



بانک ملت



گزارش سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

( سال مالی منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۹۳ )

## فهرست




۴	پیشگفتار
۵	پیام هیأت مدیره
۶	بیانیه مأموریت و چشم انداز بانک
۷	گزیده اطلاعات
۸	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۹۳
۹-۱۰	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۳
۱۱	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت آن
۱۲	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۳	کلیاتی درباره بانک
۱۴	تغییرات سرمایه
۱۵	سهامداران بانک
۱۶	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۱۷	اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی
۱۸	محیط حقوقی بانک
۱۹	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۰	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۹۳
۲۱	نسبت های مالی بانک
۲۲	نسبت های مالی گروه
۲۳	فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
۲۴	نظام راهبری بانک
۲۵	ساختار سازمانی بانک
۲۶-۳۴	اطلاعات در باره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
۳۵	گزارش عملکرد اجتماعی بانک

۳۶-۴۰	نیروی انسانی
۴۱-۴۳	آموزش، تحقیقات و بهداشت کارکنان
۴۴	گزارش عملکرد مرکز تحقیقات و برنامه ریزی
۴۵	اطلاعات مربوط به بودجه بانک
۴۶-۵۲	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل
۵۳	برنامه های آتی هیأت مدیره
۵۴	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۵۵	اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

## 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 ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ 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 ۱۳۹۳ تقدیم حضور می گردد.

به نظر این هیئت، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه 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 ۹۴/۰۳/۲۳ به تأیید و امضای هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضاء هیئت مدیره
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	علی رستگار
	عضو هیات مدیره	مصطفی ضرغامی
	عضو هیات مدیره	کوروش معدلت

## پیام هیأت مدیره

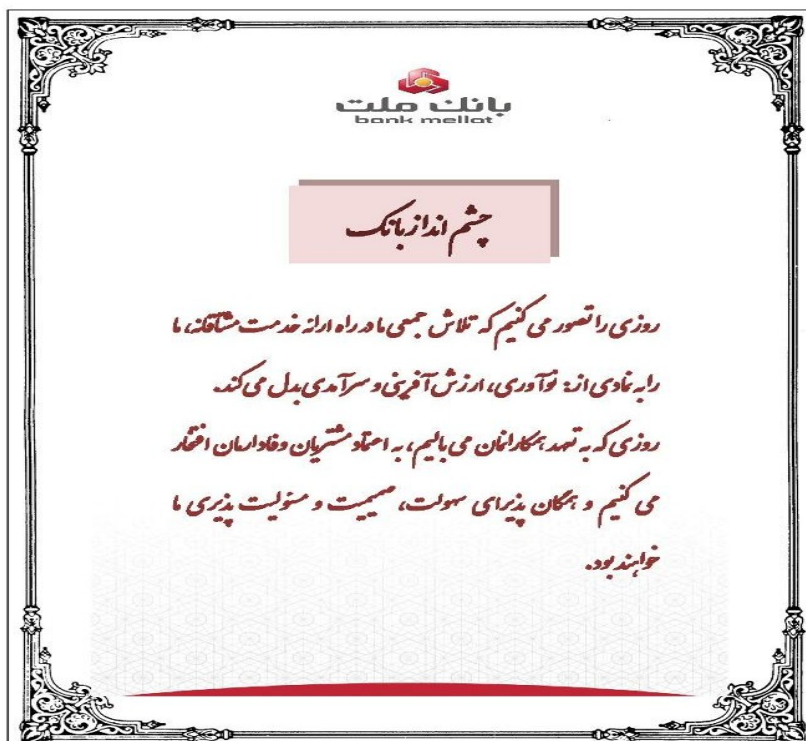
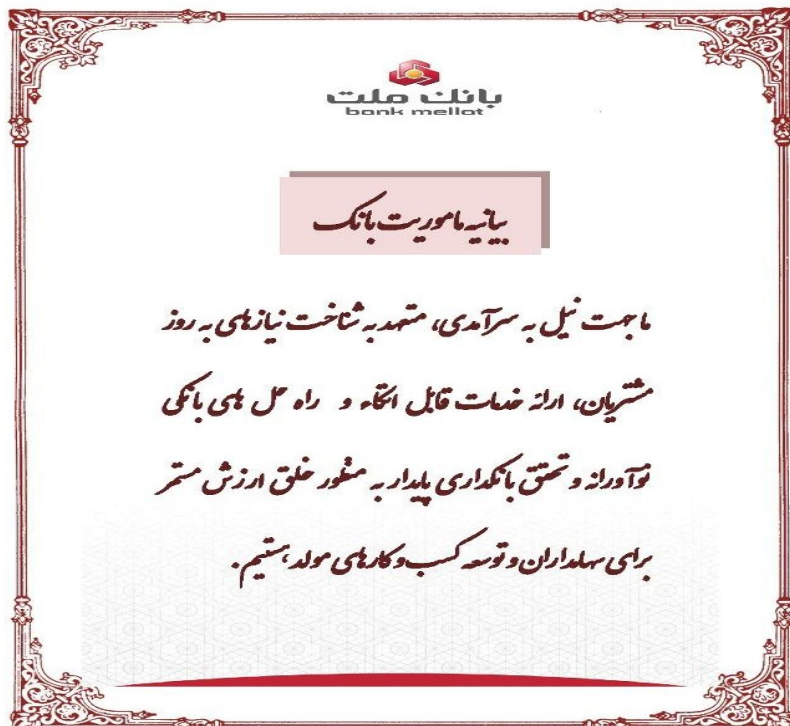
### سهامداران گرامی،

با حمد و سپاس به درگاه ایزد منان و تقدیم سلام به شما سهامداران گرامی، خرسندیم که پس از یکسال تلاش و همت همکاران به یاری و عنایات خداوند متعال، فرصتی دوباره فراهم گردید تا کارنامه تلاش بانک ملت را تقدیم حضورتان کنیم.

بسیار مفتخریم که با وجود محدودیت ها و شرایط خاصی که بر اقتصاد کشورمان از جمله صنعت بانکداری سایه افکنده، توانستیم با استعانت از خداوند متعال و همدلی و همکاری شما سهامداران گرانقدر و همت کارکنان ساعی و غیرتمند بانک ملت، ضمن حضور فعال در عرصه اقتصادی، با خلق ارزش افزوده مضاعف به اهداف و چشم انداز ترسیم شده برای بانک دست یابیم.

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 سازند تا با یاری خداوند متعال و همکاری شما سروران، چشم انداز بانک را از اندیشه به عمل برسانیم.

تلاش مشتاقانه ما در راه رسیدن به قله ی توانمندی، ما را به نمادی از نوآوری و ارزش آفرینی بدل نموده است، لذابه دانش و تجربه همکارانمان می بالیم، به اعتماد مشتریان وفادارمان افتخار می کنیم و به تعهدی که با سهامداران معزز خود داریم پایبند هستیم.



مبالغ نمیلیون ریال  
**گروه**  
تجدید ارائه شده

**بانک**  
تجدید ارائه شده

## گزیده اطلاعات

۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
<b>الف) اطلاعات عملکردی</b>						
۱۰۷٫۹۱۷٫۶۷۱	۱۳۷٫۶۹۷٫۸۲۷	۱۸۹٫۴۲۵٫۵۷۷	۸۸٫۹۲۱٫۳۲۶	۱۱۶٫۴۳۷٫۸۷۹	۱۶۳٫۵۵۰٫۲۷۶	درآمد عملیاتی
۵۰٫۰۱۹٫۵۰۸	۶۷٫۴۹۴٫۹۲۰	۸۸٫۸۹۱٫۸۰۶	۳۰٫۸۲۱٫۵۲۱	۴۵٫۸۱۰٫۳۷۲	۶۲٫۸۵۴٫۷۲۶	سود عملیاتی
۱۳٫۰۶۸٫۳۱۵	۱۳٫۱۲۸٫۱۸۰	۳٫۵۲۵٫۶۱۷	۱۲٫۳۵۸٫۷۹۹	۹٫۷۸۱٫۰۷۵	۲٫۷۲۷٫۳۰۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۵٫۱۵۹٫۱۱۰	۲۱٫۹۷۸٫۰۳۳	۱۴٫۸۴۲٫۹۳۷	۱۴٫۷۰۶٫۰۶۴	۱۶٫۷۹۲٫۳۷۹	۱۸٫۳۰۳٫۴۵۶	سود خالص پس از کسر مالیات
۷۷٫۴۷۵٫۷	۴٫۶۱۱٫۹۸۴	۲٫۱۱۵٫۸۳۵	۳۸۲٫۰۴۳	۴٫۲۳۶٫۱۵۶	۲٫۵۰۲٫۱۳۴	تعدیلات سنواتی
۲۶٫۰۹۵٫۶۶۲	۱۰٫۲۷۳٫۵۶۸	۲۷٫۵۰۰٫۲۵۵	۱۳٫۶۶۴٫۵۵۸	۱۳٫۱۳۷٫۹۵۷	۱۹٫۰۷۰٫۵۴۲	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
<b>ب) اطلاعات ترازنامه ای</b>						
۱٫۱۸۳٫۳۱۷٫۸۰۷	۱٫۳۹۹٫۷۲۹٫۵۷۹	۱٫۴۶۷٫۹۸۳٫۹۸۸	۱٫۱۸۰٫۹۹۰٫۵۱۲	۱٫۳۸۰٫۳۵۸٫۲۸۴	۱٫۴۴۹٫۹۸۴٫۲۲۰	جمع داراییها
۱٫۱۲۶٫۱۰۲٫۴۲۸	۱٫۳۱۹٫۶۰۲٫۸۹۳	۱٫۳۸۶٫۵۲۵٫۶۸۰	۱٫۱۲۵٫۸۰۱٫۲۴۱	۱٫۳۰۹٫۵۳۲٫۸۲۲	۱٫۳۷۳٫۸۵۹٫۹۴۰	جمع بدهی ها
۳۳٫۱۰۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۳۳٫۱۰۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰٫۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱٫۰۲۵٫۹۳۱	۲٫۰۸۷٫۳۶۷	۲٫۰۰۲٫۹۵۸	-	-	-	سهام اقلیت
۵۷٫۲۱۵٫۳۷۹	۸۰٫۱۲۶٫۶۸۶	۸۱٫۴۵۸٫۳۰۹	۵۵٫۱۸۹٫۲۷۲	۷۰٫۸۲۵٫۴۶۲	۷۶٫۱۲۴٫۲۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام
<b>ج) نرخ بازده (درصد)</b>						
۱/۸	۱/۹	۱/۳	۱/۶	۱/۴	۱/۳۳	نرخ بازده داراییها
۴۱/۹	۴۳/۳	۲۴/۵	۳۹/۷	۳۳/۱	۳۱	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
<b>د) اطلاعات سهام</b>						
۳۳٫۱۰۰	۴۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰	۳۳٫۱۰۰	۴۰٫۰۰۰	۴۰٫۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون)
۲۲۴	۲۴۰	۴۵۰	۲۲۴	۲۴۰	۴۵۰	اولین پیش بینی سود هر سهم (ریال)
۲۵۰	۴۰۸	۴۵۰	۲۰۷	۴۰۸	۴۵۰	آخرین پیش بینی سود هر سهم (ریال)
۴۷۱	۵۶۶	۳۷۶	۳۴۷	۴۲۰	۴۵۸	سود واقعی هر سهم (ریال)
۱۶۰	۳۳۰	۴۵	۱۶۰	۳۳۰	۴۵	سود نقدی هر سهم (ریال)
۲٫۰۵۴	۲٫۳۷۶	۲٫۴۲۷	۲٫۰۵۴	۲٫۳۷۶	۲٫۴۲۷	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارش (ریال)
۱٫۷۲۸	۱٫۹۵۰	۲٫۰۳۶	۱٫۶۶۷	۱٫۷۰۸	۱٫۹۰۳	ارزش دفتری هر سهم (میلیون ریال)
۴/۴	۴/۴	۶/۶	۴/۶	۵/۶	۵/۴	نسبت قیمت به سود هر سهم

## وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۳

در میان ۴۳ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۵۱۵ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از جایگاه ویژه ای برخوردار بوده و از منظر بازده در زمره ۱۰ 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 سالهای اخیر، منجر به ارتباط و پیوند بیشتر دو بازار سرمایه و پول شده است.

در سالی که گذشت این نخستین بار طی چند سال اخیر بود که سپرده گذاران بانکی سود بیشتری نسبت به بازار سرمایه کسب نمودند، کنترل نرخ تورم در سال قبل باعث شد بعد از سالها سود واقعی پرداختی به سپرده ها مثبت باشد. این موضوع اگرچه به نفع سپرده گذاران در سیستم بانکداری بود اما باعث گردید که شرایط پیچیده شده و دولت تصمیم به کاهش نرخ سود گرفته و آن را تعدیل نماید.

در حال حاضر ارزش روز بانکهای فعال در بورس و فرابورس، نزدیک به ۴۷۰ هزار میلیارد ریال برآورد می گردد.





## اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۳

دریافت تندیس زرین برند محبوب سال ۱۳۹۳ در گروه "خدمات بانکی" و بانکداری اینترنتی " از

دیدگاه مشتریان

کسب عنوان سازمان برتر در حوزه فناوری و مدیریت سلامت اداری کشور

دریافت تندیس صداقت در حوزه بانکداری الکترونیک

کسب عنوان کارآفرین برتر در کنفرانس ملی کارآفرینی و تولید ملی

کسب تقدیرنامه چهار ستاره جایزه ملی تعالی سازمانی

اعطای تسهیلات مسکن به اقشار خاص

اعطای تسهیلات نوسازی به بافت فرسوده

مشارکت در فعالیتهای عام المنفعه

مشارکت در فعالیتهای فرهنگی و هنری


کسب رتبه اول در بین بانکها و کسب رتبه ششم در رتبه بندی صد شرکت برتر (IMI-100)





## جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال مورد گزارش


- رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ مانده منابع و سپرده های ارزی
- رتبه اول در بین بانکهای تجاری در مانده 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 به لحاظ جذب منابع ارزی و ریالی
- رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در حجم سپرده های ریالی
- رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در صدور ضمانتنامه
- رتبه سوم در بین بانکهای تجاری در گشایش اعتبارات اسنادی
- رتبه چهارم در بین بانکهای تجاری در جذب سپرده های بلند مدت


## عملکرد بانک نسبت به سال مالی قبل


رشد مجموع منابع ارزی و ریالی بانک به میزان ۳.۲ درصد 


رشد منابع ریالی به میزان ۹.۴ درصد 


رشد سپرده های ریالی به میزان ۱۴.۲ درصد 


رشد سپرده های بلند مدت به میزان ۱۳.۷ درصد 


رشد سپرده های کوتاه مدت به میزان ۲۷.۷ درصد 


رشد مصارف بانک به میزان ۹.۸ درصد 


رشد داراییهای بانک بالغ بر ۵ درصد 

رشد بدهیهای بانک بالغ بر ۴/۹ درصد 

رشد حقوق صاحبان سهام بالغ بر ۷/۵ درصد 

رشد مبلغ درآمدهای مشاع به میزان ۳۴.۸ درصد 

رشد مبلغ درآمدهای غیر مشاع به میزان ۲۷.۳ درصد 

رشد جمع درآمد به میزان ۳۱.۷ درصد 

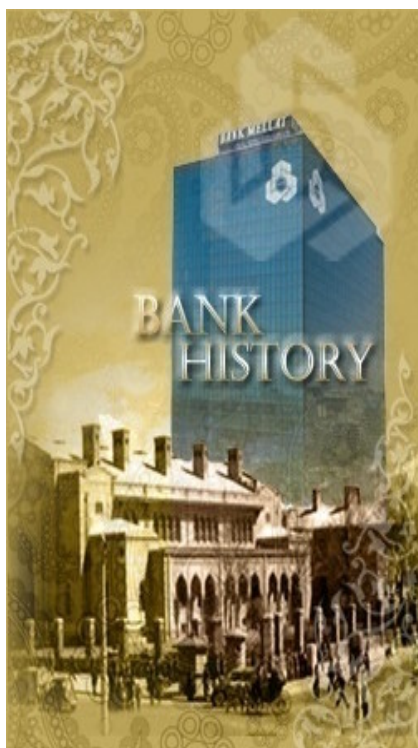
رشد سود هر سهم به میزان ۹ درصد 

## 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 .

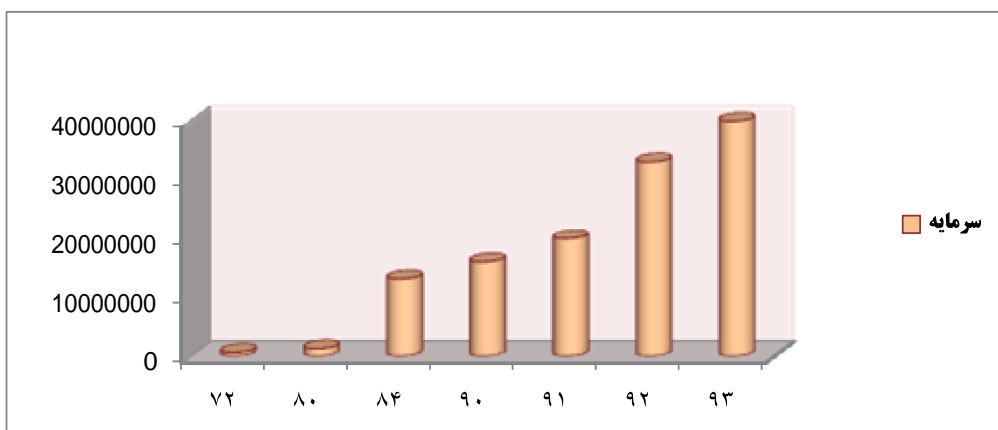


به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید .

## 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)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰۶	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 تسعیر دارایی 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	۲۲/۱۴	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدیدارزیابی دارائیهای ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵/۵	۹۱/۰۷/۲۳
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰/۸۵	۹۳/۰۲/۰۹



## سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح

جدول زیر می باشند:

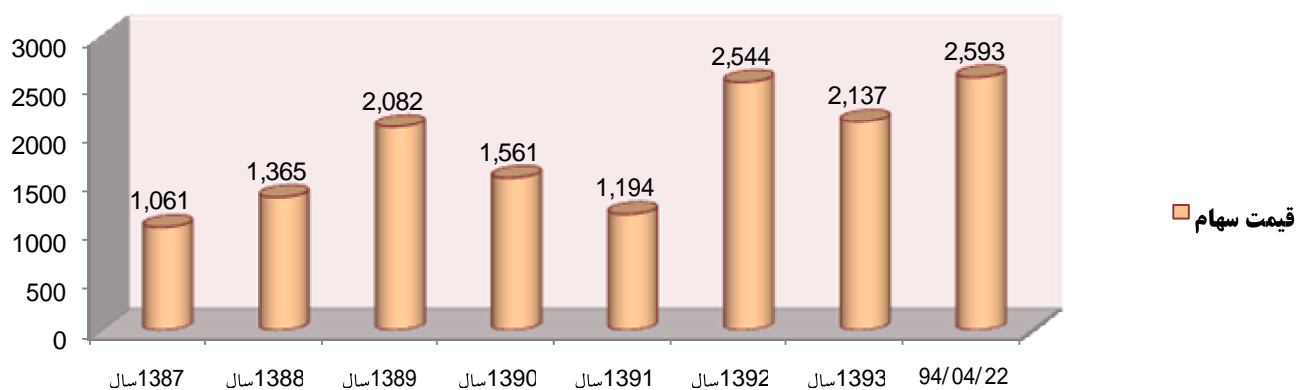
ردیف	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		نام سهامدار
	درصد	تعداد سهام	
۱	۳۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	شرکتهای سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)
۲	۱۹/۰۵	۷,۶۲۱,۸۹۳,۸۵۴	دولت جمهوری اسلامی ایران
۳	۹/۹۹	۳,۹۹۷,۰۰۷,۵۹۲	سازمان تأمین اجتماعی
۴	۳/۹۰	۱,۵۶۰,۹۰۷,۵۵۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)
۵	۳/۰۵	۱,۲۱۸,۳۸۲,۲۸۳	سهام ترجیحی کارکنان بانک ملت
۶	۶/۰۷	۲,۴۲۶,۱۷۶,۸۴۱	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت
۷	۱/۶۳	۶۵۱,۲۸۱,۳۵۸	شرکت پخش سراسری ایران
۸	۱/۷۸	۷۱۰,۵۷۵,۲۲۳	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۹	۱/۲۱	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	شرکت شیرین غسل
۱۰	۱/۲۱	۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)
۱۱	۱/۱۱	۴۴۴,۵۶۲,۹۸۳	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۱۲	۰.۹۸	۳۹۱,۴۰۲,۸۵۰	شرکت بیمه ملت (سهامی عام)
۱۳	۳/۸۳	۱,۵۳۴,۷۸۱,۶۳۷	شرکت گروه مالی ملت
۱۴	۱/۰۶	۴۲۲,۷۳۳,۶۷۸	شرکت کهن تجارت مهران (سهامی خاص)
۱۵	۱۵/۱۳	۶,۰۵۲,۲۵۷,۸۴۶	سایر سهامداران کمتر از یک درصد
۱۰۰		۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

## 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 «وبملت» درج شده و وضعیت سهام بانک طی شش 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
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۶۴۱,۶۴۷,۷۷۶	۷,۹۰۹,۳۸۹	۲۲۷	۸۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰





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

عملکرد واقعی ۲۹/۱۲/۱۳۹۳	آخرین پیش بینی سود هر سهم حسابرسی شده	اولین پیش بینی سود هر سهم سال ۹۳ (حسابرسی شده)	عنوان
<b>درآمدهای مشاع</b>			
۷۷,۶۶۱,۶۹۰	۹۴,۹۸۷,۶۳۰	۸۲,۸۱۵,۱۰۱	سود تسهیلات اعطایی
۲۳,۶۸۳,۸۱۸	۱۷,۶۶۷,۴۶۱	۱۴,۶۷۶,۰۴۴	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۱۰۱,۳۴۵,۵۰۸	۱۱۲,۶۵۵,۰۹۱	۹۷,۴۹۱,۱۴۶	جمع درآمدهای مشاع
(۹۵,۷۳۵,۲۰۶)	(۹۰,۸۵۶,۱۱۶)	(۷۵,۸۴۸,۴۹۲)	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
.	.	.	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۹۵,۷۳۵,۲۰۶)	(۹۰,۸۵۶,۱۱۶)	(۷۵,۸۴۸,۴۹۲)	سهم سود سپرده گذاران
۵,۶۱۰,۳۰۲	۲۱,۷۹۸,۹۷۵	۲۱,۶۴۲,۶۵۴	سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
<b>درآمدهای غیر مشاع</b>			
۴۳,۸۳۳,۴۹۷	۳۲,۳۲۷,۰۸۵	۲۸,۹۸۹,۸۱۹	سود وجه التزام دریافتی
۱۸,۳۷۱,۲۷۰	۱۸,۶۰۰,۹۵۸	۱۷,۵۸۰,۲۳۷	درآمد کارمزد
(۴,۸۰۲,۴۶۶)	۸۵۲,۴۴۶	۳,۷۱۲,۸۷۰	نتیجه مبادلات و تسعیر ارزی
۲,۷۲۷,۲۹۹	۲,۱۲۵,۶۴۸	۲,۲۳۱,۱۹۲	سایر درآمدها
۶۴,۹۳۲,۰۶۶	۵۳,۹۰۶,۱۳۷	۵۲,۵۱۴,۱۱۹	جمع درآمدهای غیر مشاع
۷۰,۵۴۲,۳۶۸	۷۵,۷۰۵,۱۱۲	۷۴,۱۵۶,۷۷۲	جمع درآمدها
<b>هزینه ها</b>			
(۲۷,۰۶۲,۶۹۸)	(۲۸,۵۷۵,۸۰۰)	(۳۶,۲۲۰,۱۹۹)	هزینه های اداری و عمومی
(۴,۹۶۰,۳۴۳)	(۹,۱۲۶,۱۶۹)	(۱۶,۰۶۷,۱۷۶)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳,۶۷۴,۴۳۹)	(۸,۳۲۲,۷۷۹)	(۹,۶۱۲,۳۱۲)	هزینه های مالی
(۵,۶۶۸,۲۹۳)	(۸,۹۵۷,۹۳۳)	(۱,۳۹۰,۳۳۳)	سایر هزینه ها
(۵۱,۳۶۴,۷۷۳)	(۵۴,۹۸۲,۶۸۲)	(۵۳,۲۹۰,۰۲۰)	جمع هزینه ها
۱۹,۱۷۷,۵۹۵	۲۰,۷۲۲,۴۳۰	۲۰,۸۶۶,۷۵۲	سود (زیان) قبل از مالیات
(۸۷۴,۱۴۰)	(۲,۷۳۸,۲۸۸)	(۲,۸۶۲,۰۸۷)	مالیات
۱۸,۳۰۳,۴۵۵	۱۷,۹۸۴,۱۴۱	۱۸,۰۰۴,۶۶۶	سود (زیان) خالص
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	تعداد سهام بانک - به میلیون ریال
۴۵۸	۴۵۰	۴۵۰	سود هر سهم

## تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

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

۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۲۱۵	۲۲۷	تعداد روزهای گشایش نماد
۲۱۵	۲۲۷	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. بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۹. اساسنامه بانک

## جایگاه بانک در صنعت بانکداری

ارقام به میلیارد ریال

سهم از بازار کل سپرده های ریالی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل سپرده ها	سهم بانک از کل سپرده ها (درصد)
۱۳۹۲	۶۹۰٫۳۱۰	۲٫۴۰۳٫۴۴۸	۳٫۰۹۳٫۷۵۵	۲۲/۳
۱۳۹۳	۷۸۸٫۳۶۰	۲٫۹۵۹٫۵۹۶	۳٫۷۴۷٫۹۵۶	۲۱
سهم از بازار کل منابع ارز و ریال بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل منابع	سهم بانک از کل منابع (درصد)
۱۳۹۲	۹۳۳٫۰۳۳	۲٫۷۲۱٫۳۴۶	۳٫۶۵۴٫۳۷۹	۲۵/۵
۱۳۹۳	۹۶۲٫۷۴۲	۳٫۲۵۴٫۳۹۲	۴٫۲۱۷٫۱۳۴	۲۲/۸
سهم از بازار کل مصارف ارز و ریال بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهم بانک از کل مصارف (درصد)
۱۳۹۲	۸۴۹٫۸۱۷	۲٫۲۹۵٫۶۷۷	۳٫۱۴۵٫۴۹۴	۲۷
۱۳۹۳	۹۳۳٫۲۲۲	۲٫۶۲۹٫۵۰۱	۳٫۵۶۲٫۷۲۳	۲۶/۲
سهم از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۹۲	۲۲٫۱۵۸	۱۱۶٫۷۹۸	۱۳۸٫۹۵۶	۱۵/۹
۱۳۹۳	۲۲٫۰۲۰	۱۱۴٫۹۳۶	۱۳۶٫۹۵۶	۱۶/۱

منظور از بانکهای تجاری شش بانک ملی، ملت، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می باشد.

## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۳

مبالغ به میلیون ریال

گروه		بانک				شرح
افزایش (کاهش) درصد	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲	۱۳۹۳	افزایش (کاهش) درصد	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۲	۱۳۹۳	
<b>۱ اقلام سود و زیان شامل :</b>						
<b>الف (درآمدهای اصلی)</b>						
۳۱/۹	۹۶,۴۵۶,۳۹۹	۱۲۷,۲۲۰,۰۱۲	۳۴/۷	۷۵,۱۹۳,۸۸۵	۱۰۱,۳۴۵,۵۰۸	درآمدهای مشاع
۲۰/۹	۵۴,۳۷۱,۶۰۸	۶۵,۷۳۱,۱۸۲	۲۷/۲	۵۱,۰۲۵,۰۶۷	۶۴,۹۳۲,۰۶۶	درآمدهای غیر مشاع
<b>ب (هزینه ها)</b>						
۳	۲۶,۸۵۶,۲۸۹	۲۷,۶۷۱,۲۳۳	۰/۶	۲۶,۹۰۳,۵۱۶	۲۷,۰۶۲,۶۹۸	هزینه های اداری ، عمومی و اکچوئری
۵۷/۸	۷۷,۸۴۸,۵۵۱	۱۲۲,۸۳۸,۶۵۲	۶۱	۵۹,۴۷۱,۱۹۶	۹۵,۷۳۵,۲۰۶	هزینه سود پرداختی و بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۵۳/۲)	۱۰,۹۳۵,۲۱۳	۵,۱۲۲,۱۵۰	(۵۵/۵)	۱۱,۱۵۶,۳۱۱	۴,۹۶۰,۳۴۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۳۱/۳	۷۸۱,۵۱۰	۵,۷۱۵,۰۹۲	۶۴۶/۸	۷۵۸,۸۷۹	۵,۶۶۸,۲۹۳	سایر هزینه ها
۵۱/۳	۱۰,۱۱۲,۶۴۸	۱۵,۲۹۷,۹۸۲	۳۶/۳	۱۰,۰۳۴,۱۹۱	۱۳,۶۷۳,۴۳۹	ج) هزینه های مالی
(۳۲/۹)	۲۴,۲۹۱,۷۹۶	۱۶,۳۰۶,۰۸۵	۷/۲	۱۷,۸۹۴,۱۵۹	۱۹,۱۷۷,۵۹۵	د) سود قبل از کسر مالیات
(۳۲/۵)	۲۱,۹۷۸,۰۳۳	۱۴,۸۴۲,۹۳۷	۹	۱۶,۷۹۲,۳۷۹	۱۸,۳۰۳,۴۵۵	ه) سود خالص
<b>۲ - تغییرات در سرمایه گذاری ها</b>						
(۱۷/۴)	۶,۱۶۱,۸۰۶	۵,۰۹۲,۰۹۲	(۳۹/۳)	۵,۰۵۴,۱۵۵	۳,۰۶۸,۹۸۹	الف) تغییرات دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۷۹/۴	۱,۸۲۷,۹۴۴	۳,۲۷۹,۱۸۱	--	(۴,۳۰۸,۲۸۳)	۲,۹۶۲,۲۴۸	ب) تغییرات در ارزش دفتری کل سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
(۱۰۸/۴)	۵۶,۳۳۹,۱۸۲	(۴,۷۵۶,۲۵۴)	(۹۴)	۴۶,۶۸۲,۹۴۴	۲,۷۲۵,۱۸۶	ج) تغییرات در سایر داراییها
(۵۰/۸)	۱۱۴,۱۱۸,۰۹۵	۵۶,۲۱۴,۴۴۱	(۵۱)	۱۱۶,۴۷۸,۱۰۵	۵۷,۱۹۱,۳۶۱	د) تغییرات در داراییهای مولد بانک
<b>۳ - تغییرات در ساختار سرمایه</b>						
(۹۲/۵)	۱۸,۷۷۸,۸۹۸	۱,۴۱۶,۰۳۲	(۵۴)	۱۱,۵۰۳,۷۸۱	۵,۲۹۸,۸۱۸	الف) تغییرات در حقوق صاحبان سهام
(۶۵/۴)	۱۹۳,۵۰۰,۴۶۵	۶۶,۹۲۲,۷۸۷	(۶۵)	۱۸۳,۷۳۱,۵۸۱	۶۴,۳۲۷,۱۱۷	ب) تغییرات در بدهی ها

### نسبت‌های مالی بانک

۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح	عنوان
<b>الف) نسبت‌های فعالیت</b>				
۲۴/۴	۲۵/۵	۲۲/۸	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۷۴/۲	۸۱/۱	۸۴/۳	خالص تسهیلات ریالی منابع آزادسپرده ای	خالص تسهیلات به منابع آزاد سپرده ای (ریالی) درصد
۱۴	۱۱/۶	۱۱	مطالبات سررسید گذشته ومعوق ومشکوک مطالبات جاری و غیرجاری	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (درصد)
۲۵	۲۶/۶	۱۴/۲	سپرده های سال مورد گزارش -سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشدسپرده های ریالی(درصد)
۲۰/۳	۱۲/۴	۹/۸	تسهیلات سال مورد گزارش -تسهیلات سال قبل تسهیلات سال قبل	نرخ رشدتسهیلات اعطائی(درصد)
۴/۷	۵	۵	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت(درصد)
<b>ب)نسبت‌های نقدینگی</b>				
۲	۲/۳	۱	صندوق+وجه درراه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد(درصد)
۹۳	۷۸/۲	۱۰۴/۲	جریان نقدی حاصل از عملیات سودخالص	نسبت نقدشوندگی سود(درصد)
۶۰۰	۷۰۵	۷۳۷	کل منابع تعدادشعب	سرايه منابع به شعب (میلیاردریال)
۳۴	۵۲	۴۱	چهارسپرده تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیاردریال)
<b>ج)نسبت‌های سودآوری</b>				
۳۹/۷	۳۳/۱	۳۱	سودقبل از کسر مالیات حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام(درصد)
۱/۶	۱/۴	۱/۳۳	سود قبل از کسر مالیات جمع کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع داراییها(درصد)
۱۰۹/۸	۲۱/۷	۹	سودخالص سال مورد گزارش -سودخالص سال قبل سودخالص سال قبل	نرخ رشدسود خالص(درصد)
۵۳/۷	۶۰/۷	۶۳/۳	هزینه های م -هزینه های عملیاتی درآمدناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد(درصد)
۵/۵	۱۰/۹	۱۱	کارمزخدمات کل درآمد	سهام کارمزخدمات از کل درآمد (درصد)
<b>د)نسبتهای بازار سهام</b>				
۴۴۴	۴۲۰	۴۵۸	سودخالص تعدادکل سهام	سود هر سهم (EPS) -ریال
۱۶۰	۳۳۰	۳۷/۶	سودقابل تقسیم تعدادکل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS) -ریال

### نسبت های مالی گروه

۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح	عنوان
<b>الف) نسبت های فعالیت</b>				
۲۴/۷	۲۵/۵	۲۲/۸	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۷۳/۲	۷۹/۵	۸۲/۵	خالص تسهیلات منابع آزادسپرده ای	خالص تسهیلات به منابع آزاد سپرده ای (درصد)
۱۴/۲	۱۱/۸	۱۱/۳	مطالبات سررسید گذشته ومعوق مطالبات جاری و غیر جاری	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (درصد)
۲۵	۲۶/۶	۱۴/۲	سپرده های سال مورد گزارش سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده های ریالی (درصد)
۲۰/۳	۱۲/۴	۹/۸	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش تسهیلات اعطائی سال قبل تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۴/۸	۵/۷	۵/۴	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
<b>ب) نسبت های نقدینگی</b>				
۱/۴	۳/۹	۱/۲	صندوق موجوده در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۱۷۰	۴۶/۷	۱۸۵	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۶۰۰	۷۰۹	۷۲۹	کل منابع تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۲۷	۴۲	۳۱	چهار سپرده تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
<b>ج) نسبت های سود آوری</b>				
۴۱/۹	۴۳/۳	۲۴/۵	سود قبل از کسر مالیات حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۱/۸	۱/۹	۱/۱۳	سود قبل از کسر مالیات جمع کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع دارائیهها (درصد)
۶۸/۷	۶۴/۵	۶۹/۳	هزینه های م م هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (درصد)
۱۵/۳	۹/۱	۹/۵	کارمزدها کل درآمد	سهام کارمزدها از کل درآمد (درصد)
<b>د) نسبت های بازار سهام</b>				
۴۰۳	۴۵۸	۳۷۶	سود خالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)

### فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

ابزار پرداخت	شاخص	سال ۹۳	سال ۹۲	درصد رشد
کارتخوان فروشگاهی (POS)	تعداد کل تراکنشها	۱۰۰۷۷۶ر۱۷۷۸	۱۰۰۴۳۲ر۲۳۷	۴۴
	مبلغ کل تراکنشها (میلیارد ریال)	۱۸۰۳۷۹ر۳	۳۶۰۴۶۵ر۲	۳۷
خودپرداز (ATM)	تعداد کل تراکنشها	۳۷۷۳۶۹۳ر۴۷۳	۰۵۰ر۴۱۲ر۳۴۹	۳۶
	مبلغ کل تراکنشها (میلیارد ریال)	۲۷۱۹۴۶ر۱	۴۴۷۷۴۴ر۰۶۴	۸۳
درگاه پرداخت اینترنتی (VPOS)	تعداد کل تراکنشها	۷۴۹ر۱۶ر۷۵	۲۹۰ر۲۳۳ر۲۶	۱۸۹
	مبلغ کل تراکنشها (میلیارد ریال)	۲۹۳۱۰ر۳۱۰	۳۶۴۶ر۲۶	۵۷۲

## اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۵۹ همراه صورتهای مالی سال جاری افشاء گردیده است.

## اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

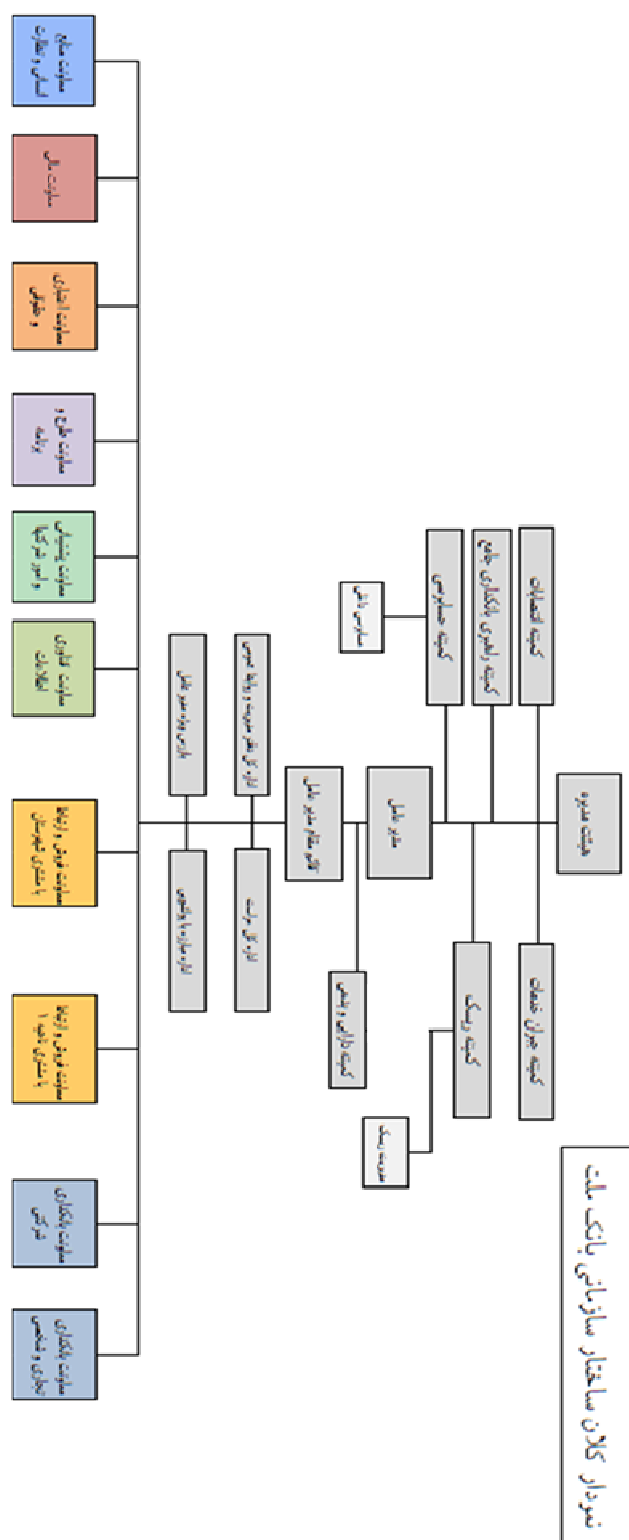
تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانتنامه های صادره می باشند که در یادداشت شماره ۵۶ صورتهای مالی افشاء گردیده است.

## نظام راهبری بانک

### ۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیأت مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیأت مدیره	به نمایندگی از
علی رستگار	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	۹۲/۱۲/۲۰	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
کوروش معدلت	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد اقتصاد	۹۳/۰۴/۲۹	دولت جمهوری اسلامی ایران
مصطفی ضرغامی	نایب رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد اقتصاد	۹۲/۱۱/۱۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه معین ملت





## ۲ - اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره :

### ۱ (۲) شورای عالی معاونین مدیر عامل :

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 پاسخگوئی 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 کارگروههای فرعی شورا شکل گرفت.

### ۲- ۲) کمیته مدیریت دارائی - بدهی (ALCO):

کمیته ALCO به منظور تعیین و بررسی میزان کفایت سیاستها و همچنین نظارت بر اجرای سیاست های دارائیهی و بدهیهی بانک (ALM) و فرایندهای مرتبط با آن در گروه ایجاد گردیده و اعضای آن به شرح جدول ذیل می باشند:

ردیف	سمت اعضاء
۱	مدیر عامل بانک
۲	معاون مدیر عامل در امور مالی
۳	معاون مدیر عامل در امور اعتباری و حقوقی
۴	معاون فروش و ارتباط با مشتری در نواحی تهران
۵	معاون فروش و ارتباط با مشتری در نواحی شهرستان
۶	مدیر امور بانکداری تجاری
۷	مدیر امور بانکداری شخصی
۸	مدیر امور بین الملل
۹	مدیر خزانه داری بانک
۱۰	مدیر امور مالی بانک
۱۱	مدیر واحد مدیریت ریسک

کمیته مدیریت دارایی و بدهی بانک تاکنون ۹ جلسه برگزار نموده که منتج به صدور ۵۸ فقره مصوبه گردیده است.

## ۳ (۲) نظام راهبری شرکتی

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

### الف) کمیته حسابرسی

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 کنترل‌های 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 ۱۳۹۳ تعداد ۲۸ 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 پنج اداره کل و یک مدیریت شعب و چرخه اعتبارات ارزی 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 طی شش جلسه
۴. بررسی گزارش عملکرد سالانه مدیریت حسابرسی داخلی
۵. بررسی فرایند 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
۱۱. بررسی نامه مدیریت حسابرسی و پاسخ دریافتی از واحدها

## عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی

۱. تهیه گزارش حسابرسی IT و مطالعه و بررسی تعداد ۱۱ جلد گزارش یافته‌های استخراج شده از موضوعات مختلف IT و اخذ تصمیم مبنی بر ارائه گزارش یافته‌ها و توصیه‌های هریک از پروژه‌ها به تفکیک به همراه تشریح فرآیند آنها و بررسی و اعمال اصلاحات لازم و نهایتاً تصویب آن؛
۲. تهیه گزارش حسابرسی داخلی فرآیندهای عملیاتی دو اداره کل و اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته؛
۳. تهیه گزارش حسابرسی داخلی فرآیندهای عملیاتی چرخه تسهیلات و تعهدات ارزی و یکی از مدیریتهای شعب مناطق، مدیریت بانکداری شرکتی و یکی دیگر از ادارات مرکزی، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال اصلاحات و ارائه مجدد به کمیته حسابرسی و تصویب نهایی؛
۴. تهیه برنامه جامع حسابرسی سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ مدیریت حسابرسی داخلی (معاونت عملیات بانکی و معاونت IT) با رویکرد نظارتی، اعمال اصلاحات و متعاقباً تایید و تصویب توسط اعضای کمیته حسابرسی؛
۵. تهیه گزارش مدیریت حسابرسی داخلی در خصوص آخرین وضعیت توصیه‌های ادارات کل حسابرسی شده و همچنین توصیه‌های اجرائی شده در واحدها؛
۶. ارائه طرح پیشنهادی حسابرسی IT برای مقطع اسفند ۹۳- خرداد ۹۴، اتخاذ تصمیم مبنی بر حسابرسی تعدادی از سامانه‌ها و حسابرسی فرآیندهای اداره انفورماتیک دو مدیریت شعب به صورت همزمان و ارائه گزارش پیشرفت کار و گزارشات نهایی تا تاریخ ۹۴/۲/۱۵ به کمیته حسابرسی.
۷. انجام حسابرسی ویژه سامانه چکاوک، اوراق مشارکت و یکپارچه سازی سامانه ها در شبکه .

## مدیریت ریسک

### کمیته عالی مدیریت ریسک

کمیته عالی مدیریت ریسک در بانک ملت یکی از کمیته های هیأت مدیره می باشد که در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که بانک در معرض آنها قرار دارد به ایشان کمک می نماید. رییس و اعضای کمیته عالی مدیریت ریسک با اکثریت آرای اعضای هیأت مدیره انتخاب می شوند و ریاست آن بر عهده عضو هیأت مدیره می باشد. کمیته عالی ریسک از اختیارات لازم و کافی به منظور انجام وظایف خود برخوردار می باشد. تأکید بر فرهنگ‌سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت (پروفایل) ریسک‌های بانک؛ بررسی گزارش‌های ارائه شده در رابطه با ریسک‌های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع‌رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک‌های عمده‌ای که بانک در معرض آن قرار دارد؛ حصول اطمینان از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ کفایت متدولوژی‌های مدیریت ریسک بانک؛ پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره و مد نظر قرار دادن آنها در تدوین استراتژی‌های بانک از جمله وظایف کمیته عالی مدیریت ریسک در بانک ملت می باشد. کمیته عالی مدیریت ریسک در راستای انجام وظایف خود از نظرات و بررسی‌های تخصصی "کمیته فنی مدیریت ریسک" استفاده می نماید. در سال ۱۳۹۳ کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته فنی ریسک هر یک اقدام به برگزاری ۱۵ و ۱۰ جلسه و صدور ۳۱ و ۱۶ مصوبه شامل ۸۷ و ۴۶ توصیه نموده اند.

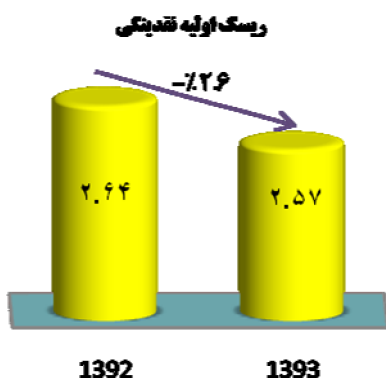
## واحد مدیریت ریسک

واحد مدیریت ریسک به عنوان یکی از ارکان حاکمیت شرکتی بانک در سال ۱۳۸۹ تشکیل گردید. مدیریت ریسک در بانک ملت با شناسایی، ارزیابی، تحلیل، واکنش مناسب و نظارت مستمر بر ریسک‌های عمده‌ای که تأثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف عالی بانک می‌گذارند همواره به دنبال آن است تا در سهامداران این اطمینان را بوجود آورد که ریسک‌های عمده مترتب بر فضای کسب و کار بانک به درستی مدیریت می‌شوند. واحد مدیریت ریسک در حال حاضر از ۵ واحد مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت ریسک مالی، مدیریت ریسک تطبیق، مدیریت ریسک عملیاتی و مدیریت ریسک بازار تشکیل شده است.

با عنایت به تأثیر متغیرهای کلان اقتصادی بر عملکرد بانک، واحد مدیریت ریسک اقدام به پیش‌بینی متغیرهای مذکور نظیر نرخ تورم، نرخ رشد حقیقی اقتصاد، میزان حجم نقدینگی، آثار قانون هدفمندی یارانه ها و ... نموده و براساس وضعیت ریسک‌های بازار بخش قابل توجهی از سیاست‌های اعتباری و سرمایه‌گذاری بانک تدوین می‌گردد. بانک ملت با هدف شناسایی و ارزیابی ریسک‌های موجود در ساختار مالی بانک به صورت مستمر شاخص‌هایی از جمله شاخص بازده تعدیل شده به ریسک، ریسک افزایش بهای تمام شده پول، ریسک کیفیت سود بانک، وضعیت شکاف نقدینگی، ریسک اقلام ارزی، ریسک کیفیت دارایی‌ها و ... را مورد پایش قرار می‌دهد. با عنایت به نقش با اهمیت برخی شاخص‌ها مانند RAROC و ریسک بهای تمام شده پول در سیاست‌گذاری نرخ سپرده‌ها و تخصیص بهینه مصارف، شاخص‌های مذکور علاوه بر سطح بانک در سطح مدیریت شعب بانک ملت نیز مورد بررسی قرار می‌گیرند. به منظور بهبود وضعیت ریسک‌های کفایت سرمایه، کیفیت دارایی‌ها، سودآوری، نقدینگی و بازار، نسبت‌های کم‌مز در بانک ملت استخراج و مورد توجه قرار می‌گیرند. همچنین در راستای کاهش ریسک‌های ناشی از بازار بین بانکی و نقدینگی، حد اعتباری بانکها، حد اشتغال ریسک و ترکیب ذخایر نقدینگی تعیین می‌گردد. پایش کفایت سرمایه و سایر قوانین احتیاطی و همچنین بررسی ریسک تطبیق تمامی بخشنامه‌ها و رصد قوانین و مقررات مراجع نظارتی از جمله اقدامات مستمر واحد مدیریت ریسک می‌باشد.

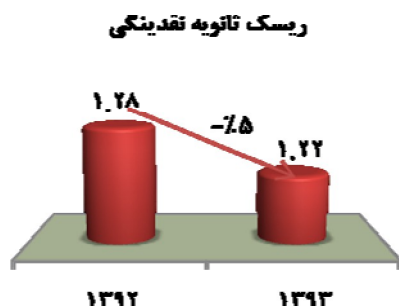
## ریسک اولیه نقدینگی

جهت محاسبه ریسک 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 ۱۳۹۲ معادل ۲.۶۴ واحد بوده که در سال ۱۳۹۳ به ۲.۵۷ واحد کاهش یافته است.



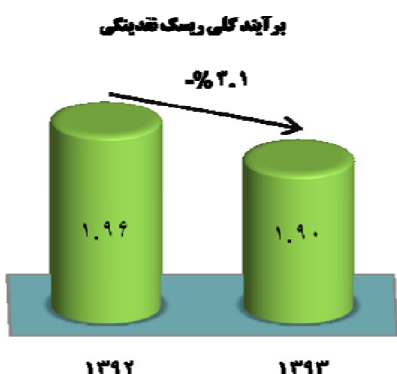
## ریسک ثانویه نقدینگی

عدم بازگشت وجوهی که در قالب تسهیلاتی از بانک خارج شده است، بخش مهمی از دلایل ایجاد ریسک نقدینگی را تشکیل می دهد و به همین دلیل نظارت و کنترل این ریسک بخش بزرگی از مدیریت ریسک نقدینگی را شامل می شود. نرخ عدم بازگشت به موقع اقساط، نشان دهنده ریسک ثانویه نقدینگی بانک می باشد. شاخص ریسک عدم بازگشت نقد اقساط یا ریسک ثانویه برای سال ۱۳۹۲ عدد ۱.۲۸ و برای سال ۱۳۹۳ عدد ۱.۲۲ می باشد که نشان دهنده کاهش ۵ درصدی ریسک مذکور از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۳ می باشد.



## برآیند کلی ریسک نقدینگی

برآیند شاخص ریسک نقدینگی بانک برای سال ۱۳۹۲ برابر ۱.۹۶ و برای سال ۱۳۹۳ معادل ۱.۹۰ می باشد که نشان دهنده ۳.۱ درصد کاهش در ریسک نقدینگی بانک است. علیرغم وجود مشکلات نقدینگی در سیستم بانکی کشور در سال ۱۳۹۳، بانک ملت توانست با مدیریت به روز و مستمر، ریسک نقدینگی بانک را به صورت بهینه مدیریت نماید





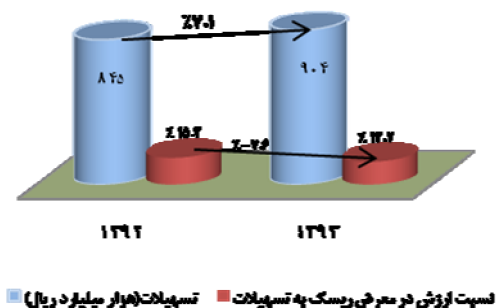
## ترکیب ذخایر نقدینگی بانک

ترکیب اقلام نقد بانک در کنترل ریسک نقدینگی از اهمیت بسیاری برخوردار می باشد. لذا اشتهای ریسک نقدینگی به طور دائم در مدیریت ریسک بانک مورد پایش قرار گرفته و نتایج پس از طرح در کمیته ریسک و تصویب توسط هیات مدیره محترم در اختیار واحد های مربوطه علی الخصوص اداره کل خزانه داری نوین قرار گرفته و اداره کل مذکور سطح ریسک نقدینگی بانک را با رعایت حدود اشتهای ریسک ترکیب ذخایر نقدینگی مدیریت می نماید. انحرافات از حدود مقرر شده وضعیت ریسک مذکور به کمیته دارایی بدهی بانک گزارش می گردد.

## سند اشتهای ریسک

سند اشتهای ریسک به عنوان سند بالادستی به منظور طراحی اسناد مهمی همچون بودجه، برنامه عملیاتی و سایر برنامه های مطرح بانک مورد استفاده قرار می گیرد. در بانک ملت سند اشتهای ریسک به صورت سالیانه تهیه می گردد. این سند از استرژژی بانک نشات گرفته و حاوی کلیه انتظارات ذینفعان در مورد سطح پذیرش ریسک است. سند مذکور نقش بسیار مهمی در کنترل ریسک، ارزیابی عملکرد و مانیتورینگ ریسک دارد. سند اشتهای ریسک در برگیرنده کلیه دیدگاههای ذی نفعان، سهامداران، هیات مدیره و مقامات ناظر در خصوص سطح قابل پذیرش ریسک بوده و حتی میزان ریسک پذیرفته شده رقبا را نیز در نظر می گیرد. علاوه بر طراحی اشتهای ریسک در بانک ملت، نقشها و مسولیتهای واحدهای مختلف در قبال این سند طراحی شده و به عبارت بهتر فرایندهای مرتبط با اشتهای ریسک در بانک ملت طراحی گردیده است.

نسبت ارزش در معرض ریسک و تسهیلات



## ارزش در معرض ریسک

مدیریت پورتفوی بانک ملت در سال ۱۳۹۳ به گونه ای بوده است که با وجود افزایش ۷.۱ درصدی در تسهیلات اعطایی، نسبت ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری نسبت به سال گذشته ۷.۶ درصد کاهش یافته است.

## پوشش ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری

میزان پوشش ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری در سال ۱۳۹۳ نسبت به سال گذشته با ۹.۸۷ درصد افزایش به ۴۸.۸۳ درصد رسیده است. پوشش 48 درصدی ارزش در معرض ریسک توسط ذخایر مطالبات مشکوک الوصول نشان دهنده سطح بسیار مطلوب پوشش ریسک اعتباری در بانک ملت می باشد.

پوشش ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری



### ۳ - اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۳ به میزان ۷۷ جلسه بوده که طی این جلسات ۲,۸۹۱ مصوبه صادر گردیده است.

### ۴ - حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

#### الف) انتخاب بازرسی 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

### عملکرد اجتماعی بانک در راستای کمک به رفاه عمومی جامعه

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی طی سال	مانده پایان اسفند ۹۳	موضوع	ردیف
۴,۷۲۶,۸۳۰	۱۰,۱۰۲,۱۴۸	قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزیه	۱
۶۶۴,۵۳۴	۸۹۰,۳۴۲	قرض الحسنه رفع نیازهای ضروری	۲
۲,۸۲۵,۸۸۸	۵,۳۷۱,۶۸۱	قرض الحسنه طرحهای خوداشتغالی	۴
۱۷۴,۴۶۰	۵۲۰,۷۶۹	قرض الحسنه زندانیان معسر	۵
۴,۵۳۶	۵۴,۴۹۳	مددجویان کمیته امداد	۷
۲۱,۱۷۹	۱۴,۵۰۰	قرض الحسنه کمک هزینه سفر حج عمره	۸
۷۳۱,۶۵۸	۱,۱۱۵,۱۰۸	قرض الحسنه کارکنان سازمانها و شرکتهای دولتی	۹
۱۴,۲۵۸	۵۷,۶۹۵	قرض الحسنه ودیعه و تعمیرمسکن	۱۰
۹,۱۶۶	۳۰,۱۱۷	قرض الحسنه سفرهای استانی	۱۱
۱۱۶,۸۷۸	۱۱۱,۵۹۶	قرض الحسنه ساخت و تعمیر واحدهای روستایی	۱۲
۹۳,۳۳۰	۶۶۶,۶۶۹	قرض الحسنه مشاغل خانگی	۱۳
۹,۳۸۲,۷۷۲	۱۸,۹۳۹,۱۸۸	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. براین 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 :

- راه اندازی سامانه تسهیلات الکترونیکی کارکنان بانک ملت (ستاک)
- طراحی و تولید سامانه جامع احکام و آموزش (همراه با ساختار سازمانی ماتریسی)
- راه اندازی سامانه جامع ورزشی
- راه اندازی اتوماسیون اداری در کلیه شعب و اکثریت شرکت های تابعه بانک ملت

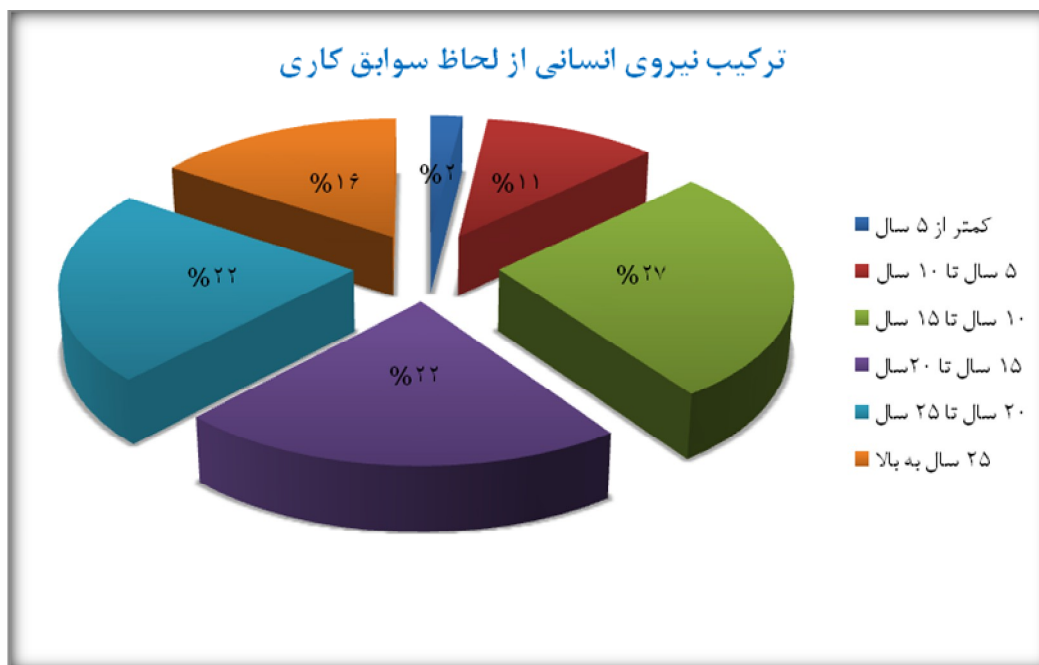
### ب - اطلاعات مربوط به توسعه منابع انسانی:

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 می باشد را فراهم آورد.

### ج - اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

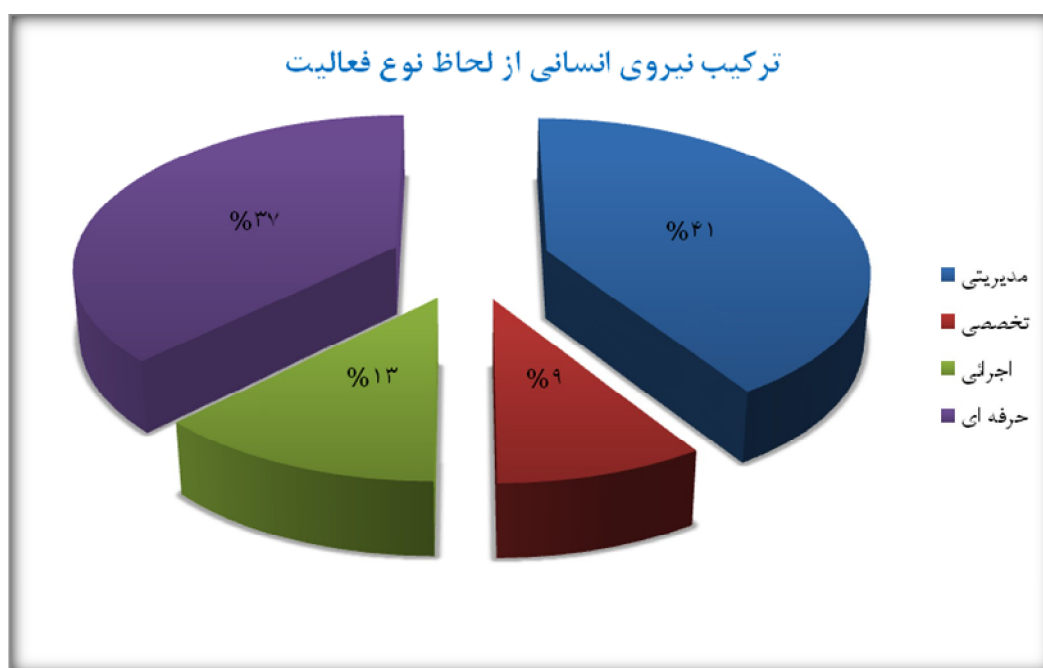
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سابقه خدمت در بانک ملت

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
۲۲,۰۲۰	۳,۴۲۹	۴,۹۲۸	۴,۸۰۶	۶,۰۱۱	۲,۴۰۳	۴۴۳



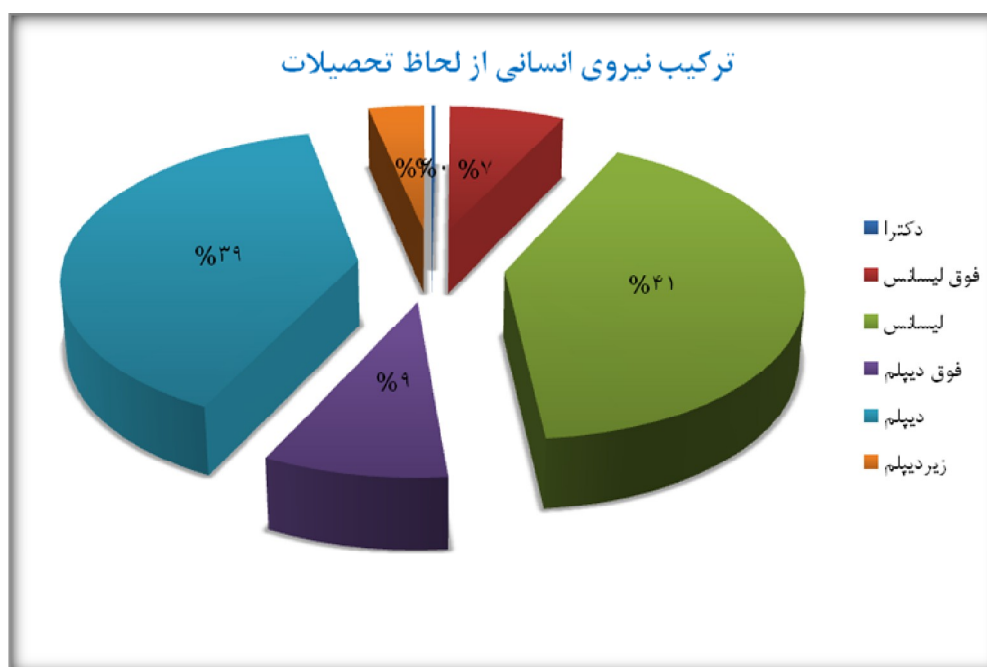
### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ نوع فعالیت

مدیریتی	تخصصی	اجرایی	حرفه ای	جمع
۹,۰۱۸	۱,۹۸۶	۲,۷۶۵	۸,۲۵۱	۲۲,۰۲۰



### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

دکتر	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم	جمع
۴۳	۱،۵۷۸	۹،۰۵۹	۱،۹۲۷	۸،۶۴۷	۷۶۶	۲۲،۰۲۰





## 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 می گردد. 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 ۱۳۹۳	شرح
۱۶۹,۰۹۳	آموزش کارکنان
۶۵,۳۸۰	برگزاری و حضور در سمینارها
۲,۷۰۸	پروژه های تحقیقاتی
۲۳۷,۱۸۱	جمع هزینه های آموزشی

## لیست دوره‌های آموزشی برگزار شده جهت کارکنان

اداره کل آموزش بانک ملت بعنوان متولی امر آموزش و با هدف به حداقل رساندن خلاء های آموزشی عمومی و پایه و همچنین با عنایت به گسترش مدل جدید کسب و کار و مطرح شدن نیازهای آموزشی جدید، برنامه‌های آموزشی خود را در سه حوزه ذیل به مرحله اجرا گذارده است.



همچنین عملکرد آموزشی سال ۹۳ بر اساس جدول ذیل می باشد.

عملکرد آموزشی سال ۹۳		
مدت دوره/ همایش برگزار شده	سرانه آموزشی	عملکرد محقق شده بر حسب نفر ساعت
۴۲۹۰۶ ساعت	۸۹/۵ ساعت	۱۹۶۴۸۰۹

## 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	۱۳۹۳
بیمه کارکنان	۱۶۷,۸۷۱
بهداشت و درمان کارکنان	۹۰۲,۱۲۶
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۱,۰۶۹,۹۹۷

## عملکرد مرکز تحقیقات و برنامه ریزی بانک

ردیف	بخش	موارد
۱	خدمات و محصولات / مدل‌های پیشنهادی	✓ ارائه مدل مفهومی از کاربرد ابزارهای ترکیبی
		✓ امکان‌سنجی و ارائه الگوی مناسب در خصوص تعیین تکلیف مطالبات معوق
		✓ مدل پیاده‌سازی صندوق سرمایه‌انرژی، اوراق سفارش ساخت، اوراق ترکیبی اسلامی
۲	تعالی سازمانی (EFQM)	✓ پیاده‌سازی مدل تعالی سازمانی (EFQM)
		✓ معرفی جایزه ملی تعالی سازمانی
		✓ تهیه نظام‌نامه تعالی سازمانی بانک ملت
		✓ آموزش کارکنان ادارات در خصوص تعالی سازمانی
		✓ تدوین نقشه راه تعالی
		✓ تدوین کتابچه تعالی سازمانی
۳	بانکداری جامع	۱- طرح همسوسازی استراتژی‌های IT و کسب و کار در بانک جامع ملت:
		✓ بررسی مراکز ارائه خدمات بانکداری تجاری و نقش مدیران رابطه
		✓ بررسی رویکردهای جدید در حوزه فناوری اطلاعات در بانک‌های جامع خارجی
		✓ بررسی نحوه اعمال تغییرات عمده فنی در بانک‌های جامع خارجی
		✓ بررسی چهارچوب‌ها و راهکارهای ارائه شده در حوزه فناوری اطلاعات برای بانک‌های جامع خارجی
		۲- ضرورت حرکت به سمت بانکداری جامع در نظام بانکی ایران
۳- بانکداری خرد در سال ۲۰۲۰		
۴	اقتصاد مقاومتی / اقتصاد دانش بنیان	✓ مبانی اقتصاد دانش‌بنیان و تبیین وضع موجود در کشور و تأمین مالی و بررسی نیازهای شرکت‌های دانش بنیان
		✓ اقتصاد مقاومتی، بانک‌ها، الزامات و نیازها، و راهکاری مقطعی برای عبور از بحران؛ یا راهکاری بلندمدت برای شکوفایی اقتصادی
۵	پیش‌بینی‌های اقتصادی	✓ پیش‌بینی بازار نفت و بررسی واکنش متغیرهای کلان پولی کشور به تکان‌های قیمت نفت
		✓ بررسی پیش‌بینی و بازار جهانی داخلی فولاد و بازار مسکن در ایران
		✓ پیش‌بینی کلان اقتصادی سال ۱۳۹۴
۶	انجام پروژه‌ها و مطالعات میدانی	✓ بررسی عملکرد میزهای بیمه‌ای
		✓ آسیب‌شناسی فرایند ارائه خدمات ارزی در بانک ملت و مقایسه آن با بانک‌های رقیب
		✓ مقایسه نرخ سود سپرده و تسهیلات در بانک‌های داخلی
		✓ بررسی دلایل موفقیت مدیریت شعب برتر در طرح‌های سپرده‌ای و اعتباری بانک
		✓ بررسی میزان رضایت پذیرندگان فروشگاه‌های از ارائه خدمات واحد پشتیبانی
		✓ سنجش رضایت مشتریان از خدمات تلفن‌بانک ملت، همراه‌بانک و اینترنت بانک
		✓ آسیب‌شناسی بسته‌های اعتباری (اعتبار در حساب جاری، طرح متخصصین)
✓ بررسی میزان آشنایی شعب و مدیریت شعب با طرح اوج		

## اطلاعات مربوط به بودجه بانک

پیش بینی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۴ بر اساس عملکرد دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۳

شرح	مبلغ (میلیون ریال) حسابرسی نشده
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۶۰,۳۹۹,۶۸۴
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۶,۴۱۵,۳۲۰
کارمزد و سایر درآمدها	۲۵,۳۷۷,۷۵۵
<b>جمع درآمدها</b>	<b>۲۱۲,۱۹۲,۷۵۹</b>
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲۲,۰۳۷,۰۳۳)
سایر هزینه های عملیاتی	(۱۵,۴۶۷,۲۶۱)
هزینه ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات عمومی	(۷,۶۴۷,۳۳۶)
هزینه پرسنلی ، عمومی و اداری	(۳۵,۳۹۷,۱۹۶)
<b>جمع هزینه ها</b>	<b>(۱۸۰,۵۴۸,۸۲۶)</b>
سود (زیان) عملیاتی	۳۱,۶۴۳,۹۳۳
خالص درآمدها (هزینه ها) غیر عملیاتی	(۱۰,۷۷۹,۶۴۷)
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۰,۸۶۴,۲۸۶
مالیات	(۱,۸۷۲,۸۲۵)
<b>سود (زیان) پس از کسر مالیات</b>	<b>۱۸,۹۹۱,۴۶۱</b>
تعداد سهام بانک - به میلیون سهم	۴۰,۰۰۰
پیش بینی سود هر سهم خالص	۴۷۵

## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل ( ۱۳۹۲ )

### بند ( ۱ ) تکالیف :

در رابطه با بند ( ۴ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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 بازرس قانونی :

به موجب 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 تایید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تامین گردد . در این ارتباط مبلغ ۷٫۶۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳٫۷۰۰ میلیارد ریال نیز از این بابت پرداخت شده است . هر چند شواهد موجود موید لزوم تامین 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 :

در این خصوص محاسبات انجام شده توسط اکچوئریست بانک با محاسبات انجام شده توسط صندوق بازنشستگی کارکنان با مفروضات یکسان ، بررسی و نتایج بیانگر اختلاف با اهمیتی نمی باشد و لیکن عمده اختلاف میان بانک و صندوق بازنشستگی ، عدم احتساب ارزش دارائیهای بانک نزد صندوق ( عامل کاهشنده ) بوده است . با توجه به محاسبات اکچوئریست بانک و با احتساب حداقل ارزش دارائیهای بانک، ارزش دارائیهای بانک مطابق با بهای تمام شده منظور گردیده در حالیکه می بایست ارزش روز دارائیهای بانک که توسط صندوق اعلام می گردد ، ملاک عمل قرار گیرد. شایان ذکر است، بموجب استاندارد حسابداری لازم الاجراء، تعهدات مربوط به اکچوئری می بایست در دفاتر ثبت شوند لیکن بر اساس استاندارد بین المللی مربوطه، بانک نمی بایست تعهدات مورد نظر را در دفاتر ثبت نماید.

## **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 ۲-۶ صورتهای مالی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۰-۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت مورخ ۱۵/۱۰/۱۳۹۰ هیأت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی ، بانک مرکزی مبلغ ۲,۵۳۷ 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 موضوع نیز به نتیجه نرسیده است . اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است .

## **اقدامات انجام شده :**

برداشت مبلغ مورد نظر بدون اطلاع بانک و فاقد دلایل و مستندات بوده و لذا این بانک ضمن منظور نمودن مبلغ برداشتی ( ۲,۵۳۷ میلیارد ریال ) به حساب بدهی بانک مرکزی ، کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز بازرسی بانک مرکزی را تهیه و مجددا جهت بررسی ارائه نموده و حسب دستور ریاست وقت بانک مرکزی مقرر گردیده تا مراتب بررسی و در صورت تائید مبلغ ، اضافه برداشت به حساب بانک واریز گردد .

در پی پیگیری و مکاتبات متعدد این بانک و کلیه بانکهای مشمول، مقرر گردید صورت ریز دریافت و پرداخت ارزی بانکها طی سنوات ۹۰ و ۹۱ توسط حسابرس و بازرسی قانونی به صورت ویژه بررسی و نسبت به تسویه آن اقدام گردد که در این راستا بانک ملت کلیه مرادوات خود را طی فرمتی مطابق نظر بانک مرکزی تهیه نموده که ارائه خواهد شد.

## بند ( ۷ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :

همانگونه که در یادداشت ۱-۲-۴۴ صورتهای مالی منعکس می باشد بر اساس ماده ۷ و بند ۱ ماده ۹ آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها موضوع تصویب نامه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ هـ، مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیأت وزیران، بانک به صندوق فوق بابت حق عضویت اولیه و سالانه، تعهد داشته و از این بابت مبلغ ۱۷۵ میلیارد ریال حق عضویت اولیه بطور علی الحساب پرداخت شده، لکن براساس نامه شماره ۹۲/۲۳۵۱۵۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۱ رئیس کل بانک مرکزی، موضوع حق عضویت سالانه و خاص موکول به بررسی مجدد و اعلام نتیجه از سوی آن بانک گردیده، که تا کنون مشخص نشده است.

## اقدامات انجام شده :

با توجه به اینکه طبق نامه شماره ۵۹۴۹ مورخ ۹۴/۰۱/۱۷ بانک مرکزی نرخ حق عضویت در سال ۹۳ از ۱/۵ درصد کاهش و مطابق آئین نامه سقف تضمین صندوق مورد پیگیری قرار گرفته است لیکن تاکنون سقف تضمین مورد نظر تعیین نگردیده است. شایان ذکر است علیرغم مراتب فوق این بانک حق عضویت ثابت را محاسبه و پرداخت، و مبلغ ۱۷۰۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده 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 شناسایی 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 :

مطابق دستور العمل بانک مرکزی و مصوبات هیئت محترم وزیران ۵ تا ۲۵ درصد در قبال وصولی نقد از مشتریان اقدام فوق انجام که طی سال ۹۳ بالغ بر ۳۱ هزار میلیارد وصولی فوق و اقساط وصول گردیده است. طبق روش بانک اینگونه تسهیلات در صورت عدم پرداخت صرفاً ۲ قسط مجدداً به سرفصل قبلی خود منتقل و مطابق آن ذخیره لازم در حسابها منظور می گردد.



#### **بند ( ۴ ) تکالیف :**

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

#### **بند ( ۹ ) گزارش بازرس قانونی :**

موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۲ بشرح ذیل است :

#### **بند ( ۱- ۹ ) گزارش بازرس قانونی :**

سیاستهای پولی و اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در خصوص تبصره ۴ ماده ۱۷ در خصوص اعطای اعتبار به شرکتهای تابعه بدون تایید کمیسیون اعتباری بانک مرکزی و تائید رئیس کل بانک مرکزی در برخی موارد

#### **اقدامات انجام شده :**

تسهیلات مورد نظر 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 ، کتبا و موکدا به شرکتهای خود اعلام نموده که جهت تامین مالی می بایست از طریق سایر بانکها غیر از بانک ملت اقدام نمایند. ضمن آنکه طی سال ۹۳ مانده مذکور افزایشی نسبت به سال قبل نداشته است.

#### **بند ( ۲- ۹ ) گزارش بازرس قانونی :**

بخشنامه مب ۱۸۳ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۲۶ بانک مرکزی در خصوص:

### **بند (۱- ۲- ۹) گزارش بازرسی قانونی :**

مواد ۳-۱ و ۳-۳ بترتیب در خصوص مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و باواسطه بانک در اوراق منتشره توسط شخص حقوقی ، معادل ۱۰ درصد سرمایه بانک و مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و با واسطه بانک در اوراق خارج از بورس حداکثر معادل ۵ درصد سرمایه پایه

### **بند (۲- ۲- ۹) گزارش بازرسی قانونی :**

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

### **بند (۳- ۲- ۹) گزارش بازرسی قانونی :**

ماده ۳-۶ مجموع سرمایه گذاری بی واسطه و با واسطه در سهام شرکتهایی 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 و ارایه گزارش توجیهی به بانک مرکزی و اخذ مجوز از ایشان.

### **اقدامات انجام شده :**

با توجه به اجرای مفاد قوانین بودجه سنوات ۸۹ ، ۹۰ ، ۹۱ و ۹۲ بانک ملزم به دریافت سهام شرکتهای واگذاری بابت مطالبات خود از دولت می باشد و لذا 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 . و مراتب برنامه ریزی واگذاری شرکتهای در هیئت مدیره بانک تصویب و به بانک مرکزی اعلام و طی سال ۹۳ با اقدامات به عمل آمده ضمن توسعه شرکت معین خردمندان در بازار اول بورس تهران و انتقال سهام شرکت بیمه از فرابورس به بازار دوم بورس تهران انجام شده لیکن در اجرای قانون بودجه و مصوبات هیئت محترم وزیران حدود ۲۷۵۰ هزار میلیارد ریال سهام نیروگاه جهرم در قبال تسویه مطالبات از دولت به بانک واگذار شده است.

## بند ( ۵ ) تکالیف :

در ارتباط با بند ( ۱۰ ) گزارش بازرسی ، مقرر شد مراتب را 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 قانون پولی و بانکی کشور مغایر است .

## اقدامات انجام شده :

با عنایت به تغییر اساسنامه بانک وضع اندوخته قانونی از سود خالص مطابق با مفاد قانون پولی و بانکی کشور می باشد .

## بند ( ۶ ) تکالیف :

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

## بند ( ۱۱ ) گزارش بازرسی قانونی :

مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیات های مستقیم در خصوص پرداخت تسهیلات پس از ارائه مفاسد حساب 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 قرار داده 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 . بازرسین بانک نیز همواره این مطلب را مورد بررسی قرار می دهند .

### **بند ( ۷ ) تکالیف :**

در خصوص بند ( ۱۲ ) گزارش بازرس ، مقرر شد مراتب جهت تعیین تکلیف و وصول مورد پیگیری قرار گیرد.

### **بند ( ۱۲ ) گزارش بازرس قانونی :**

براساس اطلاعات موجود ، میزان وجوه اختلاس شده از بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۶۴۴ میلیارد ریال ( سال مالی قبل ۷۴ میلیارد ریال ) و نیز وصولیها از بابت اختلاس مزبور تا تاریخ این گزارش مبلغ ۸۸ میلیارد ریال ( سال مالی قبل ۵۴ میلیارد ریال ) بوده است .

### **اقدامات انجام شده :**

از مجموع اختلاسهای حادث شده در سال ۹۲ مجموعاً مبلغ ۳۱۸ میلیارد ریال آن تا کنون وصول و به حسابهای بانک منظور شده و در خصوص الباقی مبلغ نیز اقدامات قانونی لازم انجام و از طریق مراجع قضایی در حال پیگیری می باشد.

## ➤ برنامه های آتی هیات مدیره

- 🌸 استراتژی های کسب و کار و بهبود مدل کسب و کار
- 🌸 طراحی و پیاده سازی مدیریت ریسک نقدینگی
- 🌸 ارتقای کیفیت عملکرد بانک در حوزه اعتباری و وصول مطالبات ارقام معوق
- 🌸 توسعه ارتقای کیفیت خدمات ارزی
- 🌸 اجرای برنامه های پس از تحریم
- 🌸 پیاده سازی خزانه نوین
- 🌸 احیاء طرح استقلال مالی و مدیریت شعب
- 🌸 مولد سازی دارائیهای غیر مولد
- 🌸 توسعه خدمات بانکداری الکترونیک

## 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:

گروه		بانک		شرح
به ازای هر سهم (ریال)	مبالغ (میلیون ریال)	به ازای هر سهم (ریال)	مبالغ (میلیون ریال)	
۴۰۹	۱۶،۳۰۶،۰۸۵	۴۷۹	۱۹،۱۷۷،۵۹۵	سود قبل از کسر مالیات
(۳۶/۷)	(۱،۴۶۳،۱۴۸)	(۲۱/۸)	(۸۷۴،۱۴۰)	مالیات عملکرد
۳۷۲	۱۴،۸۴۲،۹۳۷	۵۶۱	۲۲،۴۴۳،۳۶۵	سود قابل تخصیص
(۱۰۳)	(۴،۱۰۲،۵۱۷)	(۹۰/۹)	(۳،۶۳۶،۵۷۹)	اندوخته قانونی
۳۷/۶	۱،۴۸۳،۲۹۳	۳۷/۶	۱،۴۸۳،۲۹۳	حداقل سود سهام پیشنهادی

- در اجرای ماده ۱۱۵ اساسنامه سود پیشنهادی جهت تقسیم معادل ۱۰ درصد سود گروه پیشنهاد الباقی مطابق ماده فوق به حساب اندوخته کفایت سرمایه منظور شود.
- پیشنهاد افزایش سرمایه از محل اندوخته کفایت سرمایه و سود انباشته جهت ارتقاء نرخ کفایت سرمایه
- ارقام مشکوک الوصول سوخت شده معادل ۲۵ میلیارد ریال در چارچوب مصوبه شورای پول و اعتبار

## اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

**آدرس پستی:** تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی، شماره ۲۷۶، ساختمان ادارات مرکزی

بانک ملت، کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱

**تلفن:** ۸۲۹۶۱      **فکس:** ۸۲۹۶۲۷۰۲

پست الکترونیک: [Info@bankmellat.ir](mailto:Info@bankmellat.ir)

**آدرس سایت:** [www.bankmellat.ir](http://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

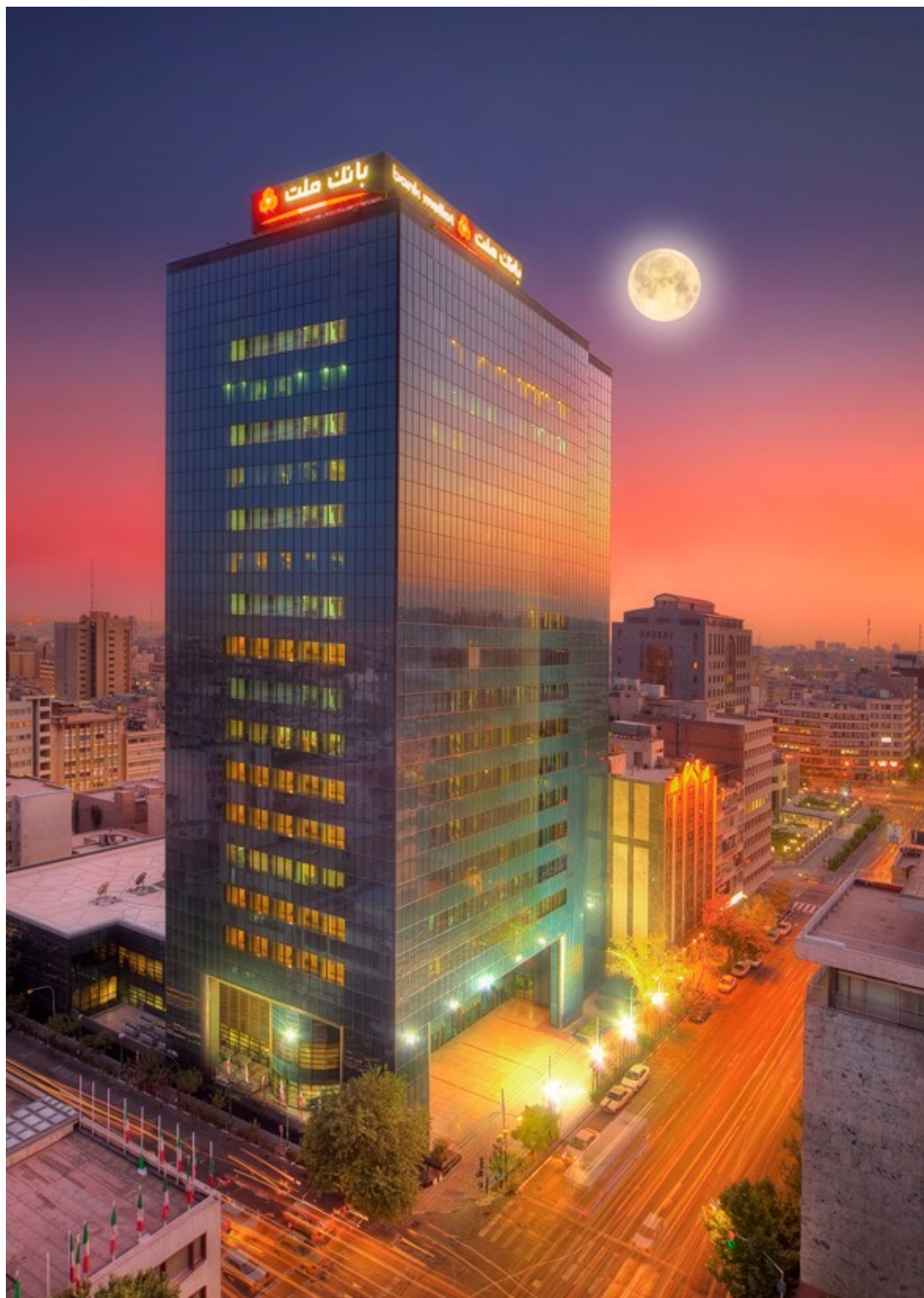
پست الکترونیک: [Saham@bankmellat.ir](mailto:Saham@bankmellat.ir)

**آدرس سایت:** [www.bankmellat.ir](http://www.bankmellat.ir)

## ب) اشخاص مسئول پاسخگویی به سوالات سهامداران

۱- کارشناسان اداره سهام: خانم خانی و آقای نصیری







This document was created with Win2PDF available at <http://www.daneprairie.com>.  
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.