

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۸- 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:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب								
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام(گروه)			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص					
							وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیئت مدیره
۱		فولاد زاگرس چهارمحل	۱۰۵,۶۰۰	-	۱,۱۲۰,۰۰۰	۵۱۴,۵۱۷	۶۲۰,۱۱۷	قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۱۹,۶۰۰		طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ۷۹ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲		فولاد گستران هرمزگان	-	-	۱,۰۶۸,۴۰۰	۴۴۹,۸۱۴	۴۴۹,۸۱۴	سایر	۹۶۱,۵۶۰		۲۶ فقره مصوبه در سطح شعبه
۳		فولاد مبارکه اصفهان	۱۶۹,۷۰۹,۱۳۷	-	۱۰,۲۷۱,۰۰۲	۲,۰۵۴,۲۰۰	۱۷۱,۷۶۳,۳۳۸	قرارداد لازم الاجرا	۱۶۹,۷۰۹,۱۳۷		۸ فقره مصوبه در سطح شعبه
۴		فولاد هرمزگان جنوب	۵۵,۴۴۰,۲۸۴	-	۷,۱۵۵,۰۹۶	۲,۹۸۹,۹۳۱	۵۸,۴۳۰,۳۱۵	قرارداد لازم الاجرا	۶۲,۲۸۹,۳۱۴		۱۲ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۷ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۵		فولاد گستران کرمانشاه	-	-	۲,۱۸۹,۵۰۰	۹۸۸,۹۲۸	۹۸۸,۹۲۸	سایر	۲,۰۸۹,۴۵۰		۱۰ فقره مصوبه در سطح شعبه
۶		صنایع فولاد توان اوراسیا	۲۹۳,۹۰۷	-	۲۴۰,۳۰۰	۱۰۸,۷۰۸	۴۰۲,۶۱۵	قرارداد لازم الاجرا	۵۲۲,۱۹۲		۲ فقره مصوبه در سطح شعبه
۷		ورق خودرو چهارمحل و بختیاری	۹,۷۶۹,۰۸۴	۸,۷۴۲	۴۱,۶۶۲,۵۴۲	۱۹,۹۸۵,۰۲۰	۲۹,۷۶۳,۸۴۷	قرارداد لازم الاجرا	۵۱,۴۰۳,۴۸۴		۵۰ فقره مصوبه در سطح شعبه
۸		آهن فولاد کاسپین	۱۱۷,۲۱۵	-	۳,۲۴۲,۲۰۱	۱,۴۹۳,۳۰۷	۱,۶۱۰,۴۲۲	قرارداد لازم الاجرا	۲,۷۲۹,۲۴۲		۳۴ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۹		تولیدی خدماتی توکا سبز	۵۵,۷۵۰	-	۱۴,۷۱۳	۲,۶۴۸	۵۸,۳۹۸	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۶۹,۲۲۵		۳ فقره مصوبه در سطح شعبه
۱۰		فولاد سفید دشت چهارمحل و بختیاری	۸,۳۶۲,۵۰۰	-	۲۹۹,۸۶۷	-	۸,۳۶۲,۵۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۸,۳۶۲,۵۰۰		۴ فقره مصوبه در سطح شعبه
۱۱	فولاد مبارکه اصفهان	صنایع معدنی فولاد سنگان خراسان	۴۹,۶۳۱,۲۳۹	-	۷۷,۵۰۳,۹۶۹	۲,۱۵۲,۴۴۰	۵۱,۷۸۴,۰۷۹	قرارداد لازم الاجرا	۵۸,۲۵۶,۸۳۳		طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ۳۳ فقره مصوبه در سطح شعبه
۱۲		تامین آب اصفهان صفا	۱۷,۶۲۶,۷۶۵	۱۵,۴۰۱,۸۳۳	۴۴,۷۵۰,۹۱۰	۲۱,۴۵۰,۳۸۶	۵۴,۴۷۸,۹۸۵	قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۰۳۵,۱۴۹		۷ فقره مصوبه در سطح شعبه
۱۳		نوین الکترون درکان	۳۳۴,۰۲۷	-	۵۲۰,۲۳۸	۹۸۸,۴۵۵	۴۳۲,۸۷۳	قرارداد لازم الاجرا	۸۲۹,۰۲۷		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۱۴		پارس فولاد سبزواری	۱۱,۱۷۲,۰۵۵	-	۱,۱۷۴,۵۰۸	۲۱۴,۰۰۳	۱۱,۳۸۶,۰۵۸	قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۲۲۹,۴۳۵		۴ فقره مصوبه در سطح شعبه
۱۵		صنایع آهن و فولاد نور	-	-	۲۴,۸۰۰	۱۰,۷۳۸	۱۰,۷۳۸	سایر	۲۲,۳۲۰		فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۱
۱۶		صبا فولاد گیلان	-	-	۵۰,۰۰۰	۲۳,۰۳۹	۲۳,۰۳۹	سایر	۴۸,۰۰۰		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه
۱۷		پارس فولاد مبین	-	-	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۴,۳۱۷	۱,۱۸۴,۳۱۷	سایر	۲,۶۷۰,۰۰۰		فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۹
۱۸		سرمایه گذاری توکا فولاد	-	-	۹۳,۸۰۸	۱۷,۶۹۷	۱۷,۶۹۷	سفته و برات	۱۰۱,۳۱۳		۲ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۱۹		غلطک ها و لاستیکهای صنعتی مبارکه	-	-	۴۸۳	۸۷	۸۷	سفته و برات	۵۲۱		۲ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۰		صنایع آهن و فولاد توس	-	-	۸۰۳,۱۷۵	۳۶۲,۹۳۲	۳۶۲,۹۳۲	سایر	۷۶۴,۰۰۰		۶ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۱		اتیه فولاد معدن پارسین	-	-	۲۷۵	۵۰	۵۰	سایر	۳۴۸		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۲		مهندسی ساخت توسعه مدیریت صنایع توکا	-	-	۲۰,۶۴۲	۳,۷۱۶	۳,۷۱۶	سفته و برات	۲۲,۵۰۰		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۲۳		پتروشیمی پارس	۳۷,۶۸۳,۳۳۳	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۷۵۰,۰۰۰	۶۱,۴۳۳,۳۳۳	قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۶۸۳,۳۳۳		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۴		شرکت پلیمر اریا ساسول	۱۶,۱۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۶,۱۵۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۱۵۰,۰۰۰		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۵		پتروشیمی ارنود	۵۶۹,۰۵۹	-	-	-	۵۶۹,۰۵۹	قرارداد لازم الاجرا	۵۶۹,۰۵۹		۱۷ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۶		پتروشیمی شهید تندگویان	۱۰,۹۵۱,۱۸۵	-	۱۲,۵۶۳,۸۸۸	-	۱۰,۹۵۱,۱۸۵	قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۶۰۹,۱۸۵		۲۱ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۷		پتروشیمی صدف خلیج فارس	۲۳۰,۸۳,۹۶۸	-	-	-	۲۳۰,۸۳,۹۶۸	قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰,۸۳,۹۶۸		۳ فقره مصوبه در سطح شعبه
۲۸	پالایش گاز	فجر انرژی خلیج فارس	۷,۱۵۴,۳۸۴	-	۴۰,۶۰۰	۷,۳۳۶	۷,۱۶۱,۷۱۰	قرارداد لازم الاجرا	۷,۱۵۴,۳۸۴		۵ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۳ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۲۹	بیدبند خلیج فارس	پتروشیمی ارومیه	۳۳۵,۱۶۲	-	۲۴۵,۹۲۳	۴۴,۲۶۶	۳۷۹,۴۲۸	قرارداد لازم الاجرا	۵۵۶,۴۹۲		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۳۰		پتروشیمی بندر امام	۵۵,۷۱۰,۶۱۶	-	۱,۵۴۴,۷۶۰	۲۸۵,۰۰۰	۵۵,۹۹۵,۶۱۶	قرارداد لازم الاجرا	۵۷,۱۴۳,۹۲۱		۹ فقره مصوبه در سطح شعبه
۳۱		پتروشیمی نوری	۶۶,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	۶۶,۹۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۶۶,۹۰۰,۰۰۰		۱۰ فقره مصوبه در سطح شعبه
۳۲		صنایع پتروشیمی دهدشت	۴,۷۲۵,۰۰۰	-	۱۳,۵۳۰,۰۰۰	۶,۴۹۴,۴۰۰	۱۱,۲۱۹,۴۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۷۱۳,۸۰۰		طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ۱۰ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب
۳۳		محمود امین نژاد	۲۲۲	-	-	-	۲۲۲	قرارداد لازم الاجرا	۲۲۲		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه
۳۴		صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۲,۱۹۳,۳۲۴	-	۳۵,۰۰۰	۶,۶۵۰	۲,۱۹۹,۹۷۴	قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۹۳,۳۲۴		فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۲
۳۵		پتروشیمی هنگام	۷,۲۴۶,۳۰۱	-	-	-	۷,۲۴۶,۳۰۱	قرارداد لازم الاجرا	۷,۲۴۶,۳۰۱		۱ فقره مصوبه در سطح شعبه

بانک ملت (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۸- ادامه اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				وضعیت وثیقه		مصدوبه هیئت مدیره	
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده	نوع	ارزش	شماره		تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری						
۳۶	پالایش گاز	پتروشیمی هرمز خلیج فارس	۲۰,۵۲۰,۹۷۸	۳,۱۱۹	۱۰,۴۸۷,۵۸۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۴۱,۶۴۰,۹۷۸	طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ، ۲۷ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	
۳۷		پالایش گاز بیدبلند خلیج فارس	۷۷,۸۰۶,۴۵۶	-	۱۷,۱۱۴	۵۹,۲۶۲,۴۴۶	قرارداد لازم الاجرا	۱۰۰,۲۹۶,۹۵۶	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۳۱	
۳۸		پتروشیمی گچساران	۲۴,۷۲۴,۸۴۰	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۷۲۴,۸۴۰	۷ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۳۹		پتروشیمی ارغوان گستر ایلام	۲,۲۲۵,۱۷۳	۱۲,۳۰۷	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۲۵,۱۷۳	۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۴۰		پتروشیمی آیدانا خلیج فارس	۱۷,۵۶۲	۴۵۶,۵۳۹	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۰	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۱	
۴۱		پتروشیمی شیراز	۲۱,۲۱۳,۶۰۰	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۲۱۳,۶۰۰	۵ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۴۲		مبین انرژی خلیج فارس	-	-	۱,۹۹۵	۱,۹۹۵	-	-	۱ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۴۳	پتروشیمی بوعلی سینا	-	-	۴,۷۵۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سایر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱ فقره مصوبه در سطح شعبه		
۴۴	نفت پاسارگاد	۱۶,۶۳۷,۹۰۷	-	۷,۹۸۵,۸۹۹	۲۰,۴۱۹,۴۲۹	قرارداد لازم الاجرا	۳۷,۷۷۶,۳۷۰	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۶۱		
۴۵	مجمع صنایع لاستیک یزد	۹۶۳,۳۸۱	۵,۸۸۱	۱۰,۸۴۵,۱۹۹	۵۰۵,۰۶۱	قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۶۳۳,۳۸۱	طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ، ۹ فقره مصوبه در سطح شعبه		
۴۶	نفت ایرانول	۸۰,۵۱۱,۴۱۳	-	۳,۴۲۸,۰۸۹	۲۰,۳۰۴,۲۲۶	سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۰۱۲,۳۲۴	طی ۴ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ۷۲ فقره مصوبه در سطح شعبه		
۴۷	سرمایه گذاری نفت	نفت ستاره خلیج فارس	۱۲۲,۱۱۷,۰۳۰	۳۶,۹۱۸	۶۸۱,۲۰۰	۳,۵۹۰,۰۰۰	سایر اوراق بهادار، قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۴۶۹,۲۳۵	طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ، ۸ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۴۱ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	
۴۸	وگازپتروشیمی تامین	سرمایه گذاری نفت وگازپتروشیمی تامین	۱۴,۷۶۰,۰۰۰	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۷۶۰,۰۰۰	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۲	
۴۹	تامین	پرسی ایران گاز	۴۳۹,۹۳۶	-	۱۷۲,۹۹۸	۴۳۶,۹۳۷	ملکی، سایر	۹۹۸,۹۵۰	۶ فقره مصوبه در سطح شعبه و ۴ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	
۵۰		نیرو کلر	۱۵۷,۲۷۳	-	۲۹,۸۸۰	۱۶۵,۳۸۷	قرارداد لازم الاجرا	۲۶۳,۶۳۹	۵۸ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	
۵۱		پتروشیمی فن اوران	۱۸,۹۲۸,۲۱۹	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	۴,۴۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۳۲۸,۲۱۹	۱۸ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۵۲		گروه صنعتی بارز	۳,۲۷۹,۲۳۰	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۷۹,۲۳۰	۴ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۵۳		شرکت پتروشیمی خراسان	۷,۳۱۲,۸۳۸	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۱۲,۸۳۸	۲ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۵۴		صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۱۶,۹۶۷,۰۷۵	-	۲۱,۹۱۶,۹۴۸	-	ضمانتنامه، قرارداد لازم الاجرا	۳۹,۹۰۷,۷۹۵	۲۲ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۵۵		گروه گسترش نفت وگازپارسین	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۴۵۰,۰۰۰	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۱	
۵۶	گروه گسترش نفت وگازپارسین	ملی مهندسی و ساختمان نفت ایران	۴۲۹,۲۹۸,۵۰۵	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	-	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۲	
۵۷		ملی پالایش وپخش فرآورده های نفتی ایران	۷۸۷,۶۰۱,۳۷۶	-	-	-	سایر اوراق بهادار، سایر	-	فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب ۱	
۵۸		پتروشیمی زاگرس	-	-	۵,۷۸۳,۴۰۰	۱۲,۴۵۰,۰۰۰	سایر	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۳ فقره مصوبه در سطح شعبه	
۵۹		پالایش نفت شیراز	-	-	۱۵۷,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سایر	۲۸۵,۰۰۰	طی ۲ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ،	
۶۰		پتروشیمی پردیس	-	-	۳۷,۸۰۰	۲۱۰,۰۰۰	سایر	۶۳,۰۰۰	طی ۱ فقره مصوبه در سطح اداره کل اعتبارات ، ۲ فقره مصوبه در سطح مدیریت شعب	
۶۱		بیمه تجارت نو	-	-	۱,۹۳۴	۹,۶۷۰	-	-	۲ فقره مصوبه در سطح شعبه	
جمع سال ۱۴۰۳			۲,۱۴۶,۷۹۳,۱۱۱	۱۵,۹۲۵,۳۴۱	۴۵۰,۱۱۶,۶۵۱	۱۲۰,۸۲۳,۲۲۸	۲,۲۸۳,۵۴۱,۶۸۱	۱,۱۸۳,۴۱۰,۵۶۷		
جمع سال ۱۴۰۲			۸۳,۲۲۴,۰۰۹	۲۸۰,۷۷۷	۸۲,۶۰۷,۷۹۶	۸۱,۳۵۳,۸۶۳	۱۶۴,۶۰۵,۹۴۹	۱۷۶,۵۸۶,۰۹۰		

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