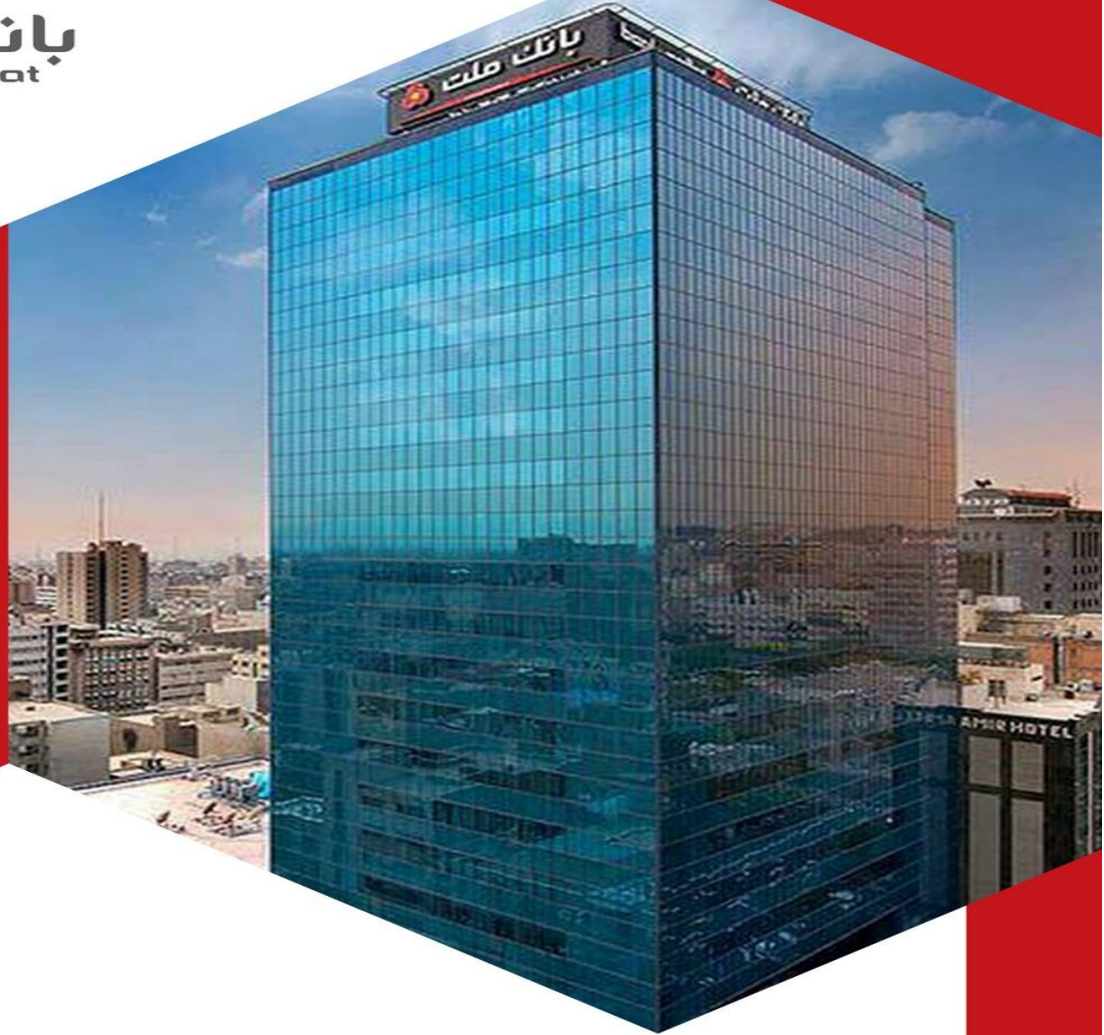




بانک ملت
bank mellat



گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

(سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰)

اداره کل حسابداری مدیریت

فهرست

صفحه

عنوان

۳	پیشگفتار
۴	پیام هیأت مدیره
۶	ارزشهای سازمانی بانک ملت
۸	ساختار حاکمیتی رعایت قوانین و مقررات
۹	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۰
۹	جایگاه بانک ملت در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال ۱۴۰۰
۱۰	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۰	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک در سال ۱۴۰۰
۱۳	افتخارات ملی و بین المللی بانک
۱۴	کلیاتی درباره بانک
۱۵	ترکیب نیروی انسانی
۱۶	تغییرات سرمایه بانک
۱۷	سهامداران بانک
۱۸	بانک از منظر بورس و اوراق بهادار
۲۰	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۵	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۰

۲۶	نسبت های مالی بانک در سال ۱۴۰۰
۲۷	نسبت های مالی گروه در سال ۱۴۰۰
۲۸	فعالیت های بانک در حوزه امنیت اطلاعات ، زیر ساخت و آمار و فرآوری داده
۳۱	گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها
۳۳	عملکرد حوزه اعتباری
۳۴	فعالیت های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی
۳۴	اهم اقدامات انجام شده در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی
۳۵	فعالیت های بانک در حوزه نیروی انسانی ، آموزش و تحقیقات
۳۵	آموزش
۳۶	معاملات با اشخاص مرتبط
۳۶	تعهدات مالی آتی بانک
۳۶	نظام راهبری بانک
۳۷	ساختار سازمانی
۵۳	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۹)
۷۰	برنامه های آتی هیأت مدیره
۷۱	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۷۲	ارتباط با بانک

"به نام خدا"

پیشگفتار

دراجرای 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است، به انضمام گزارش بازرس و حسابرس قانونی و صورت‌های مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۰ تقدیم حضور می‌گردد.

به نظر این هیأت، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و منطبق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو صحیح و کافی در گزارش ارائه شده و موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۷/۰۳/۰۱ به تأیید و امضای اعضای هیأت مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره (موظف)	رضا دولت آبادی
	رئیس هیأت مدیره (موظف)	مسعود نصر اصفهانی
	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل (موظف)	عباس اشرف نژاد
	عضو هیأت مدیره (موظف)	علیرضا لکزانی
	نایب رئیس هیأت مدیره (موظف)	سید کاظم چاوشی



پیام هیأت مدیره



"سپاس و ستایش خدائی را که خدمت رساندن به خلقش را کم از جهاد در راهش نمی‌داند."

خداوند متعال را بیش از پیش شاکریم که در سایه الطاف بی‌کرانش، فرصت خدمت‌گزاری را به ما عطا فرمود تا در سال ۱۴۰۰ با همدلی، همراهی و با همت و تلاش مدیران و سرمایه‌انسانی با وجود تمامی محدودیت‌ها، شیوع ویروس کرونا و مشکلات حاکم بر اقتصاد کشور در جهت رشد پایدار و سودآوری، بانک همسوء با منافع سهامداران عزیز حرکت نماید.

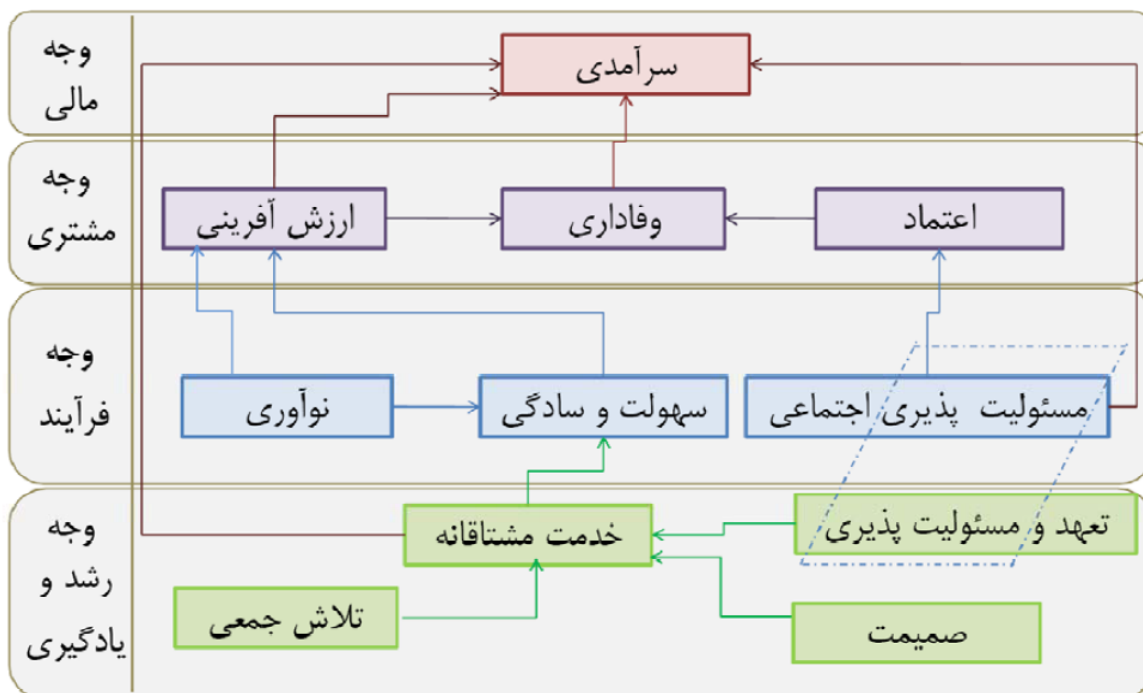
بدون شک حمایت بی‌دریغ سهامداران محترم از برنامه‌ها و سیاست‌های بانک بزرگ ملت در این سال، نقشی اساسی در به ثمر رسیدن این تلاش‌ها داشته است.

به رغم مشکلات یاد شده در سال ۱۴۰۰ خوشبختانه موفق شدیم کارنامه درخشانی را به سهامداران محترم ارائه نموده و اهداف پیش‌بینی شده را محقق سازیم. در استمرار این مسیر، بانک ملت با تکیه بر دستاوردهای اجرای برنامه‌های استراتژیک بانک در سال‌های پیشین و با بکارگیری الگوی ذی‌نفعان، مضامین استراتژیکی را برای خود تعریف نمود و بر این اساس سند "تحقق مضامین، اهداف و برنامه‌های استراتژیک بانک ملت در افق ۱۴۰۱-۱۴۰۴" به عنوان یک سند استراتژیک منسجم و رسمی، به منظور تحقق اشتباهی پیروزی "کسب رتبه نخست در نظام بانکی در حوزه‌های کلیدی منتخب" را ترسیم و تصویب نمود.

دستاوردهایی که در گزارش حاضر ملاحظه می‌گردد حاصل تلاش خالصانه همکاران، اعضای هیأت مدیره، همراهی سهامداران ارجمند و اعتماد مشتریان محترم بانک ملت می‌باشد. امید است با تکیه بر الطاف خداوند منان در سال ۱۴۰۱ که سال تولید، دانش‌بنیان و اشتغال‌آفرین توسط مقام معظم رهبری نامگذاری گردیده، گامی بزرگ برداشته و تداوم روند رو به رشد و سودآوری بانک جهت تامین رضایت بیشتر ذینفعان بیش از پیش فراهم گردد.

هیأت مدیره مفتخر است ضمن تقدیر از تمامی سهامداران ارجمند، گزارش عملکرد بانک ملت در سال ۱۴۰۰ که مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورت‌های مالی بانک را تقدیم نماید. این گزارش شامل اطلاعاتی درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک با تاکید بر ارایه‌ی دقیق نتایج عملکرد است.

ارزش‌های سازمانی بانک ملت



تلاش جمعی: ایجاد هم‌افزایی در کار

خدمات مشتاقانه: خدمت بی دریغ، بی شائبه و خالصانه

نوآوری: خلق، بکارگیری و گسترش ایده‌های جدید

ارزش آفرینی: آفرینش هر چیز ارزشمند و مفید

سرآمدی: پیشتازی در ایجاد و کسب مزیت رقابتی

تعهد: پی‌گیری بی وقفه یک هدف

اعتماد مشتریان: ایجاد اتکاء و استناد به خدمات بانک در مشتریان

وفاداری مشتریان (ایجاد وفاداری): فراهم نمودن شرایط امکان خرید مجدد و تمایل توجیه خدمات به دیگران

سهولت و سادگی: ارائه خدمات ساده و روان

صمیمیت: هم‌سوئی و همدلی شناختی، عاطفی و رفتاری کارکنان نسبت به مشتریان

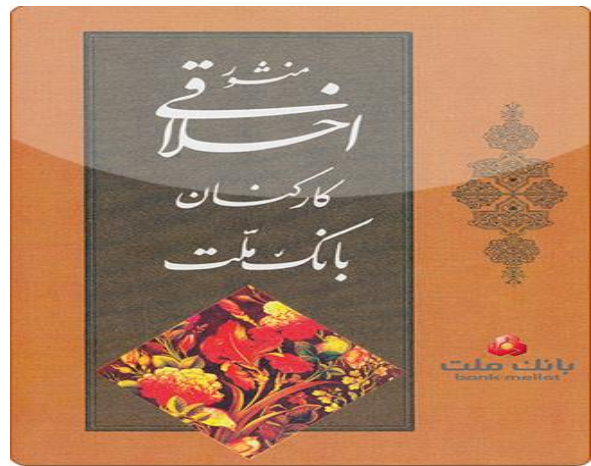
مسئولیت پذیری: مجموعه وظایف والزامات کیفی و کمی در کار

استانداردهای رفتاری بانک در قالب منشور اخلاقی

کارکنان بانک ملت تهیه و تدوین شده و رعایت این اصول

برای تمامی کارکنان در تعامل با یکدیگر و با مشتریان الزامی

گردیده است. این موارد عبارتند از:



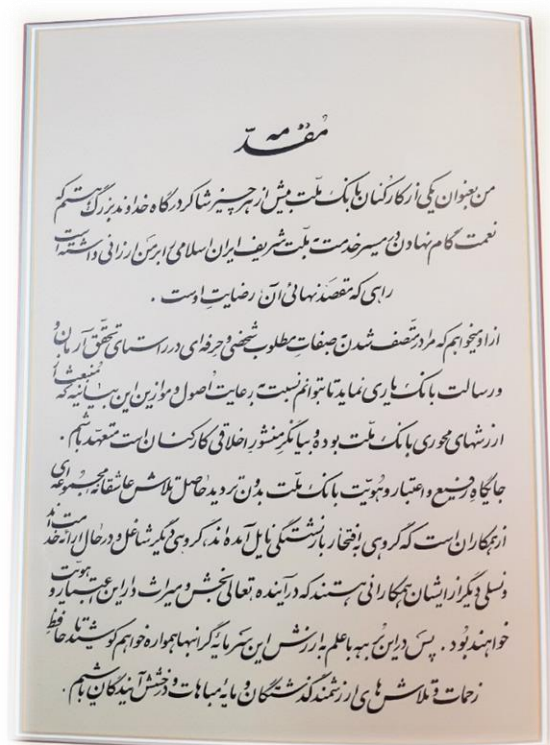
مسئولیت اجتماعی، رعایت قوانین و مقررات، انسجام و

یکپارچگی، توجه به منافع مشترک، نگرش‌های فردی و علائق

شخصی، ادب، دقت، سرعت، گوش دادن مؤثر و پاسخگویی،

رازداری و امانت داری، رفتار در مقابل رقبا، سلامت در

تعاملات تجاری و...



ساختار حاکمیتی رعایت قوانین و مقررات

بانک ملت به عنوان یک بانک قانون مدار همواره رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا را در عملیات بانکی مطمح نظر قرار می دهد. رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از اصول اساسی حاکمیت شرکتی نقش موثری در ثبات و سلامت فعالیت بانک ایفا می نماید. وجود ساختارهای مناسب و تعیین صحیح مسئولیت های کارکنان در حوزه رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از الزامات حاکمیت شرکتی در بانک مورد توجه قرار گرفته است.

بانک ملت در راستای اجرای "دستور العمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.و به منظور سازگاری عملیات بانک با قوانین، مقررات، استانداردهای درون و برون سازمانی مرتبط با فعالیت ها، اصول و موازین رفتاری و همچنین ارتقای شفافیت عملکرد بانک و ممانعت از رخدادهایی نظیر پولشویی و تامین مالی تروریسم، فساد مالی و تقلب که موجب ورود زیان های مالی و آسیب به اعتبار و شهرت بانک می گردد، ضرورت پایش و مراقبت فعالیت ها و فرآیندها، نه تنها از منظر انطباق با قوانین و مقررات، بلکه از لحاظ سازگاری آن با روح قوانین و مقررات اجتناب ناپذیر است.



وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۰

🌸 در سال ۱۴۰۰ تداوم تحریم‌های شدید بین‌المللی و بحران شیوع ویروس کرونا،

موجب شد تا اقتصاد کشور نوسانات بیشتری را نسبت به سال قبل تجربه کند.

لیکن همچنان صنعت بانکداری در بین ۴۸ صنعت حاضر در بازار بورس و اوراق بهادار، از جایگاه ویژه‌ای برخوردار می‌باشد.

🌸 در بازار بورس و اوراق بهادار، بازار صنعت بانکداری در پایان سال ۱۴۰۰ با ارزش ۴,۱۱۸,۱۳۱ میلیارد ریال در رتبه

ششم قرار دارد.

جایگاه بانک ملت در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال ۱۴۰۰

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی در مانده سپرده جاری

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ مانده سپرده ارزی

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ سرانه شعب در جذب سپرده‌های ریالی

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی در کل مصارف ارز و ریال

🌸 رتبه دوم در شبکه بانکی در صدور ضمانتنامه

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

مدیریت بهینه نقدینگی، که علاوه بر عدم اضافه برداشت از حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی در تمامی روزهای سال، منجر به اعطای حجم قابل توجه تسهیلات در بازار بین بانکی شده است.

مدیریت بهینه در ترکیب منابع بانک و کنترل نرخ سودپرداختی به سپرده گذاران در چارچوب نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار، منجر به ایجاد مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب قابل توجه در سال ۱۴۰۰ گردیده که با پرداخت این سود قطعی به سپرده گذاران، نرخ سود دریافتی بیشتری را نصیب مشتریان وفادار بانک نموده است.

اهم فعالیت‌ها و دستاوردهای بانک در سال ۱۴۰۰

اعطاء تسهیلات در قالب طرح‌های بزرگ ملی از محل صندوق انرژی، توسعه ملی، اوراق مشارکت، منابع داخلی بانک، دانشگاه علوم پزشکی و...

اعطای تسهیلات بانکی ارزان قیمت به مددجویان معرفی شده کمیته امداد امام خمینی (ره) و بهزیستی، آزادی زندانیان نیازمند، سرپرستان خانوارهای یارانه بگیر، بیماران صعب‌العلاج و..... و اجرای دستورالعمل‌های بانک مرکزی در خصوص امهال و اعطای تسهیلات به آسیب دیدگان بخش کشاورزی ناشی از حوادث غیرمترقبه (بند (خ) ماده ۳۳ قانون برنامه ششم توسعه کشور)

اجرای قانون تسهیل تسویه بدهی بدهکاران شبکه بانکی کشور (در راستای مساعدت با تولیدکنندگان).

امهال بدهی غیر جاری واحدهای تولیدی معرفی شده از ستاد تسهیل و رفع موانع تولید (در راستای مساعدت با بنگاه‌های تولیدی).

تأمین مالی شرکتهای دانش بنیان و معرفی شدگان صندوق نوآوری و شکوفایی

🏆 کسب رتبه اول از نظر شاخص فروش در رتبه‌بندی سال ۱۴۰۰ گروه بانکها و موسسات اعتباری توسط سازمان

مدیریت صنعتی

🏆 کسب رتبه دوم از نظر شاخص فروش در رتبه‌بندی IMI500 در سال ۱۴۰۰

🏆 کسب رتبه سوم از نظر بالاترین ارزش افزوده اقتصادی در رتبه‌بندی IMI500 در سال ۱۴۰۰

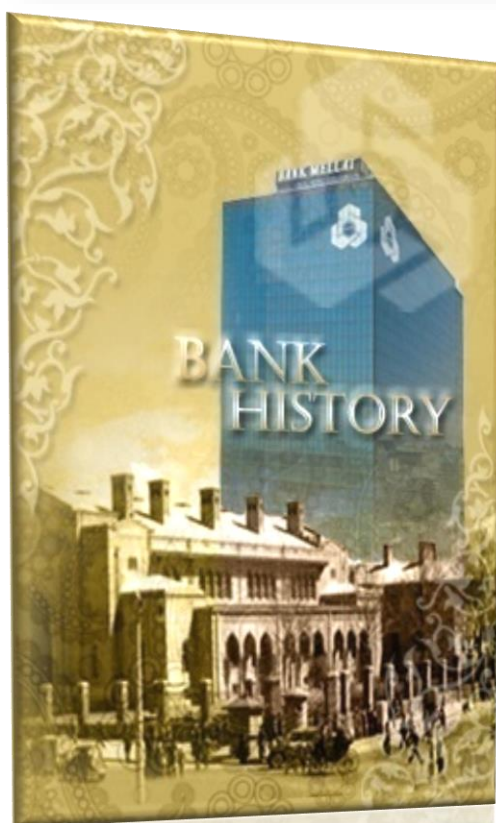


کلیاتی درباره بانک

تاریخچه



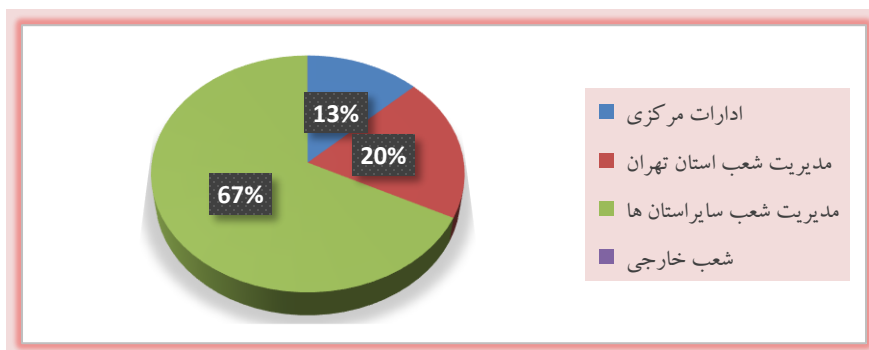
بانک ملت به موجب ماده ۱۷ لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب مهرماه ۱۳۵۸ شورای انقلاب اسلامی و به استناد مصوبه مورخ ۲۹ آذرماه سال مذکور از ادغام ۱۰ بانک و با سرمایه اولیه ۳۳/۵ میلیارد ریال تشکیل گردیده است.



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.

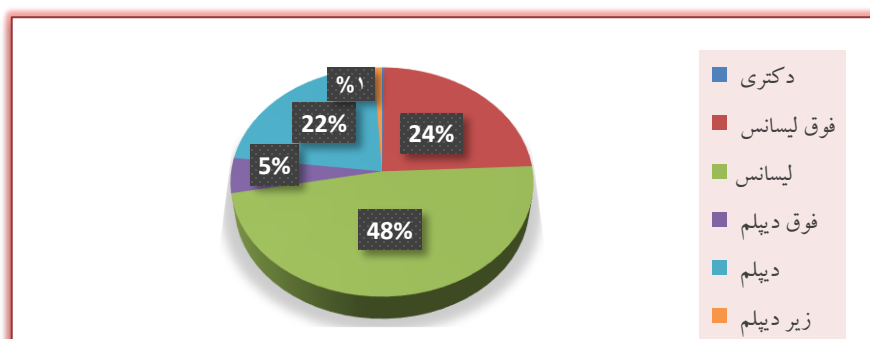
ترکیب نیروی انسانی به تفکیک مدیریت شعب و ادارات کل

ادارات مرکزی	مدیریت شعب استان تهران	مدیریت شعب سایر استان ها	شعب خارجی	جمع کل
۲,۴۲۸	۳,۶۸۰	۱۲,۷۱۳	۷	۱۸,۸۲۸



ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

دکتری	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم	جمع
۵۰	۴,۵۱۸	۸,۹۸۴	۹۲۶	۴,۱۷۴	۱۷۶	۱۸,۸۲۸



تغییرات سرمایه بانک

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

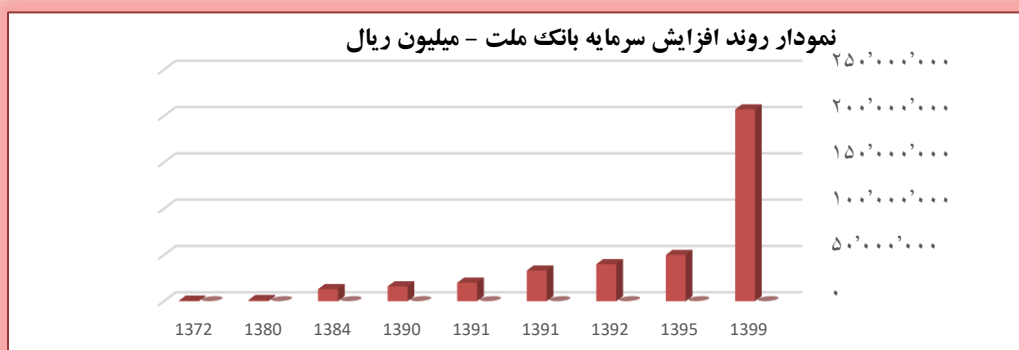
محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	میزان افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیایی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۵	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیایی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیرداریایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵۷	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۲	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدیدارزیایی 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	۲۱	۹۲/۱۱/۲۶
اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸
تجدیدارزیایی دارائیهای ثابت و سرفلی	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴	۹۹/۰۶/۰۴

افزایش سرمایه در جریان بانک ملت از مبلغ ۲۰۷,۰۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۲۶۲,۰۴۳ میلیارد ریال معادل (۲۷)

درصد) از محل سایر اندوخته ها به منظور رعایت مقررات و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، اصلاح ساختار مالی و

افزایش اعتبار بانک، که با توجه به مجوزات اخذ شده از بانک مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس و اوراق بهادار در

دستور کار قرار دارد.



سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می‌باشند:

درصد	تعداد سهام	نام سهامدار	ردیف
۱۱/۱۹	۲۳,۱۶۹,۷۳۰,۴۳۰	سرمایه گذاری استانی - عدالت (س.خ) ESC	۱
۱۱/۱۶	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	دولت جمهوری اسلامی ایران	۲
۶/۴۵	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۳
۵/۶۷	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم	۴
۴/۴۷	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۵
۳/۵۶	۷,۳۶۹,۷۷۰,۳۹۸	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۶
۵/۸۳	۱۲,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک ملت BFM	۷
۳/۳۴	۶,۹۲۰,۸۶۲,۸۵۸	شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۸
۱/۹۶	۴,۰۶۰,۵۴۱,۱۲۷	شرکت تعاونی معین آتیه‌خواهان	۹
۲/۰۱	۴,۱۷۱,۵۶۱,۵۲۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان	۱۰
۱/۷۲	۳,۵۶۸,۲۸۶,۲۰۵	شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۱۱
۱/۶۶	۳,۴۴۲,۲۳۶,۴۲۳	شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۱۲
۱/۲۵	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۱۳
۱/۱۰	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۱۴
۱/۲۲	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	شرکت سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۱۵
۱/۲۱	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	شرکت شیرین عسل	۱۶
۱۱,۰۸	۲۲,۹۳۰,۷۶۵,۳۵۰	سایر شرکتهای سرمایه‌گذاری استانی کمتر از یک درصد	۱۷
۲۵/۱۰	۵۱,۹۷۰,۹۰۶,۹۳۰	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۱۸
۱۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	جمع	

بانک از منظر بورس و اوراق بهادار

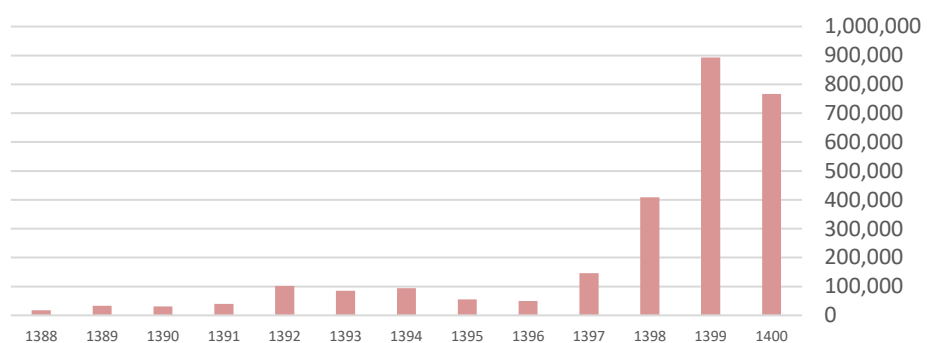
وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

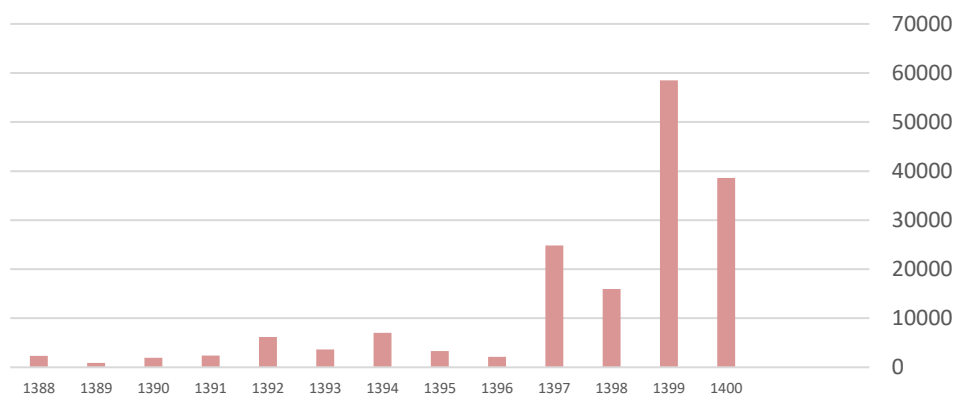
پولی با نماد «وبملت» درج شده و وضعیت سهام بانک طی ده سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد سهام معامله شده	سال مالی منتهی به
۱۷,۸۸۱,۵۰۰	۱,۳۶۵	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۳۱	۲,۷۸۲,۸۰۵	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۳۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵	۱,۶۰۲,۴۳۷	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۳۱,۲۲۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۸	۴,۰۵۷,۲۱۷	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۳۹,۵۲۱,۴۰۰	۱,۱۹۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۱۵	۲,۸۸۲,۸۱۱	۲,۴۰۸,۲۶۹,۰۷۷	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۱۰۱,۷۶۰,۰۰۰	۲,۵۴۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۱۵	۱۵,۰۷۲,۰۵۰	۶,۱۷۶,۲۲۹,۹۶۸	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۸۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۷	۷,۹۰۹,۳۸۹	۳,۶۴۱,۶۴۷,۷۷۶	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۹۳,۵۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۹	۱۵,۷۱۰,۳۶۷	۷,۰۴۶,۷۰۴,۱۸۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۳	۶,۵۲۲,۶۰۵	۳,۲۹۱,۸۹۴,۲۹۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۰,۱۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۰	۲,۱۵۹,۴۴۹	۲,۱۱۳,۷۱۲,۴۰۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۴۵,۸۵۰,۰۰۰	۲,۹۱۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۲	۵۳,۸۸۳,۶۶۵	۲۴,۸۶۴,۷۳۰,۵۰۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۸
۴۰۸,۸۵۰,۰۰۰	۸,۱۷۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۴	۸۸,۴۱۵,۴۷۰	۱۵,۹۶۷,۷۷۴,۵۶۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸۹۲,۳۵۴,۷۳۵	۴,۳۱۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۰	۵۰,۱,۶۴۲,۰۶۷	۵۸,۴۸۳,۴۰۷,۷۵۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷۶۶,۶۷۹,۷۱۸	۳,۷۰۳	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷	۱۴۲,۱۵۳,۰۴۳	۳۸,۶۰۶,۹۱۸,۳۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ارزش بازار (میلیارد ریال)



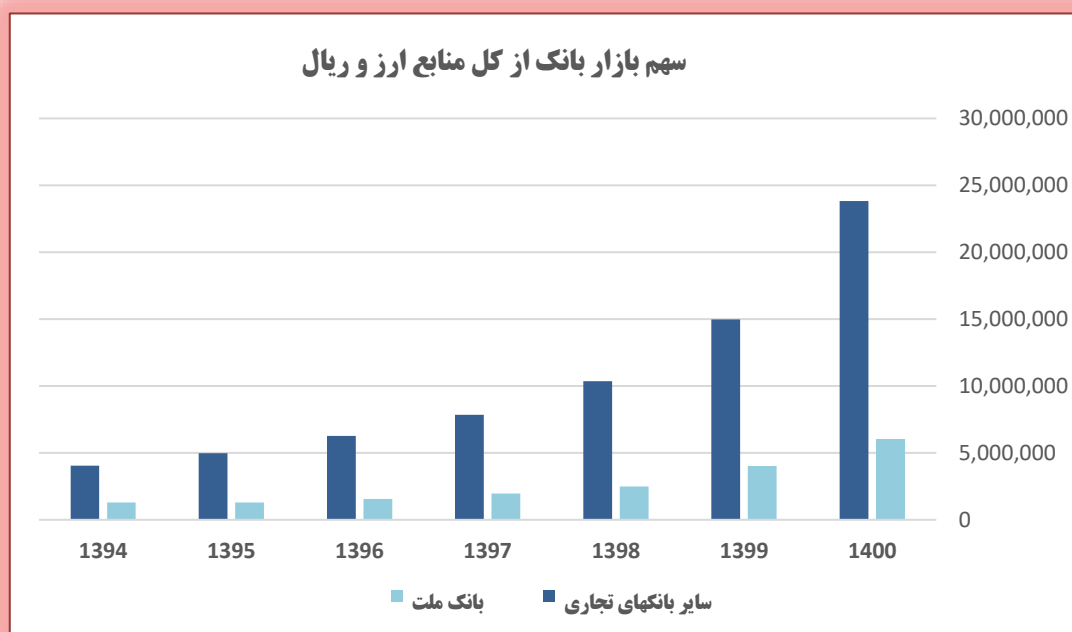
تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)



جایگاه بانک در صنعت بانکداری

مبالغ به میلیارد ریال

سهم از بازار کل منابع ارز و ریال بانک‌های تجاری					
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل منابع	سهم بانک از کل منابع (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال
۱۳۹۴	۱,۲۹۱,۴۱۹	۴,۰۳۶,۹۵۲	۵,۳۲۸,۳۷۱	۲۴	-
۱۳۹۵	۱,۲۹۳,۶۸۲	۴,۹۸۳,۷۹۳	۶,۲۷۷,۴۷۵	۲۱	۰,۱۸
۱۳۹۶	۱,۵۶۳,۴۲۷	۶,۲۷۴,۷۷۲	۷,۸۳۸,۱۹۹	۲۰	۲۰,۹
۱۳۹۷	۱,۹۵۹,۹۶۳	۷,۸۴۸,۵۶۹	۹,۸۰۸,۵۳۲	۲۰	۲۵,۴
۱۳۹۸	۲,۴۸۹,۶۰۲	۱۰,۳۵۲,۵۰۹	۱۲,۸۴۲,۱۱۱	۱۹	۲۷,۰۲
۱۳۹۹	۴,۰۳۰,۳۴۱	۱۴,۹۶۹,۵۲۷	۱۸,۹۹۹,۸۶۸	۲۱	۶۱,۹
۱۴۰۰	۵,۹۷۹,۷۵۹	۲۳,۸۳۳,۸۱۳	۲۹,۸۱۳,۵۷۲	۲۰	۴۸,۴

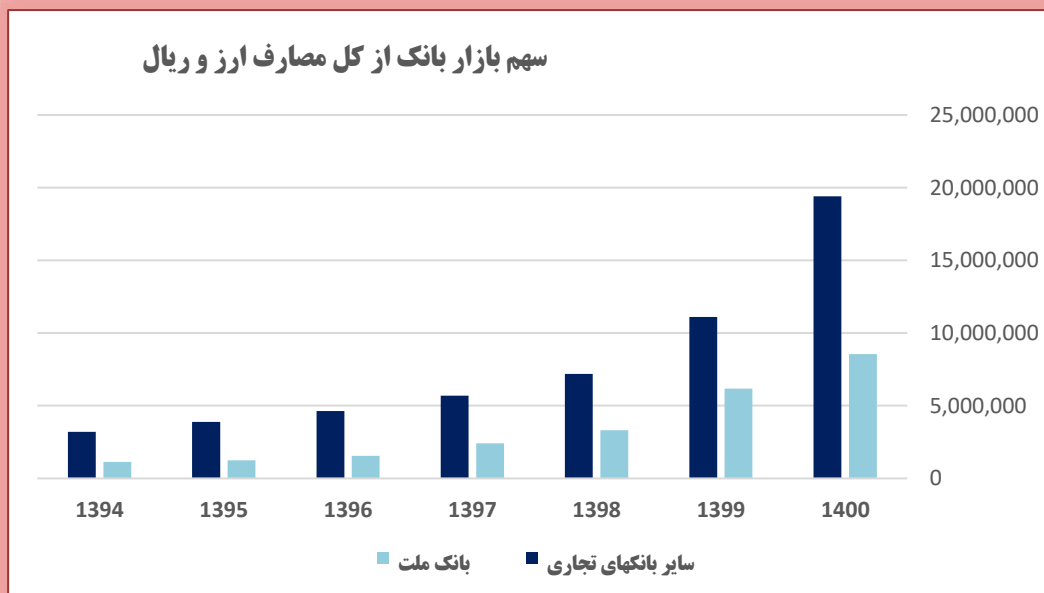


منظور از بانک‌های تجاری شش بانک ملی، ملت، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می‌باشد.

سهم از بازار کل مصارف ارز و ریال بانک‌های تجاری

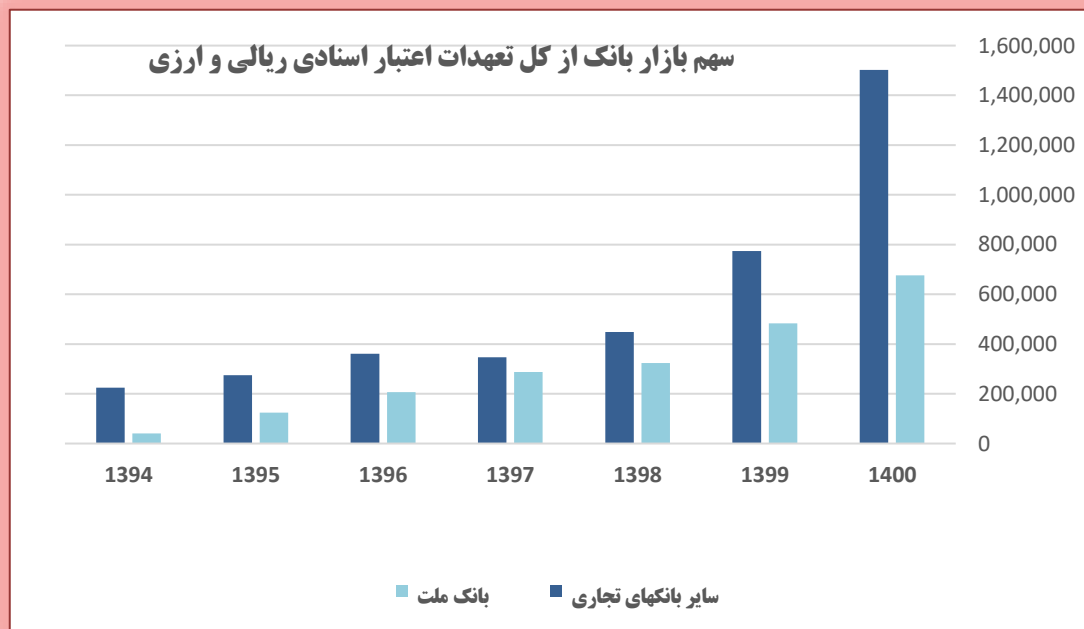
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهم بانک از کل مصارف (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۱,۱۲۶,۷۸۰	۳,۲۱۰,۴۰۸	۴,۳۳۷,۱۸۸	۲۶	-
۱۳۹۵	۱,۲۴۴,۲۵۸	۳,۸۷۸,۴۸۲	۵,۱۲۲,۷۴۰	۲۴	۱۰,۴
۱۳۹۶	۱,۵۴۶,۱۹۵	۴,۶۳۱,۲۴۱	۶,۱۷۷,۴۳۶	۲۵	۲۴,۳
۱۳۹۷	۲,۴۱۸,۱۱۸	۵,۶۹۰,۵۸۸	۸,۱۰۸,۷۰۶	۳۰	۵۶,۴
۱۳۹۸	۳,۳۱۲,۵۰۴	۷,۱۹۵,۷۳۴	۱۰,۵۰۸,۲۳۸	۳۱	۳۶,۹
۱۳۹۹	۶,۱۸۷,۹۲۰	۱۱,۱۰۶,۸۲۶	۱۷,۲۹۴,۷۴۶	۳۶	۸۶,۸
۱۴۰۰	۸,۵۴۴,۵۰۵	۱۹,۳۹۸,۲۳۶	۲۷,۹۴۲,۷۴۱	۳۱	۳۸,۱

سهم بازار بانک از کل مصارف ارز و ریال



سهم از بازار کل تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی بانک‌های تجاری

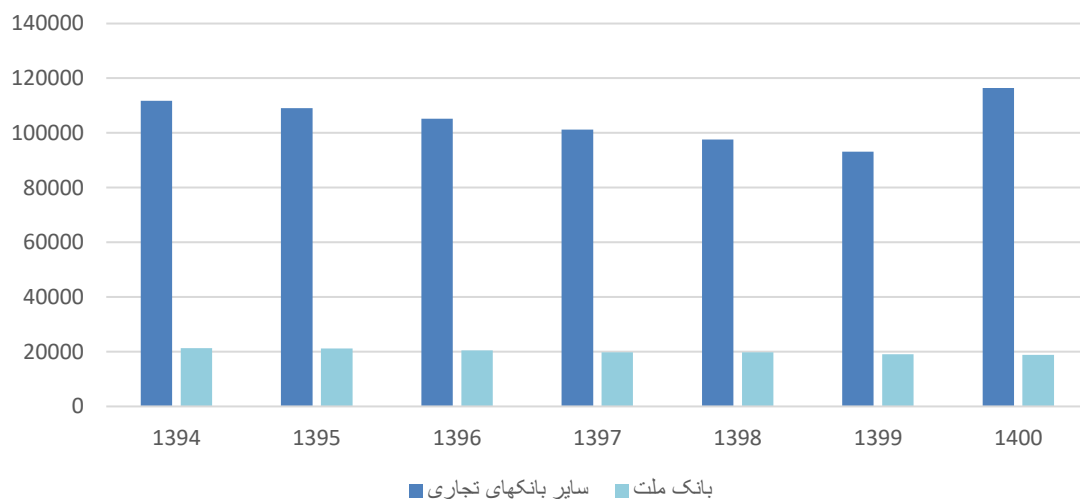
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل تعهدات	سهم بانک از کل تعهدات	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۴۰,۱۶۳	۲۲۴,۹۵۶	۲۶۵,۱۱۹	۱۵	-
۱۳۹۵	۱۲۳,۶۷۹	۲۷۴,۲۴۲	۳۹۷,۹۲۱	۳۱	۲۰,۸
۱۳۹۶	۲۰۶,۷۶۷	۳۶۱,۳۳۱	۵۶۸,۰۹۸	۳۶	۶۷,۲
۱۳۹۷	۲۸۷,۸۲۵	۳۴۶,۸۴۷	۶۳۴,۶۷۲	۴۵	۳۹,۲
۱۳۹۸	۳۲۴,۲۳۶	۴۴۸,۹۰۳	۷۷۳,۱۳۹	۴۲	۱۲,۷
۱۳۹۹	۴۸۳,۶۸۷	۷۷۳,۹۰۸	۱,۲۵۷,۵۹۵	۳۸,۴	۴۹,۲
۱۴۰۰	۶۷۶,۴۱۵	۱,۵۰۲,۲۸۸	۲,۱۷۸,۷۰۳	۳۱	۳۹,۸



سهم از کل نیروی انسانی بانک‌های تجاری

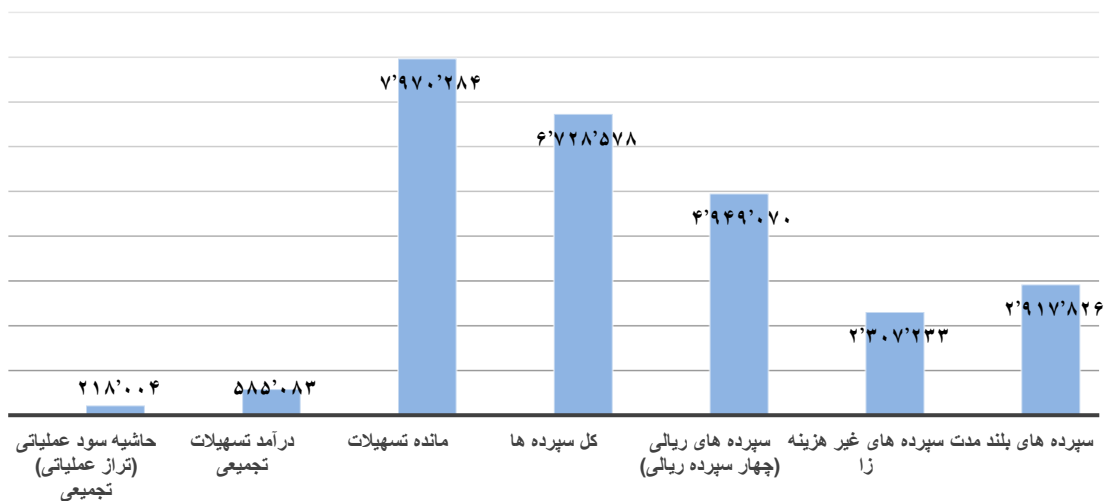
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۲۱,۳۴۲	۱۱۱,۷۵۶	۱۳۳,۰۹۸	۱۶	-
۱۳۹۵	۲۱,۲۰۵	۱۰۹,۰۳۵	۱۳۰,۲۴۰	۱۶	(۰,۶)
۱۳۹۶	۲۰,۴۸۱	۱۰۵,۱۷۴	۱۲۵,۶۵۵	۱۶	(۳,۴)
۱۳۹۷	۱۹,۷۲۲	۱۰۱,۲۲۶	۱۲۰,۹۴۸	۱۶	(۳,۷)
۱۳۹۸	۱۹,۷۵۳	۹۷,۶۴۷	۱۱۷,۴۰۰	۱۷	۰,۱۶
۱۳۹۹	۱۹,۱۴۳	۹۳,۱۳۸	۱۱۲,۲۸۱	۱۷	(۳,۱)
۱۴۰۰	۱۸,۸۲۸	۱۱۶,۳۷۵	۱۳۵,۲۰۳	۱۴	(۱,۷)

سهم از کل نیروی انسانی بانکهای تجاری



مبالغ به میلیارد ریال

جایگاه بانک ملت در بین بانکهای بورسی



عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۰

ارقام به میلیارد ریال

گروه	بانک		شرح
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۱- اقلام سود و زیان :			
۱-۱) درآمدها و هزینه های اصلی			
۴۸	۴۴۶,۴۲۱	۶۶۰,۵۲۴	۵۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی			
۶۷	۲۱۶,۰۱۶	۳۶۱,۲۳۰	۶۸
هزینه سود سپرده ها			
۳۰	۲۳۰,۴۰۵	۲۹۹,۲۹۳	۳۳
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
۱۰۵	۱۳,۰۸۹	۲۶,۸۸۶	۱۱۱
خالص درآمد کارمزد			
(۱۶)	۲۹,۶۹۱	۲۵,۰۶۰	(۲۰)
سود و زیان سرمایه گذاری ها			
(۵۱)	۲۴۶,۶۸۴	۱۲۰,۲۸۰	(۵۱)
سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی			
۳۴	۲۶۵,۰۱۴	۳۵۴,۰۹۰	۴۲
جمع درآمدهای عملیاتی (پس از کسر تسعیر ارز)			
۲- اقلام ترانزنامه			
۲-۱) دارایی ها و بدهی های اصلی			
۲۵	۱۹۷,۵۲۰	۲۴۶,۸۳۱	۲۵
هزینه های اداری و عمومی			
(۸۱)	۵۹,۷۱۱	۱۱,۶۳۵	(۷۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول			
۲۱	۱۹,۳۰۹	۲۳,۳۵۷	۱۹
هزینه های مالی			
۷۵	۲,۸۹۲	۵,۰۶۰	۷۸
هزینه استهلاك			
(۲۵)	۲۷۲,۷۲۷	۲۰۴,۹۵۲	(۲۳)
سود قبل از کسر مالیات			
۴۴	۱۱۹,۶۹۹	۱۷۱,۹۷۸	۶۶
سود خالص			
۴۸	۵۶۹	۸۴۱	۶۶
سود هر سهم			
۲-۲) دارایی ها و بدهی های اصلی			
۵	۲۲۹,۸۵۳	۲۴۲,۲۰۱	۷
دارایی های ثابت مشهود و نامشهود			
(۲۳)	۴۲۳,۳۹۱	۳۲۵,۲۷۲	(۴۰)
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها			
۵۲	۲۱۲,۶۵۳	۳۲۲,۳۹۵	۵۲
سایر دارایی ها			
۳۶	۶,۷۵۷,۲۳۰	۹,۱۶۸,۲۸۱	۳۶
دارایی های مولد بانک			
۳۱	۵۲۹,۳۳۰	۶۹۳,۲۸۹	۳۱
حقوق صاحبان سهام			
۳۵	۷,۰۶۳,۵۳۵	۹,۵۱۲,۴۳۷	۳۵
بدهی ها			

نسبت های مالی بانک در سال ۱۴۰۰

۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح	عنوان
۱۱۳	۱۱۱	خالص تسهیلات	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
		منابع سپرده ای	
۱۱	۷,۲	مطالبات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک	اقدام معوق به خالص مانده تسهیلات (درصد)
		خالص تسهیلات	
۶,۱۶	۶,۰۲	جمع حقوق صاحبان سهام	نسبت مالکانه (درصد)
		کل دارائی	
۳,۰۹۷	۴,۵۱۷	کل منابع	سرايه منابع به شعب (میلیاردریال)
		تعداد شعب	
۲۲۹	۳۳۴	کل منابع	سرايه سپرده کارکنان (میلیاردریال)
		تعداد کارکنان	
۲۳	۲۹,۶	سود بعد از کسر مالیات	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
		متوسط حقوق صاحبان سهام	
۱,۶	۱,۸	سود بعد از کسر مالیات	نسبت بازده دارایی ها (درصد)
		متوسط کل دارایی	
۱۷۷	۲۲۹	درآمد کارمزد	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
		هزینه کارمزد	
۴۵۸	۷۶۱	سود خالص	سود هر سهم (EPS) - ریال
		میانگین موزون تعداد کل سهام	

نسبت های مالی گروه در سال ۱۴۰۰

۱۳۹۹	۱۴۰۰	شرح	عنوان
۱۱	۷	مطالبات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (درصد)
		خالص تسهیلات	
۷	۷	جمع حقوق صاحبان سهام	نسبت مالکانه (درصد)
		کل دارائی	
۲	۲	صندوق + وجوه در راه ریال	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
		منابع مشمول سپرده قانونی	
۳,۰۷۶	۴,۵۰۱	کل منابع	سرنانه منابع به شعب (میلیارد ریال)
		تعداد شعب	
۲۲۷	۳۳۳	چهار سپرده	سرنانه منابع به کارکنان (میلیارد ریال)
		تعداد کارکنان	
۲۶	۲۸	سود بعد از کسر مالیات	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
		متوسط حقوق صاحبان سهام	
۲	۲	سود بعد از کسر مالیات	نسبت بازده دارائی ها (درصد)
		متوسط کل دارائی ها	
۴۱	۴۹	هزینه م. م + هزینه های عملیاتی	نسبت هزینه عملیاتی به درآمد عملیاتی
		درآمد ناخالص عملیاتی	
۱۷۹	۲۲۹	درآمد کارمزد	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
		هزینه کارمزد	
۵۶۹	۸۴۱	سود خالص	سود هر سهم (EPS) - ریال
		میانگین موزون تعداد کل سهام	

فعالیت‌های بانک در حوزه امنیت اطلاعات، زیر ساخت و آمار و فرآوری داده



اهم فعالیت‌های حوزه امنیت اطلاعات :

بهره‌برداری از آزمایشگاه فارنزیک دیجیتال در راستای الزامات مراجع

بیرونی، نظیر مرکز مدیریت افتای ریاست جمهوری (در قالب طرح

امن سازی زیرساخت‌های حیاتی) و الزامات کمیته امنیت اطلاعات بانک و

نیازمندی‌های داخلی، جهت رسیدگی و پی‌جویی‌های مرتبط با رخدادهای امنیتی

پیاده‌سازی و بهره‌برداری از زیرساخت کنترل دسترسی مبتنی بر شبکه (NAC)

استقرار و پیاده‌سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده سرویس‌های غیرحضوری شامل بانکداری

اینترنتی، همراه بانک و تلفن‌بانک

تصویب و ابلاغ سند راهبردی امنیت اطلاعات بانک

اجرای طرح جامع ممیزی امنیت اطلاعات بانک مدیریت‌های شعب استان‌ها و مناطق، ادارات کل، شرکت‌های

تابعه فناوری اطلاعات، مراکز داده، سیستم مدیریت امنیت اطلاعات و ممیزی موردی

اهم فعالیت‌های حوزه زیر ساخت :

اجرای پروژه بانکداری باز (Open API)

اجرای پروژه سهمیه بندی سوخت

اجرای پروژه احراز هویت غیر حضوری و صدور گواهی امضاء دیجیتال در اپلیکیشن‌های بانکی

تمدید خودکار کارتهای مشتریان به دلیل شرایط بیماری کرونا

اتصال به هاب فناوران شاپرک

تعریف پروژه‌های بازسازی و بهبود وضعیت و عملکرد مراکز داده بانک جهت سرویس دهی بهتر بانک به مشتریان

ارتقاء ظرفیت منابع پردازشی و ذخیره سازی تجهیزات رایانه ای و شبکه برای سرویس دهی بانک به مشتریان

ارتقاء سطح برخورداری از امنیت اطلاعات از طریق صحنه گذاری توصیه ها و ملاحظات امنیتی و بکارگیری

سرویس های زیرساختی امن در شعب و ستاد بانک

طراحی و پیاده سازی سامانه نوبت دهی آنلاین

تغییر زیرساخت پورتهای اینترنتی بانک

عملیاتی سازی سامانه های فرابانک، دیده بانک، ساختار سازمانی (تشکیلات)، سامانه های حوزه آموزش، بیمه

عمر، سامانه بین واحدهای جدید در زیر ساخت سیماب، سامانه صورتهای مالی بانک و گروه ملت

اهم فعالیت های حوزه آمار و فرآوری داده:

استقرار نظام جامع مدیریت فرآیندهای کسب و کار

تدوین سند طرح جامع ریسک فناوری اطلاعات در بانک

ارزیابی بلوغ و ترسیم نقشه راه معماری فناوری اطلاعات بانک ملت

اجرای پروژه های سیاح، دریافت کد شهاب، استعلام از سازمان ثبت احوال و ثبت اسناد کشور

بهره برداری از سامانه سما چک در جهت تسریع در ارسال برخط اطلاعات چک های برگشتی و رفع سوء اثر از

آن.



تعداد	نوع ابزار
۴,۷۴۱	خودپرداز
۳۵,۹۶۵,۵۲۰	کارت‌های الکترونیکی
۲,۴۴۸	پایانه های بانکی غیر نقد
۸۴۸,۲۸۰	پایانه‌های فروش (پوزهای) متصل به حساب بانک ملت

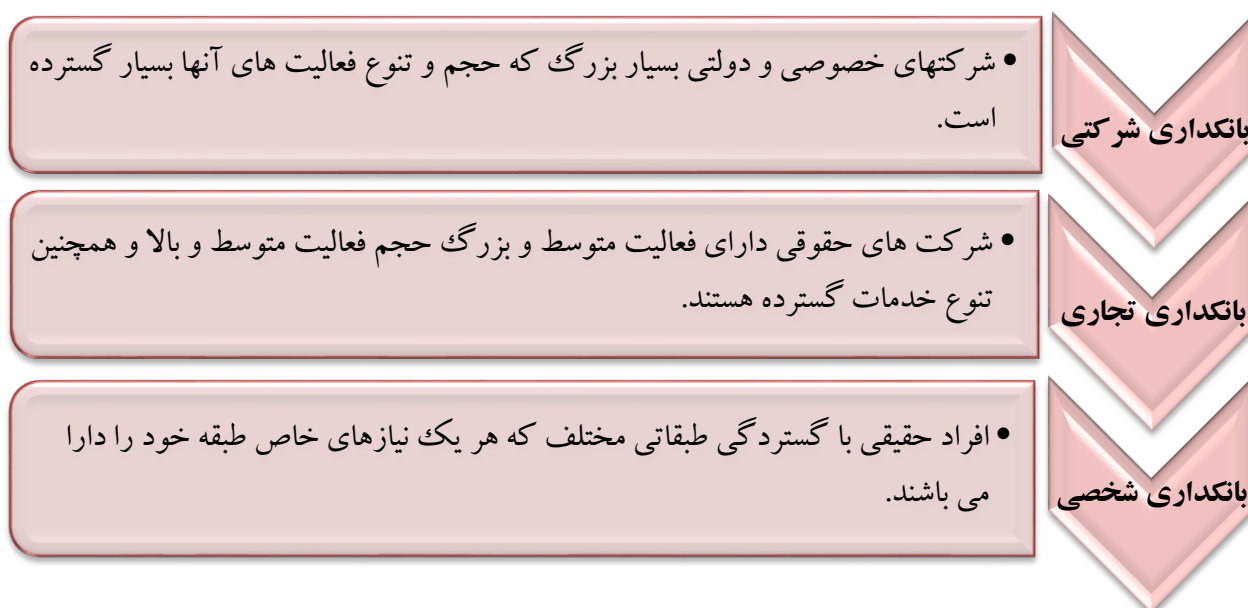
تعداد	حوزه بانکداری الکترونیکی
۵۱,۸۹۶,۱۹۷	تعداد کل حساب‌های مشتریان
۳۸,۵۵۹,۹۷۶	تعداد مشتریان
۲,۳۸۲,۶۹۵	مشتریان فعال همراه بانک و تلفن بانک



گزارش فعالیت‌های بانک در حوزه بانکداری ها

گروه‌های مشتریان

خدمت‌رسانی مناسب به مشتریان، نیازمند شناخت بهتر از مشتریان است. لذا بانک ملت اقدام به تفکیک کسب و کار به سه گروه مشتری نموده است و تمامی مشتریان بانک ملت در قالب یکی از انواع این گروه‌های مشتریان طبقه‌بندی گردیده‌اند. بانکداری شرکتی و تجاری صرفاً متعلق به اشخاص حقوقی و بانکداری شخصی، با هدف ارائه خدمت به مشتریان خرد و حقیقی طراحی و سامان‌دهی شده است.



الف - بانکداری شرکتی:

🌸 انعقاد تفاهم‌نامه همکاری با سازمان‌ها و شرکت‌ها به منظور دستیابی به اهداف بانک و افزایش سودآوری

🌸 بهره‌برداری از فاز نخست سامانه مباشر (موبایل بانک شرکتی)

🌸 صدور کارت‌های خاص سازمانی نظیر کارت تنخواه سازمانی و کارت گزنت اساتید

🌸 ارائه وب سرویس حوالجات گروهی / ترکیبی ویژه شرکت سمات

🌸 پرداخت مکانیزه خسارت شرکت‌های بیمه‌ای

🌸 خدمت استعلام تایید لحظه‌ای جدید

🌸 پیاده‌سازی امکان فروش شارژ مستقیم (TOP UP) شرکت رایتل

ب- بانکداری تجاری:

🌸 تدوین "طرح نوین تجاری".

🌸 تدوین "بسته پیشنهادی شرکت های بازرگانی (دوران پسا برجام)".

🌸 طراحی ، تولید و ابلاغ "بسته ارزش پیشنهادی کارگزاران بورسی و فعالین بورس کالا به شبکه".

🌸 طراحی ، تولید و ابلاغ "محصول تسویه یار برای کارگزاران بورسی به شبکه".

🌸 تهیه و تدوین "فاز دوم بسته سلامت".

ج- بانکداری شخصی:

🌸 آغاز پروژه بانکداری مبتنی بر شبکه‌های اجتماعی (جَم)

🌸 ایجاد و توسعه سامانه فرابانک

🌸 توسعه تسهیلات خرد

🌸 توسعه خدمات مالی غیربانکی

🌸 ارائه زیرساخت عاملیت بانک ملت در خدمت کیف پول الکترونیک

🌸 گسترش سرویس های غیر حضوری پایا

🌸 نصب و راه اندازی دستگاه کیوسک در دو نوع ایستاده و دیواری

🌸 توسعه صندوق های اجاره ای (امانات) الکترونیک به بیش از ۲۴ هزار واحد در ۱۵ استان

🌸 خدمت بیمه صندوق های اجاره ای بانک در شعب

عملکرد حوزه اعتباری

اداره کل اعتبارات 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 پورتنفوی 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. حوزه اعتباری، ضمن رعایت سیاستهای اعتباری سالانه، اعتبار سنجی 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.

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.

پیشگیری از ایجاد مطالبات

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.

پیگیری وصول مطالبات

حجم بالای مطالبات در نظام بانکی کشور که منجر به افزایش ذخیره‌گیری و کاهش درآمدها می‌شود، بانک را بر آن داشت با برون سپاری وظیفه وصول مطالبات به شرکت تخصصی "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 می‌شود.

فعالیت‌های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه‌ریزی

اهم اقدامات انجام شده در حوزه تحقیقات و برنامه‌ریزی

سامانه اطلس بانکی ملت

پروژه استقرار نظام جامع مدیریت فرآیندهای کسب و کار در حوزه برنامه‌ریزی، بهبود و توسعه
- بخش مرکز تحقیقات و تحول استراتژیک

پروژه نقدی بر اسناد سیاست اعتباری بانک ملت و ارائه چارچوب پیشنهادی

چالش‌های سیاستگذاری پولی در اقتصاد ایران و راهکارهای آن

تحلیل وضعیت کلان نظام بانکی کشور و نقش بانکها در حمایت از تولید و سرمایه گذاری

برنامه‌های بانک ملت در خصوص اجرای سیاستها و راهبردهای اعلام شده وزارت امور اقتصادی و دارایی، چالش‌های عمده پیشروی بانک ملت و پیشنهاد اصلاحی برای رفع چالشهای مذکور

تحلیل رفتار مشتریان دارای پایانه فروش

فعالیت‌های بانک در حوزه نیروی انسانی، آموزش و تحقیقات

با عنایت به اینکه رسیدن به اهداف و استراتژی‌های بانک و افزایش بهره‌وری در سطح بانک با کارآیی و اثربخشی کارکنان وابستگی مستقیمی دارد، اهمیت به رشد، ارتقاء و توسعه کارکنان بانک در صدر فعالیت‌های واحد منابع انسانی قرار دارد.

آموزش

نظام اداری و مدیریت جوامع در حال توسعه در مسیر بهبود بهره‌وری 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 ویژه‌ای برخوردار بوده است، به طوری که نیروهای انسانی آموزش دیده، باعث بصیرت و بینش عمیق‌تر، 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 برنامه‌ریزی‌های راهبردی خود مورد توجه قرار داده است. بدین منظور با برگزاری دوره‌های آموزشی متعدد به صورت آنلاین به دلیل وجود اپیدمی ویروس کرونا، در داخل و خارج از بانک، همکاری با موسسات و دانشگاه‌های معتبر را در کارنامه آموزشی خویش درج نموده است.

عملکرد امور آموزشی بانک در سال ۱۴۰۰، به شرح ذیل بوده است:

تعداد فراگیران	مدت برنامه ها (ساعت)	سرايه عملکرد- ساعت	نفر ساعت آموزشی	تعداد کارکنان
۱۳,۰۲۲	۶۱,۵۵۱	۳۷:۳۵	۵۰۰,۱۷۰	۱۸,۲۸۵

دوره‌های آموزشی برگزار شده جهت کارکنان:

اداره کل آموزش بانک بعنوان متولی امر آموزش و با هدف به حداقل رساندن خلاءهای 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 به مرحله اجرا گذارده است.

معاملات با اشخاص مرتبط

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

تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانت‌نامه‌های صادره می‌باشند که در یادداشت شماره ۵۲ صورت‌های مالی افشاء گردیده است.

نظام راهبری بانک

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیأت مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیأت مدیره
رضا دولت آبادی	مدیر عامل و عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
مسعود نصر اصفهانی	رئیس و عضو موظف هیات مدیره	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
عباس اشرف نژاد	قائم مقام و عضو موظف هیات مدیره	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
علیرضا لکزایی	عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس و عضو موظف هیات مدیره	دکترا	۱۴۰۰/۱۱/۰۹

۱- کمیته مدیریت دارائی-بدهی (ALCO):

کمیته ALCO به منظور تعیین و بررسی میزان کفایت سیاست‌ها و همچنین نظارت بر اجرای سیاست‌های مدیریت دارائی‌ها و بدهی‌های بانک (ALM) و فرایندهای مرتبط با آن در گروه ایجاد گردیده و اعضای آن به شرح جدول ذیل می‌باشند:

ردیف	سمت اعضاء
۱	مدیرعامل بانک (رئیس کمیته)
۲	اعضاء هیأت مدیره بانک
۳	کلیه اعضای هیأت عامل (معاونین مدیرعامل)
۴	مدیر امور طرح و برنامه
۵	مدیر امور مالی
۶	مدیر امور اعتباری
۷	مدیر ریسک
۸	رئیس اداره کل حسابداری مالی
۹	رئیس اداره کل مدیریت خزانه داری
۱۰	رئیس مرکز تحقیقات و تحول استراتژیک
۱۱	رئیس اداره کل حسابداری مدیریت (دبیر)
۱۲	مدیران عامل هلدینگ های تابعه
۱۳	متخصص مالی (مشاور)

نظام راهبری شرکتی

به منظور استقرار نظام راهبری شرکتی و با هدف افزایش اثربخشی و کارآمدی وظایف هیئت مدیره، شفاف سازی، ایفای مسئولیت پاسخگویی، اعمال نظارت صحیح، کمیته حسابرسی بانک تشکیل شده است که ساختار نظام راهبردی شامل کمیته‌ها، مدیریت تطبیق، ریسک و حسابرسی داخلی می‌باشد.

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. فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۴۰۰ در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرار کنترل‌های داخلی مناسب و کافی به منظور شفافیت و قابلیت اتکای اطلاعات به ویژه گزارشگری مالی و بهبود پاسخگویی، دستیابی به اهداف، رعایت قوانین و مقررات، حفاظت از منابع و رعایت صرفه اقتصادی و همچنین ارتباط با حسابرس مستقل، بررسی گزارش‌های مربوطه و تقویت مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است.

اعضای کمیته حسابرسی متشکل از ۵ نفر می‌باشند که توسط هیأت مدیره محترم بانک انتخاب می‌گردد و در سال ۱۴۰۰، تعداد ۳۵ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است.

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 مدیریت ریسک، کمیته ریسک عملیاتی، 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 بکارگرفته 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 می‌نماید.

۳- کمیته مدیریت ریسک

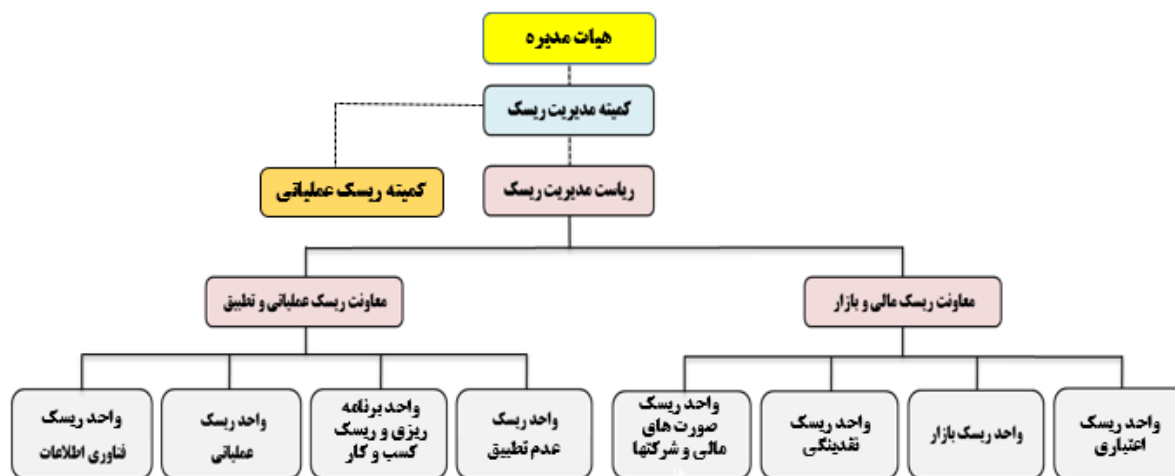
یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته مدیریت ریسک است. کمیته مدیریت ریسک به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر مدیریت ریسک‌ها در بانک ملت فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسک‌های بانک؛ بررسی گزارش‌های ارائه شده در رابطه با ریسک‌های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک‌های عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی‌های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک در راستای انجام وظایف خود در طی سال ۱۴۰۰ اقدام به برگزاری ۲۰ جلسه و صدور ۶ مصوبه نموده است.

کمیته ریسک عملیاتی

کمیته ریسک عملیاتی در بانک ملت، کمیته‌ای است تخصصی که از سوی کمیته مدیریت ریسک و به منظور مدیریت و نظارت موثر بر ریسک‌های عملیاتی که بانک در معرض آنها قرار دارد، تشکیل شده است. کمیته مذکور با عضویت مدیران ارشد بانک در حوزه‌های فناوری اطلاعات، طرح و برنامه، سرمایه انسانی، بازرسی و نظارت و مدیریت ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی کمیته مدیریت ریسک انجام وظیفه می‌نماید. کمیته ریسک عملیاتی در راستای انجام وظایف خود در طی سال ۱۴۰۰ اقدام به برگزاری ۸ جلسه و صدور ۳۰ مصوبه نموده است.

اداره مدیریت ریسک

اداره 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 است. 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 می‌دهد. مدیریت ریسک در بانک ملت با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، نقدینگی، صورت‌های مالی و شرکت‌ها، بازار، عملیاتی، عدم تطبیق، فناوری اطلاعات و کسب و کار، ریسک‌های با اهمیت مترتب بر عملکرد بانک را شناسایی نموده و بستر لازم را برای پاسخ به ریسک توسط هیات مدیره، مدیران ارشد و واحدهای کسب و کار متناسب با ظرفیت و سطوح ریسک‌پذیری بانک فراهم می‌نماید.



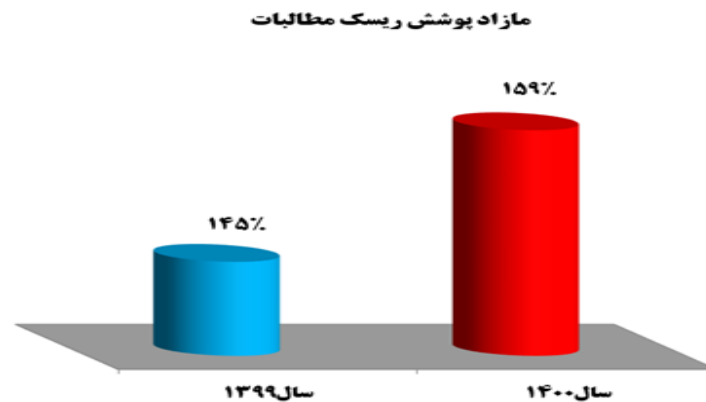
مدیریت ریسک اعتباری

بانک ملت در راستای مدیریت ریسک های اعتباری از ساختارهای استاندارد مشتعل بر واحدهای سیاست گذاری، واحدهای اجرایی با شرح وظایف مشخص، فرآیندهای مدون و توسعه یافته، شرکت های پشتیبان و سامانه های متعدد استفاده می نماید. از جمله سامانه های مورد استفاده در فرآیند اعتباری می توان به سامانه تسهیلات متمرکز، سامانه ذینفع واحد و سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی اشاره نمود. همچنین بانک ملت طی سال های اخیر اقدام به طراحی و تولید سامانه ای با هدف تعیین رتبه ریسک اعتباری مشتریان خود نموده است. این سامانه به منظور استانداردسازی فرآیند تصمیم گیری و به منظور شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی ریسک های اعتباری مشتریان با استفاده از روش های نوین مدل سازی و به هدف کاهش حجم مطالبات غیرجاری در بخش های مختلف مشتریان (مشتریان بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری شخصی) و کاهش زیان های احتمالی ناشی از آن طراحی گردیده است. از دیگر کارکردهای سامانه مذکور می توان به " تعیین میزان ذخایر لازم به منظور پوشش ریسک اعتباری " و " بهینه سازی پرتفوی اعتباری " اشاره نمود.

بانک ملت در راستای نظارت و پایش ریسک اعتباری از شاخص های متعددی استفاده می نماید؛ نسبت پوشش ریسک مطالبات از جمله این شاخص ها می باشد.

شاخص پوشش ریسک مطالبات

نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت در سال ۱۴۰۰ معادل ۱۵۹٪ بوده است. به عبارت دیگر نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات با ۱۰٪ رشد نسبت به سال گذشته به ۵۹٪ بالاتر از استاندارد موجود رسیده که این موضوع بیانگر پوشش مناسب ریسک مطالبات در بانک ملت می‌باشد.



مدیریت ریسک نقدینگی

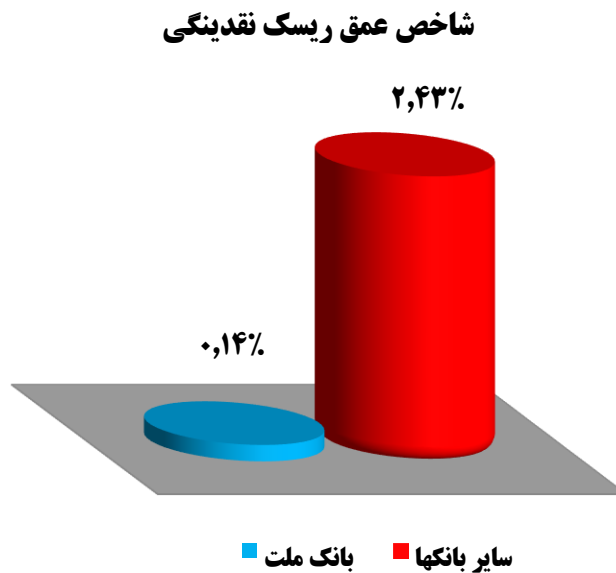
ریسک نقدینگی به عنوان یکی از ریسک‌های با اهمیت صنعت بانکداری همواره در بانک ملت مورد توجه بوده است. ریسک نقدینگی در بانک ملت با استفاده از ابزارهایی مانند تحلیل شکاف و نقدینگی در معرض ریسک و همچنین پایش مستمر شاخص‌های کلیدی سنجش ریسک نقدینگی مدیریت می‌شود.

کمیته ریسک نقدینگی

کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در ذیل کمیته مدیریت ریسک ایجاد شده است و جلسات به صورت هفتگی برگزار می‌گردد. اعضا و وظایف کمیته مطابق با بخشنامه بانک مرکزی طراحی شده است. مصوبات کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی در صورت تصویب کمیته ریسک، قابل اجرا خواهد بود. از سوی دیگر با توجه به لزوم محاسبه نسبت پوشش نقدینگی در دستور العمل مذکور، پایگاه داده و فرایند محاسبه شده و مطابق با بخشنامه در اختیار استفاده کنندگان قرار می‌گیرد. در جلسه مذکور علاوه بر پایش جریان نقدینگی بانک، وضعیت نقدینگی سیستم بانکی نیز مورد پایش قرار می‌گیرد و با توجه به کارکرد بهینه کمیته، بانک در سال گذشته در بازار بین بانکی همواره تزریق کننده نقدینگی بوده است.

شاخص عمق ریسک نقدینگی

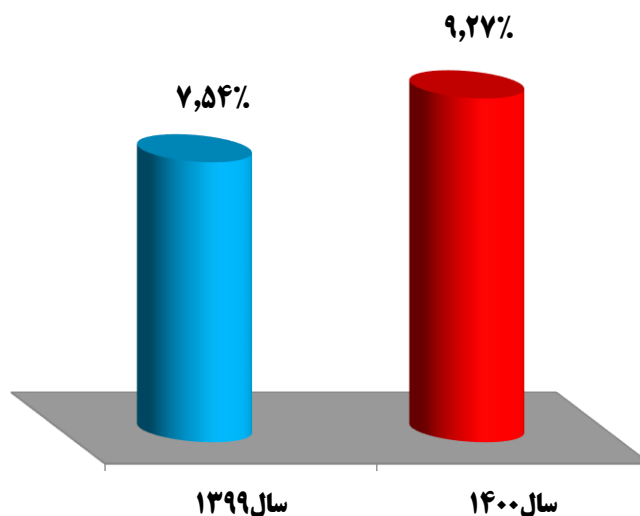
شاخص عمق ریسک نقدینگی بیانگر میزان نسبت "ناخالص بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی ج.ا.ا." به "دارایی بانک‌ها" می‌باشد. در سال ۱۴۰۰ بانک‌ها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین معادل ۲,۴۳ درصد مجموع دارایی‌هایشان، از بانک مرکزی استقراض نموده‌اند. نسبت مذکور در بانک ملت حدود ۰,۱۴ درصد می‌باشد که با توجه به مثبت بودن حساب جاری بانک ملت نزد بانک مرکزی، نسبت مذکور نشان دهنده مدیریت مناسب ریسک نقدینگی در بانک ملت می‌باشد.



شاخص ریسک تمرکز نقدینگی

در سال ۱۴۰۰ رشد سپرده‌های بانک ملت حدود ۴۴ درصد و رشد سپرده‌های متمرکز حدود ۷۷ درصد بوده است. موضوع مذکور باعث شده که سهم بانک از سپرده‌های متمرکز از ۷,۵۴ درصد به ۹,۲۷ درصد افزایش یابد. (در این شاخص سپرده‌هایی که مبالغ آنها بیش از یک هزارم از مجموع مبالغ سپرده‌های بانک ملت را تشکیل می‌دهد به عنوان سپرده متمرکز در نظر گرفته شده است). هدف گذاری سپرده‌های متمرکز بین ۶ تا ۱۰ درصد در نظر گرفته شده است.

نمودار مقایسه درصد سپرده های متمرکز به کل سپرده ها



مدیریت ریسک بازار

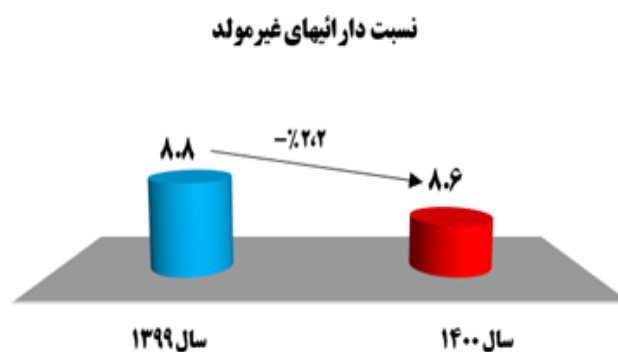
بانک ملت در راستای مدیریت ریسک های بازار، وضعیت جاری و آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ بهره، قیمت ارز، رشد اقتصادی و وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می دهد و با انجام اقداماتی از قبیل: رتبه بندی بخش ها و زیربخش های اقتصادی؛ تعیین اکسپوزر صنایع مختلف؛ پیش بینی شاخص های اقتصاد کلان (قیمت طلا، تورم، قیمت نفت)؛ تجزیه و تحلیل بودجه کشور و ... کاهش ریسک های بازار را هدف گذاری می نماید.

با توجه به پویایی های محیط کلان اقتصادی، بانک ملت با استفاده از تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری از نرم افزارهای تخصصی اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصاد جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه گیری ارزش در معرض ریسک نرخ ارز/نرخ بهره/سهام و همچنین تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود می نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوواریانس (Variance - Covariance method) استفاده می گردد.

استفاده از گزارشات حوزه مدیریت ریسک بازار در سیاست ها و خط مشی های سازمانی بانک از قبیل گزارش "رتبه بندی بخش ها و زیربخش های اقتصادی" در سیاست های اعتباری، علاوه بر کاهش ریسک بازار و ریسک اعتباری منجر به بهینه سازی پورتفوی اعتباری بانک گردیده است.

شاخص کیفیت دارایی‌ها

بانک ملت طی سنوات گذشته، با پیگیری سیاست‌های ابلاغی از طرف بانک مرکزی فعالیت‌های خود را به گونه‌ای 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 ۸،۸ درصد در سال ۱۳۹۹ به ۸،۶ درصد در سال ۱۴۰۰ کاهش یافته که این کاهش ۲،۲ درصدی در نسبت دارایی‌های غیرمولد، بیانگر ترکیب بهینه دارایی‌ها و کاهش ریسک کیفیت دارایی‌ها در ترازنامه بانک می‌باشد.



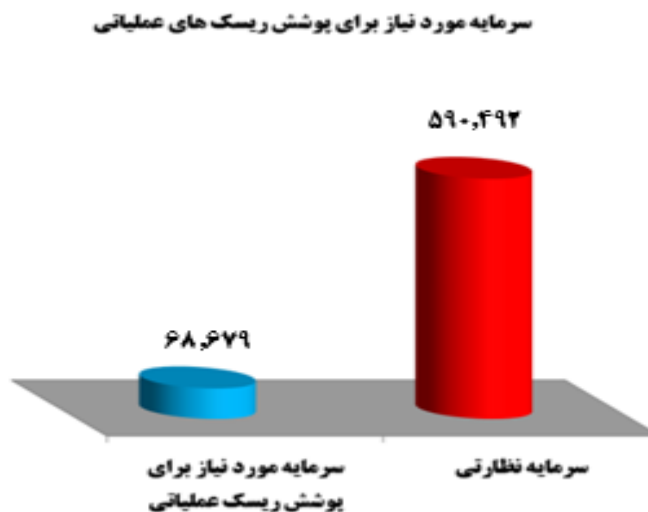
مدیریت ریسک عملیاتی

بانک ملت براساس سند خط مشی ریسک عملیاتی، چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی را طراحی و مبتنی بر آن روش خودارزیابی ریسک و کنترل را به عنوان یکی از اجزای چارچوب مذکور پیاده سازی و اجرا نموده است. همچنین بر اساس استانداردها و توصیه‌های کمیته بال، به منظور محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از سه روش "شاخص پایه"، "استانداردشده" و "پیشرفته" استفاده می‌گردد که بانک ملت براساس رهنمودهای بانک مرکزی از روش "شاخص پایه" جهت محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌نماید.

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی

روش شاخص پایه به عنوان یکی از سه روش توصیه شده توسط کمیته بال، جهت سنجش ریسک عملیاتی است که در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار می‌گیرد. بر این اساس در سال ۱۴۰۰ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک

عملیاتی معادل ۶۸,۶۷۹,۳۷۸ میلیون ریال بوده که حدود ۱۱,۶۳٪ درصد از سرمایه نظارتی بانک به مبلغ ۵۹۰,۴۹۲,۳۵۲ میلیون ریال را به خود اختصاص داده است.



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 شیوه‌های نظارتی و همچنین شناسایی موارد نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال، واحد مدیریت ریسک تطبیق، کمیته رعایت قوانین و مقررات و همچنین مدیریت 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، الزامات قوانین و مقررات داخلی و بین‌المللی به شرح موارد ذیل صورت پذیرفته است.

تدوین متدولوژی ریسک تطبیق مبتنی بر استاندارد SIRA

با عنایت به اهمیت مدیریت ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات، تدوین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق به عنوان یکی از اصلی ترین اقدامات این مدیریت می باشد. لذا با عنایت به وظایف محوله به مدیریت ریسک توسط اداره کل سازمان و بهبود روشها مبنی بر تعیین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق، در همین راستا و مبتنی بر بررسی استانداردهای کوزو، رهنمودهای کمیته بال و نمونه های موفق بین المللی و با در نظر گرفتن سطح بلوغ بانک، متدولوژی مذکور تدوین و مورد تصویب قرار گرفت.

بازنگری در چارچوب منشور اخلاقی و کدهای رفتاری بانک ملت

با توجه به موضوع اهمیت تعهد کارکنان بانک مبنی بر انجام وظایف و تکالیف بر اساس رویکرد قانون مداری و ارتقای کیفیت رفتار حرفه ای مدیریت ریسک نسبت به تدوین آیین رفتاری و خط مشی اخلاقی بانک با توجه به حفظ ارزش های محوری و اعتلای حسن شهرت بانک و پیش گیری از مواجهه با خطرات ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات و استانداردها اقدام نموده است.

دبیر کمیسیون مدیریت ریسک شبکه بانکی کشور

بانک ملت به عنوان دبیر کمیسیون هماهنگی بانک های دولتی و نیمه خصوصی از سال ۱۳۹۷ تاکنون فعالیت می نماید. در دوره مذکور که با انتخاب مجدد این بانک به عنوان دبیر، اقدامات مهمی با محوریت موضوعات ذیل در جریان می باشد:

تلاش به منظور ارتقای فرهنگ ریسک در بین بانک ها

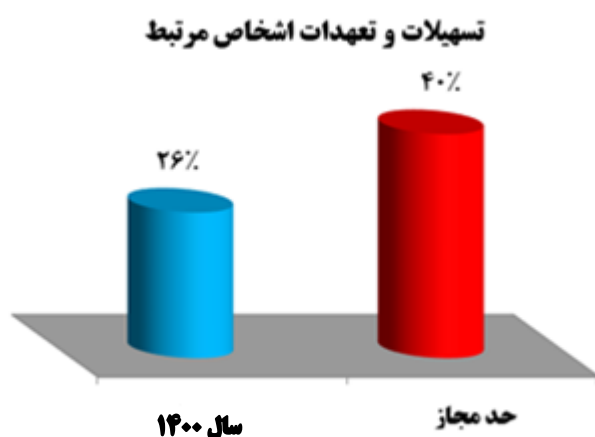
تلاش به منظور اصلاح و توسعه ساختار مدیریت ریسک

هم افزایی و مشارکت کارشناسان مدیریت ریسک بانک ها در خصوص چالش های پیرامون حوزه های مختلف بانکی

بررسی کارشناسی در خصوص پیش نویس دستور العمل های بانک مرکزی

شاخص نسبت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه

مطابق با قوانین مراجع نظارتی، حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط حداکثر ۴۰٪ سرمایه پایه تعیین گردیده است. در نمودار ذیل وضعیت فعلی بانک ملت در قوانین احتیاطی معاملات اشخاص وابسته با سطح مجاز قانون مذکور مقایسه شده است. همانگونه که در نمودار مشاهده می گردد وضعیت فعلی بانک در رابطه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در حد مجاز قانون مربوطه می باشد.



مدیریت ریسک فناوری اطلاعات

مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانک ملت با هدف مدیریت ریسک‌های با اهمیت در حوزه‌های کلان "داده و اطلاعات"، "امنیت"، "دارایی‌های نامشهود"، "محیط فیزیکی"، "نیروی انسانی"، "سخت‌افزارها"، "نرم‌افزارها و سامانه‌ها"، "تامین کنندگان"، "مدیریت برنامه‌ها و پروژه‌ها" و "مدیریت سرویس" انجام می‌شود.

بانک ملت با تشکیل دو واحد منسجم سازمانی در بخش حاکمیت و مدیریت، ارتباط بین نهادهای تصمیم ساز و عملیاتی را بوجود آورده و با تصویب دستورالعمل و فرایندهای اجرایی، ریسک‌های فناوری اطلاعات را در حوزه‌های "حاکمیتی"، "عملیاتی و خدماتی" و "تداوم کسب و کار سازمان" مدیریت می‌کند. پیاده‌سازی مدل حاکمیت فناوری اطلاعات در حوزه ریسک، تصویب و تعریف پروژه‌ای جهت استقرار چارچوب COBIT و تعریف مدل بلوغ فناوری

اطلاعات تدوین و تصویب اصول و سیاست‌های مدیریت ریسک فناوری اطلاعات از جمله اقدامات مهم و اساسی در حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات است.

از دیگر اقدامات انجام شده در زمینه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات می‌توان به تدوین و تصویب متدولوژی سرویس-گرای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک ملت مبتنی بر COBIT for Risk، بومی‌سازی و اجرای موفق آن در مدیریت ریسک سامانه بانکداری متمرکز نوین اشاره نمود.

مدیریت ریسک کسب و کار

مدیریت ریسک کسب و کار در بانک ملت با هدف ارائه استاندارد، چارچوب‌ها، خطی مشی و سیاست‌هایی در سازمان است که همواره هیات مدیره بانک از اطمینان معقولی در خصوص مدیریت ریسک‌های با اهمیت در حوزه‌های استراتژی و اهداف کلان بانک برخوردار باشد.

تحول دیجیتال یکی از مهمترین مضامین استراتژیک بانک ملت می‌باشد. بانک ملت طی چهار سال و به منظور ایجاد سازمانی جدید (بانک ملت دیجیتال) و از طریق (۱) مهندسی مجدد از طریق خودکارسازی فرایندها و جریان‌های کاری، معماری ماژولار کسب و کار، داده‌ها و خدمات زیرساختی؛ (۲) سازمان دهی مجدد ساختار، بازتعریف نقش‌ها و مسئولیت-ها و بازتعریف مهارت‌ها و شایستگی‌ها؛ (۳) بازتعریف مدل کسب و کار از طریق بازتعریف محصولات و خدمات، بازتعریف ارزش‌های پیشنهادی و تغییر در ارکان مدل کسب و کار؛ و (۴) طراحی اکوسیستم بانکداری از طریق توسعه زنجیره ارزش خدمات بانکی و غیربانکی با رویکرد اکوسیستم محور و خدمات بازیگران مکمل در مدل کسب و کار دیجیتال؛ چهار بلوک اصلی بینش مشترک با مشتری، چارچوب مسئولیت سپاری، اسکلت عملیاتی، پلتفرم دیجیتال و پلتفرم تعاملات بیرونی را توسعه خواهد داد.

مدیریت ریسک با استفاده از چارچوب یکپارچه مدیریت ریسک سازمانی کوزو، ضمن ارائه چارچوب استاندارد مدیریت ریسک استراتژیک تحول دیجیتال، نسبت به شناسایی ریسک‌های این حوزه اقدام نمود که از ۹۹ ریسک شناسایی شده

لیست ۱۵ ریسک بر اهمیت مترتب بر مضمون استراتژیک تحول دیجیتال در سال ۱۴۰۰ به تصویب کمیته مدیریت ریسک رسید.

۴- کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)

کمیته رعایت قوانین و مقررات در بانک ملت به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره بانک در امر نظارت بر مدیریت مؤثر رعایت قوانین و مقررات فعالیت می نماید. کمیته، تحت نظارت هیأت مدیره بانک بوده و در راستای دستیابی به اهداف ذیل تشکیل شده است.

🌸 نظارت بر سیاست ها، برنامه ها و رویه های بانک در خصوص رعایت قوانین و مقررات؛

🌸 نظارت بر کفایت و اثر بخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات؛

🌸 انجام سایر وظایف محوله از سوی هیأت مدیره بانک.

"نظامنامه کمیته رعایت قوانین و مقررات" بر اساس ماده ۲۷ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در راستای ایجاد چارچوبی استاندارد برای فعالیت کمیته رعایت قوانین و مقررات در بانک تدوین گردیده است.

کمیته رعایت قوانین و مقررات در راستای ایفای مسئولیت های محوله، در سال مالی ۱۴۰۰ اقدام به برگزاری ۱۵ جلسه نموده است.

مصوبات هیأت مدیره و هیأت عامل

در سال ۱۴۰۰ هیأت مدیره بانک، ۷۴ جلسه برگزار و طی این جلسات ۹۵۲ مصوبه و هیأت عامل بانک، ۵۴ جلسه برگزار و طی این جلسات ۸۱۵ مصوبه صادر نموده اند.

حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

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

فعالیت بانک در حوزه رفاه عمومی و تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	موضوع (تسهیلات)	مانده پایان سال ۱۴۰۰	مانده پایان سال ۹۹
۱	ازدواج	۲۰۸,۸۰۴,۷۲۴	۱۰۹,۸۴۱,۴۰۸
۲	اشتغال	۳,۳۵۶,۵۴۲	۵,۳۱۴,۹۱۱
۳	زندانیان معسر	۵۸۵,۸۹۵	۷۶۲,۴۰۸
۴	عمره و عتبات	۴۱,۹۰۸	۴۰,۶۲۲
۵	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی	۱۷,۷۱۴,۱۴۲	۹,۱۷۶,۷۲۲
۶	مسکن روستایی	۹۹,۹۶۲	۴۵,۶۲۳
۷	مشاغل خانگی	۲۳,۶۵۸	۴۳,۷۷۹
۸	ودیعہ مسکن	۵۰۳,۰۱۸	۷۷۴,۱۰۹
۹	رفع نیازهای متفرقه	۳۳,۲۹۴,۶۶۴	۴۲,۶۹۴,۰۳۹
	جمع تسهیلات در حوزه رفاه عمومی	۲۶۴,۴۲۴,۵۱۲	۱۶۸,۶۹۳,۶۲۱
۱۰	کارکنان بانک	۱۱,۷۲۵,۸۹۲	۱۲,۶۶۸,۱۹۸
	جمع کل	۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴	۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۹)

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ در مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۹ برگزار و طبق صورتجلسه مجمع مذکور، تصمیماتی با اکثریت آرا در خصوص تکالیف گزارش حسابرس و بازرس قانونی اتخاذ و اقداماتی به شرح ذیل صورت گرفته است:

۱. در خصوص مفاد مندرج در بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، مجمع ضمن تأکید بر ضرورت پیگیری موضوع اعتراض بانک در خصوص نحوه محاسبات اکچوئری مربوط به دوره قبل از خصوصی شدن بانک و همچنین نحوه محاسبه نرخ و معیارهای مربوط به محاسبات اکچوئری و ارزش روز سرمایه گذاری های صندوق مذکور با هماهنگی متولیان و مسئولین ذیربط در راستای احقاق حقوق بانک مقرر نمود عنداللزوم تعدیلات احتمالی در حسابها بابت ذخیره محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها در راستای رعایت استاندارد های حسابداری به عمل آید.

پاسخ:

با توجه به اختلاف موجود فیما بین بانک و صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها در موضوع عدم احتساب ارزش روز دارائیهای بانک نزد صندوق و همچنین عدم تفکیک سهم دولت مربوط به دوران قبل از خصوصی سازی بانک در محاسبات اکچوئری صندوق، انتظار می رود مبلغ بدهی اعلام شده تعدیل گردد. لیکن این بانک علاوه بر اینکه به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام صندوق بازنشستگی بانکها در پایان سال ۱۳۹۵ مبنی بر الزام بانکهای عضو به پرداخت یک پانزدهم مبلغ کسری اکچوئری سالیانه به صندوق، مبلغ مذکور را پرداخت نموده است، بلکه با عنایت به اهمیت موضوع فوق از این بابت تاکنون مبلغ ۴۱,۲۲۲ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. پیگیری رفع اختلافات فیما بین بطور مستمر در دستور کار بانک قرار دارد.

۲. در رابطه با مفاد مندرج در بند (۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در مورد ضرورت ارائه مدارک و مستندات دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن مطالبات مذکور (در خصوص تعهدات اکچوئری مربوط به قبل از خصوصی شدن بانک) به مبلغ ۸,۷۲۴ میلیارد ریال (اصل ۱,۷۸۸ میلیارد ریال و سود ۶,۹۳۶ میلیارد ریال) به حسابرس مستقل و نیز استمرار پیگیری‌ها در راستای وصول مطالبات بانک مورد تأکید مجمع قرار گرفت. همچنین ارائه توضیحات لازم در رابطه با دلایل شناسایی مبلغ ۷,۷۲۰ میلیارد ریال سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین مطالبات از دولت (مربوط به سنوات قبل) و احتساب آن در حسابها که منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵ ه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ هیئت وزیران مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا. نمی‌باشد و احتساب تعدیل مبلغ ۱۳,۲۹۷ میلیارد ریال سود شناسائی شده سنوات قبل از محل سود سال جاری به استناد مصوبه ۶۳۲۱/ت ۵۸۵۸۲ مورخ ۱۴۰۰/۱/۲۴ هیأت وزیران به همراه ارائه مدارک و مستندات لازم در این ارتباط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و اخذ تأییدیه‌های لازم از مراجع قانونی ذیربط، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ :

در رابطه با سود مطالبات از دولت به اطلاع می‌رساند شناسایی سود مذکور بر اساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ و مطابق با مفاد نامه شماره ۹۷/۳۱۰۶۰۳ مورخ ۹۷/۰۹/۰۶ بانک مرکزی که اشعار می‌دارد "مانده حسابرسی شده سرفصل حساب مطالبات بانکها از دولت در هر سال ملاک عمل برای محاسبه سود با نرخ سود تسهیلات مصوب شورای محترم پول و اعتبار خواهد بود. لذا چنانچه در قانون بودجه سال بعد، تسویه مطالبات مذکور انجام نگیرد، مانده مطالبات (اعم از مانده بدهی سال قبل و سود متعلقه) مبنای محاسبه سود در سال آتی قرار خواهد گرفت"، شناسایی و ثبت شده است. ولیکن با عنایت به قطعی نشدن دریافت تأییدیه از دولت در تاریخ ۱۴/۰۲/۱۴، این بانک از شناسایی درآمد سود دیرکرد مورد بحث از ابتدای

سال ۱۳۹۷ خودداری نموده است. در سال ۱۳۹۹ نیز پس از دریافت مصوبه هیات وزیران مبنی بر ممنوعیت محاسبه سود به صورت مرکب، مبلغ ۲۱,۰۱۷ میلیارد ریال از حسابها خارج شده است.

مبلغ ۸,۷۲۴ میلیارد ریال نیز با استناد به نامه سرپرست وقت وزارت امور اقتصاد و دارائی مبنی بر پذیرش بدهی

بانکها به صندوق مذکور توسط دولت، به حساب مطالبات از دولت منظور شده که در حال پیگیری می باشد.

۳. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت‌های توضیحی

۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، مجمع بر ضرورت رعایت بخشنامه‌های لازم‌الاجرای شورای پول و اعتبار و ابلاغیه‌های بانک

مرکزی ج.ا.ا. در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول کافی (در

صورت نیاز)، اخذ وثایق ارزشمند و شناسائی درآمد تسهیلات، رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک

مرکزی ج.ا.ا.، در چارچوب صرفه و صلاح بانک، تأکید نمود.

پاسخ :

این بانک ملت همواره تلاش نموده است در چهارچوب دستور العملها و بخشنامه‌های بانک مرکزی و شورای پول و

اعتبار عمل نماید و در طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی بر اساس دستور العملهای

مذکور حرکت نموده است و در این راستا سامانه‌های مکانیزه طراحی و راه اندازی نموده که سامانه‌های ریالی از

چند سال مورد استفاده قرار گرفته است. سامانه‌های ارزی نیز از ابتدای سال ۹۸ راه اندازی و مورد بهره برداری قرار

گرفته و تکمیل اطلاعات سنوات قبل در دستور کار اداره متولی قرار دارد که در سال جاری تکمیل خواهد گردید.

همچنین با توجه به برخورد متفاوت سازمان امور مالیاتی در رابطه با تسعیر ارز که هم اقلام غیر جاری را تسعیر می

نماید و هم بر مبنای نرخ نیما عمل می کند لذا بناچار اقلام غیر جاری تسعیر و معادل آن با توجه قدمت تسهیلات،

اقدام به منظور نمودن ذخیره م.م. نموده است.

۴. در خصوص مفاد مندرج در بند (۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت توضیحی ۲۴

صورتهای مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در مورد وضعیت مالیاتی بانک و در خصوص پیگیری از مراجع

مختلف شامل مکاتبه با معاونت محترم اقتصادی رئیس جمهور، مکاتبه و جلسه با وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی، مکاتبه با رئیس جمهور محترم و اخذ دستور طرح موضوع در ستاد هماهنگی اقتصادی و...، تداوم پیگیری‌ها در جهت تعیین تکلیف وضعیت مالیاتی سنوات ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ و پیگیری‌های اعتراض به مطالبه مالیات سود تسعیر با نرخ نیمایی به جای نرخ ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نیز نتایج اعتراضات انجام شده از سوی بانک به مرجع ذیربط و عنداللزوم احتساب ذخیره لازم، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ مبلغ ۱۶,۹۵۹ میلیارد ریال می‌باشد که بموجب گزارش اجرای قرار شماره ۱۷۶۸۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی، مالیات مذکور به مبلغ ۱۵,۶۷۷ میلیارد ریال کاهش یافته است و بانک در اجرای مقررات قانونی بموجب لایحه شماره ۰۰۱۵/۹ مورخ ۹۸/۰۸/۱۱ نسبت به آن اعتراض نموده است که تاکنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است. همچنین مطابق با گزارش رسیدگی عملکرد سال ۱۳۹۶ از مبلغ اخیرالذکر مبلغ ۵,۰۶۱ میلیارد ریال مربوط به کسری شناسائی مابه‌التفاوت سود تسعیر ارز می‌باشد که سود مذکور براساس مجوزهای بانک مرکزی در سال ۱۳۹۷ شناسائی شده است و از بابت مابقی آن (۱,۶۱۶ میلیارد ریال) مبلغ ۵,۶۴۰ میلیارد ریال ذخیره در نظر گرفته شده است. در خصوص مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، مجموع مطالبات سازمان امور مالیاتی برای سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ بالغ بر ۳۳,۱۶۷ میلیارد ریال بوده است که از مبلغ مذکور مبلغ ۱۱,۹۹۶ میلیارد ریال را بابت سال ۱۳۹۵ مطالبه نموده که مالیات مربوط به بند ب آن بابت سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷,۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده است، لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نموده که با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۰۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی مبلغ ۵,۳۳۲ میلیارد ریال از مالیات مذکور کاهش یافته و به عنوان پرداختی بابت مالیات عملکرد (تهاتر) منظور شده است. بابت مالیات مطالبه شده سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۲۱,۱۷۱ میلیارد ریال، بانک مالیات مربوط به بند ب را بموجب

رای شماره ۱۵۷۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۲ هیات بدوی از مبلغ ۹,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۸,۱۴۴ میلیارد ریال کاهش داده است که بدلیل نحوه محاسبه و با توجه تائیدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲۰/۵۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نموده است، همچنین باعنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی احتمال کاهش مبلغ ۶,۳۴۱ میلیارد ریال از مالیات مذکور وجود دارد.

شایان ذکر است، جهت مالیات قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر بابت سنوات ۹۶ الی ۹۸ مبلغ ۱۱,۰۰۰ میلیارد ریال در پایان سال مالی ۱۳۹۸ ذخیره در نظر گرفته شده است.

متأسفانه سازمان امور مالیاتی به نرخ تسعیر ارز اعلامی بانک مرکزی به منظور تسعیر اقلام دارائی‌های و بدهی‌های پولی ارزی بانک‌ها تمکین ننموده و از نرخ نیما برای محاسبه درآمد مشمول مالیات بانک استفاده می‌نماید و علاوه بر اقلام جاری، مطالبات غیر جاری بانک را نیز مشمول مالیات دانسته و به استناد دستور العمل شماره ۲۰۰/۹۳/۵۲۴ مورخ ۹۳/۶/۲۲ و اصلاحی شماره ۲۰۰/۹۷/۱۷۲ مورخ ۹۷/۱۲/۲۲ که اذعان می‌دارد در مواقعی که برای تسعیر نرخ ارز نرخ‌های متعددی (شامل نرخ رسمی، بازار ثانویه (سامانه نیما) و نرخ آزاد (سنا) وجود داشته باشد می‌بایست با ملحوظ نظر داشتن اینکه مودی مالیاتی مطابق مقررات مکلف به تسویه حساب به چه نرخ می‌باشد از نرخ‌های فوق حسب مورد برای تسعیر استفاده کند، در همین راستا سازمان امور مالیاتی مبنای محاسبات درآمد حاصل از تسعیر ارز را نرخ نیمایی قرار داده است، در صورتیکه بموجب بند (ب) ماده ۱۱ قانون پولی و بانکی، نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری، طبق مقررات این قانون بعهده بانک مرکزی می‌باشد و در ماده ۱۴ قانون یاد شده موارد نظارت و دخالت بانک مرکزی در امور پولی و بانکی با تصویب شورای پول و اعتبار احصا می‌گردد.

لیکن با توجه به الزامات مقرر برای بانک‌های بورسی مبنی بر رعایت الزامات ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. و اعمال نرخ‌های مصوب از سوی آن مرجع، این بانک نیز نسبت به تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی خود با نرخ مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. اقدام نمود. لذا با توجه به قطعی شدن مالیات سال ۱۳۹۷ طی برگ قطعی شماره

۱۰۰۰۰۰۰۹۴۵۲۳۴۷۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۹ به مبلغ ۸۶,۳۶۴ هزار میلیارد ریال، مطالبه گردیده که تماماً پرداخت شده است.

همچنین در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز با تلاش همکاران حدود ۸۳,۰۰۰ میلیارد ریال از مالیات مطالبه شده کاهش یافته است.

این بانک علاوه بر اینکه تمامی تلاش و مساعی خود را جهت تقسیط و کاهش مالیات قطعی شده انجام داده است، همچنان ارجاع پرونده به شورای عالی مالیاتی و در صورت عدم پذیرش، پیگیری در سایر مراجع عالی دادرسی مالیاتی در دستور کار بانک قرار داشته، ضمن اینکه با رایزنی‌های انجام شده موضوع مربوطه از طریق شورای هماهنگی بانک‌ها، سازمان بورس اوراق بهادار و وزارت امور اقتصادی و دارایی نیز مورد ادعا و پیگیری می باشد که می توان به عنوان نمونه به نامه‌های شماره ۰۰۲۰/۵۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۹ به عنوان جناب آقای دکتر دژپسند وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی و نامه شماره ۰۰۲۰/۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۸ به عنوان جناب آقای دکتر همتی ریاست محترم بانک مرکزی ج.ا.ا، نامه شماره ۰۰۲۰/۴۳۹ مورخ ۹۹/۱۲/۲۵ به عنوان دکتر معمار نژاد معاونت محترم امور بانک و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی اشاره نمود.

۵. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مبنی بر عدم شناسایی مبلغ ۱۸,۰۵۳ میلیارد ریال درآمدهای اوراق مشارکت ارزی شرکت نفت و گاز پارس و مبلغ ۱۲,۱۹۲ میلیارد ریال از درآمد تسهیلات اعطائی ارزی شرکت پتروسینا آریا و مهندسی ساختمان صنایع نفت با توجه به ارائه توضیحات لازم در خصوص دلایل عدم شناسایی درآمدهای فوق در سال جاری، ارائه مستندات لازم به حسابرس و رعایت استانداردهای حسابداری و دستور العمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ :

با عنایت به اینکه سررسید اوراق مذکور سال ۱۳۹۲ بوده و در سال ۱۳۹۹ نیز هیچگونه وصولی از این بابت وجود نداشته است لذا این بانک از شناسایی سود اوراق مذکور در سال ۹۹ خودداری نموده است.

در خصوص سود تسهیلات اعطایی به شرکتهای پترو سینا و مهندسی ساختمان نفت نیز با توجه به سررسید اقساط تسهیلات مذکور در پایان خرداد ۱۴۰۰، شناسایی سود مذکور در تاریخ سررسید قسط انجام پذیرفته است.

۶. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با اشاره به یادداشت‌های توضیحی (۸-۱۵) و ۳۳ و ۴۵ صورت‌های مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره و استناد به نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ به تاریخ ۱۴۰۰/۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا، رعایت استانداردهای حسابداری و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص نحوه تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی و شناسایی سود تسعیر ارز و عنداللزوم ثبت تعدیلات احتمالی در حسابها، در چارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ :

در سال مالی مورد گزارش بانکها و موسسات اعتباری موظف به تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی پولی مطابق با نامه بانک مرکزی به شماره ۴۵۰۵۰۸/۹۸ مورخ ۲۸/۱۲/۹۸ بوده اند . لذا بانکها و موسسات اعتباری مجاز به تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی پولی خود به نرخ بازار و یا نیما نمی باشند .

۷. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۱۰) گزارش حسابرس و بازرس قانونی و با اشاره به یادداشت توضیحی ۱-۴-۱۴ صورتهای مالی با عنایت به توضیحات ارائه شده در خصوص ساختار و ترکیب واحدهای صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت ، عنداللزوم رعایت استانداردهای حسابداری در این خصوص مورد تأکید مجمع قرار گرفت .

پاسخ :

با توجه به اینکه این بانک همانند سایر شرکتهای اقدام به خرید یونیت‌های صندوق نموده و صندوق مذکور علاوه بر بازارگردانی این بانک، سهام چند شرکت دیگر مانند واسپاری ملت و تامین سرمایه بانک ملت، به پرداخت و ... را نیز بر عهده دارد لذا نباید به عنوان سهام خزانه منظور گردد.

۸. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در خصوص دلایل تفاوت‌های موجود بین نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نمونه ابلاغی سازمان حسابرسی، رعایت استانداردهای حسابداری و پیگیری رفع مغایرت‌های مذکور از بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان حسابرسی مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

با عنایت به الزام بانکها و موسسات اعتباری مبنی بر تهیه صورتهای مالی مطابق با فرمت ابلاغی بانک مرکزی علی‌رغم ابلاغ استانداردهای جدید حسابداری و لازم‌الاجرا بودن آن در سال ۱۳۹۸، لیکن با توجه به استعلام بعمل آمده از بانک مرکزی، بانکها مجاز به تهیه صورتهای مالی بر اساس فرمت بورس نمی‌باشند و بایستی صورتهای مالی را بر اساس فرمت ابلاغی بانک مرکزی تهیه نمایند و این بانک بناچار از فرمت بانک مرکزی استفاده نموده است.

۹. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت‌های توضیحی ۱۴ صورتهای مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، ارائه اطلاعات و مستندات لازم در ارتباط با موارد زیر به حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت:

الف: میزان سرمایه‌گذاری‌های انجام شده در سهام بانکها و شرکت‌های خارجی به مبلغ ۱،۵۳۱ میلیارد ریال

ب: صورتهای مالی حسابرسی شده بانک PIB و فی بانک

پ: تعیین تکلیف مبلغ ۴،۰۷۹ میلیارد ریال بابت سود سهام شناسایی شده سنوات قبل

ت: تعیین تکلیف ۴،۹۲۰ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری انجام شده گروه مالی در شرکت‌های بورسی به صورت و کالتهی از

اشخاص وابسته

پاسخ :

مبلغ ۱,۵۳۱ میلیارد ریال منعکس شده در یادداشت سرمایه گذارهای بانک مربوط به مانده سرمایه گذاری بانک در شرکتهای خارجی در حال تصفیه می باشد که شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت مسئولیت وصول مطالبات شرکتهای مزبور را بر عهده دارد. تملیک ۴,۶ میلیارد سهم از سهام بانک صادرات نیز بابت وصول بخشی از مطالبات مذکور می باشد که سند حسابداری مربوطه در پایان سال ۱۳۹۹ ثبت شده است و مستندات مربوطه در اختیار حسابرسان بانک قرار گرفته است. در تاریخ تهیه گزارش مبلغ مذکور به ۱۴۰ میلیون دلار تقلیل یافته است و وصول الباقی مطالبات نیز در دستور کار جدی بانک قرار دارد.

۱۰. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۳) گزارش حسابرس و بازرس قانونی و با اشاره به مفاد یادداشت توضیحی شماره ۲۵ صورتهای مالی اقدام لازم جهت اخذ پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی، صندوق ذخیره ارزی، ۶۹ فقره از حساب‌های ارزی نزد بانکهای خارجی و تأییدیه وکیل حقوقی، پیگیری رفع مغایرت‌های احتمالی تأییدهای واصل شده و انجام تعدیلات مورد نیاز (در صورت مغایرت پاسخ‌های دریافتی با مبالغ منعکس شده در حساب‌ها)، برپاسازی کامل پرونده‌های ارزی و تسویه اقلام باز باقیمانده مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ :

پیگیری وصول پاسخ تأییدیه‌ها در دست اقدام می باشد و تا تاریخ تهیه گزارش بخش عمده‌ای از تأییدیه‌ها دریافت و به حسابرس محترم ارائه شده است. در خصوص تأییدیه بانکهای خارجی نیز به دلیل محدودیتهای حاصل از تحریمهای ظالمانه امکان دریافت پاسخ تأییدیه وجود ندارد.

۱۱. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۵) گزارش حسابرس و بازرس قانونی، و با توجه به یادداشتهای توضیحی ۱-۲-۲-۱-۱۰ و ۲۱ صورتهای مالی، اخذ تأییدیه لازم از معاونت ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. و یا سایر مراجع ذیربط در رابطه با تعهدات ارزی گذشته، شامل مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی شده و پیگیری اخذ تأییدیه در خصوص تعیین تکلیف نهایی برداشت مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۰ و واریز آن به حساب خزانه دولت از دولت

محترم ، همچنین انجام تعديلات لازم در حسابها در صورت عدم اخذ تاييديه مذکور از آن مرجع نظارتي ، در چارچوب صرفه و صلاح بانک ، مورد تاكيد مجمع قرار گرفت .

پاسخ :

در خصوص رقم باز حساب بدهکاران بابت اضافه برداشت بانک مرکزی ج .ا.ا پیگیریهای لازم طی نامه های شماره ۱۱۰۳۸۹۷ مورخ ۹۸/۷/۱۶ و شماره ۲۰۴۷۰۰۳ مورخ ۹۸/۱۲/۱۹ از بانک مرکزی ج .ا.ا توسط اداره کل بین الملل بانک بعمل آمده و متعاقب آن جوابیه بانک مرکزی ج .ا.ا طی نامه شماره ۴۳۹۰۷۹ مورخ ۹۸/۱۲/۲۰ مبنی بر پیگیری موضوع توسط بانک مرکزی ج .ا.ا تا وصول نتیجه در دست اقدام می باشد .

۱۲. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، به شرح یادداشت ۴-۲-۱۰- صورت‌های مالی ، با توجه به ارائه توضیحات هیات مدیره در خصوص روند رسیدگی ویژه مربوطه، پیگیریهای لازم تا حصول نتیجه مورد تاكيد مجمع قرار گرفت .

پاسخ :

در این خصوص بانک عینا بر مبنای آیین نامه اجرائی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید عمل نموده است.

۱۳. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، توجه به مفاد ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه ج.ا.ا. و بند "الف" ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای دستگاه‌های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت‌های ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، ملی گاز ایران و دانشگاه علوم پزشکی ایران، همچنین رعایت قوانین پولی و بانکی و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی مورد تاكيد مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

تعیین تکلیف حسابهای دولتی بصورت مستمر در حال انجام می باشد و عمده حسابهای باقی مانده مربوط به شرکتهای و سازمانهایی است که در بانک دارای تعهدات جاری می باشند.

۱۴. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۹) گزارش حسابرس و بازرس قانونی موضوع رعایت مفاد تبصره ۲۱ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ کل کشور و ردیف درآمدی ۱۶۰۱۶۴ مندرج در قوانین بودجه سنوات ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹ در خصوص واریز ۲ درصد از درآمدهای دریافتی بابت تراکنش های الکترونیک به خزانه داری کل کشور با توجه به توضیحات ارائه شده مبنی بر واریز مبلغ فوق در سال ۱۴۰۰، ضمن تأکید ارایه اسناد واریزی به حسابرس، مراتب مورد تنفیذ مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

اقدامات مربوطه در رابطه با محاسبات مورد نیاز انجام شده ، و منتظر دریافت شماره حساب جهت واریز مبلغ مربوطه هستیم.

۱۵. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در خصوص نحوه محاسبه نسبت کفایت سرمایه بانک، مجمع بر لزوم رعایت دستورالعمل شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، تاکید نمود.

پاسخ:

با توجه به اینکه افزایش سرمایه گذارهای بانک در شرکتهای بورسی به دلیل تهاثر بخشی از مطالبات بانک از دولت بوده و بصورت قهری انجام شده است لذا در محاسبات سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه اعمال نشده که مورد ایراد حسابرس قرار گرفته در صورتیکه مصوبه هیات وزیران مهلت دو ساله برای فروش سهام مذکور تعیین نموده است. و از طرف دیگر نسبت کفایت سرمایه به دلیل رشد با اهمیت دارائیهای علی الخصوص دارائیهای ارزی

به دلیل افزایش نرخ تسعیر، باعث افزایش بیش از حد مخرج کسر محاسبه نسبت کفایت سرمایه گردیده در نتیجه نسبت کفایت سرمایه به مبلغ ۷,۵۷ درصد تقلیل یافته است.

۱۶. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، به استناد بند ۱ نامه شماره ۰۰/۱۲۱۶۵۶ به تاریخ ۱۴۰۰/۴/۲۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص عدم توزیع سود تسعیر ارقام ارزی با عنایت به بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ مرجع نظارتی مذکور، مجمع بر عدم توزیع سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، تأکید نمود.

پاسخ:

با توجه به کاهش نسبت کفایت سرمایه به کمتر از ۸ درصد، امکان تقسیم سود بیش از ۱۰ درصد سود خالص مجاز نمی باشد.

۱۷. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، موضوع مفاد مندرج در بندهای (۱- (۲۲-۲)، (۲۲-۳)، (۲۲-۴)، (۲۲-۵)، (۲۲-۶)، (۲۲-۷)، (۲۲-۸)، (۲۲-۹) و (۲۲-۱۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت مواد ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی و نیز تبصره یک ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی توانند در بانک سهامدار باشند، ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به ذینفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.، ماده ۱۱۷ اساسنامه در ارتباط با اینکه بانک نمی تواند سهم خود را که متعلق به سهامداران آن است برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد شده به عنوان وثیقه بپذیرد، ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر اختصاص ذخیره کافی متناسب با طبقات هر یک از دارایی‌ها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.، همچنین رعایت مفاد ماده ۸۹ اساسنامه در خصوص ثبت اسامی دارندگان امضای مجاز نزد اداره ثبت شرکت‌ها و ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکتها، ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۷۲ اساسنامه مبنی بر انتخاب رئیس و نایب رئیس هیات مدیره در اولین جلسه هیات مدیره،

ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال نسخه صورتجلسه هیات مدیره در خصوص نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل به مرجع ثبت شرکتها و آگهی در رزومه رسمی، ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکتهای تابعه و هم چنین پیگیری انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

اقدامات لازم به منظور ثبت صورتجلسات مجمع و سایر اقدامات قانونی در دست اقدام می باشد.

۱۸. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت کامل مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس و ارائه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط مربوطه و رعایت کامل مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مورد تأکید مجمع قرار گرفت و در خصوص عدم رعایت ماده ۱۸ دستورالعمل انضباطی مبنی بر پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی ضمن تأکید بر رعایت دستورالعمل مذکور با عنایت به ارائه توضیحات محل مصرف کمک های بلاعوض سال ۱۳۹۹، مبلغ ۳۳ میلیارد ریال پرداختی محل مصرف کمکهای مزبور در سال ۱۳۹۹ مورد تنفیذ مجمع قرار گرفت که برای سال ۱۴۰۰ نیز تخصیص مبلغ ۵۰ میلیارد ریال مورد تصویب مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

رعایت کامل دستورالعملهای نظارتی در دستور کار بانک قرار دارد.

۱۹. در خصوص مفاد مندرج در بندهای (۲۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورت های مالی، پس از استماع توضیحات هیات مدیره در خصوص اقدامات بانک در ارتباط با "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، انجام کنترل های لازم در خصوص اطمینان از صحت

محاسبات و تعیین دقیق حق عضویت سال های ۱۳۹۳ الی سال مالی مورد گزارش و سایر اقدامات مقتضی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

موضوع مربوط به نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت در صندوق توسط سازمان حسابرسی در حال رسیدگی می باشد.

۲۰. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، توضیحات هیأت مدیره در مورد چگونگی محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری (به شرح یادداشت های توضیحی ۳۹ الی ۴۲) مورد استماع مجمع قرار گرفت. در همین رابطه رعایت کامل مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۶۹۳۸۳ به تاریخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

بانک همواره در پرداخت سود به سپرده گذاران بر مبنای مقررات و دستورالعملهای بانک مرکزی اقدام نموده بطوریکه در سال مالی قبل مبلغ ۹,۲۱۷ میلیارد ریال به سپرده گذاران پرداخت نمود که در کل شبکه بانکی بی سابقه بوده و در سال جاری نیز ۳۲,۲۰۴ میلیارد ریال بعنوان کسری سود پرداختی به سپرده گذاران سال ۱۳۹۹ پرداخت خواهد نمود که نشان از رعایت قوانین و مقررات در این بانک دارد.

۲۱. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت کامل مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط با آن، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

فرآیندهای مربوط به انجام تکالیف مبارزه با پولشویی در دو بخش اجرایی گردیده که توضیحات تکمیلی به شرح ذیل ایفاد می گردد:

الف- فرآیندهای غیرسیستمی (کاربر محور)

بر اساس تکالیف مقرر در چارچوب قوانین و دستورالعمل‌های مربوطه، بخشی از فرآیندهای موجود بصورت غیرسیستمی و متکی به اقدام از سوی کاربر می‌باشد، مانند:

الف-۱- هنگام مراجعه مشتری به شعبه، کاربر احراز هویت مشتری را انجام می‌دهد.

الف-۲- کاربر هنگام ارائه خدمات به مشتری با رفتار نامتعارف روبرو شده، لذا اقدام به ارسال گزارش معاملات مشکوک می‌نماید.

الف-۳- اخذ مدارک هویتی، اقتصادی و استعلام از پایگاه‌های مربوطه و انطباق مستندات با مدارک اخذ شده

الف-۴- پایش مستمر حساب‌ها به منظور بررسی عملکرد مالی مشتریان و در صورت مواجهه با رفتار مشکوک، ارسال گزارش عملیات مشکوک

ب- فرآیندهای سیستمی

ب-۱- به منظور جمع‌آوری اطلاعات از عملکرد مالی مشتریان و اخذ گزارش معاملات مشکوک با توجه به قواعد ابلاغی از سوی مرکز اطلاعات مالی، فاز یک سامانه جامع ضد پولشویی (AML) از تاریخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰ در بستر انبار داده مورد بهره‌برداری قرار گرفت. بدیهی است، توسعه سامانه مذکور به عنوان یک فرآیند مستمر در دستور کار این مدیریت قرار گرفته است.

ب-۲- فاز اول سامانه رتبه‌بندی مشتریان (RBA) با رویکرد ریسک محور بر پایه انبار داده و تعیین انواع ریسک مشتریان براساس شاخص‌های مورد نظر به منظور پاسخگویی به مراجع نظارتی، انتظارات بانک‌های کارگزار و مراجع تصمیم‌گیری در بانک، از تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۲۶ عملیاتی گردید و طراحی فاز دوم (RBA₂) با هدف ارتقاء و اصلاح شاخص‌ها و تعریف روابط بین شاخص‌ها و تحلیل بر پایه الگوریتم‌های هوشمند داده کاوی در مرحله نهایی قرار دارد.

ب-۳- آرشیو الکترونیکی اسناد شناسایی و افتتاح حساب ریالی / ارزی مشتریان به منظور انجام الزامات قانونی، پاسخگویی به مراجع نظارتی در کوتاه‌ترین زمان ممکن، کاهش هزینه‌ها و افزایش دقت در نگهداری اسناد، کاهش حجم

بایگانی و حذف عملیات تکراری و غیرضروری در آرشیو نمودن اسناد از سال ۱۳۹۸/۰۴/۱۰ مورد بهره‌برداری قرار گرفت.

ب-۴- در راستای اجرای تکالیف مربوط به حوزه شناسایی مشتریان (KYC) با فراهم شدن زیرساخت‌های لازم، شناسایی مشتریان از طریق دسترسی کاربران به پایگاه‌های داده رسمی اطلاعات مشتریان، برای اشخاص حقیقی از سازمان ثبت احوال از تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۳ و برای اشخاص حقوقی از سازمان ثبت اسناد از تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۰۱ عملیاتی گردید.

ب-۵- با انجام تغییرات در سامانه بانکداری متمرکز، کنترل الگوریتم کد ملی و شماره اختصاصی مشتریان خارجی از تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۵ عملیاتی گردید.

ب-۶- تکمیل فرآیند KYC (شناسایی مشتریان) و امکان اعمال محدودیت در حساب مشتریان فوت شده و دارای تغییرات سجلی به صورت روزانه که در صورت هرگونه تغییر یا فوت، کلیه حساب‌های این دسته از مشتریان مسدود خواهد شد، این فرآیند از تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۱۹ به صورت سیستمی عملیاتی شده است. لازم به ذکر است که فرآیند مذکور از سال ۱۳۹۵ نیز به صورت دستی و از طریق دریافت فایل تغییرات و اعمال در سیستم بانکداری متمرکز به صورت ماهیانه بروز رسانی می‌شد.

ب-۷- از تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۳ سامانه دریافت سیستمی گزارش معاملات مشکوک (بخشی از سامانه جامع مبارزه با پولشویی) مورد بهره‌برداری قرار گرفت. از طریق این سامانه، امکان ارسال سیستمی گزارشات معاملات و عملیات مشکوک توسط واحدهای اجرایی فراهم شده است.

ب-۸- با تغییراتی که از تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۱ در سامانه بانکداری متمرکز بوجود آمد، امکان کنترل سیستمی "تاریخ انقضاء اقامت" مشتریان خارجی فراهم گردید. بر این اساس در صورت انقضاء اقامت مشتری، کلیه حساب‌های این دسته از مشتریان بصورت مکانیزه مسدود می‌شود. در اولین گام اجرای پروژه، حساب‌های ۲۶۳,۶۶۲ مشتری مسدود گردید.

ب-۱۰- به منظور اعمال کنترل‌های لازم، امکان ثبت سیستمی نماینده قانونی (وکیل/قیم/ولی) از تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۰۴ در سامانه بانکداری متمرکز فراهم گردید.

لازم به ذکر است، جهت کنترل سیستمی به منظور الزامی شدن ثبت مشخصات ولی / قیم اشخاص زیر ۱۸ سال نیز

تغییرات لازم در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ در سامانه اعمال گردید.

ب-۱۱- ثبت و گزارش گیری از اشخاص تحت پایش و متهم به جعل و کلاهبرداری در سامانه بانکداری متمرکز که

در مرحله تست بتا می باشد.

ب-۱۲- اجرای دوره های آموزشی جهت کلیه همکاران با اولویت کارکنان واحدهای صف

برنامه‌های آتی هیأت مدیره

- تقویت استحکام مالی بانک
- ایجاد مزیت رقابتی پایدار در حوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک
- حمایت از ایجاد اشتغال از طریق تامین مالی شرکت‌های نوپا و دانش‌بنیان
- تمرکز بیشتر بر روی ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان
- مولد سازی دارائی‌های غیرمولد و فروش املاک مازاد و سهام غیر بانکی
- مدیریت وصول مطالبات غیر جاری
- حمایت از کالاهای ایرانی با هدف رونق تولید و حمایت از صادرات
- باز مهندسی شرکت‌های زیرمجموعه با هدف رعایت بیش از پیش قوانین حوزه سرمایه گذاری
- بهینه‌سازی پوزیشن ارزی

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

میزان سود قابل تخصیص و سود سهام پیشنهادی:

هیأت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه بانک و مفاد مواد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰، ۲۴۱ قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند ۱۳۴۷

تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت ذیل پیشنهاد می نماید:

۱- تقسیم ۱۰ درصد سود خالص پس از اعمال مفاد نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ و شماره

۱۴۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.مبنی بر ممنوع بودن تقسیم سود حاصل از محل تسعیر

اقلام پولی دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی

۲- استفاده از ظرفیت‌های مفاد بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ که اشعار می دارد:

"به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس و ترغیب آنها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخشهای تولیدی و ایجاد فرصت‌های جدید شغلی در سال ۱۴۰۱، مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت‌های مذکور که به حساب سرمایه انتقال می یابد (موضوع ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم) مشمول نرخ صفر مالیاتی می باشد"

و انتقال سود خالص مازاد بر ۱۰ درصد تقسیمی به شرح پیشنهاد فوق به حساب افزایش سرمایه مطابق قوانین و مقررات.

ارتباط با بانک

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

کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱

فکس: ۸۲۹۶۲۷۰۲

تلفن: ۸۲۹۶۱

پست الکترونیک: Info@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

ارتباط با اداره امور سهامداران بانک:

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

فکس: ۶۶۹۷۰۰۵۳

تلفن: ۶۶۹۷۰۰۵۸-۹

پست الکترونیک: Saham@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

سامانه جامع اطلاعات مشتریان شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه:

درگاه یکپارچه ذینفعان بازار سرمایه (مشاهده دارایی سهام و دریافت گواهینامه نقل و انتقال سهام)

تلفن پشتیبانی: ۱۵۶۹ آدرس سایت: www.sejam.ir آدرس سایت: www.ddn.csdiran.ir

