

گزارش سالیانه هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

(سال مالی منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۹۵)



فهرست

۴	پیشگفتار
۵-۶	پیام هیئت مدیره
۷	بیانیه مأموریت و چشم انداز بانک
۸	گزیده اطلاعات
۹	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۹۵
۱۰-۱۱	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۵
۱۲-۱۳	افتخارات ملی و بین المللی بانک ملت
۱۴	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت آن
۱۵	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۶	کلیاتی درباره بانک
۱۷	تغییرات سرمایه

۱۸	سهامداران بانک
۱۹	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۲۰	اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های درآمد هر سهم و عملکرد واقعی
۲۱	محیط حقوقی بانک
۲۲-۲۳	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۴	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۹۵
۲۵	نسبت های مالی بانک
۲۶	نسبت های مالی گروه
۲۷-۳۰	فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
۳۰-۳۱	فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها
۳۲-۴۱	فعالیت های بانک در حوزه اعتباری
۴۲	فعالیت های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی
۴۳-۴۸	فعالیت های بانک در حوزه نیروی انسانی، آموزش، تحقیقات و بهداشت و کارکنان
۴۹	نظام راهبری بانک
۵۰	ساختار سازمانی بانک
۵۱-۶۱	اطلاعات در باره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
۶۲-۶۳	فعالیت بانک در حوزه اجتماعی
۶۴	اطلاعات مربوط به بودجه بانک
۶۵-۸۳	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل
۸۴	برنامه های آتی هیأت مدیره
۸۵	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۸۶	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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ 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 ۱۳۹۵ تقدیم حضور می 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 متطبق 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 ۹۶/۰۴/۲۱ به تأیید و امضای اعضای هیأت مدیره رسیده است.

نام نماینده انتخابی حقوقی اعضا هیأت مدیره و مدیر عامل سمت امضاء

دولت جمهوری اسلامی ایران

هادی اخلاقی فیض آثار

مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره

سرمایه گذاری استان خوزستان

محمد یگدانی

رئیس هیأت مدیره

سرمایه گذاری صباآئین

علیرضا کزایی

عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل

سرمایه گذاری استان فارس

حسن روستا

عضو هیأت مدیره

حمید تاجیک بافقواس

عضو هیأت مدیره

پیام هیأت مدیره

سهامداران گرامی

درگاه بی نیازو را حمد و سپاس بی کران می گوئیم که مجدداً امکان خدمتگذاری و پاسخگویی را فراهم آورد.

عهد بستیم تا دل و جان در گرو خدمت به مردم شریف و فرهیخته این مرز و بوم پر گهر نهیم و تجلی گاه شکوه اندیشه و فرهنگ ایرانی و پاک، مهر و عدل نیاکانمان در عرصه جهانی باشیم و تا امروز، در گذر از فراز و نشیب دوران، همواره با عزمی راسخ، بر عهد خویش استوار مانده ایم و بانکی شایسته نام بلند ایران اسلامی و ایرانیان آفریده ایم.

سهامداران گرامی، با توجه به مجموعه انتظاراتی که از سیستم بانکی کشور در راستای حمایت از تولید و کمک به خروج سریع تر اقتصاد از رکود فعلی وجود دارد، سال ۱۳۹۵ را می توان برای سیستم بانکی سالی به مراتب سخت تر از سال های گذشته تلقی نمود. خط مشی اصلی اقتصاد ایران در سال های اخیر مبتنی بر تقویت توان داخلی برای مواجهه با شرایط مبهم و نامطمئن اقتصادی بوده است، و ما به عنوان یک نهاد اقتصادی برای خود وظیفه ای جدی در این حوزه قائل هستیم و به همین دلیل تلاش کردیم تا بر اساس توان خود نقشی در این حوزه بر عهده بگیریم.

شرایط فضای کسب و کار از یک سو و نشانه های متعدد از تلاش های داخلی و بین المللی برای گرویدن دوباره ایران به اقتصاد جهانی از سوی دیگر، زمینه ایجاد بیم ها و امیدهای بسیاری است که درک و مدیریت

آنها، نیازمند شناخت دقیق این شرایط و تلاش برای حرکت هوشمندانه و مطابق با استانداردهای روز بانکداری برای حضور فعال و اثربخش در بازاربانکی ایران و جهان است.

از منظر درآمدزایی، یکی از مهم ترین شاخص های اقتصاد مقاومتی، تنوع درآمدهای کشور و کاهش وابستگی به نفت است. در این راستا تلاش کردیم ابزارهای افزایش صادرات غیرنقدی رادراختیار تولیدکنندگان و صادرکنندگان داخلی قراردهیم تا بتوانیم در راستای اقتصاد مقاومتی زمینه ساز افزایش درآمدهای کشور از محل صادرات باشیم.

بانک ملت توانست با تلاش پیگیر همه پرسنل دلسوز خود، و اتخاذ تدابیر لازم در قالب برنامه ها و راهبردهای کلان به منظور استفاده از حداکثر ظرفیت های موجود، از این شرایط سخت نیز عبور نموده و باعزمی جدی تر از گذشته، سال جدید را آغاز نماید. کنترل قابل توجه رشد مطالبات معوق، توسعه خدمات بانکداری الکترونیک، گسترش شبکه خدمات ارزی بانک علیرغم تداوم محدودیت ها و دشواری ها، تنها گوشه ای از توفیقات مهم این بانک خدمتگذار در سالی که گذشت بودند.

تلاش می کنیم در سال جدید نیز، استوار بر پیمان خویش در پاسداشت سرمایه شما و ایجاد ارزش افزوده بر آن، خستگی ناپذیر و پویانده باشیم.



بیانیه ماحوریت بانک

ما بهت نیل به سرآمدی، متعهد به شناخت نیازهای به روز
مشتریان، ارائه خدمات قابل اتقاد و راه حل های بانکی
نوآوران و تحقق بانکداری پدیدار 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 مستحقات، ما
را به نادی از نوآوری، ارزش آفرینی و سرآمدی بدل می کند.
روزی که به تمدن بانکداری می یابیم، به اعتماد مشتریان و وفاداران اعتماد
می کنیم و به مکان پذیرای سولت، صمیمیت و مسئولیت پذیری ما
خواهند بود.

گزیده اطلاعات

بانک

گروه

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴
درآمد عملیاتی	۲۰۶,۸۲۶,۶۷۶	۱۸۰,۷۱۲,۷۸۴	۲۷۰,۳۷۸,۷۶۱	۲۱۷,۶۱۲,۰۳۷
سود عملیاتی	۳۳,۸۱۶,۹۸۷	۱۸,۶۰۳,۵۲۸	۳۴,۹۵۹,۴۸۴	۱۸,۶۰۴,۳۲۹
درآمدهای غیر عملیاتی	۱۴,۰۹۸,۰۶۶	۲۵,۰۴۹,۵۰۳	۱۴,۴۷۶,۶۰۸	۲۴,۹۴۸,۷۴۸
سود خالص پس از کسر مالیات	۳,۹۸۲,۵۶۹	۳۸۹,۴۵۷	۳,۱۲۱,۲۴۵	(۱,۲۹۹,۱۴۲)
تعدیلات سنواتی	(۱۹,۰۵۹,۱۸۸)	(۱۱,۹۲۱,۴۵۵)	(۱۸,۲۷۸,۵۵۵)	(۱۰,۲۷۷,۰۳۸)
وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۹۹۸,۲۳۰	۲۹,۱۹۵,۸۱۱	۷,۳۳۵,۶۶۲	۲۱,۳۶۱,۲۴۸
(ب) اطلاعات ترازنامه ای				
جمع داراییها	۱,۸۳۴,۵۶۳,۸۴۳	۱,۷۴۲,۲۷۸,۹۴۶	۱,۸۵۱,۰۷۹,۱۰۴	۱,۷۵۳,۸۹۹,۲۱۰
جمع بدهی ها	۱,۷۶۹,۴۳۴,۵۲۳	۱,۶۸۱,۷۸۰,۸۰۲	۱,۷۸۱,۶۵۰,۲۴۱	۱,۶۸۸,۰۴۵,۱۵۰
سرمایه ثبت شده	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
حقوق اقلیت	-	-	۲,۱۶۹,۹۳۸	۲,۴۹۹,۶۳۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۵,۱۲۹,۳۲۰	۶۰,۴۹۸,۱۴۴	۶۹,۴۲۸,۸۶۳	۶۵,۸۵۴,۰۵۹
(ج) نرخ بازده (درصد)				
نرخ بازده داراییها	۰/۲	۰/۰۳	۰/۲	(۰/۰۷)
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام	۶/۳	۰/۶	۴/۶	(۱/۶)
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون ریال)	۵۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
اولین پیش بینی سود هر سهم (ریال)	401	۴۷۵	-	-
آخرین پیش بینی سود هر سهم (ریال)	102	۴۷۵	-	-
سود واقعی هر سهم (ریال)	۸۰	۸	۶۲	(۲۶)
سود نقدی هر سهم (ریال)	-	-	-	-
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارش (ریال)	۱,۰۳۴	۲,۴۱۳	-	-
ارزش دفتری هر سهم	۱,۳۰۳	۱,۵۱۲	۱,۳۸۹	۱,۶۴۶
نسبت قیمت به سود واقعی هر سهم	۱۲/۹	۳۰۱/۶	-	-

وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۵

در میان ۴۲ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۳۴۰ 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 ۳۸۸ هزار میلیون ریال برآورد می گردد.

اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۹۵

مشارکت در طرح های بزرگ و ملی از جمله: حوزه نفت و گاز، طرح های پتروشیمی، فولاد، سیمان و نیروگاه ها و.....

مشارکت در پروژه های سندیکایی، تأمین مالی شرکت ها و پروژه های بزرگ از محل صندوق توسعه و منابع داخلی

مشارکت در نوسازی ناوگان حمل و نقل شهری، سوخت و فعالیتهای فرهنگی و هنری
گشایش ۴۳ میلیون فقره حساب الکترونیک

مشارکت در فعالیتهای عام المنفعه (ساخت مدرسه و خوابگاه دانشجویی)

کسب رتبه نخست شرکت به پرداخت ملت در حوزه خدمات پرداخت در خاور میانه

دریافت گواهینامه نما (نظام ملی مدیریت امنیت اطلاعات) براساس استانداردهای بین المللی از سازمان

فناوری اطلاعات، پس از پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) در محدوده سرویس بانکداری اینترنتی

رونمایی از خدمات چکک تأیید شده جام بانک ملت

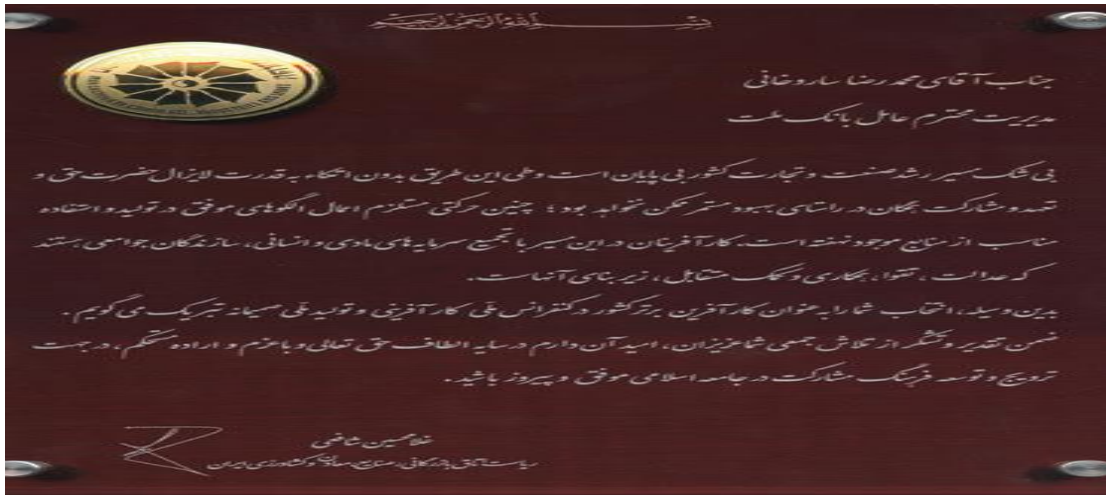
رونمایی از شاپ کارت ملت با حضور رئیس کل بانک مرکزی

دریافت تندیس از جشنواره بانک محبوب من، با کسب بالاترین امتیاز



افتخارات ملی و بین المللی بانک





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 دوم در بین بانکهای تجاری به لحاظ مانده سپرده های کوتاه مدت

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

رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب سپرده های ریالی

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

رتبه اول در بین بانکهای تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب سپرده های ریالی

رتبه اول در بین بانکهای تجاری در مصارف

رتبه دوم در بین بانکهای تجاری به لحاظ جذب منابع ارزی و ریالی

رتبه اول 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 دارائی های مولد بانک به میزان ۱۵/۳ درصد

رشد سود خالص بانک به میزان ۹۲۳ درصد

رشد سود هر سهم بانک به میزان ۹۰۰ درصد

رشد مصارف بانک به میزان ۱۰/۴ درصد

رشد منابع ریالی به میزان ۶/۳ درصد

رشد سپرده های ریالی به میزان ۶/۹ درصد

کلیاتی درباره بانک

تاریخچه



بانک ملت در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ به موجب مصوبه مورخ

۱۳۵۹/۰۲/۲۹ مجمع عمومی بانکها از ادغام ۱۰ بانک و با سرمایه اولیه

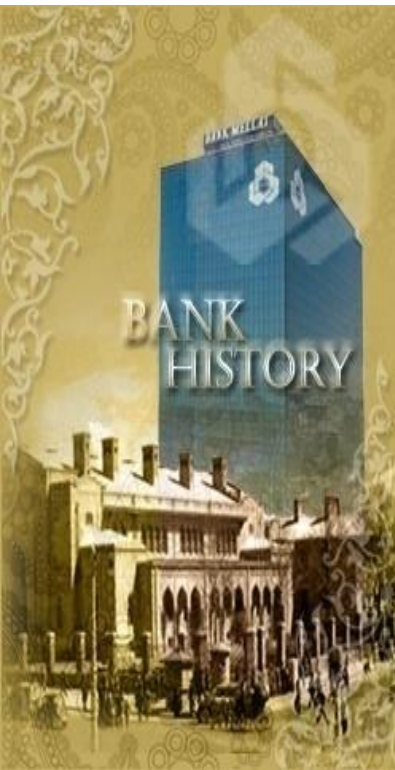
۳۳/۵ میلیارد ریال تشکیل گردیده است .

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 بانک

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

محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰/۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت وندوخته تسعیردارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵/۷	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	۲۰/۸۵	۹۲/۱۱/۲۶
ندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸

سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر می باشند:

تاریخ		نام سهامدار	ردیف
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
درصد	تعداد سهام		
۱۷	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	دولت جمهوری اسلامی ایران	۱
۳/۰۵	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	شرکت سرمایه گذاری سهم استان تهران	۲
۲/۴۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	شرکت سرمایه گذاری سهم استان خراسان رضوی	۳
۲/۰۷	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	شرکت سرمایه گذاری سهم استان فارس	۴
۱/۸۹	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	شرکت سرمایه گذاری سهم استان اصفهان	۵
۱/۸۴	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	شرکت سرمایه گذاری سهم استان خوزستان	۶
۱/۵۶	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	شرکت سرمایه گذاری سهم استان آذربایجان شرقی	۷
۱/۴۵	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	شرکت سرمایه گذاری سهم استان مازندران	۸
۱/۴۲	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	شرکت سرمایه گذاری سهم استان کرمان	۹
۱/۳۱	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری سهم استان گیلان	۱۰
۱/۱۳	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	شرکت سرمایه گذاری سهم استان آذربایجان غربی	۱۱
۱/۰۹	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	شرکت سرمایه گذاری سهم استان سیستان و بلوچستان	۱۲
۱۰/۷۵	۵۳۸,۰۶۸,۱۴۲	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد	۱۳
۷/۳۱	۳,۶۵۵,۱۱۶,۰۷۳	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۱۴
۶/۴۵	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۱۵
۳/۸۱	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	سازمان تأمین اجتماعی	۱۶
۳/۵۵	۱,۷۷۶,۳۱۵,۶۴۰	شرکت گروه مالی ملت	۱۷
۲/۹۰	۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۲۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱۸
۲/۱۲	۱,۰۵۹,۲۹۸,۰۰۵	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	۱۹
۱/۴۴	۷۲۰,۹۱۲,۹۱۲	شرکت پخش سراسری ایران (سهامی خاص)	۲۰
۱/۴۰	۶۹۹,۰۰۲,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آینه گان (سهامی عام)	۲۱
۱/۳۷	۶۸۳,۹۲۳,۷۵۷	شرکت خدمات پشتیبانی مهر ۷۸ (سهامی خاص)	۲۲
۱/۲۱	۶۰۵,۷۹۰,۳۴۶	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)	۲۳
۱/۲۱	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	شرکت شیرین عسل	۲۴
۱/۱۴	۵۷۰,۶۵۷,۴۷۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲۵
۱۹/۰۹	۹۵۴۴,۳۲,۸۹۴	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۲۶
۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع	

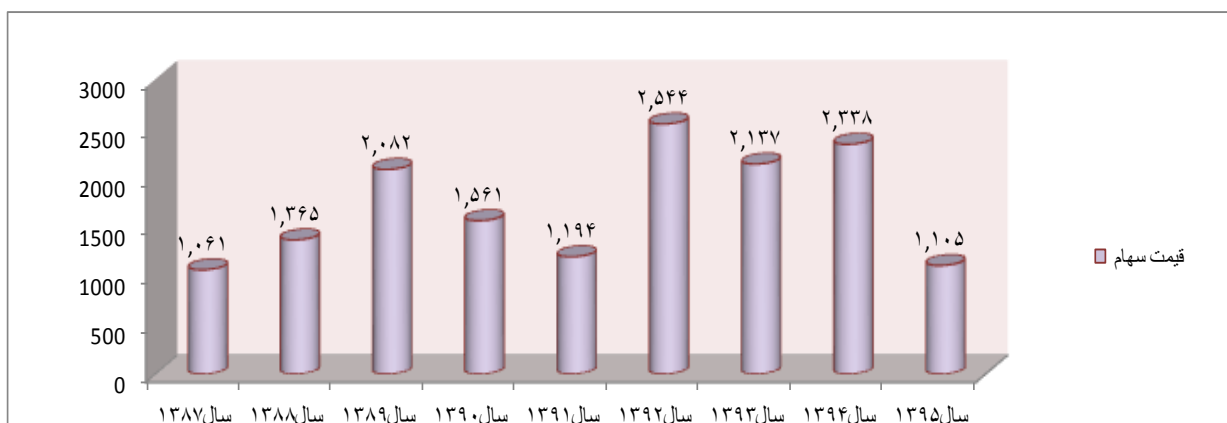
بانک از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

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

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام (ریال) در پایان سال	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶	۲,۷۸۲,۸۰۵	۲۳۱	۱۷,۸۸۱,۵۰۰	۱,۳۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۱,۶۰۲,۴۳۷	۲۲۵	۳۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۴,۰۵۷,۲۱۷	۲۲۸	۳۱,۴۲۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۴۰۸,۴۶۹,۰۷۷	۲,۸۸۲,۸۱۱	۲۱۵	۳۹,۵۲۱,۴۰۰	۱,۱۹۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶,۱۷۶,۲۲۹,۹۶۸	۱۵,۰۷۲,۰۵۰	۲۱۵	۱۰,۱۷۶,۰۰۰	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	۱۵,۷۱۰,۴۶۷	۲۲۹	۹۳,۵۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳,۲۹۱,۸۹۴,۲۹۰	۶,۵۲۲,۶۰۵	۱۱۳	۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰



اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های در آمد هر سهم و عملکرد واقعی

عنوان	آخرین پیش بینی سود هر سهم	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سود تسهیلات اعطایی-مشاع	۱۳۶,۹۰۷,۳۵۷	۱۴۱,۸۳۹,۵۳۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲۸,۱۳۷,۸۶۷	۲۹,۸۰۴,۵۷۷
جمع درآمدهای مشاع	۱۶۵,۰۴۵,۲۲۴	۱۷۱,۶۴۴,۱۰۸
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۱۵۳,۹۵۲,۹۵۰)	(۱۴۷,۳۷۲,۸۷۶)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۱۵۳,۹۵۲,۹۵۰)	(۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱۱,۰۹۲,۲۷۴	۲۳,۷۶۷,۷۳۶
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۲۹,۲۴۴,۲۷۵	۲۲,۹۱۵,۶۴۸
درآمد کارمزد	۱۳,۴۷۲,۶۴۰	۱۲,۲۶۶,۹۱۹
نتیجه مبادلات و تسعیر ارزی	۱۲,۵۱۷,۱۶۳	۱۲,۵۱۷,۱۷۲
سایر درآمدها	۳,۰۲۱,۷۳۷	۱,۵۸۰,۸۹۴
جمع درآمدهای غیر مشاع	۵۸,۲۵۵,۸۱۵	۴۹,۲۸۰,۶۳۳
جمع درآمدها	۶۹,۳۴۸,۰۸۹	۷۳,۰۴۸,۳۶۹
هزینه های اداری و عمومی	(۳۸,۸۴۲,۸۳۰)	(۳۹,۹۵۶,۸۰۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۶۰۷,۱۷۱)	(۴,۰۳۱,۰۱۳)
هزینه مزایای بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	۰
هزینه های مالی	(۱۲,۱۶۶,۷۹۰)	(۱۲,۷۲۷,۸۱۳)
هزینه کارمزد	(۷,۸۳۶,۸۶۱)	(۸,۳۷۴,۴۹۱)
سایر هزینه ها	(۱,۰۳۸,۸۳۸)	(۳,۸۴۶,۲۴۷)
جمع هزینه ها	(۶۳,۹۹۲,۴۸۹)	(۶۸,۹۳۶,۳۷۰)
سود(زیان) قبل از مالیات	۵,۳۵۵,۵۹۹	۴,۱۱۲,۰۰۰
مالیات	(۲۷۰,۱۲۰)	(۱۲۹,۴۳۰)
سود (زیان) خالص	۵,۰۸۵,۴۷۹	۳,۹۸۲,۵۶۹
تعداد سهام بانک - به میلیون ریال	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
سود هر سهم	۱۰۲	۸۰

تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

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

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴
تعداد روزهای گشایش نماد	۱۱۳	۲۲۹
تعداد روزهای معاملات	۲۴۲	۲۴۰

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

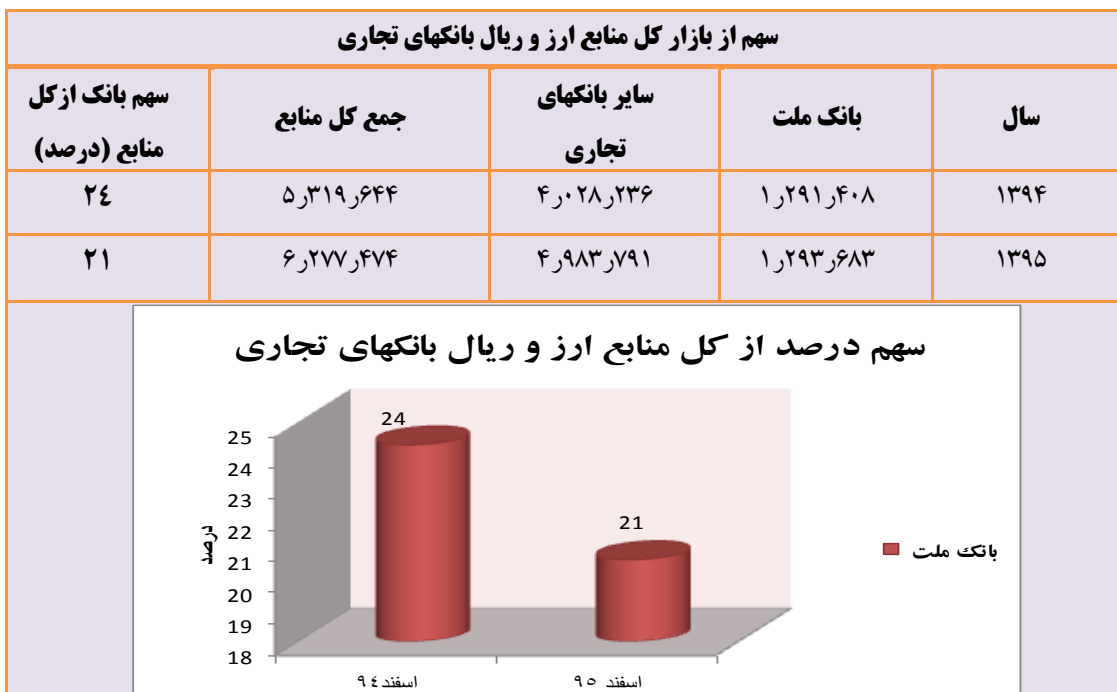
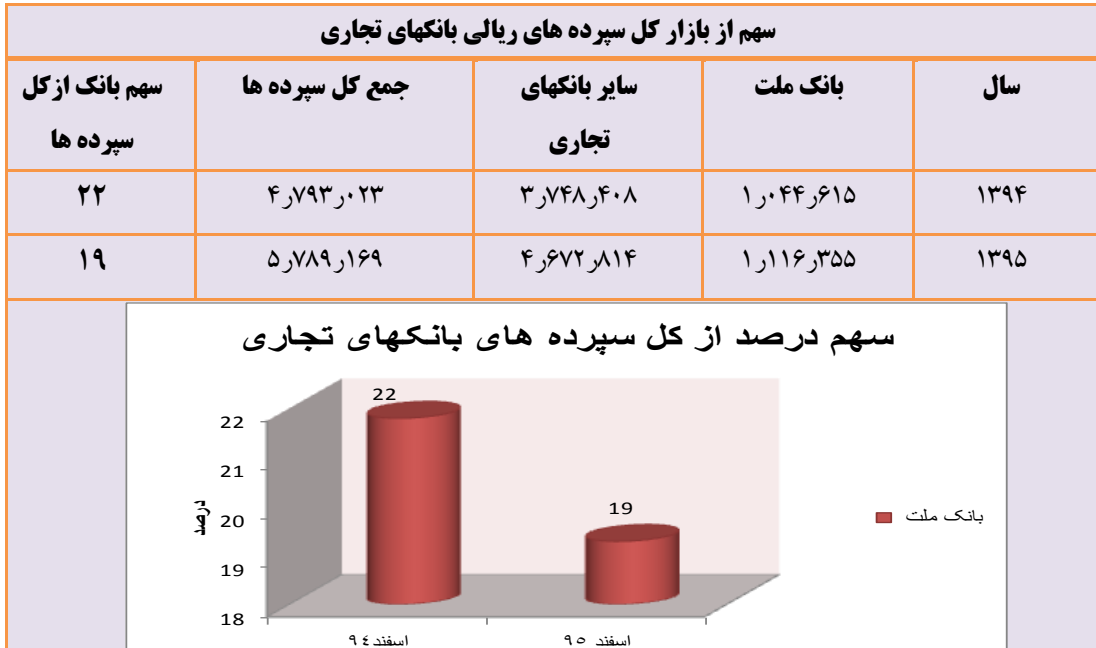
محیط حقوقی بانک

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



سهام از بازار کل مصارف ارز و ریال بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهام بانک از کل مصارف
۱۳۹۴	۱٫۱۲۶٫۷۸۰	۳٫۲۱۰٫۴۰۸	۴٫۳۳۷٫۱۸۸	۲۶
۱۳۹۵	۱٫۲۴۴٫۲۵۸	۳٫۸۷۸٫۴۸۲	۵٫۱۲۲٫۷۴۰	۲۴

سهام درصد از کل مصارف ارز و ریال بانکهای تجاری	
اسفند ۹۴	26
اسفند ۹۵	24

سهام از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهام بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۹۴	۲۱٫۳۴۲	۱۱۱٫۷۵۶	۱۳۳٫۰۹۸	۱۶
۱۳۹۵	۲۱٫۱۶۹	۱۰۹٫۰۳۵	۱۳۰٫۲۰۴	۱۶٫۳

سهام درصد از کل نیروی انسانی بانکهای تجاری	
اسفند ۹۴	16
اسفند ۹۵	16.3

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

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۵

مبالغ به میلیون ریال

گروه		بانک		شرح	
افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه شده (۱۳۹۴)	۱۳۹۵	افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه شده (۱۳۹۴)	۱۳۹۵
۱- اقلام سود و زیان :					
الف) درآمدهای اصلی					
۲۸/۹	۱۸۲,۳۹۱,۷۲۱	۲۳۵,۰۰۵,۷۶۶	۱۷/۶	۱۴۵,۴۸۵,۸۵۱	۱۷۱,۶۴۴,۱۰۹
(۱۷/۲)	۶۰,۱۶۹,۰۶۴	۴۹,۷۹۷,۷۰۳	(۱۸)	۶۰,۲۷۶,۴۳۶	۴۹,۲۸۰,۶۳۳
ب) هزینه ها					
۱/۸	۴۰,۴۰۳,۷۵۱	۴۱,۱۲۴,۶۲۸	۱/۲	۳۹,۴۸۳,۳۹۰	۳۹,۹۵۶,۸۰۵
۲۱/۵	۱۷۲,۷۷۴,۹۳۵	۲۰۹,۹۰۹,۰۱۸	۸/۷	۱۳۶,۰۱۴,۶۷۰	۱۴۷,۸۷۶,۳۷۲
(۵۷/۵)	۱۰,۲۰۳,۳۹۷	۴,۳۳۹,۴۷۶	(۶۲)	۱۰,۵۰۵,۸۰۳	۴,۰۳۱,۰۱۳
(۱۰۰)	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	(۱۰۰)	۲,۵۰۰,۰۰۰	۰
۵۹۴/۹	۵۶۵,۵۰۵	۳,۹۲۹,۶۹۱	۶۸۴	۴۹۰,۵۲۳	۳,۸۴۶,۴۴۷
۳۲/۱	۱۶,۰۲۹,۳۷۶	۷۸۳,۲۱,۱۷۰	۳۵/۴	۱۵,۵۸۸,۷۸۳	۲۱,۱۰۲,۳۰۴
۵,۱۲۸	۸۳,۸۲۱	۴,۳۸۱,۷۷۳	۲۴۸/۷	۱,۱۷۹,۱۱۸	۴,۱۱۲,۰۰۰
-	(۱,۱۲۹,۱۴۲)	۳,۱۲۱,۲۴۵	۹۲۲/۶	۳۸۹,۴۵۷	۳,۹۸۲,۵۶۹
۲- تغییرات در سرمایه گذاری ها					
۳/۶	۵۳,۴۱۷,۰۹۰	۳۲۹,۲۹۹,۰۵۵	۱/۱	۴۶,۸۳۵,۰۱۶	۴۷,۳۴۶,۳۷۸
۵	۴۲,۲۱۶,۸۲۰	۴۴,۳۲۹,۳۵۲	۲/۶	۲۵,۳۸۳,۷۷۹	۲۶,۰۴۸,۹۷۷
(۰/۹۶)	۱۸,۵۴۷,۲۷۲	۱۸,۳۶۸,۲۹۰	۴۱/۱	۴۲,۳۹۷,۰۰۵	۵۹,۷۹۸,۳۰۸
۱۶/۲	۱,۱۸۴,۲۵۰,۷۴۲	۱,۳۷۵,۶۰۹,۸۱۰	۱۵/۳	۱,۱۸۴,۰۳۴,۷۸۲	۱,۳۶۵,۷۷۰,۳۷۹
۳- تغییرات در ساختار سرمایه					
۵/۴	۶۵,۸۵۴,۰۵۹	۶۹,۴۲۸,۸۶۳	۷/۷	۶۰,۴۹۸,۱۴۴	۶۵,۱۲۹,۳۲۰
۵/۵	۱,۶۸۸,۰۴۵,۱۵۰	۱,۷۸۱,۶۵۰,۲۴۱	۵/۲	۱,۶۸۱,۷۸۰,۸۰۲	۱,۷۶۹,۴۳۴,۵۲۳

نسبت‌های مالی بانک

۱۳۹۴	۱۳۹۵	شرح	عنوان
۲۴/۳	20/6	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)
۹۲/۸	۹۸/۳	خالص تسهیلات منابع آزادسپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۱۰/۷	۱۱/۲	مطالبات سررسید گذشته و معوق و مشکوک خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد
۲۹/۵	۴/۶	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۵/۵	۱۰/۸	تسهیلات سال مورد گزارش-تسهیلات سال قبل تسهیلات سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۳/۵	۳/۶	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
۰/۹	۰/۹	صندوق + وجوه در راه منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۷,۴۹۷	۲۵/۱	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۷۴۴/۳	۷۸۱/۸	کل منابع تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۵۴	۵۷	چهار سپرده تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
۰/۶	۶/۱	سود بعد از کسر مالیات حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۰/۰۲	۰/۲	سود بعد از کسر مالیات جمع کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع داراییها (درصد)
(۹۷/۹)	۹۲۲/۶	سود خالص سال مورد گزارش-سود خالص سال قبل سود خالص سال قبل	نرخ رشد سود خالص (درصد)
۸۹/۷	۸۳/۶	هزینه های م + هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (عملیاتی)
۵/۹	۵/۶	کارمزدها خدمات کل درآمد	سهام کارمزدها خدمات از کل درآمد (درصد)
۸	۸۰	سود خالص تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS) - ریال
-	-	سود قابل تقسیم تعداد کل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال

نسبت های مالی گروه

عنوان	شرح	1395	۱۳۹۴
سهام بانک از منابع بانکهای بزرگ تجاری (درصد)	منابع بانک ملت منابع بانکهای بزرگ تجاری کشور	20/6	۲۴/۳
خالص تسهیلات به منابع آزاد سپرده ای (درصد)	خالص تسهیلات منابع آزادسپرده ای	۹۶/۷	۹۱/۱
اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد	مطالبات سررسید گذشته ومعوق ومشکوک خالص تسهیلات	۱۱/۳	۱۰/۹
نرخ رشدسپرده ها(درصد)	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل	۵/۱	۲۸/۷
نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش- تسهیلات اعطائی سال قبل	۱۱/۶	۲۵/۶
نسبت مالکیت (درصد)	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	3/8	۳/۸
نسبت حداقل موجودی نقد(درصد)	صندوق+وجوه درراه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	۰/۹	۰/۹
نسبت نقدشوندگی سود(درصد)	جریان نقدی حاصل از عملیات سودخالص	۲۳۵	-
سرايه منابع به شعب (میلیاردریال)	کل منابع تعدادشعب	۷۸۵/۵	۷۴۴/۹
سرايه سپرده کارکنان (میلیاردریال)	چهارسپرده تعداد کارکنان	۴۱/۶	۳۹/۹
بازده حقوق صاحبان سهام(درصد)	سودبعد از کسر مالیات میانگین حقوق صاحبان سهام	۴/۵	(۱/۷)
نسبت بازده مجموع داراییها(درصد)	سود بعد از کسر مالیات میانگین دارائی ها	۰/17	(۰/۱)
نسبت هزینه به درآمد(درصد)	هزینه های م+م+هزینه های عملیاتی درآمدناخالص عملیاتی	۸۷/۱	91/5
سهام کارمزدخدمات از کل درآمد(درصد)	کارمزدخدمات کل درآمد	۴/۳	5
سود هر سهم (EPS)	سودخالص تعداد کل سهام	۶۲	(26)

فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

📌 زیرساخت های فنی :

الف) شبکه :

خدمت رسانی به تمامی شعب ، باجه ها و قسمت خدمات ویژه به جایگاه های سوخت ، مراکز تجاری و فروشگاه های دارای خودپرداز ملت و....

ب) مرکز داده ها (Data Center)

بابت بهره گیری از استانداردهای جهانی ISO27001 طراحی و پیاده سازی شده است و از تکنولوژی مجازی سازی و راه اندازی ۱۰۰۰ سرور به بهترین نحو ممکن اجرایی می گردد.



🌸 سامانه متمرکز و فراگیر بانکی جم (Core Banking)

بانک ملت همگام با آخرین دانش در امر طراحی و توسعه سامانه های بانکی، همواره یکی از پیشرویان صحنه بانکداری بوده، که از کارکردهای بنیادین سامانه می توان به مدیریت انواع سپرده ها، تسهیلات، کانالهای پرداخت، مبادلات ارزی، رعایت کلیه اصول امنیتی اطلاعات در مراحل مختلف تولید نرم افزار و تهیه گزارشات مدیریتی متنوع بصورت آنلاین اشاره نمود.

بانک ملت افتخار دارد به عنوان نخستین بانک ایرانی اقدام به تهیه سامانه بانکداری متمرکز جهت انجام فعالیتهای بانکداری متمرکز نماید و اکنون خود را بر فراز قله بانکداری الکترونیک رسانیده است.

🌸 سوئیچ پرداخت الکترونیک ملت (NGFS)

بابت بهره گیری از توانمندی متخصصان داخل کشور و زحمات چهارساله ایشان در شرکت بهسازان ملت طراحی و توسعه یافته و در حال حاضر ظرفیت ۲۴ هزار تراکنش در دقیقه را دارا می باشد.

🌸 نرم افزارهای ستادی بانک ملت :

سامانه های کشف تقلب، مبارزه با پولشویی و استعلام احراز هویت

🌸 محصولات و درگاه های بانکداری الکترونیک

تعداد	نوع محصول
۶۰،۱۹۷،۶۲۷	کارت های الکترونیکی
۵،۸۱۸	پایانه های شعب
۴،۹۲۸	خودپرداز
۸۴۲،۹۵۰	پوزهای متصل به حساب بانک ملت

تعداد تراکنشهای سال ۹۵	تعداد		نام درگاه
	مشتریان در اسفند ۹۵	تعداد کل مشتریان	
۱,۲۵۹,۴۸۶,۴۵۷	۴۹,۸۷۵	۷,۶۸۲,۹۹۵	بانکداری اینترنتی
۲۹۳,۸۲۱,۲۷۶	۱۱۱,۴۹۵	۷,۱۶۴,۲۵۳	همراه بانک
۳,۹۳۰,۸۹۵	۵۹,۹۶۹	۶,۲۶۳,۷۴۸	تلفن بانک

ارتقاء زیرساخت فنی و فرایندی مدیریت رخدادهای امنیتی :

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

اهم اقدامات انجام شده :

- 📌 قرارداد طراحی و تولید بانکداری متمرکز جدید (CORE2)
- 📌 پروژه پیام رسان ملت (PUSH NOTIFICATION)
- 📌 راه اندازی و راهبری پروژه VDI در سطح ستاد و مدیریت شعب
- 📌 راه اندازی سامانه های چکاوک، صندوق امانات الکترونیک، ارتباط با مدیرعامل، تیکینگ جامع، الماس همراه گام، جامع ورزش، متمرکز ارزی پویا
- 📌 عملیاتی نمودن سامانه HIRS در ۹ منطقه
- 📌 آغاز بهره برداری از لاگین متمرکز در سامانه های غیر هلدینگ تحت وب
- 📌 پیاده سازی سیستم تضمین کیفیت پروژه های فناوری اطلاعات در چارچوب واحد PMO اداره کل زیرساخت و نرم افزار
- 📌 توسعه سامانه مدیریت یکپارچه پروژه های حوزه فناوری اطلاعات (سایمپ و EPM)
- 📌 راه اندازی سایت داخلی و سایت هلدینگ بهسازان به زبان انگلیسی

- 🌸 نصب و راه اندازی شبکه اجتماعی مبتنی بر متن باز EXO
- 🌸 ظهور فین تک ها (Financial Technonogy)
- 🌸 برگزاری رویداد استارت آپی فینکاپ
- 🌸 بانکداری اجتماعی ، تغییر نگاه از محصول محوری به مشتری محوری
- 🌸 پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS)
- 🌸 بهره برداری تجاری از کارت ملی هوشمند در ارائه خدمات غیر حضوری در دستگاه خودبانک (VTM)
- 🌸 فاز پایلوت طرح راه اندازی دستگاه پرداخت غیر حضوری (MPOS) در منطقه ۱۳ شرکت پست
- 🌸 توسعه سامانه استعلام اتباع بیگانه (پژواک)
- 🌸 اتمام فازهای استقرار و پیاده سازی پروژه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات و کسب گواهینامه مبتنی بر نظام ملی امنیت اطلاعات در محدوده سرویس بانکداری اینترنتی در تیرماه ۹۵
- 🌸 اجرای طرح ابلاغی مرکز افتای ریاست جمهوری با عنوان طرح امن سازی زیرساخت های حیاتی
- 🌸 ایجاد ساختار سازمانی و تدوین فرآیندهای مدیریت رخدادهای امنیتی ، باهدف مدیریت پاسخگویی به رخدادهای حوزه امنیت اطلاعات و بارویکرد تسریع در زمان پاسخگویی ، ارتقاء کیفی و انجام اقدامات پیشگیرانه در جهت کاهش احتمال رخدادهای

گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها

- 🌸 انجام امور مرتبط با تفکیک و بخش بندی مشتریان در راستای اجرای سیاست های جدید بانک ، شناسایی صنایع برتر ، تحلیل اطلاعات مرتبط و همکاری با سایر واحدهای مرتبط بانک در این حوزه
- 🌸 برگزاری جلسات مستمر با مشتریان ارزنده با همراهی مدیران ارشد بانک ، رصد و پیگیری مداوم عملکرد مالی مشتریان و ارائه گزارشات متنوع مالی و اعتباری
- 🌸 نصب کارتخوان (POS-PC) و حذف صندوق دریافت وجه
- 🌸 برقراری ارتباط کارتخوان با سیستم HIS بیمارستان
- 🌸 شفاف سازی گردش مالی منابع نظام سلامت
- 🌸 ارائه گزارشات مانده واحدهای تابعه و سهم سود هر یک از واحدهای تابعه در حساب پشتیبان از طریق سامانه محب

انتقال مکانیزه وجوه به حساب پشتیبان

ارائه برنامه راهبردی (استراتژیک) از جمله: سلامت، فعالان صنعت فناوری اطلاعات و ارتباطات

(ICT)، صنایع پخش و صنایع پائین دستی پتروشیمی، کارگزاران، صرافان، صنایع غذایی، بازرگانی

، صنایع پائین دستی معادن و صنایع ساختمان و ابنیه

ایجاد بسته های تسهیلاتی به افراد حقیقی و حقوقی که در زمینه تولید و یا ورود مواد غذایی و دارویی

مبادرت می نمایند .

طرح اوج ملت یک

عملکرد در زمینه پایانه های فروشگاهی، قرض الحسنه ویژه، ارتقاء منابع قرض الحسنه پس انداز، طرح ارتقاء

منابع ارزان قیمت، طرح ترویج خدمات بانک، میزهای گروه خدمات مالی مستقر در شعب در حوزه های

فروش بیمه به مشتریان و کارگزاری

رونمایی از شاپ کارت با حضور رئیس کل بانک مرکزی، استاندار فارس، مدیرعامل و اعضای هیئت

مدیره و مدیران ارشد بانک ملت

طرح تجهیز شعب کشور به صندوق امانات الکترونیکی

افزایش یک میلیاردی تراکنش های مالی بانک ملت نسبت به سال ۱۳۹۴ و رسیدن به مرز ۵ میلیارد تراکنش

نصب و راه اندازی دستگاه های خودپرداز و پایانه های بانکی غیر نقد بانک ملت (CASHLESS

ATM) در ایستگاه های منتخب مترو

عملکرد حوزه اعتباری :

گامهای موثر بانک ملت در راستای کیفیت عملکرد حوزه اعتباری

در ساختار اقتصادی کشور، بانک ها نقطه اتکای اصلی بخش های اقتصادی در تامین مالی و اولویت مراجعه فعالان اقتصادی برای رفع نیازهای مالی می باشند ، لذا کیفیت عملکرد حوزه اعتباری یک بانک نقش تعیین کننده ای در موفقیت آن مجموعه و توسعه اقتصاد کشور دارد.

بانک ملت بادرک این اهمیت ، توجه ویژه ای به فرایند های اعتباری ، تخصیص منابع و تسهیلات و رعایت بهداشت اعتباری و مدیریت ریسک اعتباری معطوف داشته است .

این بانک مفتخر است ، با اتکابه توانمندی متخصصین مجرب در حوزه اعتباری و طراحی و پیاده سازی سامانه های عملیاتی راهبردی در این حوزه ، به عنوان یکی از بانک های پیشگام در ارتقای دانش و تخصص اعتباری در سطح کشور مطرح باشد.

تسهیل در فرایند اخذ تقاضای مشتریان

بانک ملت در راستای کوتاه سازی فرایندها ، کاهش هزینه های مترتب بر بانک و مشتری و بهره گیری از بسترهای الکترونیکی و ارتباطی نوین ، علاوه بر روش های معمول اخذ تقاضای مشتری ، اقدام به طراحی و راه اندازی سامانه "تسهیلات اینترنتی ملت" عنوان اختصاری "تام" نموده است .

این سامانه علاوه بر تسریع و تسهیل فرایند اخذ دریافت تقاضای تسهیلات ، امکان ارائه راهنمایی به صورت برخط (آنلاین) و پیگیری مراحل مختلف تسهیلات را از کانال اینترنت و پیامک برای مشتریان فراهم می سازد.

رعایت بهداشت اعتباری از طریق فراهم سازی اطلاعات تصمیم سازی

تداوم چرخه گردش اعتباری تسهیلات در بانک و اقتصاد کشور وابسته به تخصیص بهینه و وصول تسهیلات اعطایی در موعد مقرر است. بدون شک یکی از مهمترین عوامل در حفظ این چرخه حیاتی، شناخت کافی و معتبر از مشتریان و متقاضیان است. مبنای تصمیم گیری اعتباری اطلاعات دقیقی است که در اختیار تصمیم گیران قرار می گیرد. یکی از رویکردهای راهبردی حوزه اعتباری بانک ملت، تفکیک شخصیت تصمیم گیر از تصمیم ساز در فرایند اعتباری می باشد که در رعایت حداکثری بهداشت اعتباری موثر خواهد بود. این مهم با برونسپاری تهیه گزارش های اطلاعات اعتباری، ارزیابی اموال مشتریان و نظارت بر طرح های تولیدی و سرمایه گذاری به شرکت تخصصی "تدبیرگران بهساز ملت" ارسال ۱۳۸۹ محقق شده است.

این شرکت هم اکنون با به کارگیری نزدیک به ۳۰۰ کارشناس مجرب و طرف قرارداد ۳۱۵ کارشناس رسمی قوه قضائیه در خصوص اطلاعات اعتباری علاوه بر تهران در اغلب مراکز استانها و در خصوص ارزیابی اموال منقول و غیر منقول کل کشور را پوشش می دهد.

طراحی و راه اندازی سامانه اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی مشتریان (سام)

سنجش اهلیت و ظرفیت مشتریان و متقاضیان تسهیلات، کلیدی ترین بخش از فرایند تصمیم گیری اعتباری است. بانک ها به عنوان واسطه گروپولی در اقتصاد موظفند منابع را به گونه ای تخصیص دهند که بهره برداری مناسب و به کارگیری مولد آن ها به واسطه ارزیابی متقاضی تایید و تضمین شده باشد.

این ارزیابی چنانچه از طریق سامانه های تحلیل داده و پشتیبان تصمیم ساز صورت پذیرد، دارای اعتبار و روایی بیشتری خواهند بود. الزامات کمیته بال و بانک مرکزی نیز مؤید اهمیت رتبه بندی و سنجش اهلیت و ظرفیت مشتریان است.

با عنایت به این اهمیت، بخش اعتباری بانک ملت، سامانه بومی و منطبق با نیازهای داخلی (سام) طراحی و راه اندازی نموده است که قادر است با دریافت اطلاعات اعتباری تامین شده از کانال شرکت تخصصی تدبیرگران و منابع دیگر، به مثابه یک مشاور به تصمیم گیری اعتباری کمک نماید. با بهره گیری از این سامانه، فرآیند

سنجش اهلیت و ظرفیت متقاضیان به صورت استاندارد و مکانیزه انجام می شود، و همچنین ابزاری برای تعیین میزان ریسک اعتباری و ضریب ریسک مشتری از جمله قابل بهره برداری از این سامانه است.

پایش ریسک ناشی از شرکت ها و افراد مرتبط در بهره گیری از منابع بانکی با استفاده از سامانه اختصاصی ذینفع واحد

یکی از ریسک های مهم در فعالیت اعتباری بانک ها که همواره توسط نهادهای نظارتی و مشورتی بین المللی درباره آن هشدار داده شده است، زیان های ناشی از افراد حقیقی و حقوقی مرتبط از لحاظ فعالیت اقتصادی یاروابط مالکیتی است که می تواند در صورت بروز هرگونه بحران، بانک را دچار آسیب نماید. پایش این موضوع به دلیل گستردگی و افزایش تعداد و فعالیت بنگاه های اقتصادی بدون وجود سامانه های اطلاعاتی مقذور نیست. بانک ملت با درک این حساسیت و در راستای دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای اولین بار در شبکه بانکی کشور، اقدام به طراحی و راه اندازی سامانه ای تحت عنوان "سامانه ذینفع واحد" نموده است. براین اساس کلیه مراجع تصمیم گیری اعتباری در بانک ملت موظف و ملزم به اخذ آخرین وضعیت مانده بدهی و تعهدات متقاضیان و شناسایی زنجیره بدهی و تعهدات ذینفعان واحد از سامانه مذکور هستند. بهره گیری از این اطلاعات در تصمیم گیری اعتباری در کاهش ریسک عدم ایفای تعهدات مشتریان بسیار مؤثر می باشد. بدیهی است ارتقای دقت و تاثیر این سامانه مستلزم راه اندازی سامانه های مشابه در سایر بانک ها و همکاری نهادهایی همچون سازمان ثبت اسناد و املاک کشور می باشد.

پیشگیری از ایجاد مطالبات

در بخش اعتباری بانک ملت، پیشگیری از ایجاد مطالبات علاوه بر ارتقای دانش تخصصی تصمیم گیران و ایجاد سامانه های سنجش ریسک، توسط ابزارها و سامانه هایی مانند تلفن گویا جهت یادآوری سررسید اقساط مشتریان و توسعه فرهنگ "بازپرداخت به هنگام" طراحی و راه اندازی شده است.

پیگیری وصول مطالبات

حجم بالای مطالبات در نظام بانکی کشور که منجر به افزایش ذخیره گیری و کاهش درآمدها می شود، حوزه اعتباری رابرآن داشت تا از سال ۱۳۸۷ برون سپاری وظیفه وصول مطالبات به شرکت تخصصی تحت عنوان "طرح و اندیشه بهساز ملت" ظرفیت و توانمندی جدیدی در این موضوع ایجاد نماید. که این فرآیند از طریق مذاکره، مماشات و در صورت نیاز اقدامات حقوقی و قهری پیگیری می شود.



اقدامات انجام شده:

- 🌸 خرید تضمینی گندم و سایر محصولات کشاورزی
- 🌸 پشتیبانی از طرح تنظیم بازار و هدفمندی یارانه ها
- 🌸 تهیه و تدوین پیش نویس بسته اعتباری تأمین مالی فعالین صنایع پائین دستی پتروشیمی
- 🌸 بازنگری در بسته اعتباری ویژه مناطق آزاد تجاری و صنعتی
- 🌸 طراحی و اجرای شاپ کارت ، تعامل با بورس کالای ایران ، به منظور تأمین مالی خریداران کالا از تالار های کالایی بورس کالا

🌸 پیگیری طرح های نیمه تمام بانک ، افزایش قدرت و توان اعتباری از طریق جذب منابع کم هزینه و وصول مطالبات معوق با هدف احیای بخش های اقتصادی نیازمند سرمایه گذاری

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

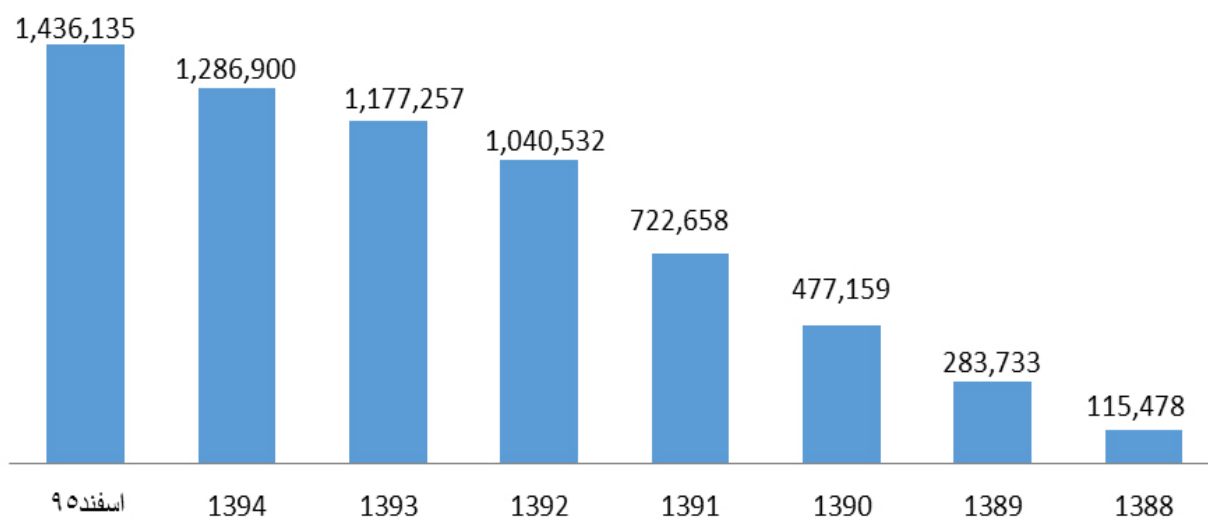
🌸 متناسب سازی محصولات و خدمات بانک و آسان سازی فرآیندها و عملیات بانکی برای پاسخ گویی به نیازهای مشتریان ، با نگاه ویژه به بنگاه ها و صنایع خرد و متوسط تولیدی

🌸 اعطای تسهیلات مسکن روستایی ، مسکن اعضای هیئت علمی و مسکن نخبگان



پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج: در راستای همراهی با سیاست های دولت تدبیر و امید و تسهیل ازدواج جوانان، بانک ملت اقدام به پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج بر اساس معرفی متقاضیان از طریق سایت ازدواج بانک مرکزی نموده است.

تعداد تسهیلات قرض الحسنه ازدواج اعطایی به ثبت نام شدگان در سامانه بانک مرکزی



پرداخت سایر انواع تسهیلات قرض الحسنه جهت مساعدت در امور حمایتی از جمله اشتغال زایی، خوداشتغالی و آزادی زندانیان نیازمند

اعطای تسهیلات بابت جایگزینی خودرو فرسوده و توسعه حمل و نقل سوخت

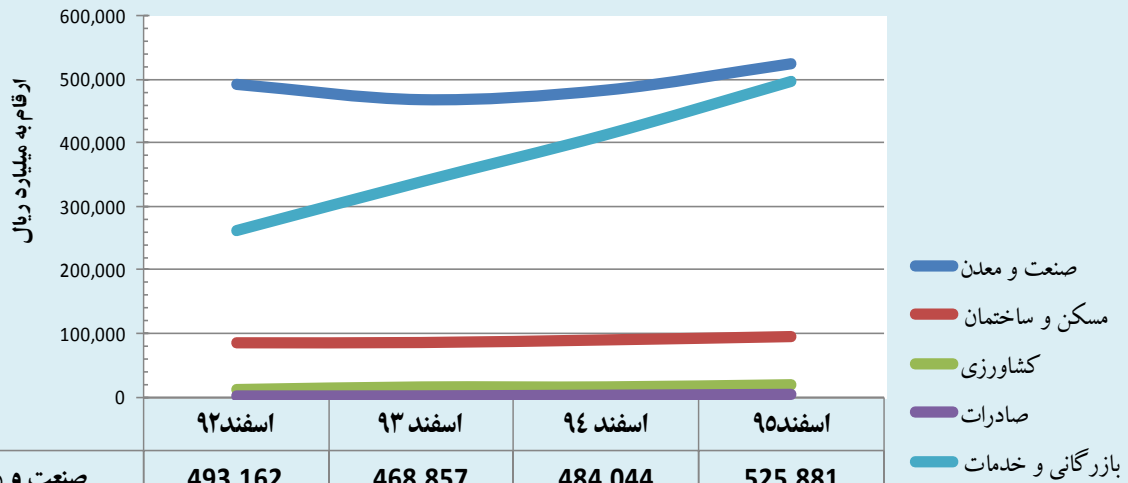
مشارکت در فعالیت های عام المنفعه، فرهنگی و هنری

عملکرد تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی

ارقام به میلیارد ریال

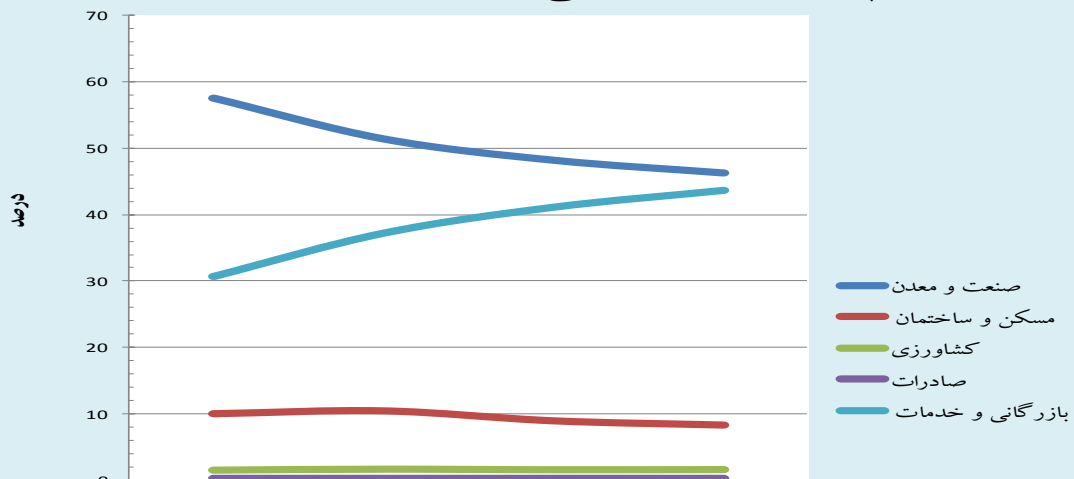
بخش اقتصادی	اسفند ۹۲	اسفند ۹۳	اسفند ۹۴	اسفند ۹۵
صنعت و معدن	۴۹۳،۱۶۲	۴۶۸،۸۵۷	۴۸۴،۰۴۴	۵۲۵،۸۸۱
مسکن و ساختمان	۸۵،۵۸۴	۸۵،۹۶۸	۸۹،۵۳۸	۹۴،۰۵۷
کشاورزی	۱۲،۶۳۷	۱۵،۷۲۰	۱۵،۷۹۲	۱۸،۳۶۰
صادرات	۲،۶۲۳	۲،۶۵۱	۲،۸۲۷	۳،۰۴۷
بازرگانی و خدمات	۱۳۰،۲۶۳	۳۳۹،۶۰۲	۴۱۳،۳۲۴	۴۹۶،۵۷۹
جمع	۸۵۷،۱۳۶	۹۱۲،۷۹۸	۱،۰۰۵،۵۲۵	۱،۱۳۷،۹۲۴

مقایسه مانده تسهیلات اعطایی بانک ملت در بخشهای مختلف اقتصادی



بخش اقتصادی	اسفند ۹۲	اسفند ۹۳	اسفند ۹۴	اسفند ۹۵
صنعت و معدن	493,162	468,857	484,044	525,881
مسکن و ساختمان	85,584	85,968	89,538	94,057
کشاورزی	12,637	15,720	15,792	18,360
صادرات	2,623	2,651	2,827	3,047
بازرگانی و خدمات	263,130	339,602	413,324	496,579

سهم درصد تسهیلات اعطایی بانک ملت در بخشهای مختلف اقتصادی



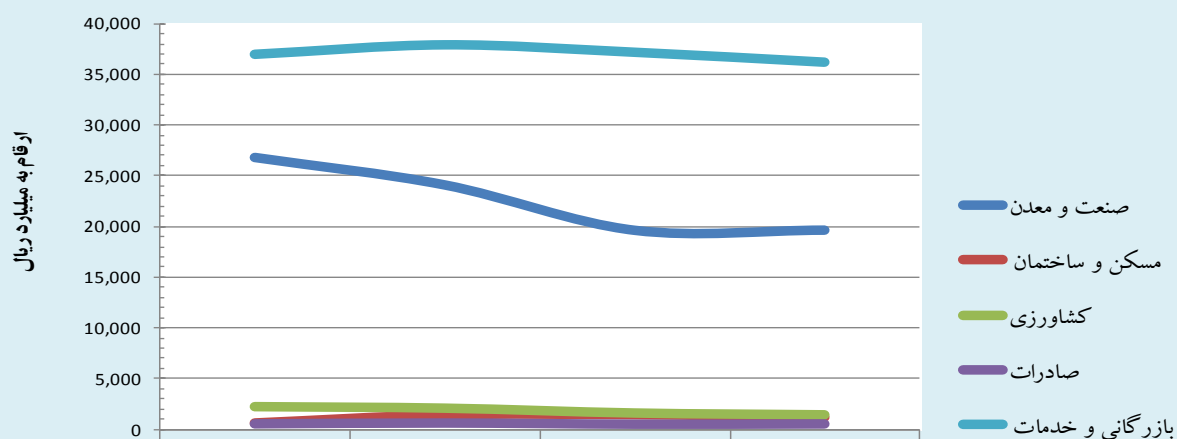
بخش اقتصادی	اسفند ۹۲	اسفند ۹۳	اسفند ۹۴	اسفند ۹۵
صنعت و معدن	58	51	48	46
مسکن و ساختمان	10	10	9	8
کشاورزی	1	2	2	2
صادرات	0	0	0	0
بازرگانی و خدمات	31	37	41	44

عملکرد مانده مطالبات تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی

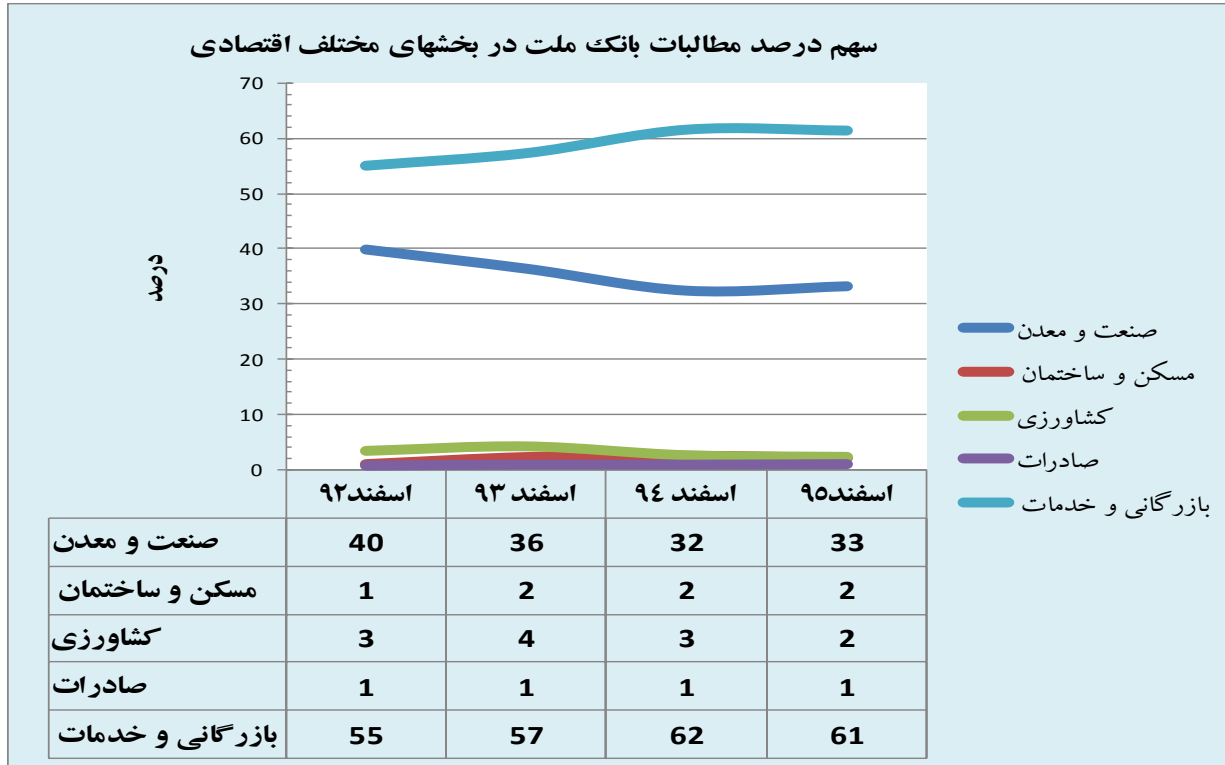
ارقام میلیارد ریال

بخش اقتصادی	اسفند ۹۲	اسفند ۹۳	اسفند ۹۴	اسفند ۹۵
صنعت و معدن	۲۶,۸۴۲	۲۴,۱۰۵	۱۹,۵۸۵	۱۹,۵۹۸
مسکن و ساختمان	۶۲۵	۱,۴۶۹	۱,۴۸۴	۱,۲۱۹
کشاورزی	۲,۲۷۹	۲,۱۰۹	۱,۵۶۹	۱,۳۶۹
صادرات	۵۳۱	۵۶۸	۵۱۶	۵۲۶
بازرگانی و خدمات	۳۶,۹۵۷	۳۷,۸۷۸	۳۷,۱۵۶	۳۶,۱۹۳
جمع	۲۳۴,۶۷	۶۶,۱۲۹	۶۰,۳۱۰	۵۸,۹۰۵

مقایسه مانده مطالبات بانک ملت در بخشهای مختلف اقتصادی



	اسفند ۹۲	اسفند ۹۳	اسفند ۹۴	اسفند ۹۵
صنعت و معدن	26,842	24,105	19,585	19,598
مسکن و ساختمان	625	1,469	1,484	1,219
کشاورزی	2,279	2,109	1,569	1,369
صادرات	531	568	516	526
بازرگانی و خدمات	36,957	37,878	37,156	36,193



اقدامات آتی

🌸 در راستای اجرای فرامین مقام معظم رهبری به منظور پیاده سازی اقتصاد مقاومتی، حمایت از شرکتهای دانش بنیان، بسته حمایتی ویژه جهت تأمین مالی لازم در دستور کار قرار دارد.

🌸 حسب تکالیف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک ملت فروش و واگذاری املاک مازاد را در دستور کار قرار داده است تا از محل وجوه حاصله امکان اعطای تسهیلات با اولویت به بخش صنعت فراهم گردد.

🌸 در راستای بسته حمایتی دولت جهت خروج از رکود، این بانک اعطای تسهیلات در قالب کارتهای اعتباری جاب کارت به خریداران محصولات واحدهای تولیدی را اجرایی نموده و آن را توسعه خواهد داد.

فعالیت‌های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی

تدوین آیین‌نامه تسهیل و تشویق تشکیل انجمن‌های خبرگی
مطالعه الگوبرداری دفتر مدیریت دانش در صنایع خدماتی با تأکید بر صنعت بانکداری
تحلیل روش‌های سرمایه‌گذاری و مدیریت پرتفو دارایی‌ها در صنعت بانکداری
بررسی طرح اصلاح نظام بانکی کشور
کتاب شاخص‌سازی اقتصاد مقاومتی در صنعت بانکداری
شناخت بازار خدمات پرداخت، تامین مالی، معاملاتی، بازرگانی و پرداخت
تبیین الگوی جدید مدل کسب و کار
مدل‌های کسب و کار در صنعت بانکداری
ضرورت توسعه نظام تامین مالی و سرمایه‌گذاری به منظور تحقق اهداف مقاومتی
طراحی و پیاده‌سازی نرم‌افزار مدیریت دانشوران و راهنمای نحوه استفاده از سامانه

فعالیت‌های بانک در حوزه نیروی انسانی / آموزش، تحقیقات و بهداشت و کارکنان

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.

– اطلاعات مربوط به بهبود کیفیت مدیریت منابع انسانی :

پروژه‌ها :

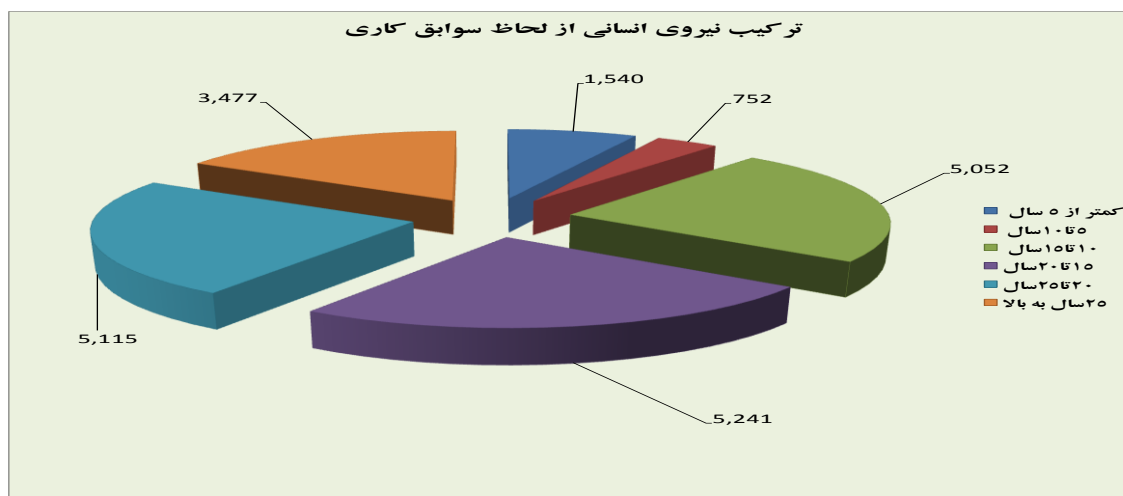
- ✓ طراحی الگو و سامانه جامع برنامه ریزی نیروی انسانی
- ✓ طراحی مدل نوین جذب و استخدام نیروی انسانی
- ✓ بازنگری در مسیر پیشرفت شغلی کارکنان صف
- ✓ بازنگری در مسیر پیشرفت شغلی کارکنان ستاد
- ✓ بازنگری در نحوه تطبیق مدارک تحصیلی و رشته های مورد پذیرش بانک
- ✓ ارزیابی عملکرد مدیریت شعب در حوزه منابع انسانی
- ✓ تدوین الگوی شایستگی و پروفایل شایستگی مشاغل
- ✓ تجهیز مرکز ارزیابی
- ✓ انجام گامهای اولیه پروژه طراحی مدل مدیریت استعداد و سامانه مربوطه (برگزاری جلسات با نخبگان و شرکت های مرتبط با سامانه مدیریت استعداد)

- ✓ برگزاری آزمون NEO جهت رؤسای شعب در قالب طرح خبره پروری
- ✓ بازنگری در مسیر پیشرفت شغلی مشاغل تخصصی (کارشناس، حسابرس و بازرس)
- ✓ تغییر عناوین شغلی مشاغل صف
- ✓ ثبت درخواستهای مرتبط باشبکه در سامانه تیکینگ
- ✓ تعیین شاخص های طرح دیدار، بازدید و تدوین مدل و دستورالعمل مربوطه
- ✓ انجام هماهنگی لازم جهت برگزاری جلسات مربوط به پروژه های بهبود تعریف شده منتج از پروژه " طرح جامع ارتقاء بهره وری و کارآمدی نیروی انسانی "
- ✓ استقرار سامانه جامع صدور احکام منابع انسانی (HRIS) به صورت پایلوت
- ✓ شفاف سازی وضعیت حضور کارکنان و پیش بینی تمهیدات مورد نیاز جهت اجرای صحیح پرداخت مبتنی بر عملکرد

اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

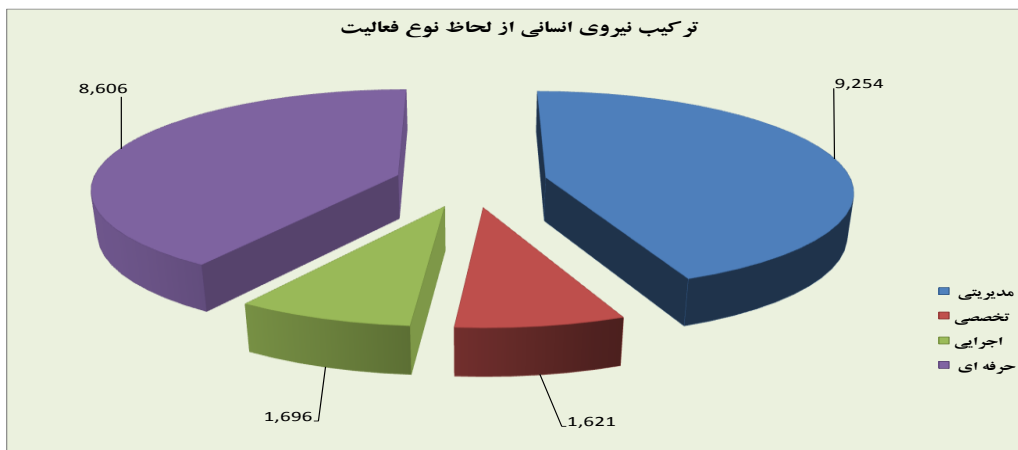
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سوابق کاری

جمع	۲۵ سال به بالا	۲۰ تا ۲۵ سال	۱۵ تا ۲۰ سال	۱۰ تا ۱۵ سال	۵ تا ۱۰ سال	کمتر از ۵ سال
۲۱,۱۷۷	۳,۴۷۷	۵,۱۱۵	۵,۲۴۱	۵,۰۵۲	۷۵۲	۱,۵۴۰



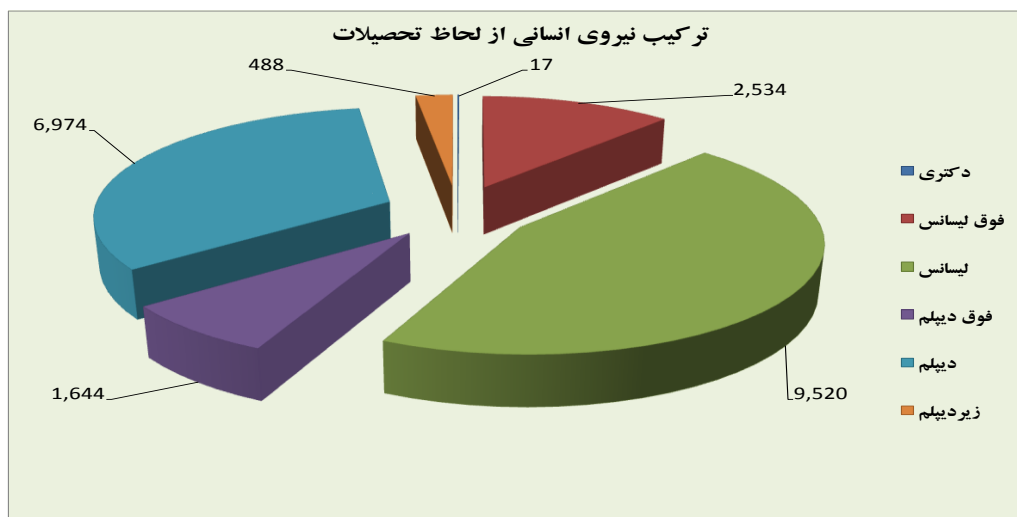
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ نوع فعالیت

مدیریتی	تخصصی	اجرایی	حرفه ای	جمع
۹,۲۵۴	۱,۶۲۱	۱,۶۹۶	۸,۶۰۶	۲۱,۱۷۷



ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

دکتری	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم	جمع
۱۷	۲,۵۳۴	۹,۵۲۰	۱,۶۴۴	۶,۹۷۴	۴۸۸	۲۱,۱۷۷



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 ۱۳۹۵	شرح
۲۷۷،۱۷۳	آموزش کارکنان
۱۹،۱۲۸	برگزاری و حضور در سمینارها
۴۵۳	پروژه های تحقیقاتی
۲۹۶،۷۵۴	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 ۹۵		
مدت دوره / همایش برگزار شده (به ساعت)	سرايه آموزشی (به ساعت)	عملکرد محقق شده بر حسب نفر ساعت
33,651	59	1,227,502

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	۱۳۹۵
بیمه کارکنان	۲۳۵،۸۰۱
بهداشت و درمان کارکنان	۱،۸۹۹،۹۸۶
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۲،۱۳۵،۷۸۷

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۶۲ همراه صورتهای مالی سال جاری افشاء گردیده است.

اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

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

نظام راهبری بانک

۱- اطلاعات مربوط به ساختار 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 دولتی	۹۴/۰۵/۱۲
علیرضا لگزائی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد علوم بانکی	۹۵/۰۷/۰۸
حسن روستا	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد MBA	۹۴/۰۵/۱۲
حمید تاجیک باغخواص	عضو هیأت مدیره	دکتری مدیریت بازرگانی	۹۵/۰۱/۱۷

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 پاسخگوئی 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 دارائیهای 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	مدیرعامل محترم بانک (رئیس کمیته)
۲	عضو هیئت مدیره ناظر بر کمیته ریسک (نایب رئیس کمیته)
۳	قائم مقام مدیرعامل
۴	کلیه اعضای هیئت عامل (معاونین مدیرعامل)
۵	مدیر امور مالی
۶	مدیر امور اعتباری
۷	مدیر ریسک و تطبیق (بدون حق رأی)
۸	رئیس اداره کل امور مالی (بدون حق رأی)
۹	رئیس اداره کل مدیریت خزانه داری (بدون حق رأی)
۱۰	رئیس مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک (بدون حق رأی)
۱۱	مدیران عامل هولدینگ های تابعه (بدون حق رأی)
۱۲	متخصص مالی - مشاور (بدون حق رأی)

۳-۲) 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:

✓ 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 ۱۳۹۵ تعداد ۱۸ جلسه و ۷۰ 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 بستانکاران موقت و داخلی و نحوه کنترل و پیگیری
۶. بررسی نحوه استقرار بودجه بندی و قرارداد طراحی سیستم بودجه بندی و کنترل بودجه ای در بانک
۷. بررسی چگونگی یکپارچه سازی سامانه های مالی، عملیاتی و اطلاعاتی بانک
۸. بررسی مواردی نظیر تعهدات صندوق بازنشستگی و استفاده از کارشناسان اکچوئری، بررسی کفایت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و
۹. بررسی گزارشات پیگیری نحوه اجرای توصیه های حسابرسی داخلی به صورت مقطعی
۱۰. مدیریت الزامات گزارشگری بخشهای مختلف بانک و بررسی آن

مدیریت ریسک

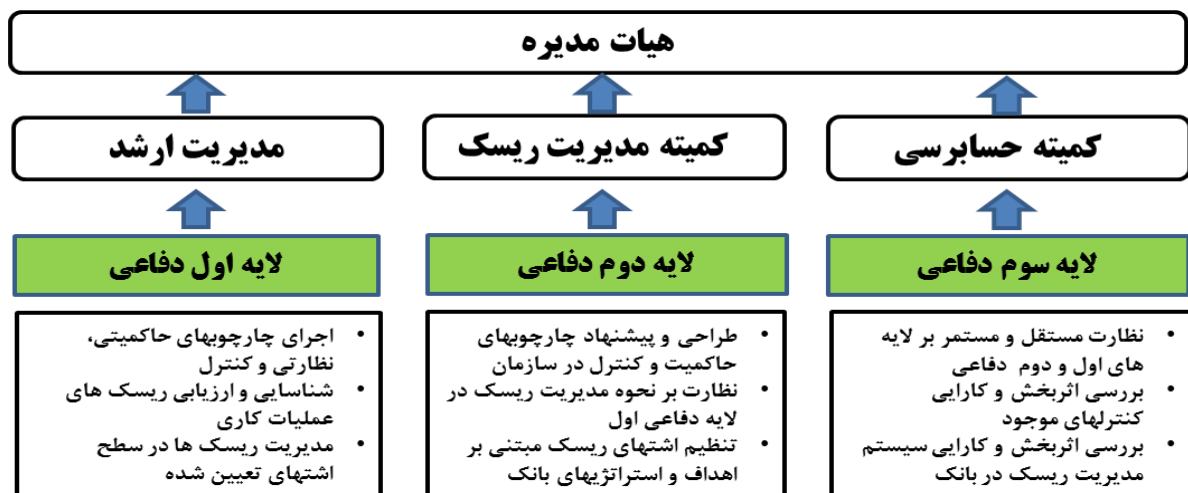
ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک

ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت زیرمجموعه ای از ساختار حاکمیت شرکتی بانک می باشد. وجود تعریفی شفاف از مسئولیت ها و انتظارات مورد انتظار از تمامی افراد، مشتمل بر نقش ها و مسئولیت های هیأت مدیره، مدیران و سایر پرسنل و همچنین بیان روشن سیاست های مورد استفاده در مدیریت ریسک های عمده، از جمله ویژگی های ساختار حاکمیتی ریسک می باشد. هیأت مدیره بعنوان مسئول نهایی ریسکهای سازمان در راس هرم حاکمیت ریسک بانک ملت قرار دارد.

بانک ملت در ساختار حاکمیتی ریسک از مدل "سه سپر دفاعی" برای مدیریت ریسک ها استفاده می نماید. واحدهایی که در اولین سپر ساختار مدیریت ریسک قرار دارند مسئولیت مستقیم مدیریت و کنترل ریسک را بر عهده دارند. در واقع این سطح شامل کلیه کارکنان در سطوح مختلف سازمانی می باشد که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار درگیرند. به بیان دیگر، این واحدها اولین سپر دفاعی سازمان در برابر بسیاری از ریسک-های محیط کسب و کار می باشند.

دومین سپر مدل مدیریت ریسک را واحدهایی تشکیل می دهند که دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرایند مدیریت ریسک می باشند. از جمله وظایف این سطح از مدیریت ریسک طراحی چارچوب ها، نظارت بر تبعیت از چارچوب ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه اطلاعات به موقع می باشد.

خط سوم دفاعی، وظیفه اطمینان بخشی را در فرایند مدیریت ریسک برعهده دارد. ایجاد اطمینان از اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک توسط این سطح صورت می پذیرد. در این سطح، کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار گرفته و صحت و یا نقایص عملکرد آن گزارش می گردد.

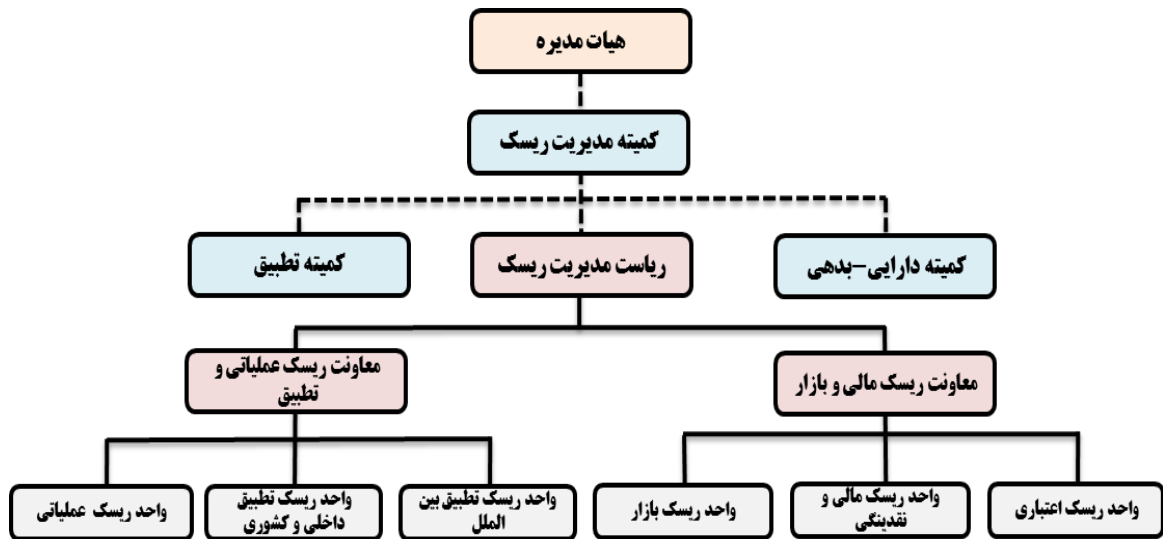


کمیته مدیریت ریسک

یکی از مهمترین ارکان ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت، کمیته مدیریت ریسک می باشد که دارای ماهیت مستقل است. پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره و مد نظر قرار دادن آنها در تدوین استراتژی- های بانک و همچنین بررسی گزارش های ارائه شده در رابطه با ریسک های عمده موجود در عملیات بانک و ارزیابی اقدامات انجام شده در اداره مؤثر ریسک های مزبور و ارائه پیشنهادات لازم به هیأت مدیره از جمله وظایف کمیته مذکور است. طی سال ۱۳۹۵ کمیته مدیریت ریسک اقدام به برگزاری ۸ جلسه و صدور ۲۶ مصوبه نموده است.

مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک ملت از ساختاری مستقل و متمرکز برخوردار بوده و به بررسی و گزارش دهی ریسک های استراتژی، بازار، اعتباری، عملیاتی، تطبیق و نقدینگی می پردازد. با توجه به 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 شناسایی، ارزیابی، تحلیل، واکنش مناسب و نظارت مستمر بر ریسک های عمده ای که تاثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف عالی بانک می گذارند، مدیریت را در دستیابی به اهداف تعیین شده و ایجاد ارزش افزوده یاری می رساند. مدیریت ریسک بانک ملت به عنوان دومین لایه دفاعی سازمان، با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، نقدینگی، بازار، عملیاتی، تطبیق داخلی و کشوری و تطبیق بین الملل ریسکهای مترتب بر فعالیت بانک را مدیریت می نماید.



سند اشتباهی ریسک

در بانک ملت سند سالانه اشتباهی ریسک به عنوان سند بالادستی و خطوط راهنما به منظور طراحی اسناد مهمی همچون بودجه، برنامه عملیاتی و سایر برنامه های بانک مورد استفاده قرار می گیرد. اشتباهی ریسک و استراتژی بانک متأثر از یکدیگر بوده و سند اشتباهی بانک حاوی کلیه انتظارات ذینفعان در مورد سطح پذیرش ریسک است و تغییرات مهم اقتصادی مانند، رشد تولید ناخالص داخلی، نرخ تورم، تغییرات نرخ ارز و رشد نقدینگی را در در سه سال آتی در بر می گیرد. سند مذکور نقش بسیار مهمی در کنترل ریسک، ارزیابی عملکرد و مانیتورینگ ریسکهای متفاوت بانک دارد. در بانک ملت طی سنوات اخیر، طراحی سند اشتباهی ریسک، نقشها و مسولیتهای واحدهای مختلف در ارتباط با سند مذکور و همچنین فرایندها و چارچوبهای مرتبط با اشتباهی ریسک تدوین شده است. در راستای تدوین سیستماتیک سند مذکور، سامانه تدوین سند اشتباهی ریسک مبتنی بر آخرین دستاوردهای بانکداری بین المللی و بانک توسعه یافته است.

مدیریت ریسک تطبیق

هدف مدیریت ریسک تطبیق، حفظ ثبات و امنیت عملیات بانکی و پیشگیری از مواجهه با زیانهای مالی حائز اهمیت و آسیبهای وارده بر حسن شهرت بانک و یا مجازات های قانونی و نظارتی می باشد. در این راستا بانک ملت با استقرار واحد مدیریت ریسک تطبیق مطابق با استانداردهای جهانی (از جمله اصول کمیته بال)، از اجرای موثر سیاستها و شیوههای نظارتی تطبیق و انجام اقدامات اصلاحی مناسب، به هنگام شناسایی موارد نقض قوانین، مقررات و استانداردها اطمینان حاصل می نمایند. همچنین 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 واحد مدیریت ریسک تطبیق با عضویت در کمیسیون بخشنامه های بانک با بررسی تخصصی مقررات داخلی بانک از انطباق آنها با قوانین مراجع ذیصلاح اطمینان حاصل می نماید.

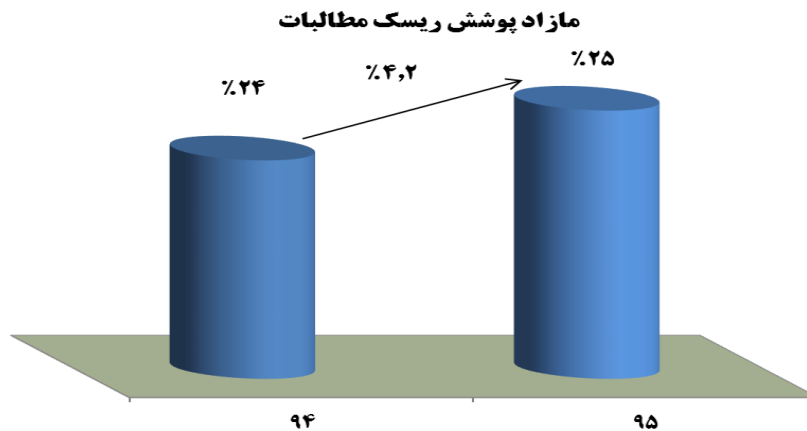
دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت ۶ حوزه "تطبیق در رفتار سازمانی"، "تطبیق در رفتار خدمات مالی"، "تطبیق در رفتار کارکنان"، "تطبیق در رفتار مشتری"، "تطبیق در مقررات احتیاطی" و "تطبیق در رفتار سایر ریسکها" را در بر می گیرد.

مدیریت ریسک اعتباری

(۱) پوشش ریسک مطالبات

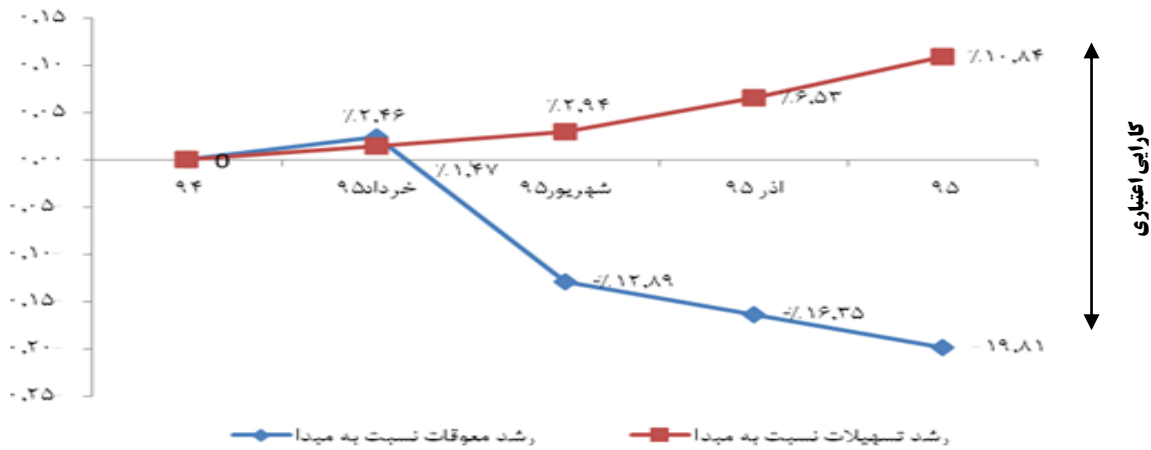
نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت در سال ۱۳۹۵ معادل ۱۲۵٪ می باشد. به عبارت دیگر نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات با ۴,۲٪ رشد نسبت به سال گذشته به ۲۵٪ بالاتر از استاندارد موجود پوشش ریسک مطالبات رسیده که این موضوع بیانگر پوشش مناسب ریسک مطالبات در بانک ملت است.



(۲) 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 ملاحظه‌ای افزایش یافته است. با وجود افزایش تسهیلات، معوقات بانک حدود ۲۰ درصد کاهش یافته است.

نسبت کارایی مدیریت تسهیلات



۳) ریسک تمرکز اعتباری براساس بخشهای اقتصادی

ریسک تمرکز اعتباری براساس بخشهای اقتصادی بیانگر نحوه تمرکز تسهیلات اعتباری بانک ملت در هر یک از بخشهای اقتصادی کشور می باشد. زیان حاصل از ریسک تمرکز بویژه در بخش اعتباری به درجه همبستگی بین عامل تمرکز و بخش های اقتصادی بستگی دارد. این همبستگی به ویژه زمانی نمود بیشتری می یابد که بانک با شوک های اقتصادی مواجه می گردد.

بر اساس شاخص HHI ریسک تمرکز بانک ملت در کلیه بخشها پایین ارزیابی می گردد. شاخص CR2 با عدد ۲۲,۱ نمایانگر ریسک تمرکز متوسط در بخشهای اقتصادی می باشد. بخش صنعت و معدن با ۳۶ درصد و بخش خدمات با ۳۰ درصد بالاترین سهم درصد بخش اقتصادی را دارا می باشد.

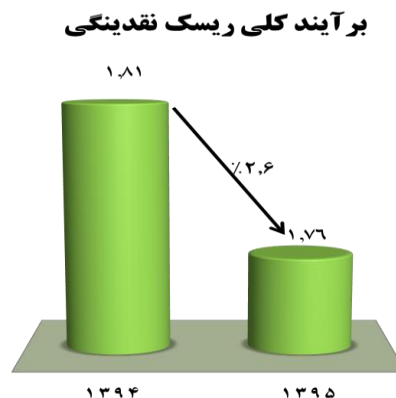
مدیریت ریسک نقدینگی

در بانک ملت ریسک نقدینگی به صورت مداوم مورد پایش قرار می گیرد. ریسک نقدینگی می تواند از سایر ریسکها مانند ریسک عملیاتی، ریسک سیستم های اطلاعاتی، ریسک اعتباری و یا ریسک تطبیق ناشی شود.

علاوه بر ریسکهای فوق سایر عوامل مانند "شکاف سررسید دارایی و بدهی"، "انتقال دارایی های زیرخط ترازنامه"، "بحرانهای اقتصادی"، "تمرکز سپرده ها و تسهیلات" و "ضعف سیستمهای اطلاعاتی بانک" می تواند 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 برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی در کاهش ریسک نقدینگی بسیار حیاتی می باشد. در بانک ملت برنامه های کوتاه مدت مدیریت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه های بلند مدت مدیریت ریسک نقدینگی طراحی شده و از استراتژیهای بانک نشأت می گیرند. علاوه بر موارد فوق سند اشتباهی ریسک نقدینگی نیز توسط مدیریت ریسک طراحی می شود.

ریسک نقدینگی

برآیند شاخص ریسک نقدینگی بانک ملت برای سال ۱۳۹۴ برابر ۱,۸۱ و برای سال ۱۳۹۵ معادل ۱,۷۶ می باشد که نشان دهنده ۲,۶ درصد کاهش در ریسک نقدینگی است. علیرغم وجود مشکلات نقدینگی در سیستم بانکی کشور در سال ۱۳۹۵، بانک ملت توانست با مدیریت به روز و مستمر، ریسک نقدینگی بانک را به صورت بهینه مدیریت نماید.



مدیریت ریسک بازار

بانک ملت طی سنوات گذشته، فعالیتهای خود را به گونه‌ای مدیریت نموده است که با وجود ریسکهای فراوان سیستم بانکی، کیفیت داراییهای بانک افزایش یافته و از افزایش داراییهای غیرمولد جلوگیری شده است. تغییر نرخ برابری ارزها در سطح جهانی و تغییر نرخ ارز مرجع در کشور از جمله عواملی هستند که می‌توانند موجب ایجاد ریسک زیان پورترفوی ارزی بانک شوند. در سال ۱۳۹۵ بانک ملت با انجام تحلیل‌های فاندامنتال اقدام به پیش‌بینی وضعیت ارزهای موجود در سبد ارزی بانک نموده و توصیه‌هایی را در جهت بهبود و کاهش ریسک پورترفوی ارزی مطرح نموده است.

بانک ملت با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS، CRYSTAL BALL و MICROFIT اقدام به اندازه‌گیری ارزش در معرض ریسک ارز می‌نماید.

مدیریت ریسک عملیاتی

بانک ملت به منظور محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می‌نماید. روش شاخص پایه به عنوان یکی از سه روش توصیه شده توسط کمیته بال، جهت سنجش ریسک عملیاتی در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار می‌گیرد. بر این اساس در سال ۱۳۹۵ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی معادل ۷،۷۱۲ میلیارد ریال بوده است.

متوسط نسبت سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی به سرمایه پایه در صنعت بانکداری حدود ۱۰٪ می‌باشد که این نسبت در بانک ملت معادل ۹/۸٪ بوده که از شرایط نسبتاً مناسبی برخوردار است.

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

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۵ به میزان ۹۱ جلسه بوده که طی این جلسات ۲،۲۱۹ مصوبه صادر گردیده است.

۴- حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

الف) انتخاب بازرسی قانونی:

از طریق پیشنهاد هیأت مدیره در آخرین مجمع عمومی عادی، سازمان حسابرسی برای مدت یکسال بعنوان 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
- 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 ۹۵	تسهیلات اعطایی طی سال
۱	قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزیه	۱۷,۱۵۹,۰۹۳	۳۰,۶۵۶,۹۷۷
۲	قرض الحسنه رفع نیازهای ضروری	۹۲۰,۸۴۳	۱,۷۷۵,۰۷۱
۳	قرض الحسنه درمان بیماری	۱,۰۹۰	۱,۱۲۰
۴	قرض الحسنه طرحهای خوداشتغالی	۸,۱۱۸,۸۹۰	۱۱,۹۸۴,۴۹۰
۵	قرض الحسنه زندانیان معسر	۷۶۱,۰۲۹	۱,۱۹۸,۱۱۳
۶	قرض الحسنه معلولین تحت پوشش بهزیستی	۲,۹۴۷	۳,۱۴۴
۷	مددجویان کمیته امداد	۴,۸۳۲	۱۴,۳۷۷
۸	قرض الحسنه کمک هزینه سفر حج عمره	۲۱۵,۷۱۵	۴۱۰,۲۲۹
۹	قرض الحسنه کارکنان سازمانها و شرکتهای دولتی	۱,۹۰۸,۱۱۶	۱,۵۳۹,۲۹۰
۱۰	قرض الحسنه ودیعه و تعمیر مسکن	۱۴,۶۵۰	۲۶,۴۰۵
۱۱	قرض الحسنه ساخت و تعمیر واحدهای روستایی	۱۰۰,۷۴۱	۱۹۶,۴۵۱
۱۲	قرض الحسنه مشاغل خانگی	۲۸۰,۷۷۲	۶۲۴,۹۵۰
	جمع تسهیلات قرض الحسنه پرداختی	۲۹,۴۸۸,۷۱۸	۴۸,۴۳۰,۶۱۷

اطلاعات مربوط به بودجه بانک

پیش بینی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۶

مبلغ (میلیون ریال) حسابرسی شده	شرح
۱۶۸,۲۳۵,۶۶۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۳۳,۰۶۶,۷۲۷	درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۴۸,۷۸۶,۸۰۰	کارمزد و سایر درآمدها
۲۵۰,۰۸۹,۱۸۹	جمع درآمدها
(۱۷۶,۹۰۵,۴۹۱)	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۲۳,۱۲۴,۳۰۰)	سایر هزینه های عملیاتی
(۲۰۰,۰۲۹,۷۹۱)	جمع هزینه های عملیاتی
۵۰,۰۵۹,۳۹۸	سود (زیان) عملیاتی
(۴۲,۵۰۳,۳۰۱)	خالص درآمدها (هزینه ها) غیر عملیاتی
۷,۵۵۶,۰۹۷	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۹۰۷,۳۵۱)	مالیات
۶,۶۴۸,۷۴۶	سود (زیان) پس از کسر مالیات
۵۰,۰۰۰	تعداد سهام بانک - به میلیون سهم
۱۳۳	پیش بینی سود هر سهم خالص

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۴)

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 ۴۳۵ میلیارد ریال) 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، حداقل به میزان ۳۰٫۴۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. با توجه به ادعای بانک مبنی بر مشخص نبودن سهم تعهدات اکچوئری تا مقطع خصوصی سازی (تا پایان سال ۱۳۸۷)، تعیین تعدیلات ضروری از این بابت برای سازمان میسر نمی باشد.

اقدامات انجام شده :

الف - پیگیری تعهدات اکچوئری مربوط به دوره قبل از خصوصی شدن :

با عنایت به اینکه معادل ۴۵ درصد از تعهدات اعلامی صندوق مربوط به دوران قبل از خصوصی شدن بانک می باشد لذا پیگیریهای لازم از طریق مکاتبه شورای هماهنگی بانکها با رئیس کل بانک مرکزی ج.ا.ا و مکاتبه بانک مرکزی با نظر موافق نسبت به درخواست بانکها با مقام عالی وزارت امور اقتصادی و دارایی مبنی بر تفکیک سهم دولت از ذخیره مربوط به دوران قبل از خصوصی شدن بانک صورت پذیرفت.

ب- در خصوص سهم بانک از تعهدات اکچوئری اعلام شده اقدامات ذیل انجام پذیرفته است :

- ۱- برگزاری جلسه و حضور در هیات امنای صندوق، روش و مفروضات محاسبات یکسان گردید.
- ۲- در اجرای مصوبه مجمع مبنی بر پرداخت یک پانزدهم تعهدات پرداخت نشده و در اجرای نامه شماره ۹۵/۳۲۵۲۳۲ مورخ ۱۳/۱۰/۱۳۹۵ بانک مرکزی ج.ا.ا تاکنون مبلغ ۲۹۶۰ میلیارد ریال به صندوق پرداخت گردید.
- ۳- برگزاری جلسات با صندوق بازنشستگی در خصوص احتساب ارزش روز دارائی های بانک نزد صندوق و تفکیک سهم بانک از ارزش روز سند متعلقه، که در صورت نهایی شدن موضوع، رقم اعلامی اکچوئری تعدیل خواهد گردید.
- ۴- بانک از بابت سهم خود از تعهدات اکچوئری صندوق بازنشستگی تا پایان سال ۱۳۹۵، ۱۵۹۰۰ میلیارد ریال در حسابها ذخیره منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال آن (علاوه بر پرداخت انجام شده در بند ۲) به صندوق پرداخت گردیده است. (مانده ذخیره ۱۱۹۰۰ میلیارد ریال)

بند (۲) تکالیف :

در ارتباط با بند (۵) گزارش حسابرس مستقل مقرر گردید پیگیری لازم و عنداللزوم انجام تعديلات احتمالی بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ، در حسابها منظور گردد.

بند (۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی :

بشرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۹ و ۱۰ بخشی از بدهی های غیر جاری مشتریان به مبلغ ۸۲۶۰۰ میلیارد ریال (سال قبل ۵۱۹۷۵ میلیارد ریال)، با شرایطی جدید استمهال و با تقسیط آنها، ضمن شناسایی درآمد ناشی از فرآیند مزبور به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی های به عمل آمده از وضعیت مطالبات اینگونه مشتریان در گذشته حاکی از عدم وصول کامل آنها در سررسید می باشد. بعلاوه ، مفاد بخشنامه های 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 طبقه بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لازم ، بطور کامل رعایت نگردیده است. با توجه به مطالب فوق در رعایت مفاد بخشنامه های مذکور و استانداردهای حسابداری ، هرچند تعدیل حسابها از این بابت قطعی است، لیکن تعیین میزان آن برای این سازمان میسر نمی باشد.

اقدامات انجام شده :**انجام تعديلات احتمالی در حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:**

در اجرای نامه شماره ۹۵/۳۲۵۲۳۲ مورخ ۱۳/۱۰/۱۳۹۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۹،۵۰۰ میلیارد ریال و در پایان سال ۱۳۹۵ نیز مبلغ ۳،۳۲۵ میلیارد ریال جمعاً به مبلغ ۱۲،۸۲۵ میلیارد ریال بابت کسری ذخائر مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور گردیده است.

بند (۳) تکالیف :

در خصوص بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، 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 گزارش بازرس قانونی، مستلزم طی فرآیندهای قانونی می باشد. مقرر گردید پیگیری های لازم جهت تعیین تکلیف موضوع این بند صورت پذیرد.

بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی :

سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی) شامل مبالغ ۳ر۵۳۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک ABC، آذوقه نقدی و سایر مطالباتی 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 به علاوه بانک بابت سود دیرکرد مطالبات سنوات قبل، حدوداً مبلغ ۱۶،۶۵۶ میلیارد ریال (شامل ۷،۷۹۳ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) در حسابها بیشتر منعکس نموده است. شایان ذکر است که نرخ سود محاسبه شده توسط بانک

براساس نرخهای عقود مبادله ای هر سال در حسابها اعمال می گردد که مدارکی دال بر پذیرش نرخهای فوق توسط دولت، ارائه نگردیده است.

اقدامات انجام شده :

پیگیری نحوه محاسبه سود و وجه التزام تاخیر تادیه دین شناسایی شده مطالبات از دولت :

جلسات متعددی در وزارت امور اقتصادی و دارایی با حضور کارشناسان و مدیران بانک صورت پذیرفته که منجر به تدوین پیش نویس دستورالعمل مزبور گردید که پیش نویس دستورالعمل مزبور مطابق با روش اتخاذ شده در شناسایی درآمد از سوی بانک می باشد. لازم به ذکر است که پیش نویس دستورالعمل مزبور در مرحله اخذ مصوبه هیئت محترم وزیران می باشد.

بند (۴) تکالیف :

در خصوص بند (۸) گزارش بازرسی قانونی مقرر گردید مراتب جهت تعیین تکلیف مورد پیگیری قرار گیرد.

بند (۸) گزارش بازرسی قانونی :

همانطوریکه در یادداشت های 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 ۱۳۹۳ (صرف نظر از برگهای قطعی و تشخیص صادره) 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. همچنین مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی و بدون در نظر گرفتن

هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی، در حسابها منعکس گردیده است. حصول اطمینان از کفایت ذخائر موجود، منوط به حل و فصل نهایی موارد با مقامات مالیاتی می باشد.

اقدامات انجام شده :

تعیین تکلیف وضعیت مالیاتی بانک طی سنوات ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ :

این بانک نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض نموده و مراتب در هیأت های رسیدگی مالیاتی به منظور تعیین تکلیف وضعیت مالیاتی بانک در حال انجام می باشد، شایان ذکر است پیگیریها در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ منجر به توافق گردید که در صورت نهایی شدن توافق فوق، مبلغ ۳٫۰۰۰ میلیارد ریال مالیات اعلامی از بابت اشتباهات محاسباتی تعیین قیمت تمام شده منابع مصرف شده برای درآمدهای معاف کاهش می یابد، ضمناً مورد اخیر در خصوص سال ۱۳۹۴ نیز مصداق خواهد یافت، لازم به ذکر می باشد مبلغ ۳٫۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره مالیات از محل تعدیلات سنواتی سال ۱۳۹۵ و مبلغ ۳٫۱۰۰ میلیارد ریال ذخیره در سال جاری جمعاً به مبلغ ۶٫۱۰۰ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است.

بند (۵) تکالیف :

در خصوص بند (۹) گزارش بازرسی قانونی مقرر شد مراتب جهت تعیین تکلیف و وصول مورد پیگیری قرار گیرد.

بند (۹) گزارش بازرسی قانونی :

سرفصل های 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 ۷٫۸۵۱ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران،

شرکت مترو تهران، شرکت واگن سازی (وابسته به شهرداری)، واوراق مشارکت شهرداری مشهد، 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 تفاهم نامه مذکور در خصوص وصول آنها می باشد.

اقدامات انجام شده :

وصول مطالبات مربوط به شهرداری تهران، مترو تهران، و شرکت واگن سازی پارس :

در راستای وصول مطالبات، جلسات متعددی تشکیل گردیده و لیکن به منظور پوشش ریسک ناشی از مطالبات مزبور نسبت به شناسایی ذخیره مکفی در حسابها اقدام گردیده است.

بند (۶) تکالیف :

در خصوص بند (۱۰) گزارش بازرس، مقرر شد گزارشات مورد نظر بانک مرکزی تهیه و ارسال و نسبت به اخذ گزارش حسابرس و بازرسی قانونی اقدام و نتایج وصول از بانک مرکزی مراتب جهت تعیین تکلیف و وصول مورد پیگیری قرار گیرد.

بند (۱۰) گزارش بازرس 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 ۱٫۰۸۱ میلیون دلار مطالبات از بانک مرکزی گردیده، در این خصوص در سال مالی قبل مبلغ ۱۲،۷۹۲ میلیارد ریال و در دوره مورد رسیدگی نیز مبلغ ۵،۵۵۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر شناسایی گردیده که احتمال ورود جریان منافع آتی اقتصادی و تعیین آثار مالی ناشی از مطالبات ارزی فوق بر صورت های مالی، منوط به حل و فصل آن با بانک مرکزی

می باشد، در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰، اقدام به برداشت مبلغ ۲،۵۳۷ میلیارد ریال از حساب جاری بانک ملت نموده است.

اقدامات انجام شده:

اخذ گزارش حسابرسی ویژه ارزی در خصوص سود تسعیر شناسایی شده در رابطه با ارزشهای مورد مطالبه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران:

در این خصوص بانک ضمن انجام تعامل با حسابرس، اولین نسخه از گزارش حسابرس ویژه ارزی در خصوص تعهدات ارزی را در تاریخ ۱۳۹۵/۰۸/۱۸ دریافت نمود و پس از آن حسب درخواست بانک مرکزی ج.ا.مبنی بر بررسی مجدد، نسخه نهایی گزارش در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ از سازمان حسابرسی دریافت گردید.

در خصوص گزارش حسابرسی ویژه ارزی دارائیهها و بدهیهها و منابع و مصارف ارزی سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ نیز، پیش نویس گزارش از سازمان حسابرسی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۱۳ به این بانک و بانک مرکزی ج.ا. ارسال گردید. گزارش مزبور توسط این بانک مورد بررسی مجدد قرار گرفت و مستندات مربوط جهت تعدیل و نهایی شدن گزارش به بانک مرکزی ارسال و مراتب به سازمان حسابرسی اعلام گردید.

بند (۷) تکالیف:

در خصوص بند ۱۱ گزارش حسابرس و بازرس قانونی، مقرر به رعایت قوانین پولی و بانکی و بخشنامه های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی گردید.

بند (۱۱) گزارش بازرس قانونی :

موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامه های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۴ به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

اقدامات انجام شده :

موارد عدم رعایت مورد نظر در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۵ واقع در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مورد بحث و بررسی قرار گرفته و مقرر گردید اقدامات انجام شده بانک در خصوص رفع ایرادات مربوط و رعایت نسبتها تا رعایت کامل موارد مطروحه صورت پذیرد.

بند (۸) تکالیف :

در خصوص بند ۱۲ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، ارتقای سیستم کنترل داخلی بانک با رویکرد اصلاح زمینه ها و بسترهای موجود (در جهت جلوگیری از سوءاستفاده های مالی) مود تاکید قرار گرفت.

بند (۱۲) گزارش بازرس قانونی :

میزان وجوه سوءاستفاده مالی کشف شده بانک بالغ بر ۶۰۲ میلیارد ریال (سال قبل ۲۷۶ میلیارد ریال) و وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۳۹۲ میلیارد ریال بوده است.

اقدامات انجام شده :

بر اساس پیگیریهای صورت گرفته از مجموع ۶۰۲ میلیارد ریال، اختلاس به وقوع پیوسته، تا پایان سال جاری بالغ بر پنجاه درصد به مبلغ ۳۹۲ میلیارد ریال آن وصول گردیده و پیگیریها جهت وصول مابقی مبالغ کماکان ادامه دارد.

بند (۹) تکالیف :

در خصوص بند ۱۳ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، چگونگی محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مورد استماع مجمع قرار گرفت.

بند (۱۳) گزارش بازرس قانونی :

صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت توضیحی ۴۰ صورتهای مالی) در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و ابلاغیه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفت و مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخوردار نشده است. شایان ذکر است بانک مبلغ ۱۸،۳۹۰ میلیارد ریال مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران اعلام نموده است .

اقدامات انجام شده :

محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری بانک همواره مطابق با بخشنامه های صادره از سوی بانک مرکزی بوده و همواره مورد تائید حسابرس مستقل بانک نیز قرار گرفته که بخشنامه های مزبور به شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ و ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ و ابلاغیه شماره ۸۸/۲۲۲ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۶ می باشد .

بند (۱۰) تکالیف :

درخصوص بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، تاکید بر انجام اقدامات مقتضی جهت وصول سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیرقرار گرفت و همچنین درخصوص موضوع تاخیر در پرداخت ها ،مقرر گردید متناسب با نرخ های سال جاری درخصوص تسهیلات ،محاسبات لازم انجام و نسبت به وصول آن اقدام لازم به عمل آید.

بند (۱۴) گزارش بازرس قانونی :

سرفصل سایر حسابهای دریافتی (یادداشت توضیحی ۱۶ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۰،۹۵۸ میلیارد ریال سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر،مربوط به سنوات قبل که تاکنون وصول نگردیده است .

اقدامات انجام شده :

در حال حاضر پیگیریها درخصوص وصول مطالبات بانک از شرکتهای سرمایه پذیر، بابت سود سهام دریافتی ادامه داشته و تاکنون مبلغ ۲،۸۳۳ میلیاردریال دریافت گردیده است .

بند (۱۱) تکالیف :

درخصوص بند ۱۵ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، مقررگردید مغایرت اقلام درراه و تعیین وضعیت اقلام باز بدهکار و بستانکار سرفصل مزبور رفع گردیده و دراسرع وقت استقرار و پیاده سازی کامل سیستم متمرکز ارزی (Core Banking) انجام پذیرد.

بند (۱۵) گزارش بازرسی قانونی :

عدم استقرار سیستم متمرکز (Core Banking) ارزی موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی دربانک و سرفصل ارقام درراه (یادداشت توضیحی ۱۷ صورتهای مالی) شامل ارقام باز بدهکار و بستانکار تعیین وضعیت نشده است.

اقدامات انجام شده :

سیستم متمرکز (Core Banking) ارزی پس از طراحی ، مورد آزمون قرار گرفته و برپاسازی سیستم مورد اشاره بزودی انجام خواهد شد بابرپاسازی آن تسویه ارقام درراه و تسویه وضعیت ارقام باز بدهکار و بستانکار سرفصل مزبور مرتفع می گردد. شایان ذکر است بخش عمده ارقام درراه مربوط به تبادل بانک با سیستم های خارج از بانک مانند شتاب ، شاپرک ، چکاوک و..... بوده که استفاده از حسابهای واسط اجتناب ناپذیر بوده و معمولا مانده حساب مذکور در کمتر از ۵روز به صورت سیستمی تسویه می گردند.

بند (۱۲) تکالیف :

درخصوص بند ۱۶ گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی ، تاکید بر ارائه صورتجلسات هیات مدیره بانک به حسابرس و بازرسی قانونی ، رعایت کلیه مفاد اساسنامه بانک ، از جمله مفاد ماده ۷ (سقف مجاز تملک سهام بانک) ، ماده ۱۱ (عدم خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکتهای سرمایه پذیر دارای کنترل و نفوذ) ، مواد ۵۷ ، تبصره یک ماده ۸۱ و ۵۸ (نداشتن سمت اجرایی از طرف اکثریت اعضای هیئت مدیره و تعداد اعضای هیئت مدیره) مواد ۶۱ و ۶۲ (انتشار آگهی انتخاب هیئت مدیره ۶ ماه قبل از برگزاری مجمع و ارسال مشخصات داوطلبین ۳ ماه قبل از تشکیل مجمع به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ، قرار گرفت.

بند (۱۶) گزارش بازرسی قانونی :

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

عدم ارائه صورتجلسات هیئت مدیره جهت بررسی تصمیمات هیئت مدیره بانک .

به نتیجه نرسیدن پیگیریهای بانک جهت انجام تکلیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ صاحبان

سهام، درخصوص بندهای ۴الی ۸و ۱۰ این گزارش .

ماده ۷- درارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم توسط اشخاص حقوقی

حداکثر ۵ درصد (صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد)

ماده ۱۱- درارتباط با عدم خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکت هایی که بر آن نفوذ یا کنترل دارد

(گروه مالی ملت ، بهساز مشارتمهای ملت و شرکت بهسازان).

ماده ۵۷ و تبصره یک ماده ۸۱ و ماده ۵۸ درارتباط با نداشتن سمت اجرایی از سوی اکثریت اعضای هیئت مدیره

و بخصوص ریاست هیئت مدیره دربانک و تعداد اعضای هیئت مدیره طی سال .

مواد ۶۱ و ۶۲ درارتباط با آگهی انتخاب هیئت مدیره توسط مدیر عامل درروزنامه کثیرالانتشار ۶ ماه قبل از

برگزاری مجمع و ارسال مشخصات کسانی که ثبت نام کرده اند ، ۳ ماه قبل از تشکیل مجمع عمومی به بانک

مرکزی جهت تأیید توسط بانک مرکزی .

طبق بند ۱۱۵ اساسنامه ، در صورتیکه کفایت سرمایه زیر ۸ درصد باشد ، فقط ۱۰ درصد سود سالیانه قابل تقسیم

می باشد.

اقدامات انجام شده :

- کلیه صورت جلسات هیئت مدیره به حسابسان مستقل بانک ارائه گردیده است .

- تکالیف سال گذشته :

بند ۴- اچپوئری

بند ۵- استمهال

بند ۶- مطالبات از دولت

بند ۸- ذخیره مالیات و هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بند ۱۰- حسابرسی ارزی ویژه

- درارتباط با ماده ۷ و ۱۱ اساسنامه بانک :

در حال حاضر میزان سقف مجاز تملک سهام توسط اشخاص حقوقی به استثناء یک شرکت ، (از جمله صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت از ۶/۴۵ درصد به ۴/۹۹ درصد) کاهش و رعایت گردیده است. با توجه به شرایط حاکم بر بازار سرمایه در سنوات گذشته ، تملیک بخشی از سهام بانک توسط شرکتهای بانک صورت گرفته که با مناسب شدن شرایط بازار مذکور ، در این خصوص بازنگری صورت خواهد گرفت.

- درارتباط با ماده ۵۷ و ۵۸ و تبصره ۱ ماده ۸۱ :

اعضای هیئت مدیره بانک به استثناء مدیر عامل و قائم مقام ایشان ، فاقد سمت اجرایی در بانک می باشد.

مطابق بند ۱۱۵ اساسنامه، بانک از سال ۱۳۹۴ سود نقدی توزیع نموده است .

بند (۱۳) تکالیف :

درخصوص بند ۱۷ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، معاملات مشمول مفاد ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و یادداشت توضیحی شماره ۱-۵۸ صورت های مالی ، مقرر به تاکید بر ضرورت رعایت مفاد قانون مزبور و اساسنامه بانک گردید.

بند (۱۷) گزارش بازرس قانونی :

معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۵۸ ، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی گزارش و توسط هیئت مدیره به اطلاع رسیده مورد بررسی قرار گرفته و با عنایت به عدم دسترسی به صورتجلسات هیئت مدیره ، رعایت مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری مقدور نگردیده است . در نتیجه شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد ، جلب نشده است.

اقدامات انجام شده :

مفاد قانون حاکم بر معاملات اشخاص وابسته رعایت گردیده است . همچنین درخصوص دسترسی به صورت جلسه هیئت مدیره و باتوجه به هماهنگی های بعمل آمده ، در طی دوره حسابرسی مالی صورت جلسات مربوط در دسترس حسابرس قرار گرفت ، به گونه ای که در گزارش سال ۱۳۹۵ ایرادی در این خصوص مطرح نگردیده است.

بند (۱۴) تکالیف :

درخصوص بند ۱۹ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مقرر به رعایت کامل دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده و دستور العمل کنترل های داخلی انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار گردید.

بند (۱۹) گزارش بازرس قانونی :

عدم رعایت دستور العمل های اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده و کنترل داخلی انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح ذیل :

ارائه و افشای اطلاعات، گزارشها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی سال مورد گزارش ظرف مهلت های مقرر.

ارائه و افشای کامل صورتهای مالی بانک طبق نمونه بورس.

مفاد ماده ۱۰ درخصوص ریاست کمیته حسابرسی با عضو مالی و غیر موظف هیئت مدیره .

نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارائیهها حداقل به میزان ۳۰ درصد (در بانک ملت ۴/۶ درصد می باشد)

اقدامات انجام شده :

- از سال جاری ارائه و افشای اطلاعات، گزارشات مربوطه و صورتهای مالی ارائه شده در زمان مقرر و مطابق با نمونه بورسی ارائه و افشاء گردیده است.
- در حال حاضر مفاد ماده ۱۰ با عنایت به ریاست عضو مالی و غیر اجرایی هیئت مدیره رعایت گردیده به نحوی که در سال جاری ایراد اخیر مطرح نگردیده است .

• باعنایت به ساختار سرمایه بانکها، رعایت نسبت یاد شده قابلیت اجرا نداشته، که در این خصوص اصلاح ماده مذکور به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه گردیده است.

بند (۱۵) تکالیف :

درخصوص بند ۲۰ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مقرر گردید اطلاعات مرتبط با وضعیت سرمایه گذاری ها و مشارکت های بانک به حسابرس و بازرس قانونی و سهامداران عمده بانک، ارائه گردد.

بند (۲۰) گزارش بازرس قانونی :

سرفصل سرمایه گذاریها و مشارکت ها (یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۵،۷۰۴ میلیارد ریال، بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام شرکت ها می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاریهای مزبور دریافت نگردیده است.

اقدامات انجام شده :

درسال جاری کلیه اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاری بانک به حسابرسان محترم بانک ارائه گردیده، به نحوی که ایراد فوق در گزارش سال ۱۳۹۵، برطرف گردیده است.

بند (۱۶) تکالیف :

درخصوص بند ۲۱ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، تاکید بر رعایت کامل مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آئین نامه های اجرایی آن گردید.

بند (۲۱) گزارش بازرس قانونی :

در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور

آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی ، مورد ارزیابی قرار گرفته و در نتیجه علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات مربوطه، مفاد قانون مزبور و دستور العمل های قابل اجرا در سیستم شبکه بانکی به طور کامل اجرایی نشده است.

اقدامات انجام شده :

- ۱- 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 تائیدیه 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	۳،۹۸۲،۵۶۹	۸۰
سود انباشته تعدیل شده	(۸،۷۶۴،۶۷۱)	-
سود سهام مصوب	-	-
سود قابل تخصیص	(۴،۷۸۲،۱۰۲)	-
اندوخته قانونی	۷۲۴،۸۸۸	-
اندوخته کفایت سرمایه	-	-
حداقل سود سهام پیشنهادی	-	-

اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

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

ملت، کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱

تلفن: ۸۲۹۶۱ **فکس:** ۸۲۹۶۲۷۰۲

پست الکترونیک: Info@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

اطلاعات مربوط به امور روابط سهامداران با بانک

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

همکف، اداره امور سهام کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

تلفن: ۶۶۹۷۰۰۵۸-۹ **فکس:** ۶۶۹۷۰۰۵۳

پست الکترونیک: Saham@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

ب) اشخاص مسئول پاسخگویی به سوالات سهامداران

رئیس اداره امور سهام: آقای عازم

کارشناسان اداره سهام: خانم خانی و آقایان عبدالله پور، ترابی، فصیحی آذر، نصیری و درویش

