



بانک ملت



گزارش سالانه، هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

(سال مالی متبسی به پایان اسفند سال ۱۳۹۹)

## فهرست

۴	پیشگفتار
۵	پیام هیأت مدیره
۶	گزیده اطلاعات
۷	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۹۱
۸-۹	افتخارات بانک در سال ۹۱
۱۰	عملکرد بانک در سال ۹۱
۱۱	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت آن
۱۲	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۳-۱۴	استراتژی، اهداف، دستاورد
۱۵	کلیاتی درباره بانک
۱۶	تغییرات سرمایه
۱۷	سهامداران
۱۸	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۱۹	اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی
۲۱	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۲	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۹۱
۲۳	نسبت های مالی بانک
۲۴	نسبت های مالی گروه
۲۵-۲۶	فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
۲۷-۲۸	آمار و اطلاعات در خصوص عملکرد بانکداری الکترونیک بانک
۲۹	دستاوردهای بانکداری الکترونیک
۳۰	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۳۱	نظام راهبری بانک
۳۲-۴۲	اطلاعات در باره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
۴۳-۴۴	گزارش عملکرد اجتماعی بانک
۴۵-۴۸	نیروی انسانی
۴۹	آموزش و تحقیقات
۵۰-۵۱	رفاه و بهداشت کارکنان
۵۲-۵۳	فعالیت بین المللی و ارزی
۵۴	اطلاعات مربوط به بودجه بانک
۵۱-۶۱	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل
۶۲	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۶۳	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 ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ تقدیم حضور می‌گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره فراهم می‌آورد. به نظر این هیأت، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می‌باشد، 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 هماهنگی با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو صحیح و کافی در گزارش ارائه شده و موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۹۲/۰۴/۰۸ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

#### امضاء

#### سمت

#### اعضای هیأت مدیره

عضو هیأت مدیره و مدیر عامل

علی دیواندری

عضو و رئیس هیأت مدیره

محمد رضا ساروخانی

عضو غیر موظف هیأت مدیره

علی خورسندیان

عضو هیأت مدیره

محسن فدوی

عضو هیأت مدیره

علیرضا لگژانی

## پیام هیأت مدیره

### سهامداران گرامی،

مایه افتخار و مسرت است که خداوند متعال مجالی دوباره دادتاپس از یکسال، کارنامه تلاش بانک ملت را رودرروی شما عزیزان بازخوانی نموده و باحمايت 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، خدمتگزارانتان را بر آن می دارد تا علیرغم وجود تمامی مشکلات و تنگناها در مسیر فعالیتهای اقتصادی، محکم و استوار قدم برداشته و همچنان براعتبار و افتخار بانک بیافزایند.

بروز تورم در اقتصاد جهانی و کاهش رشد اقتصادی در اغلب کشورهای جهان و ایجاد موج های سوداگری در بازار جهانی کالا، طلا و دیگر فلزات قیمتی که پی آمد روانی در عملکرد اقتصادی ایران داشت و نیز فشارهای تورمی ناشی از افزایش هزینه ها و پایین بودن نرخ سود بانکی در قیاس با تورم و عدم توانایی بازارهای بدیل از جمله بورس اوراق بهادار و بازار مسکن، تقاضا برای ارز و طلا را به شدت افزایش داد و در نتیجه طی سال مزبور شاهد تغییر نرخ ارز در کشور بودیم که مشکلاتی برای صاحبان حرف صنفی و صنعتی گردید.

علیرغم این شرایط، مجموعه بانک ملت بارعایت 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 ۱۳۹۱ به بزرگترین بانک خصوصی کشور تبدیل شدیم و 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 چشم به راه مساعدت و همدلی شما عزیزان هستیم.

## گزیده اطلاعات

میلیون ریال

**گروه** تجدید ارائه شده

**بانک** تجدید ارائه شده

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
<b>الف) اطلاعات عملکردی</b>						
۸۶,۸۳۴,۰۴۱	۹۲,۸۵۲,۴۲۵	۱۰۷,۱۳۹,۹۰۳	۵۵,۹۹۹,۰۸۶	۶۷,۸۶۹,۸۰۳	۸۸,۱۴۳,۵۵۹	درآمد عملیاتی
۲۳,۵۱۳,۲۵۲	۲۹,۰۲۸,۸۰۷	۲۴,۶۵۶,۴۰۸	۲۲,۸۴۱,۴۴۲	۲۸,۵۲۸,۹۰۹	۳۰,۰۸۳,۷۵۴	سود عملیاتی
۳,۹۶۸,۱۵۱	۶,۷۴۵,۴۳۷	۱۳,۸۴۶,۰۸۲	۵,۹۷۳,۵۵۷	۵,۶۶۵,۶۹۶	۱۳,۱۳۶,۵۶۳	درآمدهای غیر عملیاتی
۷,۰۷۹,۷۴۵	۸,۰۶۷,۴۹۵	۱۵,۱۵۹,۱۱۰	۶,۵۸۹,۹۷۰	۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	سود خالص پس از کسر مالیات
۷۴,۰۴۶۹	(۴۸۹,۹۷۰)	(۸۰۷,۰۲۸)	۸۰۳,۰۰۲	(۲۴۴,۲۵۹)	(۶۱۶,۶۷۷)	تعدیلات ستوانی
۱۲,۹۲۴,۳۸۹	۳۹,۱۵۸,۳۶۹	۲۶,۰۹۵,۶۶۲	۱۱,۵۷۹,۱۱۰	۲۷,۲۴۵,۲۱۳	۱۳,۶۶۴,۵۵۸	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
<b>ب) اطلاعات ترازنامه ای</b>						
۶۷۲,۷۶۰,۱۲۴	۷۷۹,۵۴۲,۰۵۶	۱,۱۸۳,۴۸۳,۳۵۱	۶۷۱,۱۵۶,۲۶۴	۷۷۸,۵۱۳,۳۶۲	۱,۱۸۱,۷۳۹,۱۲۳	جمع داراییها
۶۴۳,۸۶۳,۶۳۲	۷۳۲,۳۰۶,۰۷۳	۱,۱۲۶,۹۲۱,۰۹۲	۶۴۳,۶۰۴,۱۰۳	۷۳۲,۶۶۹,۸۷۷	۱,۱۲۶,۶۱۹,۹۰۶	جمع بدهی ها
۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۶۷۸,۷۳۴	۸۹۳,۲۵۹	۱,۰۲۵,۹۳۱	-	-	-	سهام اقلیت
۲۸,۸۹۶,۴۹۲	۴۷,۲۳۵,۹۸۳	۵۶,۵۶۲,۲۵۹	۲۷,۵۵۲,۱۶۱	۴۵,۸۴۳,۴۸۵	۵۵,۱۱۹,۲۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام
<b>ج) نرخ بازده (درصد)</b>						
۱/۳	۱/۱۵	۱/۴۷	۱/۲	۰/۹۷	۱/۳۶	نرخ بازده داراییها
۳۰	۱۸/۹	۳۰/۷	۲۹/۲	۱۶/۴	۲۹/۱	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
<b>د) اطلاعات سهام</b>						
۱۶,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰	۱۶,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون)
۲۳۱	۳۵۰	۲۲۴	۲۳۱	۳۵۰	۲۲۴	اولین پیش بینی سود هر سهم (ریال)
۲۹۴	۳۴۷	۲۵۰	۲۹۴	۳۴۷	۲۵۰	آخرین پیش بینی سود هر سهم (ریال)
۴۴۱	۴۰۳	۴۶۶	۴۱۲	۳۵۰	۴۴۴	سود واقعی هر سهم (ریال)
۸۰	۲۷۰	۴۴	۸۰	۲۷۰	۴۴ (حداقل قانونی)	سود نقدی هر سهم (ریال)
۲,۱۹۹	۱,۵۶۱	۲,۵۰۴	۲,۱۹۹	۱,۵۶۱	۲,۰۵۴	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش (ریال)
۱,۷۳۹	۲,۳۶۱	۱,۷۰۹	۱,۶۹۹	۲,۳۲۴	۱,۶۶۵	ارزش دفتری هر سهم (میلیون ریال)
۶/۲۸	۳/۸۷	۴/۴	۶/۲۸	۴/۴۶	۴/۶	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم مرتبه

## وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۱

در میان ۳۷ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین حدود ۴۰۰ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از جایگاه ویژه ای برخوردار است و 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 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 بهبود وضعیت شاخص بورس بود.

با این اوصاف ۲۰ بانک بورسی و فرابورسی مجموعاً بیش از ۲۰۰ هزار میلیارد ریال سرمایه اسمی و حدود ۳۹۰ هزار میلیارد ریال ارزش روز دارند.



## افتخارات بانک در سال ۱۳۹۱

### کسب رتبه اول بانکی در بین ۱۰۰ شرکت برتر

در سال ۱۳۹۱ بانک موفق شد در رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی ایران، نام خود را در رتبه اول بانک های ایران و رتبه پنجم شرکت های برتر کشور به ثبت برساند.

### بانک برتر در استقرار نظام کنترل داخلی

هیأت داوران بیست و دومین همایش سالیانه سیاست های پولی و ارزی، بانک ملت را به عنوان بانک برتر در زمینه استقرار نظام کنترل داخلی انتخاب کرد. در مراسم اختتامیه رئیس کل بانک مرکزی لوح سپاس بانک برتر را به دکتر علی دیواندری مدیرعامل بانک اهدا کرد.

### اعطای نشان مبارزه با تقلب به بانک ملت

دبیرخانه کنفرانس سالانه پیشگیری از تقلب و سوء استفاده های مالی، نشان مبارزه با تقلب را به بانک ملت اعطا کرد. مسوولان برگزار کننده کنفرانس با اعطای لوح سپاسی به مدیرعامل بانک ملت از کوشش پیوسته و ثمر بخش بانک ملت در مبارزه با تقلب قدردانی نمودند. کنفرانس پیشگیری از تقلب و سوء استفاده های مالی با تمرکز بر بانکداری بدون ربا هر ساله برگزار می شود.



## دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۱

### ارتقاء رتبه بانک در بازار سرمایه

بانک ملت در ردیف ۱۳ شرکت فعال در بورس در تیر ماه ۱۳۹۲ قرار گرفت.

### بانک ملت در ۴ شاخص اصلی، بانک برتر در بازار سرمایه

براساس اعلام سازمان بورس، بانک ملت در چهار شاخص اصلی نقدشوندگی سهام، میزان فروش، دارایی و ارزش افزوده در صدر فهرست بانک های کشور قرار گرفت.

### ابطال تحریم

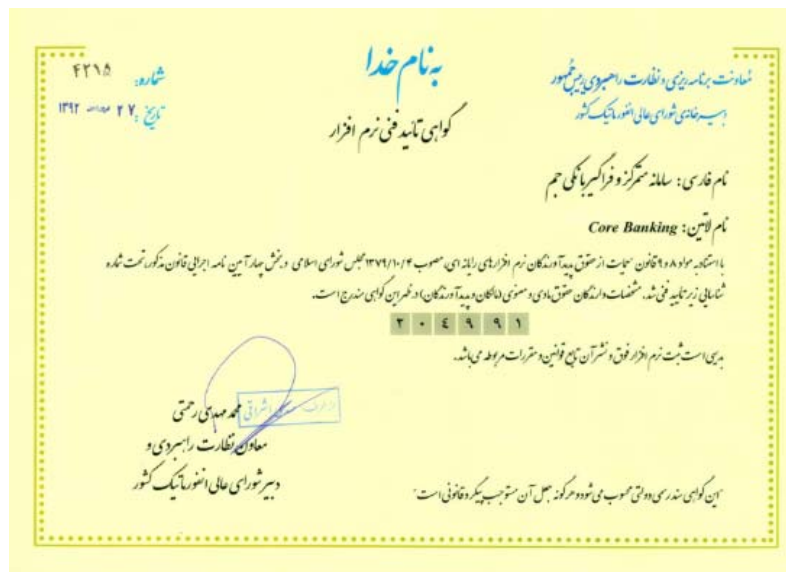
یکی از مهمترین موفقیت های بانک در سال ۱۳۹۱ این بود که تحریم بانک ملت پس از دو سال و نیم باطل و اتحادیه اروپا موظف به پرداخت زیان ناشی از تحریم شد.

### اخذ گواهینامه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات

بانک ملت به عنوان نخستین بانک ایرانی موفق به اخذ گواهینامه سیستم مدیریت اطلاعات (ISMS) مبتنی بر استاندارد: ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۰۵ جهت سرویس بانک داری اینترنتی شد. از مهمترین ویژگی های این سیستم میتوان به امکان طراحی، پیاده سازی پایش و بهبود مستمر سطح امنیت سرویس های فن آوری اطلاعات در راستای اهداف استراتژیک و عملیاتی سازمان اشاره کرد.

## 🏡 اخذ گواهینامه تأیید فنی نرم افزار Core Banking

بانک ملت موفق به اخذ گواهی تأیید فنی سامانه متمرکز و فراگیر بانکی جم (Core Banking) از معاونت محترم برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور گردید.



## 🏡 بانک ملت، بانک برتر در حوزه بانکداری الکترونیک

بانک ملت در دومین جشنواره تخصصی بانک ها و موسسات مالی (ایران بانک ۲۰۱۳) مقام برتر بانکداری الکترونیک را به خود اختصاص داد. در این جشنواره که در استان مازندران برگزار شد بانک ملت به عنوان بانک پیشرو در عرصه فرهنگ سازی بانکداری الکترونیک عنوان بانک برتر را به خود اختصاص داد و باشگاه مشتریان بانک هم به عنوان برترین باشگاه مشتریان بانک ها و تاثیرگذارترین ابزار و تکنیک در عرصه فرهنگ سازی بانکداری الکترونیک انتخاب شد.

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

رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع

رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع

رتبه اول در بین بانکهای تجاری در جذب سپرده های قرض الحسنه جاری

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 سپرده های ریالی

رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ جذب منابع و سپرده های ارزی

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 به لحاظ مانده سپرده های کوتاه مدت

رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در مصارف

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 ۴۷ درصد 
- رشد سپرده های ریالی به میزان ۲۵ درصد 
- رشد منابع ارزی به میزان ۱۴۷ درصد 
- رشد پس انداز ارزی به میزان ۲۷۱ درصد 
- رشد منابع قرض الحسنه پس انداز ریالی به میزان ۵۱ درصد 
- رشد سپرده های بلند مدت به میزان ۵ درصد 
- رشد منابع ریالی به میزان ۲۸ درصد 
- رشد مصارف بانک به میزان ۵۳/۴ درصد 
- رشد سپرده های کوتاه مدت به میزان ۳۸ درصد 
- رشد سپرده مدت دار ارزی به میزان ۱۶۷ درصد 
- رشد مانده ضمانتنامه های صادره ارزی و ریالی به میزان ۱۰/۷ درصد 
- رشد داراییهای بانک بالغ بر ۸/۵۱ درصد 
- رشد مبلغ درآمدهای مشاع به میزان ۲۵ درصد 
- رشد مبلغ درآمدهای غیر مشاع به میزان ۶۴ درصد 
- رشد جمع درآمد به میزان ۳۱ درصد 
- رشد سود هر سهم به میزان ۱۰۹ درصد 

## استراتژی ها

متنوع سازی و گسترش کانالهای درآمدی

نفوذ در بازار

ارتباط پرداختها با عملکرد کارکنان

## اهداف

توسعه ظرفیت درآمدی بانک از طریق ورود به کسب و کارهای جدید و بهره گیری بیشتر از ظرفیت دارایی های نامشهود بانک از طریق توسعه کسب و کارهای مالی و استفاده بهینه از شبکه های فروش خود می باشد.

بکارگیری فرآیندهای حرفه ای مدیریت مشتریان با هدف بهینه سازی نفوذ در بازار و رشد درآمد

ایجاد و استقرار نظام جبران خدمات مبتنی بر عملکرد به عنوان پیشران، محرک و مشوق مدل جدید کسب و کار

## دستاوردها

استقرار باجه بیمه در شعب بانک ملت و استفاده از ظرفیت شبکه شعب به منظور ارائه خدمات بیمه ای؛ شروع به کار پروژه حرکت بانک از بانکداری خرد به بانکداری جامع

دستیابی به حجم هدفگذاری شده برای فروش محصولات و خدمات بانکی

تهیه کارنامه عملکردی کارکنان در قالب فیش حقوقی جدید، طراحی نظام ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی و تدوین سیستم جامع ارزیابی عملکرد

ادامه صفحه قبل:

## استراتژی ها

باز تعریف نقش متصدی امور بانکی و روسای دواير شعب

تغییر چهره درونی و بیرونی شعب و تغییر پوشش کارکنان متناسب با هویت جدید بانک

سهولت و سادگی فرآیندهای اعتباری

یکپارچگی و سرعت بخشی در تولید محصولات و خدمات IT

## اهداف

ارتقای جایگاه تحویل‌داری به منظور رفع چالشهای شغل و ارتقای سطح پاسخگویی به مشتریان در شعب

ایجاد یکپارچگی در ارائه هویت، ارزشها و فرهنگ سازمانی بانک

تمرکز بر مشتری در اصلاح فرایندهای اعتباری با هدف ارائه خدمات سریع و به موقع به مشتری و محور قرار دادن رضایت مشتری و توجه به مشتریان خرد

مهندسی مجدد فرایند طراحی و توسعه محصولات و خدمات IT به منظور ایجاد یکپارچگی و افزایش سرعت در سرتاسر فرایند توسعه محصول

## دستاوردها

بازتعریف نقش متصدیان و روسای دواير شعب، امکان رشد شغلی در جایگاه بانکداران

معرفی استاندارد طراحی نمای بیرونی شعب، اجرای نمای تیب در شعب شهر تهران و تدوین طرح نمای داخلی شعب مبتنی بر الزامات جدید کسب و کار و هویت سازمانی

راه اندازی سامانه تام (تسهیلات اینترنتی ملت)، یکسان سازی مراحل اخذ مدارک و مستندات و استاندارد کردن فرایندها، فرمتها و گزارشها

استاندارد سازی و مستند سازی فرایند طراحی و توسعه محصولات و خدمات و تامین زیرساختهای لازم به منظور چابک سازی فرایندها

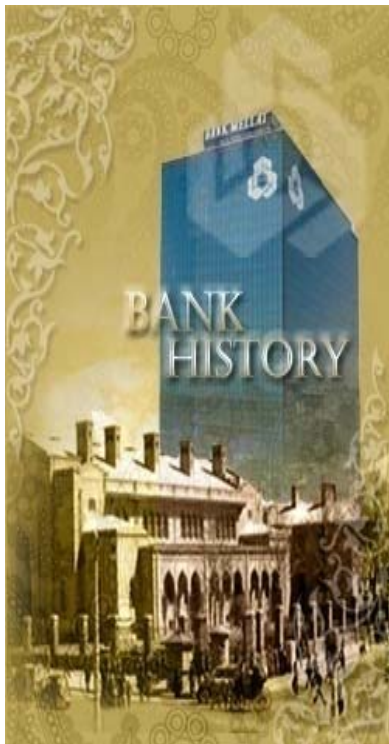
## کلیاتی درباره بانک

### 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 نامه دفتر حقوقی بانک به شماره ۳۰۴۴۶ مورخ ۱۳۸۷/۹/۱۲ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۷/۵/۲، نوع

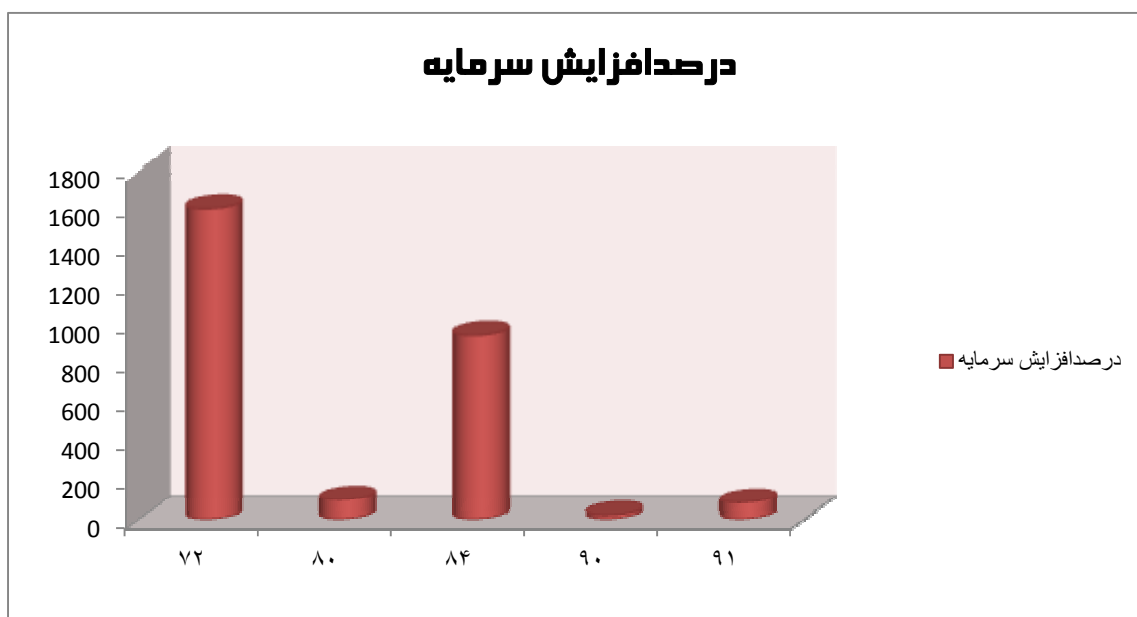


شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و بعنوان اولین بانک دولتی و چهارصد و چهل و هشتمین شرکت پذیرفته شده در بورس، سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید .

## تغییرات سرمایه

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

محل افزایش سرمایه	میزان سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	میزان افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵ر۰۰۰	۵۷۱ر۵۰۰	۳۳ر۵۰۰	۱۶۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱ر۲۳۹ر۰۰۰	۶۳۴ر۰۰۰	۶۰۵ر۰۰۰	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیرداریها و و بدهی های ارزی	۱۳ر۱۰۰ر۰۰۰	۱۱ر۸۶۱ر۰۰۰	۱ر۲۳۹ر۰۰۰	۹۵۷	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶ر۰۰۰ر۰۰۰	۲ر۹۰۰ر۰۰۰	۱۳ر۱۰۰ر۰۰۰	۲۲	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰ر۰۰۰ر۰۰۰	۴ر۰۰۰ر۰۰۰	۱۶ر۰۰۰ر۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۳۳ر۱۰۰ر۰۰۰	۱۳ر۱۰۰ر۰۰۰	۲۰ر۰۰۰ر۰۰۰	۶۵	۹۱/۰۷/۲۳





## سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ و

تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر می باشند:

ردیف	نام سهامدار	تاریخ			
		۱۳۹۲/۰۴/۲۰		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکتهای سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)	۳۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲	۳۰	۹,۹۲۹,۹۹۹,۸۸۲
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۲۰	۶,۶۱۹,۹۹۹,۹۶۴	۲۰	۶,۶۱۹,۹۹۹,۹۶۴
۳	سازمان تأمین اجتماعی	۹/۹۹	۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷	۹/۹۹	۳,۳۰۷,۵۲۳,۷۹۷
۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۶/۵۷	۲,۱۷۴,۰۲۸,۱۳۸	۶/۵۷	۲,۱۷۴,۰۲۸,۱۳۸
۵	سازمان خصوصی سازی - وکالتی (سهام ترجیحی کارکنان)	۳/۹۶	۱,۳۱۲,۳۶۵,۲۸۰	۳/۹۶	۱,۳۱۲,۳۶۵,۲۸۰
۶	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)	۲/۱۵	۷۱۰,۱۴۰,۵۹۳	۲/۱۵	۷۱۰,۱۴۰,۵۹۳
۷	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۴/۹۴	۱,۶۴۴,۲۱۵,۹۵۶	۴/۹۷	۱,۶۴۴,۲۱۵,۹۵۶
۸	شرکت پخش سراسری ایران	۲/۲۵	۷۴۳,۶۳۶,۸۱۲	۲/۲۵	۷۴۳,۶۳۶,۸۱۲
۹	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱/۷۸	۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰	۱/۷۸	۵۸۸,۰۰۱,۰۰۰
۱۰	شرکت شیرین عسل	۱/۵۰	۴۹۶,۵۸۲,۷۴۲	۱/۵۰	۴۹۶,۵۸۲,۷۴۲
۱۱	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)	۱/۴۱	۴۶۵,۳۷۹,۹۹۸	۱/۴۴	۴۷۸,۲۳۷,۶۷۸
۱۲	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۱/۱۱	۳۶۸,۰۳۳,۰۹۵	۱/۱۱	۳۶۸,۰۳۳,۰۹۵
۱۳	شرکت بیمه ملت (سهامی عام)	۱/۰۲	۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱	۱/۰۲	۳۳۷,۰۵۵,۲۷۱
۱۴	شرکت گروه مالی ملت	۳	۹۹۱,۷۵۵,۳۱۶	۲/۷۷	۹۱۷,۵۹۸,۱۸۰
۱۵	شرکت توسعه سرمایه معین خردمندان	۱/۰۳	۳۴۱,۷۵۶,۲۹۳	۱/۰۳	۳۴۱,۷۵۶,۲۹۳
۱۶	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۹/۲۹	۳,۰۸۰,۱۳۵,۸۶۳	۹/۴۶	۳,۱۳۰,۸۲۵,۳۱۹
	جمع	۱۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰

## بانک از منظر بورس اوراق بهادار

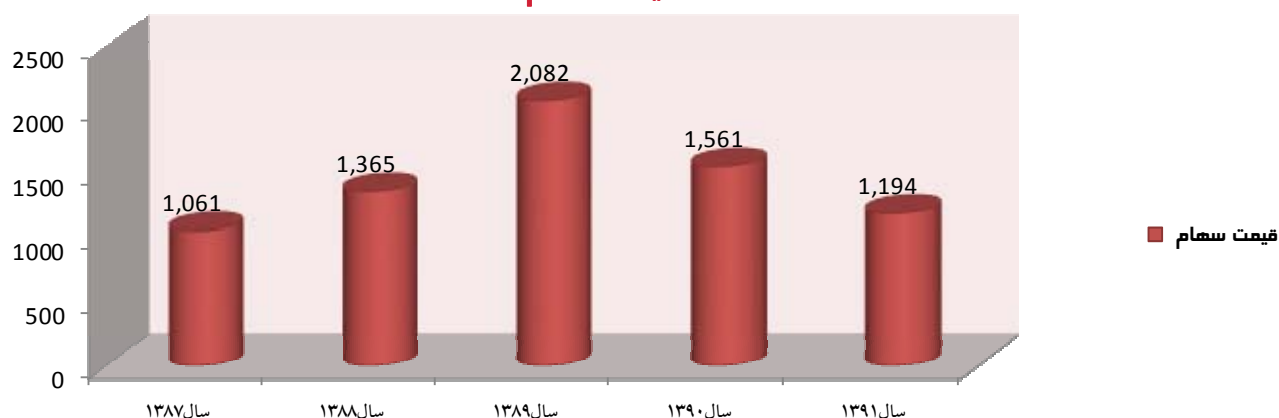
### وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

نهادهای پولی با نماد «وبملت» 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 بازبودن نماد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام (ریال) در پایان سال	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۸۷/۱۲/۲۹	۷۶۷,۱۰۹,۷۶۵	۸۰۶,۲۰۸	۱۹	۱۳,۸۹۹,۱۰۰	۱,۰۶۱	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۲,۶۸۸,۰۴۶,۷۲۱	۱۲,۷۹۵,۶۲۴	۲۳۱	۱۷,۸۸۱,۵۰۰	۱,۳۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۴,۸۴۱,۹۲۳,۳۳۹	۳,۸۳۰,۵۵۶	۲۲۵	۳۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۹۲۳,۲۹۳,۳۳۸	۴,۰۵۷,۹۸۸	۲۲۸	۳۱,۲۲۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۳,۰۰۶,۶۹۳,۲۹۸	۳,۵۴۰,۰۳۳	۲۱۵	۳۹,۵۲۱,۴۰۰	۱,۱۹۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰

### قیمت سهام



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

عنوان	اولین پیش بینی سود هر سهم سال ۹۱ (حسابرسی شده)	آخرین پیش بینی سود هر سهم حسابرسی شده	عملکرد واقعی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
<b>درآمدهای مشاع</b>			
سود تسهیلات اعطایی	۷۲.۷۹۷.۳۱۴	۵۹.۹۶۳.۴۳۵	۵۱.۵۲۴.۷۴۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۴۹۰.۱۰۱.۱۶۴	۶.۱۰۹.۲۷۱	۱۰.۶۰۳.۰۲۶
<b>جمع درآمدهای مشاع</b>	<b>۷۷۰.۶۹۸.۴۷۸</b>	<b>۶۶.۰۷۲.۷۰۶</b>	<b>۶۲.۱۲۷.۷۶۸</b>
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۵۵.۷۶۰.۸۱۲	۴۷۸.۰۰۰.۳۷۸	۴۶.۷۱۰.۶۱۰
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۱۰.۹۲۷.۷۴۴	.	.
سهم سود سپرده گذاران	۵۵.۷۶۰.۸۱۲	۴۷۸.۰۰۰.۳۷۸	۴۶.۷۱۰.۶۱۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۲۱.۹۳۷.۶۶۶	۱۸.۲۷۲.۳۷۸	۱۵.۴۱۷.۱۵۷
<b>درآمدهای غیر مشاع</b>			
سود تسهیلات اعطایی	۸.۷۵۰.۲۴۹	۱۶.۱۳۰.۹۹۰	۲۰.۷۹۷.۱۶۷
درآمد کارمزد	۸.۶۰۲.۱۶۰	۷.۶۱۸.۷۴۵	۵.۲۱۸.۶۲۴
نتیجه مبادلات و تسعیر ارزی	۱.۲۷۶.۰۳۰	۱.۹۴۳.۷۳۱	۱۰.۴۳۰.۸۷۵
سایر درآمدها	۱.۸۸۹.۹۹۲	۱.۳۴۲.۳۷۴	۲.۷۰۵.۶۸۸
<b>جمع درآمدهای غیر مشاع</b>	<b>۲۰.۹۱۸.۴۳۱</b>	<b>۲۷.۰۳۵.۸۳۸</b>	<b>۳۹.۱۵۲.۳۵۴</b>
<b>جمع درآمدها</b>	<b>۴۲.۸۵۶.۰۹۷</b>	<b>۴۵.۳۰۸.۱۶۶</b>	<b>۵۴.۵۶۹.۵۱۲</b>
<b>هزینه ها</b>			
هزینه های اداری و عمومی	۲۱.۷۳۴.۲۵۸	۲۰.۲۶۹.۰۵۱	۲۰.۱۴۲.۳۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۶۰.۶۸.۲۵۱	۷.۶۲۹.۴۳۷	۱۱.۳۸۹.۱۹۵
هزینه های مالی	۳.۹۶۴.۴۵۶	۵.۵۸۳.۵۶۲	۶.۱۱۷.۸۵۲
سایر هزینه ها	۹۰.۴۳۸۰	۸۳۶.۶۳۴	۸۶۹.۱۶۷
<b>جمع هزینه ها</b>	<b>۳۲.۶۷۲.۲۴۵</b>	<b>۳۴.۳۰۸.۶۸۴</b>	<b>۳۸.۵۱۸.۵۴۳</b>
سود (زیان) قبل از مالیات	۱۰.۱۸۳.۸۵۲	۱۰.۹۹۹.۴۸۲	۱۶.۰۵۰.۹۶۹
مالیات	۲.۷۷۲.۲۱۸	۲.۷۰۸.۵۲۵	۱.۳۴۴.۹۰۸
<b>سود (زیان) خالص</b>	<b>۷.۴۱۱.۶۳۴</b>	<b>۸.۲۹۰.۹۵۶</b>	<b>۱۴.۷۰۶.۰۶۱</b>
تعداد سهام بانک - به میلیون ریال	۲۰.۰۰۰	۳۳.۱۰۰	۳۳.۱۰۰
<b>سود هر سهم</b>	<b>۳۷۱</b>	<b>۲۹۰</b>	<b>۴۴۴</b>

## تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

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

۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح
۲۲۸	۲۱۵	تعداد روزهای گشایش نماد
۲۲۸	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

ارقام به میلیون ریال

### جایگاه بانک در صنعت بانکداری

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)
۱۳۹۰	۴۳۶٫۱۵۹	۱٫۴۶۹٫۱۰۶	۱٫۹۰۵٫۲۶۵	۲۲/۹
۱۳۹۱	۵۴۵٫۳۶۸	۱٫۹۵۲٫۰۰۵	۲٫۴۹۷٫۳۷۳	۲۲/۰

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)
۱۳۹۰	۵۷۱٫۰۲۱	۱٫۷۴۲٫۴۴۶	۲٫۳۱۳٫۴۶۷	۲۴/۷
۱۳۹۱	۷۲۵٫۸۰۹	۲٫۲۴۳٫۷۸۶	۲٫۹۶۹٫۵۹۵	۲۴/۵

سهم از بازار کل مصارف بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهم بانک از کل مصارف (درصد)
۱۳۹۰	۴۹۱٫۰۷۲	۱٫۶۷۰٫۰۰۸	۲٫۱۶۱٫۰۸۰	۲۲/۷
۱۳۹۱	۵۹۰٫۹۹۶	۱٫۸۴۵٫۱۳۸	۲٫۴۳۶٫۱۳۴	۲۴/۳

سهم از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۹۰	۲۳٫۰۱۴	۱۱۷٫۲۹۱	۱۴۰٫۳۰۵	۱۶/۴
۱۳۹۱	۲۲٫۴۹۵	۱۱۲٫۹۶۱	۱۳۵٫۴۵۶	۱۶/۶

مبالغ به میلیون ریال

## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۱

### بانک گروه

شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۰	نرخ رشد	۱۳۹۱	۱۳۹۰	نرخ رشد
<b>۱- اقلام سود و زیان شامل:</b>						
<b>الف) درآمدهای اصلی</b>						
درآمدهای مشاع	۶۲,۱۲۷,۷۶۸	۴۹,۶۲۶,۵۹۹	۲۵	۸۲,۲۳۸,۳۰۶	۷۴,۴۸۱,۲۰۲	۱۰
درآمدهای غیر مشاع	۱۵۲,۳۵۶,۳۹	۲۳,۹۰۸,۹۰۰	۲۳	۳۸,۷۴۷,۶۷۹	۲۵,۱۱۶,۶۶۰	۱۶
<b>ب) هزینه ها</b>						
هزینه های اداری و عمومی و اکچوئری	۲۰,۱۴۲,۳۳۰	۲۰,۹۵۵,۸۹۲	(۴)	۱۹,۸۷۸,۵۷۲	۲۰,۹۹۵,۹۷۱	(۵)
هزینه سودپرداختی (و بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده در خصوص گروه)	۴۶,۷۱۰,۶۱۰	۳۲,۰۲۱,۵۵۱	۴۵	۶۵,۸۶۳,۵۶۹	۵۶,۵۰۴,۲۷۶	۱۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۳۸۹,۱۹۵	۷,۳۱۹,۳۴۳	۰/۰۴	۱۱,۳۹۸,۴۸۶	۷,۳۱۹,۳۴۳	۰/۰۴
سایر هزینه ها	۸۶۹,۱۶۷	۷۰۳,۴۲۷	۲۳	۸۶۹,۱۶۷	۷۰۳,۵۴۵	۲۳
<b>ج) هزینه های مالی</b>						
سود قبل از کسر مالیات	۶,۱۱۷,۸۵۲	۵,۰۰۶,۶۸۰	۲۲	۵,۳۹۸,۰۴۶	۵,۱۳۳,۹۱۶	۰/۰۹
سود خالص	۱۴,۷۰۶,۰۶۴	۷,۰۰۸,۸۰۹	۱۱۰	۱۵,۱۵۹,۱۱۰	۸,۰۶۷,۴۹۵	۱۱۴
<b>۲- تغییرات در سرمایه گذاری ها</b>						
الف) تغییرات دارایی های ثابت	۴,۳۴۹,۱۷۴	۱۴,۹۲۵,۷۰۷	(۷۱)	۵,۵۲۱,۹۵۰	۱۵,۴۹۳,۵۳۸	(۶۴)
ب) تغییرات در ارزش دفتری کل سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	(۵۶۱,۲۳۹)	۱۵,۳۳۵,۴۲۱	(۱۰۴)	۷,۰۵۴,۵۳۰	۱۳,۵۲۴,۷۰۰	(۴۸)
ج) تغییرات در سایر داراییها	۳۳,۲۱۱,۰۲۸	۷۷۶,۸۱۷۹	۴۱۷۵	۲۸,۹۹۰,۳۸۱	۳,۸۹۴,۳۴۴	۶۴۴
د) تغییرات در داراییهای مولد بانک	۲۵۹,۲۶۲,۱۳۵	۸۲,۶۴۵,۷۵۴	۲۱۴	۲۶۱,۹۲۸,۹۷۹	۷۸,۷۴۱,۶۷۲	۲۳۳
<b>۳- تغییرات در ساختار سرمایه</b>						
الف) تغییرات در حقوق صاحبان سهام	۹,۲۷۵,۷۳۲	۱۸,۲۹۱,۳۲۴	(۴۹)	۹,۳۲۶,۲۷۶	۱۸,۳۳۹,۴۹۱	(۴۹)
ب) تغییرات در بدهی های بلند مدت	۳۹۳,۹۵۰,۰۲۹	۸۹,۰۶۵,۷۷۴	۳۴۲	۳۹۴,۶۱۵,۰۱۹	۸۸,۴۴۲,۴۴۱	۳۴۶

### نسبت‌های مالی بانک

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح	عنوان
<b>الف) نسبت های فعالیت</b>				
۲۵/۱	۲۴/۷	۲۴/۴	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری
۹۳/۲	۷۸/۲	۷۴/۱	خالص تسهیلات ریالی منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (ریالی)
۲۰/۲	۱۹/۶	۱۹	مطالبات سررسید گذشته و معوق و مشکوک خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص تسهیلات (ریالی)
۲۸/۶	۱۶/۳	۲۴/۱	سپرده های سال مورد گزارش سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها
۲۶/۵	۷/۷	۱۷/۴	تسهیلات سال مورد گزارش - تسهیلات سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی
۴/۱	۵/۹	۴/۷	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت
<b>ب) نسبت های نقدینگی</b>				
۱/۴	۱/۴	۲/۰	صندوق بوجوه در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد
۱/۸	۳/۹	۰/۹	جریان نقدی حاصل از عملیات سودخالص	نسبت نقدشوندگی سود
۲۶٫۶۷۸	۳۱٫۲۶۱	۴۸٫۱۵۸	کل منابع تعداد شعب	سرنانه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۱٫۸۹۱	۲٫۲۴۰	۳٫۳۶۲	چهار سپرده تعداد کارکنان	سرنانه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
<b>ج) نسبت های سودآوری</b>				
۲۹/۲	۱۶/۴	۲۹/۱	سودخالص حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام
۱/۲	۰/۹۷	۱/۳۶	سودخالص جمع کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع داراییها
۷۶/۴	۶/۴	۱۰۹/۸	سودخالص سال مورد گزارش - سودخالص سال قبل سودخالص سال قبل	نرخ رشد سود خالص
۶۷/۹	۶۷/۳	۳۴/۲	هزینه های م م هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد
۸	۱۵/۸	۹/۶	کارمزدها کل درآمد	سهام کارمزدها از کل درآمد
<b>د) نسبت های بازار سهام</b>				
۱۹۹	۲۱۲	۴۴۴	سودخالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)
۸۰	۲۷۰	۴۴	سود قابل تقسیم تعداد کل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS)

### نسبت های مالی گروه

۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	شرح	عنوان
<b>الف) نسبت های فعالیت</b>				
۲۵/۱	۲۴/۷	۲۴/۴	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری
۸۴/۱	۷۷/۲	۷۲/۴	خالص تسهیلات منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای
۲۰/۴	۱۹/۹	۱۹/۵	مطابرات سررسید گذشته و معوق خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص تسهیلات (ریالی)
۲۷/۲	۱۶/۶	۲۴	سپرده های سال مورد گزارش - سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها
۲۵/۴	۷	۱۶/۳	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش - تسهیلات اعطائی سال قبل تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی
۴/۳	۶/۱	۴/۸	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت
<b>ب) نسبت های نقدینگی</b>				
۱/۵	۱/۴	۱/۵	صندوق + وجود در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد
۲/۴	۴/۹	۱۷۲/۱	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	نسبت نقد شوندگی سود
۲۶٫۵۷۱	۳۱٫۲۶۱	۴۸٫۱۵۸	کل منابع تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۱٫۵۳۹	۱٫۸۷۹	۲٫۷۳۵	چهار سپرده تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
<b>ج) نسبت های سودآوری</b>				
۳۰/۷	۱۸/۹	۳۰/۷	سود ناخالص حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام
۱/۲۹	۱/۱۵	۱/۴۷	سود ناخالص جمع کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع دارائیها
۹۳/۱	۱۴	۸۷/۹	سود ناخالص سال مورد گزارش - سود ناخالص سال قبل سود ناخالص سال قبل	نرخ رشد سود
۷۲/۹	۶۸/۷	۷۲/۱	هزینه های م م + هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد
۵/۳	۱۵/۳	۹/۵	کارمزدها کل درآمد	سهام کارمزدها از کل درآمد
<b>د) نسبت های بازار سهام</b>				
۴۱۲	۴۰۳	۴۶۶	سود خالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)



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

ردیف	حوزه فعالیت	عنوان فعالیت
۱	آمار	اجرائی نمودن و نصب کامل سامانه ذینفع واحد در کلیه شعب بانک
۲		تائید اصالت ۹۹ درصد از مشتریان حقیقی و حقوقی بانک
۳		تکمیل پوشش اطلاعات تسهیلات و تعهدات ( اعتبارات اسنادی - ضمانتنامه و تسهیلات ارزی و ریالی ) بانک جامع اطلاعات مشتریان وزارت اقتصادی به ۹۸ درصد
۴		راه اندازی سامانه استعلام برخط جهت افتتاح حساب جاری در کلیه شعب
۵		تکمیل پوشش اطلاعات تسهیلات و تعهدات اعطائی ( اعتبارات اسنادی - ضمانتنامه و تسهیلات ارزی و ریالی ) نزد بانک مرکزی به میزان ۹۹ درصد
۶		راه اندازی سامانه استعلام برخط تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی در ستاد مدیریت های شعب جهت مدیران ارشد بانک
۷		هماهنگی با سازمان ثبت اسناد و راه اندازی به منظور اخذ استعلام مشتریان حقوقی و طراحی سامانه جهت اخذ استعلام مشتریان خارجی
۸	امنیت اطلاعات	استفاده از تجهیزات امنیتی سخت افزاری و نرم افزاری در لایه های مختلف شبکه در سطح بانک و شرکتهای تابعه
۹		پایاده سازی سرویس های زیرساختی امنیتی و متمرکز نظیر سرویس Active Directory
۱۰		راه اندازی سرویس مدیریت وصله های امنیتی ( Patch Management )
۱۱		انجام اقدامات اولیه به منظور راه اندازی مرکز عملیات امنیت اطلاعات ( SOC )
۱۲		برنامه ریزی درخصوص ایجاد و تجهیز آزمایشگاه امنیت اطلاعات و تشکیل تیم واکنش به رخدادهای امنیتی ( CSIRT )
۱۳		انجام اقدامات اولیه درخصوص راه اندازی سرویس زیرساخت کلید عمومی ( PKI ) و مرکز صدور گواهی داخلی بانک
۱۴		اخذ گواهینامه SSL جهت تمامی وب سایتهای مربوط به خدمات بانکداری اینترنتی
۱۵		استفاده از تجهیزات امنیتی با هدف اجرای طرح کنترل ترافیک شبکه
۱۶		اقدام به راه اندازی سایت های پشتیبان و بحران مبتنی بر الزامات حوزه پدافند غیرعامل
۱۷		انجام ارزیابی های امنیتی موردی و دوره ای درخصوص سرویس های حوزه کسب و کار
۱۸		استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات ( ISMS ) در حوزه سرویس بانکداری اینترنتی
۱۹		آگاهی رسانی در حوزه امنیت اطلاعات از طریق تهیه پوستر، بروشور و ...
۲۰		تدوین سیاست های متعدد امنیتی در حوزه های مختلف اعم از ارتباطات و زیرساخت

ردیف	حوزه فعالیت	عنوان فعالیت
۲۱	نظارت و پشتیبانی	پیاده سازی سامانه گردش کار الکترونیک شعب
۲۲		پیاده سازی سامانه مراجع ذیصلاح در شعب
۲۳		نصب Video Wall در سایتهای اصلی بانک
۲۴		راه اندازی سایت بحران بانک
۲۵		راه اندازی سایت پشتیبان بانک
۲۶		توسعه سایت اصلی بانک
۲۷		راه اندازی و توسعه اتاق سرور کلیه مدیریت های شعب
۲۸		توسعه زیرساخت ماشین های مجازی
۲۹	اتوماسیون اعتباری	ثبت پرونده های جعاله احیا قدیم
۳۰		ثبت هزینه های قانونی در طبقات ( جاری ، سررسید گذشته ، مطالبات معوق و ... )
۳۱		بررسی ، طراحی و ثبت قراردادهای مربوط به مدیونین برتر بانک
۳۲		ارسال اطلاعات تعهدات و بدهکاران ضمانت های ریالی غیرمتمرکز از سامانه NW به بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳۳		انجام اقدامات لازم درخصوص رفع مغایرت بانک جامع اطلاعات مشتریان و کلیه فرمتهای ۲۸/X به بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳۴		طراحی و تولید گزارشات مورد درخواست از سوی مراجع درون و برون سازمانی
۳۵		پشتیبانی و بروزرسانی سامانه ذخیره مطالبات
۳۶	پشتیبانی و بروزرسانی سامانه MRS ( فعالیت ساعی و سنجش )	
۳۷	نرم افزار	طراحی ، پیاده سازی و استقرار سامانه ارسال و مراسلات
۳۸		طراحی ، پیاده سازی و استقرار سامانه انبار و اموال متمرکز مدیریت شعب
۳۹		طراحی ، پیاده سازی و استقرار سامانه پایش غذا و دارو
۴۰		طراحی ، پیاده سازی و استقرار سامانه تسهیلات اداره کل رفاه و پرداختهای داخلی
۴۱		تولید و پیاده سازی زیرسیستم های بانکداری جامع
۴۲		طراحی ، پیاده سازی و استقرار سامانه سنجش مبتنی بر عملکرد
۴۳		اجرای پروژه توزیع شدگی سرورهای سامانه اتوماسیون اداری

آمار و اطلاعات در خصوص عملکرد بانکداری الکترونیک بانک

ردیف	عنوان	شرح	پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۰
۱	تعداد کل مشتریان در سامانه متمرکز	-	۲۳,۳۲۳,۲۲۱	۲۰,۴۴۵,۹۴۲
۲	انواع حسابهای (زیمنه) زبانی	تعداد حساب قرض الحسنه جاری	۳,۵۱۵,۰۵۳	۳,۲۲۵,۹۱۷
		تعداد حساب قرض الحسنه پس انداز	۱۶,۴۱۶,۸۷۷	۱۴,۶۰۸,۱۱۱
		تعداد حساب سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰,۴۸۴,۲۳۳	۹,۳۷۹,۳۵۴
		تعداد حساب سرمایه گذاری بلند مدت	۴,۶۹۴,۲۵۲	۴,۴۹۲,۰۹۴
		مجموع انواع حساب ها	۳۵,۱۱۰,۴۱۵	۳۱,۷۰۵,۴۷۶
۳	تعداد تراکنش ها	تراکنش های مالی	۴,۹۹۸,۳۶۲,۶۰۷	۲,۹۰۸,۸۹۴,۵۸۱
۴	تعداد مشتریان فعال بانکداری اینترنتی	یک تراکنش مالی در هر ماه	۳۷۷,۶۵۱	۲۵۲,۰۸۲
۵	تعداد مشتریان فعال تلفن بانک	یک تراکنش مالی در هر ماه	۱,۰۹۹,۶۶۳	۷۰۶,۳۳۹
۶	تعداد مشتریان فعال همراه بانک	یک تراکنش مالی در هر ماه	۲۸۲,۴۷۴	۱۶۵,۰۰۰
۷	تعداد حواله های همراه بانک	سحب - بانک ملت	۲,۵۵۰,۰۳۲	۱,۰۲۵,۴۸۸
۸	اقساط پرداختی اینترنتی	تعداد	۲,۶۵۴,۷۰۱	۱,۰۴۷,۶۱۴
		مبلغ	۶,۵۰۴,۰۵۵,۳۷۶,۵۱۴	۲,۳۲۵,۴۷۱,۶۸۱,۹۶۹
۹	تعداد حواله های اینترنتی	سحب - بانک ملت - پایا - ساتنا	۶۸,۷۱۳,۳۱۸	۳۳,۷۲۶,۷۹۰
۱۰	تعداد کل حواله ها	حواله های وارده (پایا - ساتنا)	۱۰,۲۲۸,۸۰۳	۵۵۱,۷۴۲
		حواله های صادره (پایا - ساتنا)	۸,۱۳۳,۶۵۰	۶,۸۶۶,۶۱۹

ردیف	عنوان	شرح	پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۰
۱۱	تعداد شارژ همراه اول	همراه اول - Topup	۲۸,۵۴۷,۲۰۰	۳۴۳,۶۸۰
۱۲	تعداد شارژ ایرانسل	-	۴۳,۹۰۶,۵۳۰	۵۱۳,۶۸۴
۱۳	تعداد حواله الکترونیک با اکسس کارت	حواله هایی که توسط Access کارت انجام شده از مدیاهای مختلف از جمله اینترنت (سحاب)، ATM، پوز فروشگاههای (پذیرندگان) و...	۱۷۴,۳۷۴,۰۵۷	۶۱,۰۷۱,۵۷۸
۱۴	تعداد خرید با اکسس کارت	تعداد تراکنش های خرید فقط با Access کارت	۵۸۰,۸۰۲,۶۱۵	۲۸۴,۸۴۰,۳۶۷
۱۵	تعداد قبض پرداخت شده	حضور	۶۸,۸۵۶,۰۱۶	۶۶,۶۹۰,۳۳۱
		غیر حضور	۲۰۵,۶۳۳,۰۶۵	۱۲۹,۶۷۷,۴۷۱
		مجموع قبوض پرداختی	۲۷۴,۴۸۹,۰۸۱	۱۹۶,۳۶۷,۸۰۲
۱۶	کارت های سوخت	تعداد کارت سوخت با کیف پول دارای مانده	۱,۰۰۶,۴۳۳	۶۴۷,۵۶۷
		تعداد کارت سوخت که کیف پول آنها فعال شده	۱,۰۶۳,۶۹۸	۶۶۵,۵۲۰

## عملکرد بانکداری الکترونیک

ردیف	عنوان	پایان سال ۹۱	پایان سال ۹۰	درصد رشد	سهم از بازار	رتبه در کشور
۱	تعداد کل مشتریان بانک	۲۳,۳۲۳,۲۲۱	۲۰,۴۴۵,۹۴۲	۱۴,۰۷	—	—
۲	تعداد کل حساب ها	۳۵,۱۱۰,۴۱۵	۳۱,۷۰۵,۴۷۶	۱۰,۷۴	—	—
۳	تعداد کل پایگاه های شبانه روزی	۶۱	۵۴	۱۲,۹۶	—	—
۴	تعداد کل پایانه های فروش	۵۲۲,۶۴۸	۳۳۹,۱۰۰	۵۴,۱۳	٪۲۰	۱
۵	تعداد کل تراکنش های پایانه های فروش	۴۶۰,۳۹۵,۶۰۱	۲۷۱,۲۸۴,۳۸۶	۶۹,۷۱	٪۲۷	۱
۶	مبلغ تراکنش های پایانه های فروش (میلیاردریال)	۲,۱۰۶,۷۱۳,۸۴۸	۹۹۴,۵۹۱,۰۲۸	۱۱۱.۸ ۲	٪۴۷	۱
۷	تعداد کل کارت های پرداخت (کارت های برداشت)	۲۳,۲۹۰,۸۳۶	۱۶,۷۰۶,۵۹۷	۳۹,۴۱	٪۱۵	۲
۸	تعداد کل کارت های اعتباری	۱۳۱,۷۴۵	۳۲,۴۸۰	۳۰۵,۶۲	٪۶	۴
۹	تعداد کل کارت های پیش پرداخت شارژ شده (بن و هدیه)	۱۶,۶۷۵,۹۶۰	۱۳,۴۲۰,۵۵۲	۲۴,۲۶	٪۲۴	۱
۱۰	تعداد مشتریان فعال همراه بانک	۲۸۲,۴۷۴	۱۶۵,۰۰۰	۷۱,۲۰	—	—
۱۱	تعداد مشتریان فعال بانکداری اینترنتی	۳۷۷,۶۵۱	۲۵۲,۰۸۲	۴۹,۸۱	—	—
۱۲	تعداد مشتریان تلفن بانک	۱,۰۹۹,۶۶۳	۷۰۶,۳۳۹	۵۵,۶۸	—	—

## اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بانک در راستای سیاست پرداخت تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی و در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، تسهیلات به اشخاص متقاضی پرداخت نموده و مراتب را در یادداشتهای همراه صورتهای مالی سال جاری افشاء نموده است.

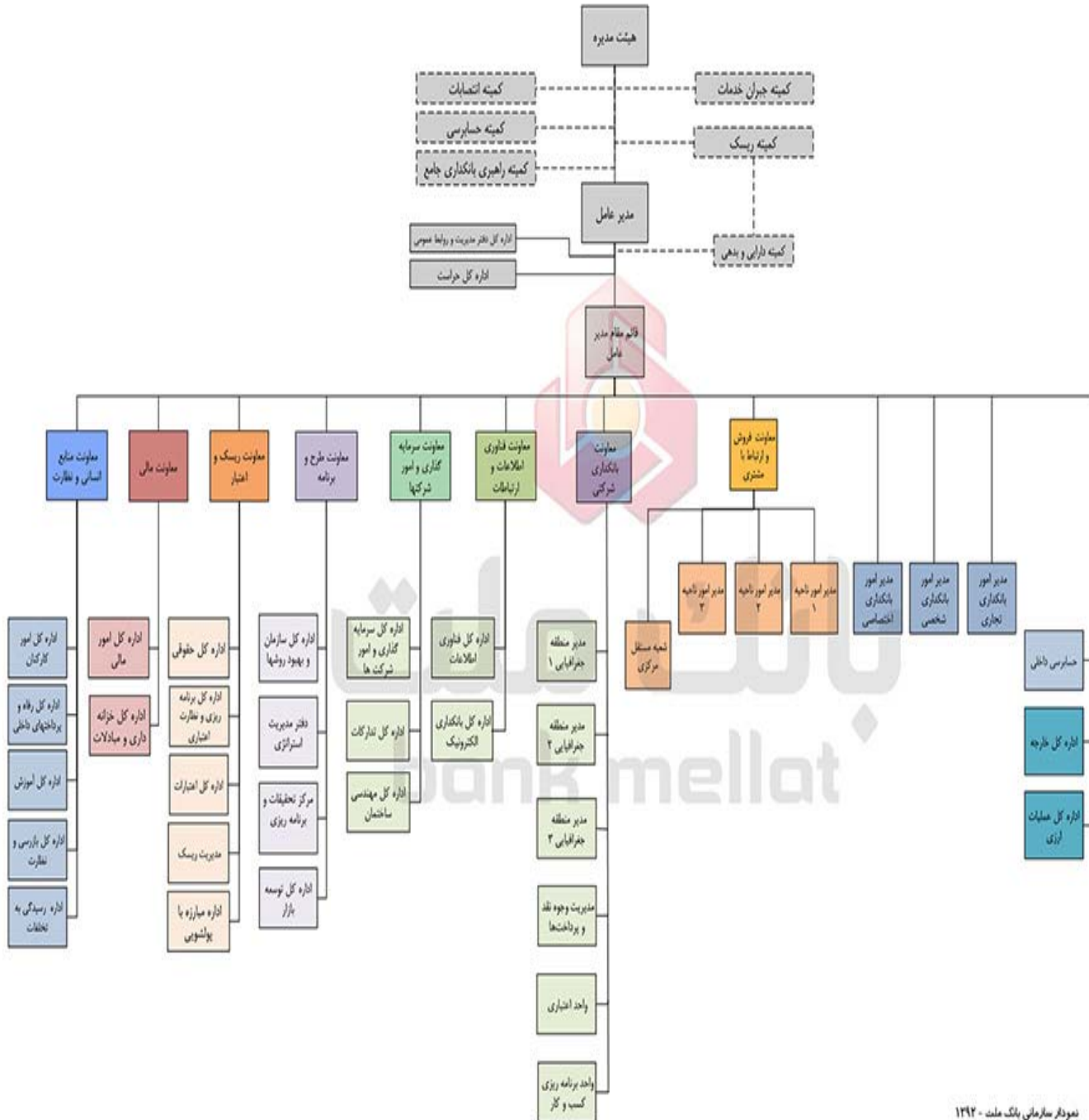
## اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانتنامه های صادره می باشد که در یادداشت شماره ۵۷ 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	میزان مالکیت در سهام بانک	به نمایندگی از
علی دیواندری	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	دکترای مدیریت استراتژیک	۸۳/۰۷/۰۴	۰/۰۰۰۲۹۴	اشخاص حقیقی
محمد رضا ساروخانی	رئیس و عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد MBA	۸۶/۰۷/۰۲	۰/۰۰۰۸۴۸	شرکت سرمایه گذاری استان خوزستان
علی خورسندیان	عضو هیأت مدیره	دکترای مدیریت استراتژیک	۹۰/۰۴/۳۰	۰/۰۰۰۰۰۵	دولت جمهوری اسلامی ایران
محسن فدوی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۸۴/۰۹/۲۰	۰/۰۰۱۳۷	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین
علیرضا لگزائی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد علوم بانکی	۹۰/۰۵/۰۳	۰/۰۰۰۳۰	شرکت سرمایه گذاری استان فارس



نمودار سازمانی بانک ملت - ۱۳۹۲

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

### ۲-۱) شورای عالی معاونین مدیریت عامل:

حسب تصمیمات متخذه مدیریت بانک و در راستای پویایی سازمانی و به منظور فراهم سازی بستر مناسب جهت شفاف سازی وظایف، مسئولیت ها 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.

### ۲-۲) کمیته نقدینگی:

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	سمت اعضاء
۱	رئیس هیات 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 خزانه داری و مبادلات
۶	رئیس اداره کل امور مالی (دبیر کمیته)
۷	رئیس اداره کل خارجه
۸	رئیس اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری
۹	مدیر واحد مدیریت ریسک



### ۲-۳) نظام راهبری شرکتی

به منظور استقرار نظام راهبری شرکتی، و با هدف افزایش اثربخشی و کارآمدی وظایف هیأت مدیره، شفاف سازی، ایفای مسئولیت پاسخگویی، اعمال نظارت صحیح، رعایت قوانین و مقررات و کنترل ریسک، ساختارهای ذیل توسط هیأت 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، مسؤلیتها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است. اهم اهداف و مسؤلیتهای کمیته حسابرسی عبارتست از نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی و صحت صورتهای مالی، استقرارنظام 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 ۱۳۹۱ تعداد ۴۰ 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 رفاه و پرداختهای داخلی، خزانه داری و مبادلات، خارجه، عملیات ارزی و سازمان و بهبود روشها 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 ارقام 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 ملت
۷. بررسی چگونگی یکپارچه سازی سامانه های مالی، عملیاتی و اطلاعاتی بانک.
۸. بررسی مواردی نظیر تعهدات صندوق بازنشستگی و استفاده از کارشناسان اکچوئری و بررسی کفایت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول.
۹. کمک به استقرار و تجهیز حسابرسی داخلی IT و بررسی پروپوزال و قرارداد تجهیز آن در بانک.
۱۰. بررسی گزارشات پیگیری نحوه اجرای توصیه های حسابرسی داخلی به صورت مقطعی
۱۱. الزام گزارشگری قسمتهای مختلف بانک و بررسی آن.

#### عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی

۱. طی سال ۱۳۹۱ تعداد ۱۰ اداره کل و چرخه عملیاتی بانک که از لحاظ ریسک در اولویت قرار داشته است با صرف حدود ۳۲۹۷ 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 ۱۳۴۰ توصیه به منظور رفع اشکالات، ارتقای ساختار کنترل داخلی و بهبود کارآیی ارائه گردیده است.
۲. پیگیری اجرای توصیه های حسابرسی واحدهای رسیدگی شده در مقاطع ماهانه و گزارش آن به مدیریت واحد مورد رسیدگی و کمیته حسابرسی
۳. تجهیز بخش معاونت حسابرسی IT
۴. اجرای مأموریت های ویژه حسابرسی محول شده از طرف کمیته حسابرسی، شورای معاونین و هیأت مدیره محترم بانک با صرف حدود ۷۵۰ نفر روز از قبیل فرآیند اوراق مشارکت، دستورالعمل پاداش در اختیار مدیران، تهاوت مطالبات و تسهیلات اعطایی به شهرداری تهران، صندوق بازنشستگی، گزارش منابع و مصارف ارزی بانک و ارائه به کمیته ارزی جهت پاسخگویی به بندهای بازرسی بازرسان بانک مرکزی، بررسی صورتهای مالی صندوق سرمایه گذاری پارس.

۵. بررسی پیش نویس گزارشات حسابرسی، نامه مدیریت و ... جهت ارائه به کمیته حسابرسی
۶. ارائه مشاوره به واحدهای مختلف بانک در خصوص فعالیت های عملیاتی آنها.

### ب: کمیته عالی مدیریت ریسک

کمیته عالی مدیریت ریسک در بانک ملت کمیته‌ای است تخصصی و مستقل که از سوی هیأت مدیره بانک و به منظور یاری رساندن به ایشان در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که بانک در معرض آنها قرار دارد، تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت مدیره بانک انجام وظیفه می‌نماید. ترکیب اعضای این کمیته مرکب از ریاست هیأت مدیره، دو تن از معاونین مدیرعامل، مدیر ریسک بانک و چهار تن از اساتید دانشگاه‌های معتبر کشور و صاحب‌نظران خارج از بانک می‌باشد. کمیته عالی مدیریت ریسک در راستای سیاست‌گذاری‌ها و تدوین استراتژی‌های بانک در زمینه مدیریت ریسک‌های مترتب بر فعالیت‌های بانک از نظرات و بررسی‌های تخصصی "کمیته فنی مدیریت ریسک" استفاده می‌نماید. کمیته عالی مدیریت ریسک در طی سال ۱۳۹۱ اقدام به برگزاری ۱۸ جلسه و صدور ۶۵ مصوبه نموده است.

### ساختار مدیریت ریسک

بانک ملت معتقد به این اصل است که بقای هر بنگاه اقتصادی منوط به صلاحیت و قابلیت آن بنگاه در پیش‌بینی و مهیا نمودن شرایط لازمه تغییر است نه انتظار برای تغییر و برنامه‌ریزی در راستای تغییرات ایجاد شده و این به معنای افق دید بلندمدت و مطلوب مدیریت ریسک در جهت رشد پایدار بنگاه اقتصادی می‌باشد. مدیریت ریسک در بانک ملت از ساختاری مستقل و متمرکز برخوردار بوده و به بررسی و گزارش دهی ریسک‌های بازار، اعتباری، عملیاتی، تطبیق و مالی می‌پردازد.

## عملکرد واحد مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک ملت در راستای بهینه‌سازی استفاده از سرمایه و به حداکثر رساندن ارزش دارایی سهامداران به مدیریت ریسک‌های اعتباری، تطبیق، مالی، عملیاتی و بازار بر اساس استانداردها و رهنمودهای کمیته بال می‌پردازد. بانک ملت با هدف شناسایی و ارزیابی ریسک‌های موجود در ساختار مالی بانک به صورت مستمر شاخص‌هایی از جمله ریسک افزایش بهای تمام شده پول، کیفیت سود بانک، وضعیت شکاف نقدینگی، ریسک ارقام ارزی، ریسک کیفیت دارایی‌ها و ... را مورد پایش مستمر قرار می‌دهد. با عنایت به نقش با اهمیت شاخص ریسک بهای تمام شده پول در سیاست‌گذاری نرخ سپرده‌ها و تخصیص بهینه مصارف شاخص مذکور علاوه بر سطح بانک در سطح مدیریت شعب بانک ملت نیز مورد بررسی قرار می‌گیرد. تحلیل ریسک کیفیت سود و پایش دوره‌ای رابطه سود و جریانات نقدی به منظور ارتقاء پایداری سود نقدی و کیفیت سود از جمله اقدامات موثر مدیریت ریسک در شورای معاونین بانک می‌باشد. همچنین به منظور بهبود وضعیت ریسک‌های کفایت سرمایه، کیفیت دارایی‌ها، سودآوری، نقدینگی و بازار، نسبت‌های کم‌تر هر سه ماه یک بار در بانک ملت مورد بررسی قرار می‌گیرد. با توجه به پیش‌بینی متغیرهای اقتصاد کلان در واحد مدیریت ریسک بازار و با عنایت به تأثیر متغیرهای مذکور بر عملکرد بانک، بخش قابل توجهی از سیاست‌های اعتباری و سرمایه‌گذاری بانک با اتکا به ارزیابی‌های ریسک بازار تدوین می‌شود. پایش مستمر تسهیلات و تعهدات کلان (ذینفع واحد)، تسهیلات اعطائی به اشخاص مرتبط، کفایت سرمایه، حد مجاز سرمایه‌گذاریها، حد مجاز نگهداری دارائیهای ثابت، وضعیت باز ارزی و سقف مجاز تملک سهام توسط اشخاص و همچنین بررسی ریسک تطبیق تمامی بخشنامه‌ها و رصد مستمر قوانین و مقررات مراجع نظارتی خارج از بانک از جمله اقدامات واحد مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت می‌باشد.

با عنایت به میزان اهمیت ریسک‌هایی از قبیل ریسک خروج مدیران، ریسک عدم پرورش جایگزین، ریسک عدم همسویی مدیریت منابع انسانی با برنامه استراتژیک سازمان و ... کمیته انتصابات به عنوان یکی از کمیته‌های هیأت مدیره در بانک ملت ایجاد گردید.

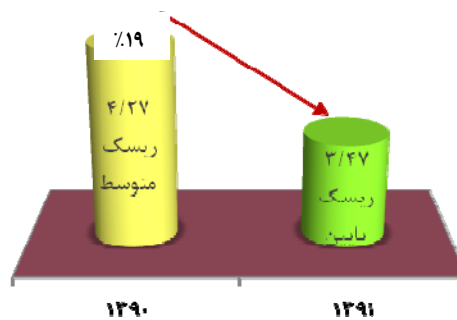
## مدیریت ریسک نقدینگی

بانک ملت با 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 ۱۳۹۰ معادل ۴/۲۷ واحد و در سال ۱۳۹۱ معادل ۳/۴۷ واحد می باشد که ۱۹٪ بهبود یافته است. بانک ملت در سال ۱۳۹۱ توانسته است مدیریت مناسبی بر ریسک اولیه نقدینگی اعمال نماید.

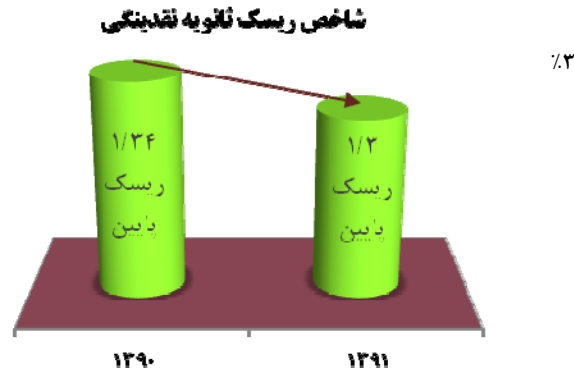
شاخص ریسک اولیه نقدینگی



## ریسک ثانویه نقدینگی

عدم بازگشت وجوهی که در قالب تسهیلاتی از بانک خارج شده است بخش مهمی از دلایل ایجاد ریسک نقدینگی را تشکیل 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

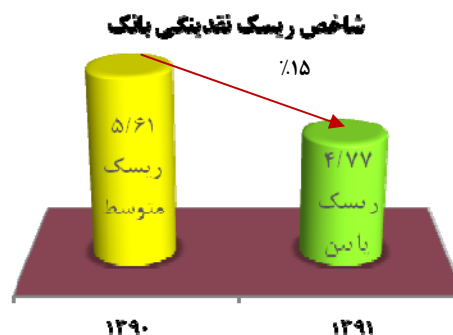
ریسک عدم بازگشت نقد اقساط یا ریسک ثانویه برای سال ۱۳۹۰ عدد ۱/۳۴ و برای سال ۱۳۹۱ عدد ۱/۳۰ می باشد که نشان دهنده کاهش ۳ درصدی ریسک مذکور از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱ می باشد..



### برایند کلی ریسک نقدینگی

مجموع شاخص ریسک نقدینگی بانک برای سال ۱۳۹۰ برابر ۵/۶۱ و برای سال ۱۳۹۱ معادل ۴/۷۷ می باشد که

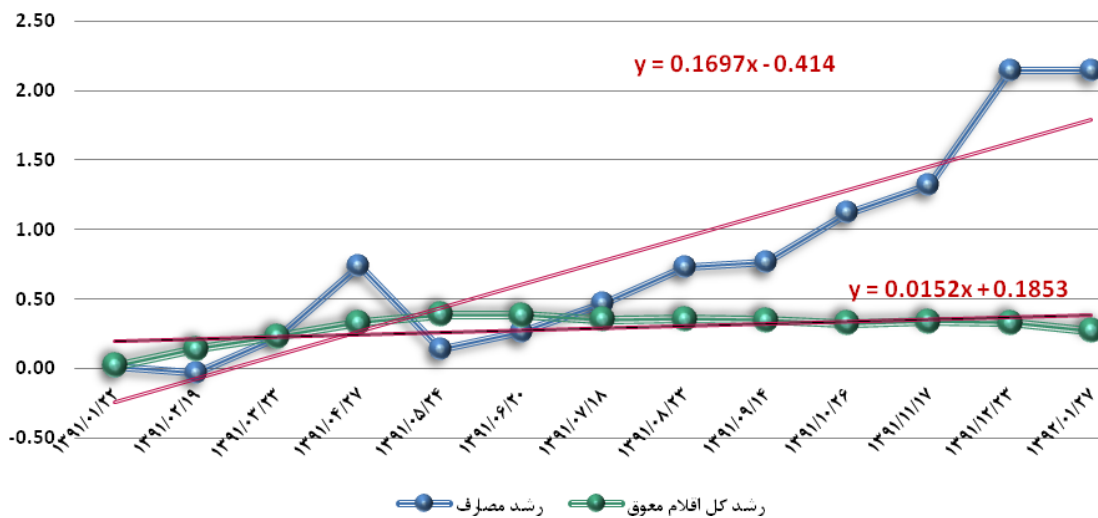
نشان دهنده ۱۵ درصد کاهش در ریسک نقدینگی بانک است. علیرغم وجود مشکلات نقدینگی در سیستم بانکی کشور در سال ۱۳۹۱، بانک ملت توانست با مدیریت بروز و مستمر ریسک نقدینگی بانک را به صورت بهینه مدیریت نماید.



## مدیریت ریسک اعتباری

به دلیل شدت و فراوانی ریسک اعتباری در بین سایر ریسک‌ها، از آن به عنوان مهم‌ترین ریسک بانک‌ها یاد می‌شود. مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت با ارائه راهکارهای مناسب در زمینه‌های سیاست‌گذاری اعتباری و خط مشی مطالباتی اقدام به هدف‌گذاری و پایش مستمر ریسک اعتباری می‌نماید. نمودار ذیل به مقایسه شتاب رشد تسهیلات و مطالبات بانک پرداخته است. همانطوری که در نمودار دیده می‌شود در اواسط سال ۱۳۹۱ شتاب رشد مطالبات کنترل شده و کارایی مدیریت تسهیلات به طور قابل ملاحظه‌ای افزایش یافته است.

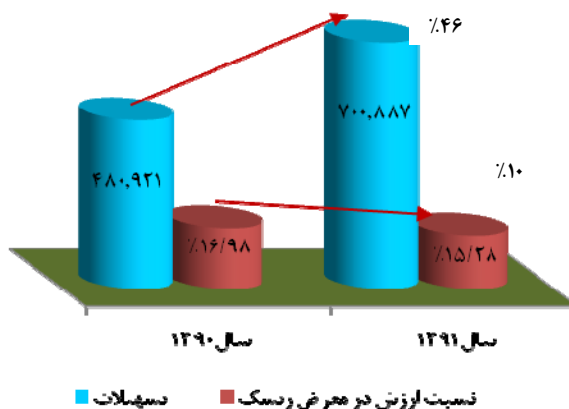
نسبت کارایی مدیریت تسهیلات



## ارزش در معرض ریسک

مدیریت پرتفوی اعتباری بانک ملت در سال ۱۳۹۱ بگونه‌ای بوده است که با وجود افزایش ۴۶ درصد در میزان تسهیلات اعطائی، نسبت ارزش در معرض ریسک پرتفوی اعتباری نسبت به سال گذشته ۱۰ درصد کاهش یافته است.

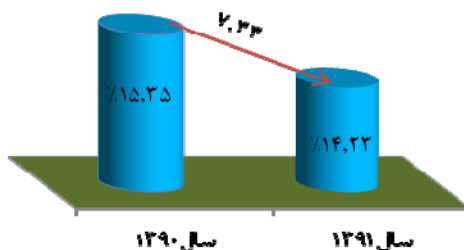
نسبت ارزش در معرض ریسک و تسهیلات



نسبت معوقات به تسهیلات

نسبت معوقات به تسهیلات در بانک ملت با ۷,۳۳ درصد بهبود از ۱۵,۳۵ درصد در سال ۱۳۹۰ به ۱۴,۲۳ درصد در سال ۱۳۹۱ کاهش یافته است.

نسبت معوقات به تسهیلات

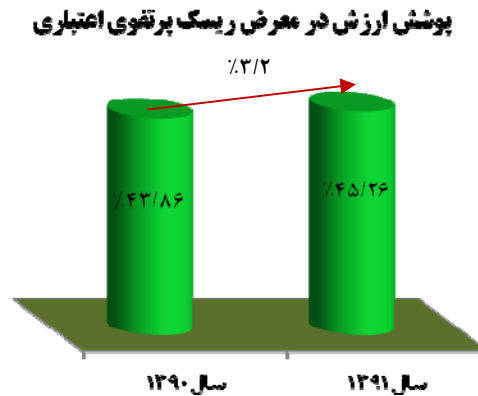


پوشش ارزش در معرض ریسک پرتفوی اعتباری

میزان پوشش ارزش در معرض ریسک پرتفوی اعتباری در سال ۱۳۹۱ نسبت به سال گذشته ۳/۲ درصد افزایش یافته و به بیش از ۴۵ درصد رسیده است. پوشش ۴۵ درصدی ارزش در معرض ریسک توسط



ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول نشان دهنده سطح بسیار مطلوب پوشش ریسک اعتباری در بانک ملت می‌باشد.

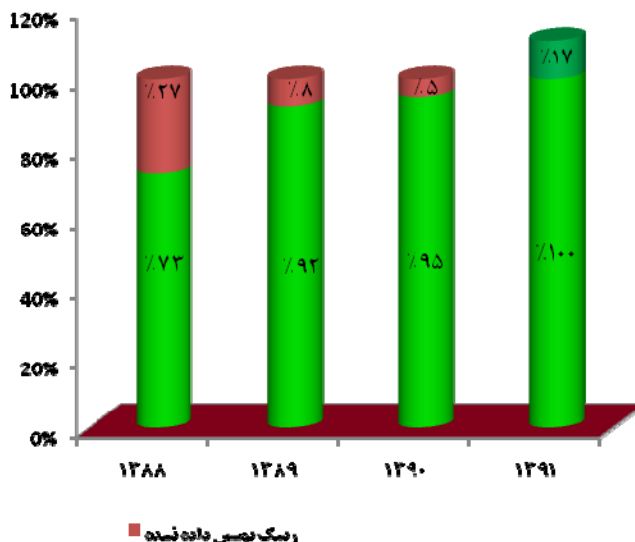


### مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت با هدف شناسایی و ارزیابی ریسک‌های مرتبط با فرآیندها و روشها، منابع انسانی، سیستم‌های داخلی و رویدادهای بیرونی انجام می‌پذیرد. متدولوژی مورد استفاده در این خصوص بر اساس چارچوب یکپارچه مدیریت ریسک بنگاه بوده و بر مبنای شاخص پایه اندازه‌گیری می‌شود.

در سال ۱۳۹۱ سرمایه اقتصادی منظور شده جهت پوشش ریسک عملیاتی در بانک ملت ۱۷ درصد بیش از حداقل سرمایه مورد نیاز مطابق استانداردهای ریسک عملیاتی بال II و بال III می‌باشد. بانک ملت در طی چهار سال اخیر درصد پوشش ریسک عملیاتی خود را بطور قابل ملاحظه‌ای افزایش داده است.

درصد پوشش ریسک عملیاتی



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

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۱ به میزان ۸۲ جلسه بوده که طی این جلسات، ۱۷۲۱ 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

### مصرف انرژی

مسئله انرژی در کشور ماسالها مورد توجه بوده و یارانه‌های آشکار و پنهان دولتی همواره شهروندان را از توجه واقعی به ارزش انرژی در اشکال مختلف باز داشته است. در سال‌های اخیر، به دلایل گوناگون لزوم محاسبه میزان صرفه‌جویی انرژی به‌عنوان یک ضرورت قطعی و اجتناب ناپذیر مطرح گردیده است. چنین شرایطی، عزم ملی به منظور صرفه‌جویی در مصرف انرژی را ایجاب می‌نماید.

بانک نیز در راستای کاهش مصرف انرژی و هزینه‌های ناشی از آن اقداماتی بشرح ذیل را صورت داده‌است:

۱- استفاده از چشم‌های الکترونیک جهت تنظیم نور ساختمانها

۲- نصب شیرهای پدالی و برقی در ساختمانهای بانک

۳- راه‌اندازی سیستم جامع مانیتورینگ (جهت تعیین نقاط ON و OFF بهینه و مشخص کردن درجه حرارت‌های خاص جهت تاسیسات)

۴- تعمیر و بازسازی تاسیسات فرسوده بانک

### اقدامات فرهنگی

بانک ملت در ارائه فعالیت‌های فرهنگی خود اقدام به احداث مدارس 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 به‌عنوان یکی از بزرگترین خیرین مدرسه‌ساز کشور تاکنون ساخت بیش از ۳۰ مدرسه را در مناطق محروم سطح کشور آغاز کرده که تعدادی از این مدارس به بهره‌برداری رسیده است.

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

ارقام به میلیون ریال

ردیف	موضوع	مانده پایان اسفند ۹۱	تسهیلات اعطایی طی سال
۱	قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزیه	۱۰,۲۴۴,۹۹۲	۷,۹۳۰,۶۳۶
۲	قرض الحسنه رفع نیازهای ضروری	۱,۷۲۱,۴۹۶	۱,۴۷۳,۱۰۰
۳	قرض الحسنه درمان بیماری	۱۲,۴۸۸	۳,۷۰۶
۴	قرض الحسنه طرحهای خوداشتغالی	۱,۸۳۹,۸۱۴	۱,۱۰۶,۴۳۲
۵	قرض الحسنه زندانیان معسر	۵۱۴,۴۱۳	۱۸۶,۳۹۸
۶	قرض الحسنه معلولین تحت پوشش بهزیستی	۴۱,۵۱۹	۱۰,۲۱۵
۷	قرض الحسنه دانشجویان دانشگاه ها	۲,۸۶۴	۴۴۴
۸	قرض الحسنه کمک هزینه سفر حج عمره	۳۴,۲۴۷	۱۸,۸۳۲
۹	قرض الحسنه کارکنان سازمانها و شرکتهای دولتی	۱۲۵,۸۷۹	۲۷,۷۳۲
۱۰	قرض الحسنه ودیعه و تعمیرمسکن	۳۹۲,۹۷۷	۲۵۸,۱۳۰
۱۱	قرض الحسنه سفرهای استانی	۸۴۶,۳۹۴	۳۶۲,۳۴۸
۱۲	قرض الحسنه ساخت و تعمیر واحدهای روستایی	۱۴۴,۶۲۲	۲۹,۶۵۹
۱۳	قرض الحسنه مشاغل خانگی	۱,۷۵۵,۵۳۱	۱,۱۳۳,۹۰۸
۱۴	قرض الحسنه زلزله زدگان	۱۲	۱۲
<b>جمع تسهیلات قرض الحسنه پرداختی</b>		<b>۱۷,۶۷۷,۳۱۸</b>	<b>۱۲,۵۴۱,۵۵۲</b>

## نیروی انسانی

رسیدن به اهداف سازمان، بستگی به توانایی کارکنان در انجام وظایف محوله و انطباق با محیط متغیر دارد. اجرای آموزش و بهسازی نیروی انسانی سبب می شود تا سازمانها بتوانند متناسب با تغییرات، به طور موثر فعالیت‌هایشان را ادامه داده و بر کارایی خود بیفزایند.

از این رو بانک به عنوان یک بنگاه اقتصادی پیشرو، رشد و ارتقای کارکنان را همچنان در صدر اولویت های خویش قرار داده و با در نظر گرفتن اینکه نقش و اهمیت نیروی انسانی در صنعت بانکداری آن اندازه است که بدون بهره گیری از این منبع کمیاب و منحصر به فرد و نیز ایجاد انگیزه در روحیه مشارکتی در کارکنان هیچگاه نمی تواند در حفظ و اعتلای جایگاه خود دست یابد؛ بیش از پیش به سرمایه گذاری در بخش منابع انسانی همت گمارده است. در حال حاضر سرمایه انسانی بانک تعداد ۲۲۴۹۵ نفر می باشد.

### الف - اطلاعات مربوط به بهبود کیفیت مدیریت منابع انسانی :

- طراحی و اجرای سیستم مشخصات پرسنلی
- طراحی و استقرار سیستم اطلاعات کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه تغییر مشخصات شناسنامه ای کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه تبادل اقلام آموزشی
- راه اندازی سیستم جامع خدمات درمانی
- راه اندازی سیستم حقوق و دستمزد شاغلین

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

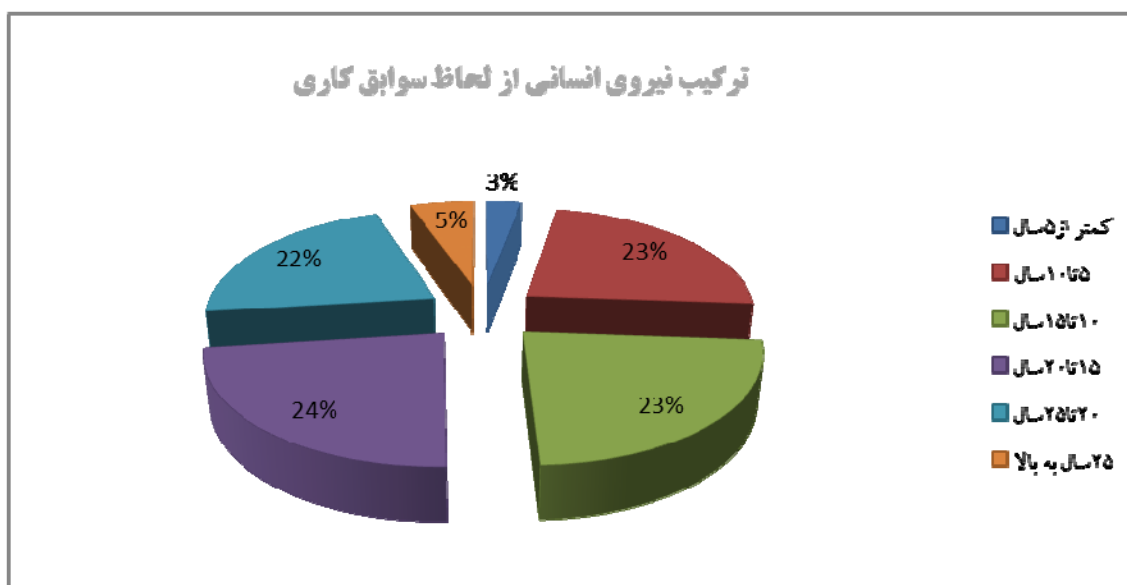
بانک همواره از طریق ابزارهای گزینشی از جمله برگزاری آزمونهای استخدامی، مصاحبه های سازمان یافته، آزمونهای کتبی سنجش مهارت های ارتباطی و تواناییهای ذهنی اقدام به توسعه منابع انسانی خود بر اساس اصل شایسته سالاری نموده تا رشد بلند مدت سازمان در سایه نیروی انسانی متبحر ادامه یابد.

## ج- اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سوابق کاری

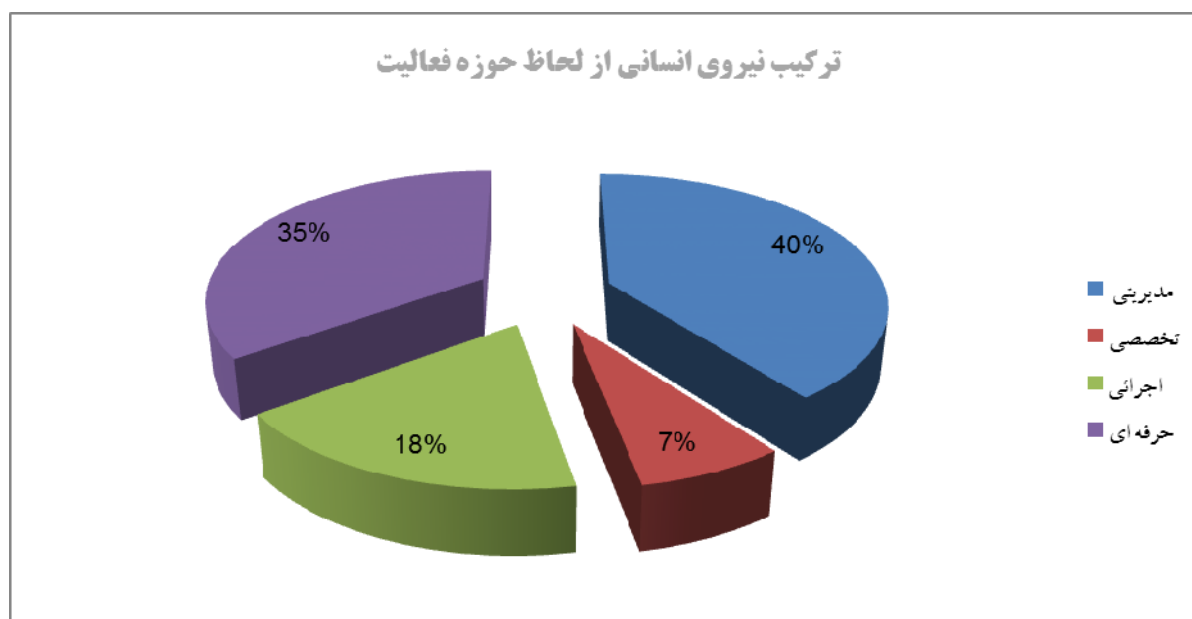
جمع	۲۵ سال به بالا	۲۰ سال تا ۲۵ سال	۱۵ سال تا ۲۰ سال	۱۰ سال تا ۱۵ سال	۵ سال تا ۱۰ سال	کمتر از ۵ سال
۲۲,۴۹۵	۲,۰۰۶	۴,۶۶۴	۵,۳۱۱	۵,۷۶۷	۴,۵۲۶	۲۲۱

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سوابق کاری



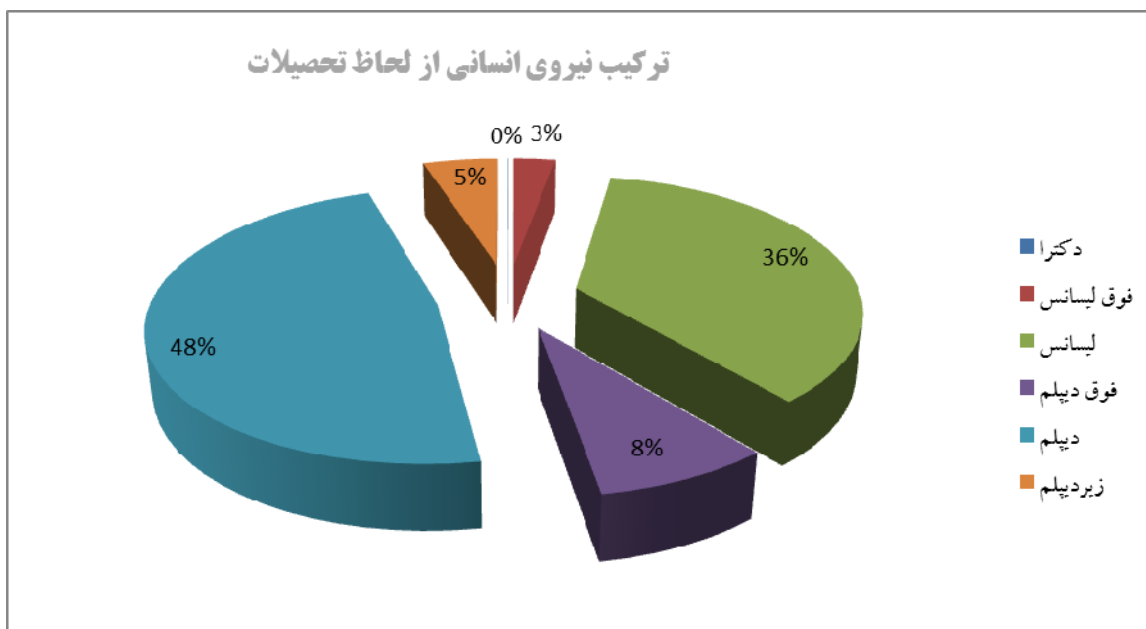
مدیریتی	تخصصی	اجرائی	حرفه ای	جمع
۹,۱۴۳	۱,۷۱۸	۳,۳۷۰	۸,۲۶۴	۲۲,۴۹۵

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت



### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

جمع	زیر دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	لیسانس	فوق لیسانس	دکتر
۲۲,۴۹۵	۱,۰۰۳	۱۰,۱۰۱	۱,۹۷۳	۸,۵۹۵	۸۱۳	۱۰





## 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 قرار داده است.

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

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۱	شرح
۱۲۵,۶۰۹	آموزش کارکنان
۲۹,۰۸۷	برگزاری و حضور در سمینارها
۱۰,۶۱۴	پروژه های تحقیقاتی
<b>۱۶۵,۳۱۰</b>	<b>جمع هزینه های آموزشی</b>

آموزش			سال
مجموع شرکت کنندگان	نفر ساعت آموزشی	تعداد دوره آموزشی	
۳۸۶٫۱۲۴	۱٫۸۹۳٫۳۶۷	۲٫۵۲۷	۱۳۸۶
۱۲۷٫۹۱۳	۳٫۳۱۶٫۳۸۳	۲٫۱۰۲	۱۳۸۷
۱۴۹٫۶۴۶	۲٫۶۹۱٫۱۳۷	۱٫۸۶۳	۱۳۸۸
۶۶٫۸۶۴	۱٫۵۷۴٫۱۰۰	۱٫۶۵۳	۱۳۸۹
۶۷٫۷۵۶	۱٫۳۶۶٫۹۷۸	۱٫۷۰۸	۱۳۹۰
۱۰۴٫۲۴۸	۱٫۸۹۳٫۲۰۷	۱٫۰۲۸	۱۳۹۱

## 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. از جمله سایر امکانات رفاهی می توان به پرداخت کمک هزینه های متنوع شامل کمک هزینه ازدواج، مهد کودک، تحصیلی و جوایز فرزندان ممتاز همکاران، پوشاک سالانه، خواروبار، سرویس های ایاب و ذهاب و ...، مجتمع و اماکن ورزشی و تعاونی های مصرف و مسکن را نام برد. 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 بطور سالانه 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	۱۳۹۱
بیمه کارکنان	۱۱۷,۴۳۶
بهداشت و درمان کارکنان	۵۰۴,۷۷۰
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۶۲۲,۲۰۶

## فعالیت‌های بین المللی و ارزی

### امور ارز و بین الملل

بسط و گسترش فعالیت‌های بین المللی و کمک به گسترش مبادلات تجاری و پشتیبانی از بازرگانان ایرانی جهت بهبود وضعیت صادرات و واردات کالاها از اهداف تعیین شده بانک ملت به منظور افزایش مشارکت در تجارت بین الملل می باشد. بانک ملت از طریق شعب و بانک های فرعی در خارج کشور، فعالیت‌های تجاری بین المللی خود را انجام داده و خدمات ارزی را به مشتریان خارج از کشور ارائه می دهد.

در این راستا با وجود شرایط و محدودیت های بوجود آمده در خصوص ارتباطات بین المللی نظام بانکداری جمهوری اسلامی ایران بوسیله تحریم های خصمانه برخی از دولتها و قطع همکاری بانکی از سوی برخی از کشورها، بانک به همت کارشناسان خیره خود و تمسک به راهکارهای سودمند و بهینه و اتخاذ تدابیر هوشمندانه و با شناسایی و برقراری ارتباط با کارگزاریهای جدید در عرصه بانکداری خارجی، توانسته است فعالیت های ارزی خود را به سهولت و به نحو احسن انجام دهد و ضمن سود آوری و کسب درآمد، بستر مناسب جهت حضور فعالان اقتصادی در بخش خارجی را فراهم نماید، این امر با تغییر مالکیت بانک از دولتی به خصوصی و افزایش رقابت در ارائه خدمات در این حوزه توسط سایر بانکها، از اهمیت بسزائی برخوردار گردیده و کارشناسان و مسئولان مربوطه را به فعالیت بیش از پیش وا داشته تا همچون گذشته نقش بانک در مقابل سایر بانکهای داخلی پررنگ تر جلوه نماید.

## سود و زیان شعب خارج از کشور

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰	۱۳۹۱	شعب
۵۶٫۹۶۳	۲۲۲٫۳۰۰	شعبه سئول
۳۷۲٫۵۹۵	۲۱۵٫۸۱۳	شعب ترکیه



## اطلاعات مربوط به بودجه بانک

پیش بینی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۲ بر اساس عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹

مبلغ (میلیون ریال)	شرح
۷۴,۸۱۹,۴۸۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۹,۵۸۰,۱۶۳	درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۳۶,۳۸۷,۳۵۹	کارمزد و سایر درآمدها
<b>۱۲۰,۷۸۷,۰۰۴</b>	<b>جمع درآمدها</b>
(۶۷,۳۲۴,۳۴۸)	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۶,۷۸۱,۳۶۶)	سایر هزینه های عملیاتی
(۸,۱۲۹,۰۵۶)	هزینه ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات عمومی
(۱,۱۹۵,۹۵۳)	هزینه استهلاک
(۲۴,۳۰۳,۱۸۵)	هزینه پرسنلی ، عمومی و اداری
<b>۱۰۷,۷۳۳,۹۰۸</b>	<b>جمع هزینه ها</b>
۱۳,۰۵۳,۰۹۶	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۰۸۷,۵۸۰)	خالص درآمدها (هزینه ها) غیر عملیاتی
۱۱,۹۶۵,۵۱۶	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۲,۳۶۶,۴۹۲)	مالیات
<b>۹,۵۹۹,۰۲۴</b>	<b>سود (زیان) پس از کسر مالیات</b>
۳۳,۱۰۰	تعداد سهام بانک - به میلیون سهم
۲۹۰	پیش بینی سود هر سهم خالص

## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۰)

### بند (۱) تکالیف :

در رابطه با بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مقرر گردید محاسبات اکچوئری در دو مقطع قبل از سال ۱۳۸۷ و بعد از آن انجام و اقدام لازم به عمل آمده و در جهت رفع مفاد ماده ۳۱ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها با توجه به خصوصی شدن بانک، مراتب جهت حذف آن مورد پیگیری قرار گیرد.

### بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی :

بابت بدهی به صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها طی سال جاری و سالهای قبل بر اساس محاسبات اکچوئری با بازده حدود ۲۵٪، مبلغ ۱۱۱۶۵ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و ۳۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده است. از آنجا که نرخ بازده مذکور بمراتب بیشتر از نرخهای قابل دستیابی می باشد، کسری ذخیره قطعی است لیکن میزان آن منوط به مشخص شدن نتایج نهایی حاصل از محاسبات مربوط و اعلام آن از طرف صندوق می باشد.

### اقدامات انجام شده:

در این ارتباط بانک مبادرت به انعقاد قرارداد با دو نفر مشاور و متخصص در امر محاسبات اکچوئری نموده و محاسبات مربوطه از سوی ایشان انجام و نتایج، مفروضات و روش محاسباتی موضوعه نیز جهت رفع بند گزارش حسابرس قانونی به صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها و سازمان حسابرسی ارائه گردیده است و تعیین تکلیف قطعی و اصلاح مفروضات و محاسبات صندوق موکول به برگزاری نشست مشترک بانکها و صندوق می باشد. ضمن آنکه مراتب از سوی هیئت امنای صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها به صندوق موردنظر تکلیف گردیده و مراتب در حال بررسی و پیگیری می باشد.

### بند (۲) تکالیف :

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

### **بند (۶) گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی :**

به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۶ صورتهای مالی در اواخر سال مالی مورد گزارش بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۵/۱۰/۱۳۹۰ هیأت ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی ، بانک مرکزی مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی به ثبت رسیده و موضوع از سوی بانک مرکزی در دست بررسی می باشد ، اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

### **اقدامات انجام شده:**

مکاتبات لازم با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در این خصوص صورت پذیرفته و درخواست استرداد مبالغ برداشتی منضم به اسناد مدارک مثبته مورد درخواست مرجع مذکور ارسال گردیده و نهایتاً منجر به صدور دستور کتبی ریاست محترم بانک مرکزی مبنی بر بررسی مدارک و مستندات توسط کارشناسان بانک مذکور جهت اتخاذ تصمیم بمنظور تسویه بدهی بانک مرکزی در این خصوص گردیده است.

### **بند (۳) تکالیف :**

در خصوص بند (۷) گزارش حسابرسی مستقل ، مقرر گردید مراتب جهت محاسبه سود مذکور مورد پیگیری قرار گیرد .

### **بند (۷) گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی :**

به موجب نامه ۱۴۹۵۸/م مورخ ۱۳۹۰/۱۱/۲۷ وزارت امور اقتصادی و دارایی ، احتساب سود جهت مطالبات از دولت که تصفیه آن با سهام واگذاری توسط سازمان خصوصی سازی صورت می گیرد ، از تاریخ ۱۳۸۹/۰۶/۳۱ به بعد متوقف گردیده ، حال آنکه بر اساس بند ۶ مصوبه شماره ۲۵۸۳۲۴/ت مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ هیأت وزیران ، از تاریخ ابلاغ مصوبه مذکور حقوق مالکانه سهام بنگاههای انتقال یافته به انتقال گیرنده تعلق می گیرد.

### اقدامات انجام شده:

با توجه به بند ۱۰ مصوبه شماره هـ ۳۲۵۹۹/۲۴/۲/۹۱ مورخ ۹۱/۱۲/۲۶ هیأت عالی واگذاری و بند ۶ تصویبنامه شماره ۲۵۸۳۲۴/ت / ۴۷۱۳۸ هـ به تاریخ ۹۰/۱۲/۲۸ هیأت وزیران محاسبات مربوط به حقوق مالکانه متعلق به بانک انجام و سود دیرکرد شناسایی گردیده است.

### بند (۴) تکالیف:

در خصوص بند های (۸-۱)، (۸-۲)، (۸-۳) و (۸-۴) گزارش بازرسی قانونی، مقرر گردید مراتب مورد رعایت قرار گیرد.

### بند (۸) گزارش بازرسی قانونی:

موارد عدم رعایت بخشنامه و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۰ بشرح زیر است:

### بند (۸-۱) گزارش بازرسی قانونی:

۱. ممنوعیت اعطای تسهیلات به شرکتهای تحت پوشش موضوع تبصره ۴ ماده ۱۵ سیاستهای پولی و اعتباری نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ رعایت نشده است.

### اقدامات انجام شده:

موضوع عدم ارائه درخواست و اخذ هر گونه تسهیلات از بانک توسط شرکتهای تحت پوشش و اعمال تمهیدات لازم جهت تامین منابع مالی مورد نیاز از سایر بانکها به شرکتهای مزبور ابلاغ و مورد تاکید قرار گرفته است.

### بند (۸-۲) گزارش بازرسی قانونی:

مفاد ماده ۶ سیاستهای پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور در سال ۱۳۹۰ در خصوص ممنوعیت استفاده از عقود مشارکتی تقسیطی رعایت نشده است.



### اقدامات انجام شده:

مراتب در قالب اطلاعیه های ابلاغی به واحدها منعکس و مورد تاکید قرار گرفته و در این راستا نسبت به حذف طرحهای اعتباری موضوع این بند اقدام گردیده است.

### بند (۳-۸) گزارش بازرسی قانونی :

مفاد بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی درخصوص مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بطور کامل اجرائی نشده است.

### اقدامات انجام شده:

در راستای پیاده سازی ساز و کار مناسب جهت اجرایی نمودن مفاد بخشنامه ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۸/۱۰ بانک مرکزی؛ در سال ۱۳۹۱ مفاد آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در سامانه مرتبط کاملاً تبیین و رعایت گردیده و اطلاعات در مواعد تعیین شده برای بانک مرکزی تهیه و ارسال شده است. ضمن آنکه مستندات مرتبط با این موضوع به حسابرس مستقل و بازرسی قانونی ارائه و مورد پذیرش ایشان واقع گردیده است.

### بند (۴-۸) گزارش بازرسی قانونی :

مفاد دستور العمل شماره ۹۰/۴۱۴۷۸ مورخ ۲۶/۰۲/۱۳۹۰ بانک مرکزی درخصوص اجرای قانون مبارزه با پولشویی قابل اجرا در سیستم بانکی، بطور کامل اجرایی نشده است.

### اقدامات انجام شده:

طراحی و پیاده سازی سامانه CLV جهت تعیین ارزش و رتبه بندی مشتریان.

اقداماتی در جهت به روز رسانی و رفع مغایرت مشخصات و اطلاعات مشتریان قبلی و فعلی.

### بند (۵) تکالیف :

در ارتباط با بند (۹) گزارش بازرسی، مقرر شد مراتب در اساسنامه جدید اصلاح و رعایت گردد.

### **بند (۹) 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.و سازمان بورس اوراق بهادار مورد توجه قرار گرفته و موضوع در اساسنامه ای که تصویب تغییرات آن در دستور کار مجمع عمومی فوق العاده قرار دارد لحاظ گردیده است .

### **بند (۶) تکالیف :**

در خصوص بند (۱۰) گزارش بازرسی ، مقرر گردید مراتب مجدداً جهت رعایت مورد تاکید قرار گیرد .

### **بند (۱۰) گزارش بازرسی قانونی :**

مفاد ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم در خصوص پرداخت تسهیلات پس از ارایه مفصلاً حساب مالیاتی از سوی مشتری بعضاً رعایت نشده است .

### **اقدامات انجام شده:**

۲. مراتب در قالب اطلاعیه های ابلاغی به واحدها منعکس و مورد تاکید قرار گرفته است .

### **بند (۷) تکالیف :**

۳. رعایت دستورالعملهای توسعه بانکداری اسلامی ، پرداخت مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به سپرده گذاران ، رفع مغایرت احتمالی اطلاعات خلاصه دفتر کل و بانک جامع اطلاعات مشتریان و پیگیری وصول مطالبات معوق ، مورد تاکید ویژه مجمع قرار گرفت .

### **اقدامات انجام شده:**

موضوع توسعه بانکداری اسلامی: در این خصوص بانک در دو حوزه فعالیت نموده است :

۱- ایجاد صندوق قرض الحسنه و تفکیک حسابهای مربوطه از حسابهای بانک

۲- فعالیت در روشهای تامین منابع مالی اسلامی منجمله اوراق صکوک

### ۳- اعطای تسهیلات در قالب عقد خرید دین و مرابحه

موضوع پرداخت مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب به سپرده گذاران: مراتب در چارچوب مصوبات شورای پول و اعتبار مورد محاسبه و مطابق نتایج حاصل از بررسی های انجام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام گردیده است.

موضوع بانک اطلاعات جامع مشتریان: این موضوع توسط کارگروهی متشکل از کلیه واحدهای مرتبط مورد پیگیری و رفع مغایرت قرار گرفته که طبق گزارشات واصله از دفتر امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارائی افزایش درصد پوشش و روند کاهشی مغایرتها مورد تایید قرار گرفته است. (درصد پوشش تسهیلات: ۹۴٪ - درصد پوشش اعتبارات اسنادی: ۹۷٪ - درصد پوشش ضمانتنامه ها: ۹۸٪)

موضوع پیگیری وصول مطالبات معوق: در این راستا اقدامات ذیل جهت وصول مطالبات اجرائی گردیده است:

- تشکیل شورای عالی وصول مطالبات به منظور بهینه سازی سیاست گذاری وصول مطالبات.
- امکان بخشودگی قسمتی از جرایم خسارت تاخیر بدهی مشتریان. (حداکثر ۶٪)
- اجرای طرح های انگیزشی به منظور تسریع در وصول مطالبات و کنترل روند افزایشی این اقلام.
- برون سپاری وصول بخشی / کل مطالبات معوق از طریق واگذاری به شرکت های بخش خصوصی.
- برگزاری جلسات متعدد با حضور کارشناسان و مدیران اعتباری بانک در محل مدیریت های شعب.
- تشدید اقدامات حقوقی درخصوص مدیونینی که هیچ اقدامی در جهت تعیین تکلیف بدهی خود بعمل نیاورده اند.

تاکید و نظارت مستمر بر اجرای تصمیمات ستاد تسهیل وزارت صنعت و معدن و تجارت، معاونت برنامه ریزی و راهبردی رییس جمهور، ستاد تدابیر ویژه وزارت صنایع، کارگروه تخصصی حمایت از تولید، وزارت امور اقتصادی و دارایی و سایر مراجع برون سازمانی در جهت تعیین تکلیف اقلام مطالباتی.

تقویت مدیریت ریسک در بانک و ضمن شناسایی و پوشش کلیه ریسک ها، تاکید جدی بر فرآیند ارزیابی مالی با اتکاء به صورت های مالی حسابرسی شده و ...

بکارگیری اصول رایج ارزیابی ظرفیت اعتباری، اخذ وثایق و احراز توان مشتری هنگام اعطای تسهیلات.

تقویت بخش وصول مطالبات در بانک و ایجاد جلسات پیگیری وصول مطالبات با اعمال نظام های خودکار و مستمر.

راه اندازی سامانه ارسال اخطاریه ها : این سامانه با توجه به زمان ارسال اخطاریه ها وفق مفاد بخشنامه شماره ۱/۱۱۵۷ مورخ ۸۶/۰۹/۰۶ نسبت به ارسال اخطاریه به تسهیلات گیرنده و ضامنین از طریق شرکت پست اقدام می نماید.

تشکیل کمیته مطالبات لاوصول به منظور بررسی و تعیین تکلیف پرونده های مطالباتی که در سرفصل مشکوک الوصول بوده و بنحوی امکان عدم وصول مطالبات برای بانک محرز گردیده است.

## 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	۱۶,۰۵۰,۹۷۲	۴۸۴
مالیات عملکرد	۱,۳۴۴,۹۰۸	(۴۱)
سود قابل تخصیص	۲۰,۱۸۷,۶۶۴	۶۱۰
اندوخته قانونی	(۲,۹۴۱,۲۱۳)	(۸۹)
حداقل سود سهام پیشنهادی	۱,۴۵۶,۴۰۰	۴۴

با توجه به تسعیر نرخ ارز و تعدیل سود عملکرد، هیأت مدیره پیشنهاد افزایش سرمایه از محل سود انباشته را به مجمع محترم اعلام می دارد.

## 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](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، اداره

امور سهام      کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

**تلفن:** ۹-۶۶۹۷۰۰۵۸      **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

