



بانک ملت



گزارش سالانه، نیست، مدیره و مجمع عمومی حامی صاحبان سهام

(سال مالی تسبی برپایان اسفند سال ۱۳۹۱)

فهرست

۴	پیشگفتار
۵	پیام هیئت مدیره
۶	بیانیه مأموریت و چشم انداز بانک
۷	گزیده اطلاعات
۸	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۹۲
۹-۱۰	افتخارات بانک در سال ۹۲
۱۱	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت آن
۱۲	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی
۱۳	کلیاتی درباره بانک
۱۴	تغییرات سرمایه
۱۵	سهامداران
۱۶	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۱۷	اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمدهای سهم و عملکرد واقعی
۱۸	محیط حقوقی بانک
۱۹	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۰	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۹۲
۲۱	نسبت های مالی بانک
۲۲	نسبت های مالی گروه
۲۳	فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
۲۴-۲۸	گزارش عملکرد دفتر مدیریت استراتژی
۲۹	نظام راهبری بانک

۳۰	ساختار سازمانی بانک
۳۱-۴۵	اطلاعات در باره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
۴۶-۴۷	گزارش عملکرد اجتماعی بانک
۴۸-۵۲	نیروی انسانی
۵۳-۵۵	آموزش، تحقیقات و بهداشت کارکنان
۵۶	اطلاعات مربوط به بودجه بانک
۵۷-۶۳	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل
۶۴	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۶۵	اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

به نام خدا

پیشگفتار

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت (مصوب ۱۳۴۷) و ماده ۴۱ و ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار و رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است، به انضمام گزارش بازرس و حسابرس محترم قانونی و صورتهای مالی بانک منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم حضوری گردد. گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیئت مدیره فراهم می آورد.

به نظر این هیئت، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تأکید بر ارائه متصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و منطبق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است، این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو صحیح و کافی در گزارش ارائه شده و موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۷ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	سمت	امضاء
محمد رضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	
علیرضا لگزایی	رئیس هیئت مدیره	
علی خورسندیان	نایب رئیس هیئت مدیره	
مصطفی ضرغامی	عضو موظف هیئت مدیره	
علی رستگار	عضو موظف هیئت مدیره	

پیام هیئت مدیره

سهامداران گرامی!

مایه افتخار و مسرت است که خداوند متعال فرصتی دوباره داد تا پس از یکسال، کارنامه تلاش بانک ملت را رودرروی شما عزیزان بازخوانی نموده و با حمایت شما سروران ارجمند، فصلی نوین در توسعه و تعالی را آغاز نماییم. آنچه امروز از موفقیت های بانک ملت در عرصه های مختلف صنعت بانکداری کشور مشاهده می شود حاصل اعتماد و همدلی یکایک سهامداران و سپرده گذاران محترم است و این صمیمیت، خدمتگزاران شما را بر آن می دارد تا علیرغم وجود تمامی مشکلات و تنگناها در مسیر فعالیتهای اقتصادی، محکم و استوار قدم برداشته و همچنان بر اعتبار و افتخار بانک بیافزایند.

شاخص های عملکردی بانک و کسب افتخارات پیاپی در عرصه پولی و اقتصادی، نشان از آن دارد که بانک ملت همچنان با تلاشی مثال زدنی در عرصه تنوع بخشی و توسعه خدمات بانکداری الکترونیک حضور داشته و با استفاده از نیروهای جوان و متخصص به مثابه سرمایه های ارزشمند سازمانی توانسته است در کنار فعالیتهای تخصصی، به ایفای نقش بزرگ خود در مسئولیت های اجتماعی نیز بیش از پیش اهتمام ورزد.

مجموعه بانک ملت با رعایت اصول حرفه ای و پایبندی به منشور اخلاقی متعهد گردیده اند انتظارات سهامداران، سپرده گذاران و مشتریان ارجمند را برآورده نمایند، در این راستا با تلاش تمام عیار خود در سال ۱۳۹۲ در بسیاری از شاخصهای اصلی، برترین بانک کشور هستیم. از این رو متعهد می گردیم در سایه عنایات حضرت حق و با تدبیر شما سهامداران و ذینفعان گرامی و با بهره گیری از دانش نوین بانکی، چابکی سازمانی، مشتری مداری با محوریت سرمایه انسانی، حسن شهرت و پویایی در فعالیتهای مشارکت حداکثری کارکنان همچنان در اوج باقی مانده و پله های تغییر و ترقی را طی نموده و در تحقق چشم اندازهای فردی و سازمانی گام برداریم و در این راه همچنان نیازمند همدلی شما عزیزان هستیم.



بیانیه ماحوریت بانک

ما جهت نیل به سرآمدی، متعهد به شناخت نیازهای به روز
مشتریان، ارائه خدمات قابل اتقاد و راه حل های بانکی
نوآورانه و تحقق با نگهداری پایدار به منظور خلق ارزش مستمر
برای سهامداران و توسعه کسب و کارهای مولد هستیم.



چشم انداز بانک

روزی را تصور می کنیم که تلاش جمعی ما در راه ارائه خدمت مستحکمانه ما
را به ناهمی از نوآوری، ارزش آفرینی و سرآمدی بدل می کند.
روزی که به همه همکاران می بایم، به اعتماد مشتریان و وفاداران اعتماد
می کنیم و همچنان پذیرای سادگی، صمیمیت و مسئولیت پذیری ما
نماند.

مبالغ: میلیون ریال

تجدید ارائه شده

بانک

تجدید ارائه شده

گزیده اطلاعات

شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲
الف) اطلاعات عملکردی						
درآمد عملیاتی	۶۷,۸۶۹,۸۰۳	۸۸,۹۲۱,۳۲۶	۱۱۶,۴۳۷,۸۷۹	۹۲,۸۵۲,۴۲۵	۱۰۷,۹۱۷,۶۷۱	۱۳۷,۶۹۷,۸۲۷
سود عملیاتی	۲۸,۵۲۸,۹۰۹	۳۰,۸۲۱,۵۲۱	۴۵,۸۱۰,۳۷۲	۵۳,۸۲۰,۷۵۵	۵۰,۰۱۹,۵۰۸	۶۷,۴۹۴,۹۲۰
درآمدهای غیر عملیاتی	۵,۶۶۵,۶۹۶	۱۲,۳۵۸,۷۹۹	۹,۷۸۱,۰۷۳	۶,۷۴۵,۴۳۷	۱۳,۰۶۸,۳۱۵	۱۳,۱۲۸,۱۸۰
سود خالص پس از کسر مالیات	۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	۱۶,۷۹۲,۳۷۹	۸,۰۶۷,۴۹۵	۱۵,۱۵۹,۱۱۰	۲۱,۹۷۸,۰۳۳
تعدیلات سنواتی	(۲۴۴,۲۵۹)	۳۸۲,۰۴۳	۱,۷۳۴,۰۲۳	(۴۸۹,۹۷۰)	۷۴,۷۵۷	۲,۴۹۶,۱۴۹
وجود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۷,۲۴۵,۲۱۳	۱۳,۶۶۴,۵۵۸	۱۳,۱۳۷,۹۵۴	۳۹,۱۵۸,۳۶۹	۲۶,۰۹۵,۶۶۲	۱۰,۲۷۳,۵۶۸
ب) اطلاعات ترازنامه ای						
جمع داراییها	۷۷۸,۵۱۳,۳۶۲	۱,۱۸۰,۹۹۰,۵۱۲	۱,۳۷۰,۶۶۰,۶۵۹	۷۷۹,۵۴۲,۰۵۶	۱,۱۸۳,۳۱۷,۸۰۷	۱,۳۹۰,۴۱۸,۲۵۳
جمع بدهی ها	۷۳۲,۶۶۹,۸۷۷	۱,۱۲۵,۸۰۱,۲۴۱	۱,۳۰۲,۳۳۷,۳۳۱	۷۳۲,۳۰۶,۰۷۳	۱,۱۲۶,۱۰۲,۴۲۸	۱,۳۱۲,۴۰۷,۴۰۲
سرمایه ثبت شده	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
سهیم اقلیت	-	-	-	۸۹۳,۲۵۹	۱,۰۲۵,۹۳۱	۲,۰۸۷,۳۶۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۵,۸۴۳,۴۸۵	۵۵,۱۸۹,۲۷۲	۶۸,۳۲۳,۳۲۸	۴۷,۲۴۵,۹۸۳	۵۷,۲۱۵,۳۷۹	۷۸,۰۱۰,۸۵۲
ج) نرخ بازده (درصد)						
نرخ بازده داراییها	۰/۹۷	۱/۳۶	۱/۳۱	۱/۱۵	۱/۴۷	۱/۷۵
نرخ بازده حقوقی صاحبان سهام	۱۶/۴	۲۹/۱	۲۶/۲	۱۸/۹	۳۰/۳	۳۳
د) اطلاعات سهام						
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون)	۲۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰	۴۰,۰۰۰
اولین پیش بینی سود هر سهم (ریال)	۳۵۰	۲۲۴	۲۴۰	۳۵۰	۲۲۴	۲۴۰
آخرین پیش بینی سود هر سهم (ریال)	۳۴۷	۲۵۰	۴۰۸	۳۴۷	۲۵۰	۴۰۸
سود واقعی هر سهم (ریال)	۳۵۰	۴۴۴	۴۲۰	۴۰۳	۴۷۱	۵۶۶
سود نقدی هر سهم (ریال)	۲۷۰	۱۶۰	۴۲	۲۷۰	۱۶۰	۴۲
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارش (ریال)	۱,۵۶۱	۲,۰۵۴	۲,۳۷۶	۱,۵۶۱	۲,۰۵۴	۲,۳۷۶
ارزش دفتری هر سهم (میلیون ریال)	۲,۲۹۲	۱,۶۶۷	۱,۷۰۸	۲,۳۶۱	۱,۷۲۸	۱,۹۵۰
نسبت قیمت به سود هر سهم	۴/۵	۴/۶	۵/۶	۳/۹	۴/۴	۴/۴

وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۲

در میان ۴۳ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۴۴۲ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از جایگاه ویژه ای برخوردار بوده و از منظر بازده در زمره ۱۵ صنعت برتر به شمار می رود. افزایش حضور این گروه در بازار سهام بعد از ابلاغ قانون اصل ۴۴ و همچنین الزام به ثبت نزد بورس در سال های اخیر، منجر به ارتباط و پیوند بیشتر دو بازار سرمایه و پول شده است.

در این میان هر چند این دو بازار همچنان به رقابت دیرینه خود در تامین مالی، جذب سرمایه های مردم و ارائه بازدهی ادامه می دهند، لیکن با افزایش تعداد بانک ها در بازار سهام، وابستگی این دو بازار به هم افزایش یافته و هر نوع تصمیم یا تغییری در وضعیت دو بازار سهام و پول با تبعات مثبت و منفی برای هر دو بازار همراه است که نمونه بارز آن افزایش نرخ سود بانکی در اواخر سال گذشته و افت وضعیت شاخص بورس بود.

در حال حاضر ارزش روز بانکهای فعال در بورس و فرابورس، نزدیک به ۵۰۰ هزار میلیارد ریال برآورد میگردد.



دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۲

- ❖ اخذ رأی لغو تحریم بانک ملت از عالی ترین مرجع قضایی بریتانیا
- ❖ اطلاق عنوان دارا ترین شرکت کشور به بانک ملت توسط سازمان مدیریت صنعتی
- ❖ تامین ارز مورد نیاز شرکت های دارویی از طریق بانک ملت
- ❖ کسب رتبه نخست در نظام بانکی به لحاظ تعداد کارت و کارتهخوان
- ❖ راه اندازی اولین بانک ونچر ایران از سوی بانک ملت
- ❖ انتخاب سایت اینترنتی بانک ملت در میان ۱۰ سایت برتر ایران از نظر تعداد بازدیدکنندگان
- ❖ انتشار اوراق وقف سازمان اوقاف و امور خیریه از سوی بانک ملت
- ❖ برگزیده شدن گروه مالی ملت در جشنواره مشاهیر حرفه ای مالی ایران
- ❖ اخذ موافقت بورس اوراق بهادار با پذیرش سهام شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
- ❖ برگزاری کنفرانس توسعه نظام تامین مالی در ایران با حمایت بانک ملت
- ❖ مشارکت بانک ملت در آزادی زندانیان جرایم مالی غیر عمد
- ❖ قدردانی معاون رییس جمهوری از بانک ملت به لحاظ آموزش حفاظت از محیط زیست
- ❖ معرفی ۲۰ رییس شعبه بانک ملت به عنوان روسای موفق شعب نظام بانکی
- ❖ معرفی رییس مرکز تحقیقات و برنامه ریزی بانک ملت به عنوان مدیر پژوهشی برتر نظام بانکی

جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در حال مورد گزارش

- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ جذب منابع ارزی و ریالی
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ جذب منابع و سپرده های ارزی
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری در جذب سپرده های قرض الحسنه جاری
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ مانده سپرده های کوتاه مدت
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب سپرده های ریالی
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب سپرده های ریالی
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری در مصارف
- رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در حجم سپرده های ریالی
- رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در جذب سپرده های بلند مدت
- رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در گشایش اعتبارات اسنادی
- رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در صدور ضمانتنامه

عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل

- ❖ رشد مجموع منابع ارزی و ریالی بانک به میزان ۱۱,۳ درصد
- ❖ رشد منابع ریالی به میزان ۲۴,۵ درصد
- ❖ رشد سپرده های ریالی به ۲۸,۴
- ❖ رشد سپرده های بلند مدت به میزان ۲۳,۹ درصد
- ❖ رشد سپرده های کوتاه مدت به میزان ۵۳,۲ درصد
- ❖ رشد مصارف بانک به میزان ۱۲,۴ درصد
- ❖ رشد سپرده مدتدار ارزی به میزان ۲۱,۴ درصد
- ❖ رشد مانده ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی به میزان ۹۱,۳ درصد
- ❖ رشد داراییهای بانک بالغ بر ۱۶,۱ درصد
- ❖ رشد مبلغ درآمدهای مشاع به میزان ۲۲,۶ درصد
- ❖ رشد مبلغ درآمدهای غیر مشاع به میزان ۲۷,۷ درصد
- ❖ رشد جمع درآمد به میزان ۲۲,۳ درصد
- ❖ رشد سود هر سهم به میزان ۱۴,۱ درصد

کلیاتی درباره بانک

تاریخچه



بانک ملت به موجب ماده ۱۷ لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب مهر ماه ۱۳۵۸ شورای انقلاب اسلامی و به استناد مصوبه مورخ ۲۹ آذر ماه سال مذکور از ادغام ۱۰ بانک و با سرمایه اولیه ۳۳/۵ میلیارد ریال تشکیل گردیده است.

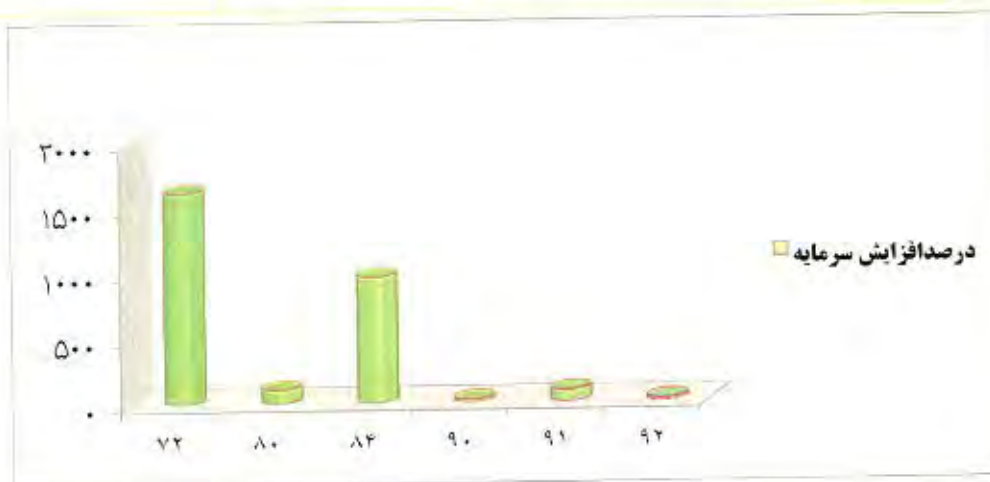


به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.

تغییرات سرمایه

تغییرات سرمایه بانک از زمان تأسیس تا پایان سال مالی مورد گزارش به شرح جدول زیر بوده است:

محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰/۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیرداری ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵۷	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۲	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵/۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰/۸	۹۲/۱۱/۲۶



سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر می باشند:

ردیف	نام سهامدار	تاریخ			
		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۲/۰۹		
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکتهای سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)	۳۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲	۳۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۱۹/۶۶	۶,۵۰۷,۶۹۰,۵۱۹	۱۹/۶۶	۷,۸۶۴,۲۷۸,۵۴۰
۳	سازمان تأمین اجتماعی	۹/۹۹	۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۹/۹۹	۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲
۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۶/۴۹	۲,۱۴۷,۶۹۰,۱۲۳	۶/۴۹	۲,۵۹۵,۳۹۵,۹۰۸
۵	سهام ترجیحی کارکنان بانک ملت	۳/۹۶	۱,۳۱۲,۲۶۶,۴۸۴	۳/۹۶	۱,۵۸۵,۸۵۸,۱۰۱
۶	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۵/۱۷	۱,۷۱۰,۱۱۷,۲۶۷	۵/۳۴	۲,۱۳۷,۴۵۴,۶۷۰
۷	شرکت بخش سراسری ایران	۱/۹۶	۶۵۰,۲۷۱,۲۰۵	۲/۰۰	۷۹۸,۳۳۳,۷۷۸
۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱/۷۸	۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰	۱/۷۸	۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳
۹	شرکت شیرین عمل	۱/۱۶	۳۸۲,۷۶۱,۲۰۴	۱/۲۱	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳
۱۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)	۱/۲۸	۴۵۹,۹۹۹,۹۹۹	۱/۲۵	۵۰۱,۵۹۵,۱۶۲
۱۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۱/۱۱	۳۶۸,۰۴۳,۰۹۵	۱/۱۱	۴۴۴,۷۶۲,۹۸۳
۱۲	شرکت بیمه ملت (سهامی عام)	۱/۰۲	۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱	۱/۰۲	۴۰۷,۳۱۷,۵۴۵
۱۳	شرکت گروه مالی ملت	۳/۹۳	۱,۳۰۲,۰۸۳,۶۱۹	۳/۹۳	۱,۵۷۰,۳۰۶,۰۳۴
۱۴	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۱۲/۴۹	۴,۱۳۳,۴۹۶,۵۳۵	۱۲/۲۶	۴,۹۰۳,۷۱۷,۴۴۴
۱۰۰	جمع	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

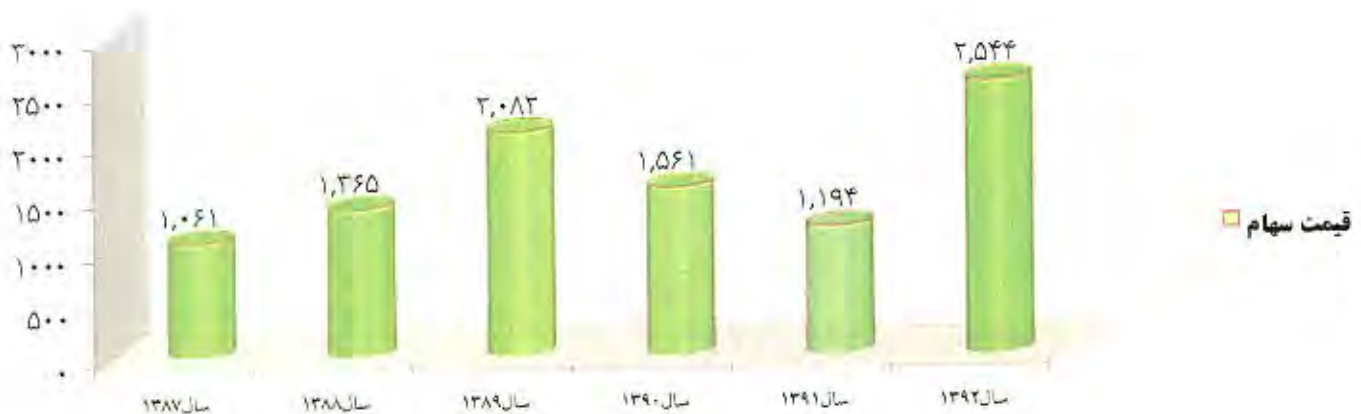
بانک از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام

سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران، گروه بانکها و موسسات اعتباری و سایر

نهادهای پولی با نماد «ویملت» درج شده و وضعیت سهام بانک طی پنج سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام (ریال) در پایان سال	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶	۲,۷۸۲,۸۰۵	۲۳۱	۱۷,۸۸۱,۵۰۰	۱,۳۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۱,۶۰۲,۴۳۷	۲۲۵	۳۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۴,۰۵۷,۲۱۷	۲۲۸	۳۱,۲۲۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۴۰۸,۲۶۹,۰۷۷	۲,۸۸۲,۸۱۱	۲۱۵	۳۹,۵۲۱,۴۰۰	۱,۱۹۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶,۱۷۶,۲۲۹,۹۶۸	۱۵,۰۷۲,۰۵۰	۲۱۵	۱۰۱,۷۶۰,۰۰۰	۲,۵۴۴	۴۰,۰۰۰,۰۰۰



اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی

عنوان	اولین پیش بینی سود هر سهم سال ۹۲ (حسابرسی شده)	آخرین پیش بینی سود هر سهم حسابرسی شده	عملکرد واقعی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع			
سود تسهیلات اعطایی	۷۴,۸۱۹,۴۸۲	۶۵,۶۳۴,۴۵۹	۶۴,۰۰۸,۷۸۹
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۹,۵۸۰,۱۶۳	۱۰,۴۷۸,۵۷۷	۱۱,۱۱۲,۰۹۶
جمع درآمدهای مشاع	۸۴,۳۹۹,۶۴۵	۷۶,۱۱۳,۰۳۶	۷۵,۱۹۳,۸۸۵
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۶۷,۳۳۴,۳۴۸)	(۵۶,۳۶۲,۹۱۲)	(۵۹,۴۷۱,۱۹۶)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	.	.	.
سهم سود سپرده گذاران	(۶۷,۳۳۴,۳۴۸)	(۵۶,۳۶۲,۹۱۲)	(۵۹,۴۷۱,۱۹۶)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱۷,۰۷۵,۲۹۷	۱۹,۸۵۰,۱۳۴	۱۵,۷۲۲,۶۸۹
درآمدهای غیر مشاع			
سود وجه التزام دریافتی	۲۴,۳۳۰,۶۴۶	۲۱,۷۵۹,۴۴۳	۲۷,۴۶۵,۵۰۶
درآمد کارمزد	۷,۷۰۴,۱۲۷	۱۳,۴۱۲,۴۸۶	۱۳,۷۷۸,۴۸۸
نتیجه مبادلات و تسعیر ارزی	۲,۷۰۴,۸۰۴	۶,۲۵۸,۵۲۵	۸,۷۷۸,۲۹۴
سایر درآمدها	۱,۶۵۷,۷۸۳	۲,۱۰۵,۵۶۵	۱,۰۰۷,۵۶۴
جمع درآمدهای غیر مشاع	۳۶,۳۸۷,۳۵۹	۴۳,۵۳۵,۸۱۹	۵۱,۰۲۵,۰۶۷
جمع درآمدها	۵۳,۴۶۲,۶۵۷	۶۳,۳۸۵,۹۴۲	۶۶,۷۴۷,۷۵۶
هزینه ها			
هزینه های اداری و عمومی	(۲۲,۴۹۹,۱۳۸)	(۲۴,۵۹۳,۵۸۰)	(۲۶,۶۰۳,۵۱۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۱۲۹,۰۵۶)	(۱۳,۹۲۸,۳۹۹)	(۱۱,۱۵۶,۳۱۱)
هزینه های مالی	(۳,۳۲۹,۶۳۱)	(۴,۶۳۶,۶۲۶)	(۷,۲۳۷,۱۹۹)
سایر هزینه ها	(۴,۵۳۹,۳۲۵)	(۴,۴۳۸,۱۵۹)	(۳,۸۵۶,۵۷۱)
جمع هزینه ها	(۴۱,۴۹۷,۱۵۰)	(۴۷,۵۹۶,۷۶۵)	(۴۸,۸۵۳,۵۹۷)
سود(زیان) قبل از مالیات	۱۱,۹۶۵,۵۱۷	۱۵,۷۸۹,۱۷۷	۱۷,۸۹۴,۱۵۹
مالیات	(۲,۳۶۶,۴۹۳)	(۲,۲۸۰,۶۶۸)	(۱,۱۰۱,۷۸۰)
سود (زیان) خالص	۹,۵۹۹,۰۲۵	۱۳,۵۰۸,۵۰۹	۱۶,۷۹۲,۳۷۹
تعداد سهام بانک - به میلیون ریال	۳۳,۱۰۰	۳۳,۱۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم	۲۹۰	۴۰۸	۴۲۰

تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

تعداد روزهای گشایش نماد و تعداد روزهای معاملات به شرح زیر اعلام میگردد.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	شرح
۲۱۵	۲۱۵	تعداد روزهای گشایش نماد
۲۱۵	۲۱۵	تعداد روزهای معاملات

مرجع اطلاعات فوق، طبق سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار تهران است.

محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

۱. مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
۲. قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
۳. قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
۴. قانون تجارت
۵. مجموعه قوانین مالیاتی
۶. مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
۷. قانون مبارزه با پولشویی
۸. قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران
۹. بسته سالانه سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۰. اساسنامه بانک

جایگاه بانک در صنعت بانکداری

ارقام به میلیارد ریال

سهم از بازار کل سپرده های ریالی بانکهای تجاری

سهم بانک از کل سپرده ها (درصد)	جمع کل سپرده ها	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۲۱/۸	۲,۴۹۷,۳۷۳	۱,۹۵۲,۰۰۵	۵۴۵,۳۶۸	۱۳۹۱
۲۲/۳	۳,۰۹۳,۷۵۵	۲,۴۰۳,۴۴۸	۶۹۰,۳۱۰	۱۳۹۲

سهم از بازار کل منابع ارز و ریال بانکهای تجاری

سهم بانک از کل منابع (درصد)	جمع کل منابع	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۲۷/۲	۳,۰۸۲,۰۳۸	۲,۲۴۳,۷۸۸	۸۳۸,۲۵۰	۱۳۹۱
۲۵/۵	۳,۶۵۴,۳۷۹	۲,۷۲۱,۳۴۶	۹۳۳,۰۳۳	۱۳۹۲

سهم از بازار کل مصارف بانکهای تجاری

سهم بانک از کل مصارف (درصد)	جمع کل مصارف	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۲۹/۱	۲,۶۰۱,۲۲۵	۱,۸۴۵,۱۳۸	۷۵۶,۰۸۷	۱۳۹۱
۲۷	۳,۱۴۵,۴۹۴	۲,۲۹۵,۶۷۷	۸۴۹,۸۱۷	۱۳۹۲

سهم از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری

سهم بانک از کل پرسنل (درصد)	جمع کل پرسنل	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۱۶/۶	۱۳۵,۴۵۶	۱۱۲,۹۶۱	۲۲,۴۹۵	۱۳۹۱
۱۵/۹	۱۳۸,۹۵۶	۱۱۶,۷۹۸	۲۲,۱۵۸	۱۳۹۲

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۲

مبالغ به میلیون ریال

شرح	بانک		گروه	
	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۱	افزایش (کاهش) درصد	افزایش (کاهش) درصد
۱- اقلام سود و زیان شامل:				
الف) درآمدهای اصلی				
درآمدهای مشاع	۶۱,۳۳۵,۶۲۳	۸۱,۴۴۶,۱۶۱	۲۲,۶	۹۶,۴۵۴,۳۹۹
درآمدهای غیر مشاع	۳۹,۹۴۴,۵۰۲	۳۹,۵۳۹,۸۲۵	۲۷,۷	۵۴,۳۷۱,۶۰۸
ب) هزینه ها				
هزینه های اداری، عمومی و اکچوئری	۲۰,۱۴۲,۳۳۰	۱۹,۱۷۸,۵۷۲	۳۳,۶	۲۶,۸۵۶,۳۸۹
هزینه سود پرداختی (بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده در خصوص گروه)	۴۶,۷۱۰,۶۱۰	۱۹,۳۶۳,۸۹۲	۲۷	۱۸,۵۸۰,۸۵۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۳۸۹,۱۹۵	۱۱,۳۹۸,۴۸۶	(۲)	۱۰,۹۳۵,۲۱۳
سایر هزینه ها	۸۶۹,۱۶۷	۸۶۹,۱۶۷	(۱۲)	۷۸۱,۵۱۰
ج) هزینه های مالی	۶,۱۱۷,۸۵۲	۵,۶۰۰,۴۶۰	۶۴	۱۰,۱۱۲,۶۴۸
د) سود قبل از کسر مالیات	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۱۷,۳۷۵,۷۳۲	۱۲	۲۴,۲۹۱,۷۹۶
ه) سود خالص	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	۱۵,۱۵۹,۱۱۰	۱۴	۲۱,۹۷۸,۰۳۳
۲- تغییرات در سرمایه گذاری ها				
الف) تغییرات دارایی های ثابت	۳۵,۳۴۲,۴۴۴	۳۷,۸۱۴,۶۷۸	۱۱,۹	۴۳,۰۲۴,۷۹۹
ب) تغییرات در ارزش دفتری کل سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۲۴,۵۸۷,۷۳۳	۲۶,۹۴۵,۰۱۹	(۳)	۳۲,۳۹۰,۹۳۵
ج) تغییرات در سایر داراییها	۵۱,۴۶۷,۵۸۰	۵۳,۷۲۹,۹۰۲	۹۱	۱۱۰,۵۹۳,۶۵۹
د) تغییرات در داراییهای مولد بانک	۷۸۱,۶۰۶,۳۸۱	۷۷۶,۱۹۰,۴۳۴	۱۴,۶	۸۹۳,۸۹۴,۷۲۷
۳- تغییرات در ساختار سرمایه				
الف) تغییرات در حقوق صاحبان سهام	۵۵,۱۸۹,۲۷۲	۵۷,۲۱۵,۳۷۹	۲۳,۸	۷۸,۰۱۰,۸۵۲
ب) تغییرات در بدهی های بلند مدت	۱,۱۲۵,۸۰۱,۲۴۱	۱,۱۲۶,۱۰۲,۴۲۸	۱۵,۶	۱,۳۱۲,۴۰۷,۴۰۲

نسبت‌های مالی بانک

۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	شرح	عنوان
الف) نسبت های فعالیت				
۲۵/۵	۲۴/۴	۲۴/۷	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهیم بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۷۸/۱	۷۴/۱	۷۸/۲	خالص تسهیلات ریالی منابع آزاد سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع آزاد سپرده ای (ریالی) درصد
۱۱/۳	۱۹	۱۹/۶	حسابات سررسید گذشته و معوق و مشکوکات مطالبات جاری و غیر جاری	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد
۲۶/۶	۲۴/۱	۱۶/۳	سپرده های سال مورد گزارش سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۰/۶	۱۷/۴	۷/۷	تسهیلات سال مورد گزارش تسهیلات سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۵	۴/۷	۵/۹	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارایی	نسبت مالکیت (درصد)
ب) نسبت های نقدینگی				
۲/۳	۲	۱/۴	حسابات موجود در نزد بانک منابع مشمول سپرده قلمی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۷۸	۹۳	۹۸	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۵۷۰	۴۸۸	۳۲۶	کل منابع تعداد کسب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۳۰/۴	۲۳/۴	۱۸/۷	سپاره سپرده تعداد کسب کل	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
ج) نسبت های سود آوری				
۲۶/۲	۲۹/۱	۱۶/۴	سود خالص حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۱/۳	۱/۴	۱	سود خالص جمع کل دارایی ها	نسبت بازده مجموع داراییها (درصد)
۱۴/۲	۱۰۹/۸	۶/۴	سود خالص سال مورد گزارش سود خالص سال قبل سود خالص سال قبل	نرخ رشد سود خالص (درصد)
۶۰/۷	۳۴/۲	۶۷/۳	هزینه های م و م هزینه های عملیاتی درآمد خالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (درصد)
۱۰/۹	۹/۶	۱۵/۸	کارمزد خدمات کل درآمد	سهیم کارمزد خدمات از کل درآمد (درصد)
د) نسبت های بازار سهام				
۴۲۰	۴۴۴	۲۱۲	سود خالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS) - ریال
۴۲	۱۶۰	۲۷۰	سود نقدی تعداد کل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال

نسبت های مالی گروه

۱۳۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۰	شرح	عنوان
				(الف) نسبت های فعالیت
۲۵/۵	۲۴/۷	۲۴/۴	<u>منابع بانک ملت</u> منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهیم بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۷۶/۵	۷۷/۲	۷۲/۴	<u>خالص تسهیلات</u> منابع آزاد سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع آزاد سپرده ای (درصد)
۱۱/۵	۱۹/۹	۱۹/۵	<u>مطالبات سررسید گذشته و معوق</u> مطالبات سرری و غیر جاری	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد
۲۶/۶	۲۴/۱	۱۶/۳	<u>سپرده های سال مورد گزارش - سپرده های سال قبل</u> سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۰/۷	۷	۱۶/۳	<u>تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش - تسهیلات اعطائی سال قبل</u> تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۵/۶	۶/۱	۴/۸	<u>جمع حقوق صاحبان سهام</u> کل دارایی	نسبت مالکیت (درصد)
				(ب) نسبت های نقدی
۳/۹	۱/۴	۱/۵	<u>صندوق وجوه در راه ریالی</u> منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۴۷	۱۷۰	۹۸	<u>جریان نقدی حاصل از عملیات</u> سود خالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۵۷۰	۴۸۸	۳۲۶	<u>کل منابع</u> تعداد شعب	سرنانه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۳۰/۴	۲۳/۴	۱۸/۷	<u>چهار سپرده</u> تعداد کارکنان	سرنانه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
				(ج) نسبت های سودآوری
۳۲	۱۸/۹	۳۰/۷	<u>سود خالص</u> حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۱/۷	۱/۱	۱/۵	<u>سود خالص</u> جمع کل دارایی ها	نسبت بازده مجموع داراییها (درصد)
۴۵	۱۴	۸۷/۹	<u>سود خالص سال قبل - سود خالص سال مورد گزارش</u> سود خالص سال قبل	نرخ رشد سود (درصد)
۵۱	۶۸/۷	۷۲/۱	<u>هزینه های م م - هزینه های عملیاتی</u> درآمد خالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (درصد)
۹/۱	۱۵/۳	۹/۵	<u>کارمزدها خدمات</u> کل درآمد	سهیم کارمزدها خدمات از کل درآمد (درصد)
				(د) نسبت های بازار سهام
۵۶۶	۴۰۳	۴۶۶	<u>سود خالص</u> تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)

فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

ردیف	عنوان سیستم	نتایج
۱	سامانه جامع نوین بازرسی	کاهش زمان بازرسی شعب از ۹۰ روز کاری به یک روز تحقق بازرسی مستمر ثبت و نگهداری کلیه رویدادهای شعب راه اندازی سامانه اعلام برخط جهت افتتاح حساب جاری در کلیه شعب دسترسی مدیران و بازرسان به کلیه رویدادهای مالی و اداری بازرسی شعب بدون توجه به بعد مسافت ایجاد بستر توسعه سامانه ها تا حذف کامل سامانه های جزیره ای کاهش زمان توزیع مراسلات
۲	سامانه ارسال و مراسلات	قابلیت ردیابی و پیگیری مرسوله ها بر اساس پارامترهای مختلف ایجاد بستر توسعه سامانه ها تا مکانیزاسیون کامل فرآیند ارسال و مراسلات دسترسی مدیران به آمار و اطلاعات مرسوله های ارسالی و دریافتی به تفکیک شعب ، حوزه و منطقه و
۳	سامانه کاربرد شعب	کاهش محسوس زمان دسترسی به آمار و اطلاعات شعب تحقق کنترل و ممیزی و حضور مستمر در شعب ثبت و نگهداری کلیه آمار و اطلاعات شعب دسترسی مدیران به کلیه آمار و اطلاعات شعب در سریعترین زمان ممکن مکانیزاسیون فرآیندهای صدور مجوزهای تولید ، واردات، و توزیع فرآورده ها
۴	سامانه ملی پایش غذا و دارو	نظارت بر عملکرد شرکتهای تولید کننده، واردکننده و توزیع کننده ایجاد تعامل بین سازمان های دولتی (گمرک، بانک، وزارت بازرگانی و ..) در راستای بانکداری الکترونیک

گزارش عملکرد دفتر مدیریت استراتژی

توسعه و تجزیه و تحلیل استراتژیک

- تحلیل‌های اقتصادسنجی در پیش‌بینی متغیرهای اقتصادی، بازارهای مالی و خطوط اصلی کسب‌وکار
- تعیین اندازه بازار در حوزه‌های مختلف کسب‌وکار مالی
- تدوین و پیش‌تهداد استراتژی‌های رشد حوزه‌های مختلف کسب‌وکار مالی
- هدفگذاری درآمدی گروه ملت
- هدفگذاری درآمدی به تفکیک گروه‌های مشتریان
- هدفگذاری درآمدی به تفکیک خطوط اصلی کسب و کار

ارتباطات و همراستایی سازمانی

- کمک به برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی مورد نیاز در زمینه بانکداری جامع
- مستندسازی و اطلاع‌رسانی الگوها، مدل‌ها و راهنمای آموزش و عمل مربوط به بانکداری جامع
- همراستایی گروه‌های ذینفع (هدفگذاری مشترک)
- توسعه استراتژی‌های کسب و کار
- توسعه استراتژی واحدهای پشتیبان

ارزیابی عملکرد استراتژی / مدیریت اقدامات ابتکاری

- مدیریت اقدامات ابتکاری در خصوص پیشبرد پیاده‌سازی استراتژی‌ها
- توسعه کارت امتیازی متوازن
- مدیریت جلسات، بازبینی و مرور استراتژی
- آزمایش استراتژی و گزارش‌دهی آن

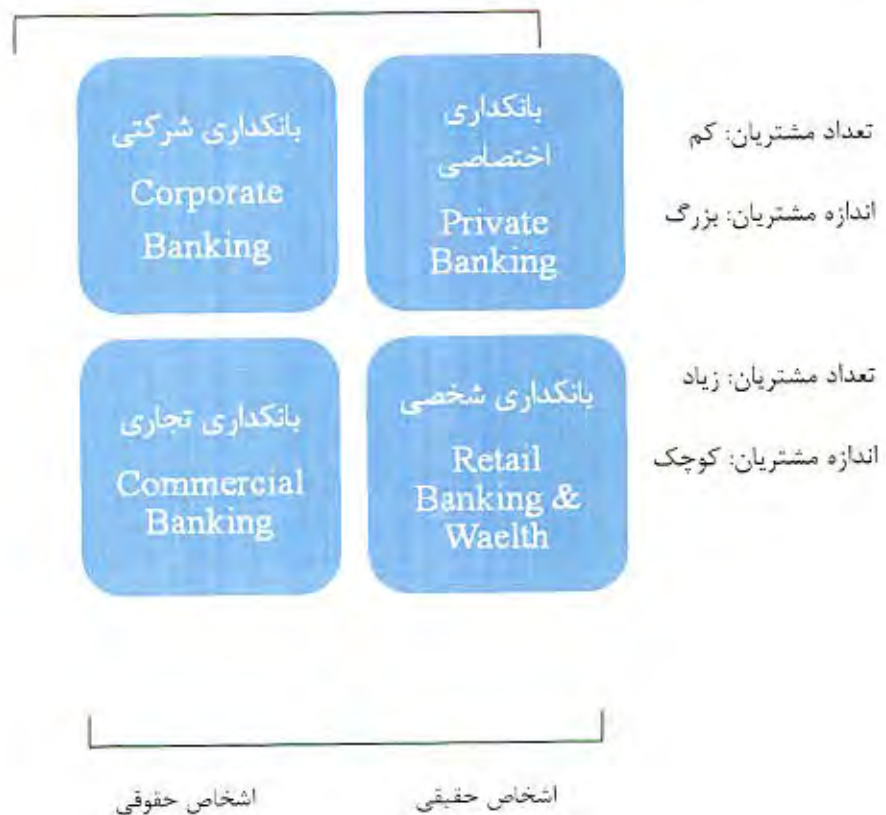
شایان ذکر است هم اکنون مهمترین برنامه تحول بانک، حرکت به سوی بانکداری جامع است. هدف از این تغییر مدل کسب و کار تغییر شرایط، مقررات و محیط کسب و کار و پاسخ به نیازهای روزافزون و پیچیده مشتریان بوده است. در واقع مدل قبلی کسب و کار به دلایل تشدید رقابت، کاهش حاشیه نرخ سود تسهیلات و افزایش سفته‌بازی در بازارهای رقیب، سودآوری مستمر و پایدار را در آینده نخواهد داشت و به علاوه آنکه قادر به پاسخگویی به نیازهای متنوع و پیچیده مشتریان نبوده است. در مدل قبلی جهت پایداری سودآوری بانک نیاز به کاهش هزینه‌ها به عنوان راه حل داریم در صورتی که در مدل جدید علاوه بر مدیریت هزینه‌ها (افزایش نسبت بهره‌وری هزینه‌ها) می‌توان با تنوع بخشیدن به کانال‌های درآمدی از طریق توجه بیشتر به مشتریان و رفع نیازمندی‌های آنان، سودآوری پایدار به ارمغان آورد.

در ادامه به توضیح مدل جدید کسب و کار (بانکداری جامع) و دستاوردهای آن پرداخته می‌شود.

بانکداری جامع

بانکداری جامع یک بازار مالی است که مشتری می‌تواند تمام نیازهای خود اعم از بیمه، لیزینگ، خدمات معاملات اوراق بهادار، خدمات حواله های ارزی و ... را در آنجا به صورت یکجا برطرف نماید. در واقع در بانکداری جامع متناسب با هر یک از گروه‌های مشتریان، خدمات مربوط به آنها ارائه می‌گردد.

هم اکنون در بانک با توجه به ویژگی‌های اندازه و شخصیت حقوقی دارای چهار گروه مشتری شخصی، شرکتی، اختصاصی و تجاری هستیم.



دستاوردهای بانکداری جامع

به طور کلی دستاوردهای پیاده‌سازی بانکداری جامع عبارت است از: رضایت مشتریان، سودآوری و مدیریت ریسک. دستاوردها و پیشرفت‌های مذکور در دو حوزه خطوط اصلی کسب‌وکار (حوزه مشتریان) و واحدهای پشتیبان قابل تقسیم‌بندی است. جزئیات مربوط به خطوط اصلی کسب و کار در جداول ۱ و ۲ نشان داده شده است.

جدول شماره ۱- دستاورد پیاده سازی بانکداری جامع در حوزه مشتریان

بانکداری تجاری و شخصی	بانکداری شرکتی
<ul style="list-style-type: none"> انتقال دانش و تکنولوژی طراحی پروپوزیشن گروه بندی مشتریان برنامه ریزی جهت استقرار و پیاده سازی و شروع پایلوت 	<ul style="list-style-type: none"> استقرار مفهوم مشتری محوری به جای محصول محوری و تصمیم گیری بر اساس حجم ارتباط با مشتری ایجاد برنامه عملیاتی مبتنی بر شاخص های کارت امتیازی متوازن و بر اساس مشتریان اجرای طرح پایلوت، آسیب شناسی محصولات/ خدمات و فرایندها و بهبود تدریجی آنها
حوزه مدیریت فروش	
<ul style="list-style-type: none"> طراحی مجدد ساختار سازمانی مدیریت شعب و شعب بر اساس مدل جدید کسب و کار انتخاب و آموزش نیروهای انسانی شایسته انجام وظیفه در پست کلیدی مدیر مشتریان طراحی مقدماتی برنامه عملیاتی جدید مبتنی بر مدل جدید کسب و کار 	

همچنین جدول ۲ دستاوردهای پیاده‌سازی بانکداری جامع را در واحدهای پشتیبان نشان می‌دهد.

جدول شماره ۲- دستاورد پیاده‌سازی بانکداری جامع در حوزه واحدهای پشتیبان

حوزه مالی	حوزه ریسک و اعتبار
<p>تدوین سیستم حسابداری گزارشگری بانکداری جامع و استقرار واحدهای مالی در گروههای مشتریان</p> <p>تفکیک خزانه داری از مدیریت عملیات و ایجاد خزانه داری نوین</p> <p>مطالعات برای راه اندازی واحد دارایی و بدهی و کمیته دارایی بدهی</p>	<p>تغییر ساختار و فرآیندهای واحد ریسک و اعتبار مطابق با مدل جدید کسب و کار</p> <p>تدوین پروفایل مالی مشتریان</p> <p>تدوین چارچوب دستور العمل اعطای SLA و GLA به افراد واجد شرایط و طراحی Score Card جهت تصمیم گیری اعطای تسهیلات خرد</p>
حوزه مدیریت عملیات	حوزه منابع انسانی
<p>شناسایی فرآیند های کلیدی ارائه خدمات به مشتری و استخراج نقاط قابل بهبود</p> <p>متمرکز سازی برخی از فعالیتها و فرآیندهای عملیاتی بانک</p> <p>استقرار مرکز مدیریت عملیات بانکداری شرکتی</p>	<p>تجزیه و تحلیل مشاغل مرتبط با ساختار های مصوب در بانکداری جامع</p> <p>ارزشیابی، تدوین شرح شغل و شرایط احراز مشاغل بانکداری جامع</p> <p>طراحی الگوی جبرای خدمات مشاغل بانکداری شرکتی</p>
کارگروه همراستایی	کارگروه بهبود کارایی عملیات
<p>تدوین توافقنامه های سطح ارائه خدمات بین گروههای مشتریان و شرکتهای تابعه بانک</p> <p>طراحی نسخه اولیه فرآیند های ارائه خدمات میان گروههای مشتریان و شرکت های تابعه بانک</p> <p>هدفگذاری مشترک فروش محصولات و خدمات میان گروههای مشتریان و شرکتهای تابعه بانک</p>	<p>تدوین ساختار مراکز تعالی و گروه های مشتریان بهبود در برخی از فرآیندهای کلیدی مبتنی بر مدل جدید کسب و کار بانک ملت</p> <p>ایجاد و تشکیل واحد های سازمانی جدید مبتنی بر مدل جدید کسب و کار بانک ملت</p>

جدول شماره ۳- دستاوردهای دفتر مدیریت استراتژی

تدوین مدل های توسعه‌ای در الگوی بانکداری جامع
تدوین مدل برنامه‌ریزی و هدف‌گذاری استراتژیک
تدوین الگوی برنامه‌ریزی استراتژیک گروه ملت
تدوین الگوی هدف‌گذاری کلان گروه ملت بر مبنای مدل‌سازی متغیرهای اقتصادی و مالی
تدوین الگوی تخصیص اهداف به مراکز سود و خطوط کسب و کار

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی سال جاری افشاء گردیده است.

اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانتنامه های صادره می باشند که در یادداشت شماره ۵۷ صورت‌های مالی افشاء گردیده است.

نظام راهبری بانک

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام بانک	به نمایندگی از
محمد رضا ساروخانی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	کارشناسی ارشد MBA	۹۳/۰۲/۲۱	۰/۰۰۰۸۴۸	شرکت سرمایه گذاری استان خوزستان
علیرضا لگزانی	رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد علوم بانکی	۹۳/۰۲/۲۱	۰/۰۰۰۳۰	شرکت سرمایه گذاری استان فارس
علی خورسندیان	عضو غیر موظف هیئت مدیره	دکتری مدیریت استراتژیک	۹۳/۰۲/۲۱	۰/۰۰۰۰۰۵	دولت جمهوری اسلامی ایران
مصطفی ضرابی	عضو موظف هیئت مدیره	کارشناسی ارشد اقتصاد	۹۳/۰۲/۳۰	۰/۰۰۰۰۲۵	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت
علی رستگار	عضو موظف هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	۹۳/۰۳/۲۷	۰/۰۰۰۲۹	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین

۱۰۰

ردیف	شرح حساب	۱۳۹۶	۱۳۹۵	تغییر	توضیحات
۱	سود انباشته	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۵	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۶	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۷	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۸	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۹	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۰	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۱	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۲	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۳	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۴	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۵	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۶	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۷	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۸	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۱۹	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۰	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۱	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۲	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۳	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۴	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۵	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۶	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۷	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۸	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۲۹	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۰	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۱	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۲	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۳	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۴	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۵	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۶	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۷	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۸	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۳۹	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۰	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۱	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۲	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۳	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۴	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۵	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۶	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۷	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۸	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۴۹	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	
۵۰	سود خالص	۱۰۰	۱۰۰	۰	



گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

۲- اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره

حسب تصمیمات متخذه مدیریت بانک و در راستای پویایی سازمانی و به منظور فراهم سازی بستر مناسب جهت شفاف سازی وظایف، مسئولیتها و امور محوله و پاسخگویی و تقویت حس مسئولیت در بانک، برنامه عملیاتی تدوین گردید و متعاقباً به منظور هدایت و راهبری برنامه عملیاتی و تقویت ستاد بانک در حوزه وظایف پشتیبانی و هدایت واحدهای صف، شورای عالی معاونین ایجاد و پس از آن حسب ضرورت، کمیته های تخصصی بعنوان کارگروه های فرعی شورا شکل گرفت.

به منظور تعیین و تبیین استراتژیهای بلندمدت، میان مدت و کوتاه مدت و راهبری و هدایت صحیح وجوه نقد و کنترل ریسک نقدینگی بانک، کمیته نقدینگی ایجاد گردید و اعضای آن به شرح جدول ذیل می باشند:

ردیف	اعضای کمیته
۱	رئیس هیأت مدیره بانک
۲	معاون مدیر عامل در امور مالی
۳	معاون مدیر عامل در امور اعتباری
۴	معاون مدیر عامل در امور اجرایی
۵	رئیس اداره کل مدیریت عملیات
۶	رئیس اداره کل امور مالی (دبیر کمیته)
۷	رئیس اداره کل بین الملل
۸	رئیس اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری
۹	مدیر واحد مدیریت ریسک

به منظور استقرار نظام راهبری شرکتی، و با هدف افزایش اثربخشی و کارآمدی وظایف هیئت مدیره، شفاف سازی، ایفای مسئولیت پاسخگویی، اعمال نظارت صحیح، رعایت قوانین و مقررات و کنترل ریسک، ساختارهای ذیل توسط هیئت مدیره در بانک استقرار یافته است:

✓ الف - کمیته حسابرسی

✓ ب - کمیته عالی ریسک

کمیته حسابرسی بانک بر اساس مصوبه هیأت مدیره تشکیل و نظامنامه آن در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ به تصویب هیأت مدیره رسیده است. در نظامنامه اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیتها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است. اهم اهداف و مسؤولیتهای کمیته حسابرسی عبارتست از نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی و صحت صورتهای مالی، استقرار نظام کنترل های داخلی، رعایت قوانین و مقررات، استقرار و تداوم فعالیت حسابرسی داخلی و مراقبت در امر صلاحیت حرفه ای و رعایت استقلال حسابرس مستقل می باشد.

اعضای کمیته حسابرسی متشکل از رئیس هیأت مدیره بانک به عنوان رئیس کمیته، یک نفر از کارشناسان خبره بانک، دو نفر حسابدار رسمی و یک نفر دکترای حسابداری خارج از بانک و مدیر حسابرسی داخلی به عنوان عضو و دبیر کمیته می باشد.

جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۲ تعداد ۴۲ جلسه بوده و اهم اقدامات انجام شده به شرح ذیل می باشد:

۱. بررسی گزارشات مالی و حسابرسی شامل صورتهای مالی پایان دوره و میان دوره ای، بودجه پیش بینی و عملکرد، مطالبات از دولت، مالیاتی و نامه مدیریت.
۲. بررسی گزارشات حسابرسی داخلی ادارات کل تدارکات، مدیریت عملیات، سازمان و بهبود روشها، امور کارکنان، سرمایه گذاری و امور شرکتهای و مدیریت شعب منطقه پنج و گزارشات حسابرسی ویژه و موردی.
۳. بررسی و حل و فصل موارد عدم توافق بین مدیریت و حسابرس مستقل در طول سال و قبل از گزارش نهایی

۴. بررسی گزارش عملکرد سالانه مدیریت حسابرسی داخلی
۵. بررسی نحوه تسویه اقلام باز حسابهای بدهکاران و بستانکاران موقت و داخلی و نحوه کنترل و پیگیری
۶. بررسی نحوه استقرار بودجه بندی و قرارداد طراحی سیستم بودجه بندی و کنترل بودجه ای در بانک
۷. بررسی چگونگی یکپارچه سازی سامانه های مالی، عملیاتی و اطلاعاتی بانک
۸. بررسی مواردی نظیر تعهدات صندوق بازنشستگی و استفاده از کارشناسان اکچوئری، بررسی کفایت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و
۹. بررسی گزارشات پیگیری نحوه اجرای توصیه های حسابرسی داخلی به صورت مقطعی
۱۰. مدیریت الزامات گزارشگری بخشهای مختلف بانک و بررسی آن

عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی

۱. در حوزه معاونت عملیاتی، طی سال ۱۳۹۲ تعداد ۷ اداره کل و چرخه عملیاتی بانک که در برنامه جامع حسابرسی داخلی بابت سال ۹۲ قرار داشته اند، با صرف حدود ۹۲۴ نفر روز مورد حسابرسی داخلی قرار گرفته است. تعداد یافته های حسابرسی در حوزه های مورد رسیدگی ۷۷۱ مورد بوده که در این خصوص تعداد ۹۸۰ توصیه به منظور رفع اشکالات، ارتقای ساختار کنترل داخلی و بهبود کارایی ارائه گردیده است.
۲. انجام فاز آماده سازی و شناخت در معاونت فناوری اطلاعات با همکاری شرکت منتخب
۳. در حوزه معاونت فناوری اطلاعات با همکاری شرکت منتخب، اجرای حسابرسی تعداد ۱۱ پروژه IT در طی سال ۹۲ آغاز گردید، که تا پایان سال مذکور میزان پیشرفت پروژه های مذکور ۸۰٪ بوده است.
۴. پیگیری اجرای توصیه های حسابرسی واحدهای رسیدگی شده در مقاطع ماهانه و گزارش آن به مدیریت واحد مورد رسیدگی، کمیته حسابرسی و مجامع برنامه عملیاتی ادارات کل با صرف ۴۶۴ نفر روز کاری
۵. اجرای مأموریت های ویژه حسابرسی محول شده از طرف کمیته حسابرسی، شورای معاونین و هیأت مدیره محترم بانک با صرف حدود ۷۶۴ نفر روز از قبیل ارائه گزارش تکمیلی مدیریت حسابرسی بر روند بازخرید مرخصی مناطق

محروم مربوط به سنوات ۶۸ لغایت ۷۶، گزارش برخی پرونده های سوء استفاده، بررسی صورتهای مالی صندوق پارس، فرآیند اوراق مشارکت، بررسی گزارش فناوری اطلاعات از منظر تسهیلات، مطالبات و تعهدات، اظهارنظر در خصوص نظام نامه کمیته مدیریت دارایی و بدهی، گزارش منابع و مصارف ارزی بانک و ارائه به کمیته ارزی جهت پاسخگویی به بندهای بازرسی بازرسان بانک مرکزی

۶. بررسی پیش نویس گزارشات حسابرسی، نامه مدیریت و ... جهت ارائه به کمیته حسابرسی
۷. ارائه مشاوره به واحدهای مختلف بانک در خصوص فعالیت های عملیاتی آنها
۸. تهیه گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و ارائه آن به بانک مرکزی

مدیریت ریسک

ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک

ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت زیرمجموعه ای از ساختار حاکمیتی بانک می باشد و در برگیرنده نقشهای سازمانی همچون هیئت مدیره، کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فنی مدیریت ریسک، اداره مدیریت ریسک، واحد های کاری و حسابرسی داخلی است. این ساختار وظیفه تعیین استراتژی، رویکرد، کنترل و مدیریت ریسک در سازمان را به عهده دارد. در مدل ساختار حاکمیتی ریسک بانک ملت به تعریف رویکردها، ساختارها و فرایندهای مدیریت ریسک های عمده ای که متوجه اهداف کسب و کار بانک است پرداخته شده است. وجود تعریفی شفاف از مسئولیت ها و انتظارات مورد توقع از کلیه بخش ها، مشتمل بر نقش ها و مسئولیت های هیئت مدیره، مدیران و سایر پرسنل و همچنین بیان روشن سیاست های مورد استفاده در مدیریت ریسک های عمده، از جمله ویژگی های ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت می باشد. تغییر مدل کسب و کار بانک از بانکداری سنتی به بانکداری جامع، رویکرد مدیریت بانک را به سمت مدیریت مبتنی بر ریسک تغییر داده است. در الگوی جدید، بانک ملت با هدف پاسخ به نیازهای مختلف (بانکی، مالی، بیمه ای، سرمایه گذاری و ...) مشتریان و افزایش سودآوری، خدمات خود را از طریق واحدهای مختلف کسب و کار ارائه می نماید. در مدل جدید کسب و کار، رفتار تجاری بانک بر پایه اصل مدیریت "ریسک-بازده" بنا شده است. بانک ملت معتقد است که فرهنگ ریسک بایستی در کل سازمان جاری گردد؛ در این راستا اقدام به انتخاب، آموزش و بکارگیری رابطین ریسک در واحد های مختلف نموده تا از این طریق ضمن برقراری ارتباط مداوم و مستقیم

مالکین ریسک با سطح دویبعدی سپر دفاعی حاکمیتی (واحدهای نظارتی و واحدهای مدیریت ریسک)، ریسک های کلیدی بانک در تمامی حوزه ها شناسایی، کنترل و نظارت گردند. بانک ملت به منظور پیاده سازی و اجرای مدیریت ریسک یکپارچه، واحد مدیریت ریسک را در تمامی واحدهای مختلف کسب و کار خود ایجاد نموده و با برگزاری دوره های مختلف آموزشی، اقدام به افزایش سطح دانش سازمانی کارکنان واحدهای کاری خود در زمینه مدیریت ریسک نموده است.

کمیته عالی مدیریت ریسک

یکی از ارکان ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت کمیته عالی مدیریت ریسک بوده که دارای ماهیت مستقل است. تهیه و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره و مد نظر قرار دادن آنها در تدوین استراتژی های بانک و همچنین بررسی گزارش های ارائه شده در رابطه با ریسک های عمده موجود در عملیات بانک و ارزیابی اقدامات انجام شده در اداره مؤثر ریسک های مزبور و ارائه پیشنهادات لازم به هیأت مدیره از جمله وظایف کمیته مذکور است. کمیته عالی مدیریت ریسک در راستای سیاست گذاری ها و تدوین استراتژی های بانک در زمینه مدیریت ریسک های مترتب بر فعالیت های بانک از نظرات و بررسی های تخصصی "کمیته فنی مدیریت ریسک" استفاده می نماید. طی سال ۱۳۹۲ کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته فنی ریسک هریک اقدام به برگزاری ۱۳ جلسه و صدور به ترتیب ۶۷ و ۶۴ مصوبه نموده اند.

واحد مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک ملت از ساختاری مستقل و متمرکز برخوردار بوده و به بررسی و گزارش دهی ریسک های استراتژی، بازار، اعتباری، عملیاتی، تطبیق و مالی می پردازد. مدیریت ریسک در بانک ملت در راستای بهینه سازی استفاده از سرمایه و به حداکثر رساندن ارزش دارایی سهامداران به مدیریت ریسک های مترتب بر فعالیت های بانک بر اساس استانداردها و رهنمودهای کمیته بال اهتمام دارد. با عنایت به تاثیر متغیرهای کلان اقتصادی بر عملکرد بانک، واحد مدیریت ریسک اقدام به پیش بینی متغیرهای مذکور نظیر نرخ تورم، نرخ رشد حقیقی اقتصاد، میزان حجم نقدینگی، آثار قانون هدفمندی یارانه ها و ... نموده و براساس وضعیت ریسک های بازار بخش قابل توجهی از سیاست های اعتباری و سرمایه گذاری بانک تدوین می گردد. بانک ملت با هدف

شناسایی و ارزیابی ریسک های موجود در ساختار مالی بانک به صورت مستمر شاخص هایی از جمله شاخص بازده تعدیل شده به ریسک، ریسک افزایش بهای تمام شده پول، کیفیت سود بانک، وضعیت شکاف نقدینگی، ریسک اقلام ارزی، ریسک کیفیت دارایی ها و ... را مورد پایش قرار می دهد. با عنایت به نقش یا اهمیت برخی شاخص ها مانند RAROC و ریسک بهای تمام شده پول در سیاست گذاری نرخ سپرده ها و تخصیص بهینه مصارف شاخص های مذکور علاوه بر سطح بانک در سطح مدیریت شعب بانک ملت نیز مورد بررسی قرار می گیرند. به منظور بهبود وضعیت ریسک های کفایت سرمایه، کیفیت دارایی ها، سودآوری، نقدینگی و بازار، نسبت های کلز هر سه ماه یک بار در بانک ملت مورد بررسی قرار می گیرد. همچنین در راستای کاهش ریسک نقدینگی حد اشتهای ریسک و ترکیب ذخایر تعیین شده است. به منظور کاهش ریسکهای ناشی از بازار بین بانکی حد اعتباری بانکها در فواصل زمانی شش ماهه تعیین می گردد. همچنین در راستای کاهش ریسک منابع انسانی برنامه مدیریت ریسک مذکور در هشت حوزه در برنامه ادارات مربوطه قرار گرفته است. پایش کفایت سرمایه و سایر قوانین احتیاطی و همچنین بررسی ریسک تطبیق تمامی بخشنامه ها و رصد قوانین و مقررات مراجع نظارتی از جمله اقدامات مستمر واحد مدیریت ریسک می باشد.

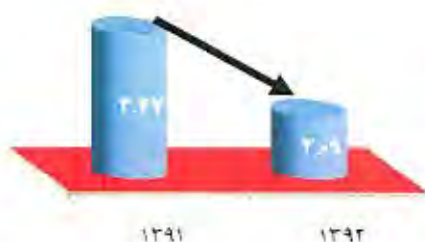
مدیریت ریسک نقدینگی

بانک ملت با اهتمام بر مدیریت صحیح ریسک نقدینگی توانسته است ضمن بهینه سازی منابع نقدینگی از فرصت های سودآوری که در این راستا بوجود آمده به شیوه ای مناسب استفاده نماید.

ریسک اولیه نقدینگی

جهت محاسبه ریسک اولیه نقدینگی از معکوس نسبت وجوه نقد و دارایی های با قابلیت نقدینگی سریع به بدهی های دیداری استفاده شده است. شاخص ریسک اولیه نقدینگی در سال ۱۳۹۱ معادل ۳/۴۷ واحد و در سال ۱۳۹۲ معادل ۳/۰۹ واحد می باشد که ۱۱٪ بهبود یافته است. بانک ملت در سال ۱۳۹۲ توانسته است مدیریت مناسبی بر ریسک اولیه نقدینگی اعمال نماید.

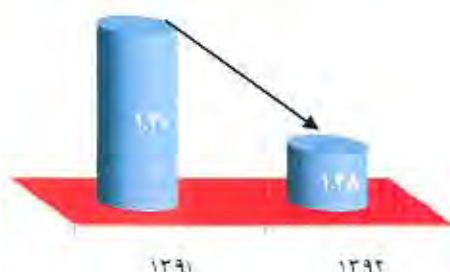
ریسک اولیه نقدینگی



ریسک ثانویه نقدینگی

عدم بازگشت وجوهی که در قالب تسهیلاتی از بانک خارج شده است بخش مهمی از دلایل ایجاد ریسک نقدینگی را تشکیل می‌دهد و به همین دلیل نظارت و کنترل این ریسک بخش بزرگی از مدیریت ریسک نقدینگی را شامل می‌شود. نرخ عدم بازگشت به موقع اقساط نشان دهنده ریسک ثانویه نقدینگی بانک می‌باشد. شاخص ریسک عدم بازگشت نقد اقساط یا ریسک ثانویه برای سال ۱۳۹۱ عدد ۱/۳۰ و برای سال ۱۳۹۲ عدد ۱/۲۸ می‌باشد که نشان دهنده کاهش ۱٫۵ درصدی ریسک مذکور از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۲ می‌باشد.

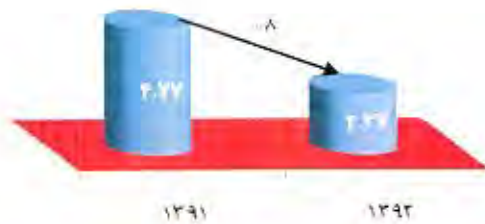
ریسک بلوریه نقدینگی



برایند کلی ریسک نقدینگی

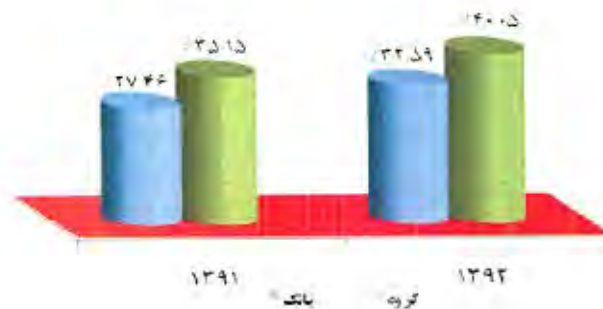
مجموع شاخص ریسک نقدینگی بانک برای سال ۱۳۹۱ برابر ۴/۷۷ و برای سال ۱۳۹۲ معادل ۴/۳۷ می‌باشد که نشان دهنده ۸ درصد کاهش در ریسک نقدینگی بانک است. علیرغم وجود مشکلات نقدینگی در سیستم بانکی کشور در سال ۱۳۹۲، بانک ملت توانست با مدیریت بروز و مستمر، ریسک نقدینگی بانک را به صورت بهینه مدیریت نماید.

برابند کلی ریسک تعدیسی



RAROC

در بانک ملت به منظور دستیابی به اهداف مدیریت ریسک از RAROC به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای شناخته شده در این زمینه استفاده می‌شود. RAROC برای نیل به دو هدف عمده در بانکها مورد استفاده قرار می‌گیرد: ۱- تخصیص منابع (سرمایه) ۲- ارزیابی عملکرد بر مبنای ریسک و بازده. با استفاده از RAROC سطح بهینه سرمایه در معرض ریسک و بازده مورد انتظار یا همان اشتباهی ریسک تعیین می‌شود.



ریسک افزایش بهای تمام شده پول

تورم ۳۲ درصدی سال ۱۳۹۲ و افزایش نرخ سود سپرده‌ها در سیستم بانکی کشور، چالش مدیریت هزینه‌ها و کنترل بهای تمام شده پول، و به تبع آن ریسک سودآوری بانکها را به بزرگترین چالش سال مذکور تبدیل نمود. در سال گذشته مدیریت هزینه‌های بانک به گونه‌ای صورت گرفت که در برابر تورم دو رقمی (بالتر از ۳۰ درصد) هزینه‌های بانک با قیمت‌های ثابت کاهش یافت. با توجه به پیش‌بینی‌های اقتصادی، مدیریت سود سپرده‌ها در بانک با هوشیاری و دقت بسیار صورت گرفته و با تاکید بر مزیت‌های متفاوت بانک ملت از جمله

بانکداری الکترونیک پیشرفته و قلمرو گسترده، نرخ سود سپرده ها و به تبع آن بهای تمام شده پول در سطح معقولی مدیریت گردیده که موجبات تحقق انتظارات سودآوری بانک را فراهم نمود.

نمودار زیر، میزان و درصد افزایش بهای تمام شده بانک ملت و سایر بانکها را در سال ۹۲ نسبت به سال قبل نشان می دهد. همانطور که در نمودار دیده می شود رشد بهای تمام شده پول در بانک ملت تقریباً معادل نصف رشد بهای مذکور در سایر بانکها است که این مهم موجب کاهش ۵,۲۷۷ میلیارد ریال از هزینه های بانک در سال گذشته و افزایش سود به همین مبلغ گردید.



ریسک کیفیت دارایی ها

با عنایت به اینکه در زمان رکود علی الخصوص رکود تورمی تقاضای بسیاری از کالاها کاهش قابل توجه می یابد؛ بانک ملت با پیش بینی سطح تغییرات تقاضا برای انواع کالاها و همچنین پیش بینی حرکت باقی مانده قدرت خرید اقتصاد به سمت بخش های خاص، سیاستهای خود را بر مبنای صنایع مزیت دار و بی مزیت تعدیل نموده و موفق شد ریسک کیفیت دارایی های بانک که به

شدت در معرض ریسک بازار قرار داشت را مدیریت

نماید.



ریسک کسری بودجه دولت

در سال گذشته کسری بودجه دولت (معادل ۲۱۰ هزار میلیارد ریال) منجر به عدم ایفای تعهدات دولت در قبال بسیاری از شرکتها و پیمانکاران بخش عمومی و افزایش ریسک مشتریان فعال در بخش عمومی شد. بانک ملت به درستی قبل از ایجاد بحران مذکور سطح ارائه تسهیلات به شرکتهای دولتی و پیمانکاران بخش عمومی را با تعدیل سیاست های اعتباری مدیریت نموده و موفق شد ریسک اعتباری بانک در حوزه مذکور را در سطح مطلوبی مدیریت نماید.

رشد سهلاب در سال ۹۲



مدیریت ریسک اعتباری

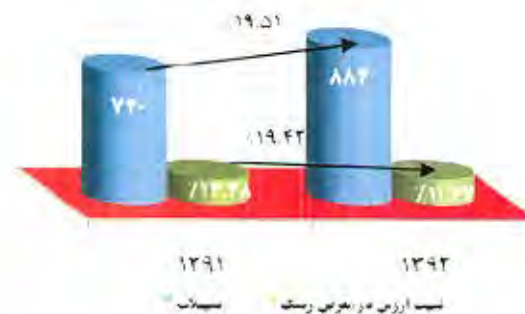
امروزه مدیریت ریسک در معرض تغییرات عمده ای قرار گرفته است. این تغییرات منجر به تحت تاثیر قرار گرفتن روند رقابت در بازارهای اعتباری و ایجاد فرصتهای استثنایی برای بانکها می گردد. یکی از فرصتهای ایجاد شده، حوزه مدیریت ریسک اعتباری است. آنچه در مدیریت ریسک اعتباری بهینه مطرح می باشد، ترکیبی از فرهنگ ریسک(ایده ها، اصول، مهارتها، تجارب افراد و ساختار حاکمیتی) و وضعیت ریسک - بازده برای ردیابی ریسکهای نوظهور در راستای پیش بینی موارد تاثیر گذار و با اهمیت در آینده و اتخاذ تصمیم های مناسب اعتباری می باشد. مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت با ارایه راهکارهای مناسب در زمینه های سیاستگذاری اعتباری و خط مشی مطالباتی اقدام به هدف گذاری و پایش مستمر ریسک اعتباری می نماید. نمودار ذیل به مقایسه شتاب رشد تسهیلات و مطالبات بانک پرداخته است. همانطوری که در نمودار دیده می شود در اواسط سال ۱۳۹۲ شتاب رشد مطالبات کنترل شده و کارایی مدیریت تسهیلات بطور قابل ملاحظه ای افزایش یافته است.



ارزش در معرض ریسک

مدیریت پورتفوی اعتباری بانک ملت در سال ۱۳۹۲ به گونه ای بوده است که علیرغم افزایش ۱۹,۵۱ درصدی تسهیلات در سال ۱۳۹۲ نسبت به سال ۱۳۹۱، نسبت ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری نسبت به سال گذشته ۱۹,۴۲ درصد کاهش داشته است.

نسبت ارزش در معرض خطر و تسهیلات (هزار سلته ریال)



نسبت معوقات به تسهیلات

نسبت معوقات به تسهیلات در بانک ملت نسبت به سال قبل کاهش چشمگیری داشته است به گونه ای که نسبت معوقات به ناخالص تسهیلات سال ۱۳۹۲ به میزان ۱۸,۷۶ درصد نسبت به سال ۱۳۹۱ کاهش داشته و نسبت معوقات به خالص تسهیلات سال ۱۳۹۲ به میزان ۱۸,۶۲ درصد نسبت به سال ۱۳۹۱ کاهش یافته است.

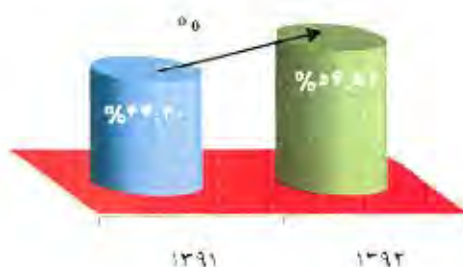
نسبت تعرفات به تسهیلات



پوشش ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری

میزان پوشش ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری در سال ۱۳۹۲ نسبت به سال گذشته به میزان ۲۷.۵۸ درصد افزایش یافته است و به ۵۶.۵۲ درصد رسیده است. پوشش ۵۶ درصدی ارزش در معرض ریسک توسط ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نشان دهنده سطح مطلوب پوشش ریسک اعتباری در بانک ملت می باشد.

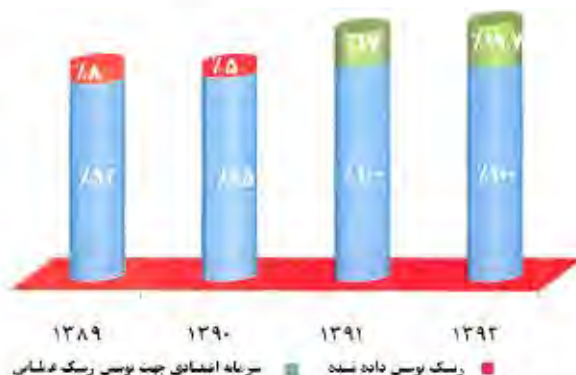
پوشش ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری



مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت با هدف شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط با فرآیندها و روشها، منابع انسانی، سیستم های داخلی و رویدادهای بیرونی انجام می پذیرد. متدلوژی مورد استفاده در این خصوص بر اساس چارچوب یکپارچه مدیریت ریسک بنگاه بوده و بر مبنای شاخص پایه اندازه گیری می شود. در سال ۱۳۹۲ سرمایه اقتصادی منظور شده جهت پوشش ریسک عملیاتی در بانک ملت ۱۸.۵ درصد بیش از حداقل سرمایه مورد نیاز مطابق استانداردهای ریسک عملیاتی بال ۲ و بال ۳ می باشد.

درصد بوس رسک عملی



مدیریت رسک تطبیق

مدیریت رسک تطبیق در جلوگیری از آسیب های وارده براعتبار بانکها نقش و اهمیت به سزائی دارد. در این راستا بانک ملت با استقرار واحد مدیریت رسک تطبیق در زیر مجموعه واحد مدیریت رسک مطابق با استانداردهای جهانی (از جمله اصول کمیته بال)، تلاش نموده است تا با تطبیق محصولات، رویه ها، استانداردها و مقررات داخلی با قوانین مراجع ذیصلاح خارج از بانک، رسک تطبیق بانک را به شکل مطلوبی مدیریت نماید. قوانین احتیاطی، مجموعه مقرراتی است که رعایت آنها موجب سلامت و ثبات نظام بانکی و در نتیجه حمایت از سپرده گذاران و سهامداران می گردد و به همین خاطر از اهمیت خاصی نزد مقام های نظارتی برخوردار می باشند. رعایت نسبتهای تعیین شده در این قوانین موجب تقویت ساختار مالی بانک بعنوان پشتوانه ای برای فعالیت های اصلی بانک و کاهش ریسکهای فعالیت سازمان و باعث افزایش ثبات و اثربخشی و کارائی این فعالیتها می گردد. نظر به درجه اهمیت بسیار بالای این قوانین شامل: حد مجاز سرمایه گذاریها، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تسهیلات و تعهدات کلان و کفایت سرمایه، بانک ملت رسک تطبیق ناشی از این قوانین را به گونه ای مناسب مدیریت نموده است. پایش مستمرمقررات داخلی بانک و انطباق آنها با قوانین مراجع نظارتی خارج از بانک، همواره در بانک ملت به عنوان یک اصل مطرح بوده است. در این راستا کمیسیون بخشنامه های بانک متشکل از ادارات کل بازرسی و نظارت، حقوقی، سازمان و بهبود روشها و واحد مدیریت رسک با بررسی تخصصی مقررات داخلی بانک از انطباق آنها با قوانین مراجع ذیصلاح اطمینان حاصل می نمایند.



مدیریت ریسک فناوری اطلاعات

مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانک ملت با هدف شناسایی و ارزیابی ریسک های مرتبط با فناوری اطلاعات انجام می پذیرد. متدولوژی مورد استفاده در این خصوص بر اساس چارچوبهای کوبیت و استاندارد ایزو می باشد. در سال ۱۳۹۲ مدیریت ریسک فناوری اطلاعات اقدام به شناسایی ریسک های حاکمیت فناوری اطلاعات مبتنی بر چارچوبهای فوق الذکر نموده و به منظور پوشش ریسک های حاکمیتی فناوری اطلاعات اقدام به پیشنهاد تشکیل کمیته های راهبری فناوری اطلاعات و دفتر مدیریت پروژه نموده است. مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در سال ۱۳۹۲ بنا بر توصیه های بانک مرکزی اقدام به بررسی ریسکهای مترتب بر تداوم کسب و کار بانک در حوزه فناوری اطلاعات نموده و پیشنهادهای کنترلی لازم به خصوص در زمینه سایتهای بحران و پشتیبان بانک به منظور پوشش ریسک های تداوم فعالیت ارائه نموده است.

۳- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضا در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۲ به میزان ۷۲ جلسه بوده که طی این جلسات ۲,۰۷۴ مصوبه صادر گردیده است.

۴- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

الف) انتخاب بازرس قانونی:

از طریق پیشنهاد هیأت مدیره در آخرین مجمع عمومی عادی، سازمان حسابرسی برای مدت یکسال بعنوان بازرس اصلی و علی البدل انتخاب شده است.

گزارش عملکرد اجتماعی بانک

اقدامات فرهنگی

بانک ملت در ارائه فعالیتهای فرهنگی خود اقدام به احداث ۱۱ مدرسه در مناطق محروم کشور از جمله مدرسه ابتدایی شهدای بانک ملت در شهرستان نرماشیر استان کرمان، احداث مدرسه در روستای کوری بلند استان فارس و مدرسه راهنمایی شهدای بانک ملت شهرستان سریشه در استان خراسان جنوبی نمود و این امر مورد قدردانی استاندار، فرماندار و مسوولان آموزش و پرورش این استان ها قرار گرفت.

در این خصوص، بانک به عنوان یکی از بزرگترین خیرین مدرسه ساز کشور تاکنون ساخت بیش از ۳۰ مدرسه را در مناطق محروم سطح کشور آغاز کرده که تعدادی از این مدارس نیز به بهره برداری رسیده است.

عملکرد اجتماعی بانک در راستای کمک به رفاه عمومی جامعه

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی طی سال	مانده پایان اسفند ۹۳	موضوع	ردیف
۱۰,۸۲۲,۵۳۳	۱۳,۷۷۴,۰۷۹	قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزه	۱
۱۰,۳۶,۹۲۹	۱,۶۸۳,۹۴۴	قرض الحسنه رفع نیازهای ضروری	۲
۱۱,۴۷۶	۱۲,۹۸۲	قرض الحسنه درمان بیماری	۳
۲,۷۲۸,۰۷۶	۳,۶۴۷,۸۸۳	قرض الحسنه طرحهای خوداشتغالی	۴
۱۳۴,۹۴۳	۵۰۰,۵۳۴	قرض الحسنه زندانیان معسر	۵
۴,۸۴۱	۹,۶۲۵	قرض الحسنه معلولین تحت پوشش بهزیستی	۶
۱۱۹	۲,۵۷۳	قرض الحسنه دانشجویان دانشگاه ها	۷
۲۵,۵۲۳	۱۴,۸۶۸	قرض الحسنه کمک هزینه سفر حج عمره	۸
۹,۴۶۰	۵۱,۱۸۳	قرض الحسنه کارکنان سازمانها و شرکتهای دولتی	۹
۱۹,۹۲۴	۲۱۸,۴۰۱	قرض الحسنه ودیعه و تعمیرمسکن	۱۰
۶۷,۲۳۱	۵۰۶,۰۲۶	قرض الحسنه سفرهای استانی	۱۱
۵,۹۸۴	۴۸,۵۲۰	قرض الحسنه ساخت و تعمیر واحدهای روستایی	۱۲
۳۳۹,۶۰۰	۱,۱۴۴,۱۰۱	قرض الحسنه مشاغل خانگی	۱۳
۱۵,۳۰۶,۶۳۹	۳۱,۶۱۴,۷۱۹	جمع تسهیلات قرض الحسنه پرداختی	

نیروی انسانی

بی‌شک دنیای کنونی، دنیای سازمانها است و عامل انسانی مهم ترین بخش تغییر و تحول و توسعه سازمانی محسوب می شود. سازمانها بدون وجود نیروی انسانی نه تنها مفهومی ندارند، بلکه اداره آنها نیز میسر نخواهد بود. برای این اساس منابع انسانی ارزشمندترین منبع سازمانهای امروزی به شمار می آیند چراکه به تصمیمات سازمانی شکل داده، مسایل و مشکلات سازمان را حل نموده و بهره‌وری را عینیت می‌بخشند.

با عنایت به اینکه رسیدن به اهداف و استراتژی های بانک تا حد زیادی به روحیات، تلاش، انگیزش و رضایت منابع انسانی بستگی داشته و افزایش بهره‌وری در سطح بانک با کارآیی و اثربخشی کارکنان وابستگی مستقیمی دارد، اهمیت به رشد، ارتقاء و توسعه کارکنان بانک در صدر فعالیت های واحد منابع انسانی قرار دارد.

الف- اطلاعات مربوط به بهبود کیفیت مدیریت منابع انسانی

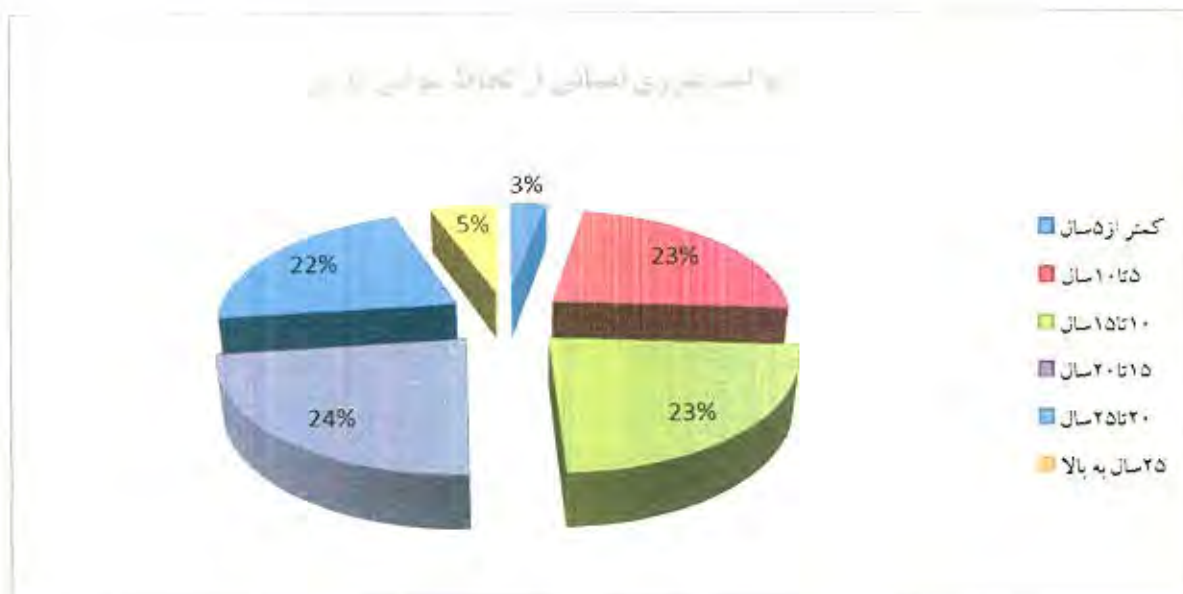
- طراحی و استقرار سامانه اماکن رفاهی کارکنان
- طراحی و استقرار شناسنامه رفاهی کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه ارزیابی عملکرد کارکنان صف
- طراحی و استقرار سامانه اطلاعات جایگاه سازمانی کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه استعدادیابی ملت(سام)
- طراحی و استقرار سامانه بیمه عمر کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه تردد
- طراحی و استقرار سامانه نظام جامع پیشنهادها
- طراحی سامانه جامع منابع انسانی
- طراحی سامانه جامع ورزشی
- مکانیزه نمودن ثبت صورتحساب بیمارستانی از طریق سامانه خدمات درمانی

ب- اطلاعات مربوط به توسعه منابع انسانی:

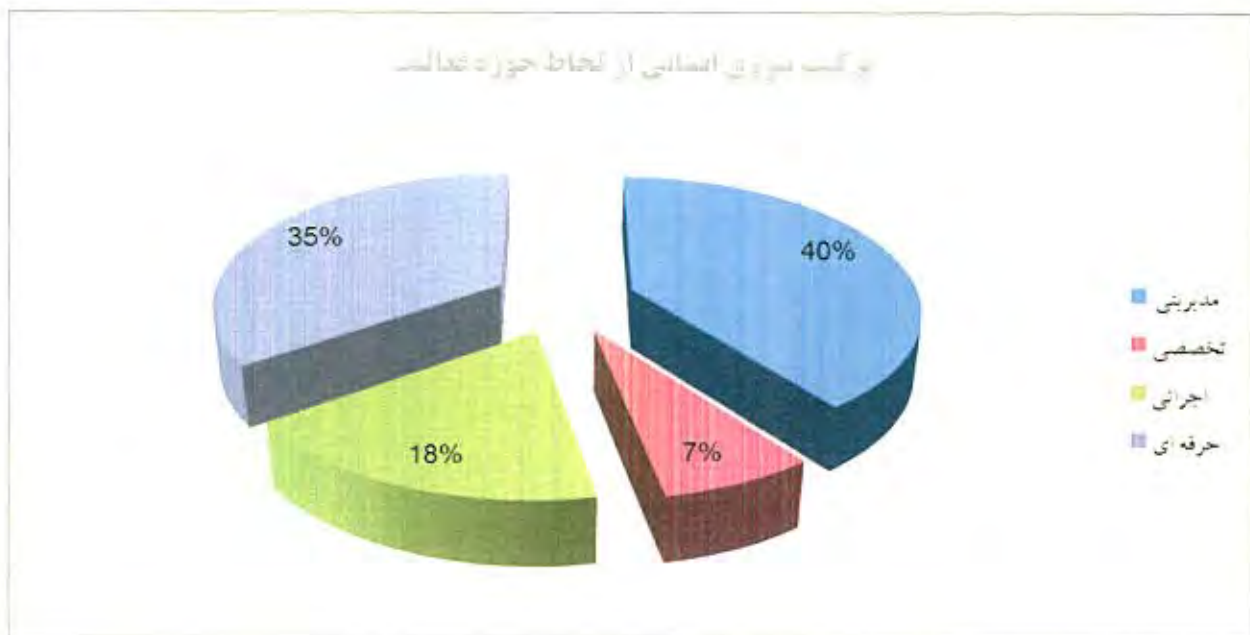
بانک همواره در راستای تقویت، توسعه و اعتلای منابع انسانی نسبت به شناسایی و بکارگیری ابزار بهبود و بهره‌وری منابع انسانی همگام با تغییر و تحولات روز دنیای بانکداری اقدام نموده تا بوسیله بهبود کیفیت منابع انسانی موجبات ارتقاء و حفظ جایگاه رقابتی بانک ملت در صنعت بانکداری امروز که همانا بانکداری جامع می‌باشد را فراهم آورد.

ج- اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

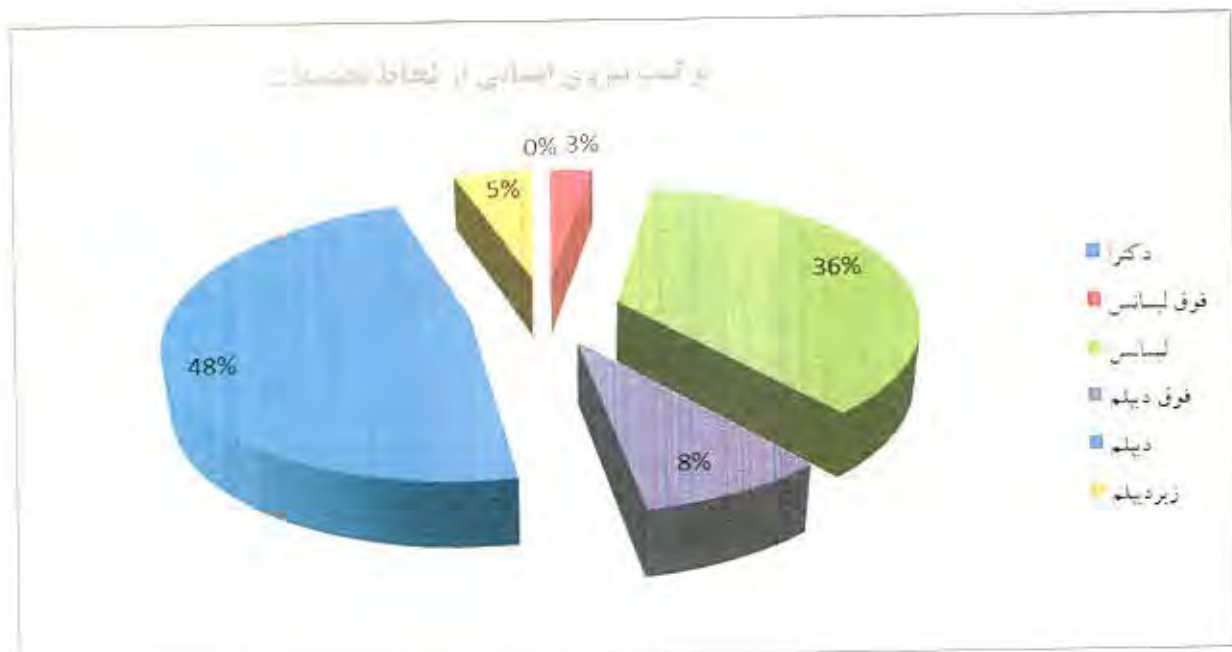
جمع	۲۵ سال به بالا	۲۰ سال تا ۲۵ سال	۱۵ سال تا ۲۰ سال	۱۰ سال تا ۱۵ سال	۵ سال تا ۱۰ سال	کمتر از ۵ سال
۲۲۱۵۸	۳۱۸۲	۴۴۴۴	۵۱۸۶	۵۸۸۴	۳۳۴۲	۱۲۰



مدیریتی	تخصصی	اجرایی	حرفه ای	جمع
۹۰۲۳	۱۸۳۴	۳۰۲۰	۸۲۸۱	۲۲۱۵۸



دکتر	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم	جمع
۲۲	۱۱۴۱	۸۷۵۴	۲۰۱۰	۹۳۵۶	۸۷۵	۲۲۱۵۸



آموزش و تحقیقات

نظام اداری و مدیریت جوامع در حال توسعه در مسیر بهبود بهره وری نیروی انسانی به شدت نیازمند استفاده مطلوب از منابع انسانی و ایجاد انگیزش و روحیه تشریک مساعی و همکاری است. در این میان آموزش و بهسازی نیروی انسانی از اهمیت ویژه ای برخوردار بوده است به طوریکه نیروهای انسانی آموزش دیده، باعث بصیرت و بینش عمیق تر، دانش و معرفت بالاتر و توانایی و مهارت بیشتر برای اجرای وظایف محوله و در نتیجه موجبات نیل به اهداف سازمانی با کارایی و اثر بخشی بیشتر میگردد. بانک نیز بعنوان یک سازمان پویا و خلاق در عرصه بانکداری، آموزش نیروی انسانی خود را همواره در برنامه ریزی های راهبردی خود مورد توجه قرار داده است. بدین منظور برگزاری دوره های آموزشی متعدد در داخل و خارج از بانک، همکاری با موسسات و دانشگاه های معتبر همچون بانک مرکزی، سازمان مدیریت صنعتی، مرکز آموزش بازرگانی، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی، انجمن حسابداران خبره ایران و... را در کارنامه آموزشی خویش درج نموده است.

هزینه های انجام شده در ارتباط با عملکرد امور آموزشی بانک به شرح جدول زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۲	شرح
۱۷۸،۰۱۹	آموزش کارکنان
۴۴،۲۸۰	برگزاری و حضور در سمینارها
۱۵،۱۱۷	پروژه های تحقیقاتی
۲۳۷،۴۱۶	جمع هزینه های آموزشی

مجموع شرکت کنندگان	آموزش		سال
	تعداد دوره آموزشی	نفر ساعت آموزشی	
۱۲۷۹۱۳	۲۱۰۲	۳۳۱۶۳۸۳	۱۳۸۷
۱۴۹۶۶۶	۱۸۶۳	۲۶۹۱۱۳۷	۱۳۸۸
۶۶۸۶۴	۱۶۵۳	۱۵۷۴۱۰۰	۱۳۸۹
۶۷۷۵۶	۱۷۰۸	۱۳۶۶۹۷۸	۱۳۹۰
۱۰۴۳۴۸	۱۰۲۸	۱۸۹۳۲۰۷	۱۳۹۱
۷۴۳۳۰	۱۴۹۱	۱۱۷۵۳۲۷	۱۳۹۲

رفاه و بهداشت کارکنان

مطابق با آئین نامه استخدامی بانک، امور رفاهی کارکنان شامل صندوق رفاه و تأمین آتیه، بیمه درمانی، بیمه فوت و از کارافتادگی و اعطای تسهیلات مختلف از جمله قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری و مسکن می باشد و کلیه کارکنان بانک از آن بهره مند هستند.

همچنین مطابق با آئین نامه فوق الذکر بانک مکلف است به طرق مقتضی ملزومات بهداشت و درمان کارکنان و خانواده آنان را فراهم نماید. در این راستا و به منظور حفظ سلامت و بهداشت کارکنان طرح سلامت که شامل انجام آزمایشات کامل و معاینات پزشکی مختلف می باشد نیز به صورت ادواری انجام می شود. هزینه های انجام شده در ارتباط با عملکرد بیمه و بهداشت و درمان کارکنان به شرح جدول زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲
بیمه کارکنان	۱۴۹,۱۷۰
بهداشت و درمان کارکنان	۸۳۲,۵۶۰
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۹۸۱,۷۳۰

اطلاعات مربوط به بودجه بانک

پیش بینی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۳ بر اساس عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

مبلغ (میلیون ریال)	شرح
۸۲,۸۱۵,۱۰۱	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۱۴,۶۷۶,۰۴۴	درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۵۲,۵۱۴,۱۱۹	کارمزد و سایر درآمدها
۱۵۰,۰۰۵,۲۶۴	جمع درآمدها
(۷۵,۸۴۸,۴۹۲)	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۹,۶۹۰,۸۲۲)	سایر هزینه های عملیاتی
(۱۶,۰۶۷,۱۷۶)	هزینه ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات عمومی
(۲۶,۲۲۰,۱۹۹)	هزینه پرسنلی ، عمومی و اداری
(۱۲۷,۸۲۶,۶۸۹)	جمع هزینه ها
۲۲,۱۷۸,۵۷۵	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۳۱۱,۸۲۳)	خالص درآمدها (هزینه ها) غیر عملیاتی
۲۰,۸۶۶,۷۵۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۲,۸۶۲,۰۸۷)	مالیات
۱۸,۰۰۴,۶۶۵	سود (زیان) پس از کسر مالیات
۴۰,۰۰۰	تعداد سهام بانک - به میلیون سهم
۴۵۰	پیش بینی سود هر سهم خالص

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۱)

بند (۱) تکالیف :

در رابطه با بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی مقرر گردید با توجه به اقدامات انجام شده، مراتب تا تعیین تکلیف نهایی موضوع مورد پیگیری و اقدام قرار گیرد.

بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :

بموجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. در این ارتباط مبلغ ۷۶۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال نیز از این بابت پرداخت شده است. هر چند شواهد موجود مؤید لزوم تأمین ذخیره بیشتر و تعدیل حسابها از این بابت می باشد، لیکن تعیین مبلغ قطعی تعدیل، منوط به اعلام آن از سوی صندوق مذکور و حل و فصل نهائی آن با مسئولین ذیصلاح صندوق خواهد بود.

اقدامات انجام شده:

طبق محاسبات اکچوئریست صندوق بازنشستگی، بدهی بانک از این بابت پس از کسر دارائیهای بانک نزد صندوق مبلغ ۱۳۰۱۶۹ میلیارد ریال اعلام شده است. با توجه به ۸۰۱۱۰ میلیارد ریال دارائیهای بانک نزد صندوق و ۷۶۶۴ میلیارد ریال ذخیره احتساب و ثبت شده در حسابها، بانک از بابت اکچوئری، مبلغ ۲۰۶۰۵ میلیارد ریال مازاد ذخیره دارد.

در این ارتباط بانک مبادرت به انعقاد قرارداد با دو نفر اکچوئریست متخصص در امر محاسبات اکچوئری نموده و محاسبات مربوطه از سوی ایشان انجام و نتایج، مفروضات و روش محاسباتی به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها و سازمان حسابرسی ارائه گردیده است.

نتیجه بررسیها و محاسبات متخصصین اکچوئری منتخب بانک، مؤید ۱۲۰۱۴۳ میلیارد ریال بدهی بابت اکچوئری است که در صورت در نظر گرفتن آن نیز، مجدداً بیانگر کفایت ذخایر بانک می باشد.

بند (۲) تکالیف :

در ارتباط با بند (۶) گزارش حسابرس مستقل مقرر گردید مراتب جهت وصول مطالب برداشتی مورد پیگیری قرار گیرد.

بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :

به شرح یادداشت توضیحی ۶ صورتهای مالی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیأت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده است. پیگیری های انجام شده در خصوص وصول یا تعیین ماهیت موضوع نیز به نتیجه نرسیده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است.

اقدامات انجام شده:

بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ مبلغ ۴۰۳۵۸ میلیارد ریال از حسابهای بانک برداشت و مبلغ ۳۰۹۲۸ میلیارد ریال آن را در تاریخ های ۲۷ و ۲۸ اسفندماه ۱۳۹۰ به حسابهای بانک واریز ولیکن در همان تاریخ (۱۳۹۰/۱۲/۲۸) مجدداً مبلغ ۲۰۱۰۷ میلیارد ریال را از حسابها برداشت نمود. کلیه برداشت و واریزها بدون اطلاع بانک و فاقد دلائل و مستندات بوده و لذا این بانک ضمن منظور نمودن مبلغ برداشتی (۲۰۵۳۷ میلیارد ریال) به حساب بدهی بانک مرکزی، کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز بازرسی بانک مرکزی را تهیه و مجدداً جهت بررسی ارائه نموده و حسب دستور ریاست محترم بانک مرکزی مقرر گردیده تا مراتب بررسی و در صورت تأیید مطالب، اضافه برداشت به حساب بانک واریز گردد. ضمن آنکه موضوع در سال جاری نیز از معاونت محترم نظارتی بانک مرکزی ج.ا.ا مورد پیگیری قرار گرفته است.

بند (۳) تکالیف :

در خصوص بند (۸) گزارش حسابرس مستقل ، مقرر گردید مراتب مورد پیگیری قرار گیرد.

بند (۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :

در سال مورد گزارش، در اجرای تکالیف مقرر در قانون بودجه، بخشی از بدهی های سنواتی مشتریان تقسیط و به طبقه جاری منتقل گردیده و برای آنها درآمد شناسائی شده است. در حالیکه بررسیهای بعمل آمده در رابطه با وضعیت مطالبات از اینگونه مشتریان حاکی از عدم وصول بخشی از آنها در سررسید می باشد.

اقدامات انجام شده:

طبق بخشنامه شماره ۲۸۲۳/م ب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پس از انتقال بدهی به طبقه جاری، درآمد مربوطه شناسایی گردیده ولیکن در صورت عدم وصول اقساط، براساس بخشنامه مذکور مجدداً بدهی به طبقات بالاتر منتقل و پس از ورود به طبقه معوق، شناسایی درآمد آن بطور سیستماتیک متوقف گردیده است.

بند (۴) تکالیف :

در خصوص بندهای (۹-۱-۱)، (۹-۱-۲)، (۹-۲)، (۹-۳) گزارش بازرسی قانونی ، مقرر گردید رعایت بخشنامه ها و مصوبات مربوطه مورد تاکید قرار گیرد .

بند (۹) گزارش بازرسی قانونی :

موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۱ در برخی موارد بشرح زیر است:

بند (۹-۱-۱) گزارش بازرسی قانونی :

سیاستهای بولی و اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور:

تبصره ۱ ماده ۱۷ در خصوص رعایت سقف تسهیلات اعطایی به اشخاص حقوقی حداکثر معادل ۱۰ برابر سرمایه.

اقدامات انجام شده:

موضوع عدم اعطای تسهیلات بیش از ۱۰ برابر سرمایه به شعب بانک ابلاغ گردیده است. ضمن آنکه در خصوص تسهیلات قبلی، وثایق معتبر و مطمئن دریافت شده و در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی اینگونه مشتریان، اقدامات قانونی معمول خواهد گردید.

بند (۲-۱-۹) گزارش بازرسی قانونی:

تبصره ۴ ماده ۱۷ در مورد اعطای اعتبار به شرکتهای تابعه بدون تأیید کمیسیون اعتباری و بانک مرکزی در برخی از موارد.

اقدامات انجام شده:

تسهیلات موردنظر مربوط به آن دسته از شرکتهای فرعی است که در تکمیل زنجیره خدمات بانک فعالیت می نمایند و بازپرداخت تسهیلات مزبور نیز در مواعد مقرر صورت پذیرفته است. مع الوصف بانک در اجرای مقررات بانک مرکزی، کتباً و مؤکداً به شرکتهای خود اعلام نموده که جهت تأمین مالی می بایست از طریق سایر بانکها غیر از بانک ملت اقدام نمایند.

بند (۲-۲) گزارش بازرسی قانونی:

بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی در خصوص اجرای مفاد آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بطور کامل.

اقدامات انجام شده:

اقدامات انجام شده بانک در خصوص رعایت آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:

- (۱) تعیین مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان واحد مسئول اجرایی نمودن مفاد آئین نامه تسهیلات و اشخاص مرتبط.
- (۲) تدوین آئین نامه اجرایی داخلی جهت اجرایی نمودن مفاد آئین نامه و اخذ اطلاعات از شبکه.
- (۳) تهیه گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بصورت ماهیانه.
- (۴) ارسال گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به بانک مرکزی طبق فرمت پنج گانه موردنظر بانک مرکزی.
- (۵) طرح گزارش تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در کمیته حسابرسی بانک در مقاطع سه ماهه.

بند (۳-۹) گزارش بازرسی قانونی :

بخشنامه مب ۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۰۱/۲۶ بانک مرکزی در خصوص:

۱-۳-۹- ماده ۳-۳ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و با واسطه بانک در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه بانک.

۲-۳-۹- ماده ۳-۵ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و با واسطه بانک در سهام شرکتها که به منظور کسب سود انجام می شود حداکثر معادل ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شرکت سرمایه پذیر.

۳-۳-۹- ماده ۳-۶ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و باواسطه در سهام شرکتها که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه ای بوده، حداکثر معادل ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شرکت سرمایه پذیر.

اقدامات انجام شده:

باتوجه به اجرای مفاد قوانین بودجه سنوات ۸۹ و ۹۰ و ۹۱، بانک ملزم به دریافت سهام شرکتهای واگذاری بابت مطالبات خود از دولت می باشد ولذا حدود نسبتهای الزامی در این آئین نامه مورد رعایت کامل قرار نگرفته است. بدیهی است؛ سیاست بانک تبدیل سهام و رعایت حدود اعلام شده می باشد.

بند (۵) تکالیف :

در ارتباط با بند (۱۰) گزارش بازرسی ، مقرر شد مراتب در اساسنامه جدید اصلاح و رعایت گردد.

بند (۱۰) گزارش بازرسی قانونی :

مفاد ماده ۵۳ اساسنامه بانک در خصوص وضع اندوخته قانونی از سود خالص با مفاد قانونی پولی و بانکی کشور مغایر است.

اقدامات انجام شده:

مراتب در اساسنامه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس اوراق بهادار مورد توجه قرار گرفته و تصویب آن در دستور کار مجمع عمومی فوق العاده قرار دارد.

بند (۶) تکالیف :

در خصوص بندهای (۱۱) و (۱۲) گزارش بازرسی ، مقرر گردید مراتب مجدداً جهت رعایت مورد تاکید قرار گیرد .

بند (۱۱) گزارش بازرسی قانونی :

مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص پرداخت تسهیلات پس از ارائه مفصاحساب مالیاتی از سوی مشتری در برخی موارد رعایت نشده است.

اقدامات انجام شده:

در راستای اعمال مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص اخذ گواهی پرداخت یا ترتیب پرداخت بدهی مشتریان در زمان اعطای تسهیلات، بانک هر ساله طی اطلاعیه های صادره به شعب موضوع اخیر را تاکید نموده ، ضمن آنکه براساس تبصره ۳ ماده ۱۷ سیاستهای پولی - اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ مبنی بر لحاظ نمودن اخذ گواهی انجام ترتیب پرداخت مالیات در اعتبار سنجی مشتریان این بانک این موضوع را در سیاستهای اعتباری خود مد نظر قرارداده است. ضمن آنکه از سه ماهه چهارم سال ۹۲ با به کارگیری سامانه الکترونیکی سازمان امور مالیاتی، کلیه گواهی ها از سراسر شعب به صورت برخط و بدون مراجعه حضوری به حوزه مربوطه اخذ می گردد. بازرسی بانک نیز همواره این مطلب را مورد بررسی قرار می دهند .

بند (۱۲) گزارش بازرسی قانونی :

مفاد بند ۲۸ قانون بودجه سال ۱۳۹۱، مبنی بر واریز وجوه اداره شده مصرف شده سنوات قبل از سال ۱۳۸۹ به خزانه دولت تا شهریور ۱۳۹۱، در خصوص مبلغ ۱۰۴ میلیارد ریال وجوه اداره شده سازمان صنایع کوچک و شهرکهای صنعتی ایران با تأخیر پرداخت گردیده است.

اقدامات انجام شده:

تأخیر موردنظر مربوط به جمع آوری وجوه اداره شده ی نزد هریک از شعب استانهای کشور بوده، که پس از جمع و مشخص شدن مبلغی که می بایست از بابت وجوه اداره شده سازمان موردنظر واریز گردد، اقدام لازم انجام و مراتب به ذیحسابی معاونت محترم برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری اعلام گردیده است.

بند (۷) تکالیف :

درخصوص بند (۱۳) گزارش بازرسی ، مقرر شد مراتب جهت تعیین تکلیف و وصول مورد پیگیری قرارگیرد.

بند (۱۳) گزارش بازرسی قانونی :

براساس اطلاعات موجود ، میزان وجوه اختلاس شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۷۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۵۵ میلیارد ریال) و نیز وصولیها از بابت اختلاس مزبور تا تاریخ این گزارش مبلغ ۵۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل ۳۶ میلیارد ریال) بوده است.

اقدامات انجام شده:

درخصوص کل مبلغ موردنظر، ضمن انجام پیگیریهای قانونی و حقوقی مستمر، وثایق کاملاً معتبر در اختیار بانک قرار داشته و لذا مابقی مبلغ نیز پس از انجام تشریفات قانونی لازم به حیظه وصول در خواهد آمد.

بند (۸) تکالیف :

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت مورد اشاره در گزارش بازرسی قانونی ، مورد تایید و تصویب مجمع قرار گرفت. همچنین انتقال و فروش املاک پنج گانه مندرج در گزارش حسابرس و بازرسی قانونی مورد تصویب و تنفیذ قرار گرفت.

بند (۹) تکالیف :

رعایت دستورالعمل های مبارزه با پولشویی و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار ، موضوع بندهای (۱۷) و (۱۸) گزارش بازرسی مورد تاکید ویژه مجمع قرار گرفت.

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

میزان سود قابل تخصیص و سود سهام پیشنهادی:

هیأت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه بانک و مفاد موارد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰، ۲۴۱ قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند

۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت ذیل پیشنهاد می نماید:

شرح	مبالغ (میلیون ریال)	به ازای هر سهم (ریال)
سود قبل از کسر مالیات	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۴۴۷
مالیات عملکرد	(۱,۱۰۱,۷۸۰)	(۲۷/۵)
سود قابل تخصیص	۳۰,۳۷۲,۸۵۳	۷۵۹
اندوخته قانونی	(۳,۳۳۹,۰۷۶)	(۸۳/۵)
حداقل سود سهام پیشنهادی	۱,۶۷۹,۲۳۸	۴۲

اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

آدرس پستی: تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی، شماره ۳۲۷، ساختمان ادارات مرکزی بانک ملت،

کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱

تلفن: ۸۲۹۶۱ **فکس:** ۸۲۹۶۲۷۰۲

پست الکترونیک: Info@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

اطلاعات مربوط به امور روابط سهامداران با بانک

الف) آدرس پستی: تهران، خیابان ولیعصر (عج)، بالاتر از تقاطع انقلاب، اداره کل امور مالی بانک ملت، طبقه همکف،

، اداره امور سهام کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

تلفن: ۶۶۹۷۰۰۵۸-۹ **فکس:** ۶۶۹۷۰۰۵۳

پست الکترونیک: Saham@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

ب) اشخاص مسئول پاسخگویی به سوالات سهامداران

۱- کارشناسان اداره سهام: خانم خانی و آقای نصیری



