



بانک ملت
bank mellat

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

اولین پیش بینی سود هر سهم

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

اداره کل امور مالی

بانک ملت

صورت سود و زیان پیش بینی شده سال مالی

منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

سازمان محترم حسابرسی

با سلام

احتراماً به پیوست صورت سود و زیان پیش بینی شده بانک ملت مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده گزارش صورت سود و زیان پیش بینی شده به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱	سود و زیان پیش بینی شده
۲	تاریخچه فعالیت بانک
۳-۴	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۴-۷	مفروضات مورد استفاده
۱-۷	پیوست ۱- جداول ضمیمه
۱-۱۶	پیوست ۲- جداول بورسی

صورت سود و زیان پیش بینی شده با رعایت استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۳ به تصویب رسیده است.

امضا

سمت

اعضا هیات مدیره

عضو هیات مدیره و مدیرعامل

علی رستگار

عضو موظف و رئیس هیات مدیره

محمد بیگدلی

عضو موظف هیات مدیره

کوروش معدلت

عضو موظف هیات مدیره

حسن روستا

بانک ملت (سهامی عام)

صورت سود و زیان پیش بینی شده

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی	پیش بینی	عملکرد
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۱۴۵,۶۰۴,۹۱۲	۱۱۷,۹۷۲,۷۰۹	۹۰,۲۷۸,۹۸۷
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۲۳,۷۶۶,۲۵۵	۲۲,۳۳۹,۱۵۲	۱۳,۷۷۳,۳۸۸
جمع درآمدهای مشاع		۱۶۹,۳۷۱,۱۶۶	۱۴۰,۳۱۱,۸۶۱	۱۰۴,۰۵۲,۳۷۵
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱۵۳,۸۷۹,۹۴۳)	(۱۲۶,۶۴۱,۴۱۲)	(۹۵,۸۵۰,۹۵۰)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۴	۰	۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	۴	(۱۵۳,۸۷۹,۹۴۳)	(۱۲۶,۶۴۱,۴۱۲)	(۹۵,۸۵۰,۹۵۰)
سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله		۱۵,۴۹۱,۲۲۳	۱۳,۶۷۰,۴۴۹	۸,۲۰۱,۴۲۵
درآمدهای غیرمشاع:				
سود و وجه التزام دریافتی	۱-۲	۳۶,۴۰۶,۹۸۹	۳۲,۲۶۰,۸۹۶	۲۱,۵۰۰,۸۰۷
درآمد کارمزد	۵	۱۷,۴۸۹,۴۴۹	۱۵,۶۱۵,۵۸۰	۹,۳۲۴,۴۷۰
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۱۴,۱۱۹,۰۹۴	۱۳,۳۹۱,۳۰۶	۱۰,۹۱۶,۸۲۵
سایر درآمدها	۷	۳,۳۲۶,۷۸۴	۲,۸۱۹,۰۸۸	۲,۰۰۲,۰۱۷
جمع درآمدهای غیرمشاع		۷۱,۳۴۲,۳۱۶	۶۴,۰۸۶,۸۶۹	۴۳,۷۴۴,۱۱۹
جمع درآمدها		۸۶,۸۳۳,۵۴۰	۷۷,۷۵۷,۳۱۸	۵۱,۹۴۵,۵۴۴
کسر می شود هزینه ها:				
هزینه های پرسنلی ، اداری و عمومی	۸	(۴۲,۸۹۹,۵۵۲)	(۳۶,۶۵۲,۸۹۹)	(۲۱,۵۸۰,۱۵۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۳,۵۸۷,۱۱۳)	(۳,۶۷۸,۲۵۹)	(۲,۹۶۶,۶۱۱)
(اکچوئری) هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان		۰	۰	۰
هزینه های مالی	۱۰	(۱۳,۵۳۱,۲۵۱)	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۸,۸۰۳,۲۸۹)
هزینه کارمزد	۱۰	(۴,۳۱۷,۴۸۱)	(۳,۸۵۴,۸۹۴)	(۲,۵۰۲,۰۸۰)
سایر هزینه ها	۱۰	(۱,۰۷۳,۵۳۷)	(۱,۰۳۹,۸۹۹)	(۷۶۷,۵۱۵)
جمع هزینه ها		(۶۵,۴۰۸,۹۳۳)	(۵۶,۹۹۲,۲۵۶)	(۳۶,۶۱۹,۶۴۸)
سود (زیان) قبل از مالیات		۲۱,۴۲۴,۶۰۶	۲۰,۷۶۵,۰۶۲	۱۵,۳۲۵,۸۹۶
مالیات	۱۱	(۱,۳۹۸,۹۹۴)	(۱,۷۸۰,۴۴۷)	(۸۶۹,۱۰۱)
سود (زیان) خالص		۲۰,۰۲۵,۶۱۲	۱۸,۹۸۴,۶۱۵	۱۴,۴۵۶,۷۹۵
تعداد سهام شرکت - به میلیون سهم				
		۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم				
		۵۰۱	۴۷۵	۳۶۱

تاریخچه فعالیت بانک

۱- کلیات

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، پارس، تجارت خارجی، فرهنگیان، عمران، بیمه ایران، ایران و عرب و اعتبارات تعاونی و توزیع تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است و به استناد تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویبنامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ هیات محترم وزیران، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ بعنوان چهارصد و چهل و هشتمین شرکت پذیرفته شده در تابلو اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهاد های پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید و در حال حاضر ۱۸/۹۵ درصد سهام آن در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به بخشهای خصوصی و غیردولتی است.

مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۲ اساسنامه اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور می باشد.

۳- تعداد شعب

بانک در پایان آذرماه ۱۳۹۴ دارای ۱۵۹۶ شعبه می باشد که شامل ۱۵۸۳ شعبه در داخل کشور، ۹ شعبه در مناطق آزاد و ۴ شعبه در خارج از کشور می باشد.

۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان دائم و موقت در پایان آذر ماه ۱۳۹۴ به تعداد ۵۲۷،۲۱ نفر بوده است.

۲- خلاصه اهم رویه های حسابداری

رویه های حسابداری در تهیه این اطلاعات با رویه های بکار گرفته شده در تهیه پیش بینی صورت های مالی سال ۱۳۹۵ بطور یکنواخت مورد استفاده قرار گرفته است. ضمناً رویه های حسابداری در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده بشرح ذیل می باشد:

۲-۱ نحوه شناسایی درآمد

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در چارچوب عقود اسلامی و در انطباق با استانداردهای حسابداری به روش تعهدی محاسبه و در پیش بینی سود و زیان منظور شده است .

۲-۲ نحوه شناسایی درآمد سرمایه گذاریها

سود سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته ، با توجه به روند نرخ سود سرمایه گذاری در سنوات گذشته پیش بینی شده است .

۲-۳ نحوه شناسایی هزینه استهلاک

با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۸۵/۱۱/۲۸ ، از سال ۱۳۸۵ استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاک موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود :

نرخ استهلاک		شرح داراییهای قابل استهلاک
مستقیم	نزولی	
	۷ درصد	ساختمان
	۲۵ درصد	وسائط نقلیه
۵ ساله		نرم افزار سیستم های رایانه ای
۳ ساله		سخت افزار رایانه (p.c)
۵ساله		دستگاههای خودپرداز (ATM) کارت خوان، صدور کارت ، پین پد (PAD PIN) وب کیوسک (WEBKIOSK)
۴ساله		دستگاههای کنترل امضا ماژول و روتر اسکانس ، شمارش نوبت دهی ، چک زنی ، پول شمار
۶ساله		دستگاههای سورتر ، تست اسکانس و پرفراژ چک زنی
۵ساله		پایانه های فروشگاهی (POS)
۳ساله		تجهیزات مخبراتی
۱۰ساله		اثاثیه و منصوبات

۴-۲- نحوه شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و طبق دستورالعمل مصوب جلسه های یکهزار و هفتاد و چهار و هفت مورخ ۱۳۸۵/۱۰/۰۹ و ۱۳۸۵/۱۱/۲۸ شورای محترم پول و اعتبار بشرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است .

۴-۲-۱- ذخیره عمومی از ابتدای سال ۱۳۸۵ معادل ۱/۵ درصد (تا پایان سال ۱۳۸۴ معادل ۲ درصد) مانده کل تسهیلات به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می شود.

۴-۲-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات غیر جاری پس از کسر وثایق طبق دستورالعمل مذکور بشرح زیر محاسبه می گردد:

درصد ذخیره	شرح
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته (تا ۲ ماه)
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق (تا ۶ ماه)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک الوصول با توجه به توان پرداخت مشتری (تا ۱۸ ماه)
۱۰۰ درصد	تسهیلاتی که ۵ سال و یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد

۴-۲-۵- سایر رویه های حسابداری در سال مورد گزارش تغییراتی نداشته است.

۳- مفروضات مورد استفاده در محاسبات سود و زیان پیش بینی شده

مفروضات حاضر بر اساس وضعیت و سیاست های کلان اقتصادی ، روند سالهای گذشته و پیش بینی عملکرد سالجاری در خصوص رشد منابع و مصارف و کسب سود تهیه و به شرح زیر ارائه گردیده است .

۳-۱- میانگین منابع :

پیش بینی منابع بر اساس جدول شماره (۱) و مفروضات بشرح زیر صورت گرفته است :

- کل منابع ریالی و ارزی بر اساس پیش بینی های انجام شده با ۱۶/۳ درصد رشد نسبت به میانگین پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ از مبلغ ۶۳۷٫۱۴۵۰ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۲۳۶٫۸۷۴ میلیارد ریال

به میزان ۱۶۸۷۵۱۱ میلیارد ریال پیش بینی گردیده است. ترکیب سپرده های ریالی و ارزی و سایر منابع ارز و ریال بشرح ذیل محاسبه و پیش بینی گردیده است:

- رشد چهار نوع سپرده اصلی ریالی سال ۱۳۹۵ نسبت به پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ معادل ۲۳/۸ درصد پیش بینی گردیده است و سپرده های ارزی نیز با ۱٪ رشد پیش بینی گردیده است.
- چهار نوع سپرده ریالی و سپرده ارزی مجموعاً ۲۱/۵ درصد نسبت به پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ رشد یافته است.

۲-۳- مصارف:

پیش بینی مصارف نقدی در سال ۱۳۹۵ با ۱۳/۸ درصد رشد نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۴ از مبلغ ۱۳۶۱۷۹۲ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۱۸۷۴۴۱ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۴۹۲۳۳ میلیارد ریال بالغ گردیده است. درصد سهم بری مصارف ریالی از رشد منابع ریالی معادل ۷۸ درصد می باشد.

پیش بینی مصارف بر اساس جدول شماره (۲) و به شرح زیر محاسبه گردیده است:

- پیش بینی می گردد از افزایش تسهیلات اعطائی در سال ۱۳۹۵، معادل ۵۰٪ در بخش عقود مشارکتی و ۵۰٪ در بخش عقود مبادله ای مصرف گردد.
- تسهیلات اعطائی عادی-تبصره ای با سهم درصدی بالغ بر ۸۳/۵ درصد از مصارف ریالی به استثنای تسهیلات اعطائی قرض الحسنه و رشدی معادل ۲۴/۴ درصد نسبت به پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ برآورد گردیده است.

۳-۳- درآمدها:

درآمدهای بانک با رشدی به میزان ۱۸ درصد نسبت به پیش بینی عملکرد سال ۱۳۹۴ از مبلغ ۲۰۴۳۹۸ میلیارد ریال با افزایشی معادل ۳۶۳۱۵ میلیارد ریال به میزان ۲۴۰۷۱۳ میلیارد ریال بالغ گردید. (جدول شماره ۴). مبنای محاسبه با توجه به نرخ موثر تسهیلات در سال ۱۳۹۵ بوده و به شرح ذیل می باشد:

نرخ موثر تسهیلات بر اساس بودجه سال ۱۳۹۵ معادل ۱۸/۵ درصد پیش بینی شده که با عنایت به سهم تسهیلات مشارکتی در کل تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۵ با نرخ اسمی ۲۲٪ و عقود مبادله ای با نرخ اسمی ۲۰٪ پیش بینی و در محاسبات لحاظ گردیده است. (جدول شماره ۳)

۳-۴-۳- هزینه ها:

۱-۳-۴- سود پرداختی به سپرده گذاران:

با عنایت به تغییرات مورد انتظار در ترکیب سپرده ها در پایان سال ۱۳۹۵، نرخ موثر سود علی الحساب پرداختی به انواع سپرده های کوتاه مدت معادل ۱۱/۸٪ و سپرده های بلند مدت ۲۳/۱٪ برآورد گردیده که در مجموع سود پرداختی عملیاتی معادل ۱۵۳۸۷۹ میلیارد ریال بالغ گردیده است. (جدول شماره ۵).

۲-۳-۴- سایر هزینه ها:

جوائز حسابهای قرض الحسنه، سود پرداختی به سایر منابع و کارمزد پرداختی با توجه به عملکرد سنوات گذشته جمعاً به میزان ۱۸۹۲۲ میلیارد ریال برآورد گردیده است. (جدول شماره ۶).

۳-۳-۴- هزینه استهلاک:

هزینه استهلاک نیز با توجه به روند سنوات گذشته و اعمال دسته بندی مطابق با ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم، به میزان ۱۹۲۴ میلیارد ریال برای سال ۱۳۹۵ برآورد گردیده است. (جدول شماره ۷).

۴-۳-۴- هزینه های پرسنلی:

هزینه پرسنلی بانک با فرض افزایش ۲۰٪ حقوق و دستمزد پیش بینی گردیده است.

۵-۳-۴- هزینه های اداری:

هزینه های اداری بر اساس تورم ۱۴/۶ درصد برآورد گردیده است. (جدول شماره ۸).

۶-۴-۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

با توجه به بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع طبقه بندی تسهیلات و دارائیهها هزینه مطالبات مشکوک الوصول به میزان ۳۵۸۷ میلیارد ریال برآورد و در صورت سود و زیان منظور گردیده است.

۵-۳- سود و زیان:

با عنایت به موارد مندرج در جدول درآمد و هزینه و محاسبات انجام شده بر اساس مفروضات فوق، برای سال ۱۳۹۵ سودی معادل ۲۱۴۲۴ میلیارد ریال قبل از کسر مالیات پیش بینی گردیده است.

۶-۳- مالیات:

با عنایت به قوانین مالیاتی حاکم بر شرکت های سهامی عام پذیرفته شده در شرکت بورس اوراق بهادار تهران، مالیات پرداختی، مطابق با جدول ذیل محاسبه و در حسابها منظور گردیده است.

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی		پیش بینی		شرح
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۱۵.۳۲۵.۸۹۵	۲۰.۷۶۵.۰۰۶۲	۲۱.۴۲۴.۶۰۶		سود (زیان) قبل از کسر مالیات
				کسر می شود معافیتها:
*	*	*		سود مشارکتهای حقوقی / بخش خصوصی
۶۶۵.۷۹۸	۸۴۱.۲۳۸	۱.۰۰۷.۶۱۵		مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری
*	*	*		سرمایه گذاری مستقیم / سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها
۷۸۴.۹۷۵	۸۷۵.۴۸۸	۱.۰۳۳.۰۷۶		سود حاصل از فروش دارائیههای ثابت
۳۹.۲۰۰	۲۳۷.۷۱۵	۲۶۳.۵۶۸		سود کوبنهای اوراق مشارکت بازخرید شده سهم بانک
*	۷	۸		مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ملت
۴.۰۰۹.۸۵۵	۳.۸۸۷.۹۲۶	۴.۶۵۶.۸۶۵		سوددریافتی از شرکت های سرمایه پذیر
۲.۸۶۳.۶۶۲	*	*		اوراق قرضه
۱۸۴.۰۵۶	۷۰۹.۵۹۸	۷۸۶.۷۷۱		اوراق مشارکت بخش خصوصی
۶۶.۷۹۹	۱۴۱.۴۴۸	۱۵۶.۸۳۱		اوراق اجاره صکوک
۴.۲۴۴.۲۷۵	۵.۰۱۷.۲۶۱	۵.۵۶۲.۹۱۷		وجه التزام کسری تنخواه اوراق مشارکت
۶۸۱.۷۷۰	۱.۱۳۸.۴۱۵	۱.۴۶۶.۹۳۹		درآمد شعب مناطق آزاد
۱۳.۵۴۰.۳۹۰	۱۳.۸۳۹.۰۹۶	۱۴.۹۳۴.۵۹۰		جمع معافیتها
۱.۷۸۵.۵۰۵	۷.۹۲۵.۹۶۶	۶.۴۹۰.۰۱۶		درآمد مشمول مالیات
(۲.۵۶۰.۰۰۰)	(۹۷۶.۲۷۱)	(۵۰۴.۹۵۴)		هزینه های برگشتی
۴.۳۴۵.۵۰۵	۸.۹۰۲.۲۳۶	۶.۹۹۴.۹۷۱		درآمد مشمول مالیات
۲۰.۰٪	۲۰.۰٪	۲۰.۰٪		نرخ مالیات
۸۶۹.۱۰۱	۱.۷۸۰.۴۴۷	۱.۳۹۸.۹۹۴		مالیات

جدول شماره (۱) پیش بینی کل منابع

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به سال ۱۳۹۴	پیش بینی میانگین عملکرد		میانگین عملکرد			عنوان
	پایان سال ۱۳۹۵	پایان سال ۱۳۹۴	آذر ماه ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	آذر ماه ۱۳۹۳	
۴,۵	۱۵۰,۱۶۴,۰۹۰	۱۴۳,۶۹۴,۳۶۲	۱۳۰,۲۴۳,۶۹۹	۱۴۶,۷۵۸,۲۳۳	۱۴۹,۲۳۵,۶۲۰	سپرده های جاری اشخاص
۱۲,۲	۴۲,۸۴۸,۸۷۹	۳۸,۱۹۷,۲۳۵	۴۱,۳۴۵,۵۸۳	۳۹,۶۶۹,۳۹۸	۳۸,۶۶۶,۰۸۸	قرض الحسنه پس انداز
۶,۱	۱۹۳,۰۱۲,۹۶۹	۱۸۱,۸۹۱,۵۹۷	۱۷۱,۵۸۹,۲۸۱	۱۸۶,۴۲۷,۶۳۲	۱۸۷,۹۰۱,۷۰۸	جمع سپرده های غیر هزینه زا
۲۸,۰	۴۲۳,۰۳۹,۸۲۲	۳۳۰,۵۳۸,۰۸۸	۳۱۶,۶۷۸,۸۲۳	۲۷۲,۸۳۷,۰۹۷	۲۶۶,۸۰۵,۴۱۱	سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۲۸,۰	۱۳,۰۸۳,۷۰۶	۱۰,۲۲۲,۸۲۷	۵,۱۹۲,۸۶۵	۵,۰۶۰,۲۷۶	۵,۰۳۱,۴۴۴	سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۸,۰	۴۳۶,۱۲۳,۵۲۷	۳۴۰,۷۶۰,۹۱۶	۳۲۱,۸۷۱,۶۸۸	۲۷۷,۸۹۷,۳۷۳	۲۷۱,۸۳۶,۸۵۵	جمع سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۹,۰	۴۴۳,۱۵۷,۷۷۸	۳۴۳,۴۹۷,۹۵۱	۳۳۳,۰۹۴,۵۷۱	۲۵۶,۷۵۳,۹۹۰	۲۵۲,۷۱۸,۶۵۳	جمع سرمایه گذاری بلند مدت
۲۸,۵	۸۷۹,۲۸۱,۳۰۵	۶۸۴,۲۵۸,۸۶۷	۶۵۴,۹۶۶,۲۵۹	۵۳۴,۶۵۱,۳۶۳	۵۲۴,۵۵۵,۵۰۸	جمع سپرده های هزینه زا
۲۳,۸	۱,۰۷۲,۲۹۴,۲۷۵	۸۶۶,۱۵۰,۴۶۴	۸۲۶,۵۵۵,۵۴۱	۷۲۱,۰۷۸,۹۹۴	۷۱۲,۴۵۷,۲۱۶	جمع سپرده های اصلی ریالی
۱,۱	۹۶,۵۳۷,۲۹۸	۹۵,۴۸۶,۹۴۱	۸۴,۰۷۲,۲۳۹	۹۱,۰۴۹,۹۵۷	۹۳,۳۹۷,۳۵۱	سپرده های ارزی
۲۱,۵	۱,۱۶۸,۸۳۱,۵۷۲	۹۶۱,۶۳۷,۴۰۶	۹۱۰,۶۲۷,۷۸۰	۸۱۲,۱۲۸,۹۵۲	۸۰۵,۸۵۴,۵۶۷	جمع کل سپرده های (ریال و ارز)
۲۳,۸	۱۳۲,۵۳۰,۷۵۳	۱۰۷,۰۵۲,۳۰۵	۱۰۹,۲۸۱,۴۳۳	۷۰,۱۴۲,۷۶۹	۷۱,۳۰۱,۵۸۳	سایر منابع ریالی
۱,۱	۳۸۶,۱۴۹,۱۹۱	۳۸۱,۹۴۷,۷۶۶	۳۹۹,۷۰۶,۵۸۷	۳۸۶,۳۸۴,۷۵۰	۳۸۹,۰۲۸,۳۴۷	سایر منابع ارزی
۶,۱	۵۱۸,۶۷۹,۹۴۴	۴۸۹,۰۰۰,۰۷۰	۵۰۸,۹۸۸,۰۲۰	۴۵۶,۵۲۷,۵۱۸	۴۶۰,۳۲۹,۹۳۰	جمع سایر منابع (ریال و ارز)
۲۳,۸	۱,۲۰۴,۸۲۵,۰۲۸	۹۷۳,۲۰۲,۷۶۹	۹۳۵,۸۳۶,۹۷۳	۷۹۱,۲۲۱,۷۶۳	۷۸۳,۷۵۸,۷۹۹	جمع منابع ریالی
۱,۱	۴۸۲,۶۸۶,۴۸۹	۴۷۷,۴۳۴,۷۰۷	۴۸۳,۷۷۸,۸۲۶	۴۷۷,۴۳۴,۷۰۷	۴۸۲,۴۲۵,۶۹۷	جمع منابع ارزی
۱۶,۳	۱,۶۸۷,۵۱۱,۵۱۶	۱,۴۵۰,۶۳۷,۴۷۶	۱,۴۱۹,۶۱۵,۸۰۰	۱,۲۶۸,۶۵۶,۴۷۰	۱,۲۶۶,۱۸۴,۴۹۷	جمع کل منابع

جدول شماره (۲) پیش بینی کل مصارف

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به سال ۱۳۹۴	پیش بینی میانگین عملکرد		میانگین عملکرد			عنوان
	پایان سال ۱۳۹۵	پایان سال ۱۳۹۴	آذر ماه ۱۳۹۴	پایان سال ۱۳۹۳	آذر ماه ۱۳۹۳	
۲۴,۴	۴.۷۱۰.۸۵۲	۳.۷۸۷.۲۶۰	۴.۱۹۱.۶۵۹	۲.۲۲۹.۰۱۵	۲.۰۷۷.۰۶۲	تسهیلات اعطائی عادی - دولتی
۲۳,۱	۶۰۲.۲۰۳.۹۴۵	۴۸۹.۱۸۷.۷۹۴	۴۶۲.۳۰۸.۸۰۷	۴۰۱.۲۴۸.۹۹۱	۳۹۰.۳۶۸.۵۳۱	تسهیلات اعطائی عادی - غیردولتی
۲۴,۴	۱.۹۶۲.۸۵۵	۱.۵۷۸.۰۰۲۵	۱.۰۸۷.۷۸۹	۱.۲۱۶.۷۱۳	۱.۲۳۴.۱۸۶	تسهیلات اعطائی تبصره ای - دولتی
۲۴,۴	۲۴.۳۳۹.۴۰۳	۱۹.۵۶۷.۵۱۲	۲۰.۳۷۳.۹۰۷	۱۵.۳۹۵.۳۳۳	۱۴.۴۴۴.۱۵۹	تسهیلات اعطائی تبصره ای - غیردولتی
۲۴,۴	۷۸۵	۶۳۱	۵۶۶	۱۴.۴۹۸	۱۹.۱۸۱	اقلام معوق تسهیلات دولتی
۴۲,۳	۸۱.۲۶۱.۴۱۶	۵۷.۱۲۳.۸۷۹	۵۲.۷۰۰.۴۷۳	۴۹.۳۶۵.۵۹۱	۴۹.۰۲۷.۳۴۴	اقلام معوق تسهیلات غیر دولتی
۱۷,۸	۷۰.۶۶۲.۷۸۴	۵۹.۹۶۴.۹۵۵	۵۷.۲۸۷.۵۶۷	۴۳.۹۶۹.۰۸۳	۴۲.۰۷۹.۷۷۸	مطالبات از دولت
۲۴,۴	۷۸۵.۱۴۲.۰۴۰	۶۳۱.۲۱۰.۰۵۶	۵۹۷.۹۵۰.۷۶۸	۵۱۳.۴۳۹.۲۲۵	۴۹۹.۲۵۰.۲۴۰	جمع تسهیلات اعطائی
۱۲,۲	۳۴.۲۷۹.۱۰۳	۳۰.۵۵۷.۷۸۸	۳۴.۷۹۱.۴۱۴	۲۹.۹۴۲.۲۲۶	۳۰.۰۵۲.۲۹۱	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۵۲,۱	۹.۴۰۲.۸۹۹	۶.۱۸۲.۳۴۸	۵.۲۶۶.۵۲۳	۵.۲۸۲.۸۵۸	۵.۲۲۶.۳۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها ریالی
۲۳,۲	۱۱.۲۸۳.۴۷۸	۹.۱۵۹.۰۳۳	۷.۴۸۲.۰۱۵	۷.۰۴۱.۲۷۲	۶.۹۳۶.۵۷۸	اقلام معوق بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
۱۸,۵	۲۳.۵۰۷.۲۴۷	۱۹.۸۴۴.۵۷۳	۱۸.۳۴۰.۸۰۸	۱۵.۵۵۷.۲۲۲	۱۵.۳۶۴.۷۱۰	سرمایه گذارها
۲۳,۲	۳۷.۶۱۱.۵۹۵	۳۰.۵۲۰.۱۱۲	۲۴.۳۸۸.۲۳۸	۲۹.۸۷۰.۵۱۳	۳۱.۳۳۸.۶۸۲	اوراق مشارکت
۱۰,۶	۷۳.۳۴۲.۶۱۰	۶۶.۳۲۶.۶۶۷	۴۴.۷۳۷.۷۴۸	۴۸.۹۶۸.۲۲۷	۵۷.۵۳۹.۴۶۴	سپرده گذاری نزد بانکها(حساب بین بانکی)
۲۲,۸	۹۷۴.۵۶۸.۹۷۲	۷۹۳.۸۱۰.۵۷۷	۷۳۲.۹۵۷.۵۱۴	۶۵۰.۱۰۱.۵۴۳	۶۴۵.۷۰۹.۲۹۲	جمع مصارف ریالی
۰,۹	۲۵۸.۳۶۶.۵۲۱	۲۵۵.۹۷۹.۵۸۶	۲۶۷.۷۸۲.۲۸۳	۲۷۹.۷۶۴.۹۰۸	۲۸۷.۲۹۱.۹۲۲	تسهیلات اعطائی به ارز- دولتی
(۱,۱)	۱۳۹.۲۷۳.۴۸۲	۱۴۰.۸۰۲.۸۵۳	۱۵۶.۵۶۲.۵۷۲	۱۲۱.۱۶۸.۱۷۷	۱۱۷.۳۰۶.۱۰۱	تسهیلات اعطائی به ارز- غیردولتی
۰,۰	۵۷	۵۶	۰	۰	۰	اقلام معوق تسهیلات ارزی دولتی
(۴,۱)	۱۰.۸۰۰.۸۰۱	۱۱.۲۶۴.۲۲۸	۱۰.۸۷۹.۲۸۳	۱۲.۰۸۲.۲۷۸	۱۲.۳۵۴.۰۳۷	اقلام معوق تسهیلات ارزی غیر دولتی
(۵,۸)	۱۵.۹۱۶.۹۶۹	۱۶.۸۹۶.۳۴۲	۱۶.۸۵۱.۵۴۷	۱۲.۰۴۳.۷۵۸	۱۱.۷۷۷.۱۴۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
۰,۹	۶.۸۲۱.۵۵۸	۶.۷۵۸.۵۳۷	۶.۶۵۵.۰۹۰	۶.۹۴۴.۱۱۲	۷.۰۱۵.۸۴۶	اقلام معوق بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها ارز
۰,۹	۹۰۹.۵۴۱	۹۰۱.۱۳۸	۱۰۴۸.۹۵۶	۹۴۶.۸۳۳	۹۳۴.۵۵۶	مطالبات از دولت به ارز
۴,۴	۱۳۶.۳۷۴.۲۶۳	۱۳۰.۶۰۸.۶۷۰	۱۳۷.۲۵۶.۹۹۱	۱۳۰.۲۶۱.۳۴۵	۱۳۰.۳۱۵.۸۸۳	سایر مصارف ارزی
۰,۹	۵۶۸.۴۶۳.۱۹۳	۵۶۳.۲۱۱.۴۱۱	۵۹۷.۰۳۶.۷۲۲	۵۶۳.۲۱۱.۴۱۱	۵۶۶.۹۹۵.۴۹۴	جمع مصارف ارزی
۳۰,۰	۶.۲۰۱.۵۶۸	۴.۷۷۰.۴۳۷	۴.۹۴۲.۰۸۶	۴.۸۶۷.۷۹۳	۴.۷۴۶.۵۱۹	مصارف شعب خارج از کشور
۱۳,۸	۱.۵۴۹.۲۳۳.۷۳۳	۱.۳۶۱.۷۹۲.۴۲۵	۱.۳۳۴.۹۳۶.۳۲۲	۱.۲۱۸.۱۸۰.۷۴۷	۱.۲۱۷.۴۵۱.۳۰۵	جمع مصارف نقدی
۵۵,۶	۱۳۸.۲۷۷.۷۸۳	۸۸.۸۴۵.۰۵۰	۸۴.۶۷۹.۴۷۸	۵۰.۴۷۵.۷۲۳	۴۸.۷۳۳.۱۹۲	سایر مصارف
۱۶,۳	۱.۶۸۷.۵۱۱.۵۱۶	۱.۴۵۰.۶۳۷.۴۷۶	۱.۴۱۹.۶۱۵.۸۰۰	۱.۲۶۸.۶۵۶.۴۷۰	۱.۲۶۶.۱۸۴.۴۹۷	جمع کل مصارف

مصارف ریالی

مصارف ارزی

جدول شماره (۳) پیش بینی نرخ موثر تسهیلات

سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۴						عنوان
پیش بینی یکساله			عملکرد یکساله منتهی به پایان اسفند ماه			عملکرد نه ماهه منتهی به پایان آذر ماه			
نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین پیش بینی مصارف	نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین عملکرد مصارف	نرخ بازده (درصد)	سوددریافتی	میانگین عملکرد مصارف	
۱۸,۵	۱۴۵,۶۰۴,۹۱۲	۷۸۵,۱۴۲,۰۴۰	۱۸,۷	۱۱۷,۹۷۲,۷۰۹	۶۳۱,۲۱۰,۰۵۶	۱۵,۱	۹۰,۲۷۸,۹۸۷	۵۹۷,۹۵۰,۷۶۸	تسهیلات اعطائی (عادی و تبصره ای) *
۴,۰	۱,۳۷۱,۱۶۴	۳۴,۲۷۹,۱۰۳	۴,۰	۱,۲۲۲,۳۱۲	۳۰,۵۵۷,۷۸۸	۲,۸	۹۷۹,۵۷۴	۳۴,۷۹۱,۴۱۴	تسهیلات اعطائی قرض الحسنه
۳۴,۰	۷,۹۹۲,۴۶۴	۲۳,۵۰۷,۲۴۷	۳۴,۰	۶,۷۴۷,۱۵۵	۱۹,۸۴۴,۵۷۳	۲۹,۰	۵,۳۲۶,۳۱۴	۱۸,۳۴۰,۸۰۸	سرمایه گذاریها
۱۸,۰	۶,۷۷۰,۰۸۷	۳۷,۶۱۱,۵۹۵	۲۰,۰	۶,۱۰۶,۰۲۲	۳۰,۵۳۰,۱۱۲	۱۴,۷	۳,۵۸۸,۶۱۹	۲۴,۳۸۸,۲۳۸	اوراق مشارکت
۱۱,۰	۸,۰۶۷,۶۸۷	۷۳,۳۴۲,۶۱۰	۱۳,۰	۸,۶۲۲,۴۶۷	۶۶,۳۲۶,۶۶۷	۹,۳	۴,۱۷۸,۹۶۶	۴۴,۷۳۷,۷۴۸	سپرده گذاری نزد بانکها
۷,۰	۴۳۴,۱۱۰	۶,۲۰۱,۵۶۸	۷,۰	۳۳۳,۹۳۱	۴,۷۷۰,۴۳۷	۴,۵	۲۲۱,۴۶۶	۴,۹۴۲,۰۸۶	تسهیلات اعطائی شعب خارج از کشور
۶,۰	۲۴,۵۶۱,۰۲۴	۴۰۹,۳۵۰,۴۰۲	۴,۵	۱۸,۴۰۲,۶۵۴	۴۰۸,۹۴۷,۸۶۲	۲,۶	۱۱,۵۱۵,۹۳۲	۴۳۶,۲۷۳,۰۹۴	تسهیلات اعطائی به ارز
۶,۰	۸,۱۸۲,۴۵۶	۱۳۶,۳۷۴,۲۶۳	۸,۰	۱۰,۴۴۸,۶۹۴	۱۳۰,۶۰۸,۶۷۰	۵,۷	۷,۸۷۱,۲۳۴	۱۳۷,۲۵۶,۹۹۱	سایر مصارف ارزی
۱۳,۵	۲۰۲,۹۸۳,۹۰۳	۱,۵۰۵,۸۰۸,۸۲۸	۱۲,۸	۱۶۹,۸۵۵,۹۴۲	۱,۳۲۲,۷۹۶,۱۶۵	۹,۵	۱۲۳,۹۶۱,۰۹۴	۱,۲۹۸,۶۸۱,۱۴۷	جمع

* در محاسبه نرخ بازده تسهیلات این ردیف تنها تسهیلات جاری لحاظ شده است.

جدول شماره (۴) : پیش بینی درآمدهای بانک

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به سال ۱۳۹۴	پیش بینی درآمد		عملکرد		عنوان
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	آذر ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	
					الف) درآمدهای مشاع
۲۵	۱۰۶.۲۹۱.۵۸۵	۸۴.۹۴۰.۳۵۰	۶۶.۰۸۹.۲۳۰	۶۵.۸۷۸.۰۹۲	سوددریافتی از تسهیلات اعطائی
۱۹	۳۹.۳۱۳.۳۲۶	۳۳.۰۳۲.۳۵۸	۲۴.۱۸۹.۷۵۷	۲۲.۵۲۴.۹۳۲	وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطائی
۶	۲۲.۸۳۰.۲۳۸	۲۱.۴۷۵.۶۴۴	۱۳.۰۹۳.۹۰۰	۲۸.۷۷۲.۵۶۰	سوددریافتی از سرمایه گذارینهاومشارکتها
۸	۹۳۶.۰۱۷	۸۶۳.۵۰۸	۶۷۹.۴۸۸	۹۰۵.۹۸۴	جایزه سپرده قانونی
۲۱	۱۶۹.۳۷۱.۱۶۶	۱۴۰.۳۱۱.۸۶۱	۱۰۴.۰۵۲.۳۷۵	۱۱۸.۰۸۱.۵۶۷	جمع درآمدهای مشاع
					ب) درآمد غیر مشاع
					۱- سود و وجه التزام دریافتی
۵	۳.۲۲۹.۳۹۹	۳.۰۷۵.۶۱۸	۱.۸۹۲.۱۷۴	۴.۵۲۲.۹۶۸	سایر درآمدهای غیر مشاع ریالی
۳۳	۲۴.۵۶۱.۰۲۴	۱۸.۴۰۲.۶۵۴	۱۱.۵۱۵.۹۳۲	۱۷.۶۸۳.۷۵۷	سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات اعطائی به ارز
(۲۲)	۸.۱۸۲.۴۵۶	۱۰.۴۴۸.۶۹۴	۷.۸۷۱.۲۳۵	۴.۶۵۲.۷۸۱	سایر درآمدهای غیر مشاع ارزی
۳۰	۴۳۴.۱۱۰	۳۳۳.۹۳۱	۲۲۱.۴۶۶	۲۳۷.۹۳۳	سوددریافتی شعب خارج
۱۳	۳۶.۴۰۶.۹۸۹	۳۲.۲۶۰.۸۹۶	۲۱.۵۰۰.۸۰۷	۲۷.۰۹۷.۴۳۹	جمع سود و وجه التزام دریافتی
					۲- کارمزدها
۱۸۰	۴۰۲.۹۵۷	۱۴۳.۹۳۳	۷۹.۷۷۹	۳۳۵.۷۱۲	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۳	۳۷۰.۷۰۲۰۶	۳۰۰.۲۲۵۸۶	۱۸۴۰.۳۲۱	۲.۳۷۹.۳۳۷	کارمزد ضمانت نامه های صادره
۱۸	۳۳۸.۴۸۴	۲۸۷.۸۶۵	۱۷۷.۱۱۲	۲۱۲.۸۱۸	کارمزد قیوض دریافتی
۱۹	۲.۵۷۸.۹۲۶	۲.۱۵۸.۹۹۰	۱.۲۴۴.۲۷۴	۱.۵۰۵.۳۸۳	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۱۲	۱.۳۷۱.۱۶۴	۱.۲۲۲.۳۱۲	۹۷۹.۵۷۴	۱.۰۱۹.۸۶۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۱۲	۱۲۸.۹۴۶	۱۱۵.۱۴۶	۶۹.۷۸۶	۹۳.۰۴۸	کارمزدحسابهای دولتی
۳۲	۱۶۱.۱۸۳	۱۲۲.۳۴۳	۷۱.۷۴۰	۸۱.۱۹۳	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۲۵	۳۰۶.۲۴۷	۲۴۴.۶۸۶	۱۱۷.۸۱۱	۱۶۳.۸۳۹	کارمزد خدمات بیمه ای
۷۹	۶۴.۴۷۳	۳۵.۹۸۳	۲۰.۴۵۲	۴۰.۳۱۶۹	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۳۴	۹۶.۷۱۰	۷۱.۹۶۶	۳۲.۲۱۹	۳۸.۷۸۴	کارمزد سوء اثر
۲۱	۴۵.۱۳۱	۳۷.۴۲۲	۲۴.۳۴۴	۴۳.۰۵۶	کارمزد کارشناسی طرحها
۲۳	۳۵.۴۶۰	۲۸.۷۸۷	۱۴.۹۲۲	۲۷.۱۶۶	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۱۲	۷.۵۷۵.۵۹۴	۶.۷۶۴.۸۳۶	۳.۸۵۱.۸۰۲	۸.۷۸۴.۵۱۲	کارمزد آبونمان کارت اعتباری
	.	.	۵۲	۴۰	کارمزد عملیات فروش اوراق بهادار
(۵۰)	۶۷۶.۹۶۸	۱.۳۵۸.۷۲۵	۸۰۰.۲۲۱	۳.۲۸۳.۳۰۱	کارمزد سایر خدمات
۱۲	۱۷.۴۸۹.۴۴۹	۱۵.۶۱۵.۵۸۰	۹.۳۲۴.۴۷۰	۱۸.۳۷۱.۲۷۰	جمع کارمزدها
					۳- سایر درآمدها
۵	۱۴.۱۱۹.۰۹۴	۱۳.۳۹۱.۳۰۶	۱۰.۹۱۶.۸۲۵	۲۷۴.۹۰۶	نتیجه معاملات ارزی
۱۸	۳.۳۱۱.۱۴۱	۲.۸۰۶.۰۵۲	۱.۹۹۵.۷۰۶	۱.۶۵۰.۶۱۹	سایر دریافتیها(شامل درآمدهای کارشناسی) ...
۲۰	۱۵.۶۴۳	۱۳.۰۳۶	۶.۳۱۱	۹.۳۱۱	درآمدهای متفرقه (شعب خارج)
۸	۱۷.۴۴۵.۸۷۸	۱۶.۲۱۰.۳۹۳	۱۲.۹۱۸.۸۴۲	۱.۹۳۴.۸۳۶	جمع سایر درآمدها
۱۱	۷۱.۳۴۲.۳۱۶	۶۴.۰۸۶.۸۶۹	۴۳.۷۴۴.۱۱۹	۴۷.۴۰۳.۵۴۶	جمع درآمد غیر مشاع
۱۸	۲۴۰.۷۱۳.۴۸۳	۲۰۴.۳۹۸.۷۳۰	۱۴۷.۷۹۶.۴۹۴	۱۶۵.۴۸۵.۱۱۳	جمع کل درآمد ها

جدول شماره (۵) : پیش بینی سود پرداختی

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به سال ۹۴	سال ۱۳۹۵		
	پیش بینی یکساله		
	پیش بینی سودپرداختی	نرخ موثر (درصد)	میانگین سپرده های سرمایه گذاری
۲۲,۱	۵۱.۲۹۸.۸۱۷	۱۱,۸	۴۳۶.۱۲۳.۵۲۷
۲۱,۲	۱۰۲.۵۸۱.۱۲۶	۲۳,۱	۴۴۳.۱۵۷.۷۷۸
۲۱,۵	۱۵۳.۸۷۹.۹۴۳	۱۷,۵۰	۸۷۹.۲۸۱.۳۰۵

شرح	سال ۱۳۹۴					
	پیش بینی عملکرد یکساله			عملکرد واقعی نه ماهه منتهی به پایان آذر ماه		
	سودپرداختی	نرخ موثر (درصد)	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری طی سال	سودپرداختی	نرخ موثر (درصد)	میانگین عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۱.۹۹۹.۰۵۵	۱۲,۳	۳۴۰.۷۶۰.۹۱۶	۳۱.۴۸۲.۹۴۳	۹,۸	۳۲۱.۸۷۱.۶۸۸
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۸۴.۶۴۲.۳۵۷	۲۴,۶	۳۴۳.۴۹۷.۹۵۱	۶۴.۳۶۸.۰۰۷	۱۹,۳	۳۳۳.۰۹۴.۵۷۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۲۶.۶۴۱.۴۱۲	۱۸,۵	۶۸۴.۲۵۸.۸۶۷	۹۵.۸۵۰.۹۵۰	۱۴,۶	۶۵۴.۹۶۶.۲۵۹

نحوه محاسبه نرخ موثر سپرده کوتاه مدت سال مورد پیش بینی

عنوان	مانده	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)	نرخ موثر وزنی (درصد)
منابع در ابتدای سال	۳۴۰.۷۶۰.۹۱۶	۷۸,۱	۱۲,۳	۹,۶
رشد منابع پیش بینی شده تا پایان سال ۱۳۹۵	۹۵.۳۶۲.۶۱۲	۲۱,۹	۹,۸	۲,۱
جمع منابع کوتاه مدت در سال ۱۳۹۵	۴۳۶.۱۲۳.۵۲۷	۱۰۰,۰		۱۱,۸

محاسبه نرخ موثر سپرده کوتاه مدت	نرخ اسمی در سال ۹۵ (درصد)	میانگین عملکرد در سال ۱۳۹۴	پیش بینی میانگین در سال ۱۳۹۵	افزایش طی دوره	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)
سپرده های کوتاه مدت	۹,۵	۳۳۰.۵۳۸.۰۸۸	۴۲۳.۰۳۹.۸۲۲	۹۲.۵۰۱.۷۳۳	۹۷,۰٪	۹,۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۷,۹	۱۰.۲۲۲.۸۲۷	۱۳.۰۸۳.۷۰۶	۲۸۶۰.۸۷۸	۳,۰٪	۰,۵
جمع	۳۴۰.۷۶۰.۹۱۶	۴۳۶.۱۲۳.۵۲۷	۶۸۴.۲۵۸.۸۶۷	۹۵.۳۶۲.۶۱۲	۱۰۰,۰٪	۹,۸

نحوه محاسبه نرخ موثر سپرده بلند مدت سال مورد پیش بینی

عنوان	مانده	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)	نرخ موثر وزنی (درصد)
منابع در ابتدای سال	۳۴۳.۴۹۷.۹۵۱	۷۷,۵	۲۴,۶	۱۹,۱
رشد منابع پیش بینی شده تا پایان سال ۱۳۹۵	۹۹.۶۵۹.۸۲۷	۲۲,۵	۱۸,۰	۴,۰
جمع منابع بلند مدت در سال ۱۳۹۵	۴۴۳.۱۵۷.۷۷۸	۱۰۰,۰		۲۳,۱

محاسبه نرخ موثر سپرده بلند مدت	نرخ اسمی در سال ۹۵ (درصد)	میانگین عملکرد در سال ۱۳۹۴	پیش بینی میانگین در سال ۱۳۹۵	افزایش طی دوره	سهم درصد	نرخ موثر (درصد)
سپرده های بلند مدت یک ساله	۱۸,۰	۱۰۳.۰۴۹.۳۸۵	۱۳۲.۹۴۷.۳۳۳	۲۹.۸۹۷.۹۴۸	۳۰,۰٪	۵,۴۰
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱۸,۰	۱۷.۱۷۴.۸۹۸	۲۲.۱۵۷.۸۱۹	۴.۹۸۲.۹۹۱	۵,۰٪	۰,۹۰
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱۸,۰	۶.۸۶۹.۹۵۹	۸.۸۶۳.۱۵۶	۱.۹۹۳.۱۹۷	۲,۰٪	۰,۳۶
سپرده های بلند مدت چهار ساله	۱۸,۰	۱.۳۷۳.۹۹۲	۱.۷۷۲.۶۳۱	۳۹۸.۶۳۹	۰,۴۰٪	۰,۰۷
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۱۸,۰	۱۹۴.۴۱۹.۸۴۰	۲۵۰.۸۲۷.۳۰۲	۵۶.۴۰۷.۴۶۲	۵۶,۶۰٪	۱۰,۱۹
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸,۰	۲۰.۶۰۹.۸۷۷,۱	۲۶.۵۸۹.۴۶۶,۷	۵.۹۷۹.۵۸۹,۶	۰,۱	۱,۰۸
جمع	۳۴۳.۴۹۷.۹۵۱	۴۴۳.۱۵۷.۷۷۸	۶۸۴.۲۵۸.۸۶۷	۹۹.۶۵۹.۸۲۷	۱۰۰,۰٪	۱۸,۰

جدول شماره (۶) : پیش بینی سایر هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی هزینه در سال ۱۳۹۵	عملکرد			عنوان
	سال ۱۳۹۴	آذر ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	
۰	۰	۰	۴,۸۰۲,۴۶۶	هزینه ناشی از تسعیر
۱,۰۷۳,۵۳۷	۱,۰۳۹,۸۹۹	۷۶۷,۵۱۵	۸۶۵,۸۲۷	جوایز سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۳,۵۳۱,۲۵۱	۱۱,۷۶۶,۳۰۵	۸,۸۰۳,۲۸۹	۱۰,۲۳۱,۵۶۹	هزینه تسهیلات دریافتی
۴,۳۱۷,۴۸۱	۳,۸۵۴,۸۹۴	۲,۵۰۲,۰۸۰	۳,۴۴۱,۸۷۰	کارمزد پرداختی
۱۸,۹۲۲,۲۶۹	۱۶,۶۶۱,۰۹۸	۱۲,۰۷۲,۸۸۳	۱۹,۳۴۱,۷۳۲	جمع

جدول شماره (۷) : پیش بینی هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی هزینه در سال ۱۳۹۵	عملکرد			عنوان
	سال ۱۳۹۴	آذر ماه ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳ (حسابرسی شده)	
۴۲,۷۵۸,۱۲۹	۴۱,۹۱۹,۷۳۴	۴۱,۹۲۳,۴۱۸	۴۲,۷۷۵,۲۳۹	دارائیهای ثابت
۴,۵	۴,۵	۲,۶	۳,۳	نسبت استهلاک به دارائیهای ثابت
۱,۹۲۴,۱۱۶	۱,۸۸۶,۳۸۸	۱,۰۹۴,۷۴۰	۱,۴۲۹,۷۳۷	هزینه استهلاک

جدول شماره (۸) : جدول مقایسه ای هزینه های جاری

ارقام به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به سال ۱۳۹۴	پیش بینی بودجه		عملکرد		عنوان هزینه
	اسفند ماه ۱۳۹۵	اسفند ماه ۱۳۹۴	آذر ماه ۱۳۹۴	اسفند ماه ۱۳۹۳	
					۱- حقوق و دستمزد
۲۰٫۰	۴۳۰۷۳۱۱	۳۵۸۹۳۸۹	۲۲۶۰۲۲۷	۲۶۳۶۹۴۱	کارکنان رسمی
۳۸٫۰	۷۹۴۱۱	۵۷۵۴۴	۳۳۵۶۳	۵۲۸۹۸	کارکنان غیررسمی
۲۰٫۳	۴۳۸۶۷۲۳	۳۶۴۶۹۳۴	۲۲۹۳۷۹۰	۲۶۸۹۸۴۰	جمع (۱)
					۲- مزایا و کمکیها
۱۰٫۴	۶۱۰۰۰۰	۵۵۲۴۳۴	۵۰۵۰۵۲	۳۵۸۲۵۱	کمک هزینه خواربار و ناهار کارکنان
۲۳٫۷	۵۳۳۶۸۳	۴۳۱۵۱۵	۴۸۱۰۶۱	۳۶۲۸۷۳	کمک هزینه عائله مندی و اولاد
	.	.	۱۴۳	۲۷۶	کمک هزینه ایاب و ذهاب (بلیط اتوبوس)
۵۳٫۳	۲۶۹۰۰	۱۷۵۴۹	۲۲۶۶۳	۱۸۱۰۷	کمک هزینه ازدواج . مهدکودک و فوت
۲۲٫۴	۴۳۵۷۱۹	۳۵۵۹۲۱	۲۱۵۳۶۲	۲۰۶۴۵۹	سایر مزایا و کمکیهای رفاهی (پوشاک و ...)
۱۸٫۳	۱۶۰۶۳۰۲	۱۳۵۷۴۲۰	۱۲۲۴۲۸۲	۹۴۵۹۶۶	جمع (۲)
					۳- فوق العاده ها
۴٫۱	۳۰۶۵۰۰۰	۲۹۴۵۰۰۰	۱۳۱۱۵۷۴	۱۹۶۹۰۱۵	بهره وری کارکنان
۱۵٫۲	۷۷۵۶۷۳	۶۷۳۲۴۲	۴۲۰۹۴۸	.	معیشت کارکنان
۱۵٫۰	۱۱۶۱۲۷	۱۰۰۹۸۰	۴۲۸۹۱	۶۲۰۲۴	مواجهه با مشتری
۲۴٫۷	۴۰۸۱۳۷۴	۳۲۷۴۱۶۲	۲۰۱۱۳۷۱	۲۰۹۱۰۱۰۴	ویژه کارکنان
۲۱٫۶	۲۰۱۱۷۱۰۷	۱۷۴۱۵۷۲	۳۹۹۶۷۸	۴۸۸۹۱۳	جذب و حق مسئولیت کارکنان
۸٫۶	۳۳۶۸۲۹۱	۳۱۰۱۳۱۱	۱۴۷۵۱۵۴	۲۶۲۴۲۲۱	اضافه کار، باجه عصر و کشیک
۱۴۰٫۱	۱۹۰۱۴۴۱	۷۹۲۰۳۱	۸۲۶۶۲	.	سختی شرایط کار و خاص
۲۳٫۲	۴۵۶۰۰	۳۷۰۰۰	۲۵۵۱۵	۳۶۴۱۵	بدی آب و هوا
۱۶٫۷	۷۰۰۰۰	۶۰۰۰۰	۳۸۷۷۹	۵۶۳۷۳	محرومیت از تسهیلات زندگی
۱۴٫۶	۸۳۸۶۸۹	۷۳۱۸۴۰	۹۱۸۶۴۸	۸۹۷۶۴۶	عملیاتی (محل خدمت - نوار مرزی و غیره)
۲۰٫۰	۱۵۶۱۴۰	۱۳۰۱۱۵	۴۶۱۲۲۷	۴۹۳۸۲	بازخرید مرخصی
۱۵٫۸	۸۲۷۸۷	۷۱۴۹۲	۱۳۲۹۹۷	۹۴۷۱۸	سایر فوق العاده ها
۲۱٫۷	۱۶۶۱۸۲۲۹	۱۳۶۵۸۷۴۵	۷۳۲۱۴۴۳	۸۳۶۹۸۱۱	جمع (۳)
					۴- بازنشستگی و پس انداز
۱۹٫۹	۱۳۲۸۹۶۲	۱۱۰۷۹۸۲	۷۳۱۲۳۶	۸۶۸۶۸۰	صندوق بازنشستگی کارکنان رسمی
۱۹٫۰	۶۸۶۳۹۶	۵۷۶۸۷۳	۳۵۷۰۲۹	۳۸۹۷۵۵	کمک به صندوق رفاه و تامین آتیه
۱۴٫۶	۲۱۰۴۸	۱۸۳۶۷	۴۲۲۲۵	۴۱۸۳۷	حق بیمه سازمان تامین اجتماعی
۱۴٫۶	۱۰۸۷۹	۹۴۹۳	۶۵۸۶	۵۱۵۶	وجوه بازخرید سنوات خدمت کارکنان
۱۱٫۷	۱۵۸۴۴۸۲	۱۴۱۸۳۴۱	۷۰۱۰۵۶	۹۵۰۱۸۹	هزینه های بازنشستگان
(۱۵٫۱)	۱۳۳۴۲۰۸	۱۵۷۱۱۲۴	۸۹۸۷۸۷	۱۰۵۷۵۹۸	سایر (تامین کسری صندوق پرداخت بازنشستگی)
	اکچوئری
۵٫۶	۴۹۶۵۹۷۵	۴۷۰۲۰۱۸۰	۲۷۳۶۹۱۹	۳۲۱۳۲۱۴	جمع (۴)
					۵- عیدی و پاداش :
۲۰٫۲	۵۷۷۷۹۷	۴۸۰۶۰۰	۴۸۳۵۲	۴۶۴۰۸۸	عیدی و پاداش
۲۰٫۲	۵۷۷۷۹۷	۴۸۰۶۰۰	۴۸۳۵۲	۴۶۴۰۸۸	جمع (۵)
					جمع هزینه های پرسنلی
۱۸٫۱	۲۸۱۵۵۰۰۲۵	۲۳۸۴۵۸۷۸	۱۳۶۲۴۷۸۶	۱۵۷۸۲۹۱۸	
					پاداش پایان خدمت
۳۴٫۲	۲۰۲۷۷۱۲	۱۵۱۱۴۳۹	۶۴۵۲۹۷	۱۴۷۲۵۱۵	
					هزینه های پرسنلی شعب خارج از کشور
۱۵٫۰	۱۳۵۴۴۴	۱۱۷۷۷۷	۶۵۷۵۴	۸۱۶۱۰	
					جمع کل هزینه های پرسنلی
۱۹٫۰	۳۰۳۱۸۱۸۰	۲۵۴۷۵۰۹۳	۱۴۳۳۵۸۳۷	۱۷۳۳۷۰۴۳	
					هزینه استهلاک
۲٫۰	۱۹۲۴۱۱۶	۱۸۸۶۳۸۸	۱۰۹۴۷۴۰	۱۸۸۶۳۸۸	
					جمع هزینه های اداری (داخل و خارج کشور)
۱۴٫۷	۱۰۶۵۷۲۵۶	۹۲۹۱۴۱۷	۶۱۴۹۵۷۷	۷۸۳۹۲۶۷	
					جمع هزینه های اداری و استهلاک
۱۲٫۶	۱۲۵۸۱۳۷۱	۱۱۱۷۷۸۰۵	۷۲۴۴۳۱۷	۹۷۲۵۶۵۵	
					جمع کل هزینه های پرسنلی و اداری
۱۷٫۰	۴۲۸۹۹۹۵۵۲	۳۶۶۵۲۸۹۹	۲۱۵۸۰۱۵۴	۲۷۰۶۲۶۹۹	

پیوست ۲

جداول بورسی

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان پیش بینی شده
برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی	پیش بینی		یادداشت	شرح
	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
درآمدهای مشاع:				
۹۰.۲۷۸.۹۸۷	۱۱۷.۹۷۲.۷۰۹	۱۴۵.۶۰۴.۹۱۲	۱-۳	سود تسهیلات اعطایی
۱۳.۷۷۳.۳۸۸	۲۲.۳۳۹.۱۵۲	۲۳.۷۶۶.۲۵۵	۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۱۰۴.۰۵۲.۳۷۵	۱۴۰.۳۱۱.۸۶۱	۱۶۹.۳۷۱.۱۶۶		جمع درآمدهای مشاع
(۹۵.۸۵۰.۹۵۰)	(۱۲۶.۶۴۱.۴۱۲)	(۱۵۳.۸۷۹.۹۴۳)	۳-۱	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۴	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران
(۹۵.۸۵۰.۹۵۰)	(۱۲۶.۶۴۱.۴۱۲)	(۱۵۳.۸۷۹.۹۴۳)	۴	سهم سود سپرده گذاران
۸.۲۰۱.۴۲۵	۱۳.۶۷۰.۴۴۹	۱۵.۴۹۱.۲۲۳		سهم سود بانک و درآمد حق الوکاله
درآمدهای غیر مشاع:				
۲۱.۵۰۰.۸۰۷	۳۲.۲۶۰.۸۹۶	۳۶.۴۰۶.۹۸۹	۱-۳	سود و وجه التزام دریافتی
۹.۳۲۴.۴۷۰	۱۵.۶۱۵.۵۸۰	۱۷.۴۸۹.۴۴۹	۵	درآمد کارمزد
۱۰.۹۱۶.۸۲۵	۱۳.۳۹۱.۳۰۶	۱۴.۱۱۹.۰۹۴	۶	نتیجه مبادلات ارزی
۲.۰۰۲.۰۱۷	۲.۸۱۹.۰۸۸	۳.۳۲۶.۷۸۴	۷	سایر درآمدها
۴۳.۷۴۴.۱۱۹	۶۴.۰۸۶.۸۶۹	۷۱.۳۴۲.۳۱۶		جمع درآمدهای غیر مشاع
۵۱.۹۴۵.۵۴۴	۷۷.۷۵۷.۳۱۸	۸۶.۸۳۳.۵۴۰		جمع درآمدها
کسر می شود هزینه ها :				
(۲۱.۵۸۰.۱۵۵)	(۳۶.۶۵۲.۸۹۹)	(۴۲.۸۹۹.۵۵۲)	۸	هزینه های پرسنلی ، اداری و عمومی
(۲.۹۶۶.۶۱۱)	(۳.۶۷۸.۲۵۹)	(۳.۵۸۷.۱۱۳)	۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰		هزینه مزایای باز نشستگی کارکنان (اکچوئری)
(۸.۸۰۳.۲۸۹)	(۱۱.۷۶۶.۳۰۵)	(۱۳.۵۳۱.۲۵۱)	۱۰	هزینه های مالی
(۲.۵۰۲.۰۸۰)	(۳.۸۵۴.۸۹۴)	(۴.۳۱۷.۴۸۱)	۱۰	هزینه کارمزد
(۷۶۷.۵۱۵)	(۱.۰۳۹.۸۹۹)	(۱.۰۷۳.۵۳۷)	۱۰	سایر هزینه ها
(۳۶.۶۱۹.۶۴۹)	(۵۶.۹۹۲.۲۵۶)	(۶۵.۴۰۸.۹۳۳)		جمع هزینه ها
۱۵.۳۲۵.۸۹۵	۲۰.۷۶۵.۰۶۲	۲۱.۴۲۴.۶۰۶		سود (زیان) قبل از مالیات
(۸۶۹.۱۰۱)	(۱.۷۸۰.۴۴۷)	(۱.۳۹۸.۹۹۴)	۱۱	مالیات
۱۴.۴۵۶.۷۹۴	۱۸.۹۸۴.۶۱۵	۲۰.۰۲۵.۶۱۲		سود (زیان) خالص

۴۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	۴۰.۰۰۰	تعداد سهام - به میلیون سهم
--------	--------	--------	----------------------------

سود هر سهم			
۳۶۱	۴۷۵	۵۰۱	
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
۱۴.۴۵۶.۷۹۴	۱۸.۹۸۴.۶۱۵	۲۰.۰۲۵.۶۱۲	سود (زیان) خالص
۱۴.۸۳۷.۷۷۶	۱۴.۸۳۷.۷۷۶	۱۴.۷۹۵.۱۲۴	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۲.۹۴۳.۶۷۱)	(۲.۲۱۴.۳۵۵)	(۱۵۹۰.۱۴)	تعدیلات سنواری
۱۱.۸۹۴.۱۰۵	۱۲.۶۲۳.۴۲۱	۱۴.۶۳۶.۱۱۰	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
۲۶.۳۵۰.۸۹۹	۳۱.۶۰۸.۰۳۵	۳۴.۶۶۱.۷۲۲	سود (زیان) قابل تخصیص
(۲.۸۷۳.۳۳۶)	(۳.۷۷۱.۹۲۵)	(۴.۰۰۵.۱۲۲)	اندوخته قانونی
۰	۰	(۱۰.۰۰۰.۰۰۰)	اندوخته کفایت سرمایه
(۱۳.۲۰۰.۰۰۰)	(۱۳.۲۰۰.۰۰۰)	(۳.۶۰۰.۰۰۰)	سود سهام مصوب
۱۰.۲۷۷.۵۶۳	۱۴.۶۳۶.۱۱۰	۱۷.۰۵۶.۶۰۰	سود (زیان) انباشته در پایان سال

بانک ملت (سهامی عام)

۱- تسهیلات اعطایی

۱-۱ - گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات								اصل تسهیلات				نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۵ (اسمی)	شرح
پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			پیش بینی	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	پیش بینی		
جمع	سودسالیهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی	پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال ۱۳۹۵	جمع	سود سالیهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال ۱۳۹۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
۳۸.۳۵۰.۸۸۶	۲۸.۶۱۹.۳۰۱	۹.۷۳۱.۵۸۵	۱۶.۰۲۷.۶۷۱	۱۷.۶۳۰.۴۳۸	۳۶.۷۴۸.۱۱۹	۲۸.۲۸۵.۸۷۱	۸.۴۶۲.۲۴۸	۱۰۴.۲۲۱.۳۵۶	۹۷.۱۰۹.۷۹۳	۱۱۸.۶۸۹.۷۴۷	۸۲.۶۴۱.۴۰۲	۲۰.۰٪	فروش اقساطی
۹.۴۶۴.۶۳۸	۶.۹۰۱.۴۶۳	۲.۵۶۳.۱۷۶	۴.۵۶۲.۰۶۲	۴.۹۷۶.۷۹۵	۹.۰۴۹.۹۰۵	۶.۸۲۱.۰۵۷	۲.۲۲۸.۸۴۸	۳۳.۸۷۰.۴۰۳	۳۴.۸۵۵.۷۸۷	۴۱.۸۲۶.۹۴۴	۲۶.۸۹۹.۲۴۶	۲۰.۰٪	جعاله
۱.۱۴۸.۹۰۱	۷۸۷.۲۶۱	۳۶۱.۶۴۰	۷۰.۴۲۸۰	۷۶.۰۶۳۳	۱.۰۹۲.۵۵۹	۷۷۸.۰۸۹	۳۱۴.۴۶۹	۴.۲۲۱.۰۰۷	۴.۳۵۸.۵۹۹	۵.۳۰۰.۳۱۹	۳.۳۴۹.۲۸۸	۲۰.۰٪	اجاره به شرط تملیک
۲۰۵.۹۸۴	-	۲۰۵.۹۸۴	۱.۳۴۳.۳۷۲	۱.۳۷۰.۳۴۰	۱۷۹.۱۱۶	-	۱۷۹.۱۱۶	۲.۱۳۳.۸۳۸	۴۴۲.۳۰۲	۸۸۴.۶۰۴	۱۶۹.۱۵۳۵	۲۲٪	سلف
۴.۵۹۲.۷۸۳	-	۴.۵۹۲.۷۸۳	۲۲.۷۶۴.۲۳۰	۲۲.۲۶۲.۲۸۹	۳.۹۹۳.۷۲۵	-	۳.۹۹۳.۷۲۵	۳۷.۹۲۳.۳۸۰	۱۵.۸۵۲.۱۵۲	۲۳.۷۷۸.۲۳۹	۲۹.۹۹۷.۳۰۴	۲۲٪	مضاربه
۳۸.۳۱۱.۷۸۱	-	۳۸.۳۱۱.۷۸۱	۲۰.۹۸۸.۱۹۳۳	۲۱۴.۸۷۹.۱۳۲	۳۳.۳۱۴.۵۹۳	-	۳۳.۳۱۴.۵۹۳	۳۳۸.۱۸۹.۷۶۵	۲۱۱.۴۹۱.۲۲۸	۲۸۱.۹۸۸.۳۰۳	۲۶۷.۶۹۲.۶۸۹	۲۲٪	مشارکت مدنی
۴.۵۹۳.۶۴۰	۹۷	۴.۵۹۳.۵۴۳	۸.۹۸۷.۳۸۴	۹.۵۸۶.۵۴۳	۳.۹۹۴.۴۸۱	۹۶	۳.۹۹۴.۳۸۵	۳۲.۱۵۵.۰۷۷	۱۰.۱۷۰.۷۳۸	۱۳.۵۶۰.۹۸۵	۲۸.۷۶۴.۸۳۱		تسهیلات قرض الحسنه
۱.۰۴۲.۰۷۹	۱۱۲.۰۴۷	۹۳۰.۰۳۲	۲۴.۵۲۲.۷۹۳	۲۴.۶۴۵.۴۰۷	۹۱۹.۴۶۵	۱۱۰.۷۴۲	۸۰.۸۷۲۴	۳۹.۸۳۲.۷۵۸	۱۲.۹۱۴.۶۹۷	۱۶.۹۵۰.۵۴۰	۲۵.۷۹۶.۹۱۵		بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۳۶.۳۲۷	۱۶۸.۰۳۴	۶۶۸.۲۹۳	۴۰۱۰.۶۸۷	۴۰.۹۹۸۱۳	۷۴۷.۲۰۱	۱۶۶.۰۷۶	۵۸۱.۱۲۵	۷.۱۹۰.۹۲۳	۴.۴۲۸.۹۴۲	۵.۱۴۳.۳۸۷	۶.۴۷۶.۵۷۸		بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴۳.۳۸۷.۲۶۶	۲.۱۳۸.۸۸۸	۴۱.۲۴۸.۳۷۸	۲۰.۷۵۵.۷۴۷	۲۶.۱۶۰.۸۸۹	۳۷.۹۸۲.۱۲۴	۲.۱۱۳.۹۶۹	۳۵.۸۶۸.۱۵۵	۱۳۰.۸۶۲.۰۳۲	۳۹.۸۶۱.۲۹۴	۳۲.۱۹۵.۶۶۰	۱۳۸.۵۲۷.۶۶۵		تسهیلات ارزی
۱۵.۶۹۸	-	۱۵.۶۹۸	۲۲۵.۲۳۱	۲۲۷.۲۷۹	۱۳.۶۵۰	-	۱۳.۶۵۰	۱۹۷.۹۷۲	۷۰.۸۹۱	۱۱۸.۱۵۲	۱۵۰.۷۱۱		تسهیلات شعب خارج
۴۷.۴۴۹.۶۲۱	۲۷.۸۴۰.۵۲۶	۱۹.۶۰۹۰.۹۶	۲۵.۹۳۸.۵۸۴	۲۸.۸۲۰.۶۴۹	۴۴.۵۶۷.۵۵۶	۲۷.۵۱۶.۱۶۹	۱۷۰.۵۱.۳۸۸	۱۷۵.۰۸۹.۸۴۵	۷۲.۹۶۴.۷۵۹	۱۰۹.۴۴۷.۱۳۸	۱۳۸۶۰۷.۴۶۵	۲۰.۰٪	مراجعه
۷۶.۱۱۱	-	۷۶.۱۱۱	۲۹۷.۸۲۶	۳۰۷.۷۵۴	۶۶.۱۸۴	-	۶۶.۱۸۴	۲۵۹.۶۲۸.۱۳۸	۱۸.۰۵۵.۸۵۷	۲۱.۶۶۷.۰۲۸	۲۵۶.۰۱۶.۹۶۷		تسهیلات اعطایی بخش دولتی
۶۱۶.۴۳۲	-	۶۱۶.۴۳۲	۱۳.۶۶۸.۷۰۹	۱۳.۷۴۹.۱۱۳	۵۳۶.۰۲۸	-	۵۳۶.۰۲۸	۴۲.۲۷۵.۶۴۷	۸.۵۲۰.۱۰۸	۱۷.۰۴۰.۲۱۵	۳۳.۷۵۵.۵۴۰		سایر تسهیلات
۱۹۰.۰۹۲.۱۴۹	۶۶.۵۶۷.۶۱۷	۱۲۳.۵۲۴.۵۳۳	۳۵۳.۶۹۰.۵۱۱	۳۷۰.۵۷۷.۹۵۴	۱۷۳.۲۰۴.۷۰۶	۶۵.۷۹۲.۰۶۹	۱۰۷.۴۱۲.۶۳۷	۱.۲۰۷.۷۹۲.۱۴۰	۵۳۱.۰۹۷.۱۴۸	۶۸۸.۵۲۱.۱۵۴	۱.۰۵۰.۳۶۸.۱۳۴		جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)

۱-۲ - تسهیلات اعطایی به تفکیک طبقه

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۹۱,۱۰۳,۶۴۹	۱۱,۶۲۰,۶۱۲	۹۳۸,۵۷۷	۹۷۳,۶۸۵	۷۷,۵۷۰,۷۷۵	۱۱۳,۹۵۲,۹۴۱	۱۲,۲۵۶,۰۶۶	۱,۱۷۳,۹۷۷	۱,۲۱۷,۸۹۱	۹۹,۳۰۵,۰۰۷	فروش اقساطی
۲۹,۱۲۸,۰۹۴	۱,۷۲۷,۶۱۱	۳۹۴,۸۳۷	۱۱۳,۵۳۶	۲۶,۸۹۲,۱۱۰	۳۶,۴۳۳,۵۷۹	۲,۱۶۰,۹۰۵	۴۹۳,۸۶۴	۱۴۲,۰۱۱	۳۳,۶۳۶,۷۹۸	جماله
۳,۶۶۳,۷۵۷	۴۱۶,۵۲۰	۲۹,۸۸۷	۸,۵۷۵	۳,۲۰۸,۷۷۵	۴,۵۸۲,۶۴۷	۴۷۵,۱۵۹	۳۷,۳۸۲	۱۰,۷۲۶	۴,۰۵۹,۳۸۰	اجاره به شرط تملیک
۱,۸۷۰,۶۵۲	۱,۵۹۲,۰۰۷	۱,۱۳۹	۳	۲۷۷,۵۰۴	۲,۳۳۹,۸۲۱	۱,۹۶۷,۸۹۲	۱,۴۲۵	۳	۳۷۰,۵۰۱	سلف
۳۳,۹۹۱,۰۲۸	۴,۱۶۷,۱۹۷	۳۴۰,۲۰۸	۱۸۲,۳۷۴	۲۹,۳۰۱,۲۴۹	۴۲,۵۱۶,۱۶۳	۴,۳۶۲,۰۲۹	۴۲۵,۵۳۴	۲۲۸,۱۱۵	۳۷,۵۰۰,۴۸۵	مضاربه
۳۰,۱۰۰,۷۸۱	۱۵,۶۴۴,۷۰۹	۳۰,۹۲,۱۰۲	۲,۵۷۱,۵۲۸	۲۷۹,۶۹۸,۹۴۲	۳۷۶,۵۰۱,۵۴۶	۱۹,۵۶۸,۴۸۸	۳,۸۶۷,۶۱۸	۳,۲۱۶,۴۸۱	۳۴۹,۸۴۸,۹۵۹	مشارکت مدنی
۳۲,۷۵۹,۳۱۶	۵۷۹,۷۸۳	۶۸۴,۳۳۰	۱۱۴,۹۸۷	۳۱,۳۸۰,۱۱۶	۳۶,۷۴۸,۶۲۰	۲۸۲,۹۰۳	۷۶۷,۶۶۸	۱۲۸,۹۹۰	۳۵,۵۶۹,۰۵۹	قرض الحسنه
۳۶,۶۰۵,۶۳۹	۳۱,۴۵۳,۴۶۲	.	.	۵,۱۵۲,۱۷۷	۴۰,۷۶۲,۷۹۰	۳۰,۹۴۹,۲۲۳	.	.	۹,۸۱۳,۵۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷,۰۵۷,۷۰۳	۵,۱۳۳,۵۰۲	.	.	۱,۹۲۴,۲۰۱	۷,۸۵۹,۳۱۷	۴,۹۳۰,۵۷۱	.	.	۲,۹۲۸,۶۴۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۷۴,۳۹۵,۸۲۰	۲۴,۶۰۸,۲۸۲	۲,۵۷۵,۹۱۴	۱۰۹,۴۷۸	۱۴۷,۱۰۲,۱۴۷	۱۷۲,۱۱۰,۴۱۰	۲۴,۲۸۵,۷۹۷	۸۲۱,۰۵۳	۱۰۸,۰۴۳	۱۴۶,۸۹۵,۵۱۷	تسهیلات ارزی
۱۶۴,۳۶۱	.	۹۱,۵۴۲	.	۷۲,۸۱۹	۲۱۳,۶۷۰	.	۱۱۹,۰۰۵	.	۹۴,۶۶۵	تسهیلات شعب خارج از کشور
۱۵۵,۶۵۸,۸۵۳	.	۲,۵۳۶,۳۹۲	۴,۵۴۶,۷۵۴	۱۴۸,۵۷۵,۷۰۷	۱۹۴,۶۹۸,۹۴۰	.	۳,۱۷۲,۵۳۳	۵,۶۸۷,۱۰۵	۱۸۵,۸۳۹,۳۰۳	مراجعه
۲۵۶,۰۸۳,۱۵۰	.	.	.	۲۵۶,۰۸۳,۱۵۰	۲۵۹,۷۰۴,۲۴۹	.	.	.	۲۵۹,۷۰۴,۲۴۹	تسهیلات اعطایی بخش دولتی
۳۴,۳۹۱,۵۶۷	.	۲۹,۸۰۳	۱,۶۷۵	۳۴,۲۶۰,۰۸۹	۴۲,۸۹۲,۰۷۹	.	۳۷,۲۷۸	۲,۰۹۶	۴۲,۸۵۲,۷۰۶	سایر تسهیلات
۱,۱۵۷,۷۸۰,۷۷۱	۹۶,۹۴۳,۶۸۶	۱۰,۷۱۴,۷۳۰	۸,۶۲۲,۵۹۵	۱,۰۴۱,۴۹۹,۷۶۱	۱,۳۳۱,۳۱۶,۶۷۳	۱۰۱,۲۳۹,۰۳۴	۱۰,۹۱۷,۳۳۶	۱۰,۷۴۱,۴۶۰	۱,۲۰۸,۴۱۸,۸۴۳	جمع
(۱۷,۰۷۰,۶,۰۰۲)	.	.	.	(۱۷,۰۷۰,۶,۰۰۲)	(۲۰,۰۵۲۲,۶۰۳)	.	.	.	(۲۰,۰۵۲۲,۶۰۳)	کسر می شود:
(۵۲,۲۹۲,۹۹۵)	(۵۰,۱۵۸,۳۵۵)	(۱,۶۴۶,۵۳۲)	(۴۸۸,۱۱۷)		(۵۳,۰۶۳,۹۵۷)	(۵۰,۸۵۱,۰۲۳)	(۱,۰۸۷,۷۵۸)	(۶۳۵,۱۷۵)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
										ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۸۷,۷۸۱,۲۷۵	۴۶,۷۸۵,۳۳۰	۹,۰۶۸,۲۰۸	۸,۱۳۴,۴۷۷	۱,۰۲۳,۷۹۳,۲۵۹	۱,۲۵۷,۷۳۰,۰۶۴	۵۰,۳۸۸,۰۱۱	۹,۳۳۹,۵۷۸	۱۰,۱۱۶,۲۸۴	۱,۱۸۷,۸۹۶,۱۹۰	جمع

بانک ملت (سهامی عام)

۳-۱- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۵ (اسمی)	پیش بینی	درصد تغییر پیش بینی درآمد سال ۱۳۹۵ نسبت به سال ۱۳۹۴	نرخ پیش بینی شده سال ۱۳۹۴ (اسمی)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
مشاع :						
فروش اقساطی	۲۰،۰٪	۷،۱۱۵،۵۵۶	۲۲،۲	۲۱،۰٪	۵،۸۲۴،۱۸۷	۴،۴۱۱،۸۳۸
مراجعه	۲۰،۰٪	۲۱،۵۲۴،۵۵۹	۲۳،۴	۲۱،۰٪	۱۷،۴۳۹،۷۳۱	۱۳،۳۴۵،۸۰۹
مشارکت مدنی	۲۲٪	۵۱،۶۴۶،۲۴۹	۲۳،۴	۲۴٪	۴۱،۸۴۵،۰۷۱	۳۲،۰۲۲،۰۷۳
جعاله	۲۰،۰٪	۱،۸۵۵،۲۹۹	۲۸،۵	۲۱،۰٪	۱،۴۴۴،۲۲۳	۱،۱۵۰،۳۳۵
اجاره به شرط تملیک	۲۰،۰٪	۳۷۲،۱۹۸	۲۳،۴	۲۱،۰٪	۳۰۱،۵۶۴	۲۳۰،۷۷۳
مضاربه	۲۲٪	۶،۹۰۰،۴۰۴	۲۳،۴	۲۴٪	۵،۵۹۰،۸۷۹	۳،۵۵۶،۲۰۶
تسهیلات اعطائی دولتی عادی تبصره ای		۱۸۹،۰۵۴	۲۳،۴		۱۵۳،۱۷۶	۱۳۶،۲۴۶
سود مطالبات از دولت		۱۶،۴۳۳،۸۲۶	۲۳،۴		۱۳،۳۱۵،۰۹۳	۱۰،۱۸۹،۴۱۷
خرید دین	۲۰٪	۱،۸۴۹،۶۱۳	۲۳،۴	۲۱٪	۱،۴۹۸،۶۰۲	۱،۰۵۶،۵۳۱
سلف	۲۲٪	۴،۳۷۳	۲۳،۴	۲۴٪	۳،۵۴۳	۳
وجه التزام	۶٪	۳۷،۷۱۳،۷۸۱	۲۳،۴	۶٪	۳۰،۵۵۶،۶۴۰	۲۴،۱۸۹،۷۵۷
جمع		۱۴۵،۶۰۴،۹۱۲			۱۱۷،۹۷۲،۷۰۹	۹۰،۲۷۸،۹۸۷
غیر مشاع :						
سود از محل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی		۲۳،۰۶۷،۹۶۶	۳۴،۹		۱۷،۰۹۹،۹۳۵	۱۱،۲۴۹،۸۵۶
وجه التزام از محل تسهیلات اعطایی به ارز/غیردولتی		۱،۴۹۳،۰۵۸	۱۴،۶		۱،۳۰۲،۷۱۹	۲۶۶،۰۷۶
وجه التزام از محل سایر مطالبات		۳،۲۲۹،۳۹۹	۵،۰		۳،۰۷۵،۶۱۸	۱،۸۹۲،۱۷۴
سود از محل سرمایه گذاریها و سپرده های ارزی		۵،۲۳۶،۷۷۲	(۲۱،۷)		۶،۶۸۷،۱۶۴	۵،۰۰۷،۵۷۱
اوراق قرضه		۲،۹۴۵،۶۴۵	(۲۱،۷)		۳،۷۶۱،۴۷۹	۲،۸۶۳،۶۶۳
سود شعب خارج		۴۳۴،۱۱۰	۳۰،۰		۳۳۳،۹۳۱	۲۲۱،۴۶۶
سایر		۴۰	(۲۱،۷)		۵۰	۰
جمع		۳۶،۴۰۶،۹۸۹	۱۲،۹		۳۲،۲۶۰،۸۹۶	۲۱،۵۰۰،۸۰۷
جمع کل سود تسهیلات اعطایی		۱۸۲،۰۱۱،۹۰۰	۲۱،۲		۱۵۰،۲۳۳،۶۰۵	۱۱۱،۷۷۹،۷۹۴

بانک ملت (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۲- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

عملکرد واقعی		پیش بینی	یادداشت	شرح
۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
سود حاصل از سرمایه گذاریها:				
۴,۶۷۵,۶۵۴	۵,۹۱۱,۴۶۳	۷,۰۸۰,۶۱۰	۲-۱ ۲-۲	خالص سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۳,۵۸۸,۶۱۹	۶,۱۰۶,۰۲۲	۶,۷۷۰,۰۸۷		سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۶۵۱,۳۲۴	۸۴۶,۷۲۲	۹۱۱,۸۵۴		سود گواهی سپرده خریداری شده سایر بانکها
(۶۶۴)	(۱۱,۰۳۰)	۰		زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها
۸,۹۱۴,۹۳۳	۱۲,۸۵۳,۱۷۷	۱۴,۷۶۲,۵۵۱		جمع
سود حاصل از سپرده گذاریها:				
۶۷۹,۴۸۸	۸۶۳,۵۰۸	۹۳۶,۰۱۷		سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۴,۱۷۸,۹۶۶	۸,۶۲۲,۴۶۷	۸,۰۶۷,۶۸۷		سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۴,۸۵۸,۴۵۵	۹,۴۸۵,۹۷۵	۹,۰۰۳,۷۰۴		جمع
۱۳,۷۷۳,۳۸۸	۲۲,۳۳۹,۱۵۲	۲۳,۷۶۶,۲۵۵		جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

بانک ملت (سهامی عام)

۲-۱ - وضعیت پورتفوی سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰									سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹									شرح
پیش بینی وضعیت سودآوری آتی			وضعیت پرتفوی						پیش بینی وضعیت سودآوری آتی			وضعیت پرتفوی						
سهام سود نقدی	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	افزایش (کاهش) (م. ریال)	قیمت بازار (م ریال)	قیمت تمام شده (م.ریال) *	درصد مالکیت	سرمایه (م ریال)	سال مالی منتهی به	سهام سود نقدی بانک ملت (م.ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	افزایش (کاهش) (م. ریال)	قیمت بازار (م ریال)	قیمت تمام شده (م.ریال) *	درصد مالکیت	سرمایه (م ریال)	سال مالی منتهی به	نام شرکت
۳۶,۹۳۶	۳۶۹	۴۹۲	۱۲۷,۶۰۰	۲۲۷,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	۳۰,۷۸۰	۳۰۸	۴۱۰	۱۲۷,۶۰۰	۲۲۷,۶۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	بیمه ما
		۰	(۳,۵۵۹)	۲۱,۵۶۲	۲۵,۱۲۱			۱۲/۲۹			۰	(۳,۵۵۹)	۲۱,۵۶۲	۲۵,۱۲۱			۱۲/۲۹	سندوق سرمایه گذاری توسعه اندوخته آینده
۳۶,۹۳۶	۳۶۹	۴۹۲	۱۲۴,۰۴۱	۲۴۹,۱۶۲	۱۲۵,۱۲۱	-		-	۳۰,۷۸۰	۳۰۸	۴۱۰	۱۲۴,۰۴۱	۲۴۹,۱۶۲	۱۲۵,۱۲۱	-		-	جمع

بانک ملت (سهامی عام)

۲-۲- سرمایه گذاری در شرکتهای خارج از بورس

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰								سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹								شرح
پیش بینی وضعیت سودآوری آتی			وضعیت پرتفوی					پیش بینی وضعیت سودآوری آتی			وضعیت پرتفوی					
سهام سود نقدی	پیش بینی درآمد نقدی هر سهم (ریال)	پیش بینی درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	قیمت تمام شده (م.ریال)	درصد مالکیت	سرمایه (م.ریال)	ارزش اسمی سهم	سال مالی منتهی به	سهام سود نقدی بانک ملت (م.ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	درآمد سالیانه هر سهم (ریال)	قیمت تمام شده (م.ریال)	درصد مالکیت	سرمایه (م.ریال)	ارزش اسمی سهام	سال مالی منتهی به	نام شرکت
۱,۰۹۷,۵۱۰	-	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	۹۹,۹۷۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۷۳۱,۶۷۴	-	-	۱,۴۰۹,۷۳۴	۹۹,۹۷۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	بهساز مشارکتهای ملت
۹۵۸,۹۸۸			۴۷۰,۲۳۸	۹۹,۹۶	۵۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۹۱۳,۳۲۲			۴۷۰,۲۳۸	۹۹,۹۶	۵۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	گروه فن اوران هوشمند بهسازان فردا
۰			۲,۰۰۰	۱۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۰			۲,۰۰۰	۱۰	۲,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	فروش اموال مازاد بانکها
۰			۱۰,۶۸۰					۰			۱۰,۶۸۰					صندوق سرمایه گذاری امین گلو بال
۴,۹۱۲,۵۹۸			۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۹۹/۹۶	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		۱۲/۲۹	۴,۰۵۹,۹۹۸			۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۹۹/۹۶	۱۲,۰۰۰,۰۰۰		۱۲/۲۹	گروه مالی ملت (سرمایه گذاری خردمندان)
۰			۳۰,۱۷۳					۰			۳۰,۱۷۳					صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۰			۵,۰۰۰					۰			۵,۰۰۰					صندوق سرمایه گذاری مشترک ممتاز
۰			۴,۹۰۰					۰			۴,۹۰۰					صندوق سرمایه گذاری اندوخته ملت
۰			۵,۰۰۰			۱,۰۰۰		۰			۵,۰۰۰		۱,۰۰۰			صندوق سرمایه گذاری آتیه ملت
۳۳۱			۲,۵۰۰					۳۱۵			۲,۵۰۰					صندوق سرمایه گذاری مشترک امید توسعه
۵۳۸۵۲			۹۴,۱۹۲	۱۳,۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰		۵۱,۲۸۷			۹۴,۱۹۲	۱۳,۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰		شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۰			۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰			۰			۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰			صندوق قرض الحسنه بانک ملت
۲۰,۳۹۶			۱۲۴					۱۲۴,۰۸۸			۱۲۴					سایر سرمایه گذاریهای داخل کشور
۷,۰۴۳,۶۷۴			۱۴,۰۸۳,۰۳۷					۵,۸۸۰,۶۸۳			۱۴,۰۸۳,۰۳۷					جمع

بانک ملت (سهامی عام)

۳- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	پیش بینی	نرخ سال ۱۳۹۴	شرح
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال ۱۳۹۵	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	۱۳۸.۵۶۳.۲۳۵	۱۲.۹۸۸.۱۷۵.۷۳۵	۱۲.۹۹۴.۱۴۵.۶۴۸	۱۳۲.۵۹۳.۳۲۳		سپرد های قرض الحسنه جاری ریالی
	۱۶.۳۹۵.۷۱۴	۶۷.۹۳۴.۳۶۷	۶۸.۱۱۲.۷۵۸	۱۶.۲۱۷.۳۲۳		سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی
	۵۴.۰۳۵.۳۰۷	۲.۶۹۱.۶۱۳.۲۳۵	۲.۶۹۷.۴۷۹.۲۶۹	۴۸.۱۶۹.۲۷۳		سپرد های قرض الحسنه پس اندازریالی
	۱۳.۱۵۷.۱۳۹	۵۴.۵۱۵.۵۸۴	۵۴.۶۵۸.۷۳۸	۱۳.۰۱۳.۹۸۵		سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی
۱۸,۰٪	۲۸۴.۲۱۲.۴۲۳	۱.۰۱۵.۵۴۰.۶۲۴	۱.۰۷۹.۴۵۵.۹۲۱	۲۲۰.۲۹۷.۱۲۷	۲۰,۰٪	سپرده های بلند مدت یک ساله
۱۸,۰٪	۶۶.۸۰۰.۵۸۴	۹۰.۶۰۴.۸۱۳	۱۰۵.۶۲۷.۳۰۶	۵۱.۷۷۸.۰۹۱	۲۰,۰٪	سپرده های بلند مدت دو ساله
۱۸,۰٪	۸.۵۲۰.۸۴۲	۲.۰۴۶.۵۶۱	۳.۹۶۲.۷۷۶	۶.۶۰۴.۶۲۷	۲۰,۰٪	سپرده های بلند مدت سه ساله
۱۸,۰٪	۲.۰۴۷.۵۵۷	۶۵.۰۴۹۷	۱.۱۱۰.۹۶۳	۱.۵۸۷.۰۹۰	۲۰,۰٪	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۱۸,۰٪	۱۴۸.۲۴۱.۸۷۷	۷۷۰.۹۹۳.۳۶۹	۸۰۴.۳۳۰.۸۴۰	۱۱۴.۹۰۴.۴۰۶	۲۰,۰٪	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۸,۰٪	۳۰.۵۰۱.۴۸۰	۴۰.۵۸۰.۲۳۰	۴۴.۵۵۸.۶۸۴	۲۶.۵۲۳.۰۲۶	۲۰,۰٪	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
	۱.۰۲۷	۲.۱۲۲	۲.۱۳۳	۱.۰۱۶		سپرده های بلندمدت ارزی
۹,۵٪	۴۶۹.۶۱۷.۷۸۹	۱۷.۳۶۳.۲۴۵.۰۵۸	۱۷.۴۶۵.۹۳۱.۵۱۳	۳۶۶.۹۳۱.۳۳۴	۱۰,۰٪	سپرد های کوتاه مدت
۱۷,۹٪	۱۳.۳۰۷.۶۵۱	۳۸.۶۸۱.۳۷۳	۴۱.۵۹۱.۲۱۹	۱۰.۳۹۷.۸۰۵	۱۸,۰٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
	۱۵۱.۳۶۷.۳۳۵	۲۴.۸۶۸.۹۵۰.۴۵۹	۲۴.۸۷۷.۶۱۱.۹۹۲	۱۴۲.۷۰۵.۸۰۲		سایر
	۱.۳۹۶.۷۶۹.۹۶۱	۵۹.۹۹۳.۵۳۴.۰۲۸	۶۰.۲۳۸.۵۷۹.۷۶۱	۱.۱۵۱.۷۲۴.۲۲۸		جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی	پیش بینی		نرخ سال ۹۵	شرح
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	نرخ سال ۹۴		
سود سپرده های بلند مدت :				
۳۶,۳۴۵,۶۶۴	۴۰,۸۶۵,۵۵۰	۲۰,۰	۴۹,۵۲۶,۴۳۴	۱۸,۰ یکساله
۳,۸۸۷,۷۲۷	۷,۶۰۰,۰۸۵	۲۰,۰	۹,۲۱۰,۸۱۸	۱۸,۰ دو ساله
۱,۲۹۵,۶۶۷	۱,۹۰۴,۳۶۲	۲۰,۰	۲,۳۰۷,۸۴۴	۱۸,۰ سه ساله
۱۷۶,۵۸۱	۲۷۲,۵۲۱	۲۰,۰	۳۳۰,۳۷۸	۱۸,۰ چهار ساله
۱۸,۱۱۲,۴۴۴	۲۵,۷۱۴,۰۷۷	۲۰,۰	۳۱,۱۶۳,۸۱۸	۱۸,۰ پنج ساله
۴,۵۴۹,۹۲۳	۸,۲۸۵,۸۶۱	۲۰,۰	۱۰,۰۴۱,۹۳۴	۱۸,۰ گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۳۰,۰۴۱,۹۸۷	۳۹,۵۹۳,۱۴۲	۱۰,۰	۴۸,۳۶۰,۱۶۸	۹,۵ سود سپرده های کوتاه مدت
۱,۴۴۰,۹۵۶	۲,۴۰۵,۹۱۳	۱۸,۰	۲,۹۳۸,۶۴۹	۱۷,۹ سود سپرده های کوتاه مدت ویژه
۹۵,۸۵۰,۹۵۰	۱۲۶,۶۴۱,۴۱۲		۱۵۳,۸۷۹,۹۴۳	جمع کل

۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میانگین تسهیلات اعطایی	۷۸۵.۱۴۲.۰۴۰	۶۳۱.۲۱۰.۰۵۶	۵۷۰.۲۶۳.۷۶۸
میانگین سرمایه گذاریها	۹۶.۸۴۹.۸۵۶	۸۶.۱۷۱.۲۴۰	۵۴.۶۶۷.۷۳۷
میانگین اوراق مشارکت	۳۷.۶۱۱.۵۹۵	۳۰.۵۳۰.۱۱۲	۲.۳۸۴.۲۹۵
جمع	۹۱۹.۶۰۳.۴۹۲	۷۴۷.۹۱۱.۴۰۸	۶۲۷.۳۱۵.۷۹۱
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
میانگین کوتاه مدت	۴۲۳.۰۳۹.۸۲۲	۳۳۰.۵۳۸.۰۸۸	۲۹۱.۵۷۵.۲۹۶
میانگین کوتاه مدت ویژه	۱۳۰.۸۳.۷۰۶	۱۰.۲۲۲.۸۲۷	۵.۳۵۰.۵۸۶
میانگین یک ساله	۱۵۹.۵۳۶.۸۰۰	۱۲۳.۶۵۹.۲۶۲	۱۹۹.۹۵۵.۴۴۰
میانگین دو ساله	۲۲.۱۵۷.۸۸۹	۱۷.۱۷۴.۸۹۸	۲۱.۷۶۸.۰۸۱
میانگین سه ساله	۸.۸۶۳.۱۵۶	۶.۸۶۹.۹۵۹	۵.۸۱۰.۲۰۳
میانگین چهار ساله	۱.۷۷۲.۶۳۱	۱.۳۷۳.۹۹۲	۱.۲۳۲.۱۷۰
میانگین پنج ساله	۲۵۰.۸۲۷.۳۰۲	۱۹۴.۴۱۹.۸۴۰	۹۸.۲۰۵.۱۱۳
میانگین سپرده گذاری سایر بانکها	۱۴.۵۷۸.۳۸۳	۱۱.۷۷۵.۷۵۴	۲۹.۷۱۶.۷۷۵
جمع میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۸۹۳.۸۵۹.۶۸۸	۶۹۶.۰۳۴.۶۲۰	۶۵۳.۶۱۳.۶۶۴
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱۰۵.۵۱۳.۷۵۷)	(۸۲.۱۱۱.۰۶۴)	(۷۱.۶۵۴.۶۲۵)
خالص منابع سپرده گذاران	۷۸۸.۳۴۵.۹۳۱	۶۱۳.۹۲۳.۵۵۶	۵۸۱.۹۵۹.۰۳۹
منابع بانک	۱۳۱.۲۵۷.۵۶۰	۱۳۳.۹۸۷.۸۵۲	۴۵.۳۵۶.۷۵۲
سود تسهیلات اعطایی			
سود حاصل از سپرده گذاریها (به غیر از سپرده قانونی)	۸.۰۶۷.۶۸۷	۸.۶۲۲.۴۶۷	۴.۱۷۸.۹۶۶
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۷.۹۹۲.۴۶۴	۶.۷۴۷.۱۵۵	۸.۹۱۴.۹۳۳
جمع سود مشاع	۱۶۱.۶۶۵.۰۶۲	۱۳۳.۳۴۲.۳۳۰	۱۰۳.۳۷۲.۸۸۷
سهم سود سپرده گذاران	۱۳۸.۵۹۰.۱۵۹	۱۰۹.۴۵۴.۱۳۷	۹۵.۸۹۸.۷۲۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۸۰۲.۴۱۶	۷۰۸.۸۱۱	۶۳۰.۳۵۹
منافع سپرده گذاران	۱۳۹.۳۹۲.۵۷۵	۱۱۰.۱۶۲.۹۴۸	۹۶.۵۲۹.۰۸۶
حق الوکاله دریافتی	(۲۲.۳۴۶.۴۹۲)	(۱۷.۴۰۰.۸۶۶)	(۱۲.۲۵۵.۲۵۶)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۱۷.۰۴۶.۰۸۳	۹۲.۷۶۲.۰۸۲	۸۴.۲۷۳.۸۳۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	۱۵۳.۸۷۹.۹۴۳	۱۲۶.۶۴۱.۴۱۲	۹۵.۸۵۰.۹۵۰
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳۶.۸۳۳.۸۵۹)	(۳۳.۸۷۹.۳۲۹)	(۱۱.۵۷۷.۱۲۰)

بانک ملت (سهامی عام)

۵- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی	پیش بینی				شرح
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	مبلغ	نرخ کارمزد	مبلغ	نرخ کارمزد	
۷۹.۷۷۹	نیم در هزار تا ۲ درصد	۱۴۳.۹۳۳	نیم در هزار تا ۲ درصد	۴۰۲.۹۵۷	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱.۸۴۰.۳۲۱	نیم تا ۳ درصد	۳.۰۲۲.۵۸۶	نیم تا ۳ درصد	۳.۷۰۷.۲۰۶	کارمزد ضمانت نامه های صادره
۱۷۷.۱۱۲	یک درصد	۲۸۷.۸۶۵	یک درصد	۳۳۸.۴۸۴	کارمزد قبوض دریافتی
۱.۲۴۴.۲۷۴	۱۰ تا ۲۵۰ ریال	۲.۱۵۸.۹۹۰	۱۰ تا ۲۵۰ ریال	۲.۵۷۸.۹۲۶	کارمزد حواله های بانکی (شتاب)
۹۷۹.۵۷۴	۴ درصد	۱.۲۲۲.۳۱۲	۴ درصد	۱.۳۷۱.۱۶۴	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۶۰		۰		۰	کارمزد شعب خارج از کشور
۶۹.۷۸۶		۱۱۵.۱۴۶		۱۲۸.۹۴۶	کارمزد حسابهای دولتی
۱		۰		۰	کارمزد دریافتی تسهیلات خودرو فرسوده
۷۱.۷۴۰		۱۲۲.۳۴۳		۱۶۱.۱۸۳	کارمزد حسابهای جاری (چکهای برگشتی)
۱۱۷.۸۱۱		۲۴۴.۶۸۶		۳۰۶.۲۴۷	کارمزد خدمات بیمه ای
۲۰.۴۵۲		۳۵.۹۸۳		۶۴.۴۷۳	کارمزد حواله های ریالی و ارزی
۳۲.۲۱۹		۷۱.۹۶۶		۹۶.۷۱۰	کارمزد سوء اثر
۲۴.۳۴۴		۳۷.۴۲۲		۴۵.۱۳۱	کارمزد کارشناسی طرحها
۱۴.۹۲۲		۲۸.۷۸۷		۳۵.۴۶۰	کارمزد تهیه گزارش اطلاعات اعتباری
۳.۸۵۱.۸۰۲		۶.۷۶۴.۸۳۶		۷.۵۷۵.۵۹۴	کارمزد آبونمان کارت اعتباری
۵۲		۰		۰	کارمزد عاملیت فروش اوراق بهادار
۸۰۰.۲۲۱		۱.۳۵۸.۷۲۵		۶۷۶.۹۶۸	کارمزد سایر خدمات
۹.۳۲۴.۴۷۰		۱۵.۶۱۵.۵۸۰		۱۷.۴۸۹.۴۴۹	جمع کل

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی	پیش بینی		شرح
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴۱۹.۴۱۱	۵۱۴.۴۷۸	۵۴۲.۴۳۹	نتیجه معاملات ارزی داخلی
۳۱.۲۳۴	۳۸.۳۱۴	۴۰.۳۹۶	نتیجه معاملات ارزی (شعب خارج)
۱۰.۴۶۶.۱۸۰	۱۲.۸۳۸.۵۱۴	۱۳.۵۳۶.۲۵۹	نتیجه تسعیر حسابهای ارزی
۱۰.۹۱۶.۸۲۵	۱۳.۳۹۱.۳۰۶	۱۴.۱۱۹.۰۹۴	جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
درآمد های متفرقه :			
پست و تلگراف و تلفن	۳,۳۱۱	۲,۸۰۶	۱,۸۷۰
اجاره محل	۲۶,۴۸۹	۲۲,۴۴۸	۱۳,۴۰۸
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت	۱,۲۹۱,۳۴۵	۱,۰۹۴,۳۶۰	۷۸۳,۰۵۳
صدور کارت	۲۴۸,۳۳۶	۲۱۰,۴۵۴	۱۲۷,۳۷۹
کارشناسی و ارزیابی داراییها	۳۱۴,۵۵۸	۲۶۶,۵۷۵	۲۲۶,۴۲۵
سایر	۱,۴۲۷,۱۰۲	۱,۲۰۹,۴۰۸	۸۴۳,۵۷۲
جمع درآمد متفرقه	۳,۳۱۱,۱۴۱	۲,۸۰۶,۰۵۲	۱,۹۹۵,۷۰۶
درآمدهای متفرقه شعب خارج	۱۵,۶۴۳	۱۳,۰۳۶	۶,۳۱۱
جمع کل	۳,۳۲۶,۷۸۴	۲,۸۱۹,۰۸۸	۲,۰۰۲,۰۱۷

۸- هزینه های پرسنلی، اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
هزینه های حقوق و دستمزد	۳۰,۳۱۸,۱۸۰	۲۵,۴۷۵,۰۹۳	۱۴,۳۳۵,۸۳۷
هزینه مزایای بازتنهستگی کارکنان (اکچوئری)	۰	۰	۰
اجاره	۴۳۷,۸۱۲	۳۸۱,۷۰۱	۲۵۴,۴۶۸
استهلاک	۱,۹۲۴,۱۱۶	۱,۸۸۶,۳۸۸	۱,۰۹۴,۷۴۰
انتشارات و تبلیغات	۱,۲۴۸,۳۴۴	۱,۰۳۰,۴۶۴	۹۹۲,۱۷۴
آموزش و تحقیقات	۴۳۱,۶۰۸	۲۰۲,۶۱۹	۲۱۳,۷۲۷
ارتباطات و مخابرات	۱,۲۶۷,۹۰۵	۱,۱۰۵,۴۱۰	۷۳۶,۹۴۰
هزینه بیمه	۲,۲۲۴,۴۴۲	۱,۷۹۴,۶۲۹	۱,۰۱۸,۱۰۶
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره و سایر خدمات	۱,۷۹۹,۴۷۴	۱,۵۹۷,۷۹۹	۱,۰۹۵,۴۱۵
حمل و نقل	۴۱۷,۰۹۷	۳۶۳,۶۴۲	۱۰۱,۹۶۷
سوخت ، روشناسی و آب	۴۱۹,۲۱۹	۳۶۵,۴۹۱	۲۴۳,۶۶۱
ملزومات	۶۳۱,۴۳۹	۵۴۱,۷۹۵	۳۳۹,۷۶۴
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۵۳۱,۲۱۰	۸۱۰,۴۷۸	۳۳۴,۳۸۷
سفر و مامویت	۱۸۹,۴۴۹	۱۶۵,۱۶۹	۱۱۰,۱۱۳
مانسین های حسابگری	۲۹۲,۱۹۹	۲۵۴,۷۵۱	۱۰۸,۰۸۷
پرداختهای انتقالی	۱۶۲,۰۴۰	۱۴۱,۲۷۳	۲۴۴,۹۲۵
نگهداری ساختمان وتاسیسات	۲۸۵,۵۲۵	۲۴۸,۹۳۲	۲۰۲,۸۷۴
نگهداری و عوارض وسایط نقلیه	۳۳,۲۰۱	۲۸,۹۴۶	۱۶,۴۸۰
نگهداری وسایل اداری	۸۶,۳۲۲	۷۵,۲۵۹	۴۸,۳۳۲
عوارض و مالیات	۵۳,۴۴۶	۴۶,۵۹۶	۰
هزینه اداری شعب خارج از کشور	۱۲۳,۲۳۶	۱۰۷,۴۴۲	۷۱,۶۲۸
سایر	۳۳,۲۸۸	۲۹,۰۲۲	۱۶,۵۲۹
جمع کل	۴۲,۸۹۹,۵۵۲	۳۶,۶۵۲,۸۹۹	۲۱,۵۸۰,۱۵۵

سایر شامل هزینه پذیرایی و هزینه نگهداری از وثایق تملیک شده میباشد .

بانک ملت (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۷۰.۹۶۲	۱.۴۳۶.۵۶۶	۸۵۹.۴۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۲.۸۱۶.۱۵۱	۲.۲۴۱.۶۹۳	۲.۱۰۷.۱۸۱
جمع	۳.۵۸۷.۱۱۳	۳.۶۷۸.۲۵۹	۲.۹۶۶.۶۱۱

۹-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹				پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مانده مطالبات	۱۰.۷۴۱.۴۶۰	۱۰.۹۱۷.۳۳۶	۱۰۱.۲۳۹.۰۳۴	۱۲۲.۸۹۷.۸۳۰	۸.۶۲۲.۵۹۵	۱۰.۷۱۴.۷۳۰	۹۶.۹۴۳.۶۸۶	۱۱۶.۲۸۱.۰۱۱
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:								
سپرده، املاک، مستغلات و ماشین آلات و...	(۴.۴۸۹.۷۰۵)	(۲.۹۷۸.۵۴۵)	(۱۸.۰۱۳.۱۳۷)	(۲۵.۴۸۱.۳۸۸)	(۳.۷۴۱.۴۲۱)	(۲.۴۸۲.۱۲۱)	(۱۵.۰۱۰.۹۴۸)	(۲۱.۲۳۴.۴۹۰)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۶.۲۵۱.۷۵۴	۷.۹۳۸.۷۹۱	۸۳.۲۲۵.۸۹۷	۹۷.۴۱۶.۴۴۲	۴.۸۸۱.۱۷۳	۸.۲۳۲.۶۱۰	۸۱.۹۳۲.۷۳۸	۹۵.۰۴۶.۵۲۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۱۰٪	۲۰٪	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۱۰٪	۲۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۶۲۵.۱۷۵	۱.۵۸۷.۷۵۸	۵۰.۸۵۱.۰۲۳	۵۳.۰۶۳.۹۵۷	۴۸۸.۱۱۷	۱.۶۴۶.۵۲۲	۵۰.۱۵۸.۳۵۵	۵۲.۲۹۲.۹۹۵
مطالبات سوخت شده/تعدیلات شعب خارج	*	*	*	*	*	*	*	*
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۶۲۵.۱۷۵	۱.۵۸۷.۷۵۸	۵۰.۸۵۱.۰۲۳	۵۳.۰۶۳.۹۵۷	۴۸۸.۱۱۷	۱.۶۴۶.۵۲۲	۵۰.۱۶۲.۹۴۸	۵۲.۲۹۷.۵۸۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال قبل	(۴۸۸.۱۱۷)	(۱.۶۴۶.۵۲۲)	(۵۰.۱۵۸.۳۵۵)	(۵۲.۲۹۲.۹۹۵)	(۳۶۲.۹۶۵)	(۹۲۳.۰۴۸)	(۴۷.۸۱۵.۰۰۸)	(۴۹.۱۰۱.۰۲۱)
مطالبات سوخت شده	*	*	*	*	*	*	*	*
ذخیره اختصاصی منظور شده در تعدیلات سنواتی	*	*	*	*	*	*	*	*
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۳۷.۰۵۸	(۵۸.۷۶۴)	۶۹۲.۶۶۸	۷۷۰.۹۶۲	۱۲۵.۱۵۲	۷۲۳.۴۷۴	۵۸۷.۹۴۰	۱.۴۳۶.۵۶۶

۹-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
مانده تسهیلات اعطایی و داراییهای مشمول ذخیره	۱.۴۹۱.۰۷۴.۶۷۴	۱.۲۹۶.۷۱۴.۴۶۴	۱.۲۸۱.۸۹۳.۴۹۲
کسر می شود: تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۱۲۲.۸۹۷.۸۳۰)	(۱۱۶.۲۸۱.۰۱۱)	(۱۱۰.۴۳۷.۵۰۷)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱.۳۶۸.۱۷۶.۸۴۴	۱.۱۸۰.۴۳۳.۴۵۳	۱.۱۷۱.۴۶۵.۹۸۵
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۰.۵۲۲.۶۵۳	۱۷.۷۰۶.۵۰۲	۱۷.۵۷۱.۹۹۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول سال قبل	(۱۷.۰۷۰.۶۰۲)	(۱۵.۴۶۴.۸۰۸)	(۱۵.۴۶۴.۸۰۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۲.۸۱۶.۱۵۱	۲.۲۴۱.۶۹۳	۲.۱۰۷.۱۸۱

۱۰- هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
هزینه تسهیلات دریافتی	۱۳,۵۳۱,۲۵۱	۱۱,۷۶۶,۳۰۵	۸,۸۰۳,۲۸۹
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۴,۳۱۷,۴۸۱	۳,۸۵۴,۹۴۴	۲,۵۰۲,۰۸۰
سایر	۱,۰۷۳,۵۲۷	۱,۰۳۹,۸۹۹	۷۶۷,۵۱۵
جمع کل	۱۸,۹۲۲,۲۵۹	۱۶,۶۶۱,۰۹۸	۱۲,۰۷۲,۸۸۳

۱۱- مالیات عملکرد

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۱,۴۲۴,۶۰۶	۲۰,۷۶۵,۰۶۲	۱۵,۳۲۵,۸۹۵
کسر می شود معافیتها:			
سود مشارکتهای حقوقی / بخش خصوصی	*	*	*
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۰۰۷,۶۱۵	۸۴۱,۲۳۸	۶۶۵,۷۹۸
سرمایه گذاری مستقیم / سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها	*	*	*
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت	۱,۰۲۳,۰۷۶	۸۷۵,۴۸۸	۷۸۴,۹۷۵
سود کوپنهای اوراق مشارکت بازخرید شده سهم بانک	۲۶۳,۵۶۸	۲۳۷,۷۱۵	۳۹,۲۰۰
مشارکت حقوقی / سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ملت	۸	۷	*
سوددریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر	۴,۶۵۶,۸۶۵	۳,۸۸۷,۹۲۶	۴,۰۰۹,۸۵۵
اوراق قرضه	*	*	۲,۸۶۳,۶۶۲
اوراق مشارکت بخش خصوصی	۷۸۶,۷۷۱	۷۰۹,۵۹۸	۱۸۴,۰۵۶
اوراق اجاره صکوک	۱۵۶,۸۲۱	۱۴۱,۴۴۸	۶۶,۷۹۹
وجه التزام کسری تنخواه اوراق مشارکت	۵,۵۶۲,۹۱۷	۵,۰۱۷,۲۶۱	۴,۲۴۴,۲۷۵
درآمد شعب مناطق آزاد	۱,۴۶۶,۹۳۹	۱,۱۲۸,۴۱۵	۶۸۱,۷۷۰
جمع معافیتها	۱۴,۹۳۴,۵۹۰	۱۲,۸۳۹,۰۹۶	۱۳,۵۴۰,۳۹۰
درآمد مشمول مالیات	۶,۴۹۰,۰۱۶	۷,۹۲۵,۹۶۶	۱,۷۸۵,۵۰۵
هزینه های برگشتی	(۵۰۴,۹۵۴)	(۹۷۶,۳۷۱)	(۲,۵۶۰,۰۰۰)
درآمد مشمول مالیات	۶,۹۹۴,۹۷۱	۸,۹۰۲,۲۳۶	۴,۳۴۵,۵۰۵
نرخ مالیات	۲۰,۰٪	۲۰,۰٪	۲۰,۰٪
مالیات	۱,۳۹۸,۹۹۴	۱,۷۸۰,۴۴۷	۸۶۹,۱۰۱

۱۱-۱ وضعیت مالیاتی چهار سال گذشته :

نحوه	مانده ذخیره در		مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
قطعی	۷۹۱	۵۲۵	۳,۰۹۰,۷۴۵	۲,۱۴۹,۷۷۲	۴,۱۹۳,۹۶۷	۱,۲۸۴,۴۴۵	۶,۴۲۲,۲۲۵	۸,۰۳۷,۹۶۸	۱۳۸۹
قطعی	۱۶۷,۵۸۶	*	۴,۸۹۰,۷۳۱	۴,۳۷۶,۳۶۳	۵,۶۵۸,۰۴۱	۵۱۹,۷۹۷	۲,۳۱۰,۲۰۷	۷,۵۲۸,۶۰۶	۱۳۹۰
تشخیص	۴۱۹,۲۰۹	*	۴,۵۸۲,۳۵۹	*	۷,۱۰۹,۴۹۳	۱,۳۴۴,۹۰۸	۳,۴۷۵,۸۵۹	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۳۹۱
تشخیص	۲۱۰,۸۸۲	*	۱,۹۴۸,۴۸۶	*	۶,۸۲۰,۰۷۳	۱,۱۰۱,۷۸۰	۴,۴۷۷,۲۲۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۳۹۲
ابرازی	۸۷۴,۱۴۰	۵۶۲,۰۷۳	۳۱۲,۰۶۶	*	*	۸۷۴,۱۴۰	۴,۳۷۰,۶۹۸	۱۹,۱۷۷,۵۹۶	۱۳۹۳
-	*	۸۶۹,۱۰۰	*	*	*	۸۶۹,۱۰۰	۳,۹۵۰,۴۵۵	۱۵,۳۲۵,۱۹۶	۹۴/۹/۳۱
	۱,۶۷۲,۶۰۸	۱,۴۳۱,۶۹۸	۱۴,۸۲۴,۳۸۷	۶,۵۲۶,۱۳۵	۲۳,۷۸۱,۵۷۴	۵,۹۹۴,۱۷۰	۲۵,۰۰۶,۶۷۱	۸۴,۰۱۵,۱۹۷	جمع
	(۳,۵۷۷)	(۲,۹۷۹)							کسر می شود: پیش پرداخت مالیات عملکرد
	۱,۶۶۹,۰۳۱	۱,۴۲۸,۷۱۹							جمع کل

بانک ملت (سهامی عام)

۱۲- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
تعدیلات سنواتی شعب خارج از کشور	(۱۱۴,۶۹۹)	(۱۰۷,۱۹۵)	(۱۰۰,۷۱۶)
تعدیلات سنواتی مغایرت سود دریافتی تسهیلات دستی	۰	(۵۴,۸۰۰)	۰
اصلاح اندوخته	۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی سایر اقلام	۲,۴۳۸	۲,۰۳۱	۱۰,۱۵۷
تعدیلات سنواتی صندوق ضمانت سپرده ها	۰	۰	۰
تعدیل سنواتی هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱,۷۶۰,۰۰۰)	(۱,۷۶۰,۰۰۰)
تعدیل سنواتی سود مطالبات از دولت	۰	۷۹۳,۷۳۸	۰
تعدیل سنواتی وجه التزام اوراق مشارکت	۰	۲۳۸,۷۴۴	۰
تعدیلات سنواتی ماشینهای حسابداری	۰	(۱,۰۹۳,۱۱۲)	(۱,۰۹۳,۱۱۲)
تعدیل سنواتی هزینه مالیات	(۴۱,۲۰۰)	(۲۰۶,۰۰۰)	۰
تعدیل سنواتی دارائیهای ثابت	(۵,۵۵۲)	(۲۷,۷۶۲)	۰
تعدیلات سنواتی	(۱۵۹,۰۱۴)	(۲,۲۱۴,۳۵۵)	(۲,۹۴۳,۶۷۱)

۱۳- تعداد شعب

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
شعب استان تهران	۲۷۵	۲۸۷	۲۸۷
شعب سایر استان ها	۱,۲۳۸	۱,۲۹۶	۱,۲۹۶
شعب مناطق آزاد	۹	۹	۹
شعب خارج از کشور	۴	۴	۴
جمع	۱,۵۲۶	۱,۵۹۶	۱,۵۹۶

۱۴- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی		عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
دفتر مرکزی	۲,۷۳۵	۲,۷۳۰	۲,۶۱۵
شعب استان تهران	۴,۳۳۰	۴,۳۲۲	۴,۱۲۳
شعب سایر استان ها	۱۵,۴۷۷	۱۵,۴۴۹	۱۴,۷۸۹
جمع	۲۲,۵۴۲	۲۲,۵۰۰	۲۱,۵۲۷

بانک ملت (سهامی عام)

۱۵- اهم موارد تغییرات در پیش بینی

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی سال ۱۳۹۵	پیش بینی سال ۱۳۹۴	درصد افزایش و کاهش	دلایل تغییرات (محاسبات اقلام عمده به تفصیل ارایه گردد)
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۱۴۵.۶۰۴.۹۱۲	۱۱۷.۹۷۲.۷۰۹	۲۳	ناشی از پیش بینی رشد منابع در سال آتی و تخصیص آن در قالب تسهیلات اعطایی
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۲.۷۶۶.۲۵۵	۲۲.۳۳۹.۱۵۲	۶	
جمع درآمدهای مشاع	۱۶۹.۳۷۱.۱۶۶	۱۴۰.۳۱۱.۸۶۱	۲۱	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۵۳.۸۷۹.۹۴۳)	(۱۲۶.۶۴۱.۴۱۲)	۲۲	ناشی از پیش بینی رشد حجم و نرخ سپرده ها
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰		
سهم سود سپرده گذاران	(۱۵۳.۸۷۹.۹۴۳)	(۱۲۶.۶۴۱.۴۱۲)	۲۲	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱۵.۴۹۱.۲۲۳	۱۳.۶۷۰.۴۴۹	۱۳	
درآمدهای غیرمشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۳۶.۴۰۶.۹۸۹	۳۲.۲۶۰.۸۹۶	۱۳	
درآمد کارمزد	۱۷.۴۸۹.۴۴۹	۱۵.۶۱۵.۵۸۰	۱۲	
نتیجه مبادلات ارزی	۱۴.۱۱۹.۰۹۴	۱۳.۳۹۱.۳۰۶	۵	با توجه به کاهش برابری نرخ ارز
سایر درآمدها	۳.۳۲۶.۷۸۴	۲.۸۱۹.۰۸۸	۱۸	
جمع درآمدهای غیرمشاع	۷۱.۳۴۲.۳۱۶	۶۴.۰۸۶.۸۶۹	۱۱	
جمع درآمدها	۸۶.۸۳۳.۵۴۰	۷۷.۷۵۷.۳۱۸	۱۲	
کسر می شود هزینه ها :				
هزینه های اداری و عمومی	(۴۲.۸۹۹.۵۵۲)	(۳۶.۶۵۲.۸۹۹)	۱۷	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳.۵۸۷.۱۱۳)	(۳.۶۷۸.۲۵۹)	(۲)	
هزینه های مالی	(۱۳.۵۳۱.۲۵۱)	(۱۱.۷۶۶.۳۰۵)	۱۵	
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	۰	۰		
هزینه کارمزد	(۴.۳۱۷.۴۸۱)	(۳.۸۵۴.۸۹۴)	۱۲	
سایر هزینه ها	(۱.۰۷۳.۵۳۷)	(۱.۰۳۹.۸۹۹)	۳	
جمع هزینه ها	(۶۵.۴۰۸.۹۳۳)	(۵۶.۹۹۲.۲۵۶)	۱۵	
سود (زیان) قبل از مالیات	۲۱.۴۲۴.۶۰۶	۲۰.۷۶۵.۰۶۲	۳	
مالیات	(۱.۳۹۸.۹۹۴)	(۱.۷۸۰.۴۴۷)	(۲۱)	
سود (زیان) خالص	۲۰.۰۲۵.۶۱۲	۱۸.۹۸۴.۶۱۵	۵	