

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری                        | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب |               |                    |             |                           |             | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | وضعیت وثیقه | ارزش | مصوبه هیات مدیره |  |
|------|---------------------|----------------------------------|---|---------------|--------------------|-------------|---------------------------|-------------|---|-------------|------|------------------|--|
|      |                     |                                  | خالص تسهیلات - میلیون ریال                                    |               | قیمت تمام شده سهام | نوع         | شماره                     | تاریخ       |   |             |      |                  |  |
|      |                     |                                  | خالص جاری   | خالص غیر جاری |                    |             |                           |             |   |             |      |                  |  |
| ۱    | فولاد مبارکه اصفهان | فولاد مبارکه اصفهان              | ۱۴۹,۷۸۶,۷۸۲   | -             | ۲,۰۵۴,۲۰۰          | ۱۵۱,۸۴۰,۹۸۲ | قرارداد لازم الاجرا       | ۱۴۹,۷۸۶,۷۸۲ | طی فقره مصوبه در سطح شعب یا اداره کل اعتبارات                     |             |      |                  |  |
| ۲    |                     | فولاد هرمزگان جنوب               | ۵۱,۶۱۱,۵۷۲  | ۵۸            | ۱۰,۲۲۴,۷۲۱         | ۶۱,۸۳۶,۳۵۱  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۷۲,۸۳۹,۵۷۱  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۳    |                     | ورق خودرو چهارمحال و بختیاری     | ۱۳,۰۷۷,۳۰۷  | -             | ۱۹,۳۸۹,۰۱۲         | ۳۲,۴۶۶,۳۱۹  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۵۰,۵۳۵,۷۰۷  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۴    |                     | تامین آب اصفهان صفه              | -   | -             | ۳۱,۱۹۶,۶۶۶         | ۳۱,۱۹۶,۶۶۶  | سایر                      | ۶۹,۰۴۷,۴۹۵  | طی فقره مصوبه در سطح شعب یا اداره کل اعتبارات                     |             |      |                  |  |
| ۵    |                     | صنایع معدنی فولادسنگان خراسان    | ۱۱,۱۵۲,۵۲۱  | -             | ۳۳۶,۱۳۴            | ۱۱,۴۸۸,۶۵۵  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۲۳,۰۲۴,۹۰۱  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۶    |                     | فولاد تراز چهار محال             | ۲,۸۴۶,۳۲۴   | -             | ۳,۸۲۹,۲۱۱          | ۶,۶۷۵,۵۳۵   | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۱۰,۱۹۲,۳۱۰  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۷    |                     | فولادسفید دشت چهارمحال و بختیاری | ۵,۵۶۷,۱۲۳   | -             | -                  | ۵,۵۶۷,۱۲۳   | قرارداد لازم الاجرا       | ۵,۵۶۷,۱۲۳   | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۸    |                     | آهن و فولاد صنایع کاوه تهران     | -   | -             | ۱,۱۲۵,۰۰۰          | ۱,۱۲۵,۰۰۰   | سایر                      | ۲,۱۳۷,۵۰۰   | طی فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                                   |             |      |                  |  |
| ۹    |                     | فولاد گستران هرمزگان             | -   | -             | ۷۱۴,۶۸۳            | ۷۱۴,۶۸۳     | سایر                      | ۱,۳۱۴,۰۳۰   | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۱۰   |                     | نوبین الکترو اردکان              | ۴۴۵,۳۷۰   | -             | -                  | ۴۴۵,۳۷۰     | قرارداد لازم الاجرا       | ۴۴۵,۳۷۰     | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۱۱   |                     | فولادگستران کرمانشاه             | -   | -             | ۴۳۴,۲۵۰            | ۴۳۴,۲۵۰     | سایر                      | ۸۳۴,۵۰۰     | طی فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                             |             |      |                  |  |
| ۱۲   |                     | فولاد زاگرس چهارمحال             | ۱۱۱,۳۳۳   | -             | ۴۵۰,۰۰۰            | ۳۳۶,۳۳۳     | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۵۴۷,۳۳۳     | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۱۳   |                     | خوش بانار سهند                   | ۲,۶۶۷   | ۶۴            | ۳۳۶,۴۰۰            | ۱۶۸,۲۰۰     | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۳۲۵,۱۵۲     | طی فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                             |             |      |                  |  |
| ۱۴   |                     | صنایع فولاد توان اوراسیا         | -   | -             | ۲۴۰,۳۰۰            | ۱۲۰,۱۵۰     | سایر                      | ۲۲۸,۲۸۵     | طی فقره مصوبه در سطح شعبه   |             |      |                  |  |
| ۱۵   |                     | تولیدی خدماتی توکا سبز           | ۵۵,۷۵۰  | -             | -                  | ۵۵,۷۵۰      | قرارداد لازم الاجرا       | ۵۵,۷۵۰      | طی فقره مصوبه در سطح شعبه   |             |      |                  |  |
| ۱۶   |                     | صبا فولاد گیلان                  | -   | -             | ۵۰,۰۰۰             | ۲۵,۰۰۰      | سایر                      | ۴۸,۰۰۰      | طی فقره مصوبه در سطح شعبه   |             |      |                  |  |
| ۱۷   |                     | صنایع آهن و فولاد نور            | -   | -             | ۲۴,۸۰۰             | ۱۲,۴۰۰      | سایر                      | ۲۲,۳۲۰      | طی فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                                   |             |      |                  |  |
| ۱۸   |                     | شرکت آتیه فولاد معدن پارسیان     | -   | -             | ۳,۵۲۳              | ۶۳۴         | سایر                      | ۳,۱۷۰       | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۱۹   | پالایش گاز          | پتروشیمی نوری                    | ۵۰,۱۷۵,۰۰۰  | -             | -                  | ۵۰,۱۷۵,۰۰۰  | قرارداد لازم الاجرا       | ۵۰,۱۷۵,۰۰۰  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۲۰   |                     | پتروشیمی بندر امام               | ۲۱,۵۸۷,۷۰۷  | ۱۴۱,۵۴۲       | ۱۰,۲۷۵,۶۶۹         | ۳۲,۰۰۴,۹۱۷  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۴۱,۶۲۵,۲۶۰  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۲۱   |                     | پتروشیمی گچساران                 | ۲۴,۷۲۴,۸۴۰  | -             | ۵,۰۰۰,۰۰۰          | ۲۹,۷۲۴,۸۴۰  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۳۴,۳۲۴,۸۴۰  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۲۲   |                     | پتروشیمی هرمز خلیج فارس          | ۱۳,۱۲۷,۸۲۵  | ۳,۴۲۶         | ۱۱,۰۰۰,۰۰۰         | ۲۴,۱۳۱,۲۵۱  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۳۴,۲۴۷,۸۲۵  | طی فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب و اداره کل اعتبارات               |             |      |                  |  |
| ۲۳   |                     | پالایش گاز بیدبلند خلیج فارس     | ۲۰,۵۲۴,۴۲۲  | -             | ۱۷,۱۲۴             | ۲۰,۵۴۱,۵۴۶  | قرارداد لازم الاجرا       | ۴۴,۰۱۰,۴۲۲  | طی فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                                   |             |      |                  |  |
| ۲۴   |                     | شرکت پلیمر آریا ساسول            | ۸,۶۱۳,۳۳۳   | -             | ۲۰,۰۶۱,۵۴۷         | ۱۸,۶۱۶,۲۱۳  | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۲۸,۶۹۲,۳۳۳  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۲۵   |                     | پتروشیمی بوعلی سینا              | ۱۱,۱۳۴,۲۴۷  | -             | -                  | ۱۱,۱۳۴,۲۴۷  | قرارداد لازم الاجرا       | ۱۱,۱۳۴,۲۴۷  | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۲۶   |                     | صنایع پتروشیمی خلیج فارس         | ۸,۷۷۳,۲۹۵   | -             | -                  | ۸,۷۷۳,۲۹۵   | قرارداد لازم الاجرا       | ۸,۷۷۳,۲۹۵   | طی فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                                   |             |      |                  |  |
| ۲۷   |                     | فجر انرژی خلیج فارس              | ۷,۷۹۳,۹۷۳   | -             | ۳,۶۰۰              | ۷,۷۹۷,۵۷۳   | قرارداد لازم الاجرا       | ۷,۷۹۳,۹۷۳   | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۲۸   |                     | پتروشیمی هنگام                   | ۶,۷۹۲,۶۰۳   | -             | -                  | ۶,۷۹۲,۶۰۳   | قرارداد لازم الاجرا       | ۶,۷۹۲,۶۰۳   | طی فقره مصوبه در سطح شعبه   |             |      |                  |  |
| ۲۹   |                     | پتروشیمی اروند                   | ۴,۴۱۶,۶۳۲   | -             | -                  | ۴,۴۱۶,۶۳۲   | قرارداد لازم الاجرا       | ۴,۴۱۶,۶۳۲   | طی فقره مصوبه در سطح شعب  |             |      |                  |  |
| ۳۰   |                     | پتروشیمی ارغوان گستر ایلام       | ۲,۲۱۲,۸۶۶   | -             | -                  | ۲,۲۱۲,۸۶۶   | قرارداد لازم الاجرا       | ۲,۲۱۲,۸۶۶   | طی فقره مصوبه در سطح شعبه   |             |      |                  |  |
| ۳۱   |                     | پتروشیمی ارومیه                  | ۸۲,۵۰۷  | -             | ۱,۲۱۲,۰۴۳          | ۴۷۰,۸۵۳     | قرارداد لازم الاجرا، سایر | ۱,۱۷۵,۲۴۵   | طی فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                             |             |      |                  |  |

بانک ملت (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

میلیون ریال

| مصوبه هیات مدیره |   | وضعیت وثیقه |                                  | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب    |                    |                      |             | نام مشتری | نام گروه ذینفع واحد | ردیف                                  |                            |                     |               |
|------------------|---|-------------|----------------------------------|--|--------------------|----------------------|-------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|
| تاریخ            | شماره   | ارزش        | نوع                              | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه ذینفع واحد) | قیمت تمام شده سهام | تعهدات - میلیون ریال |             |           |                     |                                       | خالص تسهیلات - میلیون ریال |                     |               |
|                  |   |             |                                  |  |                    | خالص                 | ناخالص      |           |                     |                                       |                            | خالص جاری           | خالص غیر جاری |
|                  | طی ۲۴۷ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                     | ۱۲۳,۰۹۹,۱۶۱ | قرارداد لازم الاجرا، سایر        | ۶۸,۸۶۸,۳۴۱   |                    | ۵۵,۸۰۱,۴۹۷           | ۱۱۳,۷۳۰,۷۵۳ | -         | ۱۳,۰۶۶,۸۴۴          | نفت پاسارگاد                          | سرمایه گذاری نفت           | ۳۲                  |               |
|                  | طی ۳۳ فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                | ۵۳,۹۵۰,۷۹۹  | قرارداد لازم الاجرا              | ۵۴,۱۰۲,۱۳۸   |                    | -                    | -           | ۱۵۱,۳۳۹   | ۵۳,۹۵۰,۷۹۹          | نفت ستاره خلیج فارس                   |                            | ۳۳                  |               |
|                  | طی ۲۱ فقره مصوبه در سطح شعب                             | ۳۴,۴۶۲,۴۶۶  | قرارداد لازم الاجرا، سایر        | ۳۲,۲۶۲,۴۶۶   |                    | ۲,۲۰۰,۰۰۰            | ۴,۴۰۰,۰۰۰   | -         | ۳۰,۰۶۲,۴۶۶          | پتروشیمی فن اوران                     |                            | ۳۴                  |               |
|                  | طی ۲ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                       | ۱۴,۷۶۰,۰۰۰  | قرارداد لازم الاجرا              | ۱۴,۷۶۰,۰۰۰   |                    | -                    | -           | -         | ۱۴,۷۶۰,۰۰۰          | سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین |                            | ۳۵                  |               |
|                  | طی ۴۰ فقره مصوبه در سطح شعب                             | ۱۷,۶۰۸,۹۹۵  | قرارداد لازم الاجرا، سایر        | ۱۱,۶۶۷,۱۱۳   |                    | ۱,۸۲۰,۰۵۷            | ۷,۸۰۶,۸۶۸   | -         | ۹,۸۴۷,۰۵۶           | نفت ایرانول                           |                            | ۳۶                  |               |
|                  | طی ۲ فقره مصوبه در سطح شعب                              | ۶,۶۸۳,۰۰۰   | قرارداد لازم الاجرا، سایر        | ۴,۷۸۸,۷۵۱  |                    | ۲,۰۰۵,۵۵۱            | ۴,۰۱۱,۵۰۲   | -         | ۲,۷۸۳,۰۰۰           | پتروشیمی غدیر                         |                            | ۳۷                  |               |
|                  | طی ۶ فقره مصوبه در سطح شعب                              | ۲,۹۳۰,۸۹۰   | قرارداد لازم الاجرا              | ۲,۹۳۰,۸۹۰  |                    | -                    | -           | -         | ۲,۹۳۰,۸۹۰           | گروه صنعتی بارز                       |                            | وگاز پتروشیمی تامین | ۳۸            |
|                  | طی ۱۰ فقره مصوبه در سطح شعب                             | ۱,۱۱۳,۲۷۳   | قرارداد لازم الاجرا              | ۱,۱۱۷,۷۸۵  |                    | -                    | -           | ۴,۵۱۲     | ۱,۱۱۳,۲۷۳           | شرکت مجتمع صنایع لاستیک بزد           |                            |                     | ۳۹            |
|                  | طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه                             | ۱,۱۱۵,۰۰۰   | قرارداد لازم الاجرا              | ۱,۱۱۵,۰۰۰  |                    | -                    | -           | -         | ۱,۱۱۵,۰۰۰           | پتروشیمی سازند                        |                            | ۴۰                  |               |
|                  | طی ۱۰ فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                | ۹۸۹,۶۸۰     | ملکی، سایر                       | ۸۷۸,۴۸۰  |                    | ۱۸۱,۹۱۵              | ۳۸۳,۱۴۵     | -         | ۶۹۶,۵۶۵             | پرسی ایران گاز                        |                            | ۴۱                  |               |
|                  | طی ۶ فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                 | ۴,۸۹۲       | سایر                             | ۳,۳۷۷  |                    | ۳,۳۷۷                | ۱۹۰,۶۳      | -         | -                   | نیرو کلمر                             | ۴۲                         |                     |               |
|                  | طی ۱ فقره مصوبه در سطح شعبه                             | -           | -                                | ۱,۵۵۲  |                    | ۱,۵۵۲                | ۹,۷۰۰       | -         | -                   | توسعه صنایع قیر شروش پاسارگاد         | ۴۳                         |                     |               |
|                  | طی ۱ فقره مصوبه در سطح هیئت مدیره                       | -           | -                                | ۱۰۳,۷۱۸,۱۸۴  | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶         | -                    | -           | -         | ۹۱,۷۱۹,۶۸۷          | گروه مالی ملت                         | گروه مالی ملت              | ۴۴                  |               |
|                  | طی ۴۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب، اداره کل اعتبارات و | ۴۶,۸۸۵,۶۶۹  | ملکی، قرارداد لازم الاجرا        | ۷۴,۸۲۱,۶۷۷   |                    | ۱۶,۸۹۹,۱۲۳           | ۲۲,۷۲۶,۶۶۶  | -         | ۵۷,۹۲۲,۵۵۳          | مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق   |                            | ۴۵                  |               |
|                  | طی ۴۱ فقره مصوبه در سطح شعب و مدیریت شعب                | ۵,۵۹۹,۹۹۳   | سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا | ۹,۶۸۲,۶۶۰  |                    | ۳۲,۵۶۰               | ۱۰۴,۷۵۵     | -         | ۹,۶۵۰,۱۰۰           | کارگزاری بانک ملت                     |                            | ۴۶                  |               |
|                  | طی ۷ فقره مصوبه در سطح شعب                              | ۳,۳۴۴,۰۵۵   | ملکی                             | ۱,۳۵۴,۲۴۹  |                    | -                    | -           | -         | ۱,۳۵۴,۲۴۹           | توسعه صنایع صادرات فارس               |                            | ۴۷                  |               |
|                  | طی ۷۴ فقره مصوبه در سطح شعب                             | ۲,۳۲۰,۹۸۱   | سپرده                            | ۴۷۷,۲۵۸  |                    | ۴۷۷,۲۵۸              | ۲,۳۳۴,۲۸۴   | -         | -                   | بیمه البرز                            |                            | ۴۸                  |               |
|                  | طی ۸ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب                       | ۱۲۴,۶۳۱     | قرارداد لازم الاجرا              | ۴۱,۷۳۲   |                    | ۴۱,۷۳۲               | ۱۶۷,۱۹۱     | -         | -                   | شرکت الماسه ساز                       |                            | ۴۹                  |               |
|                  |   | ۹۷۷,۳۲۳,۳۲۴ |                                  | ۹۰۳,۹۷۹,۱۲۸  | ۱۱,۹۹۸,۴۹۶         | ۱۸۶,۰۹۰,۲۱۰          | ۴۶۳,۹۷۷,۲۶۵ | ۳۰۰,۹۴۲   | ۷۰۵,۵۸۹,۴۸۱         | جمع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱                     |                            |                     |               |
|                  |   | ۱۷۶,۵۸۶,۰۹۰ |                                  | ۱۶۴,۶۰۵,۹۴۹  | -                  | ۸۱,۳۵۳,۸۶۳           | ۸۲,۶۰۷,۷۹۶  | ۲۸,۰۷۷    | ۸۳,۲۲۴,۰۰۹          | جمع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹                     |                            |                     |               |

میلیون ریال

|                |   |
|----------------|---|
| ۱,۵۳۰,۶۸۲,۸۸۴  | سرمایه نظارتی نافذ مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش              |
| ۳۰۶,۱۳۶,۵۷۷    | حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)                          |
| ۱۲,۲۴۵,۴۶۳,۰۷۲ | حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)                          |
| -              | حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک‌های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی‌های شعب) |
|                | واحد سازمانی مرتبط با آیین‌نامه: اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری               |