



ارزش گذاری بانک ملت

تحلیلگر: محمدرضا محمدزمانی

اردیبهشت ماه ۱۳۹۹

در تحلیل وضعیت صنعت بانکداری باید به شرایطی متفاوت از سایر صنایع توجه داشت و به نوعی ارزیابی این صنعت وابسته به در نظر گرفتن شرایطی ویژه است. هم اکنون شرایط عمومی اقتصاد کشور به گونه‌ای است که شاید نتوان پیشبینی دقیقی از آینده صنایع مختلف ارائه داد. به خصوص در مورد بانکها این عدم پیشبینی دقیق بیشتر صدق می‌کند. با این حال با توجه به موقعیت موجود و شرایط پیش رو می‌توان تحلیل جامعی از وضعیت این صنعت و آینده آن ارائه کرد.

حجم نقدینگی محرک اصلی صنعت بانک

علی‌رغم رشد بالای نقدینگی و وجود پول کافی در اقتصاد ایران، نظام بانکی نتوانسته در اعطای تسهیلات ارزان قیمت به متقاضیان عملکرد خوبی داشته باشد. تصمیمات ناصحیح سرمایه گذاری بانکها (سرمایه‌گذاری در بخش مسکن، حجم مطالبات زیاد از بخش دولتی و مطالبات معوق بالا)، رقابت بازیگران رسمی و غیر رسمی متعدد در نظام بانکی، رقابت دولت با بانکها در جذب نقدینگی، افزایش هزینه جذب نقدینگی، کاهش خالص فاینانسها و زمانبر بودن فرآیند سرمایه گذاری (بالا بودن خواب پول در ایران) و مهمتر از همه اقدامات سخت گیرانه بانک مرکزی طی سالهای اخیر همه و همه بانکها را در ایجاد تحرک در بخش واقعی اقتصاد ناتوان ساخته است.

تورم مداوم از یک سو و ناپایداری نرخ سود پیشنهادی سپرده گذاران از سوی بانکها علی‌رغم تلاش چندین باره بانک مرکزی برای کنترل نرخ سود، نرخ سود واقعی را به سطوحی بیش از ۱۵ درصد رسانده است (البته نرخ سود سپرده‌های بلندمدت برای سال ۹۹، حدود ۱۵ درصد مصوب شده است).

با این حال سود ناشی از فعالیتهای تولیدی در سالهای اخیر بسیار کاهش یافته است. این امر بدین معنی است که سرعت رشد سمت بدهی های بانکها (سپرده پذیری) از سرعت رشد سمت دارایی های ترازنامه بانکها (تسهیلات دهی) پیشی گرفته و به همین نسبت توان سودآوری بانک از بخش هزینه ای بانک عقب افتاده است و تداوم این روند برای بیش از سه سال، پتانسیل تخریب ترازنامه بانکها را بیش از پیش افزایش داده است.

ایران همواره با بیماری رشد حجم نقدینگی مواجه بوده است و به تبع موجب کاهش ارزش ریال و ایجاد تورم شده است. از دلایل اصلی رشد حجم نقدینگی، پانزی بودن نظام بانکی و پولی سازی کسری بودجه است.

پولی سازی کسری بودجه به این معناست که دولت کسری خود را از طریق چاپ پول جبران کند.

در دهه‌های اخیر هیچ دولتی نتوانسته حجم نقدینگی را کنترل کند، لذا با سرکوب نرخ ارز و تثبیت قیمت حامی‌های انرژی، تورم را مخفی نگاه داشته است.

جدول نقدینگی

حجم نقدینگی به تفکیک اجزا و ضریب تکاثر به نقل از بانک مرکزی از سال ۹۰ تا ۹۶ به شرح جدول ذیل است:

واحد: هزار میلیارد ریال

سال	پایه پولی	پول	اسکناس و مسکوک	سپرده‌های دیداری	سپرده‌های غیردیداری (شبه پول)	کل سپرده‌های بخش غیردولتی	نقدینگی	ضریب تکاثر
۹۰	۷۶۵	۸۹۸	۲۶۳	۶۳۴	۲۶۴۵	۳,۲۷۹	۳,۵۴۳	۴,۶۳
۹۱	۹۷۶	۱,۱۳۷	۳۳۰	۸۰۷	۳,۴۷۰	۴,۲۷۷	۴,۶۰۷	۴,۷۲
۹۲	۱,۱۸۵	۱,۱۹۶	۳۳۴	۸۶۲	۵,۱۹۹	۶,۰۶۱	۶,۳۹۶	۵,۴۰
۹۳	۱,۳۱۲	۱,۲۰۸	۳۵۲	۵۸۶	۶,۶۱۶	۷,۷۴۲	۷,۸۲۴	۵,۹۷
۹۴	۱,۵۳۴	۱,۳۶۷	۳۷۲	۹۹۵	۸,۸۰۶	۹,۸۰۱	۱۰,۱۷۳	۶,۶۳
۹۵	۱,۷۹۸	۱,۶۳۰	۳۹۳	۱,۲۳۷	۱۰,۹۰۴	۱۲,۱۴۱	۱۲,۵۳۴	۶,۹۷
۹۶	۲,۱۴۰	۱,۹۷۴	۴۴۳	۱,۵۰۴	۱۳,۳۵۳	۱۴,۸۵۷	۱۵,۳۰۰	۷,۱۵
۹۷							۱۸,۷۰۰	

منبع: نماگرهای اقتصادی بانک مرکزی

تحلیل شرکت بانک ملت

معرفی شرکت:

طبق اعلام بانک مرکزی در حال حاضر ۴۱ بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی با حدود ۲۴,۰۰۰ شعبه و باجه در کشور با نیارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می باشند. از مجموع بانک های مورد اشاره، تعداد ۴ بانک خارجی، ۳ بانک دولتی تجاری، ۵ بانک دولتی تخصصی و توسعه ای، ۲۰ بانک غیر دولتی تجاری، ۲ بانک غیر دولتی قرض الحسنه، یک بانک مشترک ایرانی و خارجی، یک بانک متقاضی دریافت مجوز و ۵ موسسه اعتباری ایرانی غیر بانکی می باشند که بانک ملت جزء بانک های غیر دولتی تجاری محسوب می شود. در حال حاضر ۸ بانک از ۱۶ بانک بورسی و فرابورسی، در بازار اول بورس فعالیت می کنند که بانک ملت یکی از نماد های فعال گروه بانک ها و موسسات اعتباری می باشد. همچنین نماد بانک ملت در فهرست ۵۰ شرکت فعال تر بورس تهران از جایگاه بیست و سوم در سه ماهه اول سال ۱۳۹۷ به جایگاه چهارم در سه ماهه سوم سال ۱۳۹۸ ارتقا یافت.

ساختار سازمانی:

بانک ملت در حال حاضر با سرمایه ۵۰ هزار میلیارد ریال یکی از بزرگترین بانک های کشور است که در چارچوب قوانین دولت جمهوری اسلامی ایران فعالیت می کند. در حال حاضر حدود ۱۷ درصد سهام آن در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار کانون شرکت های سرمایه گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به سایر اشخاص حقیقی و حقوقی است.

تغییرات سرمایه بانک:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه (میلیون ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۲/۰۶/۱۰	۱۷۰/۶	۳۳,۵۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۰۵,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷	۱,۲۳۹,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی های ثابت و اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۱۳۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱۴	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۱/۰۷/۰۲	۶۵/۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	اندوخته تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۱۳۹۲/۱۱/۲۶	۲۰/۸۵	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته ها

توجه: لازم به ذکر است شرکت افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی ها از مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد تومان به ۲۲,۱۸۲ میلیارد تومان (۳۴۳ درصد) را در دستور کار خود دارد.

تعداد شعب و وضعیت اشتغال کارمندان:

بانک در پایان آذرماه ۱۳۹۸ دارای ۱۴۴۰ شعبه است که شامل ۱،۴۳۶ شعبه در داخل کشور، ۹ شعبه در مناطق آزاد و ۴ شعبه در خارج از کشور می باشد.

شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱،۴۵۵	۱،۴۵۴	۱،۴۴۰	۱،۳۵۲

شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد کارکنان شاغل	۱۹،۸۷۶	۱۹،۷۲۲	۱۹،۸۰۹	۱۹،۳۵۷

اطلاعات کلی شرکت

نماد	وبملت
سرمایه (میلیارد تومان)	۵،۰۰۰
قیمت فعلی-ریال (به تاریخ ۸ اردیبهشت ماه)	۱۴،۲۳۵
بازار	بازار اول (تابلوی اصلی) بورس
گروه	بانک ها و موسسات اعتباری
بازدهی یک ساله	۳۴۲٪
درصد شناوری	۲۷٪

حق الوکاله و نسبت کفایت سرمایه

شرح	تاریخ ۹۷/۱۲/۲۹	تاریخ ۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ متبه منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۱،۵ درصد سالیانه	۳ درصد سالیانه	حداکثر ۳ درصد سالیانه
نسبت کفایت سرمایه	۵،۱۹	۵،۳۸	بهبود نسبت (با مدیریت ریسک دارایی ها و افزایش سرمایه)

سهامداران شرکت

سهامداران	درصد سهامداری
دولت جمهوری اسلامی ایران	۱۶,۹۵٪
صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت	۶,۴۴٪
شرکت سرمایه گذاری صبا تامین-سهامی عام	۴,۱۸٪
سازمان تامین اجتماعی	۳,۸٪
شرکت س اتهران س.خ- م ک م ف ع-	۳,۰۵۰
شرکت گروه مالی ملت-سهامی عام	۳,۰۳٪
سایر	۶۲,۵۵٪

باید توجه داشت دولت تصمیم دارد در آینده‌ای بسیار نزدیک، سهام بانک‌های صادرات، تجارت، بانک ملت و ... را در قالب صندوق ETF با تخفیف به مردم واگذار کند و این موضوع باعث اقبال سهامداران به سهام این گروه خواهد شد.

در ادامه گزارش، مفروضات تحلیل، محاسبات منابع و مصارف ارائه شده است.

مفروضات مربوط به سمت چپ ترازنامه							
نرخ سپرده ها							
عنوان	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سپرده های کوتاه مدت	۱۵.۳٪	۱۲.۹٪	۹.۱٪	۹.۱٪	۸.۰٪	۸.۰٪	۲.۸٪
گواهی سپرده عام	۰.۰٪	۰.۰٪	۲۳.۷٪	۱۴.۸٪	۱۴.۵۰٪	۱۴.۵۰٪	۷.۴٪
یکساله			۱۱.۷٪	۱۱.۷٪	۱۱.۷٪	۱۱.۷٪	۷.۳٪
چهار ساله			۱۸.۳٪	۱۷.۷٪	۱۱.۶۷٪	۱۱.۷٪	۸.۹٪
پنج ساله			۱۹.۹٪	۱۷.۶٪	۱۱.۷٪	۱۱.۷٪	۸.۸٪
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری			۹.۱٪	۵.۶٪	۵.۶٪	۵.۶٪	۲.۸٪
نرخ تسهیلات							
عنوان	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
فروش اقساطی	۱۰.۰٪	۱۰.۵٪	۱۳.۷٪	۱۳.۷٪	۱۳.۷٪	۱۳.۷٪	۶.۹٪
جعاله	۵.۷٪	۵.۲٪	۷.۴٪	۵.۱٪	۵.۱٪	۵.۱٪	۲.۵٪
اجاره به شرط تملیک	۱۴.۹٪	۱۱.۰٪	۱۷.۴٪	۱۷.۱٪	۱۷.۱٪	۱۷.۱٪	۸.۴٪
مضاربه	۸.۴٪	۱.۲٪	۶.۲٪	۶.۲٪	۶.۲٪	۶.۲٪	۶.۰٪
مشارکت مدنی	۱۷.۴٪	۱۵.۹٪	۱۷.۴٪	۱۵.۰٪	۱۵.۰٪	۱۵.۰٪	۷.۶٪
سلف		۱۳.۴٪	۱۵.۷٪	۱۶.۰٪	۱۶.۰٪	۱۶.۰٪	۸.۱٪
خرید دین	۲۰.۰٪	۱۸.۲٪	۲۰.۳٪	۱۸.۳٪	۱۸.۳٪	۱۸.۳٪	۹.۲٪
مربحه	۵۱.۷٪	۲۰.۸٪	۱۴.۵٪	۱۴.۵٪	۱۴.۵٪	۱۴.۵٪	۷.۶۴٪
قدرت جذب نقدینگی							

عنوان	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
نرخ رشد نقدینگی					۳۰٪	۳۰٪	-
حجم نقدینگی کشور	۱۲,۵۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰
کل منابع	۱,۸۲۸,۵۸۶,۷۲۷	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۳,۴۰۲,۱۰۲,۳۷۰	۴,۲۶۹,۹۵۱,۶۰۰	۸,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۱۸,۰۰۰,۴۷۹
				۴,۲۶۹,۹۵۱,۶۰۰	۸,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰	
ضریب جذب منابع	۱۶.۱۱٪	۱۵.۸۷٪	۱۹.۹۴٪	۱۹.۹۴٪	۳۰.۰۰٪	۳۰.۰۰٪	۱۸.۵٪
نسبت سپرده به کل منابع	۶۷.۶٪	۶۹.۶٪	۶۲.۸٪	۶۵.۶٪	۶۵.۶٪	۶۵.۶٪	۶۵.۶٪
نسبت بدهی به بانک ها به کل منابع	۱۵.۶٪	۱۱.۰٪	۱۱.۵٪	۱۰.۵٪	۱۰.۵٪	۱۰.۵٪	۱۰.۵٪
نسبت سایر بدهی به کل منابع	۱۳.۳٪	۱۲.۷٪	۲۰.۵٪	۱۸.۸٪	۱۸.۸٪	۱۸.۸٪	۱۸.۸٪
سپرده مشتریان	۳۲۰,۴۹۰,۸۰۳	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۸۸۰,۵۰۱,۲۳۱	۱,۱۷۰,۲۰۵,۴۰۳	۲,۲۶۹,۱۸۲,۸۰۲	۲,۹۴۹,۹۳۷,۶۴۳	۱,۰۱۸,۹۳۹,۹۴۵
حقوق صاحبان سپرده سرمایه گذاری	۹۱۵,۰۲۷,۵۸۴	۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۲	۱,۲۵۷,۳۳۷,۱۴۷	۱,۶۳۲,۸۹۷,۴۳۲	۳,۱۶۶,۴۰۳,۷۴۵	۴,۱۱۶,۳۲۴,۸۶۸	۱,۴۲۱,۸۲۲,۵۴۱
جمع سپرده ها	۱,۲۳۵,۵۱۸,۳۸۷	۱,۵۳۷,۶۲۳,۶۵۶	۲,۱۳۷,۸۲۸,۳۷۸	۲,۸۰۳,۱۰۲,۸۳۵	۵,۴۳۵,۵۸۶,۵۴۷	۷,۰۶۶,۲۶۲,۵۱۱	۲,۴۴۰,۷۶۲,۴۸۶
بدهی به بانک ها	۲۸۵,۵۵۶,۹۶۲	۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۴۴۶,۵۴۱,۰۸۰	۸۶۵,۹۰۲,۱۲۱	۱,۱۲۵,۶۷۲,۷۵۷	۳۸۸,۸۱۹,۳۸۴
سایر بدهی ها	۲۴۲,۳۸۲,۰۵۷	۲۸۰,۱۵۰,۱۳۱	۶۹۷,۹۳۲,۴۴۶	۸۰۳,۵۳۱,۹۸۳	۱,۵۵۸,۱۵۴,۶۲۱	۲,۰۲۵,۶۰۱,۰۰۷	۶۹۹,۶۶۴,۲۰۶
مفروضات مربوط به سمت راست ترازنامه							
عنوان	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
تسهیلات اعطایی	۱,۰۶۸,۷۹۴,۰۲۵	۱,۴۳۶,۲۸۲,۲۵۱	۲,۲۶۲,۲۲۲,۹۱۶	۲,۸۱۹,۵۲۲,۴۴۱	۵,۴۶۷,۴۲۶,۳۳۲	۷,۱۰۷,۶۵۴,۲۳۱	۲,۴۵۵,۰۵۹,۶۲۸
مطالبات از بانک مرکزی	۱۳۷,۳۸۱,۵۴۳	۱۵۳,۵۸۹,۳۸۴	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۵۸۲,۰۱۰,۹۲۱	۱,۱۲۸,۵۹۶,۰۳۱	۱,۴۶۷,۱۷۴,۸۴۰	۵۶۹,۳۷۱,۲۰۹
مطالبات از سایر بانک ها	۸۸,۶۹۵,۲۹۶	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۳	۱۶۵,۱۵۲,۸۸۵	۳۲۰,۲۵۳,۲۵۳	۴۱۶,۳۲۹,۲۲۹	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹
نسبت تسهیلات اعطایی به کل منابع	۵۸.۴۵٪	۶۵.۰۳٪	۶۶.۴۹٪	۶۶.۰٪	۶۶.۰٪	۶۶.۰٪	۶۶.۰٪
نسبت مطالبات از بانک مرکزی به کل منابع	۷.۵۱٪	۶.۹۵٪	۱۳.۶۳٪	۱۳.۶٪	۱۳.۶٪	۱۳.۶٪	۱۵.۳٪

مطالبات از سایر بانک ها به کل منابع	۴.۸۵٪	۴.۷۲٪	۳.۶۱٪	۳.۹٪	۳.۹٪	۳.۹٪	۳.۹٪
سایر مفروضات							
عنوان	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
نرخ رشد سود بازار				۳۰٪	۳۰٪	۳۰٪	۳۰٪
تورم				۳۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۳۰٪
نرخ دلار آزاد (ریال)				۱۱۵,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰	۲۱۴,۵۰۰	

مصارف بانک							
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶	
مطالبات از بانک مرکزی	۱۵۳,۵۸۹,۳۸۴	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۵۸۲,۰۱۰,۹۲۱	۱,۱۲۸,۵۹۶,۰۳۱	۱,۴۶۷,۱۷۴,۸۴۰	۵۶۹,۳۷۱,۲۰۹	
مطالبات از دولت	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۳	۱۶۵,۱۵۲,۸۸۵	۳۲۰,۲۵۳,۲۵۳	۴۱۶,۳۲۹,۲۲۹	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹	
تسهیلات اعطایی	۱,۴۳۶,۲۸۲,۲۵۱	۲,۲۶۲,۲۲۲,۹۱۶	۲,۸۱۹,۵۲۲,۴۴۱	۵,۴۶۷,۴۲۶,۳۳۲	۷,۱۰۷,۶۵۴,۲۳۱	۲,۴۵۵,۰۵۹,۶۲۸	
سرمایه گذاری ها	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	
سایر دارایی ها	۴۳۶,۹۱۲,۹۰۵	۵۱۵,۲۳۴,۲۰۱	۵۱۵,۲۳۴,۲۰۱	۵۱۵,۲۳۴,۲۰۱	۵۱۵,۲۳۴,۲۰۱	۵۱۴,۴۷۰,۳۴۲	
تراز کننده	.	.	۱۹۸,۱۵۶,۹۰۳	۸۳۴,۰۰۷,۸۴۱	۱,۳۶۸,۲۵۳,۸۱۶	.	
جمع دارایی ها	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۳,۴۰۵,۳۳۸,۱۲۳	۴,۱۲۳,۰۹۵,۸۳۰	۷,۴۷۲,۶۸۵,۱۹۸	۹,۵۴۷,۵۶۷,۸۸۲	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۹	
جمع دارایی تراز شده	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۳,۴۰۵,۳۳۸,۱۲۳	۴,۳۲۱,۲۵۲,۷۳۳	۸,۳۰۶,۶۹۳,۰۳۹	۱۰,۹۱۵,۸۲۱,۶۹۸	۳,۷۲۳,۸۸۱,۱۱۹	
مطالبات از بانک مرکزی							
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶	
مطالبات از بانک مرکزی (سپرده قانونی)	۸۶,۶۸۸,۰۶۳	۶۷,۲۴۸,۸۳۴	۲۷۷,۲۷۶,۴۵۵	۵۳۷,۶۷۵,۶۶۱	۶۹۸,۹۷۸,۳۵۹	۲۷۱,۲۵۴,۷۵۶	
سایر	۶۶,۹۰۱,۳۲۱	۳۹۶,۴۷۰,۸۸۰	۳۰۴,۷۳۴,۴۶۶	۵۹۰,۹۲۰,۳۷۰	۷۶۸,۱۹۶,۴۸۱	۲۹۸,۱۱۶,۴۵۳	

جمع	۱۵۳,۵۸۹,۳۸۴	۴۶۳,۷۱۹,۷۱۴	۵۸۲,۰۱۰,۹۲۱	۱,۱۲۸,۵۹۶,۰۳۱	۱,۴۶۷,۱۷۴,۸۴۰	۵۶۹,۳۷۱,۲۰۹
مطالبات از دولت						
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت	۲۰,۲۱۵,۰۰۱	۲۱,۴۸۱,۳۶۲	۴۱,۹۸۵,۵۲۹	۸۱,۴۱۵,۴۸۶	۱۰۵,۸۴۰,۱۳۱	۳۶,۵۵۸,۳۱۱
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت	۸۴,۸۲۳,۹۸۳	۱۰۲,۱۷۳,۰۵۶	۱۳۷,۳۱۶,۷۴۱	۲۶۶,۲۷۵,۲۹۴	۳۴۶,۱۵۷,۸۸۲	۱۰۸,۰۸۵,۵۸۰
کسر (بدهی به دولت)	۷۳۷,۰۲۲-	۷۶۹,۳۶۵-				۸۳۹,۳۳۲-
جمع	۱۰۴,۳۰۱,۹۶۲	۱۲۲,۸۸۵,۰۵۳	۱۶۵,۱۵۲,۸۸۵	۳۲۰,۲۵۳,۲۵۳	۴۱۶,۳۲۹,۲۲۹	۱۴۳,۸۰۴,۵۵۹
تسهیلات اعطایی به اشخاص غیر دولتی و دولت						
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
فروش اقساطی	۱۱۵,۱۵۵,۷۴۹	۱۷۴,۶۵۹,۸۰۱	۲۴۷,۷۳۹,۹۴۱	۴۸۰,۴۰۰,۴۶۱	۶۲۴,۵۲۰,۵۹۹	۲۱۵,۷۱۶,۰۸۰
جعاله	۱۵,۸۲۸,۷۱۸	۲۹,۲۰۲,۸۲۲	۳۷,۸۶۲,۲۹۶	۷۳,۴۱۹,۹۹۱	۹۵,۴۴۵,۹۸۸	۳۲,۹۶۸,۰۶۳
اجاره به شرط تملیک	۲,۲۰۷,۰۷۰	۱,۸۳۷,۷۸۱	۲,۰۷۰,۸۴۶	۴,۰۱۵,۶۴۴	۵,۲۲۰,۳۳۷	۱,۸۰۳,۱۶۰
سلف	۲۵,۲۹۷,۸۳۳	۵۱,۴۳۵,۲۱۱	۸۳,۶۸۶,۳۵۸	۱۶۲,۲۷۸,۹۰۰	۲۱۰,۹۶۲,۵۶۹	۷۲,۸۶۸,۷۲۳
مضاربه	۲۰,۵۶۱,۳۲۴	۲۰,۴۳۰,۹۰۷	۲۵,۰۰۷,۷۶۰	۴۸,۴۹۳,۳۴۸	۶۳,۰۴۱,۳۵۳	۲۱,۷۷۵,۱۵۶
مشارکت مدنی	۳۱۴,۵۳۲,۴۸۲	۳۰۶,۱۸۷,۶۵۲	۳۵۱,۴۹۸,۱۸۵	۶۸۱,۶۰۱,۳۹۷	۸۸۶,۰۸۱,۸۱۶	۳۰۶,۰۶۲,۱۱۶
خرید دین	۲۵,۱۷۷,۲۱۸	۲۷,۶۶۹,۰۵۰	۳۴,۸۰۸,۳۹۴	۶۷,۴۹۸,۰۷۲	۸۷,۷۴۷,۴۹۴	۳۰,۳۰۸,۹۲۱
مراجعه	۱۴۳,۵۵۵,۱۳۷	۱۷۴,۶۶۳,۴۲۰	۲۶۶,۴۷۴,۰۲۹	۵۱۶,۷۲۸,۳۳۰	۶۷۱,۷۴۶,۸۲۹	۲۳۲,۰۲۸,۵۲۴
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۵,۴۸۷,۱۵۸	۶۷,۳۶۸,۸۴۴	۹۲,۹۹۲,۵۵۵	۱۸۰,۳۲۴,۸۴۳	۲۳۴,۴۲۲,۲۹۶	۸۰,۹۷۱,۹۶۳
بدهکاران بابت اعتباران اسنادی پرداخت شده به ارز	۷۰,۸۰۱,۵۴۷	۱۵۱,۳۰۳,۸۷۰	۱۸۵,۱۵۷,۳۸۷	۳۵۹,۰۴۴,۶۲۳	۴۶۶,۷۵۸,۰۱۰	۱۶۱,۲۲۳,۱۹۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده به ارز	۱۱,۹۶۳,۸۲۴	۱,۲۹۰,۲۳۸	۴,۲۴۴,۶۹۸	۸,۲۳۱,۰۲۹	۱۰,۷۰۰,۳۳۸	۳,۶۹۶,۰۱۱
بدهکاران بابت اعتباران اسنادی پرداخت شده به ریال	۲,۶۶۰,۴۳۹	۳,۳۷۲,۸۱۴	۲,۴۰۴,۳۹۷	۴,۶۶۲,۴۴۳	۶,۰۶۱,۱۷۶	۲,۰۹۳,۵۹۵
بدهکاران بابت اعتباران اسنادی داخلی پرداخت شده	۷,۲۵۱,۴۷۳	۴,۶۲۷,۰۴۷	۳,۴۹۲,۰۶۲	۶,۷۷۱,۵۶۹	۸,۸۰۳,۰۴۰	۳,۰۴۰,۶۶۴
تسهیلات اعطایی شعب خارج از کشور	۶۳۲,۷۹۰	۹۵۹,۴۶۶	۱,۸۶۸,۳۵۶	۳,۶۲۲,۹۸۹	۴,۷۰۹,۸۸۶	۱,۶۲۶,۸۴۵
اوراق مشارکت باز خرید شده	۳,۵۸۶,۱۱۵	۲,۸۸۴,۵۵۷	۱,۰۵۳,۶۶۴	۲,۰۴۳,۱۹۳	۲,۶۵۶,۱۵۱	۹۱۷,۴۶۳

بانک PIB و ارمنستان	۱۴,۳۶۳,۲۱۹	۲,۲۱۳,۲۱۹	۴,۰۹۹,۱۳۰	۷,۹۴۸,۷۵۴	۱۰,۳۳۳,۳۸۱	۳,۵۶۹,۲۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از دولت			.	.	.	
فروش اقساطی			.	.	.	
مضاربه			.	.	.	
مشارکت مدنی	۲,۰۵۸,۴۰۷	۲۳,۱۱۰,۳۵۴	۳۴,۷۷۸,۶۳۵	۶۷,۴۴۰,۳۶۶	۸۷,۶۷۲,۴۷۶	۳۰,۲۸۳,۰۰۹
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۵۲,۲۱۶,۵۳۲	۱,۱۱۵,۱۴۷,۳۵۲	۱,۳۱۶,۵۰۱,۷۷۲	۲,۵۵۲,۸۷۰,۷۸۰	۳,۳۱۸,۷۳۲,۰۱۴	۱,۱۴۶,۳۲۵,۴۵۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده به ریال	۴۱,۱۵۶	۲۳۷	۷,۵۰۴	۱۴,۵۵۱	۱۸,۹۱۷	۶,۵۳۴
اوراق مشارکت باز خرید شده نفت و گاز پارس - ارزی	۵۲,۱۲۵,۲۱۸	۱۰۳,۸۵۸,۲۷۴	۱۲۳,۷۷۴,۴۷۲	۲۴۰,۰۱۵,۰۴۶	۳۱۲,۰۱۹,۵۶۰	۱۰۷,۷۷۴,۸۸۶
اوراق مشارکت باز خرید شده ریالی	۷۷۸,۸۴۲	.	.	.	.	.
جمع	۱,۴۳۶,۲۸۲,۲۵۱	۲,۲۶۲,۲۲۲,۹۱۶	۲,۸۱۹,۵۲۲,۴۴۱	۵,۴۶۷,۴۲۶,۳۳۲	۷,۱۰۷,۶۵۴,۲۳۱	۲,۴۵۵,۰۵۹,۶۲۸
سرمایه گذاری ها						
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
شرکت های بورسی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۲۳,۴۱۹,۱۵۳	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۲۳,۳۹۷,۵۵۷	۲۳,۳۹۷,۵۵۷
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۵۴,۴۶۳,۹۱۹	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴	۱۷,۶۷۷,۸۲۴
جمع	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱	۴۱,۱۷۵,۳۸۱

منابع بانک						
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۴۴۶,۵۴۱,۰۸۰	۸۶۵,۹۰۲,۱۲۱	۱,۱۲۵,۶۷۲,۷۵۷	
سپرده ها	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۸۸۰,۵۰۱,۲۳۱	۱,۱۷۰,۲۰۵,۴۰۳	۲,۲۶۹,۱۸۲,۸۰۲	۲,۹۴۹,۹۳۷,۶۴۳	
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۲	۱,۲۵۷,۳۳۷,۱۴۷	۱,۶۳۲,۸۹۷,۴۳۲	۳,۱۶۶,۴۰۳,۷۴۵	۴,۱۱۶,۳۲۴,۸۶۸	
سایر	۲۸۰,۱۵۰,۱۳۱	۶۹۷,۹۳۲,۴۴۶	۸۰۳,۵۳۱,۹۸۳	۱,۵۵۸,۱۵۴,۶۲۱	۲,۰۲۵,۶۰۱,۰۰۷	
تراز کننده	.	.	.	.	.	

جمع بدهی ها	۲,۱۶۰,۹۱۵,۲۷۷	۳,۲۲۸,۳۷۳,۳۵۷	۴,۰۵۳,۱۷۵,۸۹۸	۷,۸۵۹,۶۴۳,۲۸۸	۱۰,۲۱۷,۵۳۶,۲۷۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۸,۱۶۵,۲۰۸	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۳	۲۶۸,۰۷۶,۸۳۶	۴۴۷,۰۴۹,۷۵۱	۶۹۸,۲۸۵,۴۲۴
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۳,۴۰۲,۱۰۲,۳۷۰	۴,۳۲۱,۲۵۲,۷۳۳	۸,۳۰۶,۶۹۳,۰۳۹	۱۰,۹۱۵,۸۲۱,۶۹۸
جمع بدهی و حقوق صاحبان سهام تراز شده	۲,۲۰۹,۰۸۰,۴۸۵	۳,۴۰۲,۱۰۲,۳۷۰	۴,۳۲۱,۲۵۲,۷۳۳	۸,۳۰۶,۶۹۳,۰۳۹	۱۰,۹۱۵,۸۲۱,۶۹۸
اختلاف سمت چپ و راست	.	.	.	.	.
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
بانک مرکزی و دیگر بانک ها و موسسات	۲۳۶,۸۰۹,۹۷۶	۳۷۵,۱۷۵,۹۲۰			
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی	۵,۶۹۱,۸۶۳	۶,۵۸۴,۷۲۱	۴۴۶,۵۴۱,۰۸۰	۸۶۵,۹۰۲,۱۲۱	۱,۱۲۵,۶۷۲,۷۵۷
بانک های خارجی	۶۳۹,۶۵۰	۱۰,۸۴۱,۸۹۲			
جمع	۲۴۳,۱۴۱,۴۸۹	۳۹۲,۶۰۲,۵۳۳	۴۴۶,۵۴۱,۰۸۰	۸۶۵,۹۰۲,۱۲۱	۱,۱۲۵,۶۷۲,۷۵۷
سپرده های مشتریان					
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۱۱۵,۵۵۰,۲۲۹	۳۲۲,۰۰۵,۶۱۴	۲۵۲,۹۰۵,۵۴۳	۴۹۰,۴۱۷,۲۴۴	۳۷۷,۲۴۴,۰۳۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۷۸,۴۷۰,۲۳۸	۳۷۳,۰۹۷,۴۹۳	۱۱۶,۳۲۸,۴۵۹	۲۲۵,۵۷۶,۲۴۲	۱۷۳,۵۲۰,۱۸۶
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	.	.	.	.	.
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۱۴۴,۶۸۵,۶۲۹	۹۷,۱۵۳,۴۱۶	۴۳۱,۰۵۶,۸۹۹	۸۳۵,۸۷۶,۲۴۸	۶۴۲,۹۸۱,۷۲۹
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۲,۰۸۸,۳۷۷	۲,۹۹۶,۰۷۳	۲۷۹,۱۹۶,۲۳۷	۵۴۱,۳۹۸,۳۷۱	۴۱۶,۴۶۰,۲۸۵
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۴۵,۵۶۰,۶۹۱	۸۵,۲۴۸,۶۳۵	۹۰,۷۱۸,۲۶۶	۱۷۵,۹۱۴,۶۹۷	۱۳۵,۳۱۸,۹۹۸
جمع	۴۱۶,۳۵۵,۱۶۴	۸۸۰,۵۰۱,۲۳۱	۱,۱۷۰,۲۰۵,۴۰۳	۲,۲۶۹,۱۸۲,۸۰۲	۲,۹۴۹,۹۳۷,۶۴۳
حقوق صاحبان سپرده های مشتریان					
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده سرمایه گذاری های بلند مدت					
گواهی سپرده	۱۷۴,۰۰۹,۵۶۰	۱۱۸,۱۴۹,۷۵۰	۲۲۵,۹۴۹,۶۵۱	۴۳۸,۱۴۶,۲۱۰	۵۶۹,۵۹۰,۰۷۲
یک ساله	۴۶۴,۵۶۵,۲۵۹	۵۰۲,۱۷۰,۶۶۵	۵۵۸,۱۰۸,۹۵۳	۱,۰۸۲,۲۴۶,۹۵۹	۱,۴۰۶,۹۲۱,۰۴۷
سه ساله	۴,۵۲۴,۸۲۴	.	.	.	.
چهارساله	۶۸۶,۳۴۴	۲۳۰,۷۳۲	۲۷,۱۴۸	۵۲,۶۴۴	۶۸,۴۳۷
پنج ساله	۴۶,۹۹۴,۳۶۸	۲۶,۷۱۵,۸۶۵	۲۶,۳۶۴,۹۵۶	۵۱,۱۲۵,۱۳۲	۶۶,۴۶۲,۶۷۱
سپرده سرمایه گذاری های کوتاه مدت عادی	۴۱۰,۶۲۷,۸۵۳	۵۸۱,۳۹۱,۵۸۹	۷۷۱,۳۴۰,۵۷۶	۱,۴۹۵,۷۳۱,۲۳۲	۱,۹۴۴,۴۵۰,۶۰۲
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۱۰,۹۹۱,۵۲۳	۱۸,۹۷۰,۵۲۷	۳۰,۶۱۷,۸۷۵	۵۹,۳۷۲,۱۰۲	۷۷,۱۸۳,۷۳۳
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				.	.
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲,۷۲۵,۳۲۲	۴,۴۰۹,۹۲۷	۱۴,۵۳۳,۰۸۴	۲۸,۱۸۱,۵۶۹	۳۶,۶۳۶,۰۳۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۶,۱۲۲,۴۲۹	۵,۲۹۸,۰۹۲	۵,۹۵۵,۱۸۹	۱۱,۵۴۷,۸۹۷	۱۵,۰۱۲,۲۶۶
جمع	۱,۱۲۱,۲۶۸,۴۹۲	۱,۲۵۷,۳۳۷,۱۴۷	۱,۶۳۲,۸۹۷,۴۳۲	۳,۱۶۶,۴۰۳,۷۴۵	۴,۱۱۶,۳۲۴,۸۶۸
جمع حقوق صاحبان سهام					
عنوان	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
سرمایه	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۷,۶۰۱,۹۹۷	۳۵,۶۰۶,۳۲۶	۴۸,۸۹۹,۵۹۷	۷۲,۲۴۳,۸۹۱	۱۰۵,۰۱۳,۷۶۱
سایر اندوخته ها	۷۲,۷۴۹	۹۸,۸۹۱			
تفاوت تسعیر ارز	۲,۹۰۸,۴۴۵	۷,۴۶۸,۳۶۶			
سود (زیان) انباشته	۲۲,۴۱۷,۹۸۳-	۸۰,۵۵۵,۴۳۰	۱۶۹,۱۷۷,۲۳۸	۳۲۴,۸۰۵,۸۶۱	۵۴۳,۲۷۱,۶۶۳
جمع	۴۸,۱۶۵,۲۰۸	۱۷۳,۷۲۹,۰۱۳	۲۶۸,۰۷۶,۸۳۶	۴۴۷,۰۴۹,۷۵۱	۶۹۸,۲۸۵,۴۲۴

پیش بینی وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک ملت:

علاوه بر دارایی‌های ارزنده شرکت، سود عملیاتی قابل توجهی نیز از تسعیر ارز در سال‌های ۹۸ و ۹۹ و ۱۴۰۰ با توجه به مفروضات در نظر گرفته شده در مدل، خواهد ساخت که به شرح ذیل می‌باشد:

لازم به ذکر است سود تسعیر ارز محاسبه شده در جدول ذیل با فرض تسعیر ارز کامل به دست آمده است. در انتهای تحلیل، سناریو بندی با توجه به درصد تسعیر ارز احتمالی آورده شده است.

سود/ زیان تسعیر ارز			
دارایی‌های ارزی			
	۹۸	۹۹	۱۴۰۰
دلار	۱,۶۷۴,۳۶۵,۷۱۵	۱,۶۷۴,۳۶۵,۷۱۵	۱,۶۷۴,۳۶۵,۷۱۵
یورو	۱۶,۹۲۱,۱۶۲,۶۹۵	۱۶,۹۲۱,۱۶۲,۶۹۵	۱۶,۹۲۱,۱۶۲,۶۹۵
ون کره جنوبی	۵۰۱,۸۳۳,۵۴۸,۹۴۸	۵۰۱,۸۳۳,۵۴۸,۹۴۸	۵۰۱,۸۳۳,۵۴۸,۹۴۸
لیبر ترکیه	۱,۰۷۰,۵۱۲,۹۰۳	۱,۰۷۰,۵۱۲,۹۰۳	۱,۰۷۰,۵۱۲,۹۰۳
ین ژاپن	۱۴,۳۰۵,۶۷۶,۶۶۳	۱۴,۳۰۵,۶۷۶,۶۶۳	۱۴,۳۰۵,۶۷۶,۶۶۳
درهم امارات	۵,۳۶۹,۶۲۶,۹۵۹	۵,۳۶۹,۶۲۶,۹۵۹	۵,۳۶۹,۶۲۶,۹۵۹
کرون سوئد	۱,۹۷۳,۶۱۴	۱,۹۷۳,۶۱۴	۱,۹۷۳,۶۱۴
کرون دانمارک	۰	۰	۰
سایر (م.ر)	۱۴۵,۲۹۲,۴۳۰	۱۴۵,۲۹۲,۴۳۰	۱۴۵,۲۹۲,۴۳۰
بدهی‌های ارزی			
	۹۸	۹۹	۱۴۰۰

دلار	۱,۲۹۹,۵۲۰,۰۸۶	۱,۲۹۹,۵۲۰,۰۸۶	۱,۲۹۹,۵۲۰,۰۸۶
یورو	۱۱,۹۰۱,۰۳۹,۹۲۱	۱۱,۹۰۱,۰۳۹,۹۲۱	۱۱,۹۰۱,۰۳۹,۹۲۱
ون کره جنوبی	۳۲۴,۰۹۵,۸۷۹,۸۵۴	۳۲۴,۰۹۵,۸۷۹,۸۵۴	۳۲۴,۰۹۵,۸۷۹,۸۵۴
لیر ترکیه	۵۷۴,۶۸۷,۰۲۷	۵۷۴,۶۸۷,۰۲۷	۵۷۴,۶۸۷,۰۲۷
ین ژاپن	۸,۰۰۴,۵۸۲,۳۲۳	۸,۰۰۴,۵۸۲,۳۲۳	۸,۰۰۴,۵۸۲,۳۲۳
درهم امارات	۲,۶۲۳,۷۰۱,۶۹۷	۲,۶۲۳,۷۰۱,۶۹۷	۲,۶۲۳,۷۰۱,۶۹۷
کرون سوئد	۲۲,۰۳۸,۰۳۳	۲۲,۰۳۸,۰۳۳	۲۲,۰۳۸,۰۳۳
کرون دانمارک	-۶۱,۴۵۴,۹۹۶	-۶۱,۴۵۴,۹۹۶	-۶۱,۴۵۴,۹۹۶
سایر (م.ر)	۱۳۱,۷۶۲,۹۷۷	۱۳۱,۷۶۲,۹۷۷	۱۳۱,۷۶۲,۹۷۷
تراز ارزی			
	۹۸	۹۹	۱۴۰۰
دلار	۳۷۴,۸۴۵,۶۲۹	۳۷۴,۸۴۵,۶۲۹	۳۷۴,۸۴۵,۶۲۹
یورو	۵,۴۷۱,۹۳۳,۸۲۴	۵,۴۷۱,۹۳۳,۸۲۴	۵,۴۷۱,۹۳۳,۸۲۴
ون کره جنوبی	۱۴۵,۷۴۴,۸۸۹	۱۴۵,۷۴۴,۸۸۹	۱۴۵,۷۴۴,۸۸۹
لیر ترکیه	۶۹,۴۱۵,۶۲۳	۶۹,۴۱۵,۶۲۳	۶۹,۴۱۵,۶۲۳
ین ژاپن	۵۸,۶۰۰,۱۷۷	۵۸,۶۰۰,۱۷۷	۵۸,۶۰۰,۱۷۷
درهم امارات	۷۴۱,۳۹۹,۸۲۱	۷۴۱,۳۹۹,۸۲۱	۷۴۱,۳۹۹,۸۲۱
کرون سوئد	-۱,۹۸۶,۳۷۷	-۱,۹۸۶,۳۷۷	-۱,۹۸۶,۳۷۷
کرون دانمارک	۹,۲۱۸,۲۴۹	۹,۲۱۸,۲۴۹	۹,۲۱۸,۲۴۹
سایر (م.ر)	۱۳,۵۲۹,۴۵۳	۱۳,۵۲۹,۴۵۳	۱۳,۵۲۹,۴۵۳
معادل دلاری سایر ارزها	۶,۴۹۴,۳۲۶,۲۰۵	۶,۴۹۴,۳۲۶,۲۰۵	۶,۴۹۴,۳۲۶,۲۰۵
مجموع	۶,۸۶۹,۱۷۱,۸۳۴	۶,۸۶۹,۱۷۱,۸۳۴	۶,۸۶۹,۱۷۱,۸۳۴
نرخ برابری ارزها به دلار			

	۹۸	۹۹	۱۴۰۰
یورو	۱.۰۹	۱.۰۹	۱.۰۹
ون کره جنوبی	۰.۰۰۰۸۲	۰.۰۰۰۸۲	۰.۰۰۰۸۲
لیر ترکیه	۰.۱۴	۰.۱۴	۰.۱۴
ین ژاپن	۰.۰۰۹	۰.۰۰۹	۰.۰۰۹
درهم امارات	۰.۲۷	۰.۲۷	۰.۲۷
کرون سوئد	۰.۰۹۹	۰.۰۹۹	۰.۰۹۹
کرون دانمارک	۰.۱۵	۰.۱۵	۰.۱۵
نرخ ارز- ریال			
	۹۸	۹۹	۱۴۰۰
دلار تسعیر	۹۰,۰۰۰	۱۰۸,۰۰۰	۱۲۹,۶۰۰
یورو تسعیر	۱۰۲,۰۰۰	۱۱۷,۷۲۰	۱۴۱,۲۶۴
تراز ارزی- میلیون ریال			
	۹۸	۹۹	۱۴۰۰
جمع ریالی تراز ارزی	۱۱۶,۵۶۷,۰۳۱	۱۳۷,۱۷۴,۵۴۶	۱۶۱,۹۰۳,۵۶۵

در جداول ذیل، درآمدها و هزینه‌ها و پیش‌بینی آن برای سال‌های ۹۸ تا ۱۴۰۰ ارائه شده است.

درآمدها						
سود تسهیلات اعطایی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۳,۶۰۱,۹۰۵	۱۷۲,۴۲۲,۰۸۶	۱۹۹,۶۲۰,۸۸۴	۳۲۶,۶۰۱,۹۳۸	۴۸۸,۹۰۲,۸۴۱	۹۴,۵۰۴,۱۲۸
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۲,۲۰۵,۱۸۹	۳۷,۶۴۶,۱۷۵	۵۰,۳۵۷,۹۸۹	۸۰,۴۹۷,۱۴۹	۱۱۷,۰۱۱,۴۰۲	۲۳,۰۷۳,۷۱۸
جمع	۱۸۵,۸۰۷,۰۹۴	۲۱۰,۰۶۸,۲۶۱	۲۴۹,۹۷۸,۸۷۳	۴۰۷,۰۹۹,۰۸۷	۶۰۵,۹۱۴,۲۴۳	۱۱۷,۵۷۷,۸۴۶
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
فروش اقساطی	۱۰,۷۷۰,۳۷۰	۱۹,۸۸۵,۹۶۷	۲۸,۹۴۰,۸۲۳	۴۹,۸۸۸,۷۲۰	۷۵,۷۰۳,۹۴۰	۱۳,۳۷۳,۳۵۰
جعاله	۸۴۲,۲۲۸	۱,۶۵۵,۷۱۹	۱,۶۹۳,۴۷۱	۲,۸۱۰,۰۰۵	۴,۲۶۴,۰۵۹	۷۸۴,۹۴۳
اجاره به شرط تملیک	۲۵۸,۹۴۲	۳۵۲,۳۹۰	۳۳۴,۰۰۹	۵۲۰,۱۱۸	۷۸۹,۲۵۵	۱۵۲,۵۳۴
مضاربه	۲۸۲,۴۰۶	۱,۲۶۳,۹۲۰	۱,۴۰۱,۰۱۸	۲,۲۶۶,۲۷۱	۳,۴۳۸,۹۶۷	۵۳۲,۰۸۴
مشارکت مدنی	۵۲,۲۴۲,۱۷۰	۵۴,۰۹۴,۹۹۷	۴۹,۳۲۶,۴۳۸	۷۷,۴۸۲,۴۶۹	۱۱۷,۵۷۶,۲۴۱	۲۳,۳۱۳,۹۰۱
سلف	۱,۷۹۸,۴۲۰	۶,۰۴۰,۶۵۹	۱۰,۷۹۶,۴۴۰	۱۹,۶۵۳,۰۳۷	۲۹,۸۲۲,۶۲۱	۵,۰۳۹,۳۰۱
خرید دین	۴,۰۵۴,۸۶۴	۵,۳۵۲,۷۱۴	۵,۷۲۰,۵۱۳	۹,۳۶۷,۳۰۹	۱۴,۲۱۴,۴۷۹	۲,۶۵۴,۲۶۸
مرابحه	۱۹,۷۶۶,۸۰۲	۲۳,۰۷۶,۴۲۹	۳۱,۹۹۰,۲۰۵	۵۶,۷۹۵,۹۱۳	۸۶,۱۸۵,۳۰۳	۱۵,۵۳۲,۷۳۶
وجه التزام	۵۵,۲۱۶,۴۰۹	۴۸,۹۲۸,۰۶۳	۴۹,۱۹۲,۷۶۳	۸۲,۶۶۰,۰۶۶	۱۲۵,۴۳۳,۰۱۷	۲۳,۱۹۱,۵۳۲
سود مطالبات از دولت	۱۶,۵۷۰,۷۲۲	۸,۴۴۸,۸۹۰	۱۱,۹۱۱,۷۱۴	۱۱,۹۱۱,۷۱۴	۱۱,۹۱۱,۷۱۴	۵,۹۵۵,۸۵۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۱,۳۹۲,۱۸۲	۳,۱۲۴,۲۵۸	۶,۴۱۲,۲۸۱	۱۰,۷۷۴,۷۴۶	۱۶,۳۵۰,۲۰۳	۳,۰۲۳,۰۱۸
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	.	.	.	.	.	.
سایر	۲۰۴,۲۵۸	۲۰۸,۰۸۰	۱,۹۰۱,۲۰۸	۲,۴۷۱,۵۷۰	۳,۲۱۳,۰۴۲	۹۵۰,۶۰۴
جمع	۱۶۳,۶۰۱,۹۰۵	۱۷۲,۴۲۲,۰۸۶	۱۹۹,۶۲۰,۸۸۴	۳۲۶,۶۰۱,۹۳۸	۴۸۸,۹۰۲,۸۴۱	۹۴,۵۰۴,۱۲۸
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱,۴۰۴,۶۵۲	۱,۷۲۱,۴۳۳	۳,۸۵۲,۷۲۹	۹,۱۱۳,۳۸۰	۱۳,۸۲۹,۱۵۴	۸۶۰,۷۱۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها	۸,۶۲۸,۲۷۲	۲۲,۰۵۲,۲۶۲	۳۹,۱۱۰,۳۲۲	۶۳,۹۸۸,۸۳۱	۹۵,۷۸۷,۳۱۰	۱۸,۵۱۵,۵۳۲
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۱۲,۱۷۲,۲۶۵	۱۲,۸۷۲,۳۸۰	۷,۳۹۴,۹۳۸	۷,۳۹۴,۹۳۸	۷,۳۹۴,۹۳۸	۳,۶۹۷,۴۶۹
جمع	۲۲,۲۰۵,۱۸۹	۳۷,۶۴۶,۱۷۵	۵۰,۳۵۷,۹۸۹	۸۰,۴۹۷,۱۴۹	۱۱۷,۰۱۱,۴۰۲	۲۳,۰۷۳,۷۱۸
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶,۶۷۷,۲۷۰	۸,۶۸۰,۴۵۱	۱۱,۲۸۴,۵۸۶	۱۴,۶۶۹,۹۶۲	۹۷۳,۰۶۰
سود حاصل از فروش سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری		.	.	.	.	.
جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶,۶۷۷,۲۷۰	۸,۶۸۰,۴۵۱	۱۱,۲۸۴,۵۸۶	۱۴,۶۶۹,۹۶۲	۹۷۳,۰۶۰
خالص مجموع تعدیلات ناشی از اعمال روش ارزش ویژه		.	.	.	.	.
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶,۶۷۷,۲۷۰	۸,۶۸۰,۴۵۱	۱۰,۴۱۶,۵۴۱	۱۲,۴۹۹,۸۴۹	۹۷۳,۰۶۰
خالص سود مبادلات ارزی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۷۷۹,۳۴۹	۱,۱۷۱,۷۴۴	۱,۰۲۹,۳۶۵	۱,۲۱۱,۳۴۳	۱,۴۲۹,۷۱۷	۴۱۰,۱۱۴
سود و زیان تسعیر ارز	۴۱,۷۶۸,۰۳۳	۱۳۱,۵۱۸,۵۱۹	۱۱۵,۵۳۷,۶۶۵	۱۳۵,۹۶۳,۲۰۳	۱۶۰,۴۷۳,۸۴۸	۳۷۷,۰۱۱
جمع	۴۲,۵۴۷,۳۸۲	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۱۱۶,۵۶۷,۰۳۱	۱۳۷,۱۷۴,۵۴۶	۱۶۱,۹۰۳,۵۶۵	۷۸۷,۱۲۵
درآمد کارمزد	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱,۶۶۲,۴۰۲	۲,۲۰۸,۶۸۹	۴,۲۰۱,۱۵۱	۶,۸۴۱,۷۱۷	۱۰,۱۸۳,۰۰۹	۲,۴۶۱,۲۱۷
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱,۲۸۵,۳۵۹	۱,۳۸۹,۶۳۰	۸۳۷,۱۷۱	۱,۳۶۳,۳۶۱	۲,۰۲۹,۱۸۶	۴۹۰,۴۵۱
ضمانت نامه های صادره	۲,۸۳۰,۰۸۰	۳,۱۶۳,۲۱۶	۵,۴۱۹,۷۲۷	۸,۸۲۶,۲۱۰	۱۳,۱۳۶,۶۷۰	۳,۱۷۵,۱۱۲
کارمزد حساب های جاری (چک های برگشتی)	۳۰۷,۹۶۰	۲۳۱,۲۰۸	۱۴۱,۶۰۸	۲۳۰,۶۱۳	۳۴۳,۲۳۸	۸۲,۹۶۰
کارمزد قبوض دریافتی	۱۶۳,۸۱۰	۱۵۵,۱۰۹	۱۲۶,۰۱۷	۲۰۵,۲۲۲	۳۰۵,۴۴۷	۷۳,۸۲۶
حواله های بانکی	۴۶۸,۴۲۵	۴۱۸,۹۹۹	۱۳۱,۸۹۷	۲۱۴,۷۹۹	۳۱۹,۷۰۰	۷۷,۲۷۱
کارمزد خدمات بیمه ای	۱۶۰,۶۱۵	۳۰۸,۱۴۷	۳۴۶,۹۷۳	۵۶۵,۰۵۸	۸۴۱,۰۱۵	۲۰۳,۲۷۲
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۴۵,۱۵۵	۱۰۹,۵۰۹	۱۴۳,۴۷۹	۲۳۳,۶۶۰	۳۴۷,۷۷۲	۸۴,۰۵۶
کارمزد کارت اعتباری	۱۸۷,۹۹۳	۹۷۳,۲۸۰	۱,۱۴۱,۹۷۹	۱,۸۵۹,۷۵۲	۲,۷۶۷,۹۹۹	۶۶۹,۰۲۱

طرح شتاب	۳,۰۳۸,۴۴۶	۴,۱۳۴,۶۱۳	۴,۴۸۱,۱۲۲	۷,۲۹۷,۶۵۹	۱۰,۸۶۱,۶۲۰	۲,۶۲۵,۲۳۶
کارمزد سو اثر	۱۰۲,۴۰۹	۹۶,۹۱۰	۱۰۹,۵۲۴	۱۷۸,۳۶۴	۲۶۵,۴۷۱	۶۴,۱۶۴
کارمزد کارشناسی طرح ها	۱,۳۱۶,۲۹۲	۵۰۱,۶۵۱	۵۲۳,۴۱۶	۸۵۲,۴۰۱	۱,۲۶۸,۶۸۹	۳۰۶,۶۴۰
کارمزد خدمات ارسال پیامک به مشتریان بانکداری شخصی	۳۹۴,۰۳۵	۴۶۷,۱۵۶	۴۶۷,۱۴۹	۷۶۰,۷۶۷	۱,۱۳۲,۳۰۴	۲۷۳,۶۷۶
سایر خدمات	۱,۹۷۴,۹۸۴	۱,۸۰۵,۶۳۱	۹۲۵,۴۶۹	۱,۵۰۷,۱۵۸	۲,۲۴۳,۲۰۹	۵۴۲,۱۸۰
جمع	۱۳,۹۳۷,۹۶۵	۱۵,۹۶۳,۷۴۸	۱۸,۹۹۶,۶۸۱	۳۰,۹۳۶,۷۴۰	۴۶,۰۴۵,۳۲۹	۱۱,۱۲۹,۰۸۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود	۴۳۷,۴۹۴	۷۸۰,۸۶۰	۳۱۰,۱۳,۸۸۰	۳۷,۲۱۶,۶۵۶	۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۹۱۵,۳۰۱
سود و زیان حاصل از فروش وثایق تملیکی	۳۲۸,۷۰۹	۳۱۶,۳۴۱	.	.	.	۲۹۰,۳۴۶
خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس	.	.	۷,۷۶۵,۰۰۰	.	.	۷,۷۶۵,۰۰۰
هزینه مالیات سنواتی	.	.	.	.	.	.
هزینه کاهش ارزش وثایق تملیکی	.	.	.	.	.	.
جمع	۷۶۶,۲۰۳	۱,۰۹۷,۲۰۱	۳۸,۷۷۸,۸۸۰	۳۷,۲۱۶,۶۵۶	۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۸,۹۷۰,۶۴۷
خالص سایر درآمدهای عملیاتی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سود (زیان) شعب خارج از کشور	۵۲۶,۸۷۱	۱,۷۷۳,۲۹۷	۸۸۰,۱۰۶	۱,۱۴۴,۱۳۸	۱,۴۸۷,۳۷۹	۴۷۷,۵۱۷
سایر	۱,۶۷۰,۶۳۹	۱,۸۵۵,۹۱۵	۱,۴۰۶,۳۶۳	۱,۸۲۸,۲۷۲	۲,۳۷۶,۷۵۴	۷۶۳,۰۴۷
جمع	۲,۱۹۷,۵۱۰	۳,۶۲۹,۲۱۲	۲,۲۸۶,۴۶۹	۲,۹۷۲,۴۱۰	۳,۸۶۴,۱۳۳	۱,۲۴۰,۵۶۴

هزینه ها						
هزینه سود سپرده ها	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سپرده های کوتاه مدت	۵۷,۰۳۵,۸۱۸	۴۵,۱۶۴,۷۲۸	۶۱,۵۸۷,۲۸۱	۹۰,۶۸۲,۸۷۲	۱۳۷,۶۰۷,۲۷۳	۱۷,۵۵۳,۰۱۱
سپرده های بلند مدت						
یکساله	۷۳,۶۸۶,۹۳۵	۵۶,۴۱۰,۹۳۹	۶۱,۸۶۹,۳۹۷	۹۵,۷۱۷,۹۸۸	۱۴۵,۲۴۷,۸۴۰	۳۵,۸۶۳,۳۳۵
دوساله	۱,۷۱۶,۸۹۹	۱۶۸	۱,۱۰۵,۳۶۲			.

سه ساله	۶۳۸,۵۸۷	۱۰۷,۵۰۵				۰
چهارساله	۱۶۶,۰۱۸	۸۴,۰۱۹	۲۲,۸۷۷	۴,۶۵۶	۷,۰۶۵	۱۱,۲۸۳
پنج ساله	۱۳,۲۰۳,۳۵۶	۷,۳۴۹,۸۴۶	۴,۶۷۶,۷۳۷	۴,۵۲۱,۶۹۹	۶,۸۶۱,۴۷۹	۲,۱۸۸,۲۳۴
گواهی سپرده عام	۵,۷۵۴,۱۵۰	۳۴,۵۷۷,۶۸۱	۲۵,۴۹۱,۳۱۷	۴۸,۱۴۶,۹۵۰	۷۳,۰۶۰,۸۸۰	۱۱,۶۶۳,۸۰۷
سپرده های ارزی	۷,۷۲۰,۰۹۳	۸,۰۰۳,۴۳۲	۰	۰	۰	
جمع	۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶	۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸	۱۵۴,۷۵۲,۹۷۱	۲۳۹,۰۷۴,۱۶۵	۳۶۲,۷۸۴,۵۳۸	۶۸,۶۰۷,۱۳۰
هزینه کارمزد	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
کارمزد طرح شتاب	۳,۱۳۴,۵۰۸	۴,۳۰۷,۶۸۳	۵,۰۸۱,۱۲۴	۷,۸۴۹,۷۰۷	۱۱,۹۱۱,۵۸۶	۲,۲۵۲,۶۳۱
کارمزد پرداختی به شرکت های وصول مطالبات	۱,۰۱۱,۵۰۴	۱,۲۱۹,۷۷۱	۷۸۰,۴۹۰	۱,۲۰۵,۷۶۰	۱,۸۲۹,۶۸۸	۳۴۶,۰۱۷
کارمزد شاپرک سهم کارت خوان ها	۵,۳۰۵,۰۹۴	۶,۴۸۳,۲۵۸	۸,۶۶۲,۸۹۵	۱۳,۳۸۳,۰۹۹	۲۰,۳۰۸,۲۶۵	۳,۸۴۰,۵۴۹
سایر هزینه های مالی	۱۵۹,۹۸۶	۶۱,۷۳۴	۴۵,۹۱۶	۷۰,۹۳۴	۱۰۷,۶۴۰	۲۰,۳۵۶
جمع	۹,۶۱۱,۰۹۲	۱۲,۰۷۲,۴۴۶	۱۴,۵۷۰,۴۲۵	۲۲,۵۰۹,۵۰۱	۳۴,۱۵۷,۱۷۸	۶,۴۵۹,۵۵۳
هزینه اداری و عمومی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
هزینه های کارکنان	۳۲,۲۳۹,۲۹۴	۳۷,۹۴۷,۳۸۸	۴۹,۳۳۱,۶۰۴	۵۹,۱۹۷,۹۲۵	۷۱,۰۳۷,۵۱۰	۲۲,۲۸۲,۷۱۷
هزینه های اداری	۱۷,۳۴۵,۲۳۹	۲۱,۰۰۲,۲۹۵	۲۷,۳۰۲,۹۸۴	۳۲,۷۶۳,۵۸۰	۳۹,۳۱۶,۲۹۶	۱۰,۸۱۲,۴۲۴
جمع	۴۹,۵۸۴,۵۳۳	۵۸,۹۴۹,۶۸۳	۷۶,۶۳۴,۵۸۸	۹۱,۹۶۱,۵۰۵	۱۱۰,۳۵۳,۸۰۷	۳۳,۰۹۵,۱۴۱
هزینه مالی	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۴۹۷,۱۰۳	۲۵,۱۵۲	۵,۱۱۰,۳۶۶	۵,۱۱۰,۳۶۶	۵,۱۱۰,۳۶۶	۲,۵۵۵,۱۸۳
سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۷,۱۵۱,۹۰۹	۵,۴۸۵,۴۸۵	۴,۵۰۱,۸۲۴	۴,۵۰۱,۸۲۴	۴,۵۰۱,۸۲۴	۲,۲۵۰,۹۱۲
جمع	۷,۶۴۹,۰۱۲	۵,۵۱۰,۶۳۷	۹,۶۱۲,۱۹۰	۹,۶۱۲,۱۹۰	۹,۶۱۲,۱۹۰	۴,۸۰۶,۰۹۵
هزینه استهلاک	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۶
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۱,۸۶۳,۸۱۴	۱,۷۳۶,۴۰۹	۱,۹۸۶,۶۹۲	۱,۹۸۶,۶۹۲	۱,۹۸۶,۶۹۲	۹۹۳,۳۴۶
استهلاک دارایی های نامشهود	۴۸۲,۴۵۹	۶۱۸,۶۸۳	۵۲۷,۷۱۶	۵۲۷,۷۱۶	۵۲۷,۷۱۶	۲۶۳,۸۵۸
جمع	۲,۳۴۶,۲۷۳	۲,۳۵۵,۰۹۲	۲,۵۱۴,۴۰۸	۲,۵۱۴,۴۰۸	۲,۵۱۴,۴۰۸	۱,۲۵۷,۲۰۴

پیش از بررسی صورت سود و زیان شرکت و ارزش گذاری مربوطه، به مقایسه بانک‌ها و جایگاه بانک ملت در صنعت بانکی می‌پردازیم.

تحلیل مقایسه‌ای بانک‌ها

درآمدهای مشاع

رتبه بر اساس رشد درآمد	رتبه بر اساس درصد تحقق	نام شرکت	۹۸/۰۶/۳۱	۹۷/۰۶/۳۱	۹۷/۱۲/۲۹	رشد درآمد مشاع نسبت به مدت مشابه سال قبل	درصد تحقق درآمد نسبت به سال ۹۷
۱	۳	اعتباری ملل	۱۸,۱۶۹,۸۴۷	۱۱,۶۹۲,۵۵۹	۳۰,۴۴۷,۳۲۳	۵۶٪	۶۰٪
۲	۱	پست بانک ایران	۸,۱۶۸,۳۱۹	۵,۲۷۸,۷۷۷	۱۱,۵۵۱,۶۰۷	۵۵٪	۷۱٪
۳	۲	بانک سامان	۱۸,۷۷۳,۲۲۹	۱۲,۷۱۹,۹۱۳	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	۴۸٪	۶۱٪
۴	۵	بانک تجارت	۹۱,۸۱۹,۴۳۳	۶۹,۸۲۲,۳۴۰	۱۵۶,۳۶۴,۷۴۵	۰.۳۲	۵۹٪
۵	۱۰	بانک پارسیان	۴۵,۱۰۳,۵۲۲	۳۴,۸۲۹,۱۷۲	۸۳,۴۲۵,۷۸۱	۲۹٪	۵۴٪
۶	۹	بانک پاسارگاد	۵۹,۱۲۰,۶۶۵	۴۹,۵۵۱,۷۴۹	۱۰۶,۹۳۸,۷۰۹	۱۹٪	۵۵٪
۷	۶	بانک ملت	۹۸,۵۵۷,۶۸۶	۸۴,۰۷۱,۳۰۹	۱۷۳,۳۶۴,۱۷۷	۱۷٪	۵۷٪
۸	۷	بانک کارآفرین	۱۱,۶۹۴,۳۷۰	۱۰,۰۱۸,۶۵۱	۲۰,۷۸۱,۳۰۵	۱۷٪	۵۶٪
۹	۱۱	بانک خاورمیانه	۶,۱۰۳,۷۲۱	۵,۲۸۳,۲۴۲	۱۱,۵۳۲,۷۶۷	۱۶٪	۵۳٪
۱۰	۴	بانک سینا	۱۵,۳۵۰,۱۴۹	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۱۴٪	۵۹٪
۱۱	۸	بانک صادرات ایران	۹۲,۴۲۲,۹۶۰	۸۱,۴۷۴,۷۵۷	۱۶۶,۲۲۱,۹۰۲	۱۳٪	۵۶٪
۱۲	۱۲	بانک اقتصاد نوین	۱۴,۱۹۵,۵۹۹	۲۱,۹۰۶,۱۴۷	۴۲,۰۶۱,۹۱۰	-۳۵٪	۳۴٪
میانگین صنعت						۲۳٪	۵۶٪

ارقام به میلیون ریال

درآمدهای غیر مشاع

رتبه بر اساس درصد تحقق	رتبه بر اساس درصد تحقق	نام شرکت	۹۸/۰۶/۳۱	۹۷/۰۶/۳۱	۹۷/۱۲/۲۹	رشد درآمد مشاع نسبت به مدت مشابه سال قبل	درصد تحقق درآمد نسبت به سال ۹۷
۱	۹	اعتباری ملل	۳۰۳,۴۲۰	۲۹۳,۸۴۳	۵۱۷,۳۲۷	۳٪	۵۹٪
۲	۳	بانک خاورمیانه	۳,۱۰۷,۵۳۳	۱,۷۱۹,۹۳۵	۵,۷۶۲,۴۲۲	۸۱٪	۵۴٪
۳	۲	بانک پاسارگاد	۲۰,۱۷۵,۵۳۵	۱۰,۳۷۲,۸۰۱	۴۰,۲۱۴,۰۳۱	۹۵٪	۵۰٪
۴	۷	بانک سینا	۱,۶۳۱,۲۹۲	۱,۴۲۰,۸۱۴	۳,۴۱۷,۰۴۸	۱۵٪	۴۸٪
۵	۴	پست بانک ایران	۱,۶۷۱,۴۸۸	۱,۳۵۷,۳۵۵	۳,۷۹۰,۹۴۰	۲۳٪	۴۴٪
۶	۱۰	بانک صادرات ایران	۲۲,۵۷۴,۶۹۰	۲۳,۲۱۲,۰۸۹	۵۷,۲۲۸,۰۹۱	-۳٪	۳۹٪
۷	۱۲	بانک پارسیان	۲۱,۹۲۷,۷۶۳	۴۰,۰۴۱,۶۷۶	۶۲,۰۸۱,۲۶۰	-۴۵٪	۳۵٪
۸	۶	بانک کارآفرین	۱,۱۳۶,۱۸۸	۹۷۱,۳۶۰	۳,۳۴۶,۷۹۹	۱۷٪	۳۴٪
۹	۱	بانک سامان	۷,۰۴۲,۲۶۴	۳,۰۱۵,۲۵۱	۲۰,۸۳۰,۹۲۲	۱۳۴٪	۳۴٪
۱۰	۵	بانک تجارت	۱۷,۶۵۳,۰۳۶	۱۴,۹۹۹,۵۲۶	۶۲,۴۸۶,۰۳۶	۱۸٪	۲۸٪
۱۲	۸	بانک ملت	۴۲,۱۳۱,۶۵۷	۳۹,۵۲۹,۵۲۶	۱۹۶,۷۷۲,۸۱۲	۷٪	۲۱٪
۱۱	۱۱	بانک اقتصاد نوین	۳,۳۱۹,۳۲۲	۴,۲۳۸,۱۸۱	۱۴,۷۳۹,۷۲۷	-۲۲٪	۲۳٪
میانگین صنعت							
						۲۳٪	۳۹٪

ارقام به میلیون ریال

میزان اثرگذاری سود و زیان انباشته بر ساختار سرمایه

رتبه	شرکت	سرمایه	سود (زیان) انباشته سال ۹۸ (کارشناسی)	نسبت سود (زیان) انباشته سال ۱۳۹۸ به سرمایه
۱	بانک ملت	50,000,000	227,460,580	۴۵۵٪
۲	اعتباری ملل	6,060,000	4,778,056	۷۹٪
۳	بانک خاورمیانه	10,000,000	6,667,373	۶۷٪
۴	بانک پاسارگاد	50,400,000	15,036,259	۳۰٪
۵	بانک کارآفرین	8,500,000	2,204,114	۲۶٪
۶	بانک سینا	10,000,000	2,227,855	۲۲٪
۷	بانک سامان	8,000,000	1,629,178	۲۰٪
۸	بانک صادرات	175,353,972	-۸۱,۱۴۰,۱۴۰	-۴۶٪
۹	بانک تجارت	223,926,127	-۱۲۳,۰۰۴,۴۸۹	-۵۵٪
۱۰	بانک اقتصاد نوین	13,131,000	-۲۶,۵۲۶,۷۴۰	-۲۰۲٪
۱۱	بانک پارسیان	23,760,000	-۵۳,۸۱۷,۰۲۱	-۲۲۷٪
۱۲	پست بانک ایران	3,233,451	-۱۱,۳۱۲,۹۵۸	-۳۵۰٪

ارقام به میلیون ریال

به منظور برآورد میزان تاثیرگذاری سود انباشته در افزایش سرمایه پایه بانکهای منتخب بر اساس شاخص نسبت مجموع سود و زیان انباشته برآوردی در پایان سال مالی ۱۳۹۸ به سرمایه رتبه بندی شده اند. بر این اساس بانک ملت، اعتباری ملل و بانک خاورمیانه به ترتیب رتبه اول تا سوم را دارا می باشند.

لازم به ذکر است سود انباشته بانک ملت با لحاظ سود و زیان ناشی از تسعیر ارز آورده شده است. هرچند بدون لحاظ سود انباشته ناشی از محل تسعیر ارز، باز هم این نسبت حدود ۲۳۳٪ می شد که رتبه اول را در این مقایسه به خود اختصاص می داد.

صورت سود و زیان بانک ملت:

صورت سود و زیان										
عنوان	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۸-۳	۱۳۹۸-۶	۱۳۹۸-۹
درآمد تسهیلات و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۶۲,۲۸۵,۸۴۰	۱۸۴,۵۹۴,۲۴۱	۱۸۵,۸۰۷,۰۹۴	۲۱۰,۰۶۸,۲۶۱	۲۴۶,۳۱۱,۰۹۷	۴۰۷,۰۹۹,۰۸۷	۶۰۵,۹۱۴,۲۴۳	۵۵,۵۲۷,۲۹۵	۱۱۷,۵۷۷,۸۴۶	۱۸۰,۴۳۹,۲۴۸
هزینه سود سپرده ها	۱۴۵,۴۲۰,۰۳۸-	۱۵۶,۴۲۰,۶۲۶-	۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶-	۱۵۱,۶۹۸,۳۱۸-	۱۴۷,۳۱۵,۷۵۸-	۲۳۹,۰۷۴,۱۶۵-	۳۶۲,۷۸۴,۵۳۸-	۳۴,۲۷۲,۲۰۶-	۶۸,۶۰۷,۱۳۰-	۱۰۵,۳۱۹,۸۵۹-
خالص درآمدها و تسهیلات سپرده گذاری	۱۶,۸۶۵,۸۰۲	۲۸,۱۷۳,۶۱۵	۲۵,۸۸۵,۲۳۸	۵۸,۳۶۹,۹۴۳	۹۸,۹۹۵,۳۳۹	۱۶۸,۰۲۴,۹۲۲	۲۴۳,۱۲۹,۷۰۵	۲۱,۲۵۴,۰۸۹	۴۸,۹۷۰,۷۱۶	۷۵,۱۱۹,۲۸۹
درآمد کارمزدها	۱۱,۷۵۷,۳۳۲	۱۲,۰۲۰,۶۷۲	۱۳,۹۳۳,۹۶۵	۱۵,۹۶۳,۷۴۸	۱۸,۹۹۶,۶۸۱	۳۰,۹۳۶,۷۴۰	۴۶,۰۴۵,۳۲۹	۶,۷۶۷,۳۱۱	۱۱,۱۲۹,۰۸۲	۱۵,۳۱۰,۷۲۳
هزینه کارمزد	۳,۴۰۷,۳۳۱-	۸,۳۷۴,۴۹۱-	۹,۶۱۱,۰۹۲-	۱۲,۰۷۲,۴۴۶-	۱۴,۵۷۰,۴۲۵-	۲۲,۵۰۹,۵۰۱-	۳۴,۱۵۷,۱۷۸-	۲,۹۶۶,۰۶۱-	۶,۴۵۹,۵۵۳-	۹,۷۹۳,۵۳۷-
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۵,۹۲۷,۲۰۸	۹,۶۵۱,۹۶۰	۱۰,۵۸۷,۳۷۳	۶,۶۷۷,۲۷۰	۸,۶۸۰,۴۵۱	۱۰,۴۱۶,۵۴۱	۱۲,۴۹۹,۸۴۹	۳۷۲	۹۷۳,۰۶۰	۱,۴۴۰,۴۲۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۲,۳۵۲,۰۷۷	۱۲,۵۱۷,۱۷۱	۴۲,۵۷۷,۳۸۲	۱۳۲,۶۹۰,۲۶۳	۵۸,۲۸۳,۵۱۵	۶۸,۵۸۷,۲۷۳	۸۰,۹۵۱,۷۸۲	۱,۱۷۲,۵۴۴-	۷۸۷,۱۲۵	۹۸۲,۳۴۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۹۳۷,۸۰۸	۱,۵۰۸,۰۹۲	۲,۱۹۷,۵۱۰	۳,۶۲۹,۲۱۲	۲,۲۸۶,۴۶۹	۲,۹۷۲,۴۱۰	۳,۸۶۴,۱۳۳	۷۰۶,۰۸۲	۱,۲۴۰,۵۶۴	۱,۷۱۴,۸۵۲
جمع درآمدهای عملیاتی	۵۵,۴۳۲,۸۹۶	۵۵,۴۹۷,۰۱۹	۸۵,۵۴۴,۳۷۶	۲۰۵,۲۵۷,۹۹۰	۱۷۲,۶۷۲,۰۳۱	۲۵۸,۴۲۸,۳۸۶	۲۵۲,۳۳۳,۶۲۱	۲۴,۵۸۹,۲۵۰	۵۶,۶۴۰,۹۹۴	۸۴,۷۷۴,۱۹۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱,۰۱۲,۱۶۵	۳,۲۱۳,۵۱۹-	۷۶۶,۲۰۳	۱,۰۹۷,۲۰۱	۳۸,۷۷۸,۸۸۰	۳۷,۲۱۶,۶۵۶	۴۴,۶۵۹,۹۸۷	۱۳۶,۱۰۲	۸,۹۷۰,۶۴۷	۲۹,۰۸۴,۱۶۰
هزینه های اداری و عمومی	۳۹,۸۴۹,۰۶۸-	۳۷,۷۶۳,۳۱۵-	۴۹,۵۸۴,۵۳۳-	۵۸,۹۴۹,۶۸۳-	۷۶,۶۳۴,۵۸۸-	۹۱,۹۶۱,۵۰۵-	۱۱۰,۳۵۳,۸۰۷-	۱۴,۹۱۱,۱۹۹-	۳۳,۰۹۵,۱۴۱-	۵۴,۰۳۱,۵۵۰-
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۰,۵۰۵,۸۰۳-	۴,۰۳۱,۰۱۳-	۱۶,۱۹۸,۹۵۷-	۱۵,۶۵۲,۲۹۷-	۱۰,۸۴۳,۲۴۳-	۱۷,۹۵۴,۵۹۶-	۲۶,۷۲۳,۰۸۹-	۲,۰۳۱,۲۷۶-	۴,۴۹۸,۶۳۵-	۸,۱۴۷,۴۳۲-
هزینه مالی	۲,۷۷۶,۰۸۴-	۴,۱۸۳,۵۵۹-	۷,۶۴۹,۰۱۲-	۵,۵۱۰,۶۳۷-	۹,۶۱۲,۱۹۰-	۹,۶۱۲,۱۹۰-	۹,۶۱۲,۱۹۰-	۸۴۷,۱۹۳-	۴,۸۰۶,۰۹۵-	۶,۴۲۶,۹۸۳-
هزینه استهلاک	۲,۱۳۴,۳۲۳-	۲,۱۹۳,۴۹۱-	۲,۳۴۶,۲۷۳-	۲,۳۵۵,۰۹۲-	۲,۵۱۴,۴۰۸-	۲,۵۱۴,۴۰۸-	۲,۵۱۴,۴۰۸-	۶۲۲,۲۶۳-	۱,۲۵۷,۲۰۴-	۱,۹۶۵,۶۳۳-
سود قبل از مالیات بر درآمد	۱,۱۷۹,۷۸۳	۴,۱۱۲,۱۲۲	۱۰,۵۳۱,۸۰۴	۱۲۳,۸۸۷,۴۸۲	۱۱۱,۸۲۶,۴۸۲	۱۷۳,۶۰۲,۳۴۳	۲۴۷,۷۹۰,۱۱۴	۶,۳۱۳,۴۲۲	۲۱,۹۵۴,۵۶۶	۴۲,۲۸۶,۷۵۹
مالیات	۷۸۹,۶۶۱-	۱۲۹,۴۳۰-	۵,۴۹۰,۱۳۱-	۲,۹۲۰,۰۰۰-	۲۳,۲۰۴,۶۷۴-	۱۷,۹۷۳,۷۲۰-	۲۹,۲۲۴,۳۱۲-	۲,۳۷۵,۷۴۵-	۶,۵۹۱,۳۵۰-	۲۳,۲۰۴,۶۷۴-
سود خالص	۳۹۰,۱۲۲	۳,۹۸۲,۶۹۲	۵,۰۴۱,۶۷۳	۱۲۰,۹۶۷,۴۸۲	۸۸,۶۲۱,۸۰۸	۱۵۵,۶۲۸,۶۲۳	۲۱۸,۴۶۵,۸۰۲	۳,۹۳۷,۶۷۷	۱۵,۳۶۳,۲۱۶	۲۰,۰۸۲,۰۸۵
سرمایه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
EPS	۱۰	۸۰	۱۰۱	۲,۴۱۹	۱,۷۷۲	۳,۱۱۳	۴,۳۶۹	۷۹	۳۰۷	۴۰۲
درصد تقسیم سود	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۱۰٪	۱۰٪
حاشیه سود ناخالص	۱۰٪	۱۵٪	۱۴٪	۲۸٪	۴۰٪	۴۱٪	۴۰٪	۳۸٪	۴۲٪	۴۲٪
حاشیه سودخالص	۰٪	۲٪	۳٪	۵۸٪	۳۶٪	۳۸٪	۳۶٪	۷٪	۱۳٪	۱۱٪

ارزش‌گذاری و سناریو بندی:

ارزش‌گذاری بانک ملت با روش *DDM* و با توجه به سناریو بندی ذیل، ارائه شده است.

خوش بینانه			محتمل			بدبینانه			سناریو بندی
۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
۳۶,۰۰۰			۳۱,۲۷۵			۱۸,۸۲۲			ارزش هر سهم بانک ملت (ریال)
۷۰٪	۷۰٪	۷۰٪	۵۰٪	۵۰٪	۵۰٪	۳۰٪	۳۰٪	۳۰٪	درصد تسعیر ارز
۳۰٪	۳۰٪	۱۹.۹۴٪	۲۵٪	۲۵٪	۱۹.۹۴٪	۱۹.۹۴٪	۱۹.۹۴٪	۱۹.۹۴٪	درصد جذب سپرده

با توجه به محاسبات فوق ارزش هر سهم بانک ملت در سناریوی محتمل ۳۱,۲۷۵ ریال تحلیل شده است که این ارزش با توجه به روند رو به رشد عملیاتی شرکت و دارایی‌های ارزی قابل ملاحظه و تسعیر آن در آینده‌ای نزدیک، دور از انتظار نخواهد بود.

تحلیل حساسیت:

در انتهای تحلیل حاضر تحلیل حساسیت بر اساس درصد تسعیر دارایی‌های ارزی و درصد جذب سپرده ارائه شده است:

Sensitivity Analysis

درصد تسعیر دارایی های ارزی

درصد جذب سپرده									
31,275	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%
20%	15,569	17,748	19,926	22,105	24,283	26,462	28,640	30,819	32,997
25%	16,735	18,913	21,092	23,270	25,449	27,627	29,806	31,984	34,163
30%	17,900	20,079	22,257	24,435	26,614	28,792	30,971	33,149	35,328
35%	19,065	21,244	23,422	25,601	27,779	29,958	32,136	34,315	36,493
40%	20,231	22,409	24,588	26,766	28,945	31,123	33,302	35,480	37,659
45%	21,396	23,574	25,753	27,931	30,110	32,288	34,467	36,645	38,824
50%	22,561	24,740	26,918	29,097	31,275	33,454	35,632	37,811	39,989
55%	23,727	25,905	28,084	30,262	32,441	34,619	36,798	38,976	41,154
60%	24,892	27,070	29,249	31,427	33,606	35,784	37,963	40,141	42,320
65%	26,057	28,236	30,414	32,593	34,771	36,950	39,128	41,307	43,485
70%	27,222	29,401	31,579	33,758	35,936	38,115	40,293	42,472	44,650