰۷,۲۲۰,۱۵۶ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی |
| ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ | ۲۰۹,۳۳۰ | ۳,۴۹۴,۵۶۲ | ۸۳۴,۵۲۹,۱۰۵ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۷۷,۹۸۳,۰۷۲ | ۳,۵۱۸,۳۹۵ | - | ۷۴,۴۶۴,۶۷۷ | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| ۴۴,۲۷۳,۸۱۳ | - | - | ۴۴,۲۷۳,۸۱۳ | مطالبات از سرکهای فرعی و وابسته |
| ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ | ۱,۰۲۰,۳۷۵ | ۱,۱۹۸,۱۰۲ | ۱۵۱,۶۲۰,۲۴۱ | سرمایه فابری |
| ۴۱,۸۴۶,۹۸۱ | ۹۸,۸۸۲ | ۳۲۲,۵۳۷ | ۴۱,۴۲۵,۵۶۲ | داراییهای نامشهود |
| ۵,۹۹۳,۳۱۶ | - | - | ۵,۹۹۳,۳۱۶ | داراییهای نامشهود |
| ۲,۱۶۰,۸۴۸,۴۲۵ | ۹,۳۵۱,۷۴۸ | ۱۰,۷۹۱,۶۰۴ | ۲,۱۴۰,۷۰۵,۰۷۴ | جمع داراییها |
| بدهیها | | | | |
| ۲۴۱,۸۱۳,۳۵۸ | ۱,۷۶۹,۹۹۳ | ۹۷,۴۱۸ | ۲۳۹,۹۴۴,۸۴۷ | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری |
| ۴۱۶,۷۷۷,۱۷۰ | ۱,۱۱۶,۴۷۱ | ۷,۱۵۹,۸۷۲ | ۴۰۷,۷۰۰,۸۲۷ | سرمایه‌های مشتریان |
| ۱,۱۲۲,۶۱۰,۴۷۳ | ۹۵,۳۳۰ | ۶۰۰ | ۱,۱۲۲,۵۱۴,۵۴۳ | حقوق صاحبان سرمایه‌گذاری |
| ۱,۷۸۱,۱۹۹,۹۰۱ | ۳,۷۸۱,۷۹۴ | ۷,۲۵۷,۸۹۰ | ۱,۷۷۰,۱۶۰,۲۱۷ | جمع بدهیها |
| ۴۵۵,۹۴۱,۵۱۱ | ۸۴۹,۷۴۴ | ۱۳۱,۷۲۲ | ۲۵۴,۹۶۰,۰۴۳ | درآمدها |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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.

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | | |
|----------------------|------------------|------------------|----------------------|---|
| جمع | ترکمه | کره جنوبی | ایران | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| دارایی‌ها | | | | |
| ۸۲,۱۵۰,۱۵۲ | ۱,۲۶۹,۳۳۲ | ۵۴۵,۷۸۰ | ۸۰,۳۳۵,۰۴۰ | موجودی نقد |
| ۱۲۵,۵۲۸,۵۴۲ | ۶۲۰,۱۴۲ | ۲,۴۹۶,۹۰۰ | ۱۲۲,۴۱۱,۵۰۰ | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری |
| ۸۵,۰۸۸,۴۲۹ | - | - | ۸۵,۰۸۸,۴۲۹ | مطالبات از دولت |
| ۴۰۲,۵۷۲,۵۷۷ | - | - | ۴۰۲,۵۷۲,۵۷۷ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۱۰۹,۴۷۴ | ۵,۹۵۶ | ۷۹۱,۹۴۲,۳۶۸ | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۶۲,۱۳۶,۵۳۵ | ۲۰,۴۵,۱۶۷ | - | ۶۰,۰۹۱,۳۶۸ | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| ۴۵,۹۵۰,۷۳۵ | - | - | ۴۵,۹۵۰,۷۳۵ | مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته |
| ۱۲۷,۷۲۰,۸۱۱ | ۳۵۲,۲۱۷ | ۸۴,۱۶۴ | ۱۲۷,۳۰۴,۴۳۰ | سپرده فابونی |
| ۴۱,۸۸۳,۰۷۸ | ۸۰,۸۳۳ | ۲۵۶,۶۷۶ | ۴۱,۵۴۵,۵۶۹ | دارایی‌های ثابت مسیود |
| ۵,۵۷۵,۴۷۸ | - | - | ۵,۵۷۵,۴۷۸ | دارایی‌های نا منهود |
| ۱,۷۸۲,۵۳۷,۱۳۶ | ۴,۴۷۷,۱۶۶ | ۳,۳۸۹,۴۷۶ | ۱,۷۷۴,۶۷۰,۴۹۴ | جمع دارایی‌ها |
| بدهی‌ها | | | | |
| ۲۶۱,۲۶۳,۵۳۵ | ۱۰,۶۸,۳۸۸ | ۸۲,۶۱۵ | ۲۶۰,۱۱۲,۵۳۲ | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری |
| ۳۲۱,۱۸۶,۸۹۸ | ۷۹۵,۴۴۲ | ۲۶۷,۶۱۹ | ۳۱۹,۹۲۳,۸۳۷ | سپرده‌های مشتریان |
| ۹۴۱,۶۱۹,۱۹۹ | ۱۰۳,۴۷۸ | ۴۸۵ | ۹۴۱,۵۱۵,۲۳۶ | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۱,۵۲۴,۰۶۹,۶۳۲ | ۱,۹۶۷,۳۰۸ | ۵۵۰,۷۱۹ | ۱,۵۲۱,۵۵۱,۶۰۵ | جمع بدهی‌ها |
| ۲۲۰,۳۹۲,۰۱۴ | ۴۹۰,۶۳۶ | ۸۹,۷۰۷ | ۲۱۹,۷۱۱,۶۷۱ | درآمدها |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود. ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به رهنمودهای مدیریت ریسک، صادره از کمیته بال (بال ۲) و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

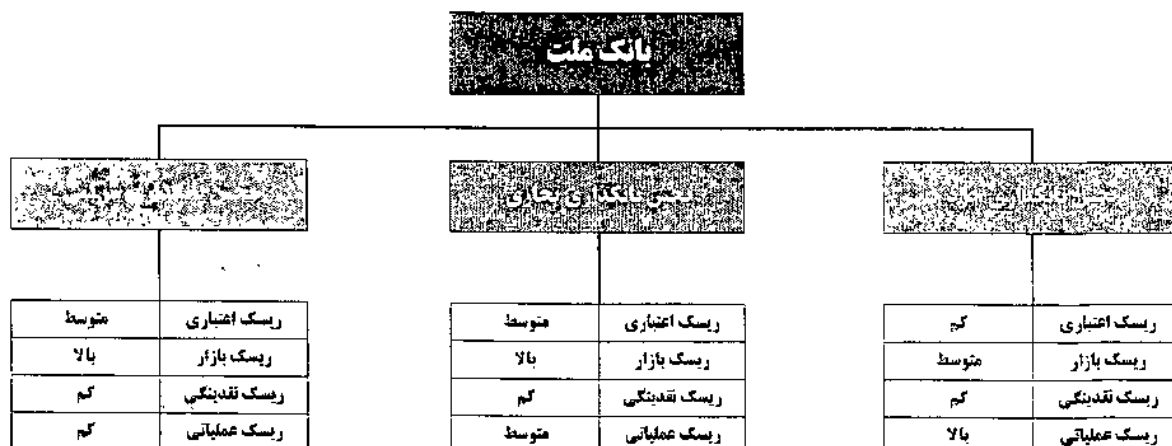
افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

میزان تاثیرپذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های تاثیرگذار 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.

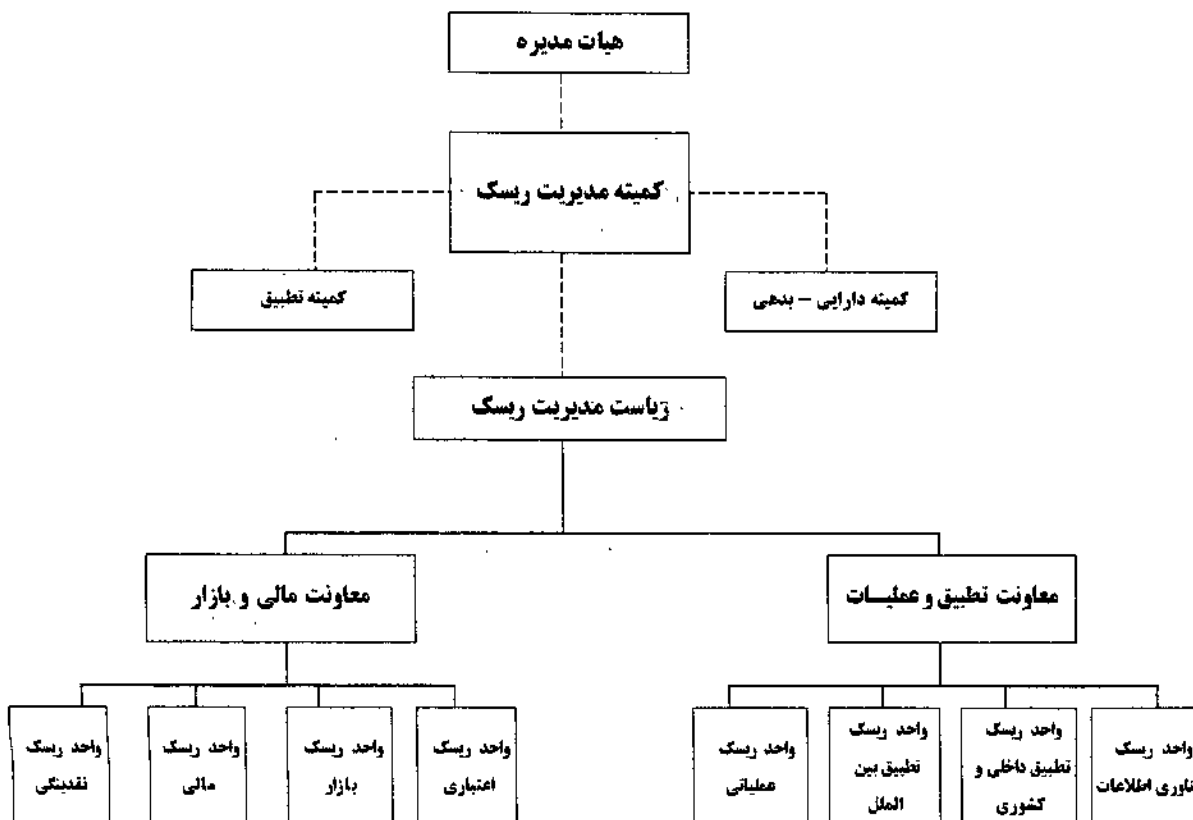


بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۲-۲- چارت و 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؛

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴) تسهیل دریافت تسهیلات برای آحاد جامعه:

۵) حمایت از مصرف کالاهای تولید داخلی:

۶) رشد تسهیلات قرض الحسنه:

۷) حمایت از رشد صادرات و افزایش GDP:

۸) حمایت از پروژه‌های ملی:

۹) حمایت از اشتغال زایی در جامعه.

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

۳-۳-۶۲- 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 مسأله در بانک ملت به گونه‌ای مدیریت می‌شود که هر یک از پرسنل متناسب با حوزه مسئولیت و اختیارات، مسئول مدیریت ریسک حوزه فعالیت خود می‌باشد. کلیه پرسنلی که به نوعی به فعالیتهای اعتباری مربوط می‌شوند، در قالب پرسنل اجرایی مدیریت ریسک اعتباری قرار می‌گیرد. با توجه به مطالب فوق واحدهای مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت به دو بخش واحدهای سیاست‌گذار و واحدهای اجرایی تقسیم می‌شوند در ذیل واحدهای سیاست‌گذار در مدیریت ریسک اعتباری بانک ملت معرفی شده‌اند:

- هیات مدیره:

- کمیته عالی مدیریت ریسک:

- کمیته دارایی و بدهی:

- کمیته بهینه‌سازی مصارف:

- اداره کل مدیریت ریسک:

- اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری:

- واحد مدیریت دارایی و بدهی.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

کمیته عالی اعتباری: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در بالاترین سطح بانک قبل از هیات مدیره بانک؛

اداره کل اعتبارات: تصمیم‌گیری تسهیلات و تعهدات در سطح بالاتر از کمیته نواحی و پایین‌تر از کمیته عالی اعتباری؛

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

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

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

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

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

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

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

۴-۳-۶۲- 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.

۵-۳-۶۲- روشهای کاهش ریسک اعتباری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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. مهمترین فرآیندها به منظور کاهش ریسک اعتباری به شرح صفحه بعد می‌باشد:

- **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. یا 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 دی که تقریباً در بیشتر بانکهای مطرح استفاده می‌شود، اقدام به تعیین ظرفیت اعتباری مشتری می‌نماید. سامانه مذکور با استفاده از اطلاعات مالی، غیر مالی و... اقدام به رتبه‌بندی مشتری می‌نماید. خروجی این سامانه رتبه‌بندی اعتباری مشتری، میزان تسهیلات و همچنین نوع وثایق به منظور پوشش ریسک اعتباری مشتری را تعیین می‌نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- **سامانه جامع اعتباری:** سامانه جامع اعتباری در واقع بانک اطلاعاتی ارزشمندی از کلیه اطلاعات شرکتهای حقوقی، در اختیار مراجع مختلف تصمیم گیر قرار می دهد.
- **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 می نماید.
- **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 می گیرد. بانک با استفاده از این سامانه بخش مهمی از ریسک تمرکز اعتباری را مدیریت می نماید.
- **سایر سامانه ها:** بانک ملت از سامانه های متعدد دیگری منجمله سامانه های ارتباط با بخشهای متعدد اقتصادی و اجتماعی کشور به منظور پیگیری مطالبات و همچنین سامانه هایی به منظور ارتباط با مشتریان و یا ضامنین آنها استفاده می نماید.

۴-۵-۳-۶۲-واسپاری

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۷-۳-۶۲ - تحلیل کیفیت اعتباری

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

۱-۷-۳-۶۲ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری (ارقام به میلیون ریال)

| تسهیلات اعطایی به بانک ها | سرمایه گذاری ها | | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی | | تسهیلات اعطایی به مشتریان** | | جمع مبلغ ناخالص | خبره کاهش ارزش | خالص مبلغ دفتری |
|---------------------------|-----------------|------------|--------------------------------------|------------|-----------------------------|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | |
| درجه ۱- ریسک کم | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۵۴,۸۵۰,۴۰۶ | ۶۸,۰۶۲,۵۰۲ | ۷۲۷,۵۸۵,۹۷۴ | ۷۶۴,۹۸۸,۸۷۹ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ |
| درجه ۲- ریسک متوسط | - | - | ۷,۴۹۶,۸۰۹ | ۹,۹۳۱,۱۳۳ | ۲۹۶,۰۶۷,۶۶۶ | ۱۰,۲۱۴,۳۷۵ | - | - | - |
| درجه ۳- ریسک زیاد | - | - | - | - | ۱,۴۱۷,۶۲۴ | ۱۳۹,۷۷۳,۶۵۲ | - | - | - |
| درجه ۴- درآستانه سخت شدن | - | - | - | - | ۴,۷۵۶,۷۶۳ | ۶,۵۷۲,۵۳۰ | - | - | - |
| جمع مبلغ ناخالص | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۶۲,۳۴۷,۲۱۵ | ۷۷,۹۹۳,۶۳۵ | ۸۶۴,۸۲۰,۱۲۷ | ۹۲۱,۵۴۹,۴۲۶ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ |
| خبره کاهش ارزش | - | - | ۱۰,۶۸۰ | ۱۰,۶۶۳ | ۷۴,۸۶۳,۳۳۹ | ۸۲,۳۱۶,۴۴۹ | - | - | - |
| خالص مبلغ دفتری | - | - | ۶۲,۳۳۶,۵۳۵ | ۷۷,۹۸۲,۹۷۲ | ۷۹۰,۹۵۶,۷۸۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۷۷ | - | - | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ |

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

** بانک ملت در حل 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 حل توسعه می یابند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۷-۳-۶۲ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها
 (رقم به میلیون ریال)

| تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استادی | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | تسهیلات اعطایی به بانک‌ها | | |
|---|-------------|---------------------------|-------------|---------------------------|------------|-----------------|
| | | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| ۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹ | ۳۹۵,۵۷۵,۰۸۰ | ۷۲۷,۵۸۵,۹۷۴ | ۷۶۴,۹۸۸,۸۷۹ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | جاری |
| . | . | ۲۹۶,۰۶,۷۶۶ | ۱۰,۲۱۴,۳۷۶ | . | . | سررسید گذشته |
| . | . | ۱۴,۵۹۲,۱۲۳ | ۱۴,۸۸۵,۷۷۷ | . | . | معوق |
| . | . | ۹۵,۱۳۵,۲۶۴ | ۱۳۱,۴۵۰,۳۹۶ | . | . | مشکوک |
| ۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹ | ۳۹۵,۵۷۵,۰۸۰ | ۸۶۶,۹۲۰,۱۲۷ | ۹۲۱,۵۴۹,۴۲۷ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | جمع مبلغ ناخالص |
| . | . | ۷۴,۸۶۲,۳۲۹ | ۸۳,۳۱۶,۴۳۰ | . | . | ذخیره کاهش ارزش |
| ۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹ | ۳۹۵,۵۷۵,۰۸۰ | ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ | ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | خالص مبلغ دفتری |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۲-۳-۷-۳ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|-------------------|-------------------|---|
| میلون ریال | میلون ریال | |
| | | اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت |
| . | ۹۳۰,۳۳۰ | اسناد خزانه اسلامی |
| . | ۱,۴۱۰,۰۹۰ | صکوک دولتی (اوراق اجاره) |
| . | ۴,۴۰۰,۰۰۰ | صکوک دولتی (اوراق مسفعت دولت) |
| ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | اوراق مراجه (وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی) |
| ۵,۷۵۵,۶۸۰ | . | اوراق مراجه (وزارت جهاد کشاورزی) |
| . | ۵۰۰,۰۰۰ | اوراق مراجه (سلامت) |
| . | ۱۰,۴۰۰,۰۰۰ | محصولات استراتژیک کشاورزی |
| ۳۵,۷۵۵,۶۸۰ | ۴۷,۶۴۰,۴۲۰ | جمع |
| | | اوراق شرکت‌های غیردولتی |
| ۱,۶۷۳,۳۹۰ | . | شهرداری شیراز (قطار شهری شیراز) |
| ۲۶۸,۹۱۳ | . | شهرداری مشهد (قطار شهری مشهد) |
| . | ۵۷۸,۳۰۲ | صندوق سرمایه گذاری گسترش فرمای ایرانیان |
| . | ۵۱۶,۴۵۵ | صندوق سرمایه گذاری امین ایرانیان |
| . | ۹۲۰,۰۰۰ | صندوق سرمایه گذاری مشترک تجربه ایرانیان |
| ۹۷۲,۴۴۳ | ۱,۲۹۰,۳۴۷ | اوراق قرصه پرنسپا بانک لندن |
| ۶۹۷,۰۲۰ | . | بانک صادرات (اوراق مسارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس) |
| ۷۰۹,۷۱۳ | ۲,۳۴۴,۳۶۱ | اوراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور |
| ۱,۳۳۵,۴۵۴ | ۱,۱۷۴,۰۳۴ | اوراق بهادار خصوصی |
| ۵,۶۵۶,۷۳۳ | ۶,۸۲۳,۴۹۹ | جمع |
| ۴۱,۴۱۲,۴۱۳ | ۵۴,۴۶۳,۹۱۹ | جمع کل |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | انواع اصلی وثایق |
|---------------|---------------|---------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| | | تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی |
| ۵۳ | ۵۱ | نقد |
| ۹۸۰۷,۰۰۳ | ۱۴,۳۳۶,۸۷۷ | سپرده |
| ۱,۰۹۵,۴۷۲ | ۲۶۷,۰۲۱ | اوراق مشارکت / صکوک |
| ۲۷,۰۳۵ | ۳۹۵ | اوراق سهام سریع معامله |
| ۱۳۶,۶۳۳,۵۸۵ | ۱۲۶,۵۴۵,۷۶۳ | اوراق سهام غیربورسی |
| ۴۰,۲۱۴,۲۵۹ | ۳۹,۷۸۱,۹۴۶ | بلاک و مستقالات |
| --- | ۱۷۲,۰۳۷ | کارخانه و تجهیزات |
| ۲۴۱,۸۲۴,۵۲۹ | ۱۱۲,۲۲۱ | ضمانتنامه |
| --- | ۲۵۹,۶۴۸,۱۲۹ | چک |
| ۶۴,۳۶۰,۵۴۸ | ۷۴,۰۰۸,۸۶۲ | چک سفته و بروات تضمینی* |
| ۵۱۳,۶۷۶ | --- | رأداد لازم الاجرا |
| ۴۹۴,۴۷۶,۱۶۱ | ۵۱۴,۸۷۳,۳۰۳ | سایر |
| | | جمع حقیقی |
| | | تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی |
| | | نقد |
| ۱۵,۷۸۲,۴۵۷ | ۲۹,۳۳۸,۲۲۶ | سپرده |
| ۶۹۹,۲۵۱ | ۴,۶۲۳,۷۰۶ | اوراق مشارکت / صکوک |
| ۴۵,۴۰۸,۴۳۷ | ۳۷,۸۰۵,۷۶۶ | اوراق سهام سریع معامله |
| --- | ۳۹,۵۷۹ | اوراق سهام غیربورسی |
| --- | ۴۵,۴۰۸,۷۹۷ | بلاک و مستقالات |
| ۳۰,۰۵۵,۸۶۳ | ۲۲,۱۱۲,۲۴۱ | کارخانه و تجهیزات |
| ۸۲,۹۶۰,۸۳۱ | ۱۱۷,۸۳۲,۹۰۳ | ضمانتنامه |
| --- | ۸,۳۵۵,۱۰۴ | چک |
| ۱۰۵,۵۳۶,۱۲۳ | ۶۸,۲۷۶,۰۲۰ | سفته |
| --- | --- | چک سفته و بروات تضمینی* |
| ۲۹۵,۹۶۲,۶۶۶ | ۲۹۳,۱۱۰,۰۱۸ | رأداد لازم الاجرا |
| ۲۵,۶۶۱,۴۶۳ | --- | سایر |
| ۶۰۲,۰۶۷,۰۹۱ | ۶۲۶,۹۰۲,۳۵۹ | جمع حقوقی |
| ۱,۰۹۶,۵۴۳,۲۵۲ | ۱,۱۴۱,۷۷۵,۶۶۱ | جمع کل |

* سطح گزارشدهی سیستمهای اطلاعاتی بانک در سال ۱۳۹۶ بهبود یافته است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | شرح |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | تسهیلات اعطایی به بانک ها |
| . | . | کمتر از ۵۰ درصد |
| . | . | ۷۰ تا ۵۱ |
| . | . | ۹۰ تا ۷۱ |
| . | . | ۱۰۰ تا ۹۱ |
| . | . | بالاتر از ۱۰۰ درصد |
| ۱۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۲,۳۱۰,۰۰۰ | جمع تسهیلات اعطایی به بانک ها |
| | | تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی |
| ۲۷۲,۳۰۶,۳۳۸ | ۲۱۵,۱۸۵,۱۷۰ | تا ۵۰ درصد |
| ۱۰,۹۱۵,۰۶۷ | ۱۲,۶۲۲,۳۶۷ | ۷۰ تا ۵۱ |
| ۲۷,۹۴۲,۴۰۲ | ۲۸,۳۵۷,۱۷۳ | ۹۰ تا ۷۱ |
| ۲۱,۳۹۶,۸۶۱ | ۲۵,۱۷۶,۱۲۸ | ۱۰۰ تا ۹۱ |
| ۴۲,۴۴۴,۷۸۶ | ۵۱,۹۷۴,۰۷۴ | بالاتر از ۱۰۰ درصد |
| ۳۷۵,۹۸۶,۶۵۴ | ۴۳۳,۳۱۴,۹۱۲ | جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی |
| | | تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی |
| ۳۰۸,۴۷۲,۵۶۱ | ۳۲۲,۰۱۶,۴۲۵ | تا ۵۰ درصد |
| ۵۱۸,۰۸۸,۴۶ | ۴۳,۸۴۴,۹۱۲ | ۷۰ تا ۵۱ |
| ۲۸,۹۳۹,۴۱۳ | ۱۵,۵۸۱,۵۵۱ | ۹۰ تا ۷۱ |
| ۶,۴۶۵,۷۲۵ | ۸,۹۱۸,۵۵۷ | ۱۰۰ تا ۹۱ |
| ۲۰,۳۸۳,۷۹۹ | ۱۴,۵۵۶,۶۴۰ | بالاتر از ۱۰۰ درصد |
| ۴۱۶,۰۷۱,۳۴۴ | ۴۰۴,۹۱۸,۰۸۵ | جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی |
| ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۳۸,۲۳۲,۹۹۷ | جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان |
| ۸۰۵,۰۵۷,۷۹۸ | ۸۹۰,۵۴۳,۹۹۷ | جمع کل |

۸-۳-۶۲- ریسک تمرکز اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱- ۸- ۳- ۶۲ الی

۲- ۸- ۳- ۶۲ نمایش داده شده است.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه گذاری ها و نمرکز درون یا برون مرزی آن - ۸-۳-۶۲

| ارقام به میلیون ریال | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| تعداد بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| سرمايه گذاري‌ها | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| تسهيلات اعطائي | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ |
| مبلغ دفتری | | | |
| میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی | | | |
| صنعت و معدن | ۳,۳۱۱,۰۵۶ | ۵۵,۲۴,۷۶۵ | ۲۶۵,۱۳۳,۷۴۰ |
| مسکن | | ۳۵۹,۷۶۶ | ۵۵,۷۸۵,۷۳۳ |
| بازرگانی | ۳۸۱,۳۳۳ | ۲,۷۷۳,۹۴۲ | ۱۳۶,۹۴۰,۹۲۴ |
| خدمات | ۴۶,۴۸۲,۹۷۱ | ۴۸,۷۴۵,۱۸۹ | ۲۳۴,۷۸۷,۰۱۹ |
| کشاورزی | | ۵,۷۵۵,۶۸۰ | ۲۸,۷۴۰,۷۲۷ |
| بانک‌ها | | ۴۲۴۱۱۵۱ | ۱۷,۰۳۳,۴۷۵ |
| سایر | ۱۵۸,۷۷۲,۸۴۰ | ۱,۹۶۴,۴۴۴ | ۳,۵۵۵,۹۳۵ |
| جمع | ۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹ | ۶۲,۱۳۶,۵۳۵ | ۷۷,۹۸۳,۰۷۲ |
| میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور | | | |
| داخل کشور | ۲۷۳,۴۷۹,۲۹۹ | ۳۹۵,۵۷۵,۰۸۰ | ۷۷,۹۸۳,۰۷۲ |
| خارج از کشور | | ۴,۳۴۱,۱۵۱ | ۷۹۲,۰۵۷,۷۹۸ |
| جمع | | ۴,۳۴۱,۱۵۱ | ۸۴۸,۳۳۲,۹۹۷ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۸-۳-۶۲- توزیع تسهیلات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

| شرح | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | |
|----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | مابده | سهیم درصد | مابده | سهیم درصد |
| | میلیون ریال | | میلیون ریال | |
| تسهیلات | | | | |
| خودرو و قطعات | ۳۹,۰۶۲,۶۲۶ | ۱۴٪ | ۳۵,۱۸۲,۲۶۰ | ۱۳٪ |
| صنایع معدنی | ۳۱,۱۴۹,۳۵۷ | ۱۱٪ | ۲۵۶۰۱,۱۹۵ | ۱۰٪ |
| صنایع فلزی | ۴۰,۰۸۰,۳۷۸ | ۱۴٪ | ۴۶,۷۴۵,۳۱۲ | ۱۸٪ |
| صنایع شیمیایی و پتروشیمی | ۳۵,۵۰۶,۰۲۰ | ۱۳٪ | ۳۴,۴۵۹,۵۸۵ | ۱۳٪ |
| فرآورده های نفتی | ۳۳,۲۱۸,۴۳۶ | ۱۲٪ | ۲۸,۰۸۴,۷۶۶ | ۱۱٪ |
| فلزاتی و دارویی | ۳۸,۸۳۸,۰۳۵ | ۱۴٪ | ۲۸,۰۸۴,۷۰۸ | ۱۱٪ |
| ارزی به جز بخش نفت | ۳,۱۶۳,۷۵۰ | ۱٪ | ۶,۴۳۷,۸۳۱ | ۲٪ |
| مخابرات و رایانه و صنایع وابسته | ۹۰۲,۱۰۹ | ۰٪ | ۵۳,۴۷۸ | ۰٪ |
| ایزار آلات، تجهیزات و ماشین آلات | ۱۵,۴۸۲,۶۲۰ | ۵٪ | ۱۳,۴۴۳,۳۱۴ | ۵٪ |
| نساجی و پوشاک | ۹,۶۳۴,۴۳۱ | ۳٪ | ۱۰,۹۳۲,۷۲۹ | ۴٪ |
| چاپ و تکثیر و کاغذ | ۴۵۵,۰۱۶۳ | ۲٪ | ۶,۰۸۲,۲۰۳ | ۲٪ |
| صنایع چوبی | ۲,۳۶۳,۴۵۳ | ۱٪ | ۳,۱۴۲,۶۴۱ | ۱٪ |
| پسته بندی | ۲,۰۲۶,۴۰۵ | ۱٪ | ۱۷۶,۷۵۹ | ۰٪ |
| سرمایک | ۲,۵۸۵,۲۸۹ | ۱٪ | ۱,۷۷۰,۰۰۳ | ۱٪ |
| صنایع تفریحی | ۳,۱۵۱,۱۹۷ | ۱٪ | ۱۵۵,۵۵۱ | ۰٪ |
| سایر | ۲۱,۰۲۱,۸۰۱ | ۷٪ | ۲۴,۸۶۱,۵۰۳ | ۹٪ |
| جمع کل | ۲۸۲,۷۳۶,۰۰۲ | ۱۰۰٪ | ۲۴۵,۱۳۳,۷۴۰ | ۱۰۰٪ |

*توجه: توزیع تهیدت و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت، همزمان با ارتقاء سطح گزارش دهنی نرم افزارهای بانک مطابق با سطح انشاء اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد.

۲-۸-۳-۶۲- جدول توزیع تسهیلات غیر دولتی بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

| عقود | تسهیلات اعطایی طی یکساله منتهی به | | مابده تسهیلات در ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ | | |
|------------|-----------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|------|
| | مبلغ | نسبت کل | مبلغ | نسبت کل | |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | |
| مبادله ای | حقیقی | ۱۷۱,۴۴۹,۱۵۶ | ۱۰۰٪ | ۱۱۷,۲۳۴,۷۷۸ | ۱۴٪ |
| | حقوقی | ۲۷۷,۸۷۹,۸۴۴ | ۱۷.۴٪ | ۱۱۰,۵۲۸,۹۰۶ | ۱۳٪ |
| مشارکتی | حقیقی | ۳۲۹,۶۱۴,۸۰۵ | ۲۰.۷٪ | ۱۵۳,۳۷۶,۴۵۵ | ۱۸٪ |
| | حقوقی | ۵۳۴,۲۳۰,۱۶۳ | ۳۳.۵٪ | ۲۹۰,۷۰۷,۳۱۰ | ۳۵٪ |
| سایر و ارز | حقیقی | ۳۷۹,۸۱۲,۶۲۷ | ۱۷.۶٪ | ۱۶۲,۷۰۳,۶۷۹ | ۱۹٪ |
| | حقوقی | ۱,۱۸۴,۱۳۶ | ۰.۰۷٪ | ۳,۶۸۱,۸۶۹ | ۰.۴٪ |
| جمع | ۱,۵۹۴,۱۷۰,۷۲۱ | ۱۰۰٪ | ۸۳۸,۳۳۲,۹۹۷ | ۱۰۰٪ | |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۹-۳-۶۲- نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

بانک به منظور مدیریت تسهیلات غیر جاری از سامانه‌ها و نرم افزارها و همچنین خدمات شرکت‌های تخصصی استفاده می‌نماید که در یادداشت‌های قبلی به آن پرداخته شده است. نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول شماره ۱-۹-۳-۶۲ الی ۱-۹-۳-۶۲ نمایش داده شده است.

۱-۹-۳-۶۲-

| سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ | سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ | شرح |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| جمع گردش | جمع گردش* | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۰۴,۸۶۲,۷۶۴ | ۱۲۶,۴۵۲,۵۷۳ | مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال |
| ۱۱۵,۸۷۸,۱۰۰ | ۱۴۸,۹۵۸,۲۵۰ | انتقال یافته به غیر جاری در طی سال |
| | | تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال |
| ۲۷,۲۹۲,۶۳۹ | ۲,۱۱۹,۱۲۶ | وصول نقدی |
| ۱,۱۸۲,۴۶۳ | ۱,۸۹۰,۲۵۹ | وصول شده با نمیک درایی |
| | | تسویه با تسهیلات جدید |
| ۵۵,۵۳۹,۴۹۰ | ۱۲۲,۵۶۷,۱۹۲ | سنبیل |
| ۲۷۳,۶۹۸ | ۲۷۳,۶۹۸ | سوخ شده |
| | | انتقال دین |
| | | بخش جرائم |
| <u>۱۳۶,۴۵۲,۵۷۳</u> | <u>۱۵۶,۵۶۰,۵۴۸</u> | مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال |

*مانده گردش تسهیلات غیر جاری به نمیک اصل، سوره و وجه التزام همزمان با ارتقاء سطح گزارش در نرم افزارهای بانک مطابق با سطح اعلام شده توسط نهاد ناظر در دستور کار قرار دارد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶-۹-۲

| خالص تسهیلات و مطالبات | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک | | | | مابده غیر جاری تسهیلات اعطایی | میانده غیر جاری تسهیلات | توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری |
|------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | غیر جاری | الوصول | مستوفی ریال | مستوفی ریال | | | |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
| مستوفی ریال | مستوفی ریال | مستوفی ریال | مستوفی ریال | مستوفی ریال | مستوفی ریال | | |
| ۱۱,۸۸۷,۸۵۲ | ۱۲۱,۴۴۴,۱۶۰ | ۱۵۰,۱۲۲,۷۱۱ | ۱۷,۹۶۱,۱۷۵ | ۳۷,۰۱۰,۵۶۲ | ۲۹,۳۰۵,۹۳۶ | | بازرگانی |
| ۲۳,۹۳۸,۶۵۰ | ۱۹,۸۱۲,۳۷۸ | ۱۴,۱۷۲,۱۳۲ | ۱۲,۶۶۰,۲۶۲ | ۳۸,۱۰۰,۷۸۳ | ۳۳,۴۷۲,۵۹۱ | | حقوق |
| ۱۱,۱۶۲,۶۱۲ | ۵,۵۳۷,۴۸۱ | ۷,۶۶۴,۱۵۲ | ۴,۱۴۲,۵۹۴ | ۱۳,۸۳۶,۷۶۴ | ۹,۶۱۱,۰۷۵ | | ساخته‌های و مسکن |
| ۲۳,۳۰۸,۰۸۸ | ۲۹,۹۲۲,۱۱۳ | ۲۴,۸۴۴,۸۷۹ | ۲۸,۰۵۲,۴۹۶ | ۴۸,۱۵۲,۹۶۷ | ۵۷,۹۷۵,۶۰۹ | | مصنوع |
| ۱,۸۰۸,۵۹۵ | ۲,۶۴۴,۶۴۱ | ۲,۵۷۰,۴۴۹ | ۳,۰۲۲,۵۳۶ | ۴,۳۲۹,۰۴۴ | ۶,۶۶۷,۱۶۶ | | کلیت‌رزی |
| ۲,۰۵۸,۸۸۴ | ۴,۵۶۶,۶۷۸ | ۱,۹۷۲,۵۶۹ | ۵,۰۰۱,۵۴۲ | ۵,۰۳۲,۴۵۲ | ۹,۵۴۸,۱۷۲ | | سایر |
| ۷۵,۱۵۴,۶۸۱ | ۸۴,۷۱۸,۹۵۱ | ۶۱,۳۹۷,۸۹۲ | ۷۱,۸۴۱,۵۹۷ | ۱۳۶,۴۵۲,۵۷۳ | ۱۵۶,۵۶۰,۵۴۸ | | جمع |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۹-۳-۶۲- مانده دارایی‌های تملیکی

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | شرح |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۲,۴۹۴,۱۴۴ | ۲,۵۶۲,۹۸۹ | ملک مسکونی |
| ۹۲۷,۱۹۲ | ۹۵۳,۵۱۱ | ملک تجاری |
| ۶,۳۳۸,۳۰۸ | ۶,۹۳۴,۱۵۵ | سهام |
| ۲۸۰۹,۴۶۸ | ۲,۸۸۹,۲۱۸ | کارخانه |
| ۱,۷۹۹,۲۱۷ | ۲,۳۹۲,۸۷۴ | تجهیزات |
| ۱۵,۷۳۸ | ۱۵,۷۳۷ | اثاثه |
| ۵,۵۶۵ | ۵,۳۹۹ | وسایط نقلیه |
| ۹۴۳,۶۵۳ | ۹۷۰,۴۳۹ | زمین |
| ۱۵,۳۳۲,۲۸۵ | ۱۶,۷۲۴,۳۲۲ | جمع |
| (۵۰۰,۰۰۰) | - | کاهش ارزش انباشته |
| ۱۴,۸۳۲,۲۸۵ | ۱۶,۷۲۴,۳۲۲ | مجموع |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶

۲۰۱۰-۲۰۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۷.۷۲۰.۳۲۰ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۲۰۱۰-۲۰۱-۱ ارائه شده است.

۲۰۱۰-۲۰۱-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

| ۱۳۹۵/۱۳۹۶ | | | ۱۳۹۶/۱۳۹۷ | | | نوع دارایی |
|-------------------|------------|--------------------|-------------------|------------|----------------------|--|
| میزان ریسک | ضریب ریسک | سرمایه مورد نیاز | میزان ریسک | ضریب ریسک | سرمایه مورد نیاز | |
| ۸۰۲۵۳۹ | ۲۰ | ۱۶۰۵۰۷۸ | ۵۴۱.۱۲۳ | ۲۰ | ۱۰۸۲۰.۷۱۵ | تسهلات از سایر بزرگها و سایر مؤسسات اعتباری |
| ۱۶۵۸۹۳ | ۱۰۰ | ۱۶۵۸۹۳ | ۴۸۳۳.۲۹۹ | ۱۰۰ | ۴۸۳۳.۲۹۹ | ارزاق مشارکت غیر دولتی |
| ۳۶۷۴.۵۹ | ۱۰۰ | ۳۶۷۴.۵۹ | ۲۳۵۱۹.۱۵۳ | ۱۰۰ | ۲۳۵۱۹.۱۵۳ | سرمایه‌گذاری در سهام |
| ۱۱۷۵۵۳۵ | ۱۰۰ | ۱۱۷۵۵۳۵ | ۴۶۲۷۳۸۱۳ | ۱۰۰ | ۴۶۲۷۳۸۱۳ | سهولت از شرکت های فرعی و وابسته |
| ۶۳۳.۹۸۶ | ۵۰ | ۳۱۶.۹۹۳ | ۱۵۵۷۶.۳۸۰ | ۵۰ | ۷۷۸۸.۳۹۰ | سایر حسابهای دریافتی |
| ۷۷۶.۳۳۳ | ۱۰۰ | ۷۷۶.۳۳۳ | ۸۲.۱۱۷۲۰۹ | ۱۰۰ | ۸۲.۱۱۷۲۰۹ | تسهلات اجاره به شرط تملک و تسهیلات مسکن |
| ۲۱.۸۹۹.۲۹۹ | ۱۰۰ | ۲۱.۸۹۹.۲۹۹ | ۲۳.۳۳۸.۷۸۳ | ۱۰۰ | ۲۳.۳۳۸.۷۸۳ | سایر تسهیلات اعمالی و سالیان |
| ۲۹.۳۵۰ | ۱۰۰ | ۲۹.۳۵۰ | ۲۶۶.۸۷۵ | ۱۰۰ | ۲۶۶.۸۷۵ | سایر دارایی‌ها |
| ۱۷۵۱.۵۱۳ | ۱۰۰ | ۱۷۵۱.۵۱۳ | ۱۱.۷۵۸.۵۴ | ۱۰۰ | ۱۱.۷۵۸.۵۴ | بسیج اوراق مشارکت پیش‌گیر دولتی (مشمول ضریب ۷۵۰- با اصل ضریب تبدیل) |
| ۷۷۲.۷۹۴ | ۱۰۰ | ۷۷۲.۷۹۴ | ۵۹.۳۷۶.۹۲۶ | ۱۰۰ | ۵۹.۳۷۶.۹۲۶ | تسهلات بهت ضمانتنامه‌های ملحق شده (مشمول ضریب تبدیل ۷۵۰- با اصل ضریب تبدیل) |
| ۲.۰۳۶.۹۳۶ | ۱۰۰ | ۲.۰۳۶.۹۳۶ | ۳۵۵۴.۳۱۰ | ۱۰۰ | ۳۵۵۴.۳۱۰ | تسهلات بهت اعتبارات تسهیلات ملحق شده (مشمول ضریب تبدیل ۷۵۰- با اصل ضریب تبدیل) |
| ۱.۲۱۷.۵۸۷ | ۱۰۰ | ۱.۲۱۷.۵۸۷ | ۲۰.۱۶۲.۳۵۶ | ۱۰۰ | ۲۰.۱۶۲.۳۵۶ | تسهلات بهت اعتبارات تسهیلات ملحق شده (مشمول ضریب تبدیل ۷۵۰- با اصل ضریب تبدیل) |
| ۱.۴۳۳.۷۸۲ | ۱۰۰ | ۱.۴۳۳.۷۸۲ | ۹۸۶.۱۶۶.۵۴۳ | ۱۰۰ | ۹۸۶.۱۶۶.۵۴۳ | سایر دارایی‌ها |
| ۷۸.۱۳۳.۶۸۸ | --- | ۹۸۶.۱۶۶.۵۴۳ | ۸۷.۷۲۰.۳۲۰ | --- | ۱.۱۳۸.۸۱۰.۸۳۳ | جمع |

در این جدول صرف سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های اعتباری با مدن درجه اعتبار شده است. میزان ریسک ۷۵- سرمایه مورد نیاز

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 می‌گردد (دیون عمدتاً سپرده-ها را شامل می‌شود). هنگامی که نقدینگی کافی در اختیار بانک نیست، بانک قادر نخواهد بود که به سرعت و با هزینه‌ای معقول، وجوه مورد نیاز را تامین نماید. ریسک نقدینگی عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می‌دهد. به عبارت دیگر زمانیکه بانک با ریسک نقدینگی مواجه می‌شود، ناگزیر به تامین مالی با نرخ بالاتر از مشتریان و سایر بانکها خواهد شد. از سوی دیگر در اختیار ننگه‌داشتن مقادیر زیادی نقدینگی مازاد نیز مطلوب نمی‌باشد چرا که فرصت‌های سرمایه‌گذاری را از بانک سلب نموده و باعث کاهش بازدهی بانک خواهد شد.

۲-۴-۶۲-سیاستها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

• سیاست‌های مرتبط: در سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌گردد.

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

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

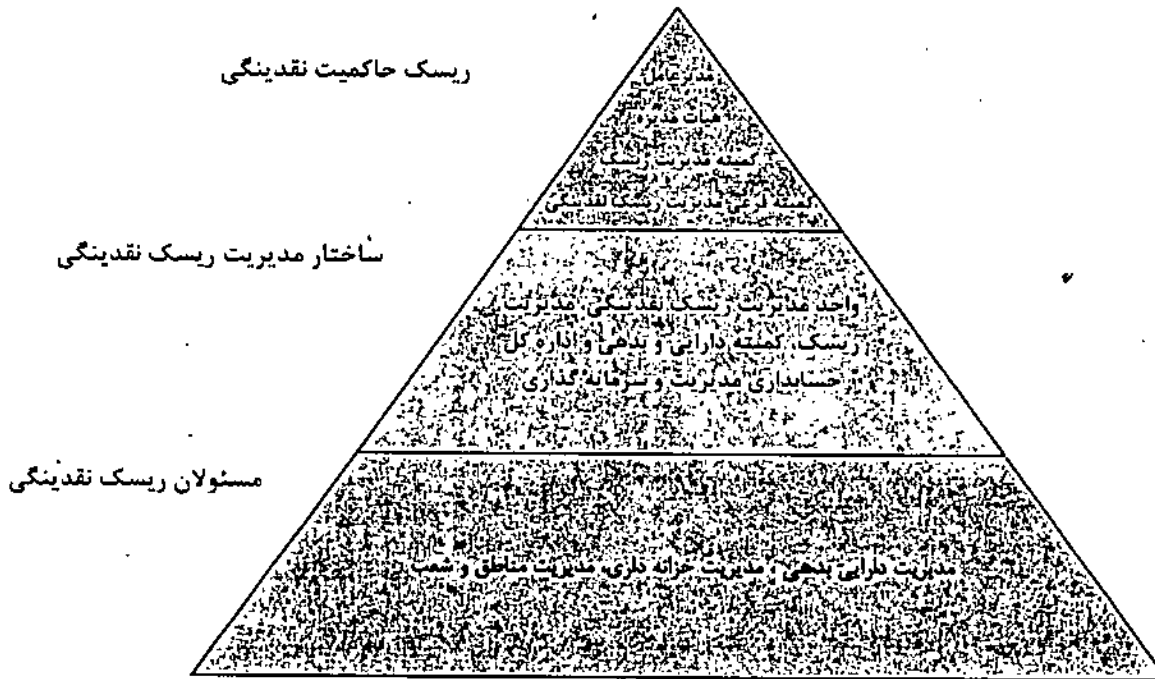
۳-۴-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شکل (۱) ساختار مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت



۴-۴-۶- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل میانی و مفروضات)

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

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

- تغییرات سیاستهای پولی و مالی دولت: تغییر عمده در سیاستهای پولی مالی دولت سرریا نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می‌دهد. این عوامل به صورت دوره‌ای در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرند.
- تغییرات نرخ سود: عدم تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات متناسب با تغییرات نرخ سود بازار می‌تواند نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار دهد.
- تغییرات نرخ ارز: تغییرات نرخ ارز تاثیرات مختلفی بر روی تسهیلات، تعهدات و سپرده‌ها دارد. تغییرات مذکور در مدل نقدینگی لحاظ می‌گردد.
- تغییرات ترازنامه: حرکت زیر خط ترازنامه می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد. کلیه تعهدات و ضمانت نامه‌های بانک به همراه سررسید آنها در برنامه‌ریزی نقدینگی بانک در نظر گرفته می‌شود.
- وضعیت نقدینگی سایر بانکها: به دلایل متعدد مشکلات نقدینگی هریک از بانکها به سرعت به سایر بانکها انتقال می‌یابد. در بانک ملت وضعیت نقدینگی کلیه بانکها و خطوط اعتباری تخصیصی بانک مرکزی به بانکها به صورت دوره‌ای بررسی و پایش شده و براساس نتایج بررسی‌ها سیاستهای نقدینگی بانک تعدیل می‌گردد. شاخصهای نقدینگی در روش کملز (نسبتهای کملز) در بانک ملت به منظور بررسی نقدینگی برخی از بانکهای مهم مورد استفاده قرار می‌گیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

• سایر ریسک‌هایی که ممکن است بر ریسک نقدینگی بانک تاثیر بگذارد: از جمله ریسک‌های عملیاتی مانند قطعی سیستم‌های الکترونیک بانک که می‌تواند نقدینگی بانک را تحت تاثیر قرار دهد در آزمون بحران نقدینگی بانک لحاظ می‌گردد.

۶ برنامه تداوم فعالیت: در بانک ملت برنامه‌های تداوم فعالیت به منظور مقابله با بحران ریسک نقدینگی طراحی شده است. برنامه مذکور در برگیرنده چند بعد می‌باشد:

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

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

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

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

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

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.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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 داده ها و سامانه‌هایی مانند: "تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و "نرم افزارهای گزارشهای آماری" توسط واحدهای متعددی صورت می‌پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک: در واحد مدیریت ریسک، ریسک نقدینگی، تغییرات روندها و شاخصهای مربوطه مورد پایش قرار می‌گیرد. تغییرات عمده به همراه پیشنهادات به کمیته مدیریت ریسک گزارش و پس از تایید و ابلاغ آن به واحدهای متولی پیگیریهای لازم از بخشهای مرتبط به منظور تعدیل ریسک از سوی مدیریت ریسک انجام می‌گیرد.
- کمیته نقدینگی: در کمیته نقدینگی بانک ملت تمام گزارشات لازم در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی بانک بصورت هفتگی بررسی و تحلیل شده و تصمیمات لازم در خصوص مدیریت ریسک مذکور اتخاذ می‌گردد. مطابق دستورالعمل بانک مرکزی کمیته نقدینگی به زیر مجموعه کمیته مدیریت ریسک انتقال داده شده است.
- کمیته دارایی و بدهی: این کمیته به صورت دوره‌ای شاخص‌های ریسک نقدینگی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- مدیریت خزانه‌داری: مدیریت نقدینگی بانک در فضای بین بانکی، تراکنشهای عمده را نظارت می‌نماید.
- شعب و مدیریت شعب: شعب و مدیریت شعب با پیگیری برنامه‌های عملیاتی مرتبط با ریسک نقدینگی، نقدینگی بانک را مدیریت می‌نمایند.
- واحدهای نظارتی: اثربخشی و کارایی سیستم مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای نظارتی کنترل می‌شود. همچنین نقص در فرآیندها و اجرای مدیریت ریسک نقدینگی توسط واحدهای مذکور انجام می‌پذیرد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| شرح | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|--|--------------------|--------------------|
| مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ریال) | ۲,۶۵۸,۷۱۷ | ۶,۵۴۸,۴۴۳ |
| مانده نزد بانک مرکزی (محدود نشده - ارز) | ۵۶,۵۵۳,۲۱۵ | ۳۱,۳۰۰,۰۶۵ |
| مانده نزد سایر بانک‌ها (محدود نشده - ریال) | ۹,۶۹۶,۰۲۵ | ۹,۷۸۸,۵۰۶ |
| مانده صندوق ریالی | ۲,۷۳۷,۱۵۱ | ۵,۹۵۲,۳۷۲ |
| مانده صندوق ارزی | ۴۷,۶۴۰,۴۲۰ | ۳۵,۷۵۵,۶۸۰ |
| اوراق منتشر شده توسط دولت | ۱,۲۹۰,۳۴۷ | ۱,۶۶۹,۴۴۳ |
| اوراق بهادار خریداری شده از بانکها | ۳۶,۷۷۸,۴۱۷ | ۵۰,۴۰۸,۳۱۵ |
| مطالبات بابت شایرک | | |
| جمع | ۱۶۰,۳۵۴,۱۹۲ | ۱۳۱,۴۲۲,۶۴۳ |

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

| ابتدای سال | میانگین دوره | حداکثر طی دوره | حداقل طی دوره | پایان دوره | شرح |
|------------|--------------|----------------|---------------|------------|--|
| ۷.۲٪ | ۷.۲٪ | ۷.۲٪ | ۷.۲٪ | ۷.۲٪ | دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها |
| ۱۰.۴٪ | ۱۰.۴٪ | ۱۰.۴٪ | ۱۰.۴٪ | ۱۰.۴٪ | دارایی نقد و معادل نقد به کل سبدها |
| ۳.۰٪ | ۳.۰٪ | ۳.۰٪ | ۳.۰٪ | ۳.۰٪ | بخش دارایی‌های نقدی به کل دارایی‌ها |
| ۹۵٪ | ۹۵٪ | ۹۵٪ | ۹۵٪ | ۹۵٪ | سهیلات به کل سبدها |
| ۲۷.۵٪ | ۲۷.۵٪ | ۲۷.۵٪ | ۲۷.۵٪ | ۲۷.۵٪ | سهیلات به سبدهای یکساله و بالاتر |
| ۵۴.۷٪ | ۵۴.۷٪ | ۵۴.۷٪ | ۵۴.۷٪ | ۵۴.۷٪ | سبدهای فرار به کل سبدها |

نسخه نسبت‌های معلسه شده، شغل ریال و ارز می‌باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۵-۶-۶۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جهول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که اختتام می‌شود مشاهده و با تسویه شود متجان می‌دهد.

| شرح | ۱۳۹۵ | | | | ۱۳۹۶ | | | |
|--|-------------|-------------------------------|------------|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | میلون ریال | پانصد و بیست و یک میلیون ریال | میلون ریال | کمیتر از یک ماه | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال | میلون ریال |
| دارایی‌ها | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۱,۵۵۳,۰۰۰ | - | - | ۸۲,۱۵۰,۱۵۲ | - | - | ۸۲,۱۵۰,۱۵۲ | ۸۲,۱۵۰,۱۵۲ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۸۵,۰۸۸,۴۳۹ | - | - | ۱۳۹,۱۰۰,۰۵۷ | - | - | ۱۳۹,۱۰۰,۰۵۷ | ۱۳۹,۱۰۰,۰۵۷ |
| مطالبات از دولت | ۲۱۶,۱۳۷,۳۵۶ | - | - | ۶۸,۳۴۶,۳۷۵ | - | - | ۶۸,۳۴۶,۳۷۵ | ۶۸,۳۴۶,۳۷۵ |
| سهیمات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی | ۱۱۱,۱۳۶,۵۸۴ | - | - | ۲۲۹,۱۳۶,۵۸۴ | - | - | ۲۲۹,۱۳۶,۵۸۴ | ۲۲۹,۱۳۶,۵۸۴ |
| سهیمات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۶,۰۶۹,۱۳۲ | - | - | ۱,۶۶۹,۱۳۲ | - | - | ۱,۶۶۹,۱۳۲ | ۱,۶۶۹,۱۳۲ |
| سرمایه گذاری بر سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۶,۵۱۲,۸۱۷ | - | - | ۹,۳۳۷,۰۰۰ | - | - | ۹,۳۳۷,۰۰۰ | ۹,۳۳۷,۰۰۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۱۳,۳۹۰,۰۰۰ | - | - | - | - | - | - | - |
| سایر حساب‌های دریافتی | ۱۱,۸۸۲,۰۰۰ | - | - | - | - | - | - | - |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵,۵۷۵,۳۷۸ | - | - | - | - | - | - | - |
| دارایی‌های بلندمدت | ۱۱۷,۷۴۰,۸۱۱ | - | - | - | - | - | - | - |
| سرمایه گذاری | ۱,۸۸۲,۴۹۹ | - | - | - | - | - | - | - |
| سایر دارایی‌ها | ۷۹,۱۵۶,۹۵۵ | - | - | ۲۲۶,۴۴۹,۵۵۸ | - | - | ۲۲۶,۴۴۹,۵۵۸ | ۲۲۶,۴۴۹,۵۵۸ |
| جمع دارایی‌ها | ۱,۸۸۲,۴۹۹ | - | - | ۲,۲۸۸,۴۴۹ | - | - | ۲,۲۸۸,۴۴۹ | ۲,۲۸۸,۴۴۹ |
| بدهی‌ها | | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۸,۶۱۰,۰۰۰ | - | - | ۱۰,۸۴۲,۳۲۱ | - | - | ۱۰,۸۴۲,۳۲۱ | ۱۰,۸۴۲,۳۲۱ |
| سرمایه‌های مستقریان* | ۲,۰۲۸,۰۰۰ | - | - | ۷۸,۴۲۱ | - | - | ۷۸,۴۲۱ | ۷۸,۴۲۱ |
| سود سهام پرداختی | ۲۲,۰۰۰ | - | - | - | - | - | - | - |
| ارزاق بدهی | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ذخیره مطالبات عملکرد | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۱,۰۵۹,۸۱۸ | - | - | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | - | - | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ |
| ذخیره مزایای بازنشستگی کارکنان | ۲,۰۳۲,۵۵۵ | - | - | - | - | - | - | - |
| سرمایه‌های سرمایه‌گذاری مستندار | ۳۳,۳۳۶,۹۰۰ | - | - | ۳۳,۳۳۶,۹۰۰ | - | - | ۳۳,۳۳۶,۹۰۰ | ۳۳,۳۳۶,۹۰۰ |
| سود پرداختی سرمایه‌گذاری مستندار | - | - | - | - | - | - | - | - |
| جمع بدهی‌ها و سودها | ۱۰,۷۳۰,۸۱۳ | - | - | ۱۳۹,۱۰۰,۰۵۷ | - | - | ۱۳۹,۱۰۰,۰۵۷ | ۱۳۹,۱۰۰,۰۵۷ |
| جمع حقوق صاحبان سهام | ۵,۱۵۱,۶۸۶ | - | - | ۱,۸۸۲,۴۹۹ | - | - | ۱,۸۸۲,۴۹۹ | ۱,۸۸۲,۴۹۹ |
| جمع بدهی‌ها، سودها و حقوق صاحبان سهام | ۱۵,۸۸۲,۴۹۹ | - | - | ۲,۲۸۸,۴۴۹ | - | - | ۲,۲۸۸,۴۴۹ | ۲,۲۸۸,۴۴۹ |
| شکاف | ۶۵,۱۳۶,۰۰۰ | - | - | ۱۱۴,۵۲۱,۱۳۰ | - | - | ۱۱۴,۵۲۱,۱۳۰ | ۱۱۴,۵۲۱,۱۳۰ |
| شکاف انباشته | ۵,۰۷۵,۵۷۸ | - | - | ۲۳۹,۱۳۶,۵۸۴ | - | - | ۲۳۹,۱۳۶,۵۸۴ | ۲۳۹,۱۳۶,۵۸۴ |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه** | ۰.۸۵ | - | - | ۰.۸۵ | - | - | ۰.۸۵ | - |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه** | ۰.۸۵ | - | - | ۰.۸۵ | - | - | ۰.۸۵ | - |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه** | ۰.۸۱ | - | - | ۰.۸۱ | - | - | ۰.۸۱ | - |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه** | ۰.۶۲ | - | - | ۰.۶۲ | - | - | ۰.۶۲ | - |

* سرمایه‌های مستقریان شامل سرمایه‌های دولتی، بی‌ادوار و مشابه و سایر سرمایه‌های بلندمدت

** سرمایه پایه بر اساس استانداردهای بانک مرکزی برای گزارشات ریسک و مطابق یادداشت شماره ۱-۶۱-۶۱ می‌باشد

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
بازدیدهای توجیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۴-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

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

| نوع سررسید مشخص | ارزاق به میلیون ریال | | | | | |
|---------------------|-----------------------------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|---------------|
| | بالاتر از ۵ سال | ۱الی ۵ سال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۳ الی ۳ ماه | کمتر از یک ماه | |
| ۶۵۴,۴۳۷ | ۱۶۸,۳۱۹,۸۰۴ | ۸۰,۴۳,۵۵۵ | ۲,۹۷۹,۱۳۸ | ۸,۱۸۸,۰۸۴ | ۳۴۱,۸۱۳,۳۵۸ | |
| ۳۳۸,۳۳۰ | ۵۱۴,۶۲۸ | ۸۰,۴۳,۵۵۵ | ۲,۹۷۹,۱۳۸ | ۷۸۹,۳۱۸,۴۳۹ | ۶۱۴,۷۷۷,۱۷۰ | |
| ۲۱۳,۲۳۲,۷۷۶ | ۲۲۹,۱۵۵,۷۵۱ | ۱۴۷,۳۹۰,۹۴۶ | ۱۰۱,۷۶۴,۸۱۴ | ۴۰۱,۸۳۴,۴۶۴ | ۱,۱۱۳,۴۰۹,۷۴۲ | |
| ۲۲۱,۴۹۰,۴۶۶ | ۶۱۷,۸۹۰,۱۸۳ | ۲۳۳,۵۷۴,۰۰۳ | ۱,۸۳۶,۱۳۳ | ۱,۳۲۴,۰۸۸ | ۱,۰۳۰,۰۷۳۳ | |
| | | | ۱,۰۴,۵۸۰,۱۸۴ | ۷۰۰,۶۶۵,۰۶۵ | ۱,۳۸۱,۱۹۹,۹۰۱ | |
| | | | | | جمع | |
| | (ارزاق به میلیون ریال) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | | | |
| بدون سررسید مشخص | بالاتر از ۵ سال | ۱الی ۵ سال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۳ الی ۳ ماه | کمتر از یک ماه | مبلغ دفتری |
| ۸۱,۶۱۰,۷۳۰ | ۰ | ۱۶۱,۰۸۴,۷۶۵ | ۱۰,۸۹۴,۳۳۱ | ۰ | ۷,۶۷۲,۷۱۹ | ۲۶۱,۲۶۳,۵۳۵ |
| ۳۰,۵۳۸,۴۶۴ | ۰ | ۷۸,۳۳۱ | ۶,۵۱۷,۳۰۶ | ۳,۳۵۰,۱۴ | ۶,۹۸۵,۸۷۳ | ۳۳۱,۱۸۴,۸۷۸ |
| ۲۳۲,۱۳۶,۶۹۰ | ۰ | ۳۶۴,۳۰۸,۴۴۹ | ۳۱۰,۶۱۱,۵۵۸ | ۲۰,۴۳۱,۹۵۵ | ۱۰,۰۴۹,۰۰۸ | ۹۷۸,۳۹۳,۹۳۹ |
| ۶۱۹,۰۲۷,۸۷۴ | ۰ | ۵۲۵,۳۷۱,۴۳۴ | ۳۳۷,۳۸۱,۳۷۷ | ۲۵,۱۳۷,۵۱۶ | ۱۷,۳۵۱,۵۳۱ | ۱,۵۳۴,۰۶۹,۶۳۳ |
| | | | | | | جمع |

بدهی ها
 -هی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
 -سرمایه های مشتریان
 -اوراق بدهی
 -سرمایه های سرمایه گذاری مدت دار
 -سرمایه های سرمایه گذاری مدت دار

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سروسامان‌های مالی آئین روزی را بر اساس سروسامان قبلی، هر قرارداد نشان می‌دهد.

| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | |
|------------|-------------|---------------|------------|-------------|---------------------|---------------------|----------------|------------|------------|---|
| میلون ریال | میلون ریال | بالا از ۵ سال | میلون ریال | میلون ریال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۳ ماه الی ۳ ماه | کمتر از یک ماه | میلون ریال | میلون ریال | شرح |
| ۱۱۲,۲۸۸ | ۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲ | . | . | ۲۵۲,۱۰۰,۰۰۰ | ۳۱,۰۹۸,۰۴۶ | ۱۸۸,۷۲۰,۱۶۰ | . | . | . | پدیی ها |
| . | . | . | . | . | ۶۶,۰۹۶,۳۲۵ | ۹۱,۶۲۳,۸۳۶ | . | . | . | پدیی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | سروسامان مشتریان |
| . | . | . | . | . | ۷۲,۵۸۰,۷۳۰ | ۲۲۵,۷۵۸ | ۷۶۸,۰۱,۲۵۸ | . | . | آزاد پدیی |
| . | . | . | . | ۱,۱۴,۵۳۰ | ۳۷,۱۱۰ | ۱,۱۸۴,۳۶۰ | . | . | . | سروسامان سرمایه‌گذاری مدت‌دار |
| ۱۱۲,۲۸۸ | ۱۶۷,۵۶۱,۵۸۲ | . | . | ۱,۰۰۵,۰۰۰ | ۳,۴۲۲,۵۵۰ | ۹۷,۲۶۸,۸۴۶ | ۳۶۸,۲۵۵,۰۰۰ | . | . | سود برداشتی سروسامان سرمایه‌گذاری مدت دار |
| | | | | | | | | | | جمع |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | | | | | | | | |
| میلون ریال | میلون ریال | بالا از ۵ سال | میلون ریال | میلون ریال | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۳ ماه الی ۳ ماه | کمتر از یک ماه | میلون ریال | میلون ریال | شرح |
| . | ۱۸۹,۲۹۹,۸۱۰ | . | . | ۱۹,۹۲۰,۱۲۰ | . | ۵,۰۹۲,۳۰۷ | ۱۶۴,۲۹۲,۱۱۷ | . | . | پدیی ها |
| . | . | . | . | . | . | ۳۹,۱۵۸,۱۰۶ | ۵۱۰,۷۸۲,۳۴۶ | . | . | پدیی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری |
| . | . | . | . | . | . | . | . | . | . | سروسامان مشتریان |
| . | . | . | . | ۵۸,۲۷۱,۰۰۰ | ۲,۲۴۷,۴۶۸ | ۵۲۱,۷۱۱ | ۶,۱۲۴,۹۵۹ | . | . | آزاد پدیی |
| . | . | . | . | ۷۱۸,۹۴۳ | ۱۸۵,۶۵۷ | ۳,۴۲۲,۵۵۰ | ۱,۳۸۴,۳۲۵ | . | . | سروسامان سرمایه‌گذاری مدت‌دار |
| . | ۱۵۹,۲۹۹,۸۱۰ | . | ۲۹,۱۱۰,۵۳۳ | ۲,۳۴۳,۰۰۰ | ۴۵,۱۶۶,۶۰۹ | ۲۸۶,۰۱۰,۰۰۰ | ۲۸۶,۰۱۰,۰۰۰ | . | . | سود برداشتی سروسامان سرمایه‌گذاری مدت دار |
| | | | | | | | | | | جمع |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران:

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۱-۵-۶۲- انواع ریسک بازار:

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

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

ریسک نرخ ارز شامل موارد ذیل می‌باشد:

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

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

۲-۵-۶۲- 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 تأثیر می‌پذیرند؛ چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (شامل سیاست گذاری، تکنیکهای شناسایی، ارزیابی، مانیتورینگ و کنترل ریسک بازار) می‌پردازند. برخی از واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار با توجه به هر یک از وظایف تشریح شده متشکل از مدیریت ریسک، اداره کل امور مالی، اداره کل مدیریت خزانه‌داری، اداره کل اعتبارات، اداره کل سرمایه‌گذاری و امور شرکتهای، 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"، "کمیته دارایی و بدهی" و سایر کمیته‌های مرتبط نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره بانک را یاری می‌نمایند.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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.

ارزش در معرض خطر (VaR)

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

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

جذابیت‌های ارزش در معرض خطر

- مبلغ زیان بالقوه را که در یک سطح احتمال مشخص ممکن است ایجاد شود تعیین می‌نماید.
- یک ریسک سنج عمومی است که در زمینه تمامی انواع ریسکها کاربرد دارد.
- در تمامی سطوح از مبادلات منحصر به فرد و یا پرتفوی کل موسسه، ارزش در معرض خطر تمامی ریسکها را پوشش می‌دهد.
- در حالت تجمعی (برای یافتن ارزش در معرض کل پرتفوی‌های بسیار بزرگ) و یا در حالت غیر تجمعی (برای تجزیه ریسکها بر اساس انواع مختلف عوامل ریسک) این روش همبستگی بین دارائیهها و یا پرتفوها را در نظر می‌گیرد.

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

روشهای محاسبه ارزش در معرض خطر

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

روش واریانس-کوواریانس

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

روش شبیه سازی تاریخی

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

شبیه سازی مونت کارلو

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

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

با توجه به پیش بینی درصد تغییرات قیمت بازار سهام موجود در پورتفوی سهام بانک ملت، میزان سود پیش بینی شده ناشی از تغییرات قیمت سهام، برای سال جاری مطابق جدول ذیل می باشد:

| نوع سرمایه‌گذاری | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | |
|------------------------------------|------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|
| | مبلغ | تغییر احتمالی در سود و زیان | مبلغ | تغییر احتمالی در سود و زیان |
| ورق بهادار ارزی | ۱,۳۹۰,۳۴۷ | (۲- و ۰) | ۱,۶۶۹,۳۶۳ | (۲- و ۰) |
| اوراق مشارکت بخش دولتی | ۴۷,۶۴۰,۴۲۵ | (۱/۵- و ۰) | ۳۵,۷۵۵,۶۸۰ | (۲- و ۰) |
| اوراق مشارکت بخش غیر دولتی | ۲,۰۱۴,۷۵۷ | (۲- و ۰) | ۱,۹۴۲,۲۰۳ | (۲- و ۰) |
| وراق بهادار دولتی شعب خارج از کشور | ۲,۳۴۴,۳۶۱ | (۲- و ۰) | ۷۰۹,۷۱۳ | (۲- و ۰) |
| وراق بهادار خصوصی شعب خارج از کشور | ۱,۱۷۴,۰۲۴ | (۲- و ۰) | ۱,۳۳۵,۴۵۴ | (۲- و ۰) |
| جمع | ۵۴,۴۶۳,۹۱۹ | --- | ۴۱,۴۱۲,۴۱۳ | --- |

بانک ملت (گروه سهامی عام)
 دانشبندهای آموزشی موروثی مالی تخصصی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۵-۴-۵-۴: تحلیل ارزش در بورس خطر نرخ ارز

و قیمت داراییها و مدعیان او و مهلت ارزی در پایان سقف مه ۱۳۹۶ به شرح زیر است

| ردیف | کلاس وضعیت دارایی | تاریخ وین | کلاس وضعیت دارایی | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین | تاریخ وین |
|------|-------------------------|-----------|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ۱ | موجودی نقد | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ | ۱۱۷۳۳۳۸۶۳ |
| ۲ | حسابهای دریافتی اعتباری | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ | ۲۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۳ | حسابهای پرداخت | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ | ۳۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۴ | حسابهای تسهیلات | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ | ۴۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۵ | حسابهای غیر نقدی | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ | ۵۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۶ | حسابهای دریافتی | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ | ۶۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۷ | حسابهای پرداخت | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ | ۷۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۸ | حسابهای تسهیلات | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ | ۸۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۹ | حسابهای غیر نقدی | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ | ۹۳۳۳۳۳۳۳ |
| ۱۰ | حسابهای دریافتی | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ | ۱۰۳۳۳۳۳۳۳ |

۱- تا ۳۰ اردیبهشت ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۲- تا ۳۰ خرداد ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۳- تا ۳۰ تیر ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۴- تا ۳۰ مرداد ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۵- تا ۳۰ شهریور ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۶- تا ۳۰ مهر ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۷- تا ۳۰ آبان ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۸- تا ۳۰ آذر ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۹- تا ۳۰ دی ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است
 ۱۰- تا ۳۰ بهمن ۱۳۹۶: تسهیلات پرداخت اعتباری از بانک ملت (گروه سهامی عام) به شرح زیر است

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۵-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

مطابق محاسبات صورت گرفته با عنایت به پیش بینی درصد تغییر نرخ ارز مبادله‌ای و برابری ارزشها، میزان سود یا زیان بانک به تفکیک ارزشهای موجود در پورتفوی ارزی در سال جاری مطابق جدول ذیل می‌باشد:

| نوع ارز | تغییر احتمالی در قیمت بازار | | متوسط تأثیر | | تغییر احتمالی در سطح بالا و پایین تأثیر در سود و زیان | | متوسط | |
|-------------|-----------------------------|---------------------------|---------------|---------------|---|---------------|-------------|-------------|
| | درصد | میلیون ریال | در سود و زیان | در سود و زیان | در سود و زیان | در سود و زیان | میلیون ریال | میلیون ریال |
| دلار آمریکا | (۱۴ و ۱۸) | ۱۷۵۲,۰۸۵ الی ۹۶۶,۹۶۷ | ۸۵۹,۵۲۶ | ۸۵۹,۵۲۶ | (۶ و ۱۰) | ۲۸۰,۸۸۹ | ۴۷۶,۱۱۲ | ۲۸۰,۸۸۹ |
| یورو | (۳۰ و ۳۴) | ۶۷,۹۴۶,۳۸۵ الی ۵۹,۹۵۲,۶۹۳ | ۶۲,۹۴۹,۵۳۹ | ۶۲,۹۴۹,۵۳۹ | (۱ و ۵) | ۳,۳۰۶,۷۸۰ | ۶,۰۴۵,۳۰۳ | ۳,۳۰۶,۷۸۰ |
| یون کره | (۲۰ و ۲۴) | ۱,۳۹۰,۶۶۹ الی ۱,۶۶۸,۸۰۳ | ۱,۵۳۹,۷۳۶ | ۱,۵۳۹,۷۳۶ | (۴ و ۹) | ۵۳۵,۵۷۰ | ۷۴۸,۶۶۸ | ۵۳۵,۵۷۰ |
| لیبر ترکیه | (۵ و ۹) | ۱۰۸,۱۴۲ الی ۱۹۴,۶۵۷ | ۱۵۱,۳۹۹ | ۱۵۱,۳۹۹ | (۵- و ۲-) | -۴۲,۵۰۳ | -۵۵,۱۹۹ | -۴۲,۵۰۳ |
| ین ژاپن | (۲۱ و ۲۵) | ۵۰۸,۷۸۳ الی ۶۰۵,۶۹۳ | ۵۷۷,۲۳۰ | ۵۷۷,۲۳۰ | (۳- و ۸) | ۴۳,۸۴۶ | ۱۳۹,۴۳۶ | ۴۳,۸۴۶ |
| درهم امارات | (۱۴ و ۱۸) | ۲,۱۶۸,۹۹۹ الی ۲,۷۸۸,۷۱۳ | ۲,۴۷۸,۸۵۶ | ۲,۴۷۸,۸۵۶ | (۶ و ۱۰) | ۱,۵۱۱,۰۰۸ | ۱,۸۸۸,۷۶۱ | ۱,۵۱۱,۰۰۸ |

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

با توجه به محاسبات صورت گرفته در مدیریت ریسک براساس روش واریانس و کواریانس، ارزش در معرض خطر ده روزه نرخ ارز در سطح اطمینان ۹۹ درصد معادل ۵۸/۲ میلیارد ریال می‌باشد. با عنایت به محاسبات صورت گرفته بر مبنای توصیه های بال حداقل میزان ذخیره سرمایه ریسک نرخ ارز ۱۷۴/۶ میلیارد ریال است.

| روش اندازه گیری | ریسک سهام* | | | ریسک ارز | | |
|-------------------------|------------------|-------------------|-------------|------------------|-------------------|------------------------------------|
| | ارزش در معرض خطر | ذخیره سرمایه لازم | کلرایی | ارزش در معرض خطر | ذخیره سرمایه لازم | کلرایی های موزون شده به ریسک |
| مدل واریانس - کوواریانس | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار |
| | ۱۷۴,۵۹۶ | ۱۷۴,۵۹۶ | ۵۸,۱۹۹ | ۱۷۴,۵۹۶ | ۲,۱۸۲,۴۵۵ | ۱۷۴,۵۹۶ |

بانک ملت (شرکت سهامی عام) فاقد سهام سریع معامله شده و اقدام به خرید و فروش سهام به صورت روزانه نمی‌نماید.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶-۶۲- ریسک عملیاتی

۱-۶۲-۶- تعریف ریسک عملیاتی

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

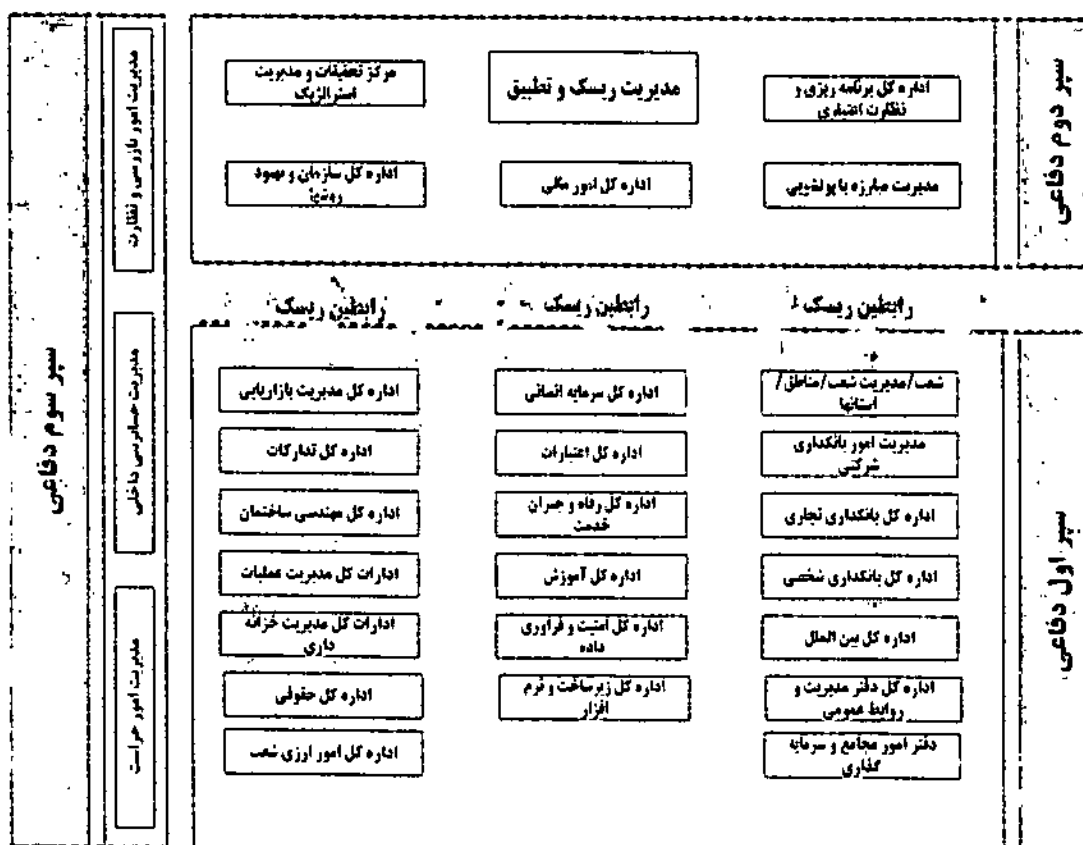
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تفصیلی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۶-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

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

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

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

وظایف اداره کل زیرساخت و نرم افزار طراحی و تولید نرم افزارهای مختلف به منظور تسهیل و تسریع دسترسی به اطلاعات مورد نیاز واحدهای مختلف، نیاز سنجی و تامین تجهیزات سخت افزاری واحدهای مختلف و طراحی و اجرای پروژه‌های مرتبط با حوزه فناوری اطلاعات می‌باشد. بخشی از وظایف و مسئولیت‌های این اداره کل بطور مستقیم در راستای مدیریت ریسک‌های عملیاتی می‌باشد که عبارتند از: تنظیم پارامترهای سامانه‌ها و تغییر سطوح دسترسی کاربران، روزرسانی نرم

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

افزارها، رعایت و کنترل موارد امنیتی بر روی رایانه کاربران، مدیریت و نظارت بر آسیب دیدگی تجهیزات در حوادث خاص، کنترل و تایید عملکرد سامانه‌ها، همکاری در رفع اشکالات و بررسی آسیب شناسی سامانه‌های نرم افزاری.

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

توجه به فرآیندها و عملیات شرکت‌های تابعه بانک بخشی دیگر از فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت می‌باشد. دفتر امور مجامع و سرمایه‌گذاری با توجه به وظایف خود در خصوص تعامل با شرکت‌های تابعه، بخشی از مسئولیت شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مترتب بر فعالیتهای شرکت‌های وابسته را برعهده داشته و با ارائه گزارش ریسک‌های شناسایی شده به مدیریت ریسک و ادارات مربوطه، اقدامات لازم را از طریق تعامل با ایشان انجام می‌دهد.

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

مدیریت امور بازرسی و نظارت در بانک ملت به بررسی و کنترل عملیات صورت گرفته در طی دوره گذشته توسط واحدهای مختلف صف/استاد می‌پردازد. بررسی‌های این مدیریت علاوه بر کنترل رعایت قوانین و دستورالعمل‌ها شامل شناسایی موارد زیان ناشی از ریسک‌های عملیاتی نیز می‌گردد. موارد تخلف شناسایی شده و جبران زیان‌های ناشی از ریسک‌های عملیاتی وارده نیز توسط این مدیریت پیگیری می‌شود. کلیه روسای شعب و حوزه‌ها ملزم به تکمیل ادواری اطلاعات مؤرد نیاز بازرسی شعب از طریق سامانه نظارت می‌باشند. مدیریت امور مذکور از سامانه‌های متعددی من جمله سامانه کشف تقلب به منظور بازرسی مداوم فعالیت‌های شعب بهره‌برداری می‌نماید.

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

۳-۶-۲- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

| نوع رزانهای عمده عملیاتی پوشش داده شده | | | | | | اقدامات صورت گرفته |
|--|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------------|--|
| مدیریت اجرایی؛ عرضه و فرایند | احتمالات کاری و توانمندی سیستم | خسارت به داراییهای فیزیکی | ضربان، محمولات و عملکرد کاری | عملکرد استخدامی و ایمنی محیط کار | کلاهبرداری | |
| • | | | • | | | تخصیص گداهای کاربری سامانه ها بر اساس سمت و وظایف محوله |
| • | | | • | | | دوکاربره نمودن فرایندهای با احتمال زیان بالا |
| | • | | | | • | عدم امکان دسترسی به اینترنت از طریق سیستم های مبتنی در شعب |
| | • | | | | | تعریف اولویت در اجرای پردازش های سامانه بانکداری متمرکز |
| | | | • | | • | تعیین محدودیت مبلغ در اجرای برخی پردازش ها با توجه به سمت کارکنان |
| • | • | | • | | • | استفاده از زیر سامانه ها به منظور ثبت اطلاعات کلیه پردازش های صورت گرفته توسط کاربران |
| • | | | | | • | تعیین حد اعتباری |
| • | • | | • | | • | دستورالعملهای کنترل عملیات روزانه شعب/واحدهای عملیاتی |
| • | | | • | | • | شناسایی و افزایش کنترل کارکنان دارای سابقه تخلّف/اشتباهات متعدد |
| • | | | | | | آموزش مستمر کارکنان در خصوص وظایف محوله |
| • | | | • | | • | غیر فعال سازی سامانه ها و سیستم های کاربری طی مدت رحمان مشخص عدم فعالیت |
| • | | | • | | • | تغییر الزامی گداهای کاربری سامانه های مختلف بانک |
| • | | | • | | • | کنترل و نظارت بر عدم افشای اطلاعات مرتبط با گداهای کاربری |
| | • | | | | • | کنترل تولید نرم افزارها |
| | | • | • | | • | نصب دوربینهای مدار بسته |
| | | | | • | | کنترل و نظارت بر فرایندهای مربوط به جبران خدمات کارکنان مطابق با قوانین موضوعه |
| | | | | • | | بررسی و کنترل فرایندهای مربوط به پوشش خدمات دروانی کارکنان |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

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

ج) آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی: در این بخش تجهیزات سخت افزاری و همچنین رویه‌های امنیتی تدوین شده به منظور صحت عملکرد مورد آزمون قرار گرفته است. اهم اقدامات صورت گرفته بدین شرح است: مانور قطع برق جهت تست عملکرد تاسیسات و تجهیزات در سایتهای بانک، ارزیابی‌های امنیتی شبکه‌های ارتباطی بانک و بازبینی‌های 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 زبان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

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

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

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

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

منظور مدیریت آنها و همچنین پایش وضعیت پروفایل ریسک، بطور منظم به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

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

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

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

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

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

| سرمایه در معرض ریسک عملیاتی | روش اندازه گیری |
|--------------------------------|-----------------|
| میلیون ریال ۹,۱۳۶,۴۵۲ | روش شاخص پایه |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

مدیریت ریسک تطبیق

در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ی. در ارتباط با مدیریت موثر ریسک-های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسک‌ها در بانک ملت، اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق مختصراً به شرح ذیل 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 قصور در رعایت قوانین، مقررات و استانداردها: مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت ضمن شناسایی موارد قصور در رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، از افزایش سطح زیان‌های احتمالی جلوگیری می‌نماید.

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

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

ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات: یکی از مهمترین اهداف مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین، مقررات و استانداردها در بانک می‌باشد، در این ارتباط مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با پیگیری

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

مستمر تلاش نموده است که کلیه ارکان بانک در چارچوب قوانین، مقررات و استانداردها عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

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

۱. تطبیق در رفتار سازمان

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

۲. تطبیق در رفتار مشتری

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

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

۳. تطبیق در رفتار خدمات مالی

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

۴. تطبیق در رفتار کارکنان

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

۵. تطبیق در قوانین احتیاطی

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

۶. تطبیق در رفتار سایر ریسکها

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

متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۲-۷- مدیریت سرمایه
 ۶۲-۷-۱- سرمایه پایه

(تجدید ارائه شده)

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | یادداشت | شرح |
|--------------|--------------|---------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| | | | الف) سرمایه اصلی |
| ۳۰,۲۲۴,۱۲۲ | ۳۰,۶۲۱,۱۶۳ | | سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی |
| ۱۷,۶۰۱,۹۷۶ | ۱۷,۶۰۱,۹۹۷ | | اندوخته قانونی |
| ۲,۳۰۹,۴۴۶ | ۲,۹۸۱,۱۹۴ | | سایر اندوختهها |
| (۱۹,۱۵۲,۸۴۴) | (۱۳,۲۴۶,۹۸۳) | | سود انباشته |
| ۳۰,۹۸۲,۷۰۰ | ۳۷,۹۵۷,۳۷۱ | | سرمایه اصلی |
| | | | ب) سرمایه تکمیلی |
| ۱۴,۰۰۲,۵۰۴ | ۱۴,۵۳۷,۲۹۷ | | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول |
| ۱۹,۷۷۵,۸۷۸ | ۱۹,۳۷۸,۸۳۷ | ۳۲ | مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت |
| ۳۳,۷۷۸,۳۸۲ | ۳۳,۹۱۶,۱۳۴ | | سرمایه تکمیلی |
| (۲,۷۹۵,۶۸۲) | - | | کسر می شود : فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی |
| ۶۱,۹۶۵,۴۰۰ | ۷۱,۸۷۳,۵۰۵ | | سرمایه پایه قبل از کسور |
| | | | ج) کسور از سرمایه پایه |
| (۱,۰۲۸,۴۰۰) | (۱,۰۲۸,۴۰۰) | | سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی تلفیق نشده |
| (۱,۰۵۹,۰۶۴) | (۱,۹۰۲,۵۰۴) | | سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری |
| (۲,۰۸۷,۴۶۴) | (۲,۹۳۰,۹۰۴) | | |
| ۵۹,۸۷۷,۹۳۶ | ۶۸,۹۴۲,۶۰۰ | | سرمایه پایه |
| ۷۸,۶۵۶,۰۰۰ | ۷۸,۶۵۶,۰۰۰ | | سرمایه پایه نافذ |

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۷۸,۶۵۶,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران ، توسط بانک مرکزی تصویب خواهد شد.

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۲-۷-۲- تخصص سرمایه

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | | | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | | شرح |
|--|--------------|--------------------|--|--------------|--------------------|---|
| دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات | دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات | |
| میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | |
| ۰ | ۰٪ | ۸۲,۱۴۴,۱۷۲ | ۰ | ۰٪ | ۱۳۱,۵۶۴,۹۹۰ | موجودی نقد |
| ۰ | ۰٪ | ۱۲۷,۷۴۰,۸۱۱ | ۰ | ۰٪ | ۱۵۳,۸۳۸,۷۱۸ | سرمایه قانونی |
| ۱,۱۹۶ | ۲۰٪ | ۵,۹۸۱ | ۶۰۵ | ۲۰٪ | ۳,۰۲۷ | وجوه در راه |
| ۰ | ۰٪ | ۱۰۷,۵۳۳,۰۵۴ | ۰ | ۰٪ | ۸۶,۷۱۹,۴۹۷ | مطالبات از بانک مرکزی |
| ۰ | ۲۰٪ | (۱۰,۹۲۴,۸۲۰) | ۵,۶۴۰,۱۴۳ | ۲۰٪ | ۲۸,۲۰۰,۷۱۵ | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری |
| ۰ | ۰٪ | ۸۵,۰۸۸,۴۳۹ | ۰ | ۰٪ | ۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲ | مطالبات از دولت |
| ۰ | ۰٪ | ۳۵,۷۵۵,۶۸۰ | ۰ | ۰٪ | ۴۷,۶۴۰,۶۲۰ | اوراق مشارکت دولتی |
| ۵۳,۴۳۵,۹۰۷ | ۱۰۰٪ | ۵۳,۴۳۵,۹۰۷ | ۳۰,۳۴۲,۶۵۲ | ۱۰۰٪ | ۳۰,۳۴۲,۶۵۲ | سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت غیر دولتی |
| ۶,۶۶۸,۲۸۶ | ۵۰٪ | ۱۳,۳۳۶,۵۷۱ | ۷,۹۱۴,۳۵۹ | ۵۰٪ | ۱۵,۸۲۸,۷۱۸ | وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تمثیک و تسهیلات مسکن |
| ۰ | ۰٪ | ۱۶۲,۱۴۴,۷۴۳ | ۰ | ۰٪ | ۲۸۷,۵۰۸,۹۶۳ | تسهیلات اعطایی دولتی و غیر دولتی با تضمین دولت |
| ۸۵۱,۷۹۵,۰۷۷ | ۱۰۰٪ | ۸۵۱,۷۹۵,۰۷۷ | ۸۶۶,۰۸۰,۶۱۶ | ۱۰۰٪ | ۸۶۶,۰۸۰,۶۱۶ | سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات |
| ۴۷,۴۵۸,۵۵۵ | ۱۰۰٪ | ۴۷,۴۵۸,۵۵۵ | ۴۱,۸۴۶,۹۸۱ | ۱۰۰٪ | ۴۱,۸۴۶,۹۸۱ | خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی |
| ۸۲,۵۳۹,۰۹۵ | ۱۰۰٪ | ۸۲,۵۳۹,۰۹۵ | ۱۰۴,۰۹۸,۸۷۸ | ۱۰۰٪ | ۱۰۴,۰۹۸,۸۷۸ | سایر داراییها |
| ۱۳,۹۶۳ | ۱۰۰٪ | ۱۳,۹۶۳ | ۱۴,۸۴۹ | ۱۰۰٪ | ۱۴,۸۴۹ | سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪) |
| ۵۰,۵۸۶,۷۰۵ | ۱۰۰٪ | ۱۰,۱۱۷۳,۴۱۱ | ۵۹,۳۷۶,۹۲۶ | ۱۰۰٪ | ۱۱۸,۷۵۳,۸۵۳ | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪) |
| ۲۶۶,۸۷۵ | ۱۰۰٪ | ۷۴۳,۷۵۰ | ۳۶۶,۸۷۵ | ۱۰۰٪ | ۷۳۳,۷۵۰ | تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪) |
| ۹,۶۸۴,۹۳۰ | ۱۰۰٪ | ۴۸,۴۴۴,۶۵۲ | ۱۱,۷۵۸,۰۵۴ | ۱۰۰٪ | ۵۸,۷۹۰,۲۶۸ | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) |
| ۲,۳۶۶ | ۱۰۰٪ | ۱۱,۸۳۰ | ۲,۳۶۶ | ۱۰۰٪ | ۱۱,۸۳۰ | تعهدات بابت تسهیلات بین بانک‌ها (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) |
| ۱۷,۶۵۷,۳۳۶ | ۱۰۰٪ | ۸۸,۲۸۶,۶۸۲ | ۳۵,۵۴۰,۴۹۰ | ۱۰۰٪ | ۱۷۷,۷۰۲,۴۴۸ | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) |
| ۱,۱۳۰,۳۰۰,۲۹۱ | | | ۱,۱۶۲,۹۸۳,۷۹۶ | | | جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک |

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۲-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

| (تجدید ارائه شده) | | |
|-------------------|---------------|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۷۸,۶۵۶,۰۰۰ | ۷۸,۶۵۶,۰۰۰ | سرمایه پایه نافذ |
| ۱,۱۲۰,۲۰۰,۲۹۱ | ۱,۱۶۲,۹۸۳,۷۹۴ | جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک |
| ۷.۰۲ | ۶.۷۶ | نسبت کفایت سرمایه (درصد) |

۶۲-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ برابر ۲,۵۸ می باشد.

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| ۵۰,۷۵۸,۵۷۸ | ۵۷,۳۳۶,۲۰۸ | جمع حقوق صاحبان سهام (میلیون ریال) |
| ۱,۸۱۷,۲۷۲,۴۹۵ | ۲,۳۱۸,۶۷۳,۴۹۱ | جمع دارایی‌ها (میلیون ریال) |
| ۲.۷۹ | ۲.۵۸ | درجه اهرمی (درصد) |

۶۳- سود انباشته در پایان سال
 تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی

۶۳-۱- با توجه به عدم وجود سود قابل تقسیم (طبق ماده ۲۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، سود خالص پس از وضع سود(زیان) انباشته ابتدای سال و اندوخته قانونی و سایر اندوخته های سال، سودی برای تقسیم در نظر گرفته نشده است.

۶۴- معاملات با اشخاص مرتبط
 ۶۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ شرکت سرمایه گذاری اهداف با خرید ۳۰,۳۴۶,۶۱۲ سهم و شرکت سرمایه گذاری مدیران اقتصاد با خرید ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم و شرکت سرمایه گذاری یکم بانک کشاورزی با خرید ۸۵۰,۲۸۵,۷۱۶ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند. همچنین شرکت های خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ و سرمایه گذاری صندوق بازنستگی نفت از زمره سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۴-۲- معاملات با مدیران
 در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ هیچ گونه معاملاتی با مدیران (مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک، معاونین مدیر عامل و اعضای کمیته های مرتبط با هیأت مدیره) انجام نشده است.

۶۴-۲-۱- حقوق و مزایا
 حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

| نوع | تعداد / | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | تعداد | مبلغ |
|---|--|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------|
| | تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا | نفر | | | | | | | |
| اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل | ۵ | ۱ | ۱۵,۷۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۷۳,۹۱۷ | ۱,۰۷۷ |
| معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره) | ۷ | ۱ | ۱۹,۸۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۶۵,۳۷۰ | ۹۶۸ |
| کمیته حسابرسی | ۵ | ۱ | ۶,۳۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۵۰۰ | ۱۵ |
| کمیته ریسک | ۵ | ۱ | ۶,۸۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۶,۹۷۲ | ۷۴۹ |
| | | | ۴۸,۷۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۸۰۰,۶۵۹ | ۲,۸۰۹ |

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

بانک ملت (شرکت سهامی عام)
 با دستهبندی توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانکی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۴-۴- معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

| نام و نام خانوادگی | تاریخ و مبلغ | تاریخ تسویه | شرح | تاریخ تسویه | شرح | تاریخ تسویه | شرح |
|-------------------------------------|--------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|
| بانک ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت گروه مالی ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت م | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت به پرداخت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت راهبری صنایع بهمن پارس ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت خدمات بیمه ای بهمن پارس ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت زیرساخت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت بهمن پارس ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت صنایع پلی اریلی | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت مهندسی فرم افروز شایان | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت سیستم پلی اریلی | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت مرآت ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت تامین سرمایه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت مالد | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت چاپ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت گسترش خدمات بازرگانی بهمن پارس | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت بهمن پارس | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت بهمن پارس | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| طرح و اندیشه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| جهان بهمن پارس طرح | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| گروه مالی ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت اطلاع رسانی ملت بازار | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت ساختمان و خدمات آسپاز | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت ملت و گاز بین المللی کنش | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| گروه توسعه کارگزاری | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| فکت و گاز نوآزم | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| زادین بهمن پارس منطقه آزاد انرژی | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |

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

| نام و نام خانوادگی | تاریخ و مبلغ | تاریخ تسویه | شرح | تاریخ تسویه | شرح | تاریخ تسویه | شرح |
|----------------------------------|--------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|
| گروه مالی ملت | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت اطلاع رسانی ملت بازار | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت ساختمان و خدمات آسپاز | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| شرکت ملت و گاز بین المللی کنش | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| گروه توسعه کارگزاری | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| فکت و گاز نوآزم | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |
| زادین بهمن پارس منطقه آزاد انرژی | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | پرداخت وجه | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | دریافت وجه |

۴-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶، وجود ندارد.

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ربالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|--------------|--------------|------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۶۳,۸۰۴,۳۳۹ | ۷۶,۳۵۲,۴۲۳ | ۲۲-۲ | سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال |
| | | | مصارف قرض الحسنه |
| | | | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره) |
| ۴۸,۷۷۰,۵۹۱ | ۵۶,۹۸۲,۷۲۹ | ۱۳-۲ | تسهیلات عادی |
| (۴۸,۷۷۰,۵۹۱) | (۵۶,۹۸۲,۷۲۹) | | جمع مصارف قرض الحسنه |
| (۴,۹۳۰,۸۹۸) | (۷,۱۳۲,۴۳۵) | | سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز |
| (۳,۱۹۰,۲۱۷) | (۳,۸۱۷,۶۷۱) | | ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد) |
| ۶,۹۱۲,۶۳۳ | ۸,۴۲۰,۵۸۸ | | مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه |

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|-------------|------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱,۱۵۹,۸۸۳ | ۱,۶۷۲,۸۰۹ | | کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه |
| (۲۴۶,۲۴۷) | (۱۰,۴۰۷) | | هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه |
| ۹۱۳,۶۳۶ | ۱,۶۶۲,۴۰۲ | ۴۳-۱ | خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه |

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|-------------|--|--------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۱۷,۱۶۰,۶۹۹ | ۲۶,۳۰۹,۲۵۶ | | ازدواج |
| ۸,۱۲۱,۴۰۹ | ۹,۵۷۹,۴۴۹ | | اشتغال |
| ۱,۰۹۰ | ۱,۲۴۰ | | درمان |
| ۷۶۱,۰۴۶ | ۸۷۹,۶۲۵ | | زندانیان معسر |
| ۲۱۵,۷۲۸ | ۱۸۵,۳۱۷ | | عمره و عتبات |
| ۱۷,۳۲۷,۴۷۶ | ۱۵,۵۹۶,۷۱۱ | | کارکنان بانک |
| ۷,۷۸۴ | ۵,۲۷۷ | | مددجویان کمیته امداد و بهزیستی |
| ۱۰۰,۷۸۴ | ۲۷,۲۲۱ | | مسکن روستایی |
| ۲۸۰,۷۹۶ | ۱۴۱,۴۵۸ | | مساغل خانگی |
| ۱۴,۶۹۹ | ۱۱,۷۲۶ | | ودبعه مسکن |
| ۴,۷۷۹,۰۸۰ | ۴,۲۴۵,۳۴۸ | | رفع نیازهای متفرقه |
| ۴۸,۷۷۰,۵۹۱ | ۵۶,۹۸۲,۷۲۹ | | |

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع منسری

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | | |
|-------------|-------------|--|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| ۴۸,۷۷۰,۵۹۱ | ۵۶,۹۸۲,۷۲۹ | | اشخاص حقیقی |
| ۴۸,۷۷۰,۵۹۱ | ۵۶,۹۸۲,۷۲۹ | | اشخاص حقوقی |

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

آمار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۶ بر اساس بخشنامه شماره ۹۲/۲۲۲۵۵۳ مورخ ۱۳/۲/۸۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ارزاق به میلیون ریال

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نوع روابط | نام مشتری | کد ملی / شناسه ملی | ماده تسهیلات و تعهدات کلان | | | | وضعیت وثیقه |
|------|---------------------|-----------|-----------------------------------|--------------------|--|--------------|-------------|---------|-------------------------------|
| | | | | | خالص تسهیلات (شامل اصل و سود و وجه التزام) | غیر جاری (۳) | خالص (۳) | سهم (۴) | |
| ۱ | | مالی | ملی گاز ایران | ۰۱۰۰۰۴۲۶۲۲۴ | ۱۵,۴۲۱,۵۲۰ | ۱۸,۱۲۰,۵۹۷ | ۱۵,۴۲۱,۵۲۰ | ۵۰۰ | قرارداد لازم الاجرا |
| ۲ | | مالکیتی | ملی نفت ایران | ۱۰۰۰۲۶۰۸۲۸ | | | ۲۰,۹۱۲,۶۸۵ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۳ | | مالی | شرکت گاز استان گلستان | ۱۰۰۰۰۱۲۸۲۷۰ | ۱۱,۰۹۴ | | | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۴ | | مالکیتی | ملی پالایش و پخش فراورده های نفتی | ۱۰۰۱۱۲۲۵۴۰۸ | ۷۲,۸۲۰,۰۰۹ | ۶۵,۵۲۲,۵۲۰ | ۱۷۲,۷۵۲,۸۲۴ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۵ | | مالکیتی | نفت پارس و ساختمان نفت ایران | ۱۰۰۳۲۲۲۲۲۵ | ۳۳,۱۴۷,۲۴۵ | | | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۶ | ملی نفت ایران | مالکیتی | مهندسی و ساختمان صنایع نفت | ۱۰۰۱۰۱۷۹۱۹ | ۷۷,۷۲۵,۶۸۲ | | ۷۷,۷۲۵,۶۸۲ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۷ | | مالکیتی | پتروشیمی آریا | ۱۰۰۲۰۲۷۱۰۴۴ | ۹۵,۸۲۵,۸۸۹ | | ۹۵,۸۲۵,۸۸۹ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۸ | | مالکیتی | پترو پالیدار ایرانیان | ۱۰۴۲۰۲۷۱۶۶۰ | ۳۱,۲۴۲,۶۷۵ | | ۳۱,۲۴۲,۶۷۵ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۹ | | مالکیتی | نفت و گاز صفا کنگان | ۱۴۰۰۴۶۷۸۹۲۶ | ۵۲,۲۶۶,۶۸۰ | ۴۲,۱۲۸,۵۶۸ | ۹۵,۴۹۵,۲۴۸ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۱۰ | | مالکیتی | ایران خودرو | | ۷,۴۱۷,۰۰۰ | ۹۶۲,۰۰۰ | ۸,۴۸۹,۲۱۷ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۱۱ | | مالکیتی | تام ایران خودرو | ۱۰۰۱۸۰۰۶۶۴ | ۸۴,۹۶۹ | ۵۶۵,۱۱۷ | ۶۵۰,۲۴۸ | | سرمه و قرارداد لازم الاجرا |
| ۱۲ | | مالکیتی | سرمایه گذاری تامین اجتماعی | ۱۰۰۱۰۴۴۶۸۶۹ | ۱۸,۱۲۰,۶۸۴ | | ۱۲,۴۴۱,۲۴۰ | | سهم و قرارداد لازم الاجرا |
| ۱۳ | | مالکیتی | سرمایه گذاری صفا تامین | ۱۰۰۱۹۰۸۳۷۰ | ۲,۴۳۱,۰۰۰ | | ۱۳,۶۱۱,۱۱۵ | | سهم و قرارداد لازم الاجرا |
| ۱۴ | | مالکیتی | برق عسلویه مینا | ۲۰۰۱۸۷۹۷۴۶۸ | ۹,۱۲۵,۷۶۷ | | ۱۴,۴۱۷,۷۵۰ | | ملکی ماشین آلات قرارداد وجهی |
| ۱۵ | | مالکیتی | تولید نیروی جنوب غرب صفا | ۱۰۲۶۰۲۸۹۲۶۴ | ۱۲,۶۵۲,۲۶۰ | ۴۵,۴۰۵ | ۱۲,۶۹۸,۶۶۵ | | قرارداد لازم الاجرا غیر متقول |
| ۱۶ | | مالکیتی | فولاد مبارکه اصفهان | ۱۰۱۰۲۸۰۱۹۲۲ | ۳۱,۶۵۰,۱۸۴ | ۱۲۵,۱۰۵,۷۷۲ | ۴۲,۶۶۸,۶۸۰ | | سرمه و سهام جاری بدون دست چک |
| ۱۷ | | مالکیتی | گروه مالی ملت | جمع | ۶۲۱,۷۶۸,۲۰۰ | ۱۹,۶۴۸,۷۴۴ | ۷۹۰,۵۳۲,۲۶۷ | | قرارداد لازم الاجرا |
| ۱۸ | | مالکیتی | گروه مالی ملت | جمع | ۶۲۱,۷۶۸,۲۰۰ | ۱۹,۶۴۸,۷۴۴ | ۷۹۰,۵۳۲,۲۶۷ | | |

سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش
 آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسه اعتباری (۱۰ درصد سرمایه پایه)
 آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان سهمیه بانکهای خارجی (۲۰ درصد مجموع دارایی های شنیده)
 واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه (مطابق ماده ۱۱ آیین نامه):
 توضیحات:

- چنانچه یک شخص حقوقی یا حقوقی بیش از یک قوه تسهیلات و تعهدات دریافت نموده باشد، می‌بایستی هر فقره از آن به تفکیک و در ردیف‌های متوالی به صورت واحد ذکر گردد.
- خالص تسهیلات و تعهدات می‌بایستی مطابق ماده ۳ و ماده ۲ آیین نامه و تصوره های آن منظور گردد
- در مورد شرکتی که مؤسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آنها می‌باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام منبسط بر در محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به آنها لحاظ گردد
- در صورت عدم انطباق تسهیلات و تعهدات کلان به شرکت‌های فوق، درج قیمت تمام شده سهام در هر مقطع الزامی است.
- نوع روابط شامل: مالکیتی، مدیریت، کنترلی و سایر می‌باشد.