



بانک ملت



گزارش سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

( سال مالی منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۹۴ )

## 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 ۹۴
۹-۱۰	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۴
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 در آمد هر سهم و عملکرد واقعی
۱۸	محیط حقوقی بانک
۱۹	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۰	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۹۴
۲۱	نسبت های مالی بانک
۲۲	نسبت های مالی گروه
۲۳-۲۵	فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
۲۶-۲۷	فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها
۲۸-۲۹	عملکرد حوزه اعتباری


۳۰-۳۱	گزارش عملکرد مرکز تحقیقات و برنامه ریزی
۳۲	نظام راهبری بانک
۳۳	ساختار سازمانی بانک
۳۴-۴۰	اطلاعات در باره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
۴۱-۴۲	گزارش عملکرد اجتماعی بانک
۴۳-۴۶	نیروی انسانی
۴۷-۴۹	آموزش، تحقیقات و بهداشت کارکنان
۵۰	اطلاعات مربوط به بودجه بانک
۵۱-۶۳	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل
۶۴	برنامه های آتی هیأت مدیره
۶۵	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۶۶	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 ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ 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 ۱۳۹۴ تقدیم حضوری گردد.

به نظر این هیأت، 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 ۹۵/۰۴/۱۴ به تأیید و امضای اعضای هیأت مدیره رسیده است.

نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل	سمت	امضاء
-	هادی اخلاقی فیض آثار	مدیرعامل	
سرمایه گذاری عدالت خوزستان	محمد بیگدلی	رئیس هیات مدیره	
سرمایه گذاری صبا تأمین	علی رستگار	عضو هیات مدیره	
دولت جمهوری اسلامی ایران	کوروش معدلت	عضو هیات مدیره	
سرمایه گذاری عدالت فارس	حسن روستا	عضو هیات مدیره	
-	حمید تاجیک باغخوای	عضو هیات مدیره	

## پیام هیأت مدیره

### سهامداران گرامی،

خداوند متعال را شاکریم که توفیق خدمتگزاری به سهامداران گرانقدر بانک ملت را به ما عنایت فرمود. هیأت مدیره این بانک اذعان دارد که تمامی افتخارات و موفقیت‌های کسب شده در سایه حمایت‌های بی دریغ و با پشتوانه شما سهامداران محترم حاصل شده است لذا اعتماد و وفاداری کلیه سهامداران را ارج نهاده و از ایشان قدردانی می نماید.

بانک ملت در حالی وارد سی و هفتمین سال از فعالیت خود شده است که همواره به عنوان یک بانک استراتژی محور، نوآور و خلاق با تکیه بر دانش و نیروی انسانی مستعد و کارآمد از طریق همدلی و هم افزایی موثر با هلدینگ ها، شرکتهای زیرمجموعه و کلیه ذینفعان، توانسته است به عنوان یک بنگاه اقتصادی برتر و معتبر در بازار مالی کشور شناخته شده و نقش مهمی در امر توسعه کشور ایفا نماید.

مجموعه بانک ملت تلاش می کند تا در سال "**اقتصاد مقاومتی، اقدام و عمل**" ضمن تعامل با مشتریان، شناسایی خدمات مورد نیاز فعالان اقتصادی و کمک به اقتصاد مقاومتی با حضوری فعال در تمامی عرصه های اقتصادی و همچنین حمایت از شرکت های دانش بنیان و بخش های تولیدی کشور نقش موثر و سازنده ای در بهبود و بهسازی فضای کسب و کار ایفا نماید.

امید است در سال جدید با بهره گیری از توانمندی ها و شایستگی های درون سازمانی و با تکیه بر اعتماد شما سهامداران گرامی در مسیر خدمت به مردم عزیز و توسعه روزافزون میهن اسلامی در پیشگاه باری تعالی سربلند باشیم.



### بیانیه مأموریت بانک

ما بخت نیل به سرآمدی، متعهد به شناخت نیازهای به روز  
مشتریان، ارائه خدمات قابل اتکاء و راه حل های بانکی  
نوآوران و تحقق بانکداری پایدار به منظور خلق ارزش مستمر  
برای سهامداران و توسعه کسب و کارهای مولد هستیم.



### چشم انداز بانک

روزی را تصور می کنیم که تلاش جمعی ما در راه ارائه خدمت مستفاد، ما  
را به نادی از نوآوری، ارزش آفرینی و سرآمدی بدل می کند  
روزی که به تمدن بکارآنان می بایم، به اعتماد مشتریان و وفاداران اتکاء  
می کنیم و به کان پذیرای سولت، صمیمیت و مسئولیت پذیری ما  
خواهند بود.

## گزیده اطلاعات

### بانک

تجدید ارائه شده

### گروه

تجدید ارائه شده

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
<b>الف) اطلاعات عملکردی</b>						
۱۳۷,۶۹۷,۸۲۷	۱۸۹,۴۲۵,۵۷۶	۲۱۷,۶۱۲,۰۳۶	۱۱۶,۴۳۷,۸۷۹	۱۶۳,۵۵۰,۲۷۵	۱۸۰,۷۱۲,۷۸۴	درآمد عملیاتی
۳۸,۸۰۱,۴۱۴	۴۶,۱۶۶,۷۹۲	۲۸,۱۰۴,۳۲۹	۳۵,۷۷۵,۴۷۹	۴۹,۹۷۳,۷۵۱	۲۸,۱۰۳,۵۲۸	سود عملیاتی
۱۳,۱۲۸,۱۸۰	۳,۵۲۵,۶۱۷	۲۴,۹۴۸,۷۴۸	۹,۷۸۱,۰۷۳	۱,۹۳۴,۸۳۶	۲۵,۰۴۹,۵۰۳	درآمدهای غیر عملیاتی
۲۱,۹۷۸,۰۳۳	۱۴,۸۴۲,۹۳۶	۱۰,۸۷۰,۸۵۷	۱۶,۷۹۲,۳۷۹	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	سود خالص پس از کسر مالیات
۴,۶۱۱,۹۸۴	(۲,۰۶۴,۴۳۴)	(۳,۹۹۸,۴۸۱)	۴,۲۳۶,۱۵۶	(۲,۳۶۰,۱۳۳)	(۴,۸۶۲,۲۶۷)	تعدیلات سواتی
۱۸,۷۶۹,۵۰۹	۱۸,۰۰۴,۴۲۱	۲۱,۳۶۱,۲۴۷	۱۶,۹۲۰,۳۱۴	۱۵,۹۳۹,۱۴۶	۲۲,۱۰۴,۲۴۱	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
<b>ب) اطلاعات ترازنامه ای</b>						
۱,۳۹۹,۷۲۹,۵۷۹	۱,۳۷۰,۴۰۳,۱۸۰	۱,۷۸۷,۴۷۸,۹۵۵	۱,۳۸۰,۳۵۸,۲۸۴	۱,۳۵۱,۷۲۱,۴۱۵	۱,۷۷۴,۵۷۷,۶۲۵	جمع داراییها
۱,۳۱۹,۶۰۲,۸۹۳	۱,۲۹۳,۱۲۵,۱۴۲	۱,۷۰۳,۳۴۶,۳۳۹	۱,۳۰۹,۵۳۲,۸۲۲	۱,۲۸۰,۴۵۹,۴۰۲	۱,۶۹۵,۲۰۲,۲۹۳	جمع بدهی ها
۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲,۰۸۷,۳۶۷	۲,۰۰۲,۹۵۷	۲,۱۴۹,۶۳۶	-	-	-	سهام اقلیت
۸۰,۱۲۶,۶۸۶	۷۷,۲۷۸,۰۳۸	۸۴,۱۳۲,۶۱۶	۶۸,۳۲۳,۳۲۸	۷۱,۲۶۲,۰۱۴	۷۹,۵۵۷,۳۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام
<b>ج) نرخ بازده (درصد)</b>						
۱/۶	۱/۱	۰/۶	۱/۲	۱/۴	۰/۷	نرخ بازده داراییها
۲۷/۴	۱۹/۲	۱۲/۹	۲۳/۷	۲۵/۷	۱۵/۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
<b>د) اطلاعات سهام</b>						
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون)
۲۴۰	۴۵۰	۴۷۵	۲۴۰	۴۵۰	۴۷۵	اولین پیش بینی سود هر سهم (ریال)
۴۰۸	۴۵۰	۴۷۵	۴۰۸	۴۵۰	۴۷۵	آخرین پیش بینی سود هر سهم (ریال)
۵۶۶	۳۸۲	۲۷۸	۴۲۰	۴۵۸	۳۱۰	سود واقعی هر سهم (ریال)
۳۳۰	۹۰	-	۳۳۰	۹۰	-	سود نقدی هر سهم (ریال)
۲,۳۷۶	۲,۱۳۷	۲,۴۱۳	۲,۳۷۶	۲,۱۳۷	۲,۴۱۳	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارش (ریال)
۲,۰۰۳	۱,۹۳۲	۲,۱۰۳	۱,۷۰۸	۱,۷۸۲	۱,۹۸۹	ارزش دفتری هر سهم
۴/۲	۵/۶	۸/۷	۵/۶	۴/۷	۷/۸	نسبت قیمت به سود هر سهم

## وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۴

در میان ۴۳ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۵۶۸ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از جایگاه ویژه ای برخوردار بوده و از منظر ارزش بازار 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 سال های 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 ۴۹۸ هزار میلیارد ریال برآورد می گردد.





## اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۴


- اعطای تندیس همایش نظام پیشنهادهای بین بانکی به بانک ملت
- برگزاری جشنواره "پایتخت کتاب ایران" با همکاری بانک ملت و وزارت ارشاد
- اجرای طرح بانک پرداخت/ پرداخت خودکار در بانک ملت
- عضویت مجدد بانک ملت در موسسه سوئیت
- راه اندازی جامعه بدون پول نقد از سوی بانک ملت در جزیره کیش
- سرمایه گذاری ۸۰.۰۰۰ میلیارد ریالی بانک ملت در پارس جنوبی
- مشارکت بانک ملت در نوسازی ۳۰ هزار تاکسی فرسوده
- مشارکت در فعالیتهای عام المنفعه
- مشارکت در فعالیتهای فرهنگی و هنری
- کسب رتبه پایین ترین نسبت مطالبات معوق به مصارف در بین بانک های بزرگ تجاری
- کسب عنوان و تندیس زرین برند محبوب ملی در حوزه خدمات بانکی و بانکداری اینترنتی از جشنواره ملی برندهای برتر در سال ۱۳۹۳





## 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 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 اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ جذب منابع ارزی و ریالی 


رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در مانده سپرده های قرض الحسنه جاری 


رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در حجم سپرده های ریالی 


رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در صدور ضمانتنامه 


رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در جذب سپرده های بلند مدت 


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


رشد مجموع منابع ارزی و ریالی بانک به میزان ۳۴.۱ درصد 


رشد منابع ریالی به میزان ۳۱.۴ درصد 


رشد سپرده های ریالی به میزان ۳۲.۵ درصد 


رشد سپرده های بلند مدت به میزان ۳۹.۴ درصد 


رشد سپرده های کوتاه مدت به میزان ۴۵.۲ درصد 

رشد مصارف بانک به میزان ۲۰.۷ درصد 

رشد داراییهای بانک بالغ بر ۳۱.۳ درصد 

رشد مبلغ درآمدهای مشاع به میزان ۲۳.۲ درصد 

رشد مبلغ درآمدهای غیر مشاع به میزان ۳۲.۵ درصد 

رشد جمع درآمد به میزان ۲۵.۹ درصد 

## کلیاتی درباره بانک

### تاریخچه



بانک ملت به موجب ماده ۱۷ لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب مهر

ماه ۱۳۵۸ شورای انقلاب اسلامی و به استناد مصوبه مورخ ۲۹ آذر ماه سال

مذکور از ادغام ۱۰ بانک و با سرمایه اولیه ۳۳/۵ میلیارد ریال تشکیل

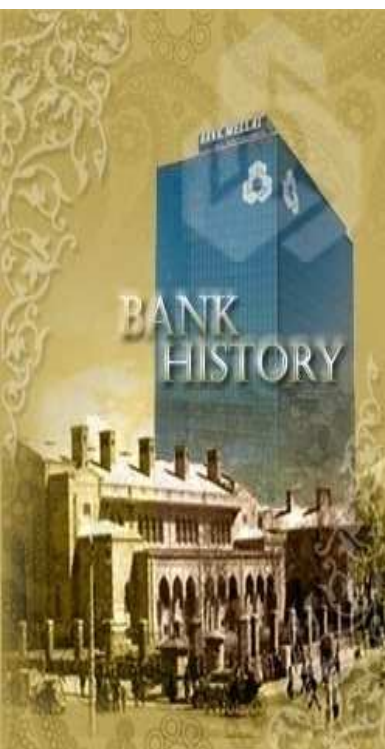
گردیده است.

به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیأت

محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام

تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در

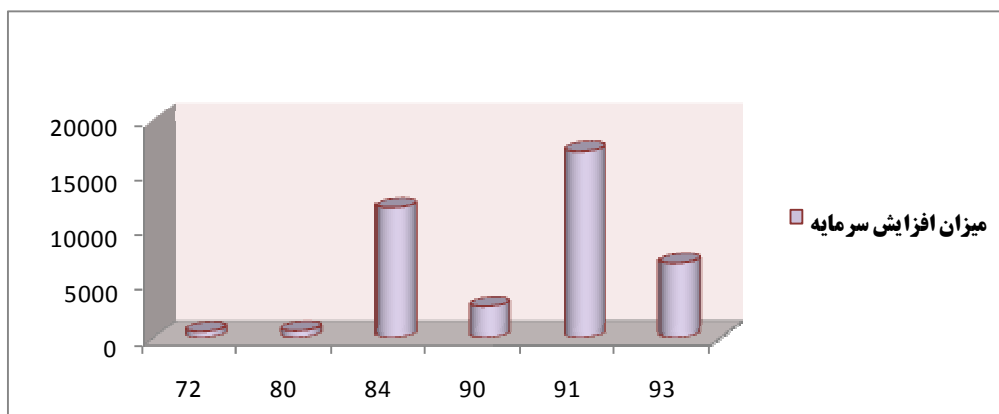
بخش بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.



## تغییرات سرمایه

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

محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	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 تسعیرداریها 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	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰/۸۴۶	۹۳/۰۲/۰۹



## سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند:

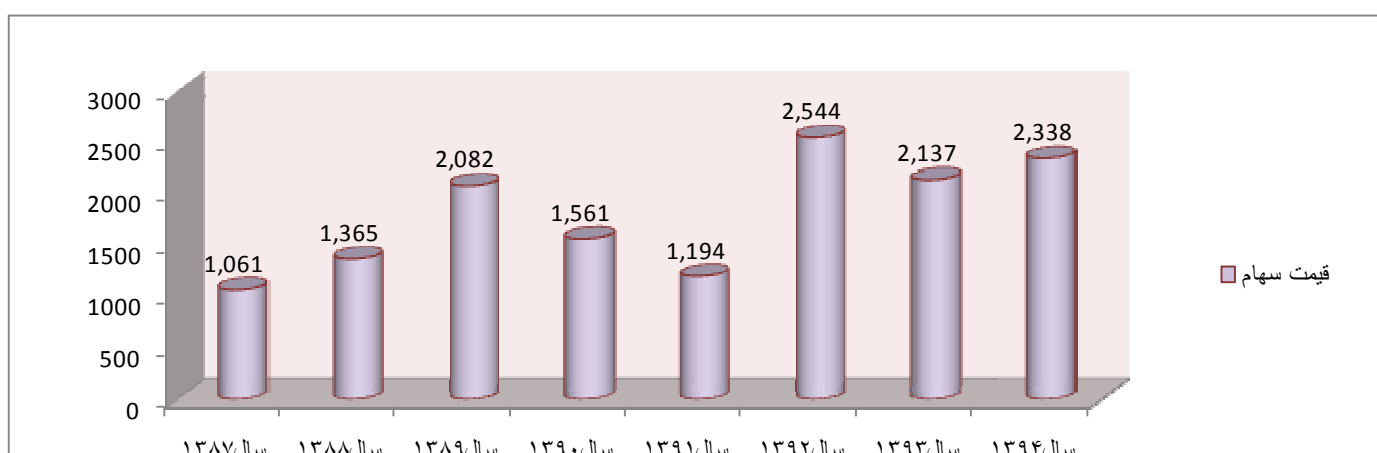
ردیف	نام سهامدار	تاریخ	
		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
		تعداد سهام	درصد
۱	شرکتهای سرمایه گذاری استانی (سهام عدالت)	۱۱,۹۹۹,۹۹۹,۷۹۷	۳۰
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷
۳	سازمان تأمین اجتماعی	۱,۵۲۳,۸۲۵,۹۸۶	۳/۸۱
۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۳,۸۸۴,۲۷۲,۲۷۳	۹/۷۱
۵	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص)	۶۶۳,۲۳۹,۰۰۶	۱/۶۶
۶	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۲,۵۷۹,۷۶۲,۵۱۲	۶/۴۵
۷	شرکت پخش سراسری ایران	۵۷۶,۷۳۰,۳۳۱	۱/۴۴
۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱,۱۶۰,۵۷۵,۲۲۳	۲/۹۰
۹	شرکت شیرین عسل	۴۸۳,۳۹۷,۲۲۳	۱/۲۱
۱۰	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)	۴۸۴,۶۳۲,۲۷۷	۱/۲۱
۱۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۴۵۰,۰۷۹,۶۲۵	۱/۱۳
۱۳	شرکت گروه مالی ملت	۱,۳۵۳,۸۰۲,۴۹۶	۳/۳۸
۱۵	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۸,۰۳۹,۶۸۳,۲۵۱	۲۰/۱۰
۱۰۰	<b>جمع</b>	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

## بانک از منظر بورس اوراق بهادار

### وضعیت معاملات و قیمت سهام

سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران، گروه بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی با نماد «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	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۶۴۱,۶۴۷,۷۷۶	۷,۹۰۹,۳۸۹	۲۲۷	۸۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۷,۰۴۶,۷۰۴,۱۸۹	۱۵,۷۱۰,۳۶۷	۲۲۹	۹۳,۵۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰





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

عنوان	اولین پیش بینی سود هر سهم سال ۹۴	آخرین پیش بینی سود هر سهم	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
<b>درآمدهای مشاع</b>			
سود تسهیلات اعطایی-مشاع	۱۱۸,۸۰۸,۷۰۰	۱۱۷,۹۷۲,۷۰۹	۱۲۲,۵۸۷,۴۴۵
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲۶,۴۱۵,۳۲۰	۲۲,۳۳۹,۱۵۲	۲۲,۸۹۸,۴۰۵
جمع درآمدهای مشاع	۱۴۵,۲۲۴,۰۲۰	۱۴۰,۳۱۱,۸۶۱	۱۴۵,۴۸۵,۸۵۰
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲۲,۰۳۷,۰۳۳)	(۱۲۶,۶۴۱,۴۱۲)	(۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۱۲۲,۰۳۷,۰۳۳)	(۱۲۶,۶۴۱,۴۱۲)	(۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۲۳,۱۸۶,۹۸۷	۱۳,۶۷۰,۴۴۹	۹,۴۷۱,۱۸۰
<b>درآمدهای غیر مشاع</b>			
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۴۱,۵۹۰,۹۸۴	۳۲,۲۶۰,۸۹۶	۲۲,۹۷۹,۰۷۹
درآمد کارمزد	۲۲,۵۰۷,۱۵۹	۱۵,۶۱۵,۵۸۰	۱۲,۲۴۷,۸۵۵
نتیجه مبادلات و تسعیر ارزی	۱۳,۶۳۹	۱۳,۳۹۱,۳۰۶	۲۱,۵۱۳,۶۶۱
سایر درآمدها	۲,۸۵۶,۹۵۷	۲,۸۱۹,۰۸۸	۳,۵۳۵,۸۴۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۶۶,۹۶۸,۷۳۹	۶۴,۰۸۶,۸۷۰	۶۰,۲۷۶,۴۳۷
جمع درآمدها	۹۰,۱۵۵,۷۲۶	۷۷,۷۵۷,۳۱۹	۶۹,۷۴۷,۶۱۷
<b>هزینه ها</b>			
هزینه های اداری و عمومی	(۳۵,۳۹۷,۱۹۶)	(۳۶,۶۵۲,۸۹۹)	(۳۹,۴۸۳,۳۸۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷,۶۴۷,۳۳۶)	(۳,۶۷۸,۲۵۹)	(۱,۰۰۵,۸۰۴)
هزینه های مالی	(۱۱,۲۳۵,۷۵۲)	(۱۱,۷۶۶,۳۰۵)	(۱۲,۱۸۱,۴۸۲)
هزینه کارمزد	(۴,۲۳۱,۵۰۹)	(۳,۸۵۴,۸۹۴)	(۳,۴۰۷,۳۰۱)
سایر هزینه ها	(۱۰,۷۷۹,۶۴۷)	(۱,۰۳۹,۸۹۹)	(۴۹۰,۵۲۳)
جمع هزینه ها	(۶۹,۲۹۱,۴۴۰)	(۵۶,۹۹۲,۲۵۶)	(۵۶,۵۶۸,۴۹۹)
سود(زیان) قبل از مالیات	۲۰,۸۶۴,۲۸۶	۲۰,۷۶۵,۰۶۳	۱۳,۱۷۹,۱۱۸
مالیات	(۱,۸۷۲,۸۲۵)	(۱,۷۸۰,۴۴۷)	(۷۸۹,۶۶۱)
سود (زیان) خالص	۱۸,۹۹۱,۴۶۱	۱۸,۹۸۴,۶۱۶	۱۲,۳۸۹,۴۵۷
تعداد سهام بانک - به میلیون ریال	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
سود هر سهم	۴۷۵	۴۷۵	۳۱۰

## تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

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

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
۲۲۷	۲۲۹	تعداد روزهای گشایش نماد
۲۲۷	۲۴۳	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)
۱۳۹۳	۷۸۸٫۳۶۰	۲٫۹۵۹٫۵۹۶	۳٫۷۴۷٫۹۵۶	۲۱
۱۳۹۴	۱٫۰۴۴٫۶۱۵	۳٫۷۴۸٫۴۰۸	۴٫۷۹۳٫۰۲۳	۲۱/۸
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)
۱۳۹۳	۹۶۲٫۷۴۲	۳٫۲۵۴٫۳۹۲	۴٫۲۱۷٫۱۳۴	۲۲/۸
۱۳۹۴	۱٫۲۹۱٫۴۰۸	۴٫۰۲۸٫۲۳۶	۵٫۳۱۹٫۶۴۴	۲۴/۳
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)
۱۳۹۳	۹۳۳٫۲۲۲	۲٫۶۲۹٫۵۰۱	۳٫۵۶۲٫۷۲۳	۲۶/۲
۱۳۹۴	۱٫۱۲۶٫۷۸۰	۳٫۲۱۰٫۴۰۸	۴٫۳۳۷٫۱۸۸	۲۶
سهم از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۹۳	۲۲٫۰۲۰	۱۱۴٫۹۳۶	۱۳۶٫۹۵۶	۱۶/۱
۱۳۹۴	۲۱٫۳۴۲	۱۱۱٫۷۵۶	۱۳۳٫۰۹۸	۱۶

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

## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۴

مبالغ به میلیون ریال

گروه		بانک		شرح	
افزایش (کاهش) درصد	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۳	۱۳۹۴	افزایش (کاهش) درصد	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۳	۱۳۹۴
<b>۱- اقلام سود و زیان :</b>					
<b>الف) درآمدهای اصلی</b>					
۳۳/۱	۱۳۷,۰۱۶,۰۱۲	۱۸۲,۳۹۱,۷۲۱	۲۳/۲	۱۱۸,۰۸۱,۵۶۶	۱۴۵,۴۸۵,۸۵۰
۷/۶	۵۵,۹۳۵,۱۸۱	۶۰,۱۶۹,۰۶۴	۲۷/۲	۴۷,۴۰۳,۵۴۵	۶۰,۲۷۶,۴۳۷
<b>ب) هزینه ها</b>					
۴۶	۲۷,۶۷۱,۲۳۳	۴۰,۴۰۳,۷۵۱	۴۵/۹	۲۷,۰۶۲,۶۹۹	۳۹,۴۸۳,۳۸۹
۴۰/۷	۱۲۲,۸۳۸,۶۵۲	۱۷۲,۷۷۴,۹۳۴	۴۳/۳	۹۴,۹۴۲,۷۴۲	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰
(۸۶/۳)	۵,۱۲۲,۱۵۰	۷۰۳,۳۹۷	(۷۹/۷)	۴,۹۶۰,۳۴۳	۱,۰۰۵,۸۰۳
(۹۰/۱)	۵,۷۱۵,۰۹۲	۵۶۵,۵۰۵	(۹۱/۳)	۵,۶۶۸,۲۹۳	۴۹۰,۵۲۳
۴/۸	۱۵,۲۹۷,۹۸۲	۱۶,۰۲۹,۳۷۶	۱۴	۱۳,۶۷۳,۴۳۹	۱۵,۵۸۸,۷۸۳
(۲۵/۹)	۱۶,۳۰۶,۰۸۴	۱۲,۰۸۳,۸۱۹	(۳۱/۳)	۱۹,۱۷۷,۵۹۵	۱۳,۱۷۹,۱۱۸
(۲۶/۸)	۱۴,۸۴۲,۹۳۶	۱۰,۸۷۰,۸۵۷	(۳۲/۳)	۱۸,۳۰۳,۴۵۶	۱۲,۳۸۹,۴۵۷
<b>۲- تغییرات در سرمایه گذاری ها</b>					
۵/۵	۵۰,۶۳۳,۴۱۸	۵۳,۴۱۷,۰۹۰	۴/۱	۴۵,۰۰۱,۱۵۳	۴۶,۸۵۵,۲۳۰
۲۲	۳۷,۶۶۲,۵۴۰	۴۵,۹۵۹,۳۴۱	۲/۱	۲۴,۸۵۹,۶۷۰	۲۵,۳۸۳,۷۷۹
۴۷/۲	۶۳,۳۹۶,۲۴۳	۹۳,۳۴۵,۷۸۸	۷۲/۹	۵۵,۹۹۲,۳۵۴	۹۶,۸۳۳,۷۳۵
۲۹/۶	۹۹۸,۲۲۱,۰۸۲	۱,۲۹۳,۳۴۷,۶۳۱	۲۹/۱	۹۹۸,۴۰۰,۴۸۳	۱,۲۸۹,۳۸۹,۱۵۲
<b>۳- تغییرات در ساختار سرمایه</b>					
۸/۹	۷۷,۲۷۸,۰۳۸	۸۴,۱۳۲,۶۱۶	۱۱/۶	۷۱,۲۶۲,۰۱۴	۷۹,۵۵۷,۳۳۲
۳۱/۷	۱,۲۹۳,۱۲۵,۱۴۲	۱,۷۰۳,۳۴۶,۳۳۹	۳۲/۴	۱,۲۸۰,۴۵۹,۴۰۲	۱,۶۹۵,۰۲۰,۲۹۳

### نسبت‌های مالی بانک

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح	عنوان
<b>الف) نسبت های فعالیت</b>				
۲۵/۵	۲۲/۸	۲۴/۳	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۷۶/۱	۷۷/۵	۶۹/۵	خالص تسهیلات منابع آزادسپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۸/۸	۷/۹	۵/۸	مطالبات سرسیدگدشته و معوق و مشکوک خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد
۲۷/۴	۱۳/۸	۳۲/۵	سپرده های سال مورد گزارش - سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۰/۴	۸/۵	۲۰/۶	تسهیلات سال مورد گزارش - تسهیلات سال قبل تسهیلات سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۵/۱	۵/۳	۴/۵	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارایی	نسبت مالکیت (درصد)
<b>ب) نسبت های نقدینگی</b>				
۰/۹	۰/۹	۰/۷	صندوق + وجوه در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۹۴/۶	۸۳/۱	۱۶۷/۷	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۵۷۰	۶۰۰	۸۱۰	کل منابع تعداد شعب	سروانه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۳۱/۳	۳۵/۱	۴۸/۹	چهار سپرده تعداد کارکنان	سروانه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
<b>ج) نسبت های سودآوری</b>				
۲۳/۷	۲۵/۷	۱۵/۶	سود بعد از کسر مالیات حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۱/۲	۱/۴	۰/۷	سود بعد از کسر مالیات جمع کل دارایی ها	نسبت بازده مجموع داراییها (درصد)
۱۴/۲	۹/۰	(۳۲/۳)	سود خالص سال مورد گزارش - سود خالص سال قبل سود خالص سال قبل	نرخ رشد سود خالص (درصد)
۶۹/۳	۶۹/۴	۸۴/۵	هزینه های م - هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (درصد)
۱۰/۹	۱۱/۱	۵/۹	کارمزدها خدمات کل درآمد	سهم کارمزدها خدمات از کل درآمد (درصد)
<b>د) نسبت های بازار سهام</b>				
۴۲۰	۴۵۸	۳۱۰	سود خالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS) - ریال
۳۳۰	۹۰	-	سود قابل تقسیم تعداد کل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال

### نسبت های مالی گروه

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح	عنوان
<b>الف) نسبت های فعالیت</b>				
۲۵/۵	۲۲/۸	۲۴/۳	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۷۶/۱	۷۷/۵	۶۹/۵	خالص تسهیلات منابع آزاد سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع آزاد سپرده ای (درصد)
۸/۸	۷/۹	۵/۸	مطالبات سررسید گذشته و معوق و مشکوک خالص تسهیلات	اقدام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد
۲۷/۴	۱۳/۸	۳۲/۵	سپرده های سال مورد گزارش - سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۰/۴	۸/۵	۲۰/۶	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش - تسهیلات اعطائی سال قبل تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۵/۶	۵/۶	۴/۷	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
<b>ب) نسبت های نقدینگی</b>				
۰/۹	۰/۹	۰/۷	صندوق + وجوه در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۸۵/۴	۱۲۱/۳	۱۹۶/۵	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	نسبت نقد شوندگی سود (درصد)
۵۷۰	۵۶۷	۷۶۳	کل منابع تعداد شعب	سراانه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۳۰/۴	۳۵/۱	۴۶/۵	چهار سپرده تعداد کارکنان	سراانه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
<b>ج) نسبت های سود آوری</b>				
۲۷/۴	۱۸/۹	۱۳/۵	سود بعد از کسر مالیات میانگین حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۱/۶	۱/۱	۰/۷	سود بعد از کسر مالیات میانگین دارائی ها	نسبت بازده مجموع دارائیها (درصد)
۵۱/۱	۷۵/۶	۸۷/۱	هزینه های م + م + هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (درصد)
۱۶/۹	۸/۹	۴/۸	کارمزدها کل درآمد	سهام کارمزدها از کل درآمد (درصد)
<b>د) نسبت های بازار سهام</b>				
۵۶۶	۳۸۲	۲۷۸	سود خالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)

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

تعداد و مبلغ کلیه تراکنش های ATM و POS		
مبلغ	تعداد	شرح
۳۷۰,۲۹۵,۷۳۰	۱۹۹,۴۷۹,۲۹۵	POS
۲۳۵,۲۷۶,۵۴۹	۳۶,۱۲۸,۷۳۰	ATM



## ارتقا زیرساخت فنی و فرایندی مدیریت رخدادهای امنیتی :

توسعه زیرساخت فنی و فرایندی در جهت پیشگیری، تسریع در روند پاسخگویی، کاهش و مدیریت رخدادهای امنیتی در بانک ملت

### ۱. توسعه زیرساخت سرویس های متمرکز امنیتی نظیر سازی (Patch ، Active Directory Management و ...):

پیاده سازی و توسعه طرح ها، سرویس ها و سامانه های زیرساختی متمرکز در حوزه ارتقاء سطح امنیت رایانه ها در سطح شبکه بانک، نظیر سرویس زیرساختی Active Directory، سامانه مدیریت متمرکز وصله های امنیتی سیستم عامل و برنامه های کاربردی (Patch Management)، سامانه ضد ویروس متمرکز (Anti Malware)

### ۲. استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده سرویس بانکداری اینترنتی :

استقرار و پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده سرویس بانکداری اینترنتی در چارچوب گواهی نامه امنیتی نما سازمان فناوری اطلاعات و ارتباطات. انجام برنامه ریزی های لازم به منظور پیاده سازی سیستم فوق در چرخه آتی در محدوده خدمات بانکداری غیر حضوری

### ۳. اجرای فاز شناخت وضعیت موجود پروژه استقرار مرکز عملیات امنیت :

انجام فعالیتهای مرتبط در راستای اجرای پروژه "شناخت و طراحی مفهومی مرکز عملیات امنیت" به عنوان اصلی ترین و تنها مرجع یکپارچه قابل اتکاء جهت شناسایی و مواجهه بهنگام با مخاطرات و تهدیدات پیچیده و فزاینده فضای کسب و کار کنونی

### ۴. پروژه امکان سنجی به کارگیری داده های عظیم

به کارگیری فناوری داده های عظیم از نیازهای بانک ملت برای حفظ مزیت رقابتی خود می باشد. لذا، پروژه ای با مضمون "امکان سنجی به کارگیری داده های عظیم در بانک ملت" در تیرماه سال ۹۴ آغاز گردید. خروجی های پروژه مذکور ارزیابی آمادگی بانک برای پیاده سازی بیگ دیتا، تدوین چشم انداز و طراحی وضعیت



مطلوب، تدوین نقشه راه استقرار داده های عظیم، برنامه ریزی آموزش و پیکر بندی سخت افزاری و نرم افزاری می باشد. بر اساس دستاوردهای حاصله، پروژه عملیاتی برای سال جاری تعریف گردیده است که در حال اجرا می باشد.

#### ۵. توسعه انبار داده بانک طراحی شده توسط شرکت بهسازان ملت

تکنولوژی انبار داده یا Data Warehouse شامل مجموعه ای از مفاهیم و ابزارهای جدید است که با فراهم آوردن، اطلاعات، از تصمیم گیری پشتیبانی می نماید. دلیل اصلی ساخت انبار داده ها، بهبود کیفیت اطلاعات و استفاده صحیح و به موقع از آن در سازمان است

#### ۶. توسعه سامانه بایگانی هوشمند اسناد شعب

در راستای اجرای آیین نامه نحوه نگهداری اسناد بانک - بانک مرکزی، سامانه بایگانی الکترونیک اسناد شعب، به منظور نگهداری دیجیتالی تصاویر اسناد دسته سند طراحی گردید. در حال حاضر با توجه به مزایای سامانه، تسری سامانه در کلیه شعب بانک در دست اقدام می باشد. شایان ذکر است تا کنون این سامانه در ۱۴۷۰ شعبه از ۱۵۹۳ شعبه راه اندازی شده است.

## گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها

🌸 ارائه خدمت به تعداد ۲۱۶ مشتری در شعبه ظفر و ۷۵ مشتری شرکتی در شعبه مستقل مرکزی  
🌸 برگزاری دوره های آموزش عمومی و تخصصی داخلی و خارجی جهت توانمند سازی مدیران مشتری به منظور شروع ایجاد استانداردهای جهانی و افزایش کیفیت نیروی انسانی تخصیص یافته به مشتریان برتر حقوقی

🌸 انجام کلیه امور زیرساختی اعم از ایجاد ساختار و فرایندهای جدید، امتیازات شغلی، مسیر پیشرفت شغلی، مکانیزم پاداش مبتنی بر عملکرد، سنجش گذاری عملکرد افراد مبتنی بر هدف گذاری های بانکداری شرکتی  
🌸 انعقاد تفاهم نامه همکاری با سازمان ها و شرکت ها به منظور دستیابی به اهداف بانک و افزایش سودآوری (به طور مثال: وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی، سازمان حج و زیارت و ستاد عمره عتبات عالیات، وزارت علوم تحقیقات و فناوری و...)

🌸 مدیریت سامانه های محب، پرداخت ویژه، واریز شتابی وجوه، پرداخت الکترونیکی هزینه درمان، مدیریت وجوه سازمان ها

🌸 انجام بررسی های امکانسنجی تاسیس دفاتر بانکداری شرکتی در استان ها

#### پرداخت ویژه

- نوعی دستور پرداخت گروهی بدون نیاز به صدور چک
- دریافت مشخصات ذینفعان از طریق فایل / وب سرویس
- ارائه گزارش دریافت کنندگان وجوه

سایر نواحی : ۴۰ مشتری

بانکداری شرکتی : ۱۰ مشتری

#### سامانه واریز شتابی وجوه و کمکهای مردمی

- تسهیل و تسریع در پرداخت وجوه سازمانها با کارت شتابی
- اختصاص درگاه اینترنتی بانک به سازمانها و شرکتهای منتخب بدون نیاز به تولید سامانه های الکترونیکی

سایر نواحی : ۴۳ مشتری

بانکداری شرکتی : ۲ مشتری

#### سامانه محب

- اولین office banking در سیستم بانکی کشور
- طراحی و تولید سامانه محب براساس نیاز هر شرکت ( شخصی سازی )
- ارائه گزارشات مدیریتی خاص و انجام برخی عملیات بانکی با امضا دیجیتال
- ارائه خدمات بانکی با استفاده از سرویس های تحت وب

سایر نواحی : ۲۷۲ مشتری

بانکداری شرکتی : ۲۲ مشتری


## عملکرد حوزه اعتباری :


### پیشگیری از ایجاد مطالبات معوق بانکی

در راستای اجرای بهینه بانکداری جامع و کاهش ریسک اعتباری بانک و امکان رقابت در صنعت بانکداری و کسب جایگاه جدید در بازار و موفقیت در فضای رقابتی موجود و همچنین تمرکز مشتریان پربازده و ارزش آفرین در زنجیره فعالیت ها و فرایندهای اعتباری بانک و با هدف ارتقای کیفیت پورتفوی مصارف بانک نسبت به اعطای تسهیلات خرد و کلان به بخشهای مختلف اقتصادی و در چارچوب سیاستهای اعتباری سالانه اقدام می نماید که انجام این وظیفه خطیر و رسالت سترگ ضمن تحقق EPS بانک، همواره با چالش جدی ایجاد مطالبات مواجه خواهد بود. با عنایت به اینکه پیشگیری از ایجاد مطالبات که از اهمیت و حساسیت ویژه ای برخوردار می باشد و جلوگیری از ایجاد مطالبات در تسهیلات/ تعهدات ایجاد می شود، وصول آنها بصورت بالقوه و بالفعل امکانات ایجاد درآمد جدید را افزایش داده و توان برنامه ریزی های اعتباری بانک را در صرف بهینه منابع و تحصیل درآمد مطلوب سوق خواهد داد، این اداره کل ضمن رعایت سیاستهای اعتباری سالانه، اعتبارسنجی دقیق مشتریان، اخذ وثایق و تضامین معتبر با درجه نقدشوندگی بالا برای ایفای به موقع تعهدات در چارچوب مصوبات و گزارشات اعتباری اقدام لازم معمول نموده است.

### اطلاعات مربوط به برنامه های سال آتی:

با عنایت به اینکه تصمیمات در خصوص برنامه های سال آتی این اداره کل بر اساس سیاست های جاری بانک اتخاذ می گردد لذا در خصوص تحقق اهداف اقتصاد مقاومتی، موارد مرتبط با اداره کل اعتبارات به شرح ذیل در رأس برنامه های کلی سال آتی این اداره کل خواهند بود که مصادیق مرتبط آن نیز در آینده قابل ارائه خواهد بود.

 تأمین مالی فعالیت ها و طرح های زیرساختی و کلیدی اقتصاد ملی

 هدایت منابع مالی و اعتباری به سمت بخش واقعی اقتصاد از طریق ارائه تسهیلات به بخش های مختلف

تولیدی

- 🌸 تامین و تجهیز منابع مالی مورد نیاز فعالیت ها و طرح های دانش بنیان و فعالیت های مرتبط با بخش های مهم اقتصادی
- 🌸 هدایت تسهیلات پرداختی بانک به سمت بخش های مولد اقتصادی، به ویژه سرمایه گذاری های دارای بازدهی های چند گانه، با توجه به اهداف اقتصادی و اجتماعی ملی
- 🌸 افزایش قدرت و توان اعتباری بانک از طریق جذب منابع کم هزینه و وصول مطالبات معوق با هدف احیاء بخش های اقتصادی نیازمند سرمایه گذاری
- 🌸 متناسب سازی محصولات و خدمات بانک و آسان سازی فرآیندها و عملیات بانکی برای پاسخ گویی به نیاز های مشتریان با نگاه ویژه به بنگاه ها و صنایع خرد و متوسط تولیدی

## گزارش عملکرد مرکز تحقیقات و برنامه ریزی

گروه کارشناسی مدیریت دانش
تدوین برنامه چابک پیاده‌سازی مدیریت دانش
تدوین چارچوب استقرار دفتر مدیریت پروژه
گروه کارشناسی تحلیل های پولی و اقتصادی
گزارش لایحه رفع موانع تولید و رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور
بررسی آینده نرخ سود سپرده و تسهیلات از دیدگاه سیاست گذاران کشور
تحریم و رفع تحریم: اثر بر نظام بانکی
مقایسه بانک ملت با بانک های داخلی در مهمترین نسبت های مالی طی سال های ۱۳۹۳ - ۱۳۸۹
سلسله نشست های تحلیل شرایط اقتصادی کشور بعد از لغو تحریم ها
بررسی عملکرد بانک در شاخص مانده سپرده های ارزی
بررسی و تحلیل برخی مسائل مرتبط با نظام بانکی کشور
رتبه بندی اعتباری بانک ملت
بررسی عملکرد بانک ملت در طرح مسکن مهر
بررسی وضعیت شعب زیان ده بانک
تعیین ترکیب بهینه منابع ریالی بانک ملت
پیش بینی متغیرهای کلان اقتصاد ایران در ۱۳۹۵
طرح موضوع اجرای پروژه بهینه یابی اقلام ترازنامه بانک
اجرای پروژه بهینه یابی سبد دارایی های بانک

گروه کارشناسی منابع انسانی
تدوین چشم انداز، مأموریت و اهداف گروه منابع انسانی
طراحی، تدوین، اصلاح پرسشنامه‌های حوزه منابع انسانی بانک در سامانه نظرسنجی
تهیه و تدوین گزارش "آسیب شناسی حوزه منابع انسانی بانک و ارائه برنامه‌های پیشنهادی"
مشارکت در کارگروه رضایتمندی سرمایه های انسانی (ستاد تدبیر)
مشارکت در شورای عالی مدیریت نظام فرهنگ و اخلاق سازمانی و کمیته کرامت انسانی
معاونت برنامه عملیاتی
تدوین گزارش عملکرد شرکت‌های تابعه بانک و ارائه در مجمع داخلی منتهی به ۲۹/۱۲/۹۴
اتصال برنامه ریزی راهبردی به برنامه ریزی عملیاتی
معاونت برنامه ریزی استراتژیک
تدوین راهبردها و برنامه‌های حوزه بین الملل در افق ۱۴۰۰

## اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۵۸ 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 ۵۲ صورتهای مالی افشاء گردیده است.

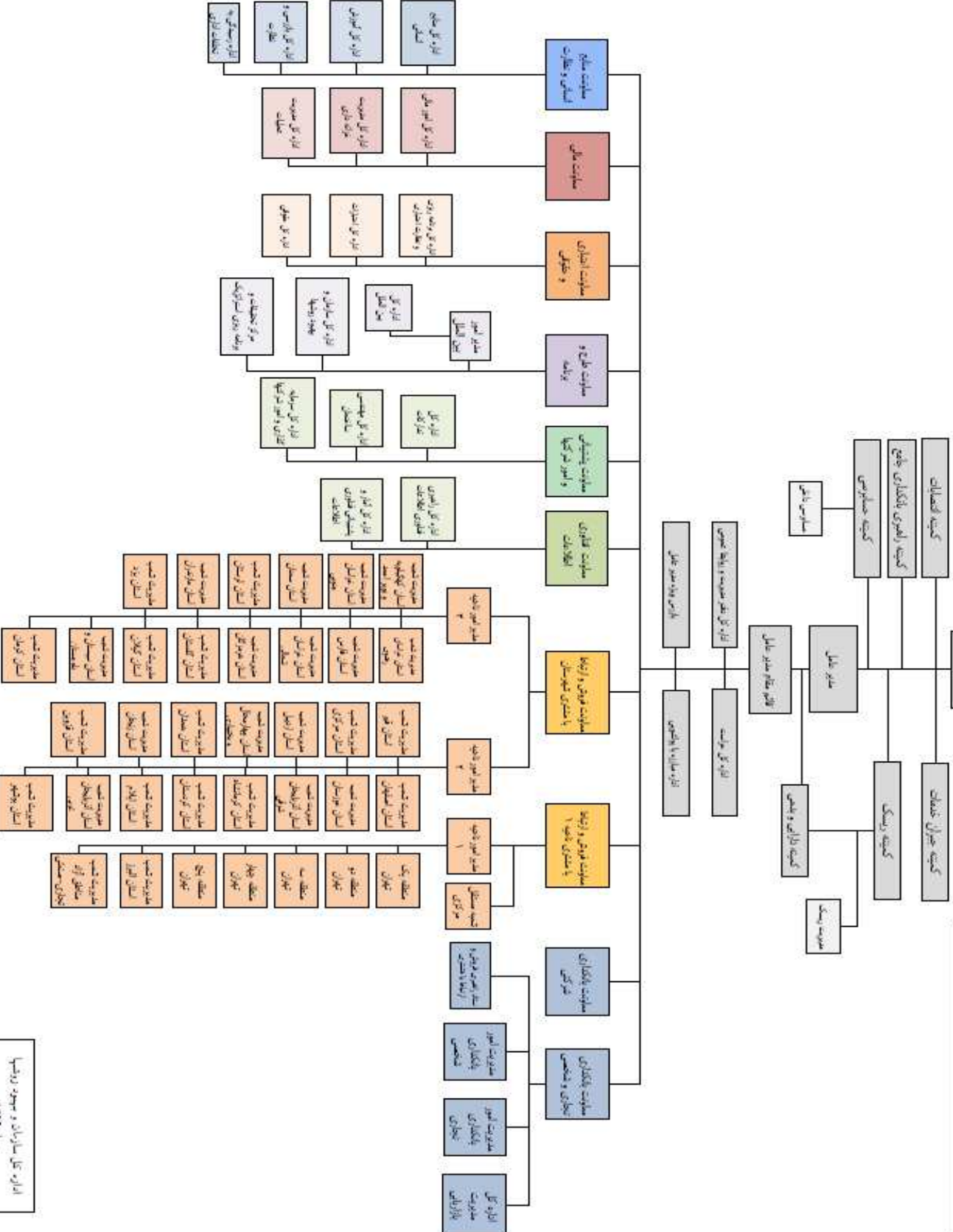
## نظام راهبری بانک

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

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیأت مدیره
هادی اخلاقی فیض آثار	مدیر عامل و نائب رئیس هیأت مدیره	دکتری علوم اقتصادی	۹۵/۰۴/۳۰
محمد بیگدلی	رئیس هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت	۹۴/۰۵/۱۲
علی رستگار	عضو هیات مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	۹۲/۱۲/۲۰
کوروش معدلت	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد اقتصاد	۹۳/۰۴/۲۹
حسن روستا	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد MBA	۹۴/۰۵/۱۲
حمید تاجیک باغخواص	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت بازرگانی	۹۵/۰۱/۱۷



نمودار کلان ساختار سازمانی بانک ملت



## 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، مسئولیتها و امور محوله و پاسخگویی و تقویت حس مسئولیت دربانک، برنامه عملیاتی تدوین گردید و متعاقباً به منظور هدایت و راهبری برنامه عملیاتی و تقویت ستادبانک 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 مدیریت دارائی- بدهی (ALCO):

کمیته ALCO به منظور تعیین و بررسی میزان کفایت سیاستها و همچنین نظارت بر اجرای سیاست های دارائیه و بدهیهای 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

### 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 :

✓ **کمیته حسابرسی**

✓ **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، دو نفر حسابدار رسمی و مدیر حسابرسی داخلی به عنوان عضو و دبیر کمیته می باشد.

جلسات و مصوبات کمیته حسابرسی در سال ۱۳۹۴ تعداد ۴۱ جلسه و ۱۰۱ مصوبه 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 بازرسی و نظارت، آموزش، بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری، بانکداری شخصی و چرخه سپرده و خدمات 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 بستنکاران 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

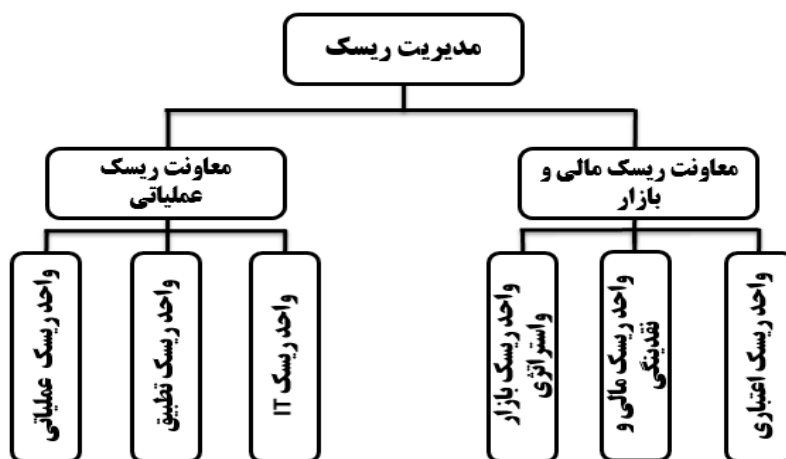
### کمیته مدیریت ریسک

یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته مدیریت ریسک است. کمیته مدیریت ریسک به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر مدیریت ریسکهای سازمان در بانک ملت فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسکهای بانک؛ بررسی گزارشهای ارائه شده در رابطه با ریسکهای عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسکهای عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت

متدولوژی‌های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک در راستای انجام وظایف خود در طی سال ۱۳۹۴ اقدام به برگزاری ۹ جلسه و صدور ۲۴ مصوبه (مشمول بر ۳۸ توصیه) نموده است.

### واحد مدیریت ریسک

با توجه به رویکرد جدید مدیریت بانک مبنی بر "بانکی با اندیشه جهانی" و لزوم برقراری تعامل با بانکها و موسسات مالی بین المللی، مبنای پیاده سازی و اجرای اصول مدیریت ریسک در بانک ملت، استانداردها و رهنمودهای کمیته بال می باشد. مدیریت ریسک در بانک ملت، با آگاهی نسبت به وجود شرایط عدم قطعیت و ریسکهای درون و برون سازمانی، از طریق کاهش ریسکها و ایجاد تعادل بین اهداف استراتژیک و ریسکهای آتی، ظرفیت ایجاد ارزش در بانک را افزایش می دهد. مدیریت ریسک در بانک ملت با شناسایی، ارزیابی، تحلیل، واکنش مناسب و نظارت مستمر بر ریسکهای عمده‌ای که تاثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف عالی بانک می‌گذارند، مدیریت را در دستیابی به اهداف تعیین شده و ایجاد ارزش افزوده یاری می‌رساند. مدیریت ریسک بانک ملت به عنوان دومین لایه دفاعی سازمان در مقابل ریسک‌ها، از ساختاری مستقل برخوردار بوده و با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، نقدینگی، بازار، عملیاتی، IT و تطبیق ریسکهای مترتب بر فعالیت بانک را مدیریت می نماید.



ساختار فوق جهت شناسایی ریسکهای فرایندها، افراد و سیستمهای داخلی از مجموعه رابطین ریسک مستقر در واحدهای مختلف بهره مند است.

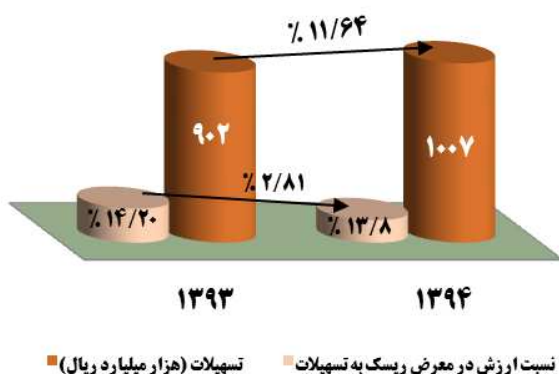
### مدیریت ریسک تطبیق

هدف از مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت، یاری رساندن به هیات مدیره به منظور حفظ ثبات و امنیت عملیات بانکی و پیشگیری از مواجهه با مجازاتهای قانونی یا نظارتی، زیانهای مالی حائز اهمیت و یا آسیبهای وارده بر حسن شهرت بانک می باشد. در این راستا بانک ملت با استقرار واحد مدیریت ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای جهانی (از جمله اصول کمیته بال)، تلاش نموده است تا با تطبیق محصولات، رویهها، استانداردها و مقررات داخلی با قوانین مراجع ذیصلاح خارج از بانک، ریسک تطبیق بانک را به شکل مطلوبی مدیریت

نماید. پایش مستمر مقررات داخلی بانک و انطباق آنها با قوانین مراجع نظارتی خارج از بانک، همواره در بانک ملت به عنوان یک اصل مطرح بوده است. در این راستا کمیسیون بخشنامههای بانک با بررسی تخصصی مقررات داخلی بانک از انطباق آنها با قوانین مراجع ذیصلاح اطمینان حاصل می نماید. قوانین احتیاطی، مجموعه مقرراتی است که رعایت آنها موجب سلامت و ثبات نظام بانکی و در نتیجه حمایت از سپردهگذاران و سهامداران می گردد، به همین دلیل از اهمیت خاصی نزد مقامات نظارتی برخوردار می باشد. حد مجاز تسهیلات و تعهدات کلان، دارایی های ثابت، کفایت سرمایه و تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از مهمترین این قوانین می باشند. مطابق با قوانین مراجع نظارتی مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در بانکها می بایست حداکثر هشت برابر سرمایه پایه، نسبت خالص داراییهای ثابت مشهود و نامشهود به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود قطعی نشده و سود انباشته حداکثر به میزان هفتاد و پنج درصد، نسبت کفایت سرمایه

حاصل تقسیم سرمایه پایه به مجموع داراییهای موزون شده به ضرایب ریسک برحسب درصد، حداقل هشت درصد، حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط حداکثر چهل درصد سرمایه پایه و مجموع سرمایه گذاری های بی واسطه و با واسطه در اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی حداکثر چهل درصد سرمایه پایه تعیین گردیده است. در نمودار ذیل وضعیت فعلی بانک ملت در قوانین احتیاطی با سطح مجاز قانون مذکور مقایسه شده است. همانطور که در نمودار دیده می شود وضعیت فعلی بانک در رابطه با تسهیلات و تعهدات کلان، دارایی ثابت، کفایت سرمایه، تسهیلات و تعهدات اشخاص مجاز و مجموع سرمایه گذاریها در حد مجاز قانون مربوطه می باشد.

نسبت ارزش در معرض ریسک اعتباری و تسهیلات



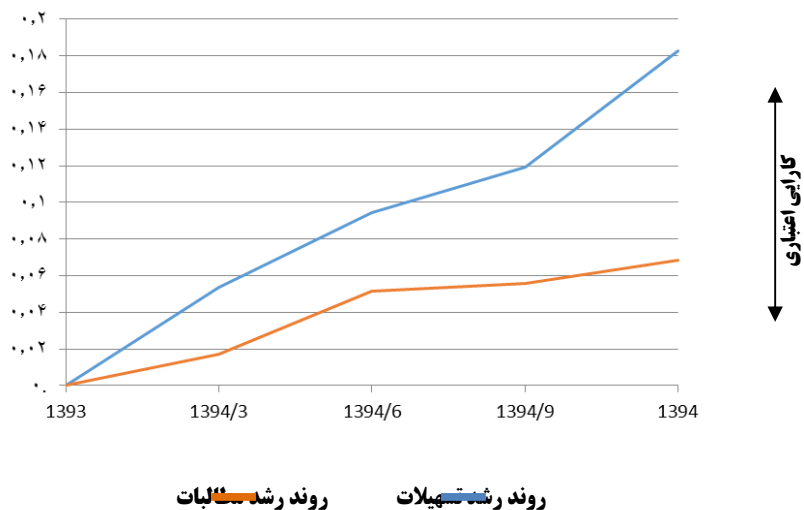
### نسبت ارزش در معرض ریسک اعتباری

مدیریت پورتفوی بانک ملت در سال ۱۳۹۴ به گونه ای بوده است که با وجود افزایش ۱۱.۶۴ درصدی در تسهیلات اعطایی بجز اوراق مشارکت بازخرید شده، نسبت ارزش در معرض ریسک پورتفوی اعتباری نسبت به سال گذشته ۲.۸۱ درصد کاهش یافته است.

### نسبت کارایی مدیریت اعتباری

نمودار ذیل به مقایسه شتاب رشد تسهیلات و مطالبات بانک ملت پرداخته است. همانگونه که در نمودار دیده می شود رشد مطالبات کنترل شده و کارایی مدیریت تسهیلات بطور قابل ملاحظه ای افزایش یافته است.

### نسبت کارایی مدیریت تسهیلات



### ریسک نقدینگی

در بانک ملت ریسک نقدینگی به صورت مداوم مورد پایش قرار می‌گیرد. ریسک نقدینگی می‌تواند از سایر ریسکها مانند ریسک عملیاتی، ریسک سیستم‌های اطلاعاتی، ریسک اعتباری و یا ریسک تطبیق ناشی شود. علاوه بر ریسکهای فوق سایر عوامل مانند "شکاف سررسید دارایی و بدهی"، "انتقال دارایی‌های زیرخط ترازنامه به سایر دارایی‌های ترازنامه"، "بحرانهای اقتصادی"، "تمرکز سپرده‌ها و تسهیلات" و "ضعف سیستمهای اطلاعاتی مدیریت ریسک نقدینگی" می‌تواند ریسک نقدینگی را تحت تاثیر قرار دهد. در بانک ملت سه گروه برنامه مجزا برای مدیریت ریسک نقدینگی وجود دارد: "برنامه استراتژیک مدیریت ریسک نقدینگی"، "برنامه بلندمدت مدیریت ریسک نقدینگی" و "برنامه کوتاه مدت مدیریت ریسک نقدینگی"؛ تطبیق بین استراتژیها و برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی در کاهش ریسک نقدینگی بسیار حیاتی می‌باشد. در بانک ملت برنامه‌های کوتاه مدت مدیریت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه‌های بلند مدت مدیریت ریسک نقدینگی طراحی میشود و از سوی دیگر برنامه‌های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می‌گیرند. علاوه بر برنامه‌های فوق سند اشتباهی ریسک نقدینگی نیز توسط مدیریت ریسک طراحی می‌شود.



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

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۴ به میزان ۸۰ جلسه بوده که طی این جلسات ۳,۰۱۱ مصوبه صادر گردیده است.

### ۴- حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

#### الف) انتخاب بازرسی قانونی:

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

### گزارش عملکرد اجتماعی بانک

#### اقدامات فرهنگی

- مشارکت در تأمین مالی شرکتها و پروژه های بزرگ
- اعطای تسهیلات مسکن به اقشار خاص
- اعطای تسهیلات نوسازی بافت فرسوده
- مشارکت در فعالیتهای عام المنفعه
- مشارکت در فعالیتهای فرهنگی و هنری

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

ارقام به میلیون ریال

ردیف	موضوع	مانده پایان اسفند ۹۴	تسهیلات اعطایی طی سال
۱	قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزیه	۷,۹۹۵,۹۵۱	۲۰,۵۰۱,۷۹۳
۲	قرض الحسنه رفع نیازهای ضروری	۱,۱۱۰,۷۱۹	۲,۸۲۵,۴۷۷
۳	قرض الحسنه درمان بیماری	۱,۰۹۶	۱,۳۴۸
۴	قرض الحسنه طرحهای خوداشتغالی	۷,۶۳۹,۸۹۵	۱۴,۲۴۳,۱۹۶
۵	قرض الحسنه زندانیان معسر	۵۹۳,۹۰۹	۹۷۶,۶۶۰
۶	قرض الحسنه معلولین تحت پوشش بهزیستی	۲,۹۷۹	۳,۶۱۶
۷	مددجویان کمیته امداد	۱۳,۸۵۰	۷۲,۹۴۵
۸	قرض الحسنه کمک هزینه سفر حج عمره	۴۴,۴۹۴	۶۸,۹۲۶
۹	قرض الحسنه کارکنان سازمانها و شرکتهای دولتی	۱,۵۷۴,۹۱۷	۲,۶۶۱,۹۱۱
۱۰	قرض الحسنه ودیعه و تعمیر مسکن	۱۸,۵۱۲	۵۶,۵۴۲
۱۱	قرض الحسنه ساخت و تعمیر واحدهای روستایی	۱۹۸,۴۵۸	۴۳۲,۰۳۵
۱۲	قرض الحسنه مشاغل خانگی	۴۰۸,۳۲۶	۱,۲۸۶,۹۶۲
	<b>جمع تسهیلات قرض الحسنه پرداختی</b>	<b>۱۹,۶۰۳,۱۰۶</b>	<b>۴۳,۱۳۱,۴۱۰</b>

## 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 :

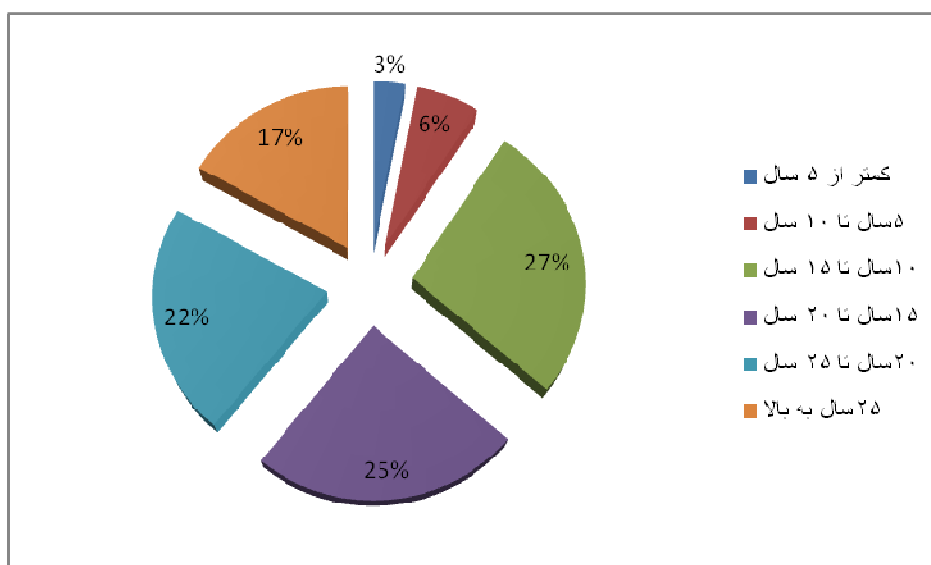
#### پروژه‌ها :

- ✓ طراحی مدل ارزیابی عملکرد کارکنان ستاد (مشترک با اداره ارزیابی عملکرد)
- ✓ تهیه تراز نیروی انسانی بانک به تفکیک مناطق، استانها، ادارات کل و ... و ابلاغ به مدیران ارشد
- ✓ بازنگری در مسیر پیشرفت شغلی کارکنان صف
- ✓ بازنگری در مسیر پیشرفت شغلی کارکنان ستاد
- ✓ بازنگری در نحوه تطبیق مدارک تحصیلی و رشته های مورد پذیرش بانک
- ✓ ارزیابی عملکرد مدیریت شعب در حوزه منابع انسانی
- ✓ شناسایی و تقدیر از کارکنان برتر شعب بانک با حضور مدیر عامل محترم در همایش سالانه منابع انسانی بانک
- ✓ طرح مدیریت نیروی انسانی ناکارآ
- ✓ تدوین نظام طبقه‌بندی مشاغل بانک بر مبنای شرایط خاص بانک در دوره گذار
- ✓ تدوین SWOT حوزه برنامه‌ریزی منابع انسانی جهت تدوین برنامه استراتژیک این حوزه
- ✓ بازنگری در مسیر پیشرفت شغلی مشاغل تخصصی (کارشناس، حسابرس و بازرس)
- ✓ تغییر عناوین شغلی مشاغل صف

### ج- اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

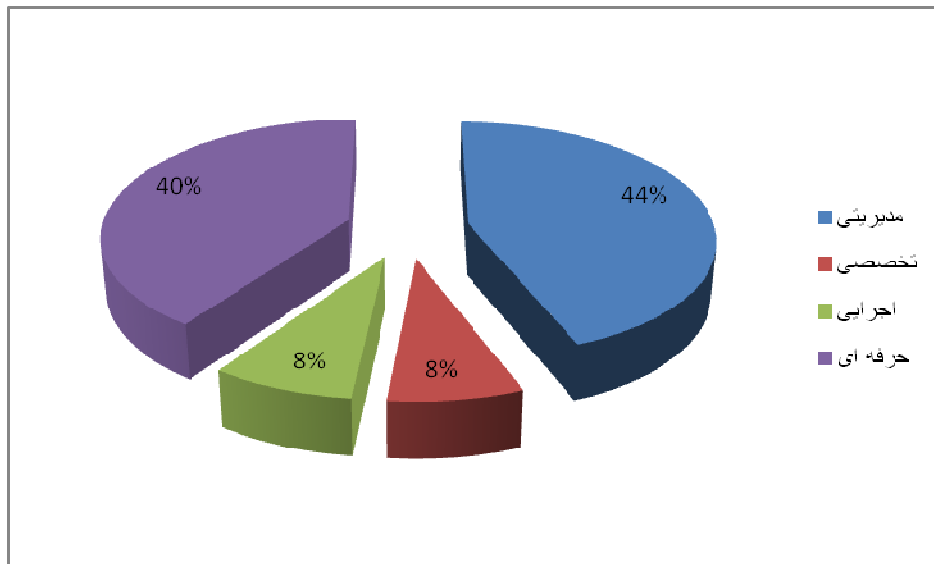
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سوابق کاری

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
۲۱۳۴۶	۳۵۹۵	۴۷۶۶	۵۲۲۴	۵۷۹۵	۱۳۱۶	۶۵۰



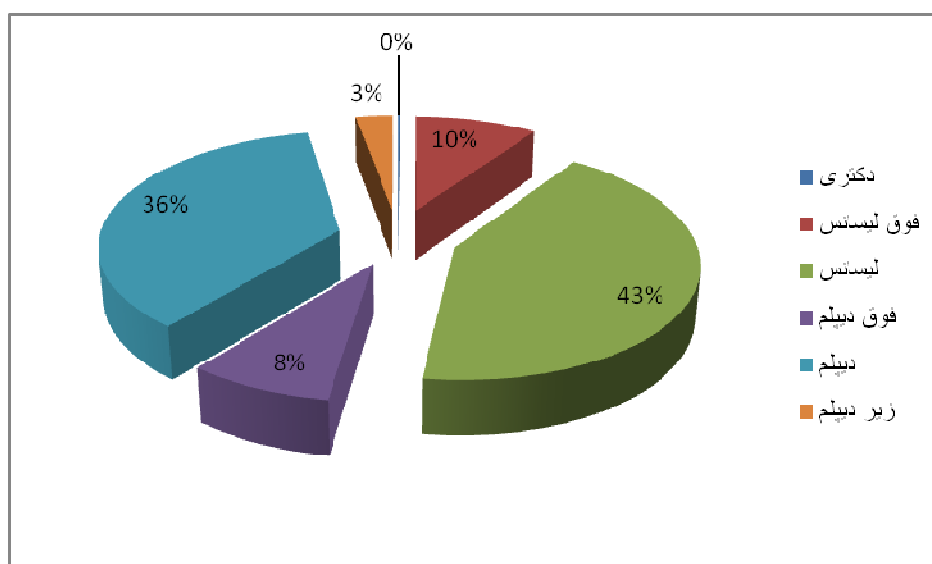
### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ نوع فعالیت

مدیریتی	تخصصی	اجرایی	حرفه ای	جمع
۹۴۰۷	۱۶۱۶	۱۷۱۹	۸۶۰۴	۲۱۳۴۶



### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

جمع	زیر دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری
۲۱۳۴۶	۶۱۸	۷۷۵۷	۱۸۰۲	۹۱۱۳	۲۰۲۱	۳۵



## آموزش و تحقیقات

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

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

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۴	شرح
۱۳۹,۲۵۲	آموزش کارکنان
۳۷,۶۵۱	برگزاری و حضور در سمینارها
۱,۳۰۴	پروژه های تحقیقاتی
۱۷۸,۲۰۷	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.



عملکرد آموزشی سال ۹۴		
مدت دوره/ همایش برگزار شده	سرانه آموزشی	عملکرد محقق شده بر حسب نفر ساعت
۳۶۱۱۵ ساعت	۸۳/۱۸ ساعت	۱,۷۶۷,۱۲۲



## 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	۱۳۹۴
بیمه کارکنان	۱۹۸,۷۷۳
بهداشت و درمان کارکنان	۱,۵۵۷,۴۱۸
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۱,۷۵۶,۱۹۱

## اطلاعات مربوط به بودجه بانک

پیش بینی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۵ بر اساس عملکرد ۹ ماهه منتهی به ۳۰/۰۹/۱۳۹۴

شرح	مبلغ (میلیون ریال) حسابرسی شده
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۴۵,۶۰۴,۹۱۲
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲۳,۷۶۶,۲۵۵
کارمزد و سایر درآمدها	۴۸,۹۴۳,۲۹۸
<b>جمع درآمدها</b>	<b>۲۱۸,۳۱۴,۴۶۴</b>
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۱۴۸,۸۹۵,۰۵۷)
سایر هزینه های عملیاتی	(۱۷,۸۴۸,۷۳۱)
هزینه ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات عمومی	(۳,۵۸۷,۱۱۳)
هزینه پرسنلی ، عمومی و اداری	(۴۲,۸۹۹,۵۵۲)
<b>جمع هزینه ها</b>	<b>(۲۱۳,۲۳۰,۴۵۳)</b>
سود (زیان) عملیاتی	۵,۰۸۴,۰۱۱
خالص درآمدها (هزینه ها) غیر عملیاتی	۱۶,۳۷۲,۳۴۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۱,۴۵۶,۳۵۲
مالیات	(۱,۴۰۵,۳۴۳)
<b>سود (زیان) پس از کسر مالیات</b>	<b>۲۰,۰۵۱,۰۰۹</b>
تعداد سهام بانک - به میلیون سهم	۴۰,۰۰۰
پیش بینی سود هر سهم خالص	۵۰۱

## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل ( ۱۳۹۳ )

### 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 ۱۱٫۱۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳٫۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکچوئری (به استثنای مبلغ ۷۰۹ میلیارد ریال) و همچنین بدون برآوردی برای سال ۱۳۹۳ ، ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. همچنین تعهدات اکچوئری محاسبه شده بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۴ توسط کارشناسان هیأت امنای صندوق که به اطلاع اعضای هیأت امنای صندوق نیز رسیده، بدون در نظر گرفتن سهم بانک از ارزش روز داراییهای صندوق، حداقل به میزان ۳۰٫۴۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. تامین ذخیره بیشتر از این بابت ضروری است لیکن تعیین مبلغ قطعی منوط به اعلام آن از سوی صندوق مذکور 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 ، انجام و نتایج بیانگر اختلاف فاحشی نمی باشد و لیکن عمده اختلاف میان بانک و صندوق بازنشستگی ، عدم احتساب ارزش داراییهای بانک نزد صندوق ( عامل کاهنده ) می باشد .

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 ) ذخائر موجود در حسابهای بانک به مبلغ ۷،۹۰۰ میلیارد ریال پوشش تعهد مزبور را می نماید .

ضمناً موضوع احتساب ارزش روز دارائیهای بانک نزد صندوق و احتساب تعهد مربوط به سنوات قبل از خصوصی شدن بانک ، در کمیسیون هماهنگی بانکها مطرح و از سوی آن کمیته محترم نیز مورد پیگیری می باشد .

در ارتباط با ذخائر مورد نیاز جهت اکچوئری بانک اقداماتی بشرح ذیل صورت پذیرفته است:

- ✓ با برگزاری جلسه و حضور در هیات امناء صندوق روش و مفروضات محاسبات یکسان گردید .
  - ✓ مطابق مصوبه مجمع مقرر گردید یک پانزدهم تعهد پرداخت نشده بعنوان بدهی تلقی و پرداخت گردد که پرداخت اخیر از ناحیه بانک (پس از کسر ارزش دفتر دارائیهها و پرداختهای طی سال ) انجام گردید .
  - ✓ مکاتبه با مقام عالی وزارت امور اقتصادی و دارائی مبنی بر محاسبه ارزش روز دارائیهای بانک نزد صندوق بعنوان عامل کاهنده تعهدات پرداخت نشده .
- تفکیک سهم دولت از ذخیره مربوط به دوران قبل از خصوصی شدن بانک .

## **بند ( ۲ ) تکالیف :**

در ارتباط با بند ( ۵ ) گزارش حسابرس مستقل مقرر گردید مطابق نظر بانک مرکزی مبلغ ۱،۷۶۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور گردد.

## **بند ( ۵ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :**

۵- بشرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۹ و ۱۰ بخشی از بدهیهای غیرجاری مشتریان به مبلغ ۸۷،۳۷۹ میلیارد ریال (سال قبل ۷۷،۶۲۵ میلیارد ریال)، با شرایطی جدید استمهال و با تقسیط آنها، ضمن شناسایی

درآمد ناشی از فرآیند مزبور به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی‌های به عمل آمده از وضعیت مطالبات اینگونه مشتریان در گذشته حاکی از عدم وصول کامل آنها در سررسید می‌باشد. بعلاوه، مفاد بخشنامه‌های مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵، ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ و ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استثمالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم، بطور کامل رعایت نگردیده است. با توجه به مطالب فوق در رعایت مفاد بخشنامه‌های مذکور و استانداردهای حسابداری، هرچند تعدیل حسابها از این بابت قطعی است، لیکن تعیین میزان آن برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

### اقدامات انجام شده :

اقدام بانک در طبقه بندی دارائیه‌ها و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات استثمالی مطابق مفاد بندهای ۲۸، ۲۹ و ۱۶ قوانین بودجه سالهای ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ و همچنین مفاد ماده ۳ دستورالعمل طبقه بندی دارائیه‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول موسسات اعتباری مصوب ۰۹/۱۰/۱۳۸۵ و ۲۸/۱۱/۱۳۸۵ شورای محترم پول و اعتبار صورت پذیرفته است.

ضمناً با توجه به اینکه انتقال بدهی مشتریان از طبقات مطالباتی به جاری در صورت پرداخت ۵ تا ۲۵ درصد بدهی انجام گردیده و در صورتیکه مشتری ۲ قسط از بدهی خویش را در سررسید پرداخت نماید بدهی مشتری طبق برنامه طراحی شده توسط سیستم متمرکز بانک به طبقه قبل از استمهال باز می‌گردد، لذا ذخائر مورد نیاز محاسبه گردیده و از این بابت بانک با کسری ذخائر مواجه نمی‌باشد.

لازم به ذکر می‌باشد بخشنامه اخیر بانک مرکزی ج.ا.ا در ۱۴/۱۲/۱۳۹۳ ابلاغ گردیده و سیستمی نمودن بخشنامه نیاز دوره زمانی حداقل ۶ ماهه می‌باشد.

ضمن اینکه مطابق با نامه شماره ۱۳۸/۹۳/۱۳۸ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۲ سازمان امور مالیاتی، از ابتدای سال ۱۳۹۳، هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی و اختصاصی که مطابق مصوبه شورای پول و اعتبار در حسابها منظور گردیده بعنوان هزینه قابل قبول تلقی می‌گردد لذا با عنایت به اینکه ذخائر مطابق با نامه اخیر مصوب شورای پول و اعتبار نمی‌باشد و از معافیت مالیاتی مربوطه برخوردار نخواهد گردید. علی‌ا‌یحال با

عنایت به تکلیف مجمع و بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت به احتساب ۱٫۷۶۰ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی با رعایت مصوبه شورای پول و اعتبار ، علاوه بر ذخائر محاسبه شده بانک ، در حسابها منظور گردید .

### **بند ( ۳ ) تکالیف :**

در خصوص بند ( ۸ ) گزارش بازرسی قانونی مقرر گردید گزارشات مورد نظر بانک مرکزی تهیه و ارسال و نسبت به اخذ گزارش حسابرس و بازرسی قانونی اقدام و نتایج وصول از بانک مرکزی در مجمع آتی گزارش گردد.

### **بند ( ۸ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :**

همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲-۶ درج گردیده طبق بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی در سامانه بانک مرکزی، مدعی مبلغ ۱۲٫۷۹۱ میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی گردیده که مقرر شده این موضوع مورد حسابرسی ویژه قرار گیرد. همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۱-۶ صورتهای مالی، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۵ هیات ۵ نفره کار گروه ساماندهی مسائل ارزی، بانک مرکزی مبلغ ۲٫۵۳۷ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز بطور خالص از حساب بانک ملت برداشت نموده که در بدهکار حساب بانک مرکزی در دفاتر به ثبت رسیده و پیگیری‌های بانک ملت در این خصوص به نتیجه نرسیده است.

### **اقدامات انجام شده :**

در اجرای بخشنامه شماره ۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به منظور تعیین تکلیف بدهی ارزی مشتریان و برداشت انجام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. اقداماتی بشرح ذیل انجام گردید :

✓ اخذ تائید بانک مرکزی نسبت بخشی از به اطلاعات ارسالی بانک در سامانه پرتال ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.

- ✓ ارسال اطلاعات تایید شده سامانه پرتال ارزی بانک مرکزی به سازمان حسابرسی جهت انجام حسابرسی ویژه ارزی .
- ✓ تهیه مجلد میزان منابع ، مصارف ، دارائیهها و بدهیهای ارزی بانک در سالهای ۹۰ و ۹۱ مطابق فرمت اعلام شده بانک مرکزی و سازمان حسابرسی و اخذ تائیدیه کمیته حسابرسی بانک جهت حسابرسی ویژه ارزی .
- ✓ مزید استحضار حسابرسی ویژه ارزی به اتمام رسیده و بانک گزارش مربوطه را دریافت نموده است.

#### **بند ( ۴ ) تکالیف :**

در خصوص بند (۱۰) گزارش بازرس مقرر گردید مراتب جهت تعیین تکلیف مورد پیگیری قرار گیرد.

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

همانطوریکه در یادداشت‌های توضیحات ۲۴ و ۲۵ منعکس گردیده، بانک به استناد رای هیات حل اختلاف مالیاتی برای سال ۱۳۸۹ مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول ، ذخایر مالیاتی را با فرض پذیرش هزینه مذکور برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ ( صرف نظر از برگهای قطعی و تشخیص صادره) ذخیره در حسابها منظور نموده است. شایان ذکر است که بانک نسبت به برگهای تشخیص و قطعی صادره جهت سنوات فوق اعتراض و موضوع از طریق هیات های حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری است. لیکن تا تاریخ این گزارش رای مراجع ذیصلاح اعلام نشده است.

#### **اقدامات انجام شده :**

بانک نسبت به برگهای تشخیص و قطعی صادره جهت سنوات فوق اعتراض و موضوع از طریق هیات های حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی و دیوان عدالت اداری در حال پیگیری می باشد. لیکن تا تاریخ این گزارش رای مراجع ذیصلاح اعلام نشده است. مضافاً بر اینکه طبق بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۳/۱۳۸ مورخ ۹۳/۱۲/۱۲

سازمان امور مالیاتی کشور هزینه ذخایر مطالبات مشکوک الوصول از اول سال ۱۳۹۳ مورد پذیرش قرار خواهد گرفت. همچنین مالیات عملکرد سنوات گذشته تا پایان سال ۱۳۹۱ کاملاً تسویه گردیده است.

### **بند (۵) تکالیف :**

با عنایت به اعلام نماینده محترم دولت مبنی بر اینکه احتساب تعهدات اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک به عنوان مطالبات از دولت و همچنین سایر مطالبات از دولت موضوع بند (۱۱) گزارش بازرس قانونی، مستلزم طی فرآیندهای قانونی می باشد. مقرر گردید پیگیری های لازم جهت تعیین تکلیف موضوع این بند صورت پذیرد.

### **بند (۱۱) گزارش بازرس قانونی :**

سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳۸۴۱ میلیارد ریال عمدتاً مربوط هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک ، اوراق مشارکت آب نیرو سال ۱۳۸۶ و تسهیلات اعتباری بانک ABC می باشد که مستنداتی دال بر تحت تضمین دولت بودن مطالبات فوق، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه بندی اقلام فوق بعنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بانک بابت سود دیرکرد مطالبات سال ۱۳۹۱ مبلغ ۱۷۶۰ میلیارد ریال بیشتر از مبلغ سود اعلامی در گزارش حسابرسی مطالبات منظور نموده است. همچنین بانک از بابت شناسایی سود دیرکرد مطالبات برای سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به ترتیب بمبالغ ۶۱۵۲ و ۳۹۶۸ میلیارد ریال صرفنظر از نرخ قراردادهای اولیه بر اساس نرخهای سود عقود مبادله ای (۱۵ و ۲۲ درصد) محاسبه و در حسابهای سال ۱۳۹۳ منظور نموده است، که پذیرش آن منوط به حسابرسی ویژه می باشد.

### **اقدامات انجام شده :**

در خصوص مطالبات اکچوئری ، با عنایت به تعهد وزارت امور اقتصادی و دارایی مبنی بر اینکه " هرگونه کسری ذخائر احتمالی و دیگر بدهی های سنوات قبل تا تاریخ عرضه اولین سهام بانک که افشا و اعلام نشده باشد



توسط دولت پرداخت خواهد شد"، علی القاعده کسری ذخیره مزبور می بایست توسط دولت محترم تامین گردد .

طرح ABC بحرین بر اساس بند د تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۸۲ کل کشور پرداخت گردیده است. حسب بند ۲ نامه شماره ۴۱۸۹۴ مورخ ۸۳/۰۴/۹ سازمان مدیریت و برنامه ریزی کشور به امضای جناب آقای شرکا معاون محترم وقت رئیس جمهور و رئیس سازمان ، مقرر گردیده بود؛ "بازپرداخت تسهیلات دریافتی توسط شهرداری های مربوطه انجام گیرد. پس از اخذ تضمین های کافی برای بازپرداخت اقساط در سررسید توسط بانک های عامل از شهرداری های ذیربط، دولت نسبت به صدور تضمین های لازم اقدام نماید."

حسب ماده ۱۲ قرارداد جعاله فی مابین شهردار، بانک و متعهد (وزارت کشور) مقرر شده ؛ "متعهد ( وزارت کشور ) برای حسن اجرای تعهداتی که جاعل بموجب این قرارداد در قبال بانک بعهده گرفته و همچنین برای پرداخت مطالبات بانک با امضای این قرارداد و قبول کلیه شرایط و تعهدات مندرج در آن بطور غیر قابل فسخ و عدول تعهد نمود که چنانچه جاعل نسبت به واریز اقساط متعلقه در موعد مقرر اقدام ننماید تمام مطالبات بانک از بابت اقساط واریز نشده را به ارز موضوع این قرارداد (دلار) بدون هیچ قید و شرطی به بانک پرداخت نماید و بانک حق دارد مطالبات خود را چه از جاعل و چه از متعهد با صدور اجرائیه، به استناد این قرارداد وصول و دریافت نماید اقدام از یک طریق مانع اقدام از طریق دیگر نخواهد بود، مادام که تمام مطالبات بانک به اعلام بانک تصفیه و پرداخت نشده باشد ذمه جاعل و متعهد کماکان نسبت به تمام مطالبات بانک و در قبال بانک مشمول خواهد بود." بانک از بابت شناسایی سود مطالبات از دولت ، همه ساله با عنایت به نرخ عقود مبادله ای اعلامی بانک مرکزی ج.ا. نسبت به محاسبه سود مربوط به مطالبات از دولت اقدام می نماید. بدیهی است محاسبات مربوط به مطالبات از دولت همه ساله مورد حسابرسی ویژه حسابرس محترم نیز قرار می گیرد .

## **بند ( ۶ ) تکالیف :**

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

## **بند (۱۲) گزارش بازرسی قانونی :**

سرفصل‌های تسهیلات اعطایی و مطالبات از سایر اشخاص ، سایر داراییها و مطالبات از دولت (یادداشت‌های توضیحی ۱۰، ۱۶ و ۸ صورتهای مالی) شامل مبلغی جمعاً به میزان ۱۰۴۶۴ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران، شرکت مترو تهران، شرکت واگن‌سازی (وابسته به شهرداری)، و اوراق مشارکت شهرداری مشهد، تسهیلات پرداختی به شهرداری استانها مربوط به بانک abc بحرین می‌باشد که علیرغم گذشت سررسید آنها به استناد توافقنامه مورخ ۱۳۹۱/۱/۲۲ با شهرداری تهران در طبقه جاری

منعکس گردیده است. بررسیهای انجام شده بیانگر عدم اجرای کامل مفاد تفاهم‌نامه مذکور در خصوص وصول آنها می‌باشد.

## **اقدامات انجام شده :**

تسهیلات اعطایی ریالی به شهرداری تهران و بدهی بابت اعتبارات اسنادی مربوط به شرکتهای واگن سازی و مترو تهران بر اساس تفاهم نامه مورخ ۲۲/۰۱/۱۳۹۱ از محل عوارض تراکم ساخت ساختمان های بانک در حال تسویه می باشد که تا کنون مبلغ ۱۹۶۸۵۵۱ میلیون ریال از این بابت تسویه گردیده است.

## **بند (۷) تکالیف :**

در خصوص بند ( ۱۳ ) گزارش بازرسی ، بانک را مکلف نمود مطابق ضوابط مربوطه اقدام نماید.

## **بند (۱۳) گزارش بازرسی قانونی :**

بشرح یادداشت توضیحی ۲-۱۸ ، بانک ملت (بعنوان بانک عامل) بازپرداخت بدهی به صندوق ذخیره ارزی (تهاترنشده)، تسهیلات اعطایی به اشخاص را که استمهال نموده است را منوط به وصول از اشخاص مذکور نموده است.

## اقدامات انجام شده :

براساس توافقات صورت گرفته با بانک مرکزی ج.ا.ا. مقرر گردید که تسهیلات اعطائی از محل صندوق ذخیره ارزی (تهاتر نشده) مشتریان، مطابق مصوبات شماره ۱۵۰۰۴۲/ت/۴۵۲۵۱ ه ۴۵۲۵۱/۴۵۲۵۱/۱۵۰۰۵۳، ۱۵۰۰۶۱/۴۵۲۵۱، ۱۵۰۰۷۵/۴۵۲۵۱ مورخ ۱۳۸۹/۰۶/۳۰ هیات محترم وزیران امهال گردد و طبق آن اختیار نحوه وصول و امهال آن در اختیار بانک عامل قرار گرفته است.

## بند (۸) تکالیف :

در خصوص بند (۱۴) گزارش بازرسی قانونی، بر رعایت بخشنامه ها و مقررات مربوطه تأکید گردید.

## بند (۱۴) گزارش بازرسی قانونی :

موارد عدم رعایت برخی از بخشنامه ها ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۳ طی نامه ای جداگانه ای توسط این سازمان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

## اقدامات انجام شده :

موارد مورد نظر در جلسه مورخ ۲۲/۰۴/۱۳۹۴ در بانک مرکزی ج.ا.ا. مطرح و موارد مد نظر بانک و بانک مرکزی مورد بحث و بررسی قرار گرفته است.

## بند (۹) تکالیف :

در ارتباط با بند (۱۷) گزارش بازرسی موضوع وضعیت کفایت سرمایه، مقرر شد مطابق بند (۶) تصمیمات مجمع اقدام گردد.

## بند ۱۷ گزارش بازرسی قانونی :

موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۷-۱- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای این گزارش جلب می‌نماید.

۱۷-۲- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکلیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۴/۳۰ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴، ۹، ۲۰ و ۲۲ این گزارش به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۷-۳- اساسنامه بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۸/۷ به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده رسیده و در ۱۳۹۳/۱۰/۲۳ در اداره ثبت شرکتها به ثبت شده است. لکن تاکنون در برخی موارد بطور کامل اجرایی نشده است. توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به بند ۱۱۵ اساسنامه در خصوص حداکثر تقسیم سود به میزان ۱۰٪ در صورتیکه کفایت سرمایه کمتر از ۸٪ باشد جلب می‌نماید.

## اقدامات انجام شده :

۱۷-۲- بند ۴ : ذخائر مورد نیاز اکچوئری

بند ۹ : حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها

بند ۲۰: دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها

بند ۲۲: دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی

۱۷-۳- در اجرای ماده ۱۱۵ اساسنامه بانک “ در صورتی که بنا به تشخیص بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، نسبت کفایت سرمایه بانک از حد مقرر توسط بانک مرکزی ج.ا.ا کمتر شود ، صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه

سالانه بانک قابل تقسیم بوده و مابقی سود قابل تقسیم در همان سال مالی و سال های مالی آتی تا زمان رسیدن نسبت مذکور به حد مقرر ، به عنوان اندوخته کفایت سرمایه منظور می گردد . تقسیم اندوخته کفایت سرمایه در صورتی مجاز است که نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر توسط بانک مرکزی ج.ا.ک کمتر نشود

### **بند ( ۱۰ ) تکالیف :**

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت مورد اشاره در بند (۱۸) گزارش بازرسی قانونی ، مورد تایید و تصویب مجمع قرار گرفت.

### **بند ۱۸ گزارش بازرسی قانونی :**

معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۹ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

### **بند ( ۱۱ ) تکالیف :**

رعایت دستورالعملهای مبارزه با پولشویی و دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای بورسی و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار ، موضوع بندهای (۲۰) و (۲۱) گزارش بازرسی مورد تاکید مجمع قرار گرفت .

### **بند ۲۰ گزارش بازرسی قانونی :**

دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به شرح مندرج در زیر رعایت نشده است:

۱-۲۰- ارایه و افشای اطلاعات، گزارش ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مورد گزارش. ظرف مهلت های مقرر

۲-۲۰- ارایه و افشای صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس بطور کامل.

۳-۲۰- ماده ۱۰ دستور العمل کنترل های داخلی در ارتباط با انتخاب رییس کمیته حسابرسی از بین اعضای هیات مدیره .

### **اقدامات انجام شده :**

گزارشات و صورتهای مالی در مقاطع مختلف و ظرف مهلت های مقرر ارایه و افشا گردیده است.

صورتهای مالی بانک مطابق نمونه بورس و بانک مرکزی تهیه و ارایه گردیده است.

جناب آقای محمد بیگدلی رییس و عضو هیات مدیره بعنوان رییس کمیته حسابرسی انتخاب گردیده است.

### **بند ۲۲ گزارش بازرسی قانونی :**

در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علی رغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات، در این خصوص مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

### **اقدامات انجام شده :**

- بهینه سازی قواعد فاز یک سامانه AML برای کشف معاملات مشکوک مبتنی بر مدل کسب و کار مورد نظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی (FIU).

۲- ردیابی و تحلیل کشف معاملات مشکوک در زنجیره عملکرد مالی.

- ۳- تهیه و تدوین شاخصها و مبانی احراز هویت شغلی و همچنین نقشه راه جهت پیاده سازی پروژه تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتریان با استفاده از مدل ISICO.
- ۴- تهیه نقشه راه آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی مشتریان و آغاز عملیات اجرایی در شعب پایلوت.
- ۵- تعیین تکلیف بخش اعظم مشتریان فاقد شماره و شناسه ملی.
- ۶- اقدامات لازم جهت پیاده سازی انبار داده (DW) جهت استفاده از تکنیک های هوشمند عصبی جهت کشف معاملات مشکوک در فازهای توسعه ای سامانه AML.
- ۷- به روز رسانی و تهیه پروفایل جامع اطلاعات بانک در زمینه صورت های مالی و ثبت آن در سایت Bankers Almanac.
- ۸- به روز رسانی چک لیستهای بازرسی در حوزه مبارزه با پولشویی به منظور کنترل و نظارت بر عملکرد واحدهای بانک.
- ۹- فراهم نمودن شرایط اجرای چک لیست های نظارتی مبارزه با پولشویی بانک مرکزی با همکاری اداره کل بازرسی و نظارت.
- ۱۰- انجام اقدامات لازم در خصوص رفع مغایرتهای موجود در اطلاعات گیرندگان خدمات پایه که همواره مورد توجه مراجع نظارتی خارج از بانک قرار دارد.
- ۱۱- تکمیل و پاسخگویی به بیش از ۹۰ پرسشنامه ارسالی از سوی کارگزاران (بانکهای) خارجی.
- ۱۲- به روز رسانی پرسشنامه بانک ملت (KYC).
- ۱۳- تهیه پیش نویس بیانیه مبارزه با پولشویی بانک ملت و اخذ تأییدیه کمیته تطبیق بانک.
- ۱۴- تهیه چک لیست مبارزه با پولشویی مخصوص رؤسای حوزه.
- ۱۵- تهیه و ابلاغ چک لیست نظارتی مبارزه با پولشویی مخصوص بازرسان اداره کل بازرسی و نظارت مشتمل بر ۳۴ سؤال.

## برنامه های آتی هیات مدیره

- 🌸 ارزش آفرینی متمایز و پایدار برای مشتریان
- 🌸 دستیابی به سرمایه انسانی متمایز
- 🌸 ارزش آفرینی متمایز برای سهامداران
- 🌸 نقش آفرینی متمایز در اقتصاد مقاومتی
- 🌸 پیشگامی در بازار فروش محصولات و خدمات بانکی
- 🌸 دستیابی به توان مالی بهینه
- 🌸 پیشرو در بانکداری غیر حضوری
- 🌸 مدیریت اعتباری و وصول مطالبات
- 🌸 تحقق الزامات بانکداری بین المللی
- 🌸 برتری در بانکداری بین المللی



## 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 خالص	۱۲,۳۸۹,۴۵۷	۳۱۰
سود انباشته تعدیل شده	۱۳,۹۴۴,۵۲۰	۳۴۸
سود سهام مصوب	(۳,۶۰۰,۰۰۰)	(۹۰)
سود قابل تخصیص	۲۲,۷۳۳,۹۷۷	۵۶۸
اندوخته قانونی	(۲,۴۳۹,۴۶۱)	(۶۱)
اندوخته کفایت سرمایه	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵۰)
حداقل سود سهام پیشنهادی	۱,۲۴۰,۰۰۰	۳۱

## 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، 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

کارشناسان اداره سهام: خانم خانی و آقای نصیری

