



گزارش سالیانه هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
( سال مالی منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۹۶ )

## فهرست

صفحه	عنوان
۳	پیشگفتار
۴	پیام هیأت مدیره
۶	ارزشهای سازمانی بانک ملت
۶	منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت
۷	گزیده اطلاعات
۸	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۶
۹	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال مورد گزارش
۱۰	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۱	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۱۳۹۶
۱۳	افتخارات ملی و بین المللی بانک
۱۵	کلیاتی درباره بانک
۱۵	تاریخچه
۱۶	تغییرات سرمایه بانک
۱۷	سهامداران بانک
۱۸	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۱۸	وضعیت معاملات و قیمت سهام
۱۹	تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات
۱۹	محیط حقوقی بانک
۲۰	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۲	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۶
۲۳	نسبتهای مالی بانک
۲۴	نسبت های مالی گروه

- ۲۵.....فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
- ۳۱.....گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها
- ۴۰.....فعالیت های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی
- ۴۱.....فعالیت های بانک در حوزه نیروی انسانی /آموزش، تحقیقات و بهداشت و کارکنان
- ۴۶.....نظام راهبری بانک
- ۴۷.....ساختار سازمانی بانک ملت
- ۴۸.....اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
- ۵۷.....فعالیت بانک در حوزه اجتماعی
- ۵۹.....اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل ( ۱۳۹۵ )
- ۶۴.....برنامه های آتی هیات 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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ 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 ۱۳۹۶ 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 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 ۱۳۹۷/۰۳/۲۳ به تائید و امضای اعضای هیأت مدیره رسیده است .

اعضای محترم هیأت مدیره و مدیرعامل	سمت	موظف / غیر موظف	امضاء
محمد بیگلری	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	موظف	
حسن روستا	رئیس هیأت مدیره	موظف	
علی رضا لگزایی	نائب رئیس هیأت مدیره	موظف	
حمید تاجیک	عضو هیأت مدیره	موظف	

## پیام هیأت مدیره

### سهامداران گرامی

بانک ملت به پشتوانه اعتماد و همیاری شما سهامداران عزیز از ابتدای تاسیس توانسته است علی رغم محدودیت های حاکم بر عرصه بانکداری کشور گامهای بزرگی رادر راستای افزایش سهم از بازار در بین بانکهای خصوصی بردارد.

به باور ما سرمایه های عظیم و ارزشمند بانک همانا اعتماد شما و نیروی انسانی کار آزموده و با انگیزه است که بدین پشتوانه ، ناممکنی وجود نخواهد داشت .

هرچند بسیاری از تصمیمات مالی قابلیت اجرا در کوتاه مدت را نداشته و انتظار بهبود شرایط نظام بانکی در کوتاه مدت منطقی به نظر نمی رسد ، لیکن هیأت مدیره بانک ملت با همت دوچندان و تلاش بی وقفه سعی نمود تاثیر شرایط تحمیلی بیرونی را به حداقل رسانده و مانع از افزایش پیامدهای نامطلوب ناشی از شرایط اقتصادی بر بانک شود .

خوشبختانه بانک ملت با توجه به ساختار و سیاستهای کلان خود از جمله بانکهای سودده در بورس می باشد که این موفقیت در شرایطی حاصل گردیده است که طی سال مالی گذشته ، رقبای ما غالباً با زیان های عمده مواجه شدند .

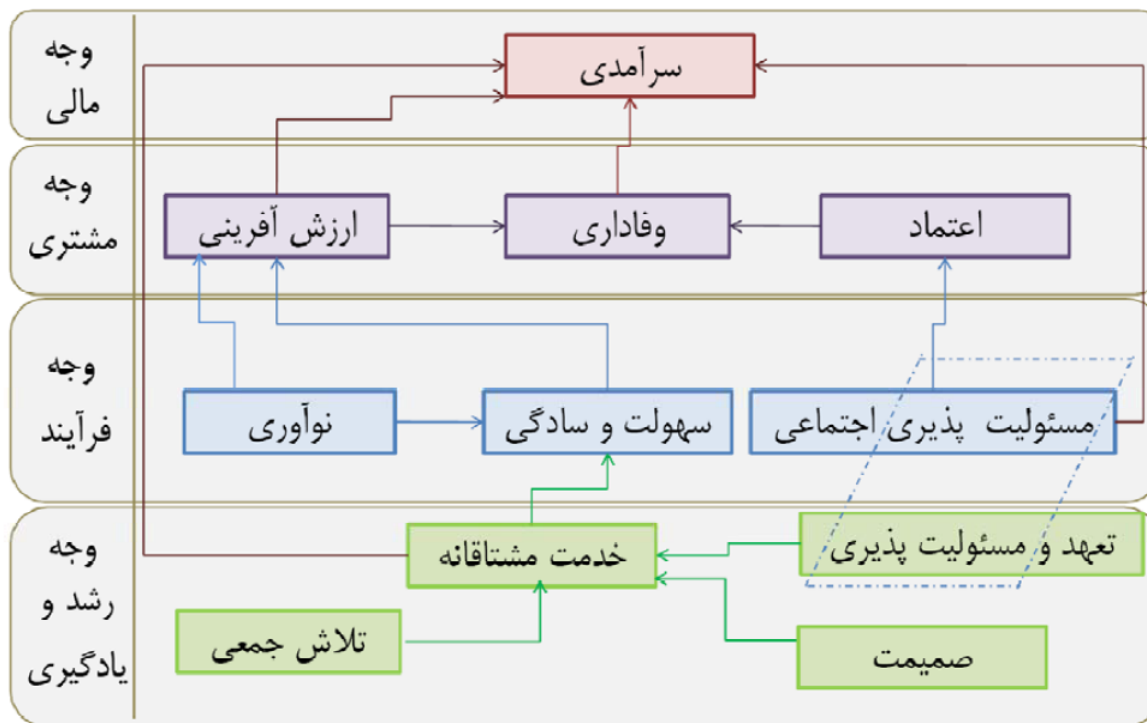
بانک ملت با تمرکز بر چشم انداز تعیین شده و در چارچوب بیانیه ماموریت خود ، به شکل منسجمی برنامه ریزی نموده که بتواند با تکیه بر توانمندیهای مدیران و با به کارگیری مهارت ها و قابلیت های سرمایه انسانی خود ، آینده مطلوبی را محقق سازد.

بسیار مفتخریم که گزارش عملکرد یکساله بانک که حاصل تلاش شبانه روزی و خالصانه همکاران گرانقدر این مجموعه در شرایط بسیار دشوار اقتصادی این روزهای کشور که باعث گردیده بسیاری از فعالیتهای اقتصادی با مشکل مواجه شده و بالتبع نظام بانکی با چالش های زیادی روبرو شود را به محضرتان تقدیم می کنیم .

بانک ملت در سال گذشته تمام توان خود را به کار گرفته تا بتواند حقوق ذینفعان به ویژه سهامداران محترم را با رعایت کلیه موازین قانونی حفظ نماید . عملکرد کلی این بانک با وجود مشکلات اقتصادی موجود منجر به دستیابی به سود قابل قبول در مقایسه با سایر بانکها در سال ۱۳۹۶ شده است .

گزارش پیش رو شامل تحلیل مختصری از وضعیت نظام بانکی و شرایط مالی و عملکردی بانک ملت می باشد . امید است با حمایت بی دریغ سهامداران که تاکنون پشتیبان و حامی بانک در تمام عرصه ها بوده اند ، بهبود شاخص های اقتصادی کشور و تداوم تلاش های خالصانه و صادقانه همکاران عزیز ، شاهد رضایتمندی بیشتر سهامداران خویش باشیم که همانا ضامن حفظ و بقای بانک ، سهامداران ارزشمند و گرانقدر آن می باشند .

### ارزش‌های سازمانی بانک ملت



### منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت

استانداردهای رفتاری بانک در قالب منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت تهیه و تدوین شده و لازم است تمامی کارکنان در تعامل با یکدیگر و با مشتریان این اصول را رعایت نمایند. این موارد عبارتند از: مسئولیت اجتماعی، رعایت قوانین و مقررات، انسجام و یکپارچگی، توجه به منافع مشترک، نگرش‌های فردی و علائق شخصی، ادب، دقت، سرعت، گوش دادن مؤثر و پاسخگویی، رازداری و امانت داری، رفتار در قبال رقبا، سلامت در تعاملات تجاری، پاداش، هدیه و خدمت با عشق.

گزیده اطلاعات

ارقام به میلیون ریال

گروه

بانک

۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
۵۷,۳۰۲,۶۸۸	۹۱,۲۰۸,۷۹۸	۵۵,۴۹۶,۸۹۶	۸۶,۴۰۸,۵۶۳	درآمدهای عملیاتی
۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸	۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹	۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷	۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶	سود پرداختی به سپرده گذاران
۳,۱۲۱,۲۴۴	۸,۲۰۸,۱۷۸	۳,۹۸۲,۵۶۹	۵,۹۰۵,۸۶۰	سود خالص پس از کسر مالیات
۶۲	۱۶۴	۸۰	۱۱۸	سود هر سهم
(۳۱,۹۳۹,۲۳۹)	(۱۳,۷۹۳,۲۰۰)	(۳۲,۷۰۵,۰۴۲)	(۱۳,۶۴۵,۸۵۵)	تعدیلات سنواتی
(۱۰۷,۷۲۴,۴۳۳)	۵۸,۵۳۸,۹۱۴	(۱۰۸,۷۱۸,۵۹۲)	۴۸,۴۰۰,۰۸۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(ب) اطلاعات ترازنامه ای				
۱,۸۲۵,۶۶۲,۳۵۱	۲,۲۳۴,۶۴۱,۱۵۶	۱,۸۱۷,۲۷۲,۴۹۵	۲,۲۱۸,۶۷۳,۴۹۱	جمع داراییها
۱,۷۷۰,۶۱۹,۰۶۲	۲,۱۶۹,۳۳۰,۹۳۹	۱,۷۶۶,۵۱۳,۹۱۷	۲,۱۶۱,۳۳۷,۲۸۳	جمع بدهی ها
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲,۱۶۹,۹۳۸	۲,۹۶۰,۹۷۳	-	-	حقوق اقلیت
۵۵,۰۰۴۳,۲۹۰	۶۵,۳۱۰,۲۱۷	۵۰,۷۵۸,۵۷۸	۵۷,۳۳۶,۲۰۸	جمع حقوق صاحبان سهام
(ج) نرخ بازده (درصد)				
۰.۲	۰.۴	۰.۲	۰.۳	نرخ بازده داراییها
۵.۲	۱۳.۶	۷.۲	۱۰.۹	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون)
۶۲	۱۶۴	۸۰	۱۱۸	سود هر سهم (ریال)
-	-	-	-	سود نقدی هر سهم (ریال)
۱,۰۱۳	۱,۰۱۴	۱,۰۱۳	۱,۰۱۴	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارش (ریال)
۱۷.۸	۶.۲	۱۳.۸	۸.۶	نسبت قیمت به سود هر سهم



## وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۶

در میان ۴۴ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۴۲۳ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از جایگاه ویژه ای برخوردار بوده و از منظر ارزش بازار در زمره ۴۱ 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 حال حاضر ارزش روز بانک های فعال در بورس و فرابورس، نزدیک به ۳۲۸ هزار میلیارد ریال برآورد

می گردد.

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

رتبه اول در بین بانکهای تجاری در مانده سپرده های قرض الحسنه جاری 🌸

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

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

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

رتبه اول در بین بانکهای تجاری در مصارف 🌸

رتبه اول در بین بانکهای تجاری در صدور ضمانتنامه 🌸

رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در جذب سپرده های بلندمدت 🌸

رتبه دوم در بین بانکهای تجاری در حجم سپرده های ریالی 🌸

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

رشد دارائی های مولد بانک به میزان ۲۲/۶ درصد

رشد سود خالص بانک به میزان ۴۸/۳ درصد

رشد سود هر سهم بانک به میزان ۴۷/۵ درصد

رشد منابع ریالی و ارزی به میزان ۲۱/۹ درصد

کاهش قیمت بهره ای پول بانک به میزان ۱/۳۱ درصد

افزایش سهم درصد منابع پایدار بانک به میزان ۱۳ درصد

عدم اضافه برداشت از حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی در تمامی روزهای سال از طریق مدیریت

بهینه نقدینگی حاصل گردیده است

مدیریت نقدینگی مطلوب بانک منجر به اعطای حجم قابل توجه تسهیلات شبانه در بازار بین بانکی

شده است

## اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۱۳۹۶

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

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

🌸 اعطای تسهیلات قرض الحسنه (ازدواج، آزادسازی زندانیان، اشتغال زایی معرفی شدگان کمیته امداد، کمک به بیماران هموفیلی، مشاغل خانگی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی و...)

🌸 اعطای تسهیلات مسکن به اقشار خاص (مسکن روستایی، اعضای هیئت علمی، خانواده معزز شهدا و نخبگان)

🌸 مشارکت در توسعه و تجهیز و ساخت مدارس کشور

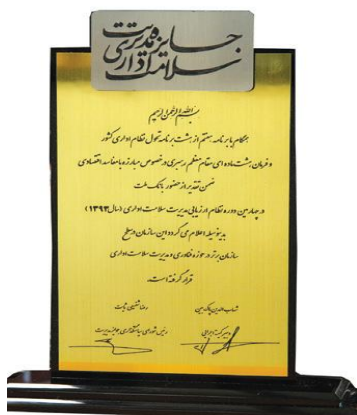
🌸 احیاء شرکت های تولیدی و صنعتی از طریق تعیین تکلیف مطالبات بانک

🌸 تأمین مالی بنگاههای کوچک و متوسط



### افتخارات ملی و بین المللی بانک



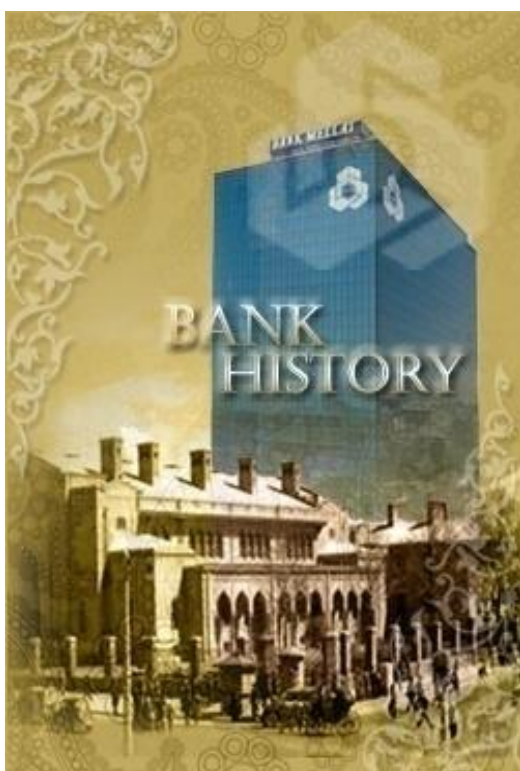


## کلیاتی درباره بانک

### 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.



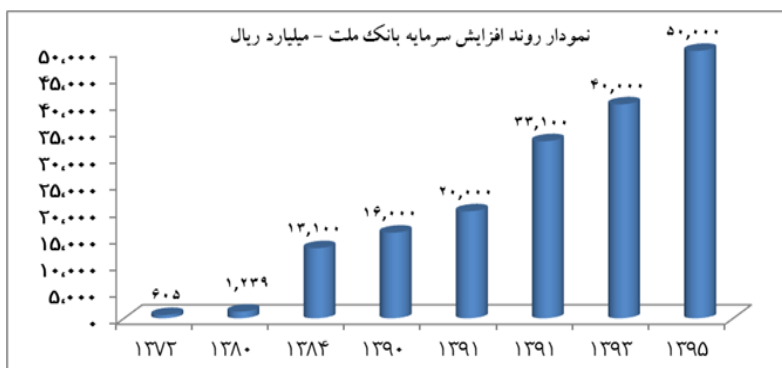
به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک، مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.



### 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)	میزان افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰/۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵۷/۳	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	۹۳/۰۲/۰۹
اندوخته 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 ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند:

تاریخ	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد	ش.ع.
	دولت جمهوری اسلامی ایران	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۷	۱
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان تهران	۱,۵۲۵,۵۹۵,۴۴۶	۳/۰۵	۲
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان خراسان رضوی	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	۲/۴۴	۳
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان فارس	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	۲/۰۷	۴
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان اصفهان	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	۱/۸۸	۵
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان خوزستان	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	۱/۸۴	۶
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان آذربایجان شرقی	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	۱/۵۶	۷
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان مازندران	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	۱/۴۵	۸
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان کرمان	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	۱/۴۲	۹
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان گیلان	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	۱/۳۱	۱۰
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان آذربایجان غربی	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	۱/۱۳	۱۱
	شرکت سرمایه گذاری سهم استان سیستان و بلوچستان	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	۱/۰۹	۱۲
	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد	۵۳۰,۶۸۸,۱۴۲	۱۰/۷۶	۱۳
	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۲,۱۱۱,۳۳۸,۷۱۱	۴/۲۲	۱۴
	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	۶/۴۵	۱۵
	سازمان تأمین اجتماعی	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۳/۸۱	۱۶
	شرکت گروه مالی ملت	۱,۹۳۸,۴۴۲,۴۵۷	۳/۸۸	۱۷
	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱,۴۵۰,۷۱۹,۰۲۸	۲/۹۰	۱۸
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	۱,۳۹۴,۴۰۵,۱۲۳	۲/۷۹	۱۹
	شرکت پخش سراسری ایران (سهامی خاص)	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۱/۴۴	۲۰
	شرکت گروه توسعه مالی مهرآندگان (سهامی عام)	۸۳۹,۹۳۲,۸۰۰	۱/۶۸	۲۱
	شرکت سرمایه گذاری مدبران اقتصاد (سهامی خاص)	۹۸۴,۴۰۰,۰۰۰	۱/۹۷	۲۲
	شرکت سرمایه گذاری اهداف (سهامی عام)	۶۱۲,۶۳۰,۳۴۶	۱/۲۳	۲۳
	شرکت شیرین عسل	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	۱/۲۱	۲۴
	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۵۶۹,۹۵۷,۴۷۱	۱/۱۴	۲۵
	صندوق سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی	۷۱۶,۲۸۵,۸۵۰	۱/۴۳	۲۶
	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۹۴۲۷,۵۴۳,۴۲۸	۱۸/۸۶	۲۷
۱۰۰	جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

## بانک از منظر بورس اوراق بهادار

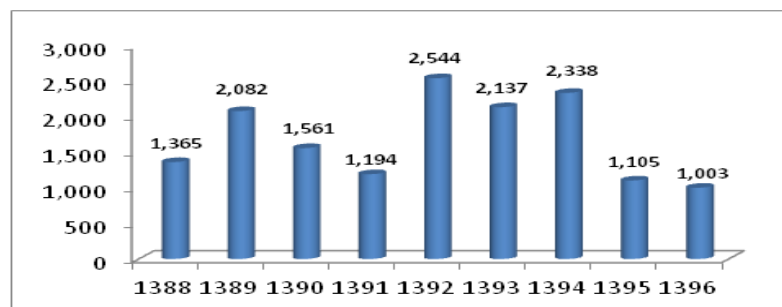
## وضعیت معاملات و قیمت سهام

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 نه 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	۸۴,۲۰۶,۴۰۰	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	۱۵,۵۷۰,۳۶۷	۲۲۹	۹۳,۵۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳,۲۹۱,۸۹۴,۲۹۰	۶,۵۲۲,۶۰۶	۱۱۳	۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۱۱۳,۷۱۲,۴۰۷	۲,۱۵۹,۴۴۹	۲۲۰	۵۰,۱۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

قیمت سهام در پایان سال (ریال)



## تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

تعداد روزهای بازبودن نماد و تعداد روزهای معاملاتی بازار بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشند:

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
تعداد روزهای بازبودن نماد	۲۲۰	۱۱۳
تعداد روزهای معاملاتی کل بازار	۲۴۱	۲۴۶

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:

مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار

قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱

قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲

قانون تجارت

مجموعه قوانین مالیاتی

مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار

قانون مبارزه با پولشویی

بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اساسنامه بانک

## جایگاه بانک در صنعت بانکداری

ارقام به میلیارد ریال

سهم از بازار کل تعهدات بابت ضمانتنامه های ریالی و ارزی بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل تعهدات (درصد)	جمع کل تعهدات	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۳۰	۴۷۳٫۵۲۰	۳۳۰٫۵۴۹	۱۴۲٫۹۷۱	۱۳۹۴
۲۹	۵۱۷٫۰۰۴	۳۶۷٫۴۵۰	۱۴۹٫۵۵۴	۱۳۹۵
۲۹	۶۰۷٫۸۱۷	۴۳۰٫۳۳۰	۱۷۷٫۴۸۷	۱۳۹۶

سهم از بازار کل تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل منابع (درصد)	جمع کل تعهدات	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۱۵	۲۶۵٫۱۱۹	۲۲۴٫۹۵۶	۴۰٫۱۶۳	۱۳۹۴
۳۱	۳۹۷٫۹۲۱	۲۷۴٫۲۴۲	۱۲۳٫۶۷۹	۱۳۹۵
۳۶	۵۶۸٫۰۹۸	۳۶۱٫۳۳۱	۲۰۶٫۷۶۷	۱۳۹۶

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

سهم از بازار کل مصارف ارز و ریال بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل مصارف	جمع کل مصارف	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۲۶	۴,۳۳۷,۱۸۸	۳,۲۱۰,۴۰۸	۱,۱۲۶,۷۸۰	۱۳۹۴
۲۴/۳	۵,۱۲۲,۷۴۰	۳,۸۷۸,۴۸۲	۱,۲۴۴,۲۵۸	۱۳۹۵
۲۵	۶,۱۷۷,۴۳۶	۴,۶۳۱,۲۴۱	۱,۵۴۶,۱۹۵	۱۳۹۶

سهم از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل پرسنل (درصد)	جمع کل پرسنل	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۱۶	۱۳۳,۰۹۸	۱۱۱,۷۵۶	۲۱,۳۴۲	۱۳۹۴
۱۶/۳	۱۳۰,۲۴۰	۱۰۹,۰۳۵	۲۱,۲۰۵	۱۳۹۵
۱۶/۳	۱۲۵,۶۵۵	۱۰۵,۱۷۴	۲۰,۴۸۱	۱۳۹۶

## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۶

مبالغ به میلیون ریال

گروه		بانک				شرح
افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۵	۱۳۹۶	افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۵	۱۳۹۶	
<b>۱- اقلام سود و زیان :</b>						
<b>الف) درآمدهای اصلی</b>						
۵۹	۵۷,۳۰۲,۶۸۸	۹۱,۲۰۸,۷۹۸	۵۶	۵۵,۴۹۶,۸۹۶	۸۶,۴۰۸,۵۶۳	درآمدهای عملیاتی
<b>ب) هزینه ها</b>						
۳۰	۳۸,۹۰۱,۴۱۹	۵۰,۶۵۹,۶۸۶	۳۱	۳۷,۵۶۳,۳۱۵	۴۹,۵۸۴,۵۳۴	هزینه های اداری و عمومی
۲	۱۵۴,۶۳۷,۶۵۸	۱۵۷,۴۹۵,۰۹۹	۲	۱۵۶,۴۲۰,۶۲۷	۱۵۹,۹۲۱,۸۵۶	هزینه سود پرداختی و بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۲۷۳	۴,۳۳۹,۴۷۶	۱۶,۱۸۰,۰۴۷	۳۰۲	۴,۰۳۱,۰۱۳	۱۶,۱۹۸,۹۵۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۳	۱۰,۷۰۲,۴۷۳	۱۲,۰۸۰,۶۲۲	۱۲	۱۰,۶۸۱,۵۰۱	۱۱,۹۵۷,۳۶۵	سایر هزینه ها
۸۲	۴,۲۵۲,۰۳۹	۷,۷۲۶,۰۲۲	۸۳	۴,۱۸۳,۵۵۹	۷,۶۴۹,۰۱۲	هزینه های مالی
۱۰۱	۷,۴۸۱,۷۷۲	۱۵,۰۱۷,۹۱۷	۵۸	۷,۲۱۱,۹۹۹	۱۱,۳۹۵,۹۹۱	سود قبل از کسر مالیات
۱۶۳	۳,۱۲۱,۲۴۴	۸,۲۰۸,۱۷۸	۴۸	۳,۹۸۲,۵۶۹	۵,۹۰۵,۸۶۰	سود خالص
<b>۲- سرمایه گذاری ها</b>						
۲	۵۵,۴۴۱,۴۷۷	۵۶,۶۵۵,۲۵۰	۱	۴۷,۴۵۸,۵۵۶	۴۷,۸۴۰,۲۹۷	دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۱۸	۸۹,۱۸۱,۵۸۷	۱۰۵,۱۴۰,۱۲۷	۲۶	۶۲,۱۳۶,۵۳۵	۷۷,۹۸۳,۰۷۲	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
۹۳	۲۲,۸۵۳,۸۴۷	۴۴,۱۱۶,۴۳۳	۹۳	۲۱,۸۹۴,۲۹۹	۴۲,۲۴۸,۷۸۴	سایر داراییها
۲۲	۱,۲۸۱,۳۵۳,۳۶۵	۱,۵۶۵,۱۰۷,۳۶۸	۲۳	۱,۲۶۳,۰۰۶,۰۲۱	۱,۵۴۸,۲۶۱,۹۱۱	داراییهای مولد بانک
<b>۳- ساختار سرمایه</b>						
۱۹	۵۵,۰۴۳,۲۹۰	۶۵,۳۱۰,۲۱۷	۱۳	۵۰,۷۵۸,۵۷۸	۵۷,۳۳۶,۲۰۸	حقوق صاحبان سهام
۲۳	۱,۷۷۰,۶۱۹,۰۶۲	۲,۱۶۹,۳۳۰,۹۳۹	۲۲	۱,۷۶۶,۵۱۳,۹۱۷	۲,۱۶۱,۳۳۷,۲۸۳	بدهی ها

## نسبت های مالی بانک

۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح	عنوان
۹۴.۶	۹۳.۹	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۱۱.۴	۱۰.۸	مطالبات سررسید گذشته ومعوق ومشکوک به خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات درصد
۶.۴	۲۱.۹	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل به سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها(درصد)
۱۰.۳	۲۱.۰	تسهیلات سال مورد گزارش-تسهیلات سال قبل به تسهیلات سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی(درصد)
۲.۸	۲.۶	جمع حقوق صاحبان سهام به کل دارائی	نسبت مالکیت(درصد)
۰.۸	۰.۶	صندوق+وجوه در راه به منابع مشمول سپره قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد(درصد)
(۲.۷۳۰)	۸۱۹.۵	جریان نقدی حاصل از عملیات به سودخالص	نسبت نقدشوندگی سود(درصد)
۷۹۹	۱.۰۳۵	کل منابع به تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۶۰	۷۵	چهار سپرده به تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
۷.۲	۱۰.۹	سود بعد از کسر مالیات به متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام(درصد)
۰.۲	۰.۳	سود بعد از کسر مالیات به متوسط کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع داراییها(درصد)
۹۲۲.۶	۴۸.۳	سودخالص سال مورد گزارش-سودخالص سال قبل به سودخالص سال قبل	نرخ رشد سود خالص(درصد)
۷۹	۷۶	هزینه های م+هزینه های عملیاتی به درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد(عملیاتی)
۵.۵	۵.۸	کارمزدها خدمات به کل درآمد	سهم کارمزدها خدمات از کل درآمد (درصد)
۸۰	۱۱۸	سودخالص به تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)-ریال
-	-	سود قابل تقسیم به تعداد کل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS)-ریال



## نسبت های مالی گروه

عنوان	شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	۹۲.۸	۹۳.۳
اقدام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد	مطالبات سررسید گذشته ومعوق ومشکوک به خالص تسهیلات	۱۰.۹	۱۱.۶
نرخ رشد سپرده ها (درصد)	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل به سپرده های سال قبل	۲۲.۱	۶.۲
نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش- تسهیلات اعطائی سال قبل به تسهیلات اعطائی سال قبل	۲۱.۵	۱۰.۶
نسبت مالکیت (درصد)	جمع حقوق صاحبان سهام به کل دارائی	۲.۹	۳.۰
نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)	صندوق+وجوه در راه ریال به منابع مشمول سپرده قانونی	۰.۶	۰.۸
نسبت نقدشوندگی سود (درصد)	جریان نقدی حاصل از عملیات به سودخالص	۷۱۳.۲	(۳,۴۵۱)
سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)	کل منابع به تعداد شعب	۱,۰۳۷	۷۹۹
سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)	چهار سپرده به تعداد کارکنان	۵۵	۴۴
بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)	سود بعد از کسر مالیات به متوسط حقوق صاحبان سهام	۱۳.۶	۵.۲
نسبت بازده مجموع داراییها (درصد)	سود بعد از کسر مالیات به متوسط دارائی ها	۰.۴	۰.۲
نرخ رشد سود خالص (درصد)	سودخالص سال مورد گزارش-سودخالص سال قبل به سودخالص سال قبل	۱۶۳	۳۷۶
نسبت هزینه به درآمد (درصد)	هزینه های م+م+هزینه های عملیاتی به درآمد ناخالص عملیاتی	۷۲	۷۸
سهم کارمزدها خدمات از کل درآمد (درصد)	کارمزدها خدمات به کل درآمد	۵.۸	۵.۶
سود هر سهم (EPS)	سودخالص به تعداد کل سهام	۱۶۴	۶۲

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

زیرساخت های فنی :

الف) شبکه :

تعداد خطوط ارتباطی آنلاین بانک ملت بیش از ۶,۰۰۰ نقطه با پهنای باند مناسب، علاوه بر خدمات رسانی به تمامی شعب، باجه ها و قسمت خدمات ویژه، به جایگاه های سوخت، مراکز تجاری و فروشگاه های دارای خودپرداز ملت و ... ارائه سرویس می نمایند.

شبکه بانک ملت دارای سه مرکز اصلی در تهران و سی مرکز توزیع در سطح استانهاست که همه آنها مجهز به روز آمد ترین تکنولوژی های ارتباطی منطبق با استانداردهای جهانی هستند.

ب) مرکز داده ها (Data Center)

بانک ملت با توجه به تعداد حساب ها و حجم فعالیت های خود نیازمند ابرایانه های قدرتمندی است که توان پردازش داده ها و اطلاعات موجود را داشته باشد. لذا این بانک علیرغم تحریم های موجود، موفق به تهیه و بکار گیری نسل جدید Main frame های قدرتمند و به روز دنیا گردیده است.

بانک ملت به لحاظ زیر ساخت فناوری اطلاعات دارای دو مرکز داده فعال (اصلی و پشتیبان) در تهران، یک مرکز داده بحران خارج از تهران و یک مرکز عظیم داده در مرحله تجهیز نهایی است.

همچنین مراکز داده بانک ملت با بهره گیری از استانداردهای جهانی ISO ۲۷۰۰۱ طراحی و پیاده سازی شده است و از کامپیوترها و سرور های بزرگ IBM و Rack Mount در سایت های خود استفاده می نماید. تا سیستم یکپارچه سازی و متمرکز نمودن منابع پردازشی و ذخیره سازی با استفاده از تکنولوژی مجازی سازی و راه اندازی ۱۰۰۰ سرور به بهترین نحو ممکن اجرایی گردد.

### سامانه متمرکز و فراگیر بانکی جم (Core Banking)

فناوری اطلاعات بانک ملت در حوزه نرم افزاری از سال ۱۳۷۱ و هم زمان با تحولات الکترونیک در عملیات های بانکی طی دو دهه حرکتی شتابان را در پیش گرفته و همگام با آخرین دانش در امر طراحی و توسعه سامانه های بانکی توانسته خود را به عنوان یکی از پیشروان صحنه بانکداری معرفی کند و اکنون این بانک خود را بر فراز قله بانکداری الکترونیک رسانیده است.

در این راستا بانک ملت افتخار دارد به عنوان نخستین بانک ایرانی، اقدام به تهیه سامانه بانکداری متمرکز (Core Banking) جهت انجام فعالیت های بانکداری متمرکز نماید و آن را براساس یک مدل مفهومی و علمی بنا کند. از کارکردهای بنیادین سامانه می توان به مدیریت انواع سپرده ها، تسهیلات، کانالهای پرداخت، مبادلات ارزی، پارامترها و نقدینگی اشاره کرد و همچنین از کارکردهای تخصصی این سامانه می توان به سیستم حسابداری مالی، قواعد کسب و کار، گزارش گیری، مدیریت مشتری، مدیریت اعتبار مشتری و مدیریت کاربران اشاره نمود. به گونه ای که ضمن ارائه خدمات به مشتریان از کانال های متعدد امکان ارتباط با سامانه های بیرونی را نیز فراهم آورده است.

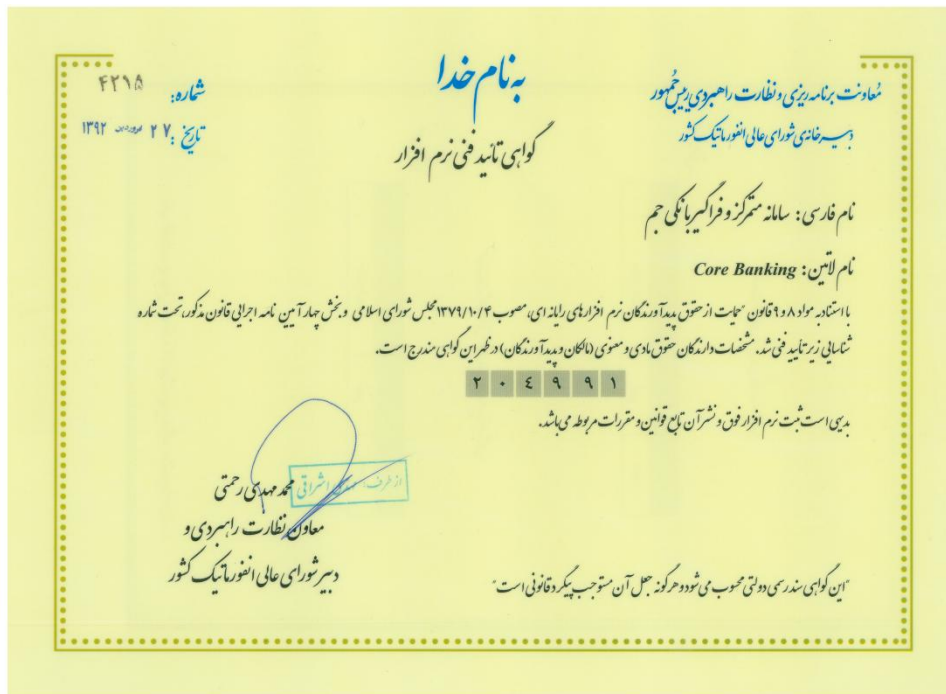
از دیگر ویژگی های این سامانه می توان به طراحی یکپارچه و پارامتریک سامانه توسط متخصصین مجرب داخلی و بومی سازی آن، رعایت کلیه اصول امنیتی اطلاعات در مراحل مختلف تولید نرم افزار، قابلیت برقراری ارتباط و تبادل اطلاعات با سایر سامانه ها و سازمان ها و تهیه گزارشات مدیریتی متنوع بصورت online اشاره نمود.

سامانه بانکداری متمرکز می تواند انواع خدمات ریالی و ارزی را از طریق کانال های متنوع حضوری و غیر حضوری به گروه های مختلف مشتریان ارائه دهد. همچنین مدیریت حساب های بانکی شرکت ها، راه اندازی یکبار رمز همراه، شارژ اعتباری ایرانسل و همراه اول از دیگر خدمات این سامانه است.

این سامانه با بهره گیری از زیرساخت های فنی بروز در کلیه شعب و باجه های بانک و با استفاده از نرم افزارها، سخت افزارها و دیتا بیس های بهنگام خدمات خود را همواره و به شکل آنلاین عرضه می کند. تعداد کاربران فعال سامانه بطور نا محدود تعریف شده است که در حال حاضر در شعب بالغ بر هجده هزار و هشتصد کاربر و در ستاد یک هزار کاربر فعال است.

ضمناً سامانه جم بانک ملت با توجه به نیازهای بانکداری اسلامی طراحی و تولید شده است و اکنون روزانه به طور متوسط ۹ میلیون تراکنش ایجاد می‌کند. (شعبه، ستاد و مرکز) پشتیبانی و مدیریت می‌نماید.

بانک ملت در این زمینه موفق به دریافت گواهی تایید فنی نرم افزار از معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی رئیس جمهور به شماره ۲۰۴۹۹۱ گردیده است.



### سوئیچ پرداخت الکترونیک ملت (NGFS)

یکی از مهم ترین اقدامات بانک در حوزه فناوری اطلاعات، سوئیچ پرداخت الکترونیک ملت است.

سامانه مذکور با بهره گیری از توانمندی متخصصان داخل کشور و زحمات چهارساله ایشان در شرکت بهسازان ملت طراحی و توسعه یافته و به بهره برداری رسیده است و در حال حاضر ظرفیت پذیرش ۲۴ هزار تراکنش در دقیقه را دارا می باشد.

لازم به ذکر است رکورد روزانه تراکنش در این بانک به عددی برابر با چهارده میلیون رسیده است.

### محصولات و درگاه های بانکداری الکترونیک

تعداد	نوع محصول
۴۸۹۶	خودپرداز
۸۸۲۷۶۶	پوزهای متصل به حساب بانک ملت

تعداد کل مشتریان	نام درگاه
۸۱۳۴۶۴۸	بانکداری اینترنتی
۸۸۱۲۶۹۳	همراه بانک
۶۷۷۰۰۸۶	تلفن بانک

تعداد	حوزه بانکداری الکترونیکی
۳۳,۰۹۹,۹۸۷	مشتریان
۲,۷۷۳,۲۶۰,۱۹۸	تراکش پایانه های فروش

### ارتقاء 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

### اهم اقدامات انجام شده :

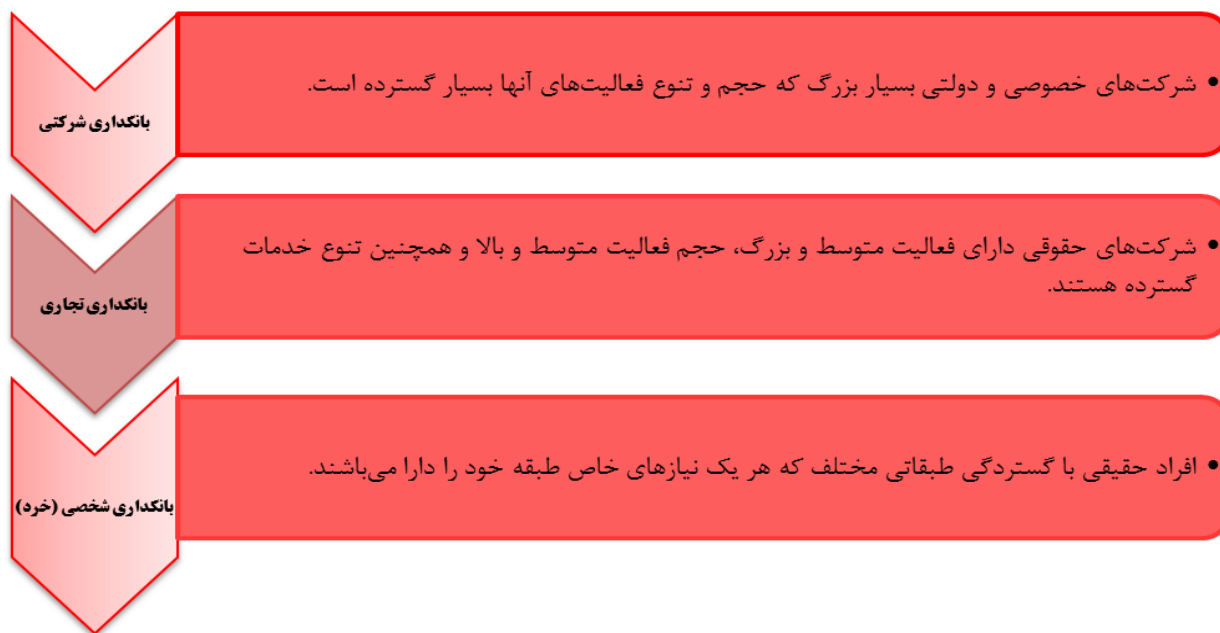
- پیاده سازی خدمات داده های عظیم (BIG DATA) با محوریت کشف تقلب ، مبارزه با پولشویی و جلوگیری از ریزش مشتریان
- پیاده سازی سامانه جامع ضد پولشویی (AML) منطبق با قواعد یازده گانه بانک مرکزی ج ۱.۱
- ایجاد و توسعه انبار داده جامع بانک در راستای یکپارچه زیر ساخت داده ای به منظور طراحی داشبوردهای مدیریتی جهت کمک به تصمیم سازی مدیران ارشد و تحلیل رفتار مشتریان
- توسعه ، بهبود عملکرد و ارتقاء کیفی سرویسهای زیر ساختهای امنیتی
- بهره برداری از محصول ابزار مدیریت اطلاعات و رخدادهای امنیتی (SIEM) بومی به عنوان یکی از گامهای استقرار مرکز جامع عملیات امنیت بانک

- تدوین فرم تغییرات پروژه راه اندازی وب سرویس آنلاین ثبت احوال و شرکت ملی پست در بستر شبکه ملی امن اطلاعات (GSB) در جهت کاهش هزینه های سخت افزاری .
- پروژه اصلاحات مکانیزه گواهی ثبت آماری در بستر سامانه مدیریت آمارهای ارزی ( سما )
- سامانه جستجوگر ملت ( MELLAT SEARCHING )
- خرید تجهیزات سایت های پشتیبان به منظور افزایش ضریب امنیت اطلاعات مشتریان
- خرید تجهیزات امنیتی رده بالا به منظور افزایش امنیت تراکنش های بانکی
- صندوق الکترونیکی امانات شعب
- سامانه جامع ( TI CK E TING ) برای بهبود فرآیندها و کاهش زمان پشتیبانی شعب و ستاد
- طراحی و تولید بانکداری متمرکز جدید ( CO RE ۲ )
- راه اندازی سرویس سرند تحریم بر روی سامانه سوئیفت به منظور رعایت الزامات بین المللی در فرآیند ارتباط با کارگزاری خارجی
- راه اندازی برنامه موبایلی پیام رسان ملت در نسخ اندروید، آیفون و ساعت های هوشمند در راستای کاهش هزینه های بستر پیامک بانک و بهبود رضایتمندی مشتریان در ارسال انواع پیامک با توجه به تنوع پیامک های تبلیغاتی در مدیاهای مختلف
- ارتقاء زیرساخت های ارتباطی شعب به منظور بهبود سرعت تراکنش و جلب رضایت مشتریان

## گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها

### گروه های مشتریان در بانک جامع ملت

خدمت رسانی مناسب به مشتریان، نیازمند شناخت بهتر از مشتریان است. لذا بانک ملت در پروژه بانکداری جامع اقدام به تفکیک کسب و کار به ۳ گروه مشتری نموده است و تمامی مشتریان بانک ملت در قالب یکی از انواع این گروه های مشتریان طبقه بندی خواهند شد. به نحوی که بانکداری تجاری و شرکتی صرفاً متعلق به اشخاص حقوقی و بانکداری شخصی بنا بر نیاز، در ارائه خدمات به اشخاص حقیقی و حقوقی مشترک خواهد بود.



🌸 انعقاد تفاهم نامه همکاری با سازمان ها و شرکت ها به منظور دستیابی به اهداف بانک و افزایش سود آوری .

🌸 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

🌸 مدیریت سامانه های محب ، پرداخت ویژه ، واریز شتابی وجوه ، سامانه های واریز وجوه مبتنی بر درگاه

اینترنتی و ...

🌸 توسعه کمی و بهینه سازی پایانه های بانکی غیر نقد



توسعه کمی و کیفی خودپرداز - خوددریافت (CRS)

راه اندازی خدمت دریافت وجه با کارت هوشمند ملی به همراه اثر انگشت بدون نیاز به کارت بانکی

سپان (سامانه پرداخت از نزدیک - NFC)

ارائه خدمت صندوق های امانات الکترونیک

راه اندازی سامانه همراه پلاس ملت

راه اندازی خدمت تشخیص چهره (Face Id) در زمان ورود به سامانه همراه بانک برای نخستین بار در نظام

بانکی .

افزایش ۱۵ درصدی معدل حسابهای متصل به پایانه های فروش

## عملکرد حوزه اعتباری :

### گامهای موثر بانک ملت در راستای 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 پرتفوی 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، 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.

این بانک مفتخر است، با اتکاب به توانمندی متخصصین مجرب در حوزه اعتباری و طراحی و پیاده‌سازی سامانه‌های عملیاتی راهبردی در این حوزه، به عنوان یکی از بانک‌های پیشگام در ارتقای دانش و تخصص اعتباری در سطح کشور مطرح باشد.

### 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 تصمیم‌گیری اعتباری اطلاعات دقیقی است که در اختیار تصمیم‌گیران قرار می‌گیرد.

یکی از رویکردهای راهبردی حوزه اعتباری بانک ملت، تفکیک شخصیت تصمیم‌گیر از تصمیم‌ساز در فرایند اعتباری می‌باشد که در رعایت حداکثری بهداشت اعتباری مؤثر خواهد بود. این مهم با برونسپاری تهیه گزارش‌های اطلاعات اعتباری، ارزیابی اموال مشتریان و نظارت بر طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری به شرکت تخصصی "تدبیرگران بهساز ملت" از سال ۱۳۸۹ محقق شده است.

این شرکت هم‌اکنون با به‌کارگیری 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 غیرمنقول کل کشور را پوشش می‌دهد.

### طراحی و راه‌اندازی سامانه اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی مشتریان (سام)

سنجش اهلیت و ظرفیت مشتریان و متقاضیان تسهیلات، کلیدی‌ترین بخش از فرایند تصمیم‌گیری اعتباری است. بانک‌ها به عنوان واسطه‌گر پولی در اقتصاد موظفند منابع را به گونه‌ای تخصیص دهند که بهره‌برداری مناسب و به‌کارگیری مولد آن‌ها 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. بابت 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 یا روابط 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 مقدور 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 موثر 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

دربخش اعتباری بانک ملت، پیشگیری از ایجاد مطالبات علاوه بر ارتقای دانش تخصصی تصمیم گیران و ایجاد سامانه های سنچس 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 را برآن داشت تا از سال ۱۳۸۷ با 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 :

- 🌸 متنوع سازی کارتهای اعتباری با رویکرد افزایش سودآوری و جذب منابع کم هزینه (طراحی و اجرای جاب کارت و شاپ کارت )
- 🌸 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
- 🌸 مشارکت بانک در فعالیتهای عام المنفعه، فرهنگی و هنری

توسعه حمل و نقل سوخت

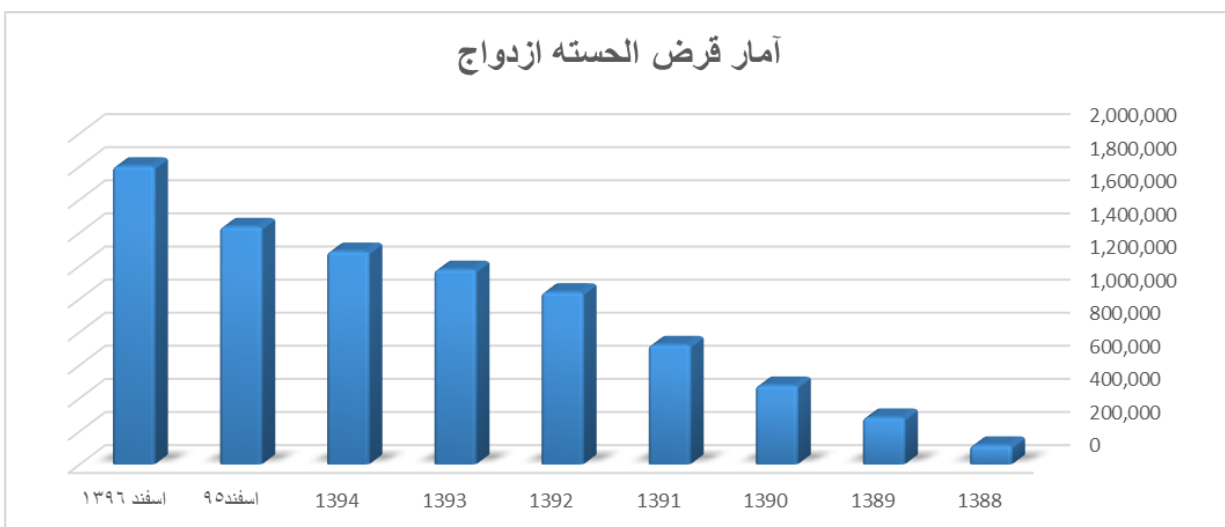
اعطای تسهیلات قرض الحسنه جهت مساعدت در امور مساعدتی از قبیل: آزادسازی زندانیان نیازمند، اشتغال زایی معرفی شدگان کمیته امداد، اشتغال زایی معرفی شدگان بهزیستی، مشاغل خانگی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی و...

اعطای تسهیلات جایگزینی خودرو فرسوده، تسهیلات بهسازی و نوسازی بافت فرسوده شهری

اعطای تسهیلات مسکن روستایی، مسکن خانواده معزز شهدا، اعضای هیئت علمی و مسکن نخبگان

اعطای 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 براساس معرفی متقاضیان از طریق سایت ازدواج بانک مرکزی نموده است.

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



در سال های اخیر علیرغم کاهش منابع قرض الحسنه، بانک ملت در راستای تصمیمات دولت محترم و بانک مرکزی و کاهش متقاضیان در صف، تا پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۶ تعداد ۱,۰۱۷,۹۵۸ فقره تسهیلات به ثبت نام شدگان در سامانه قرض الحسنه ازدواج بانک مرکزی اعطا شده است.

## عملکرد تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی

ارقام به میلیارد ریال

اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۶۶۷,۲۴۰	۵۲۵,۸۸۱	۴۸۴,۰۴۴	۴۶۸,۸۵۷	۴۹۳,۱۶۲	صنعت و معدن
۹۰,۸۲۶	۹۴,۰۵۷	۸۹,۵۳۸	۸۵,۹۶۸	۸۵,۵۸۴	مسکن و ساختمان
۱۴,۳۰۸	۱۸,۳۶۰	۱۵,۷۹۲	۱۵,۷۲۰	۱۲,۶۳۷	کشاورزی
۲,۴۹۳	۳,۰۴۷	۲,۸۲۷	۲,۶۵۱	۲,۶۲۳	صادرات
۵۹۲,۳۱۹	۴۹۶,۵۷۹	۴۱۳,۳۲۴	۳۳۹,۶۰۲	۲۶۳,۱۳۰	بازرگانی و خدمات
۱,۳۶۷,۱۸۶	۱,۱۳۷,۹۲۴	۱,۰۰۵,۵۲۵	۹۱۲,۷۹۸	۸۵۷,۱۳۶	جمع

## سهم درصد تسهیلات در بخشهای مختلف اقتصادی در مقطع پایان اسفند ماه ۹۶

اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۴۹	۴۶	۴۸	۵۱	۵۸	صنعت و معدن
۷	۸	۹	۱۰	۱۰	مسکن و ساختمان
۱	۲	۲	۲	۱	کشاورزی
۰	۰	۰	۰	۰	صادرات
۴۳	۴۴	۴۱	۳۷	۳۱	بازرگانی و خدمات
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	جمع

عملکردمانده مطالبات تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی

ارقام میلیارد ریال

اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۲۲,۸۱۷۹	۱۹,۵۹۸	۱۹,۵۸۵	۲۴,۱۰۵	۲۶,۸۴۲	صنعت و معدن
۱,۵۴۴	۱,۲۱۹	۱,۴۸۴	۱,۴۶۹	۶۲۵	مسکن و ساختمان
۲,۶۰۸	۱,۳۶۹	۱,۵۶۹	۲,۱۰۹	۲,۲۷۹	کشاورزی
۱,۰۱۷	۵۲۶	۵۱۶	۵۶۸	۵۳۱	صادرات
۵۰,۸۲۶	۳۶,۱۹۳	۳۷,۱۵۶	۳۷,۸۷۸	۳۶,۹۵۷	بازرگانی و خدمات
۷۸,۸۷۴	۵۸,۹۰۵	۶۰,۳۱۰	۶۶,۱۲۹	۶۷,۲۳۴	جمع

سهم درصد مطالبات بانک ملت در بخشهای مختلف اقتصادی در مقطع پایان اسفند ماه ۹۶

اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۲۹	۳۳	۳۲	۳۶	۴۰	صنعت و معدن
۲	۲	۲	۲	۱	مسکن و ساختمان
۳	۲	۳	۴	۳	کشاورزی
۱	۱	۱	۱	۱	صادرات
۶۵	۶۲	۶۲	۵۷	۵۵	بازرگانی و خدمات
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	جمع

## 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.

🌸 جایگزینی خودرو فرسوده: در سنوات اخیر، بالغ بر تعداد ۳۸۰ هزار فقره تسهیلات با مبلغی فراتر از ۲۱ هزار میلیارد ریال برای از رده خارج شدن خودروهای فرسوده سبک و سنگین تسهیلات توسط بانک ملت پرداخت شده است و در سال جاری نیز با پذیرش بانک ملت تفاهم نامه مربوطه در حال انعقاد می باشد.

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

🌸 بهبود مدل کسب و کار در بانک ملت: با توجه به تغییر در شرایط مقررات و محیط کسب و کار و همچنین افزایش انتظارات مشتریان و پیچیده تر شدن نیازها و خواسته های آنها بانک ملت در راستای بهبود مدل کسب و کار خود، حرکت از بانکداری سنتی به بانکداری جامع را در دستور کار خود قرار داده است.



### فعالیت‌های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی

تبیین اهمیت کارآفرینی و بررسی شاخص‌های سنجش پیشبرد آن در کشور
بررسی میزان سهولت فضای کسب و کار در ایران در سال ۲۰۱۸ با تاکید بر ایجاد یک کسب و کار جدید
مطالعه الگوبرداری مسئولیت اجتماعی در بانک‌های خارجی و داخلی
بررسی عوامل زیست محیطی مؤثر بر صنعت بانکداری
آسیب‌شناسی نظام پیشنهادها و نوآوری جهت ارائه راهکارهای بهبود
طراحی و جاری‌سازی سامانه مدیریت دانشوران
مطالعات تطبیقی استراتژی‌های بانک‌های داخلی و خارجی
نظام نامه جامع ارزیابی عملکرد و جبران خدمات عملکردی ستاد بانک
پایش مستمر اجرای پروژه‌های بهبود و استراتژیک
طراحی مدل بهینه‌سازی حد بیمه نگهداری وجوه نقد واحدها و تهیه نرم افزار مربوطه
آسیب‌شناسی پیاده‌سازی استانداردهای رفتاری و بهبود و بازنگری استانداردها

## 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 آید چراکه به تصمیمات سازمانی شکل داده، مسایل و مشکلات سازمان را حل نموده و بهره وری را عینیت می بخشد.

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 بهره وری 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 :

🌸 پروژه بهبود با عنوان " تعیین الگو و تهیه دستور العمل انتخاب کارمند برتر صف ، ستاد ، مدیریت شعب برتر و اداره کل برتر"

🌸 پروژه بهبود با عنوان "اجرای پروژه جامع مدیریت ارزیابی عملکرد کارکنان و دستور العمل مربوطه" و تدوین دستورالعمل ارزیابی عملکرد کارکنان ستاد

🌸 پیاده سازی و تجهیز مرکز ارزیابی کارکنان در بانک ملت و اجرای اولین دوره ارزیابی (معاونین شعب درجه یک)

🌸 پروژه بهبود با عنوان "طراحی مدل جامع مدیریت استعداد"

🌸 پروژه بهبود با عنوان "استاندارد سازی و تدوین دستور العمل انتقال، جابجائی کارکنان و طراحی سامانه

مربوطه" به منظور مدون نمودن فرایند انتقالات کارکنان بانک

- 🌸 پروژه بهبود با عنوان "یکپارچه سازی سامانه های منابع انسانی و بهبود وضعیت گزارشگیری سیستمی (برسام)"
- 🌸 انجام پروژه بهبود با عنوان "طراحی سامانه برنامه ریزی نیروی انسانی"
- 🌸 آسیب شناسی مسیر پیشرفت شغلی مشاغل صف و ارائه راهکار
- 🌸 پروژه بهبود با عنوان "طراحی و استقرار سامانه سنجش منظم نگرش سرمایه انسانی"
- 🌸 پروژه بهبود با عنوان "بهینه سازی فرایند مرکز ارتباط منابع انسانی"
- 🌸 پروژه بهبود با عنوان "تعیین شاخص های طرح دیدار و بازدید و تدوین مدل و دستورالعمل مربوطه"

### – 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
۲۰,۴۸۱	۳,۵۱۰	۵,۰۳۶	۵,۵۷۸	۴,۲۳۳	۴۴۶	۱,۶۷۸

#### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ نوع فعالیت

جمع	حرفه ای	اجرایی	تخصصی	مدیریتی
۲۰,۴۸۱	۸,۰۸۶	۱,۵۲۱	۱,۶۴۴	۹,۲۳۰

#### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

جمع	زیر دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری
۲۰,۴۸۱	۳۷۷	۶,۲۴۸	۱,۵۲۲	۹,۲۵۰	۳,۰۵۱	۳۳

## 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 ۱۳۹۶	شرح
۱۲۲٫۳۷۴	آموزش کارکنان
۱٫۸۴۵	برگزاری و حضور در سمینارها
۳۷۷	پروژه های تحقیقاتی
۱۲۴٫۵۹۶	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 خود را در سه حوزه ذیل به مرحله اجرا گذارده است.

عملکرد آموزشی (حضور) سال ۱۳۹۶		
مدت دوره/همایش برگزار شده (به ساعت)	سرايه آموزشی (به ساعت)	عملکرد محقق شده بر حسب نفر ساعت
۳۲۶۸	۳۱	۶۲۱۶۱۱

## 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.

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	۱۳۹۶
بیمه کارکنان	۲۸۴٫۲۰۶
بهداشت و درمان کارکنان	۲٫۰۹۹٫۴۲۰
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۲٫۳۸۳٫۶۲۶

#### 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 ۵۵ صورتهای مالی افشاء گردیده است.

## نظام راهبری بانک

## ۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیأت مدیره :

تاریخ عضویت در هیأت مدیره	تحصیلات مدارک حرفه ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۱۳۹۴/۰۵/۱۲	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	مدیر عامل و عضو موظف هیأت مدیره	محمد بیگدلی
۱۳۹۴/۰۵/۱۲	کارشناسی ارشد مدیریت مالی بانکی	رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	حسن روستا
۱۳۹۵/۰۷/۰۸	کارشناس ارشد علوم بانکی	نایب رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	علیرضا لگزایی
۱۳۹۵/۰۱/۱۷	دکترای مدیریت بازرگانی	عضو موظف هیأت مدیره	حمید تاجیک باغخواص





## 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 ستاد بانک در حوزه وظایف پشتیبانی و هدایت واحدهای صف، شورای عالی معاونین ایجاد و پس از آن حسب ضرورت، کمیته های تخصصی بعنوان کارگروههای فرعی شورا شکل گرفت.


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


کمیته ALCO به منظور تعیین و بررسی میزان کفایت سیاستها و همچنین نظارت بر اجرای سیاست های 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	مدیرعامل بانک (رئیس کمیته)
۲	عضو هیئت مدیره ناظر بر کمیته ریسک (نایب رئیس)
۳	قائم مقام مدیرعامل
۴	اعضاء هیات مدیره بانک
۵	کلیه اعضای هیئت عامل (معاونین مدیرعامل)
۶	مدیر امور مالی
۷	مدیر امور اعتباری
۸	مدیر ریسک و تطبیق
۹	رئیس اداره کل حسابداری مدیریت و سرمایه گذاری
۱۰	رئیس اداره کل حسابداری مالی
۱۱	رئیس اداره کل مدیریت خزانه داری
۱۲	رئیس مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک
۱۳	مدیران عامل هولدینگ های تابعه

### ۳-۲) نظام راهبری شرکتی

به منظور استقرار نظام راهبری شرکتی، و باهدف 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 مسئولیتهای 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 عضو هیأت مدیره بانک به عنوان رئیس کمیته، دو نفر حسابدار رسمی به عنوان عضو، دو نفر مستقل دارای تخصص مالی خارج از بانک به عنوان عضو و مدیر حسابرسی داخلی به عنوان دبیر کمیته می باشد.

## مدیریت ریسک

### ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک

در راستای پیگیری دقیق استراتژی‌ها، افزایش کارایی و اثربخشی عملیات، رعایت قوانین و مقررات و گزارشگری مناسب به ذینفعان، بانک ملت با استقرار مناسب مکانیزم‌های حاکمیتی، موفق به کاهش ریسک، افزایش ارزش بازار، جذب و تخصیص بهینه منابع، استیفای حقوق ذینفعان، جذب سرمایه و رشد سپرده گذاری پایدار از طریق جلب اعتماد سپرده گذاران شده است. کاهش میزان ریسک‌های بانک به واسطه بهبود و ارتقای شفافیت و پاسخگویی از جمله مهمترین اهداف حاکمیتی در بانک ملت است که این امر از طریق محول کردن مسئولیت‌های لازم به کمیته مدیریت ریسک، اداره مدیریت ریسک و واحدهای تحت نظر، صورت پذیرفته است. ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت زیرمجموعه‌ای از ساختار حاکمیتی بانک می‌باشد و در برگیرنده نقش‌های سازمانی همچون هیئت مدیره، کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته حسابرسی داخلی، اداره مدیریت ریسک و واحدهای کاری است.

ساختار حاکمیت ریسک در بانک ملت مبتنی بر "سه سپر دفاعی" می‌باشد. کلیه کارکنان در سطوح مختلف سازمانی که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار در ارتباطند بعنوان اولین سپر دفاعی سازمان در برابر ریسک‌های کسب و کار می‌باشند. اداره مدیریت ریسک بعنوان دومین سپر دفاعی دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرایند مدیریت ریسک بوده و وظایفی مانند طراحی چارچوب‌ها، نظارت بر پیروی از چارچوب‌ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه گزارشات و اطلاعات به موقع را برعهده دارد.

مدیریت حسابرسی داخلی، بعنوان سپر دفاعی سوم وظیفه ایجاد اطمینان از اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک، اجرای فرایندهای مدیریت ریسک، موثر بودن روشها و فرایندهای بکار گرفته شده در مدیریت ریسک سازمان را بر

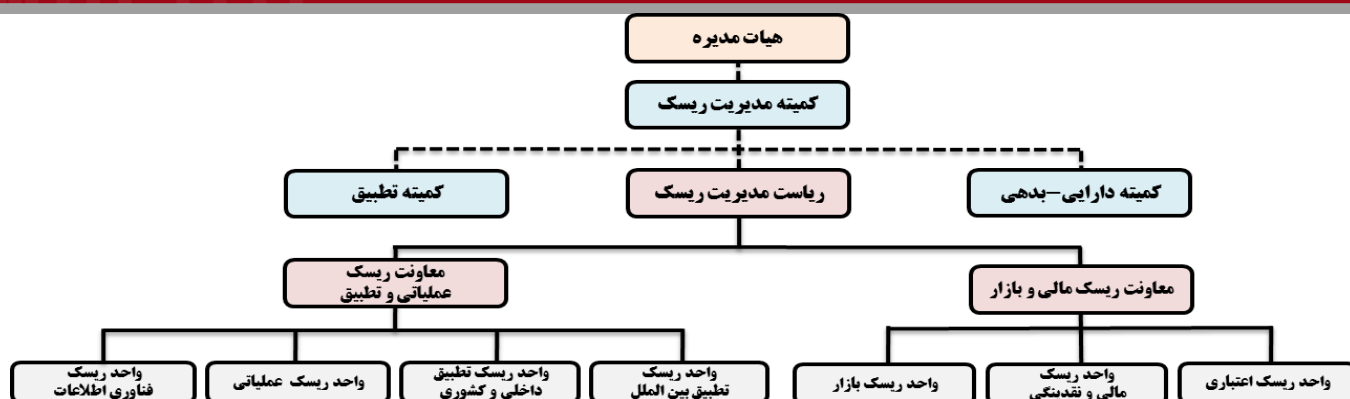
عهده دارد. همچنین کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک را در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار داده و صحت و یا نقایص عملکرد آن را گزارش می نماید.

### 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.

### اداره مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک ملت مبتنی بر استانداردها و رهنمودهای کمیته بال ایجاد شده و از ساختاری متمرکز و مستقل در ساختار حاکمیت شرکتی بانک برخوردار می باشد. مدیریت ریسک در بانک ملت، با آگاهی نسبت به وجود شرایط عدم قطعیت و ریسکهای درون و برون سازمانی، از طریق مدیریت 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 استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، مالی و نقدینگی، بازار، عملیاتی، تطبیق داخلی و کشوری، تطبیق بین الملل و فناوری اطلاعات، ریسک های با اهمیت مترتب بر عملکرد بانک را شناسایی نموده و بستر لازم را برای پاسخ به ریسک توسط هیأت مدیره، مدیران ارشد و واحدهای کسب و کار متناسب با ظرفیت و سطوح ریسک پذیری بانک فراهم می نماید.



### سامانه اشتهای ریسک

سامانه اشتهای ریسک بانک ملت به عنوان اولین سامانه اشتهای ریسک در سطح سیستم بانکی ایران می باشد که مبتنی بر روش های ریاضی معادلات هم زمان، شامل ۵۶ معادله رفتاری، ۱۷۰ متغیر درونزا و برونزا و ۳۴ اتحاد بنا گردیده است. هدف سامانه مذکور، ساخت الگویی کمی جهت پیش بینی و محاسبه آثار تغییرات متغیرهای اقتصادی محیطی و خارجی و تحلیل حساسیت بر جریان های آتی مالی بانک است. از خصوصیات حائز اهمیت سامانه مذکور می توان به پیش بینی متغیرهای کلان اقتصادی و تاثیر بر ترازنامه و صورت سود و زیان بانک جهت سه سال آتی، تحلیل حساسیت و سناریونویسی و تعیین حدود فعالیت بانک در محدوده سند اشتهای ریسک اشاره نمود.

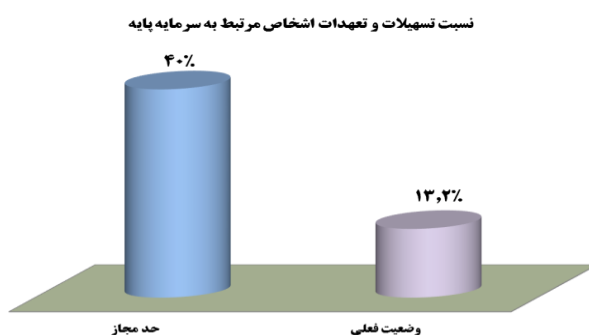
در واقع سامانه مذکور، ابزاری برای پیش بینی شاخصهای مرتبط با ارزیابی ریسکهای سیستماتیک (با تأکید بر ریسک بازار و ریسک های مالی) و همچنین ریسک های غیرسیستماتیک و محاسبه عملکرد بانک بر اساس پیش بینی انواع متغیرهای محیط داخلی و خارجی و یا تصمیمات سیاستی فراهم کرده و می تواند به صورت هوشمند، نظام تصمیم گیری و یا سیاستگذاری بانک را بر اساس انواع سناریوهای محیطی متصور، پشتیبانی کند.

### مدیریت ریسک تطبیق

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 و به منظور حصول اطمینان از اجرای موثر سیاستها و شیوه های نظارتی

و همچنین شناسایی موارد نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین المللی بال، واحد مدیریت ریسک تطبیق؛ کمیته رعایت قوانین و مقررات؛ و همچنین اداره کل رعایت قوانین و مقررات؛ در ساختار سازمانی بانک ملت ایجاد گردیده است. مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با استفاده از ایجاد شفافیت در نقش‌ها، فرآیندها، وظایف و مسئولیتها باعث افزایش اعتماد در بازار شده و با پیشگیری از نقض قوانین و مقررات و استانداردها از حسن شهرت بانک حمایت می نماید.

از جمله مهمترین قوانین مورد تاکید مراجع نظارتی، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط می باشد. مطابق با این قانون، مجموع حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط حداکثر چهل درصد سرمایه پایه بانک تعیین گردیده است. نسبت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه در سال ۱۳۹۶ در بانک ملت برابر ۱۳,۲٪ بوده که در حد مجاز قانونی قرار داشته است.



در بانک ملت، اقدامات موثری به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی صورت گرفته است که برخی از آنها عبارتند از: (۱) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (A M L)، (۲) طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان بر اساس سطح ریسک تطبیق، (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش های عملیات مشکوک (STR)، (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به

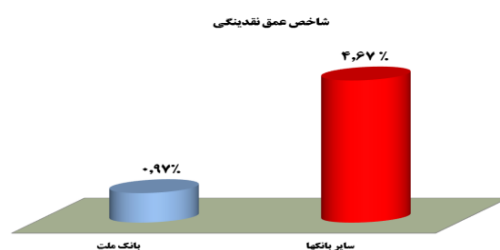
عنوان یکی از اولین بانک های ایرانی؛ و (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها.

### پوشش ریسک مطالبات

نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت در سال ۱۳۹۶ معادل ۱۱۰٪ بوده است. به عبارت دیگر نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات ۱۰٪ بالاتر از استاندارد موجود پوشش ریسک مطالبات بوده که این موضوع بیانگر وضعیت مناسب پوشش ریسک مطالبات می باشد.

### شاخص عمق ریسک نقدینگی

این شاخص بیانگر میزان نسبت "ناخالص بدهی بانکها به بانک مرکزی ج.ا.ا." به "منابع آنها" می باشد. در سال ۱۳۹۶ بانکها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین معادل ۴/۶۷ درصد منابع بانکی، از بانک مرکزی استقراض نموده اند. نسبت مذکور در بانک ملت حدود یک درصد می باشد که با توجه به مثبت بودن حساب جاری بانک ملت نزد بانک مرکزی، نسبت مذکور نشان دهنده مدیریت مناسب ریسک نقدینگی در بانک ملت می باشد.



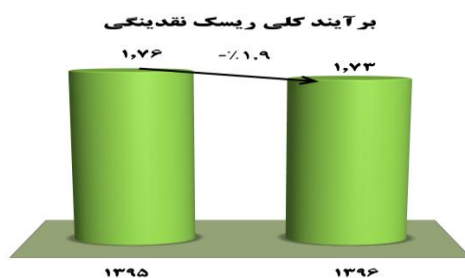
### ریسک تمرکز نقدینگی

سپرده هایی که مبالغ آنها بیش از یک هزارم از مجموع مبالغ سپرده های بانک ملت را تشکیل می دهد به عنوان سپرده متمرکز در نظر گرفته شده است. در سال ۱۳۹۶ سپرده های ریالی بانک حدود ۲۱ درصد رشد نموده در حالی که

سپرده های متمرکز ۳۱ درصد کاهش یافته است. موضوع مذکور باعث شده که سهم بانک از سپرده های متمرکز از ۹,۳۳ درصد به ۷,۲۰ درصد کاهش یابد. یکی از دلایل کاهش سپرده های متمرکز در بانک ملت بهبود ذخایر نقدینگی و همچنین برنامه های موفق بانک به منظور کاهش بهای تمام شده پول بوده است. کاهش اتکای بانک به سپرده های متمرکز نقش زیادی در کاهش ریسک نقدینگی و سودآوری بانک داشته است. حدود مناسب برای سهم درصد سپرده های متمرکز بانک بین ۵ تا ۸ درصد می باشد که مبنای هدف گذاری بانک در این حوزه بوده است.

### برآیند کلی ریسک نقدینگی

برآیند شاخص ریسک نقدینگی بانک ملت برای سال ۱۳۹۵ برابر ۱,۷۶ و برای سال ۱۳۹۶ معادل ۱,۷۳ می باشد که نشان دهنده ۱,۹ درصد کاهش در ریسک نقدینگی است. علیرغم وجود مشکلات نقدینگی در سیستم بانکی کشور در سال ۱۳۹۶، بانک ملت توانست با مدیریت به روز و مستمر، ریسک نقدینگی بانک را به صورت بهینه مدیریت نماید.



### ریسک کیفیت داراییها

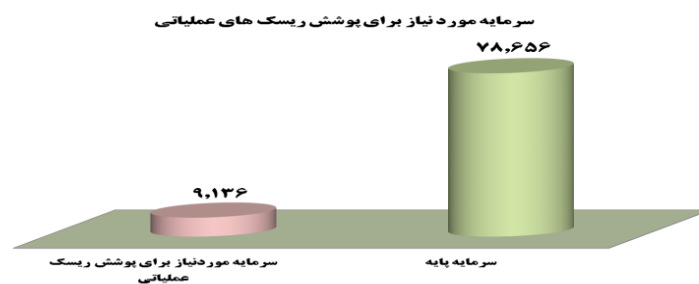
بانک ملت طی سنوات گذشته، با پیگیری سیاستهای ابلاغی از طرف بانک مرکزی فعالیتهای خود را به گونه ای مدیریت نموده است که با وجود ریسکهای متعدد سیستم بانکی، کیفیت داراییهای بانک افزایش یافته و از افزایش داراییهای غیرمولد جلوگیری شده است. نسبت داراییهای غیرمولد از ۹,۶۴٪ در سال ۱۳۹۵ به ۹,۰۹ درصد در سال



۱۳۹۶ کاهش یافته که این کاهش ۵,۷ درصدی در نسبت دارائیهای غیرمولد، بیانگر ترکیب بهینه دارائیهها و کاهش ریسک کیفیت دارائیهها در ترازنامه بانک می باشد.

### ریسک عملیاتی

بانک ملت به منظور محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید. روش شاخص پایه به عنوان یکی از سه روش توصیه شده توسط کمیته بال، جهت سنجش ریسک عملیاتی در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار می گیرد. بر این اساس در سال ۱۳۹۶ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی معادل ۹,۱۳۶ میلیارد ریال بوده است که سهم ۱۱/۶٪ از سرمایه پایه را به خود اختصاص داده است.



### ریسک نرخ ارز

تغییر نرخ برابری ارزها در سطح جهانی و تغییر نرخ ارز مرجع در کشور از جمله عواملی هستند که می توانند موجب ایجاد ریسک زیان پرتفوی ارزی بانک شوند. در سال ۱۳۹۶ بانک ملت با انجام تحلیل های فاند امتثال اقدام به پیش بینی وضعیت ارزهای موجود در سبد ارزی بانک نموده و توصیه هایی را در جهت بهبود و کاهش ریسک پرتفوی ارزی مطرح نموده است.

با توجه به نوسان نرخ ارز در نیمه دوم سال ۱۳۹۶، بانک ملت با پیش بینی صحیح تغییرات آتی نرخ ارز نسبت به بهینه سازی پرتفوی ارزی اقدام نمود به نحوی که به رغم افزایش حدود ۲۲ و ۱۲ درصدی نرخ دلار در برابر ریال در

بازارهای آزاد و مبادله ای در نیمه دوم سال ۱۳۹۶، ارزش ریالی دارایی های ارزی حدود ۱۳/۹ درصد رشد داشته و این در حالی است که در مدت زمان مذکور درصد رشد ارزش در معرض خطر پورتفوی ارزی حدود ۴/۴ درصد می باشد.

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

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۶ به میزان ۸۱ جلسه بوده که طی این جلسات ۲۴۷۳ مصوبه صادر گردیده است.

### ۴- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

#### انتخاب بازرس قانونی:

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

### فعالیت بانک در حوزه اجتماعی

#### اقدامات فرهنگی

- مشارکت در توسعه و تجهیز و ساخت مدارس کشور
- 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 سال ۹۶	مانده پایان سال ۹۵	تسهیلات اعطایی طی سال ۹۶
۱	ازدواج	۲۶,۳۰۹,۲۵۶	۱۷,۱۶۰,۶۹۹	۹,۱۴۸,۵۵۷
۲	اشتغال	۹,۵۷۹,۴۴۹	۸,۱۲۱,۴۰۹	۱,۴۵۸,۰۴۰
۳	درمان	۱,۲۴۰	۱,۰۹۰	۱۵۰
۴	زندانیان معسر	۸۷۹,۶۳۵	۷۶۱,۰۴۶	۱۱۸,۵۸۹
۵	عمره و عتبات	۱۸۵,۳۱۷	۲۱۵,۷۲۸	(۳۰,۴۱۱)
۶	کارکنان بانک	۱۵,۵۹۶,۷۱۱	۱۷,۳۲۷,۴۷۶	(۱,۷۳۰,۷۶۵)
۷	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی	۵,۳۷۷	۷,۷۸۴	(۲,۴۰۷)
۸	مسکن روستایی	۲۷,۲۲۱	۱۰۰,۷۸۴	(۷۳,۵۶۳)
۹	مشاغل خانگی	۱۴۱,۴۵۸	۲۸۰,۷۹۶	(۱۳۹,۳۳۸)
۱۰	ودیعه مسکن	۱۱,۷۲۷	۱۴,۶۹۹	(۲,۹۷۲)
۱۱	رفع نیازهای متفرقه	۴,۲۴۵,۳۴۸	۴,۷۷۹,۰۸۰	(۵۳۳,۷۳۲)
	جمع کل	۵۶,۹۸۲,۷۳۹	۴۸,۷۷۰,۵۹۱	۸,۲۱۲,۱۴۸

## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل ( ۱۳۹۵ )

### الف - تکالیف مجمع

#### ب - تکالیف مجمع براساس نامه بانک مرکزی

### الف - تکالیف مجمع :

#### بند ( ۸ ) تکالیف :

با توجه به شرایط حاضر و با عنایت به عدم تقسیم سود ، ضمن عدم تعیین و تخصیص پاداش برای اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل برای عملکرد سال ۱۳۹۵ ، درارتباط با پاداش عملکرد کارکنان بانک بابت بستن حسابها ، مقرر نمود با رعایت ملاحظات عملکردی صرفه و صلاح بانک ، تصمیم مقتضی اتخاذ گردد.

#### اقدامات انجام شده :

حسب تصویبنامه شماره ۳۵۲۳/۳ مورخ ۹۶/۴/۳۱ هیات مدیره محترم بانک ضمن رعایت صرفه و صلاح بانک معادل حداقل یک ماه و حداکثر ۲ ماه حقوق و مزایا با ملحوظ نظر قرار دادن نمرات ارزیابی عملکرد سال ۹۵ به کلیه کارکنان پرداخت گردید.(موضوع بند ۸ تکالیف مجمع)

#### بند ( ۹ ) تکالیف :

رعایت الگو و روابط ابلاغی دولت ج.ا.ا از جمله ضوابط ابلاغی وزارت امور اقتصادی و دارایی درخصوص تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل ، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ ، همچنین ضوابط مربوط به عضویت و تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره شرکتهای وابسته مورد تاکید مجمع قرار گرفت .

**اقدامات انجام شده :**

براساس ضوابط ابلاغی دولت ج.ا.ا از جمله ضوابط ابلاغی وزارت امور اقتصادی و دارایی در خصوص تعیین حقوق و مزایای مدیرعامل محترم، اعضای هیات مدیره محترم، اعضای محترم هیات عامل بانک و سایر کارکنان بطور کامل رعایت گردیده است. همچنین حقوق و مزایای مدیرعامل و اعضای هیات مدیره شرکتهای وابسته براساس ضوابط مربوطه تعیین گردیده است. (موضوع بند ۹ تکالیف مجمع عمومی بانک)

**ب - تکالیف مجمع براساس نامه بانک مرکزی :****بند ( ۱۰-۱ ) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند ۱ نامه به شماره ۹۶/۱۲۸۷۲۱ مورخ ۹۶/۰۴/۳۱ ( موضوع : اخذ تأییدیه کتبی از مراجع ذیصلاح و تأیید حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص شناسایی مبلغ ۹۸۵۶ میلیارد ریال از سود و وجه التزام تاخیر تأییدیه دین شناسایی شده در رابطه با مطالبات از دولت) پیگیریهای مقتضی در جهت اخذ تأییدیه از وزارت امور اقتصادی و دارایی و نیز حسابرس مستقل و بازرس قانونی در رابطه با موضوع ذکر شده مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

**بند ( ۶ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی :**

سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۸ صورتهای مالی) شامل مبالغ ۹۴۲۲ میلیارد ریال (اصل مبلغ ۴۸۴۵ و سود ۴۵۷۷ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط هزینه اکتیواری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک ABC، آذوقه نقد 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 مبلغ ۲۹۳۸ میلیارد ریال مابه التفاوت نرخ ارز روز گشایش و تسویه تسهیلات ارزی اعطایی

سنوات قبل از محل حساب صندوق ذخیره ارزی به اشخاص، براساس تصویب نامه هیأت وزیران و اصلاحیه های آن، موضوع ماده ۲۲ آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، بدون رعایت کامل آیین نامه های مذکور به سرفصل مطالبات از دولت و سود سال مورد گزارش منظور گردیده است.

همچنین از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت از سنوات قبل، حدوداً مبلغ ۲۶۵۱۲ میلیارد ریال (شامل ۹۸۵۶ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) براساس نرخهای سود عقود مبادله ای محاسبه و درحسابها منعکس گردیده است. لکن 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 :

محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت بر اساس نرخهای سود عقود مبادله ای است. در این خصوص به منظور تعیین تکلیف نحوه شناسایی سود 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 نهایتاً هیأت محترم وزیران در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۸ درخصوص نحوه شناسایی مطالبات ریالی بانکها مقرر نمود محاسبه سود مطالبات از دولت بانکها پس از سررسید، با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال (طبق اعلام آن بانک محترم) صورت پذیرد که مراتب اخیر نیز طی نامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۹۶/۶/۷ بانک مرکزی به این بانک ابلاغ گردیده است.

**بند (۲-۱۰) تکالیف مجمع :**

درخصوص مفاد مندرج در بند ۲ نامه شماره ۹۶/۱۲۸۷۲۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.مبنی بر تعیین تکلیف نمودن سود تسعیر شناسایی شده و مابه التفاوت نرخ ارز شناور و یا صادراتی در رابطه با ارزشهای مورد مطالبه از بانک مرکزی ج.ا. تا پایان سال ۱۳۹۶، پیگیری و انجام اقدامات لازم در جهت تعیین تکلیف نمودن موضوع مذکور مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

**بند (۹) گزارش بازرسی قانونی :**

همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳-۶ 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 ۱٫۰۷۰ میلیون دلار مطالبات از بانک مرکزی گردیده، در این خصوص در سال مالی قبل مبلغ ۱۸٫۳۴۳ میلیارد ریال و در دوره مورد رسیدگی نیز مبلغ ۱۸٫۵۳ 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 صورتهای 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 درخصوص سود تسعیر شناسایی شده در رابطه با ارزشهای مورد مطالبه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران :

در خصوص مابه التفاوت نرخ ارز شناور/ صادراتی تا نرخ روز پرداخت، با توجه به مکاتبات صورت گرفته و پاسخ دریافتی از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه " به علت عدم تخصیص بودجه امکان تعیین تکلیف اقلام یادشده وجود ندارد" مبالغ تاکنون از سوی بانک مذکور به حسابهای این بانک واریز نگردیده است.

همچنین در خصوص سود تسعیر ناشی از اقلام پذیرفته شده در چارچوب بخشنامه های ۶۰۱۰۱۵ و ۶۰۱۰۳۸ بانک مرکزی به استحضار می رساند سود تسعیر ناشی از تفاوت نرخ اقلام پذیرفته شده به نرخ مرجع تا پایان سال ۹۵ شناسایی و در سال ۹۶ سود تسعیری از بابت اقلام یادشده شناسایی نگردیده است لیکن نامه مدیریت کل محترم نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی به شماره ۹۶/۱۲۸۷۲۱ به تاریخ ۹۶/۴/۳۱ به اداره حسابداری ارزی و بودجه واصل نگردیده لذا اقدامی از بابت آن از سوی این اداره کل صورت نگرفته است.

### **بند (۳-۱۰) تکالیف مجمع :**

درخصوص مفاد مندرج در بند ۳ نامه مذکور ، مقررگردید صورتهای مالی اصلاحی طی اطلاعیه جداگانه از طریق سامانه کدال به اطلاع عموم ذینفعان رسانده شود .

### **اقدامات انجام شده :**

درخصوص بند مورد اشاره ، صورتهای مالی اصلاحی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۰۳ در سامانه کدال به اطلاع عموم ذینفعان رسانده شد .



## برنامه های آتی هیأت مدیره

حمایت از کالاهای ایرانی 🌸

حمایت از ایجاد اشتغال از طریق تامین مالی شرکتهای نوپا و دانش بنیان 🌸

تقویت استحکام مالی بانک 🌸

توسعه زیرساخت های نرم افزاری و سخت افزاری مدل کسب و کار بانکداری دیجیتال 🌸

مولد سازی دارائیهها 🌸

افزایش سهم درآمدهای کارمزدی 🌸

افزایش رضایت مشتریان ارزشمند 🌸

بهینه سازی پوزیشن ارزی 🌸

تنوع بخشی سبد خدمات ارزی 🌸

مدیریت وصول مطالبات غیر جاری 🌸

## 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	۵۹۰۵۸۶۰	۱۱۸
سود انباشته تعدیل شده	(۱۳۲۴۶۹۸۴)	-
سود سهام مصوب	-	-
سود قابل تخصیص	-	-
اندوخته قانونی	-	-
اندوخته کفایت سرمایه	-	-
حداقل 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:

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

دلایل عدم پیشنهاد تقسیم سود بشرح ذیل می باشد:

عدم رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه

دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر عدم توانایی تقسیم سود از محل تسعیر ارز

پوشش زیان سال قبل

افزایش توان سودآوری از طریق اعطای تسهیلات و... (تقویت و حفظ نقدینگی بانک)

### 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 حسابداری مالی بانک

ملت، طبقه اول، اداره بورس و اوراق بهادار 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 بورس و اوراق بهادار: خانم خانی و آقای نصیری

