





بانك ملت  
bank mellat

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به

۱۴۰۱/۱۲/۲۹



## گزارش تفسیری مدیریت بانک

## بانک ملت (شرکت سهامی عام)

## سایر اطلاعات-گزارش تفسیری مدیریت بانک

## دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

در راستای اجرای تبصره ۸ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیأت مدیره سازمان، ناشر پذیرفته شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و سالانه می باشد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های دوره ای، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورت های مالی ارائه می نماید.

گزارش تفسیری مدیریت بانک ملت مطابق با «ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت» ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۴۴۰/۰۲۴/ب/۱۳۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۵ تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۶ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

امضا	اجرائی/غیراجرائی	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	اجرائی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	رضا دولت آبادی
	غیراجرائی	رئیس هیئت مدیره	مسعود نصر اصفهانی
	اجرائی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	عباس اشرف نژاد
	غیراجرائی	نایب رئیس هیئت مدیره	سید کاظم چاوشی
	غیراجرائی	عضو هیئت مدیره	حسین بهاری

## فهرست مطالب

۶	۱. مقدمه
۸	۲. ماهیت کسب و کار
۳۲	۳. مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط
۴۲	۴. حاکمیت شرکتی
۴۸	۵. اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف
۴۹	۶. بررسی روند عملکرد سال ۱۴۰۱ و ترسیم چشم انداز پیش رو
۶۰	۷. مهم‌ترین نسبتها و شاخص های عملکرد



## ۱- مقدمه

صورت‌های مالی تمام اطلاعات مورد نیاز استفاده‌کنندگان را برای اتخاذ تصمیمات اقتصادی فراهم نمی‌آورند زیرا صورت‌های مالی عمدتاً بیانگر آثار مالی رویدادهای گذشته است و دربرگیرنده معیارهای غیرمالی عملکرد یا چشم‌اندازها و برنامه‌های آتی نیست. گزارش تفسیری مدیریت گزارشی توصیفی است که زمینه را برای تفسیر وضعیت مالی عملکرد مالی و جریان‌های نقدی واحد تجاری فراهم می‌آورد. گزارش تفسیری مدیریت همچنین فرصت را برای مدیر فراهم می‌آورد تا به تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف بپردازد. به طور معمول استفاده‌کنندگان از اطلاعات ارائه شده در گزارش تفسیری مدیریت برای ارزیابی چشم‌انداز واحد تجاری برای افکار عمومی آن و همچنین موفقیت راهبردهای مدیر برای دستیابی به اهداف تعیین شده، استفاده می‌کنند. گزارش تفسیری مدیریت یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه و همچنین مکمل و متمم صورتهای مالی است.

گزارش تفسیری مدیریت باید همراه با صورتهای مالی و یادداشتهای مربوط به آن و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مطالعه شود. این گزارش شامل جملات آینده‌نگری است که با رویدادهای آتی یا عملکرد مالی آتی شرکت در ارتباط می‌باشد. کلماتی نظیر «پیش‌بینی»، «باور»، «برآورد»، «انتظار»، «تمایل»، «خواسته»، «احتمالاً» و اصطلاحات مشابهی که به بانک مربوط است بیانگر جملات آینده‌نگر است.

جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی آتی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

## سایر کاربردهای گزارش تفسیری مدیریت:

- ◀ گزارش تفسیری مدیریت به سرمایه‌گذاران بالفعل و بالقوه شرکت در درک اطلاعات گزارش شده در صورتهای مالی کمک می‌نماید.
- ▶ اثرات جاری و احتمالی روندها و ریسک‌ها بر شرکت و صورتهای مالی آن را به بحث و تحلیل می‌گذارد.
- ▶ به عنوان ابزاری برای مدیران برای تفسیر رخدادهای به وقوع پیوسته در شرکت و اثرات آن بر عملکرد شرکت از دیدگاه خود تلقی می‌شود.
- ▶ اطلاعاتی درباره نتایج عملکرد، وضعیت مالی، چشم‌انداز آتی و اخبار خوب و بد پیرامون



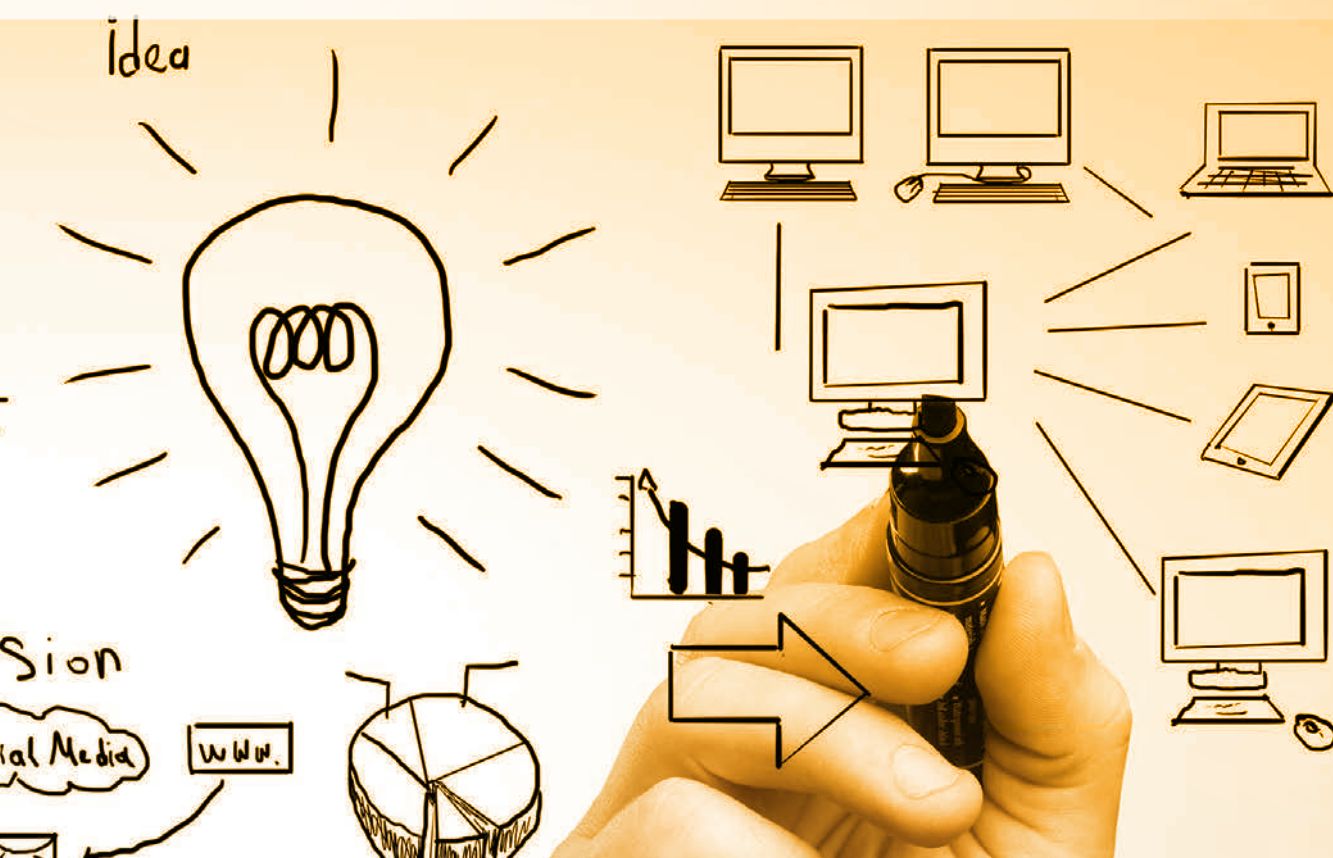
شرکت‌ها ارائه می‌نماید.

◀ اطلاعاتی در اختیار سرمایه گذاران بالفعل و بالقوه شرکت قرار می‌دهد که در صورت‌های مالی ارائه نشده و می‌تواند بر تصمیم گیری ایشان اثر بگذارد.

◀ به تأمین مالی شرکت‌ها از طریق بازار سرمایه کمک شایانی می‌نماید.

## ۲- ماهیت کسب و کار

تصور پیشرفت و توسعه صنعت بدون حضور و حمایت بانکها امری غیر ممکن است. بانکها نقش عمده‌ای در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه‌ای سنگین در این خصوص در آینده برعهده دارند. به عقیده کارشناسان، عمده فعالیت بانکها در خصوص حمایت از صنعت می‌بایست در بانکهای تخصصی این عرصه صورت پذیرد. در حال حاضر در کشور چند بانک تخصصی به ارائه خدمات به صنعت گران در عرصه‌های مختلف می‌پردازند. با این وجود سایر بانکهای عمومی، بزرگ و پر سابقه کشور هم از فعالیت‌های تولیدی و صنعتی غافل نمانده‌اند و بعضاً خدمات خوبی در این عرصه ارائه می‌کنند. بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه‌هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریدها و فروش را بر عهده دارند.

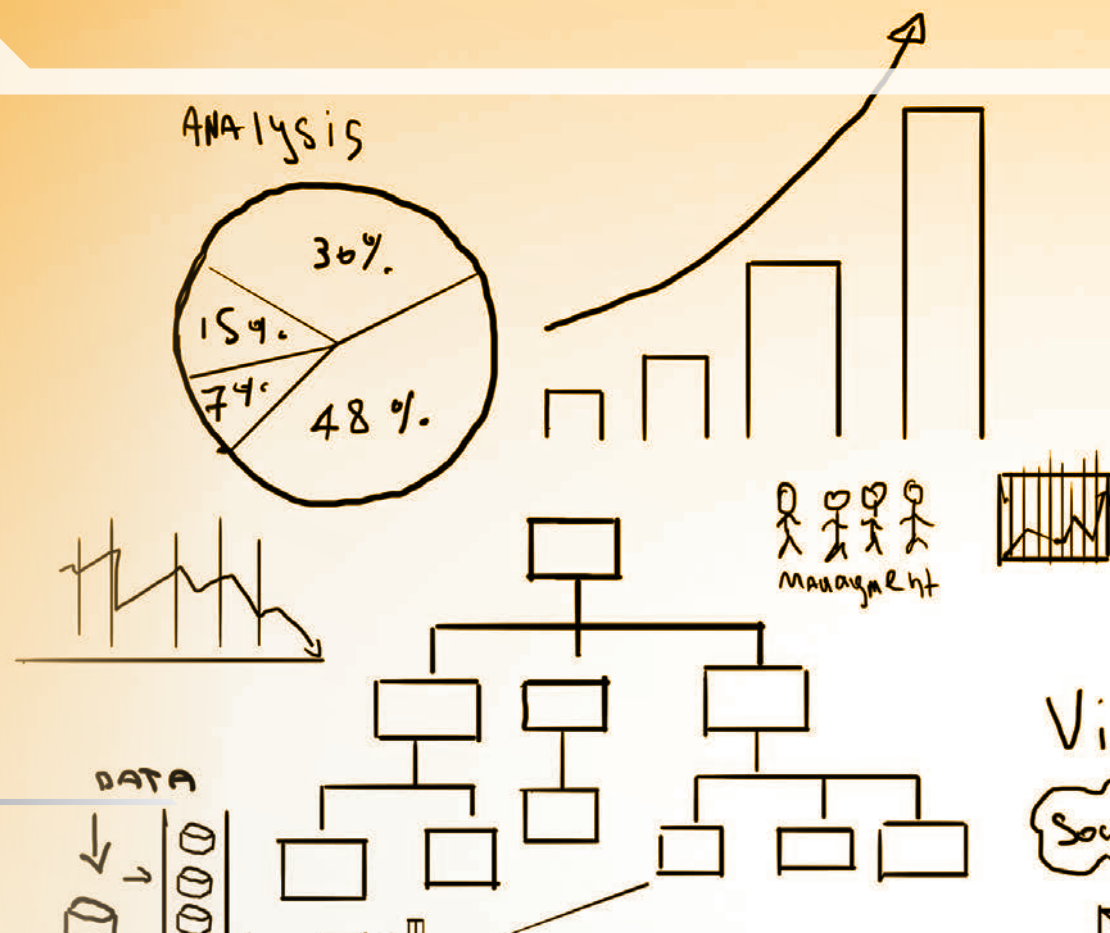




## اهم فعالیت‌های بانک ملت در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی:

### ■ حوزه تأمین مالی و سرمایه هدفمند

۱. تأمین مالی طرح‌های کلان و حوزه انرژی
۲. تأمین مالی در حوزه‌های دانش بنیان، استارت‌آپ‌ها، تسهیلات به نخبگان، اعضای هیئت علمی و...
۳. تأمین مالی در حوزه‌های زیست محیطی
۴. تسهیلات عدالت محور
۵. انواع تسهیلات قرض الحسنه
۶. اعطای تسهیلات حمایتی و یارانه ای به خسارت دیدگان حوادث غیرمترقبه (سیل، زلزله و...)
۷. تسهیلات مشارکت مدنی بازسازی اماکن شهری و روستایی
۸. تسهیلات فروش اقساطی خرید کالا (لوازم منزل) حوادث غیر مترقبه
۹. تسهیلات جعاله تعمیر اماکن مسکونی شهری و روستایی، تجاری، تعمیر خودرو و...
۱۰. مشارکت بانک ملت در طرح‌های بزرگ و ملی (حوزه نفت و گاز، طرح‌های پتروشیمی، طرح‌های سیمان، طرح‌های فولادی، نیروگاه‌ها، حمل و نقل و ...)
۱۱. مشارکت بانک ملت در پروژه‌های ملی شامل خرید تضمینی گندم و محصولات کشاورزی، راهبری و اجرای پروژه کارت هوشمند سوخت، مشارکت در نوسازی خودروها و تاکسی‌های فرسوده، مشارکت در نوسازی و توسعه کشنده‌ها و تانکرهای حمل سوخت



### حوزه مدیریت مصرف منابع و انرژی

تاکید این حوزه بر موضوعاتی نظیر بهینه سازی مصرف منابع، کنترل مصارف و آلودگی‌ها و ارتقا کارایی در سطح بانک می‌باشد. این حوزه شامل کلیه فعالیت‌های مرتبط با موضوعات مدیریت مصرف انرژی، آب، کاغذ، مواد مصرفی، مدیریت بهره‌وری منابع، پایش و کاهش آلاینده‌های محیطی است. بانک ملت در این زمینه فعالیت‌های مختلفی انجام داده است که از آن جمله می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:

◀️ ابلاغ دستورالعمل‌های نحوه بهینه سازی مصرف انرژی در ساختمان‌ها به کلیه واحدهای بانک  
 ◀️ کاهش حدود ۱۰ درصد مصرف برق هر ساختمان در ساعات پیک مصرف برق با کاهش روشنایی‌های اضافی و باز کردن کامل اتصال الکتریکی روشنایی‌ها در محل‌های غیر قابل استفاده در ساختمان‌ها

◀️ کاهش ۷۰ درصد مصرف برق از طریق تعویض چراغ‌های قدیمی با چراغ‌های LED و صرفه جویی هزینه‌ای در حدود ۳۶ میلیارد ریال

◀️ کاهش ۲۰ درصد مصرف برق از طریق استفاده از دیزل ژنراتور در ساختمان‌ها از ساعت ۱۳-۱۵ در ایام تابستان و صرفه جویی هزینه‌ای در حدود ۲,۲۰۰ میلیون ریال

◀️ کاهش ۳۰ درصد ظرفیت برودتی ساختمان و خاموش کردن سیستم‌های فوق در ساعات خارج وقت اداری در کلیه ساختمان‌ها

◀️ کاهش ۶۰ درصد مصرف برق و نیز کاهش جریان اولیه راه اندازی تجهیزات الکتروپمپ‌های موجود در ساختمان‌های ستادی از جمله ساختمان‌های فرصت و ایرانشهر با استفاده از اینورتر  
 ◀️ تهیه دستورالعمل استاندارد برق سیستم‌های پسیو در راستای مهندسی و کاهش هزینه‌های سربار

◀️ بررسی استفاده از انرژی‌های تجدید پذیر در راستای کاهش هزینه برق مصرفی ساختمان‌ها  
 ◀️ استفاده از سنسورهای روشنایی در راهروها و سرویس بهداشتی کلیه ساختمان‌های ستادی  
 ◀️ مدیریت و اجرای نت در تمامی ساختمان‌های ستادی و مدیریت شعب استان تهران و تهیه چک لیست‌های تجهیزات به منظور پیشگیری قبل از خرابی تجهیزات در سراسر کشور

◀️ کاهش ۵ تا ۷ درصدی مصرف برق با استفاده از نصب فیلتر اکتیو در ساختمان‌های فرصت، ایرانشهر، دماوند، چهارراه ولیعصر و ... بمنظور بهبود کیفیت و افزایش توان برق مصرفی ساختمان‌ها و جلوگیری از نوسانات جریان برق

◀️ کاهش تعداد روشنایی‌های نصب شده در پروژه‌های جدید براساس استانداردهای موجود  
 ◀️ کاهش مصرف کاغذ بانک از طریق حذف کاغذ در فرآیندهای مختلف کاری از طریق استفاده از سامانه‌های اتوماسیون اداری، فیش حقوقی، رزرو اماکن رفاهی، ثبت اضافه کار پرسنل، مشاهده اطلاعات درمانی، مشاهده اطلاعات تسهیلات و صندوق‌های سرمایه‌گذاری و وام‌ها، مراکز درمانی

طرف قرارداد بانک، نظرسنجی پرسنل بانک ملت، تردد، بخشنامه ها و اطلاعیه ها، صدور گواهی اشتغال به کار، بیمه عمر، احکام ریالی و ...

### ■ حوزه امور خیریه و بشردوستانه

این حوزه شامل کلیه فعالیت‌های مرتبط با مشارکت در امور عام المنفعه و حل مسائل اجتماعی و دربرگیرنده فعالیت‌های انجام شده در زمینه‌های مدرسه سازی، محرومیت زدایی، حوادث طبیعی، مؤسسات خیریه، درمان و ... است. اهم فعالیت‌های انجام شده در بانک ملت به این شرح می‌باشد:

◀ احداث ۶۵ مدرسه در مناطق محروم ۳۱

استان کشور

◀ احداث ۱۲ خانه بهداشت در نقاط محروم کشور

◀ مشارکت در آزادسازی ۱۷ هزار زندانی

جرایم غیر عمد

◀ اهدای ۱۰۱ هزار جفت کفش به کودکان بی

بضاعت

◀ مشارکت در ساخت مدرن ترین شیرخوارگاه

کشور و خاورمیانه

◀ مشارکت در ساخت و تکمیل شیرخوارگاه

حضرت رقیه (س)

◀ تهیه و توزیع نوشت افزار در بین دانش

آموزان بی بضاعت

◀ کمک به استان های زلزله زده

◀ تهیه و توزیع بسته ارزاق عمومی در بین

خانواده های محروم

◀ ارائه خدمات بانکداری به نابینایان

◀ مشارکت در مراسم کمپین لبخند مهر با

سازمان بهزیستی

◀ حمایت مالی بانک از کافه داونتیسم  
◀ کمک بلاعوض به انجمن نابینایان ایران  
◀ کمک بلاعوض به کانون ناشنوایان استان  
اصفهان

### ■ حوزه محیط زیست

این حوزه شامل اقداماتی در خصوص کاهش اثرات سوء محیطی سازمان بر محیط زیست، مشارکت در فعالیتهای حفظ محیط زیست و ... می باشد. مجموعه اقدامات انجام شده در این زمینه در بانک ملت عبارتند از:

- ◀ حضور در نمایشگاه های محیط زیست
- ◀ تجلیل از محیط بانان برگزیده
- ◀ برگزاری همایش قرق های بومی
- ◀ جایگزینی خودروهای فرسوده
- ◀ توسعه و ترویج خدمات غیرحضوری بانک

### ■ حوزه ارتباطات برون سازمانی و مشارکت کارکنان و مشتریان

حوزه ارتباطات برون سازمانی شامل اقداماتی در خصوص گستردگی و تنوع فعالیت های CSR، تعدد و تنوع بازیگران عرصه و امکان توسعه اهرمی فعالیت های مسئولیت اجتماعی می باشد. از جمله موارد مدنظر بانک ملت در این حوزه می توان به تفاهم نامه ها و قراردادهای همکاری چندجانبه، عضویت در انجمن های فعال، همکاری با چهره های ملی و بین المللی و شرکت در رویدادها و ... اشاره کرد. حوزه مشارکت کارکنان و مشتریان نیز به بهره برداری از ظرفیت مشتریان و کارکنان و گستردگی جغرافیایی زیاد می پردازد. هدف از توجه به



این حوزه تعریف رویدادهایی بمنظور درگیرسازی کارکنان و مشتریان، تأمین منابع مالی و انسانی، طراحی برنامه‌های مبارزه با فساد اداری و آموزش به کارکنان می‌باشد.

**فعالیت های این دو حوزه شامل:** فعالیت های علمی و فرهنگی، تفاهم نامه بانک ملت و صندوق پژوهش و فناوری دانشگاه تهران، مشارکت در راه اندازی باشگاه کسب و کارهای دانش بنیان دانشگاه صنعتی شریف، سامانه مدیریت هزینه کرد اعضای هیات علمی دانشگاه تهران، حمایت از جشنواره ها و کنفرانس های علمی و ...

**فعالیت های بانک در ارتباط با بهداشت و سلامت شامل:** تجهیز بیمارستان امام خمینی اسفراین به دستگاه سی تی اسکن، پروژه ۱۰۰۰ تختخوابی مهدی کلینیک واقع در مجتمع بیمارستانی امام خمینی، کارخانه تولید کیسه خون شرکت فردآور، تجهیز بیمارستان امام علی (ع) در شهرستان کمیجان استان مرکزی و سایر طرح های بیمارستانی بانک ملت شامل: بیمارستان پیامبران، بیمارستان خیریه المهدی، بیمارستان پرفسور سمیعی، طرح تولید رادیو ایزوتوپ به نام پارس ایزوتوپ، شرکت خدماتی پزشکی درمانگران نوین شهرکرد (بیمارستان پارسیان) **حوزه مشارکت کارکنان و مشتریان شامل:** اهدای کتاب به کودکان کار سازمان های مردم نهاد، بزرگداشت روز بهزیستی و تامین اجتماعی.

### ■ حوزه فرهنگ سازی

بانک ملت در حوزه فرهنگ سازی به دنبال ایجاد گفتمان درون سازمانی و برون سازمانی، تبدیل CSR به موضوع روزمره و مشارکت در ارتقا فرهنگ جامعه می‌باشد و برای دستیابی به این مهم از روش‌های مختلفی استفاده می‌نماید که از جمله آن‌ها می‌توان به برگزاری نشست‌ها، انتشار مستندات، برگزاری دوره‌های آموزشی، انتشار محتوا در فضای مجازی و اجرای رویدادها اشاره نمود. فعالیت های انجام شده در این حوزه در بانک ملت به این شرح می باشد:

کمپین به احترام هم، کمپین نشرآگاهی، ارتقاء آگاهی جامعه در خصوص امنیت استفاده از خدمات غیرحضوری، انتشار پوستر های امنیتی، آموزش سواد مالی به دانش آموزان، طرح آموزش سواد مالی، توزیع کتاب در بین کودکان و نوجوانان مناطق محروم بمناسبت روز احسان و نیکوکاری، همکاری با موسسه خیریه همت جوانان و تهیه جهیزیه نوعروسان بی بضاعت، تجلیل و بزرگداشت:

◀ تجلیل از پزشکان، پرستاران، معلمین در مناسبت های مربوطه

◀ تجلیل از خانواده های شهدا و جانبازان

◀ تجلیل از آزادگان

◀ تجلیل از برگزیدگان المپیادهای ورزشی و ایثارگری

◀ تجلیل از برگزیدگان المپیاد های ورزشی شبکه بانکی

### ■ حوزه مسئولیت اجتماعی در قبال کارکنان

تاکید این حوزه بر موضوعاتی نظیر نگهداشت و توسعه سرمایه‌های انسانی، مدیریت هزینه‌های درمانی، رفاهی و پرسنلی می‌باشد. در این زمینه می‌توان به فعالیت‌هایی نظیر تشکیل پرونده سلامت الکترونیکی، بسته‌های حمایتی اقشار خاص، ارتقاء فرهنگ کتابخوانی همکاران، ایجاد برنامه‌های مراقبت آینده‌نگر و... اشاره نمود. اقدامات انجام شده در بانک ملت در حوزه مسئولیت اجتماعی در قبال کارکنان به شرح ذیل می‌باشد:

- تدوین برنامه‌های امنیت شغلی مشاغل خاص و طرح‌های حمایتی
  - تدوین و شفاف سازی مسیر پیشرفت شغلی مشاغل صف و ستاد برای کارکنان رسمی و قراردادی قانون کار
  - تدوین و اجرای طرح مدیریت نیروهای نیازمند مراقبت در راستای بهبود شاخص‌های اثرگذار در توسعه اجتماعی
  - متناسب سازی هدایای بازنشستگی بمنظور تکریم همکاران بازنشسته
  - همسان سازی حقوق بازنشستگان بانک در راستای افزایش سطح رفاه و معیشت بازنشستگان و خانواده ایشان
  - بازدید از مناطق زلزله زده کرمانشاه و اعطاء امتیاز تشویقی به همکاران شعب شهرهای زلزله زده کرمانشاه
- همچنین در این حوزه بانک ملت اقدام به این موارد نموده است: حمایت از مشاغل پرریسک، توجه به نظرات کارکنان، مرکز تأیید صلاحیت حرفه‌ای کارکنان، طراحی مدل مدیریت استعداد، ایجاد الگوی ارزیابی عملکرد، تدوین الگوی انتخاب کارمند برتر، عدالت حقوق زنان و مردان، چارچوب طبقه بندی مشاغل، آئین نامه چرخش شغلی، ارائه رویه شفاف جذب و استخدام

### ■ بازارهای اصلی، وضعیت رقابتی و جایگاه شرکت

طبق اعلام بانک مرکزی در حال حاضر ۳۶ بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی ایرانی با تعداد بالغ بر ۲۳ هزار شعبه و باجه در کشور با نظارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می‌باشند. از مجموع بانک‌های مورد اشاره، تعداد ۴ بانک خارجی، ۳ بانک دولتی تجاری، ۵ بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای، ۱۷ بانک غیر دولتی تجاری، ۲ بانک غیر دولتی قرض الحسنه، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی و ۴ موسسه اعتباری ایرانی غیر بانکی می‌باشند که بانک ملت جزء بانک‌های غیر دولتی تجاری محسوب می‌شود.

در حال حاضر در گروه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، ۱۰ نماد در بازار بورس و ۱۰ نماد در بازار فرابورس حضور دارند که بانک ملت به عنوان تنها نماد بانکی بازار اول تابلوی اصلی بورس در گروه مذکور حضور دارد.

## اطلاعات مدیران بانک

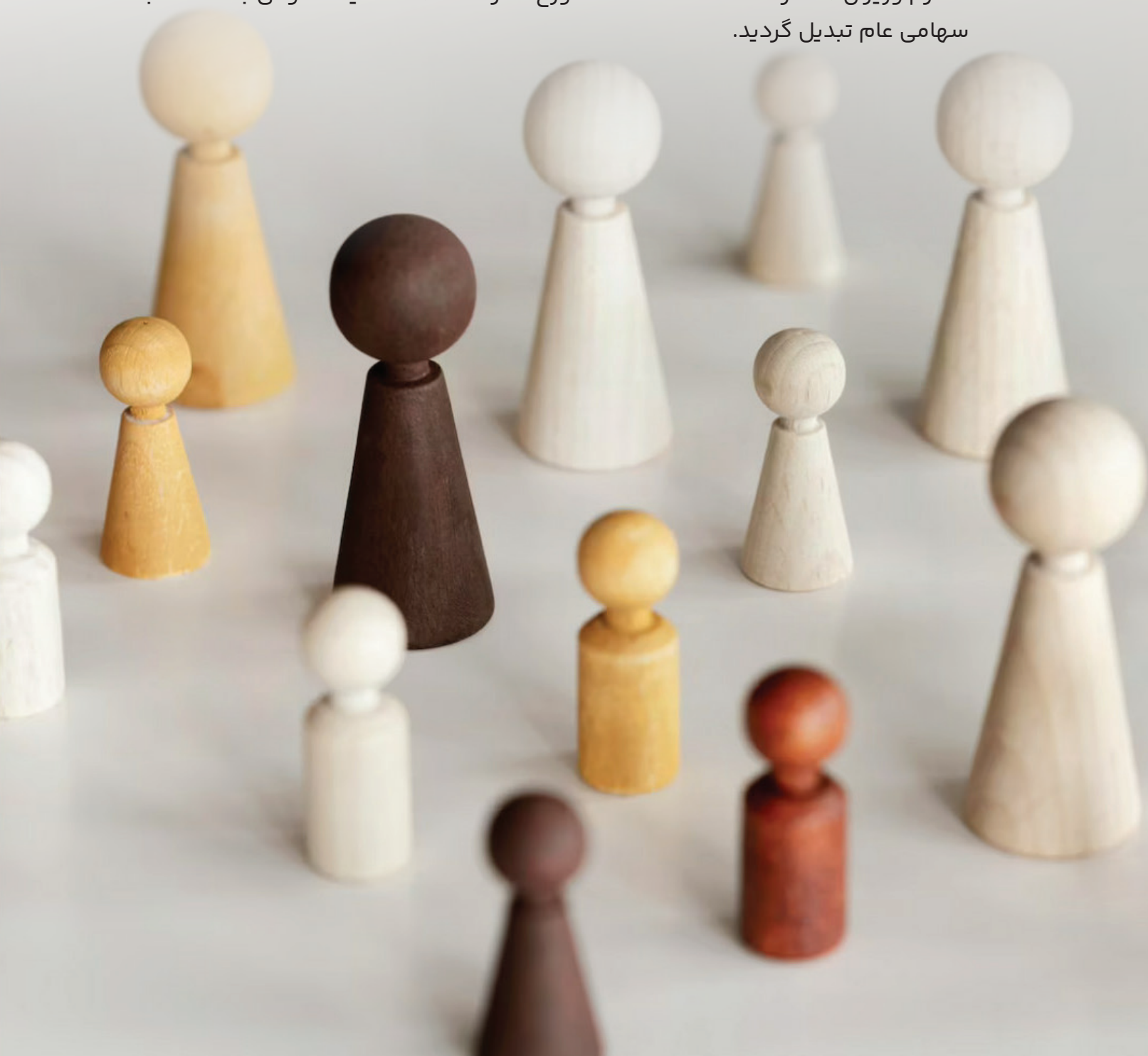
نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	مدرک تحصیلی	سوابق شغلی
رضا دولت آبادی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۰۷۹۰۳۴۹۲۹۹	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	کارشناسی حقوق	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدیر عامل و عضو هیئت مدیره بانک تجارت</li> <li>معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک تجارت</li> <li>مدیر امور اعتباری بانک تجارت</li> <li>رئیس اداره اعتبارات کل بانک تجارت</li> <li>رئیس اداره پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات بانک تجارت</li> <li>رئیس کمیته عالی اعتبارات بانک تجارت</li> <li>رئیس کمیته عالی مدیریت ریسک بانک تجارت</li> <li>عضو هیئت مدیره شرکت پارس مینو</li> <li>عضو هیئت مدیره شرکت رسا</li> <li>عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری ملی ایران</li> <li>عضو هیئت مدیره شرکت تدبیرگران فردای امید</li> <li>رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایران</li> </ul>
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	۱۲۹۰۳۲۸۱۶۱	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	کارشناسی ارشد	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدیریت استان سمنان و خوزستان بانک ملت</li> <li>مدیرکل تدارکات بانک ملت</li> <li>مدیرکل مهندسی ساختمان بانک ملت</li> <li>مدیرکل بانکداری شخصی بانک ملت</li> <li>مدیرکل روابط عمومی بانک ملت</li> <li>مدیر امور بانکداری شرکتی بانک ملت</li> <li>مدیر امور پشتیبانی بانک ملت، معاون مدیر عامل در امور سرمایه گذاری و شرکت ها</li> </ul>
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	۲۸۵۱۲۸۲۲۰۴	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	کارشناسی ارشد	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو هیئت مدیره بانک تجارت از سال ۹۶ الی ۱۴۰۰</li> <li>مدیر امور اعتباری بانک تجارت از سال ۱۹۳ الی ۹۶</li> <li>ریاست اداره کل اعتبارات بانک تجارت از سال ۸۸ الی ۹۳</li> <li>مدیر شعب استان زنجان بانک تجارت از سال ۸۵ الی ۸۸</li> </ul>
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	۰۳۸۱۳۳۱۶۴۴	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	دکتری مدیریت بازرگانی	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدیر امور مالی بانک ملت (۵، ۵ سال)</li> <li>عضو هیئت مدیره گروه مالی ملت (۵، ۵ سال)</li> <li>رئیس کمیته حسابرسی گروه مالی ملت (۳ سال)</li> <li>عضو هیئت علمی گروه مالی و مالیاتی دانشگاه علوم اقتصادی (۵ سال)</li> <li>عضو هیئت علمی گروه مدیریت امور بانکی و بیمه دانشگاه خوارزمی (۶ سال)</li> <li>معاون مالی و اداری پژوهشگاه جهاد دانشگاهی (۳ سال) حسابرس داخلی شرکت توانیر (۲ سال)</li> </ul>
حسین بهاری	عضو هیئت مدیره	۰۰۳۶۶۳۴۸۲۴	۱۴۰۱/۱۰/۲۵	کارشناسی ارشد	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو حقیقی و علی البدل هیئت مدیره بانک ملت</li> <li>معاون مدیرعامل در امور حقوقی و نظارت بانک ملت</li> <li>ریاست اداره کل حقوقی بانک ملت</li> <li>مدیر امور حقوقی بانک ملت</li> <li>مشاور مدیرعامل در بانک ملت</li> <li>مامور به اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران</li> </ul>



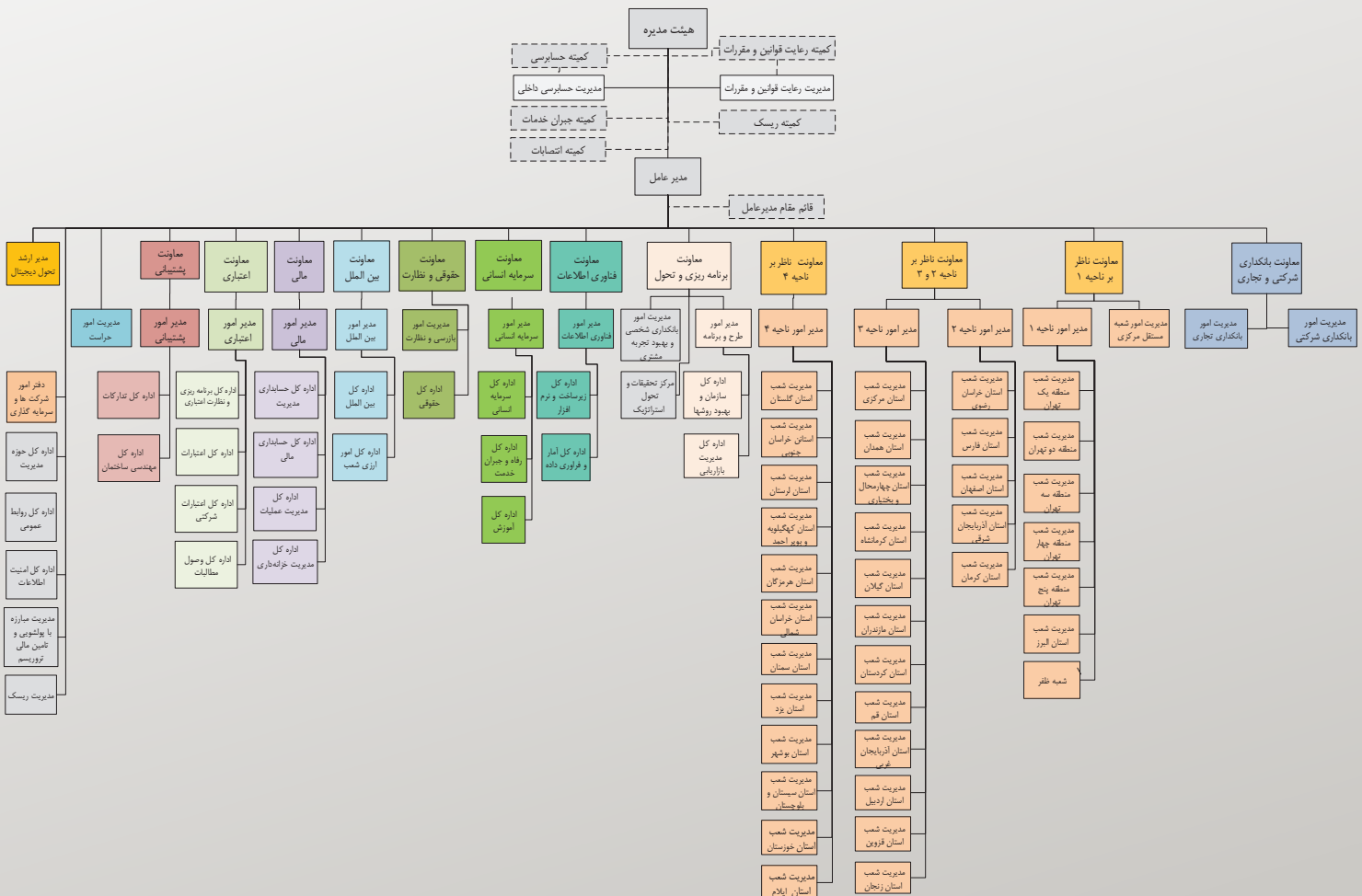


## ساختار سازمانی

بانک ملت به موجب مصوبه‌ی مورخ ۲۹ آذر ۱۳۵۸ مجمع عمومی بانک‌ها از ادغام بانک‌های تهران، داریوش، بین‌المللی ایران، عمران، بیمه‌ی ایران، ایران و عرب، پارس، اعتبارات تعاونی و توزیع، تجارت خارجی و فرهنگیان در تاریخ ۳۱ تیر ۱۳۵۹ تشکیل و با شماره ۳۸۰۷۷ در اداره‌ی ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و عملیات اجرایی بانک از همان تاریخ آغاز شد. به استناد مجمع عمومی فوق‌العاده بانک‌ها (مورخ ۱۷ فروردین ۸۷) و تصویب نامه هیأت محترم وزیران (شماره ۶۸۹۸۵/ت ۳۷۹۲۵ مورخ ۲ مرداد ۸۶) شخصیت حقوقی بانک ملت به سهامی عام تبدیل گردید.



بانک ملت در حال حاضر با سرمایه ۳۵۳۰۰۰ میلیارد ریال و تعداد ۱۳۶۰ شعبه یکی از بزرگ ترین بانک های کشور است که در چارچوب دولت جمهوری اسلامی ایران فعالیت می کند. مهم ترین راهبردهای بانک ملت توسعه فناوری اطلاعات و ارتباطات، مدیریت روابط مشتریان، بهبود کیفیت خدمات، توسعه منابع انسانی و بهبود شاخص های عملکرد است. برای دستیابی به این راهبردها، اهدافی همچون رشد و بهره وری بانک، سوددهی و ارائه خدمات مناسب به مشتریان، شناخت نیازها و دسته بندی مشتریان و فرآیندهای مربوط به سود، آموزش های استراتژی محور، فن آوری نوین بانکی و همسوسازی اهداف فردی، بخشی و سازمانی ترسیم شده است.



## تعداد شعب و وضعیت اشتغال

بانک در پایان اسفند سال ۱۴۰۱ دارای ۱،۳۶۰ شعبه است که شامل ۱،۳۵۶ شعبه در داخل کشور و ۴ شعبه در خارج از کشور می‌باشد.

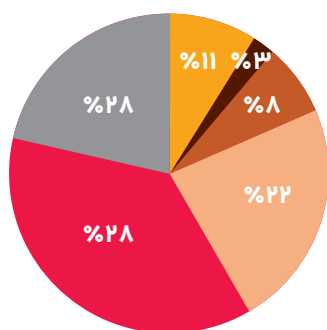
در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۱،۳۶۰	۱،۳۹۳	تعداد شعب

## وضعیت اشتغال

بانک ملت در راستای اجرای راهبرد سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۴ با جانشین پروری و استفاده از تجربه نیروی انسانی با سابقه خود، اقدام به جذب نیروهای تحصیلکرده نموده است و باین‌وجود با توجه به روند بازنشستگی همکاران در سالیان اخیر؛ تعداد کارکنان شاغل پایان اسفند ۱۴۰۱ به ۱۹،۰۳۸ نفر رسیده است.

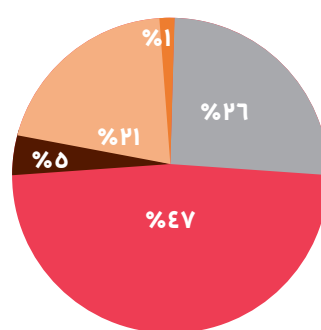
در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۱۹،۰۳۸	۱۸،۸۲۵	تعداد کارکنان شاغل

### وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سابقه کار



- کمتر از ۵ سال
- ۵ تا ۱۰ سال
- ۱۰ تا ۱۵ سال
- ۱۵ تا ۲۰ سال
- ۲۰ تا ۲۵ سال
- بیش از ۲۵ سال

### ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات



- دکتری
- فوق لیسانس
- لیسانس
- فوق دیپلم
- دیپلم
- زیر دیپلم

## گستره جغرافیایی

حضور در اقصی نقاط داخل و خارج کشور با ۱,۳۶۰ شعبه و بانک مستقل که عمدتاً در نقاط تجاری و اقتصادی مطلوبی واقع شده‌اند و از سوی دیگر اعتماد عامه مردم به بانک ملت و نام و نشان (برند) آن، سرمایه اجتماعی قابل ملاحظه‌ای به شمار می‌رود. بانک ملت با در اختیار داشتن ۴ شعبه (۳ شعبه در ترکیه، ۱ شعبه در کره جنوبی) و چهار بانک مستقل (در کشورهای ارمنستان، انگلستان و آلمان و مالزی) علیرغم تحریم‌های ظالمانه، سهم خوبی در فعالیتهای بین‌المللی را در بین بانک‌های داخلی به خود اختصاص داده است که در صورت رفع محدودیتهای بین‌المللی این سهم قطعاً افزایش خواهد یافت.

## فناوری اطلاعات

امروزه فناوری اطلاعات نقشی حیاتی در بقای کسب‌وکارهای گوناگون ایفا می‌نماید. این مهم در صنعت بانکداری با توجه به ارائه سرویس‌های متنوع مالی به عموم مردم و حساسیت این صنعت بیش از پیش احساس می‌شود. اهمیت و کاربردهای روزافزون فناوری اطلاعات در صنعت بانکداری، نیاز فزاینده به برنامه‌ریزی مناسب و ترسیم نقشه راه آینده فناوری اطلاعات به این صنعت را نشان می‌دهد. برنامه‌ریزی استراتژیک فناوری اطلاعات، نوعی از برنامه‌ریزی است که بر جهت و مسیر سازمان فناوری اطلاعات متمرکز بوده و تمام سطره مدیریت آن را دربرمی‌گیرد. این موضوع با قدرت و سرعت هرچه تمام‌تر در بانک ملت با حمایت همه‌جانبه مدیران ارشد در حال اجرا و پیگیری می‌باشد.

## محصولات و خدمات

تسهیلات	
کارت اعتباری مرابحه	تسهیلات شایان
طرح تسهیلات آتی در قبال سپرده‌های مدت دار (تابش)	تسهیلات حامی
بسته اعتباری پویا (اعطای تسهیلات سرمایه ثابت)	بسته پذیرندگان ملت
بسته اعتباری ویژه کارگزاران بورس	پرداخت حقوق ملت
بسته متخصصین	اعتبار در حساب جاری

سامانه‌های مبتنی بر وب	
سامانه محب	بانکداری اینترنتی اشخاص حقیقی
سامانه مدیریت وجوه سازمانها	بانکداری اینترنتی ویژه اشخاص حقیقی صاحب کسب و کار
پرداخت ویژه (پرداخت سود سهام/ خسارت بیمه)	فروش اینترنتی هدیه کارت
سنجش رضایت مشتریان	سامانه حساب پشتیبان
سامانه بستام ملت	سامانه تسهیلات فرابانک ملت
سامانه‌های مبتنی بر درگاه اینترنتی (واریز شتابی، کمک‌های مردمی و وجوهات شرعی)	بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی

سامانه‌های مبتنی بر تلفن و تلفن همراه	
نوبت دهی غیر حضوری شعب بانک	سامانه بانک پلاس (بانکداری مبتنی بر شبکه های اجتماعی)
همراه بانک	تلفن بانک
سامانه موبایلی سکه	کدبانک
نرم افزار موبایلی رمزنگار ملت	سامانه همراه پلاس ملت
مباشر ملت (موبایل بانک شرکتی)	کیف پول الکترونیکی سامانه همراه پلاس ملت
	سپان ( سامانه پرداخت از نزدیک )

کارت‌های بانکی	
حامی کارت اعتباری ملت	بن کارت ملت
مانی کارت ملت	ملت کارت متمرکز ( اکسس کارت )
ملت کارت اشخاص حقوقی	هدیه کارت ملت
شاپ کارت ملت	مجازی کارت ملت

سایر خدمات الکترونیک	
باشگاه مشتریان ملت	دستگاه خوددریافت-خودپرداز (CRS)
امضاء الکترونیک ملت	پرداخت الکترونیک بهای سوخت
توکن یکبار رمز (OTP)	پایانه اختصاصی صنوف
پایانه بانکی غیرنقد (Cashless)	بانک پرداخت
برداشت وجه بدون کارت از دستگاه های خودپرداز	

خدمات چندمنظوره	
طرح اوج ملت ۲	بسته ارزش صنعت پخش
خدمات ویژه مشتریان مهان	بسته ارزش مؤسسات آموزش عالی غیردولتی
طرح تسهیلاتی شایان (تسهیلات اعطایی در قبال سپرده گذاری)	بسته ارزش ویژه شرکتهای حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات ( بسته رایان)
بسته ارزش فعالان صنعت بیمه	بسته ارزش ویژه فروشگاههای زنجیره‌ای
بسته ویژه فعالان حوزه صرافی	بسته ارزش سلامت و توریسم سلامت
بسته ارزش ویژه شرکتهای تولیدکننده فرآورده‌های لبنی	بسته ارزش خدمات و محصولات به فعالان صنایع پایین دستی پتروشیمی
بسته ارزش خدمات و محصولات مالی و بانکی به فعالان حوزه گردشگری	بسته ارزش پیشنهادی ویژه شرکت های تولیدکننده فرآورده‌های گوشتی
بسته ارزش ویژه شرکت های تولیدکننده سیم و کابل	

## شرکت‌های فرعی و وابسته

هلدینگ گروه مالی ملت، هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت و گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا شرکت‌های زیرمجموعه بانک هستند و در راستای تسهیل در فعالیت‌های بانکداری و امور مربوط به سهام بانک ملت را یاری می‌نمایند. همچنین اطلاعات عضویت مدیران بانک در این شرکت‌ها در جدول ذیل نمایش داده شده است.

نام شرکت	نام و نام خانوادگی	سمت	موظف / غیرموظف
بهساز مشارکت های ملت	محمود رشیدی	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف
	مجید ابراهیمی	عضو هیئت مدیره	غیر موظف
	حمید نیک بین	عضو هیئت مدیره	غیر موظف
گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا (هلدینگ)	رسول لطفی آذر	رئیس هیات مدیره	غیر موظف
گروه مالی ملت	عضو بانکی ندارد		

## هلدینگ گروه مالی

شرکت گروه مالی ملت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۰۱ و با شماره ۲۳۹۴۰۶ به نام شرکت سرمایه‌گذاری خردمندان (سهامی عام) در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و سپس به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۱ و به موجب آگهی شماره ۱۹۳۹۷ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۱۴ روزنامه رسمی کشور به شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام) تغییر نام یافت. این شرکت در اجرای مصوبه هیئت مدیره بانک ملت و با هدف شکل‌گیری یک هلدینگ مالی، از شهریورماه ۱۳۹۰ فعالیت خود را با ساختار و کارکردهای کنونی آغاز کرده و در همین راستا در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۵ و با شماره ۱۱۱۶۳ به عنوان نهاد مالی نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران به ثبت رسیده است.

بر اساس ماده ۳ اساسنامه، موضوع فعالیت اصلی شرکت گروه مالی ملت عبارت است از سرمایه‌گذاری در سهام، سهم‌الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی با هدف کسب انتفاع به طوری که به‌تنهایی یا به‌همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر در زنجیره ارزش بانک ملت فعالیت نماید یا بتواند از طریق کارکردهای خود در بهبود ساختار مالی و سرمایه‌گذاری بانک ملت موثر باشد. شرکتهای زیر مجموعه شامل بیمه ما، کارگزاری بانک ملت، تامین سرمایه بانک ملت و سرمایه‌گذاری توسعه معین می‌باشد.

## گروه فن‌آوران هوشمند بهسازان فردا

با تأسیس شرکت بهسازان ملت در سال ۱۳۷۳، روند توسعه فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانک ملت وارد دوره جدیدی از حیات خود شد. اصلی‌ترین ویژگی دوره جدید، شتاب فزاینده توسعه فاوا با رویکردی تخصصی در حوزه‌های مختلف و بهره‌گیری از آن به‌عنوان پیشران در کسب و کار بانکی بود. در این دوره و با رویکرد جدید تا سال ۱۳۹۲ شرکت‌های تخصصی فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانک ملت به ۶ شرکت افزایش یافت و نیاز به ایجاد یک شرکت مادر برای انسجام مدیریتی و تخصصی این شرکت‌ها قوت گرفت و مقدمات تأسیس شرکت مادر تخصصی در حوزه فاوا در سال ۹۲ فراهم و نهایتاً در ابتدای سال ۹۳ "گروه فن‌آوران هوشمند بهسازان فردا" تأسیس و فعالیت خود را آغاز کرد.

### شرکت‌های تابعه

به پرداخت ملت، بهسازان ملت، شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی، شرکت مهندسی نرم افزار شقایق، زیرساخت امن خدمات تراکنشی، شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی



## شرکت های وابسته

شرکت ققنوس، شرکت فرابوم، صندوق پژوهش و فن آوری نوآفرین، شرکت باکس، شرکت سرور حامی پارس، شرکت راهکار سرزمین هوشمند.

## هلدینگ بهساز مشارکت های ملت

این شرکت در تاریخ ۱۳۶۷/۷/۲۵ با نام اولیه تولیدی و صادراتی بانک ملت (سهامی خاص) تاسیس و در سال ۱۳۷۹ با توجه به برخی ملاحظات در بانک ملت، به نام شرکت بهساز مشارکت های ملت تغییر نام یافت و در سال ۱۳۸۲ نوع شخصیت آن از سهامی خاص به سهامی عام تغییر نمود. شرکت بهساز مشارکت های ملت در قالب هلدینگ مالکیت و مدیریت ۱۳ شرکت را در راستای زنجیره ارزش و مالاً تحقق اهداف عالییه بانک ملت، برعهده دارد.

### شرکت های تحت مالکیت هلدینگ

شرکت توسعه و بازاریابی و فروش ماد، شرکت ساختمانی بانک ملت، شرکت تدبیر ملت، شرکت چاپ بانک ملت، شرکت راهبری صنایع بهساز، شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت، شرکت واسپاری ملت، شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح، شرکت بهریس اصفهان و شرکت آزادراه تهران - ساوه.

### شرکت های تحت مدیریت هلدینگ

شرکت صرافی ملت، بانک قرض الحسنه مهر ایران، عامل و صادرات استان خراسان. علاوه بر شرکتهای فوق بانک دارای سه بانک و ۴ شعبه در خارج از کشور به شرح ذیل می باشد:

۱- Fee بانک مالزی با ۱۰۰ درصد مالکیت

۲- بانک ملت ارمنستان با ۱۰۰ درصد مالکیت

۳- PIB بانک با ۶۰ درصد مالکیت

۴- وجود ۳ شعبه در ترکیه و یک شعبه در کره جنوبی

## وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار

### ارزش بازار بانک ملت در پایان سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱

ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت پایانی آخرین روز کاری	کمترین قیمت	بیشترین قیمت	مجموع ارزش معاملات (میلیون ریال)	تاریخ
۷۶۶,۶۷۹,۷۱۷	۳,۷۰۳	۲,۶۴۸	۴,۹۲۲	۱۴۲,۱۵۳,۰۴۳	سال ۱۴۰۰
۱,۱۹۵,۶۱۱,۰۰۰	۳,۳۸۷	۲,۳۸۵	۴,۲۰۷	۱۵۶,۶۲۰,۴۸۴	سال ۱۴۰۱

### روند روزانه قیمت پایانی هر سهم بانک ملت در سال ۱۴۰۱



### 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	۱,۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۵	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی دارایی های ثابت و تسعیردارایی 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
تجدیدارزیابی دارائی های 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
سایر اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸
تجدید ارزیابی دارائی های ثابت	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴	۹۹/۰۶/۰۴
سایر اندوخته ها	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۶,۵۶	۰۱/۰۶/۲۷
سود انباشته	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۳۴,۷۱	۰۱/۱۲/۲۲

## سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند:

۱۴۰۱		یک درصد و بالاتر
درصد	تعداد سهام	
۱۱.۱۶	۳۹,۳۷۹,۳۲۸,۷۴۸	سرمایه گذاری استانی-عدالت (س.خ) ESC
۱۱.۱۶	۳۹,۴۰۹,۷۷۸,۳۱۶	دولت جمهوری اسلامی
۲.۵۹	۹,۱۳۷,۲۴۶,۴۰۰	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۲.۸۵	۱۰,۰۷۱,۴۱۲,۱۹۸	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۵.۶۷	۲۰,۰۳۱,۱۸۵,۰۳۸	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۴.۴۷	۱۵,۷۷۶,۵۶۱,۴۱۱	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۴.۷۵	۱۶,۷۶۸,۴۳۵,۳۲۱	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۱.۱۱	۳,۹۱۸,۳۴۳,۶۸۳	صندوق سرمایه گذاری پارس
۲.۲۲	۷,۸۲۳,۰۹۶,۲۷۷	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۸.۵۴	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	صندوق سرمایه گذاری ا. بازگردانی بانک ملت BFM
۱.۷۱	۶,۰۲۲,۵۶۵,۹۸۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
۱.۲۱	۴,۲۵۷,۱۷۹,۸۹۷	شرکت شیرین عسل
۱.۷۲	۶,۰۸۳,۷۸۸,۶۷۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۱.۶۶	۵,۸۶۸,۸۷۸,۷۱۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی
۱.۲۵	۴,۴۲۲,۵۹۴,۲۰۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس
۱.۱۰	۳,۸۷۷,۴۵۸,۵۸۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
۱.۲۲	۴,۳۰۶,۸۶۹,۱۵۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱۱.۴۳	۴۰,۳۰۷,۶۳۴,۷۳۱	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد
۱۲.۷۲	۴۴,۸۹۶,۳۴۶,۱۹۵	سایر سهامداران حقوقی (کمتر از یک درصد)
۱۱.۴۷	۴۰,۴۸۹,۱۰۰,۰۰۰	سایر سهامداران حقیقی (کمتر از یک درصد)
۱۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

## برخی از افتخارات بانک در سال های اخیر

- ◀ کسب رتبه نخست در بین بانکها و موسسات اعتباری در شاخص فروش و بر اساس رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی ایران در سال ۱۴۰۱
- ◀ کسب رتبه ششم در بین کل ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور در شاخص فروش در سال ۱۴۰۱
- ◀ دریافت استانداردهای بین المللی ایزو در حوزه آموزش و یادگیری برای چهارمین سال متوالی
- ◀ معرفی اپلیکیشن بانک پلاس ملت به عنوان محصول فناورانه برتر سال با رای کمیته فنی و رای هیات داوران هشتمین رویداد بزرگ فناوری های مالی ایران
- ◀ دریافت گواهینامه ISO ۲۰۰۰:۹۰۰۱ از موسسه بین المللی Moody
- ◀ کسب مقام نخست در بین بانک های دولتی در طرح ارزیابی عملکرد و تعیین کارایی بانک های دولتی در سال ۱۳۸۲
- ◀ کسب مقام برتر در سال ۲۰۰۰ از سوی موسسه بین المللی The Banker
- ◀ کسب مقام برتر در سال ۲۰۰۲ از سوی موسسه بین المللی The Banker
- ◀ تقدیر وزیر وقت امور اقتصادی و دارایی از بانک ملت در سال ۱۳۸۵
- ◀ تقدیر وزیر وقت امور اقتصادی و دارایی از بانک ملت در سال ۱۳۸۷
- ◀ تنها بانک برگزیده در ردیف پنج سازمان برتر در زمینه ارتقاء نظام سلامت اداری و مبارزه با فساد، سال ۱۳۸۹
- ◀ تقدیر وزیر وقت بازرگانی از بانک ملت در راستای طرح خرید گندم
- ◀ کسب رتبه ششم صد شرکت برتر در سال مالی ۱۳۹۲
- ◀ کسب عنوان سازمان برتر در حوزه فناوری و مدیریت سلامت اداری کشور، سال ۱۳۹۳
- ◀ کسب تندیس زرین برند محبوب در سال ۱۳۹۳
- ◀ دریافت تندیس صداقت در حوزه بانکداری الکترونیک، سال ۱۳۹۳
- ◀ کسب عنوان کارآفرین برتر در کنفرانس ملی کارآفرینی و تولید ملی، سال ۱۳۹۳
- ◀ کسب تقدیرنامه چهار ستاره جایزه ملی تعالی سازمانی در سال ۱۳۹۳
- ◀ کسب تندیس زرین برند محبوب در حوزه خدمات الکترونیکی در سال ۱۳۹۴
- ◀ کسب تندیس زرین برند محبوب در حوزه خدمات بانکی در سال ۱۳۹۴
- ◀ کسب تندیس زرین محبوب ترین بانک ایران در سال ۱۳۹۵ به انتخاب پنجاه هزار مشتری شبکه بانکی
- ◀ کسب تندیس برترین خدمات الکترونیکی در سال ۱۳۹۵ به انتخاب پنجاه هزار مشتری شبکه بانکی
- ◀ کسب عنوان سومین شرکت برتر ایران در رتبه بندی سال ۱۳۹۵ سازمان مدیریت صنعتی ایران



کسب تندیس زرین بانک محبوب ایران در سال ۱۳۹۶ به انتخاب یکصد هزار مشتری شبکه بانکی  
کسب مقام برتر بانک ملت در حمایت از شرکت های دانش بنیان به گزارش بانک مرکزی جمهوری  
اسلامی ایران

کسب جایگاه برتر و نقش آفرینی بانک ملت به عنوان بانک نخست حوزه انرژی کشور  
تقدیر وزیر اقتصاد از پیشگامی بانک ملت در عرصه تحول دیجیتال با ارائه محصولات امضای  
ملت، بانک پلاس و BNPL

دریافت تندیس عالی مدیریت سال توسط مدیر عامل بانک ملت در هفتمین اجلاس سراسری  
نشان عالی مدیریت سال ۱۴۰۱

بانک ملت موفق به کسب رتبه نخست شاخص فروش در گروه بانک ها و مؤسسات اعتباری، رتبه  
دوم شاخص فروش و رتبه سوم شاخص ارزش افزوده در بین ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور بر اساس  
رتبه بندی شرکت های برتر ایران توسط سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۴۰۰ گردید.  
برتری تراز عملیاتی نماد وبملت در هر دو بخش تراز عملیاتی ماهیانه و تجمیعی در میان بانک های  
بورسی کشور

بانک ملت در زمینه مانده سپرده های قرض الحسنه جاری، مانده سپرده های ارزی، مانده کل  
مصارف، سرانه شعب در جذب سپرده های ریالی، سرانه پرسنلی در جذب منابع، سرانه شعب در  
جذب منابع در بین بانک های تجاری رتبه نخست را کسب نموده است.

قدردانی وزیر اقتصاد از مدیرعامل و کارکنان وزیر اقتصاد از مدیرعامل و کارکنان بانک ملت به  
دلیل عملکرد خوب و کسب رتبه برتر عملکرد مالی در بین بانک های دولتی و خصوصی با اهدای  
لوح سپاس .

اخذ استانداردهای بین المللی حوزه آموزش ISO 10015 و یادگیری ISO 29993 از سوی سازمان ایزو  
(ICB-Quality ایتالیا)

بانک ملت موفق به کسب بیشترین امتیاز نقشه راه بانکداری دیجیتال از سوی وزارت اقتصاد و  
دارایی در بین بانک های ملت، سپه، تجارت و ملی شد.

## محیط قانونی بانک

- مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:
۱. مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
  ۲. قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
  ۳. قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
  ۴. قانون تجارت
  ۵. مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
  ۶. مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها و آئین نامه‌های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
  ۷. قانون مبارزه با پولشویی
  ۸. مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
  ۹. قوانین برنامه‌های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
  ۱۰. قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
  ۱۱. اساسنامه بانک
  ۱۲. استانداردهای حسابداری ایران
  ۱۳. سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

## محیط کسب و کار

### فرصت‌ها:

۱. افزایش نظارت بانک مرکزی بر مؤسسات مالی و ادغام بانک‌های نظامی و جلوگیری از فعالیت‌های نهادهای مالی بدون مجوز و رقابت ناسالم بابت افزایش نرخ سپرده‌ها
۲. تهاوت مطالبات از دولت با مدیونین به دولت
۳. احتمال کاهش و یا رفع تحریم‌ها به دلیل تغییر رویکردهای بین‌المللی
۴. افزایش قیمت وثایق ملکی به دلیل تورم و سرعت گرفتن تعیین تکلیف مطالبات دارایی و وثایق ملکی
۵. رونق اقتصادی با برطرف شدن آثار شیوع ویروس کرونا
۶. کاهش رونق در بازارهای موازی و افزایش ثبات منابع در نظام بانکی

### تهدیدها:

۱. افزایش بهای تمام شده تولیدات شرکت‌ها و عدم توان بازپرداخت تسهیلات
۲. تکالیف مقرر در قوانین بودجه سال و بخشودگی جرائم تسهیلات
۳. عدم پرداخت بدهی‌های دولت به بانک‌ها
۴. کسری بودجه دولت و فشار به بانک‌ها جهت تأمین مالی

۵. ورود رقبای جدید به صنعت بانکداری نظیر  
استارت آپ های حوزه فین تک و شرکت های  
ارائه دهنده خدمات مخابرات



### ۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط

فعالیت بانک ملت در حوزه‌های اعطای تسهیلات، انتشار اوراق مشارکت و گواهی سپرده، صدور ضمانتنامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی، سرمایه‌گذاری و یا به عبارت دیگر، اقدام به ایفای نقش در بازارهای پول و سرمایه، بانک را در معرض مخاطرات و ریسک‌های خاص این‌گونه فعالیت‌ها قرار داده است. افشاء ریسک‌های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک، استفاده‌کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیت‌های بانک، از تأثیر ریسک بر ارقام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

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 سپرده‌گذاری پایدار از طریق جلب اعتماد سپرده‌گذاران 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.

بانک ملت در راستای فعالیتهای خود در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ← ریسک اعتباری
- ← ریسک نقدینگی
- ← ریسک بازار
- ← ریسک عملیاتی
- ← ریسک تطبیق

#### ریسک اعتباری

ریسک اعتباری زیان ناشی از احتمال قصور وام‌گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش می‌باشد، با توجه به ساختار مبتنی بر حاکمیت ریسک که بانک ملت به منظور مدیریت آن، صاحب برنامه‌ها، فرآیندها، سامانه‌ها و شرکتهای تخصصی می‌باشد که با بهره‌مندی از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. برنامه‌ها، فرایندها و سامانه‌های مورد استفاده بانک ملت در فرایند کاهش ریسک اعتباری به شرح ذیل می‌باشد:



R

I

S

K

### 🔹 گزارشات واحد ریسک بازار:

واحد ریسک بازار وضعیت آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخشهای اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می‌دهد و واحدهای اعتباری بانک به منظور کاهش ریسک اعتباری از این گزارشات استفاده می‌نمایند.

### 🔹 توسعه ارزیابی مشتریان:

بانکداری‌های شرکتی، اختصاصی، تجاری و خرد به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می‌نمایند.

### 🔹 توسعه سامانه‌های اعتباری:

توسعه سامانه‌هایی مانند سامانه جامع اعتباری، سامانه ارزیابی ریسک اعتباری، سامانه مدل ریسک مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت‌سنجی، سامانه‌های اجرایی اعتباری و... در دستور کار بانک قرار دارد.

### 🔹 طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان:

هدف واحد مطالعات نوین و بررسی‌های اقتصادی در بانک ملت، طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی‌باشد.

### فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک

### فرآیند جامع و یکپارچه شامل موارد ذیل می‌باشد:

- 🔹 فرآیند بررسی ریسک مشتری
- 🔹 فرآیند مدیریت ریسک وثایق
- 🔹 فرآیند مدیریت ریسک تمرکز
- 🔹 فرآیند آزمون بحران یا استرس تست

بانک ملت از سامانه‌ها و نرم افزارهای مختلف ذیل به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می‌نماید:

- نرم افزار اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی
- سامانه جامع اعتباری
- سامانه گزارشگری آماری
- سایر سامانه‌ها

### ریسک نقدینگی

در راستای استراتژی‌ها و اهداف کلان بانک ملت، مهم‌ترین سیاست‌ها و برنامه‌های بانک در مدیریت ریسک نقدینگی که عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تأثیر قرار می‌دهد، عبارتند از:

#### ➤ سند اشتباهی ریسک نقدینگی:

در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی‌های نقد با کیفیت و سایر دارایی‌های نقد تعیین می‌گردد.

#### ➤ برنامه عملیاتی:

در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود.

#### ➤ بودجه بندی:

مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.

#### ➤ سیاست‌های اعتباری بانک:

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، در بانک ملت علاوه بر یکپارچه نمودن سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری، سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.

### روش سنجش ریسک نقدینگی

مدل‌ها و روش‌های سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش‌های استاندارد سنجش این ریسک بوده و به صورت ذیل می‌باشد:

- قیمت گذاری انتقالی وجوه
- انحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی

- سررسید دارایی و بدهی
- نسبت‌های نقدینگی
- برنامه مقابله با بحران
- برنامه تداوم فعالیت
- ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات

### ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک مذکور با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: "تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، "FTP" و "نرم افزارهای گزارشهای آماری" به طور مستمر توسط واحدهای ذیل صورت می‌پذیرد:

- کمیته مدیریت ریسک
- کمیته نقدینگی
- کمیته دارایی و بدهی
- شعب و مدیریت شعب
- واحدهای نظارتی

### برنامه مقابله با بحران:

ریسک نقدینگی یک ریسک تبعی است و می‌تواند از ریسک‌های عملیاتی، ریسک سیستم‌های اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشأت بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه‌های کمیته بال و رهنمودها و دستور العمل بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران در بانک ملت از سه مرحله "طراحی فرضیات نقدینگی"، "بهبود و تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران" و "طراحی برنامه اقتضایی" به شرح ذیل تشکیل شده است.

### طراحی فرضیات نقدینگی:

سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. این سناریوها می‌تواند از عوامل و ریسک‌های مختلفی ناشی شوند در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می‌گیرند آورده شده است:

- ریسک سیستم‌های اطلاعاتی

← ریسک اعتباری

← ریسک تغییرات نرخ ارز

← ریسک عملیاتی

### بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران:

اندازه گیری میزان تأثیر سناریوهای بحران با استفاده از اثرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و تاثیرات درونی سناریوهای مختلف، انجام می‌شود. اندازه گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده‌های تاریخی محاسبه می‌شود.

### ریسک بازار

با عنایت به اینکه مؤسسات اعتباری دارایی‌هایی دارند که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تأثیر می‌پذیرند، چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (سیاست گذاری، شناسایی، ارزیابی، پایش و کنترل) می‌پردازند. علاوه بر واحدهای مختلف کمیته‌هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیئت مدیره را یاری می‌نمایند.

انواع ریسک بازار که در بانک ملت به آنها پرداخته می‌شود شامل موارد ذیل است:

### ریسک نرخ بهره:

به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می‌شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است موسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده‌ها، تسهیلات، اوراق قرضه و ... در معرض ریسک نرخ بهره می‌باشند.

### ریسک نرخ ارز:

به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز ریسک نرخ ارز گفته می‌شود و شامل موارد ذیل است:

← دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی؛

← معاملات ارزی؛

← معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سوآپ، آپشن و...)

← سایر دارایی‌ها و بدهی‌هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می‌باشد.

## ریسک سهام:

به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می‌شود. این ریسک زمانی ایجاد می‌شود که دارایی‌های سهام موجود در پورتفوی سهام بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

## روش سنجش ریسک بازار در بانک ملت

با توجه به پویایی‌های محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL شرایط اقتصادی جهانی و داخلی را بررسی و تحلیل می‌نمایند و سپس اقدام به اندازه‌گیری ارزش در معرض خطر ارز، سهام و غیره می‌نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کوواریانس (Variance – Covariance method) استفاده می‌گردد.

## ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی در بانک ملت، به احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و یا عدم کفایت فرآیندها، روش‌ها، کارکنان، سیستم‌های داخلی و یا رویدادهای خارجی اطلاق می‌گردد.

## تدابیر پیشگیرانه بانک ملت از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک ملت با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه‌های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می‌نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک‌های عمده عملیاتی بدین شرح تبیین می‌گردد:

- ◀ تحلیل سناریو و انجام آزمون‌های نفوذ پذیری وب سایت‌ها و سیستم‌های بانک
- ◀ آزمون‌های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی
- ◀ آزمون‌های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه‌های امنیتی

## روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می‌نماید. روش‌های مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی، روش مورد استفاده بانک ملت برای تخصیص سرمایه مورد نیاز پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می‌باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا

روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک‌های کلیدی و داده‌های زیان داخلی مورد استفاده قرار می‌گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش‌های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می‌پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک‌های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می‌نمایند.

واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک‌های کلیدی تأثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک‌های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص‌ها و تعیین سطوح اشتباهی مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه‌های در حال انجام بانک می‌باشد.

### سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

پیاده سازی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ذیل می‌باشد:

- ◀ شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری
- ◀ پایش و گزارش دهی
- ◀ کنترل و کاهش

### 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 مؤثر سیاستها و شیوه‌های 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 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 از حسن شهرت بانک حمایت می‌نماید. در این راستا اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق به شرح ذیل می‌باشد:

- ◀ جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها



- حفظ شهرت و اعتبار بانک
- کاهش زیان‌های ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها
- افزایش شفافیت در عملیات بانک
- حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن
- ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات

### دامنه مدیریت ریسک تطبیق

دامنه مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت شش حوزه ذیل را در بر می‌گیرد:

- تطبیق در رفتار سازمان
- تطبیق در رفتار مشتری
- تطبیق در رفتار خدمات مالی
- تطبیق در رفتار کارکنان
- تطبیق در قوانین احتیاطی
- تطبیق در رفتار سایر ریسک‌ها
- متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

بانک ملت به منظور مدیریت مؤثر ریسک‌های تطبیق، از متدولوژی یکپارچه و سیستماتیک ریسک تطبیق (SIRA) که مبتنی بر شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌های تطبیق مطابق با روش‌های اجرایی بانک‌های اروپایی می‌باشد استفاده می‌نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخص‌ها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان‌های ارائه دهنده استاندارد بین‌المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین‌المللی پول، و گروه ولفسبرگ را پوشش می‌دهد.

## دعاوی حقوقی

در جدول ذیل مشخصات سی پرونده، مستند به سامانه اطلاعات حقوقی بانک به ترتیب مبلغ نمایش داده شده است. با توجه به اینکه نتایج دعاوی مطروحه له یا علیه بانک در دادگاهها و مراجع ثبتی، اداری و غیره تا صدور حکم نهایی قابل پیش بینی نمی باشند لذا نتیجه احتمالی اینگونه دعاوی نامشخص ذکر شده است.

ردیف	نام شخص (عنوان پرونده)	نوع پرونده (له / علیه)	مبلغ پرونده	نتیجه احتمالی
۱	شرکت گرند جنرال تریدینگ	علیه	۲۹۶,۳۵۱,۸۱۷ درهم	نامشخص
۲	هواپیمایی زاگرس	له	۲۷,۰۰۰,۰۰۰ یورو	نامشخص
۳	خواب نوش و ساج آذین (گروه حسینی)	له	۲۶,۷۰۰,۰۰۰ درهم ۱۸,۵۰۵,۰۰۰ یورو ۱۴۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۴	تجارت پویش	له	۶۵,۸۲۰,۰۰۰ درهم ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۵	تولیدی آرین ماه تاب گستر	له / علیه	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال ۱۲,۲۳۱,۵۸۵ یورو	نامشخص
۶	شرکت مجتمع صنایع غذائی آبان کویر یزد	له	۱,۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۷	شکایت علیه مدیران شرکت های گروه مالمیری	له	۱,۶۵۹,۴۹۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۸	شرکتهای اقماری وابسته به محمدجواد اقدامیان و غیره (گروه اقدامیان)	له	۱,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۹	گروه دوست محمدیان	له	۶۹۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۱۰	پارسیان فلز نامی	له	۵۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۱۱	گروه شاملویی	له	۴۸۵,۳۴۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۱۲	شرکت ایرتویا	اجرای ثبت	۴۰۲,۶۷۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص
۱۳	گروه رئوفی	له	۳۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال	نامشخص



نامشخص	ریال ۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت نخ رنگین دماوند	۱۴
نامشخص	ریال ۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت های اقماری وابسته به هاشم عزیزی	۱۵
نامشخص	درهم ۳۰,۰۰۰,۰۰۰	له	بازیافت فاریاب منگنز	۱۶
نامشخص	ریال ۳۲۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت های اقماری وابسته به گروه حاجیان	۱۷
نامشخص	ریال ۳۱۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	نوین پارسیان زنجان	۱۸
نامشخص	ریال ۳۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت کانسار آذین	۱۹
نامشخص	ریال ۲۹۶,۲۸۶,۰۶۹,۱۵۴	علیه	شرکت مجتمع کارخانجات سوربن شمال	۲۰
نامشخص	ریال ۱۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجرای ثبت	ذوب آهن فجر سمنان	۲۱
نامشخص	ریال ۱۶۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجرای ثبت	شرکت بین المللی آسمان افروز عقیق	۲۲
نامشخص	ریال ۱۶۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت های گروه پاکتچیان فرد	۲۳
نامشخص	ریال ۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	گروه محمدرضا یوسفی / خواجه نوری	۲۴
نامشخص	ریال ۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت بهازپاد	۲۵
نامشخص	ریال ۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	تولیدی یدک سازان آمل	۲۶
نامشخص	ریال ۸۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شکایت کیفی بانک علیه گروه عظام	۲۷
نامشخص	ریال ۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	توسعه تجارت فجرالبرز	۲۸
نامشخص	ریال ۶۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	شرکت توحیدنوبین	۲۹
نامشخص	ریال ۵۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	له	کاوشگران ژرف	۳۰

### مدیریت سرمایه و منابع مازاد

بانک ملت علاوه بر مدیریت دارایی‌های موزون بر حسب ریسک خود، سعی می‌نماید از طریق مدیریت ریسک‌های عملیاتی، اعتباری، نقدینگی و بازار و همچنین افزایش سودآوری، سرمایه نظارتی خود را تا حد امکان افزایش دهد.

در بخش مدیریت مازاد منابع، برنامه بانک در سال آتی، مصرف این منابع در بازار بین بانکی می باشد. همچنین در خصوص املاک و اموال مازاد نیز بانک در سال ۱۴۰۱ تعداد ۳۰۰ فقره از این املاک جمعاً به مبلغ ۶,۱۵۵ میلیارد ریال به فروش رسانده و این اهداف در سال آتی نیز کماکان ادامه خواهد داشت.

## ۴- حاکمیت شرکتی

حاکمیت شرکتی در بانک ها به علت نقش و جایگاه حساس نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروههای بسیار زیاد و متفاوت ذینفعان، دارای اهمیت خاصی است. در این ارتباط کمیته نظارت بانکی بال با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک ها توصیه های موثری را ارائه نموده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بال که در سال ۲۰۱۵ منتشر شد، حاوی اصول مهمی است که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ترجمه آن در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل های ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سالهای بعد بر اهمیت و لزوم پیاده سازی آن تاکید نموده است.

با توجه به مفاد دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی کمیته های حاکمیت شرکتی در ساختار کلان بانک ملت ایجاد گردیده اند که توضیحات مربوطه به تفکیک هر کمیته به شرح جدول ذیل می باشد:

نام کمیته تخصصی	نام رئیس کمیته	سایر اعضای کمیته
کمیته حسابرسی	جناب آقای کاظم چاوشی	سعید نوری
		علی اسماعیل زاده مقری
		حسین کثیری
		محبوب جلیل پور ثمرین
کمیته ریسک	جناب آقای حسین بهاری	تیمور رحمانی
		محمد رضا عربی
		محمد علی رستگار
کمیته رعایت قوانین و مقررات	جناب آقای حسین بهاری	حسین یعقوبی
		احمد خیرخواه
		فرج اله سوفالی
کمیته جبران خدمت	جناب آقای حسین بهاری	هادی سپانلو
		سید نقی شمسی
		محسن مقدسی
		رسول خوشبین

## کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک بر اساس مصوبه هیات مدیره تشکیل و نظامنامه آن در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ به تصویب هیات مدیره رسیده است. در نظامنامه اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیت ها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است.

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۴۰۱ در چارچوب نظامنامه کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرارکنترلرهای 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. تعداد اعضای کمیته حسابرسی بانک ۴ نفر می باشند که توسط هیئت مدیره بانک انتخاب شده اند. کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۱، تعداد ۲۸ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است.

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی بر حسب وظایف و مسئولیتهای محوله به شرح ذیل می باشد:

➤ تعیین حسابرس و بازرس قانونی و ضوابط انتخاب آنها برای هلدینگ ها و شرکتهای تابعه بانک

➤ بحث و بررسی و تبادل نظر در خصوص عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۱  
➤ بررسی گزارشات حسابرسی داخلی مربوط به

فرآیندهای بانک و هلدینگ ها و مدیریت شعب، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال اصلاحات و متعاقباً تأیید و تصویب توسط اعضای کمیته جهت تقدیم به هیئت مدیره بانک

### **کمیته ریسک**

یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته مدیریت ریسک است. کمیته مدیریت ریسک به منظور یاری رساندن به هیات مدیره در امر مدیریت ریسک ها در بانک ملت فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسک های بانک؛ بررسی گزارش های ارائه شده در رابطه با ریسک های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیئت مدیره بانک در مورد ریسک های عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیات مدیره را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک در راستای انجام وظایف خود در طی سال ۱۴۰۱ اقدام به برگزاری ۱۸ جلسه و صدور ۳۸ مصوبه نموده است.

### **کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)**

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. 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.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.

کمیته رعایت قوانین و مقررات در بانک ملت به منظور یاری رساندن به هیات مدیره بانک در امر نظارت بر مدیریت مؤثر رعایت قوانین و مقررات فعالیت می نماید. کمیته، تحت نظارت هیئت 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 کیفیت و اثر بخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات

"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 ۱۴۰۱ اقدام به برگزاری ۹ جلسه نموده است.

اهم مصوبات کمیته رعایت قوانین و مقررات در سال مالی ۱۴۰۱

◀ مدیریت تعارض منافع در سطح هیات مدیره و هیات عامل

◀ اصلاح نظام نامه کمیته رعایت قوانین و مقررات (در ارتباط با عضو تطبیق شرعی)

◀ تطبیق بخشنامه ها و اطلاعیه ها توسط مدیریت رعایت قوانین و مقررات

گزارش انتشار اطلاعات در حوزه شفافیت مالی

### کمیته جبران خدمات

کمیته جبران خدمات مسئولیت نظارت بر استقرار، نگهداری و مدیریت برنامه ها و سیاست های کلان جبران خدمات، حقوق و مزایا، پاداش و طرح های انگیزشی نیروی انسانی بانک را در همه سطوح بر عهده دارد. فعالیتهای این کمیته در راستای تخصیص بهینه منابع مالی در حوزه سرمایه انسانی بانک با رعایت حفظ و حقوق و منافع سهامداران می باشد.

### ترکیب اعضای کمیته جبران خدمت

ترکیب اعضای کمیته جبران خدمت به شرح ذیل می باشد:

- عضو هیات مدیره به انتخاب هیات مدیره (رئیس)
- معاون مدیرعامل در امور سرمایه انسانی
- معاون مدیرعامل در امور برنامه ریزی و تحول
- معاون مدیرعامل در امور مالی
- رئیس اداره کل رفاه و جبران خدمت
- رئیس اداره کل سازمان و بهبود روشها (دبیر)

### اهم وظایف و مسئولیت های کمیته

- بررسی و اظهار نظر در خصوص مدل جامع و نظام اهداف سازمان در حوزه جبران خدمات مدیرعامل، ارزیابی عملکرد وی با توجه به این اهداف و مقاصد، تنظیم حقوق و دستمزد پایه مدیرعامل، جبران خدمات کوتاه مدت و جبران خدمات بلندمدت براساس این ارزیابی.
- بررسی و اظهار نظر در خصوص حقوق پایه، جبران خدمات کوتاه مدت، جبران خدمات بلندمدت برای مدیران ارشد سازمان پس از توصیه های دریافت شده از سوی مدیرعامل.
- نقد، بررسی و نظارت بر فلسفه جبران خدمات و مقایسه آن با گروههای مشابه رقابتی.
- بررسی سالانه در خصوص سیاست های مدیریت ریسک در حوزه جبران خدمات و ارزیابی استراتژی هایی به منظور کاهش ریسک.
- نظارت و بررسی نظام جبران خدمات در خصوص عملکرد مدیران و تمامی کارکنان به صورت منظم.
- تعامل با کمیته های اجرایی در خصوص برنامه های مبتنی بر حقوق صاحبان سهام، بررسی و تصویب اهداف عملکرد کوتاه مدت و بلندمدت جهت اعطای جبران خدمات مبتنی بر حقوق صاحبان سهام پس از پیشنهاد های مدیرعامل و معرفی کمک های مالی.
- بررسی و بازنگری منشور و نظامنامه کمیته جبران خدمت به صورت سالانه و ارائه تغییرات

احتمالی به هیات مدیره جهت تصویب.

### شفافیت مالی در بانک ملت:

در راستای ایجاد شفافیت مالی در بانک ملت، اطلاعات زیر در سایت اینترنتی بانک ملت ([www.bankmellat.ir](http://www.bankmellat.ir)) قابل دریافت است.

انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک	خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود
مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی	انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی
خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک طبقات	میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی
خالص تسهیلات به تفکیک طبقات	اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
مانده ذخایر به تفکیک عمومی و اختصاصی	خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثائق
مانده اقلام زیرخط ترانزنامه	مانده اسناد پرداختنی
مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	نحوه محاسبه سودقطعی سپرده گذاران
مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
سود هر سهم	مانده بستانکاران موقت
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص	کفایت سرمایه
نسبت سرمایه گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان
نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	وضعیت باز ارزی به تفکیک هر یک از ارزها
نسبت ارزش دفتری داریی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام	نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده‌ها	نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات
نرخ سود سپرده‌ها	نسبت مانده سپرده‌های بلند مدت به مانده مجموع سپرده‌ها
سایر اطلاعات	نرخ سود تسهیلات

## ۵- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف

### مضامین استراتژیک بانک ملت در افق ۱۴۰۱-۱۴۰۴

بانک ملت در دو دهه اخیر تلاش نموده است تا با پایبندی به اصول تفکر و مدیریت استراتژیک، آموزه‌های این فلسفه مدیریتی را به شکلی منسجم به کار گیرد؛ که می‌توان استمرار توفیقات بانک در این دو دهه در کاربست این تفکر را نتیجه آن دانست. در ادامه و 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 شناسایی نمود.

بر این اساس سند "مضامین، اهداف و برنامه‌های استراتژیک بانک ملت در افق ۱۴۰۱-۱۴۰۴" به عنوان یک سند استراتژیک منسجم و رسمی، توسط مرکز تحقیقات و تحول استراتژیک تدوین و به هیئت مدیره محترم بانک ارائه و پس از اعمال نقطه نظرات ارشادی مدیر عامل محترم و اعضای محترم هیئت مدیره بانک، در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ به تصویب این مرجع عالی رسید. پنج مضمون استراتژیک بانک ملت که برای تحقق اشتهای پیروزی "کسب رتبه نخست در نظام بانکی در حوزه‌های کلیدی منتخب"<sup>۱</sup> تدوین شده‌اند، به شرح تصویر ذیل می‌باشد:

### مضامین و اهداف استراتژیک بانک ملت در افق ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴



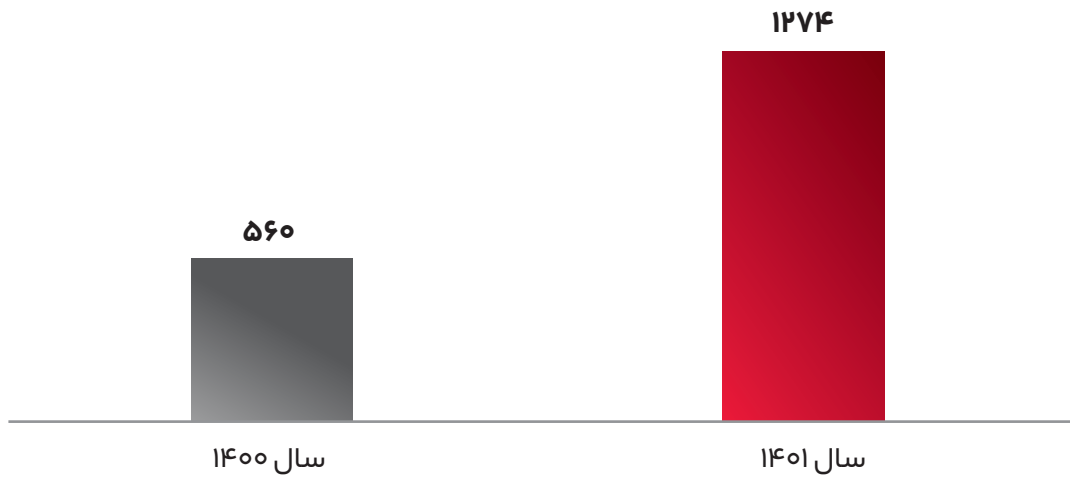
۱ - حوزه‌های کلیدی منتخب عبارتند از: مراودات ارزی، چهارسپرده، حساب جاری، تعهدات و تسهیلات و بانکداری الکترونیک



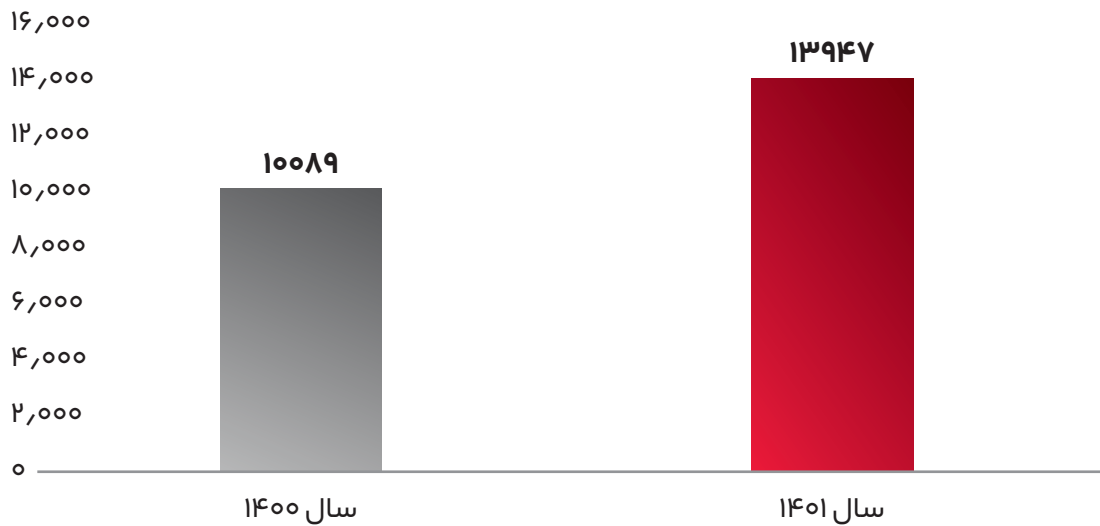
۶- بررسی روند عملکرد سال ۱۴۰۱ و ترسیم چشم انداز پیش رو

خلاصه عملکرد بانک ملت

سود هر سهم-ریال



حجم دارائیهـا- هزار میلیارد ریال



## صورت جریان های نقدی :

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	صورت جریانهای نقدی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی :
۱۵۰,۲۸۱,۷۰۱	۳۶۰,۸۰۷,۵۰۷	نقد حاصل از عملیات
(۷۱,۶۰۷,۱۶۲)	(۸۱,۸۳۷,۹۷۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
<b>۷۸,۶۷۴,۵۳۹</b>	<b>۲۷۸,۹۶۹,۵۳۱</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
(۱۲,۹۶۸,۲۰۴)	(۹,۱۱۵,۱۱۱)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲,۱۷۶,۰۰۱	۱,۱۴۲,۱۵۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۵۹۲,۵۵۶)	(۳,۷۷۳,۶۴۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۵۸۸,۰۱۵	۲۸۱,۸۵۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۰	(۳۱,۶۷۵,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۳,۲۵۴,۸۱۳	۴,۳۳۳,۱۲۱	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۵,۴۱۳,۳۲۴	۴,۶۸۸,۳۳۷	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
<b>(۳,۱۲۸,۶۰۶)</b>	<b>(۳۴۴,۱۱۸,۲۸۱)</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
<b>۷۵,۵۴۵,۹۳۲</b>	<b>۲۴۴,۸۵۱,۲۵۰</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی :
(۱۳,۴۲۹,۱۸۵)	(۲۰,۳۲۳,۹۴۴)	پرداخت های نقدی حاصل از سود سهام
(۲۰,۳۰۳,۰۱۴)	(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
(۲۰,۱۴۰,۷۳۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>(۵۳,۸۷۲,۹۳۱)</b>	<b>(۱۴۵,۷۸۲,۸۳۳)</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>
۲۱,۶۷۳,۰۰۱	۹۹,۰۶۸,۴۱۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۸,۸۰۲,۲۷۴	۹,۷۵۵,۱۶۱	تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
<b>۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲</b>	<b>۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰</b>	<b>مانده موجودی نقد در پایان دوره</b>

## میانگین منابع:

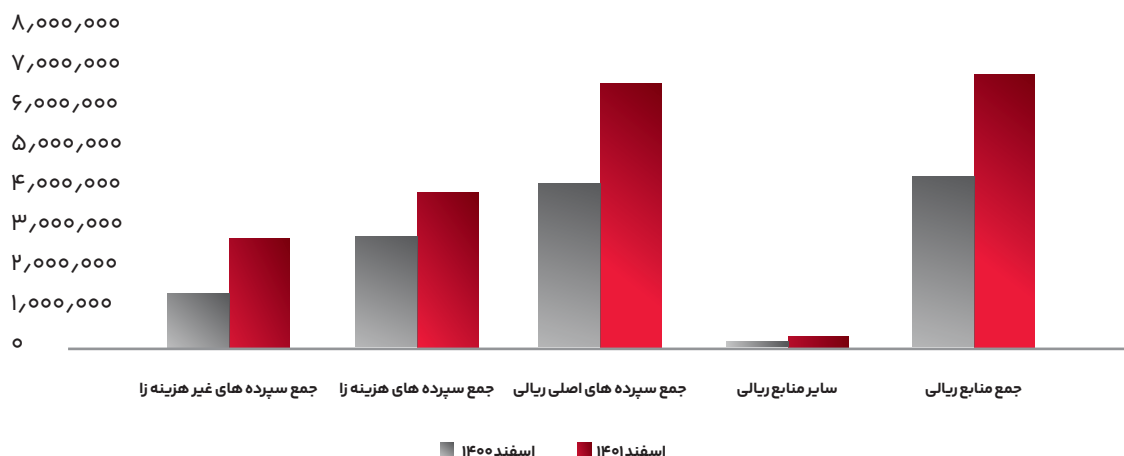
در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۱، وضعیت عملکرد منابع ریالی بانک (بر اساس میانگین هفتگی) در مقایسه با مقطع مشابه سال قبل به شرح جدول ذیل است:

مبالغ به میلیون ریال

درصد رشد سال ۱۴۰۱ به سال ۱۴۰۰	میانگین عملکرد		عنوان
	اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	
۱۰۹	۱,۳۰۶,۶۰۸,۷۸۰	۲,۷۳۶,۴۸۰,۵۹۹	جمع سپرده‌های غیر هزینه‌زا
۴۰	۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲	۳,۸۳۶,۹۳۷,۱۲۲	جمع سپرده‌های هزینه‌زا
۶۲	۴,۰۵۵,۲۶۵,۶۷۲	۶,۵۷۳,۴۱۷,۷۲۱	جمع سپرده‌های اصلی ریالی
۳۳	۱۵۹,۷۴۹,۷۳۹	۲۱۳,۰۲۷,۵۶۳	سایر منابع ریالی
۶۱	۴,۲۱۵,۰۱۵,۴۱۱	۶,۷۸۶,۴۴۵,۲۸۴	جمع منابع ریالی

میانگین منابع در پایان سال ۱۴۰۱ رشد ۶۱ درصدی نسبت به مقطع سال قبل را دارد. بانک ملت در سال ۱۴۰۰ در بخش سپرده‌های جاری رتبه اول و در سال ۱۴۰۱ نیز با حفظ سهم درصد رتبه اول را در بین بانکهای تجاری دارا می‌باشد. همچنین بانک ملت در بخش سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز رتبه سوم، در بخش سپرده‌های کوتاه مدت رتبه سوم و در بخش سپرده بلند مدت رتبه دوم را در بین بانکهای تجاری دارا می‌باشد. در مجموع بانک ملت در چهار سپرده ریالی در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ رتبه سوم را در بانکهای تجاری دارا می‌باشد.

حجم ترکیب منابع سپرده‌ای - میلیارد ریال



## نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران:

جدول ذیل نرخ مؤثر سود پرداختی به سپرده‌های هزینه‌زا در سال ۱۴۰۱ را نسبت به سال قبل را نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیون ریال

بررسی نرخ مؤثر سود پرداختی به سپرده‌های ریالی بر اساس حجم و نرخ			
درصد رشد نسبت به سال قبل	اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	شرح
۴۵٫۸	۳۱۱٫۵۴۷٫۸۸۹	۴۵۴٫۲۲۳٫۸۸۱	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌ها
۳۹٫۶	۲٫۷۴۸٫۶۵۶٫۸۹۲	۳٫۸۳۶٫۹۳۷٫۱۲۲	میانگین هفتگی عملکرد سپرده‌های هزینه‌زا
۰٫۵ واحد	۱۱٫۳۳	۱۱٫۸۴	نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی

افزایش ۴۵٫۸ درصدی در سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های هزینه‌زا ناشی از افزایش ۳۹٫۶ درصدی در حجم و افزایش ۰٫۵ واحد نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های هزینه‌زا می‌باشد. با توجه به منابع هزینه‌زای پیش‌بینی شده، رشد سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های هزینه‌زا در سال آتی در حدود ۴۸ درصد مورد انتظار می‌باشد.

## بررسی نوسانات سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی

جدول ذیل نرخ مؤثر سود دریافتی در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ را نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیون ریال

بررسی نرخ مؤثر سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی بر اساس حجم و نرخ			
درصد رشد نسبت به سال قبل	اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	شرح
۶۳٫۴	۴۵۹٫۲۳۰٫۴۱۰	۷۵۰٫۵۶۵٫۱۵۴	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۶۲	۲٫۶۲۵٫۰۴۵٫۶۳۱	۴٫۲۵۲٫۲۰۷٫۵۵۳	میانگین هفتگی عملکرد تسهیلات اعطایی
۰٫۱۶ واحد	۱۷٫۴۹	۱۷٫۶۵	نرخ مؤثر سود تسهیلات ریالی

افزایش ۶۲ درصدی در میانگین حجم تسهیلات با افزایش اندک نرخ موثر سود تسهیلات ریالی نسبت به مقطع مشابه سال قبل، باعث رشد ۶۳٫۴ درصدی در سود و وجه التزام تسهیلات مشاع و افزایش سودآوری بانک شده است. با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای و بانک مرکزی در رشد دارائیهای بانکها و نرخ تسهیلات، رشد این بخش از سودآوری بانک در سال آتی در حدود ۴۰ درصد مورد انتظار می باشد.

برآورد بانک از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
با توجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی نرخ سود تسهیلات به میزان ۲ درصد بیش از سال قبل مورد انتظار می باشد.

برآورد بانک از تغییرات در مانده تسهیلات:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات نسبت به سال گذشته به میزان ۲۵ درصد پیش بینی شده است.

سود قابل تقسیم بانک در سال جاری:

خالص سود قابل تقسیم بانک در سال جاری پس از کسر سود تسعیر ارز و اعمال اندوخته قانونی در حدود ۱۴۴ هزار میلیارد ریال می باشد.



مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

مبالغ به میلیون ریال

مجموع عملکرد		عملکرد مشکوک الوصول		عملکرد معوق		عملکرد سررسید گذشته		عملکرد جاری		شرح
در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۳,۳۳۶,۷۰۴,۳۷۸	-	-	-	-	-	-	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۳,۳۳۶,۷۰۴,۳۷۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۹۰۷,۲۴۵,۵۴۰	۴,۳۷۴,۸۸۱,۹۸۱	۲۸۴,۵۲۶,۱۴۷	۲۳۲,۶۵۴,۸۶۶	۳۵,۵۵۶,۴۷۶	۱۴,۳۳۱,۰۲۰	۷۰,۴۰۵,۰۴۰	۳۸,۰۹۶,۵۰۹	۶,۵۱۶,۷۵۷,۸۷۷	۴,۰۸۹,۷۹۹,۵۸۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ربالی
۵۴۴,۳۵۹,۲۰۹	۴۸۹,۲۳۸,۲۷۶	۲۱۹,۴۴۶,۵۳۴	۲۳۸,۱۳۹,۷۸۴	۳۰۴,۳۲۱	۳۰۴,۱۰۶	۱۵,۵۵۶	۱۶۱,۳۱۶	۳۲۴,۵۹۲,۷۹۸	۲۵۰,۳۷۴,۰۷۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ارزی
۱۱,۳۹۴,۳۸۷,۲۹۱	۸,۲۰۰,۸۲۴,۶۳۵	۵۰۳,۹۷۲,۶۸۱	۴۷۱,۰۵۳,۶۵۰	۳۵,۸۶۰,۷۹۷	۱۴,۶۳۵,۱۲۶	۷۰,۴۲۰,۵۶۶	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۱۰,۷۸۴,۱۳۳,۲۱۷	۷,۶۶۶,۸۷۸,۰۳۴	<b>جمع</b>
										کسر می شود:
(۸۲۲,۱۴۹,۰۹۹)	(۵۴۷,۳۲۱,۱۱۲)							(۸۲۲,۱۴۹,۰۹۹)	(۵۴۷,۳۲۱,۱۱۲)	سود سالهای آتی
(۹۶,۳۱۵,۴۴۷)	(۱۰۱,۳۷۲,۶۹۳)	(۱۸,۴۱۹,۸۳۴)	(۱۵,۱۶۵,۱۷۴)	(۱,۱۴۴,۷۵۸)	(۱,۴۲۰,۴۲۳)			(۷۶,۷۵۰,۸۵۵)	(۸۴,۷۸۷,۰۹۶)	سایر
۱۰,۴۷۵,۹۲۲,۷۴۵	۷,۵۵۲,۱۳۰,۸۳۰	۴۸۵,۵۵۲,۸۴۷	۴۵۵,۸۸۸,۴۷۶	۳۴,۷۱۶,۰۳۹	۱۳,۲۱۴,۷۰۳	۷۰,۴۲۰,۵۶۶	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۶۳	۷,۰۴۴,۷۶۹,۸۲۶	مانده تسهیلات پایان دوره
(۴۳,۲۶۲,۸۲۹)	(۱۹,۶۲۴,۴۰۹)	(۵,۰۴۸,۰۵۳)	(۶,۹۳۰,۰۱۳)	(۸۹۴,۶۵۶)	(۱,۹۸۲,۲۰۵)	(۳۷,۳۲۰,۱۲۰)	(۱۰,۷۱۲,۱۹۱)			ارزش وثایق دریافتی
۵۴۷,۴۲۶,۶۵۳	۴۸۷,۷۳۶,۵۹۵	۴۸۰,۵۰۴,۷۹۴	۴۴۸,۹۵۸,۴۶۳	۳۳,۸۲۱,۳۸۳	۱۱,۲۳۲,۴۹۸	۳۳,۱۰۰,۴۷۶	۲۷,۵۴۵,۶۳۴			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		%۸۸	%۸۱	%۲۰	%۲۰	%۱۰	%۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
(۴۳۲,۷۹۹,۶۰۸)	(۳۶۸,۱۷۹,۹۵۰)	(۴۲۲,۷۲۴,۸۸۴)	(۳۶۳,۱۷۸,۸۸۷)	(۶,۷۶۴,۲۷۶)	(۲,۴۶۶,۴۹۹)	(۳,۳۱۰,۰۴۸)	(۲,۷۵۴,۵۶۴)			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰,۰۴۳,۱۳۳,۵۳۷	۷,۱۸۳,۹۵۰,۸۸۰	۶۲,۸۲۷,۹۶۳	۹۲,۷۰۹,۵۸۹	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۱۰,۹۶۸,۲۰۴	۶۷,۱۱۰,۵۴۸	۳۵,۵۰۳,۲۶۱	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۶۳	۷,۰۴۴,۷۶۹,۸۲۶	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
(۱۴۸,۲۷۸,۴۹۹)	(۱۰۵,۶۷۱,۵۴۷)							(۱۴۸,۲۷۸,۴۹۹)	(۱۰۵,۶۷۱,۵۴۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۸	۷,۰۷۸,۲۷۹,۳۳۳	۶۲,۸۲۷,۹۶۳	۹۲,۷۰۹,۵۸۹	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۱۰,۹۶۸,۲۰۴	۶۷,۱۱۰,۵۴۸	۳۵,۵۰۳,۲۶۱	۹,۷۳۶,۹۵۴,۷۶۴	۶,۹۳۹,۰۹۸,۲۷۹	<b>جمع</b>

برآورد بانک از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول:

نسبت مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات یکی از مهم‌ترین شاخص‌های مدیریت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می‌باشد، با توجه به رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات به میزان ۲۵ درصد، مدیریت و کاهش هزینه‌های مطالبات مورد توجه و تاکید مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

دوره مالی منتهی به  
۱۴۰۲/۱۲/۲۹

**مانده منابع:**

مبالغ به میلیون ریال

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده‌ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان	متوسط نرخ سود سپرده‌ها		مانده سپرده‌ها		شرح
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
<b>سپرده‌های ریالی:</b>					
رشد متوسط سپرده‌های کوتاه مدت به میزان ۳۰ درصد نسبت میانگین سال ۱۴۰۱، در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۴ درصد	۵٫۱	۴	۱,۴۳۰,۶۰۱,۶۱۶	۱,۸۱۰,۵۲۹,۹۹۶	<b>سپرده‌های کوتاه مدت</b>
رشد متوسط سپرده‌های بلند مدت به میزان ۳۸ درصد نسبت میانگین سال ۱۴۰۱، در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۱۹٫۳ درصد	۱۷	۱۷٫۱	۱,۸۱۷,۷۰۶,۶۶۴	۲,۳۷۹,۸۳۳,۷۹۴	<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
با توجه به توضیحات فوق نرخ مؤثر سپرده‌های هزینه‌زا به میزان ۱۳ درصد مورد انتظار می‌باشد.	۱۱٫۳	۱۱٫۹	۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۸۰	۴,۱۹۰,۳۶۳,۷۹۰	<b>جمع سپرده‌های هزینه‌زا</b>
رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۵۳ درصد می‌باشد.			۱,۶۸۷,۳۸۰,۱۵۹	۳,۴۵۲,۰۶۰,۴۳۱	<b>سپرده‌های غیر هزینه‌زا</b>
رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۴۲ درصد می‌باشد.			۴,۹۳۵,۶۸۸,۴۳۹	۷,۶۴۲,۴۲۴,۲۲۱	<b>جمع سپرده‌های ریالی</b>
حفظ مانده این بخش از سپرده‌ها (پس از تسعیر) مورد انتظار می‌باشد.	۳٫۱	۲٫۷	۱,۰۰۲,۳۱۵,۵۳۸	۱,۱۴۲,۴۹۶,۳۸۵	<b>سپرده‌های ارزی</b>
			<b>۵,۹۳۸,۰۰۳,۹۷۷</b>	<b>۸,۷۸۴,۹۲۰,۶۰۶</b>	<b>جمع سپرده‌های دریافتی</b>

**ارقام زیر خط:**

مبالغ به میلیون ریال

در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۲۹۴,۲۸۵	سایر تعهدات بانک	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۲۵۰,۲۹۴,۲۸۵	سایر مشتریان بانک
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه

## حق الوکاله و نسبت کفایت سرمایه:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۰۴,۷۴۹,۷۷۴	۱۱۳,۵۶۳,۹۵۸	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۵۶۹,۸۵۱,۹۲۷	۴۲۱,۷۷۷,۶۲۷	
نرخ حق الوکاله	۳درصد سالانه	۳درصد سالانه	حداکثر ۳ درصد سالانه
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۱۰۱,۶۹۰,۸۰۴	۷۳,۰۱۶,۸۳۸	
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۱۸,۸۹۳,۱۸۴	۴۰,۸۳۷,۲۴۹	
نسبت کفایت سرمایه	۹,۲۶	۸,۸۵	با مدیریت ریسک داراییها و برنامه ریزی برای افزایش سرمایه، هدف بانک بهبود این نسبت می باشد.





## درآمدها:

برآورد شرکت از سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری: **مبالغ به میلیون ریال**

شرح	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
فروش اقساطی	۳۹,۶۶۳,۱۷۷	۳۷,۳۱۲,۹۴۳
جعاله	۸,۸۶۹,۰۳۱	۱۳,۵۵۷,۹۹۸
اجاره به شرط تملیک	۲۶۱,۵۱۰	۴۳۳,۲۱۳
سلف	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	۱۲۵,۷۵۴,۵۷۳
مضاربه	۱,۵۹۱,۸۷۳	۲۶,۸۸۷
مشارکت مدنی	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	۲۲,۸۴۷,۵۳۹
خرید دین	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	۳۸,۰۷۳,۸۶۶
وجه التزام بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵,۲۱۳,۱۹۱	۱۸,۷۷۴,۰۳۵
تسهیلات ارزی	۱۴۰,۲۹۶,۱۸۱	۱۲۴,۴۸۷,۰۷۰
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۲۷,۸۱۰,۴۱۴	۵۲۹,۶۹۳,۰۲۸
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۱۹,۴۲۲,۸۰۴	۹۱۰,۹۶۱,۱۵۲
جایزه سپرده قانونی	۴,۶۰۰,۲۰۷	۷,۶۰۶,۳۱۹
سود سپرده‌های مدت دار نزد بانکها	۳۳,۵۹۴,۶۴۶	۸۵,۶۴۰,۰۷۵
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۳۸,۱۹۴,۸۵۳	۹۳,۲۴۶,۳۹۴
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۲۵,۳۷۸,۱۸۳	۳۱,۸۳۷,۴۷۱
جمع سود (زیان) حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶۸۲,۹۹۵,۸۴۰	۱,۰۳۶,۰۴۵,۰۱۷
در صورت تحقق منابع پیش بینی شده، به میزان بیش از ۳۸ درصد بیش از سال گذشته		
با توجه به افزایش منابع در سال جاری، افزایش نسبت به سال گذشته مورد انتظار است		
بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است		

## خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۱۷,۳۵۳,۱۷۹	۷,۳۸۰,۲۴۴
درآمدی بیش از سال قبل مورد انتظار می‌باشد.		

## وضعیت شرکت های سرمایه پذیر:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۰			سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۱			نام شرکت	
درآمد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده		درصد مالکیت
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۴,۱۹۹,۹۹۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	گروه مالی ملت
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	۳۰۵,۹۵۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	بهساز مشارکتهای ملت
۲,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۱۷,۷۷۹	۱۰۰	۲۸۱,۲۸۷	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۶,۶۱۷,۷۷۹	۱۰۰	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
۷,۱۵۵,۷۸۴	۸۹,۵۷۷,۴۰۰	-	۲,۰۶۱,۵۸۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷,۲۷۹,۶۱۳	-	سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۱۹۷,۳۹۵	۲۱,۷۴۴,۳۲۷	-	۵۳۱,۴۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۳,۴۰۵,۸۹۷	-	سایر شرکتهای خارج از بورس

## میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	تعداد سهام تحت تملک	نام شرکت
۰	۵	۱۸,۰۸۲,۸۵۶,۱۰۴	گروه مالی ملت
۰	۰	۲۰,۲۴۵,۶۰۶	شرکت بهساز مشارکت های ملت
۰	۰	۷۸,۹۹۵	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا

## میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکت های فرعی

میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	تعداد سهام تحت تملک	نام شرکت
۰	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	گروه مالی ملت

## برآورد بانک از تغییرات هزینه‌های عمومی، اداری:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (به جز هزینه اکچوئری) نسبت به سال قبل صورت گرفته است. در بخش هزینه‌های اداری و پرسنلی پیش بینی با رشد ۲۷ درصدی

### سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	برآورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۴۲,۷۲۷,۵۶۷	۲۰۶,۳۲۸,۳۲۶	بهبود درآمدی این بخش مورد انتظار می‌باشد

با توجه به اینکه درآمد ناشی از تسعیر ارز در این بخش گزارش می‌گردد، لذا هرگونه افزایش نرخ تسعیر ارز، منجر به افزایش سایر درآمدهای عملیاتی بانک خواهد شد.

### سایر درآمدها، هزینه‌ها و هزینه‌های مالی:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	برآورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
<b>سایر درآمد، هزینه‌ها و هزینه‌های مالی:</b>			
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود	۱,۱۲۰,۰۳۹	۲,۰۰۴,۰۹۸	بهبود درآمدی این بخش مورد انتظار می‌باشد
سود حاصل از فروش وثایق تملیکی	۱,۲۹۸,۸۳۴	۱,۷۵۸,۰۰۵	
سود ناشی از فروش دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۷۹,۸۸۲	۰	
جمع سایر درآمدها	۲,۸۹۸,۷۵۵	۳,۷۶۲,۱۰۳	
<b>هزینه‌ها:</b>			
* هزینه‌های اداری و عمومی	۳۲۸,۷۱۶,۴۰۹	۲۴۵,۶۳۰,۹۲۲	با توجه به تورم سال آتی مدیریت هزینه‌ها در این بخش مورد توجه و تاکید می‌باشد
<b>هزینه‌های مالی:</b>			
سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۵۲۱,۳۲۷	۴۱,۵۷۳	مدیریت و کاهش این بخش از هزینه‌ها پیش بینی می‌گردد
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۲۶,۵۹۷,۲۰۸	۲۳,۱۳۵,۹۶۸	
جمع هزینه‌های مالی	۲۷,۱۱۸,۵۳۵	۲۳,۱۷۷,۵۴۲	

\* هزینه‌های اداری و عمومی با احتساب هزینه استهلاک در جدول فوق درج شده است.

## ۷- مهمترین نسبتها و شاخص های عملکرد

## نسبت تسهیلات به سپرده ها (ریال و ارز)

یکی از شاخص هایی که وضعیت مشارکت در یک اقتصاد را مشخص می کند؛ نسبت تسهیلات به سپرده ها یا همان LDR است. این نسبت پایداری تأمین مالی توسط بانک ها را ارزیابی می کند و به نوعی معرف نسبت وام های پرداختی پوشش داده شده از محل سپرده های دریافتی از مشتریان بانک است.

اطلاعات مالی موجود از عملکرد بانک ملت، نشان می دهد نسبت تسهیلات به سپرده از روند مطلوبی برخوردار است؛ به نحوی که با ثبت مقدار ۱۱۳,۷۴ درصد در اسفند ماه سال ۱۴۰۱، با شایستگی جایگاه نخست در میان بانک های بورسی را نیز به خود اختصاص داده است.

نسبت تسهیلات به سپرده ها (ریال و ارز)	اسفند ۱۴۰۱	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت	اسفند ۱۴۰۰	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت
۱۱۳,۷۴	۸۳,۸۹	۳۵,۵۹	۱۱۸,۴۵	۸۳,۹۱	۴۱,۱۶	

## نسبت تسهیلات به سپرده های هزینه زا (ریال)

در نسبت تسهیلات به سپرده های هزینه زا (ریال)، بانک ملت با بهبود عملکرد و ثبت مقدار ۱۵۵,۲۱ درصد در اسفند ماه سال ۱۴۰۱ (همانند سال ۱۴۰۰)، موفق به کسب جایگاه نخست در بین بانک های بورسی گردیده است و حاکی از رشد ۳۵ درصدی در مقایسه با میانگین صنعت می باشد.

نسبت تسهیلات به سپرده های هزینه زا (ریال)	اسفند ۱۴۰۱	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت	اسفند ۱۴۰۰	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت
۱۵۵,۲۱	۱۱۴,۷۴	۳۵,۲۷	۱۲۱,۰۴	۹۱,۲۰	۳۲,۷۳	

## نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده ها (ریال و ارز)

در نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده ها نیز بانک ملت با بهبود عملکرد و ثبت مقدار ۴۳,۶۸ درصد در اسفند ماه سال ۱۴۰۱، موفق به کسب جایگاه نخست در بین بانک های بورسی گردیده است که رشد ۶۴ درصدی در مقایسه با میانگین صنعت داشته است.

نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده ها (ریال و ارز)	اسفند ۱۴۰۱	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت	اسفند ۱۴۰۰	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت
۴۳,۶۸	۲۶,۶۳	۶۴,۰۳	۳۴,۲۹	۲۰,۲۹	۶۹,۰۱	

### نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده ها (ریال)

در نسبت سپرده های غیر هزینه زا به کل سپرده ها نیز بانک ملت با بهبود عملکرد و ثبت مقدار ۴۵,۲۹ درصد در اسفند ماه سال ۱۴۰۱، موفق به کسب جایگاه نخست در بین بانک های بورسی گردیده است که رشد ۷۶ درصدی در مقایسه با میانگین صنعت داشته است.

نسبت سپرده های غیرهزینه زا به کل سپرده ها (ریال)	اسفند ۱۴۰۱	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت	اسفند ۱۴۰۰	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت
۴۵,۲۹	۲۵,۶۸	۷۶,۳۶	۱۹,۳۳	۳۴,۳۷	۷۷,۸۱	

### نسبت حاشیه سود (تراز عملیاتی به درآمد تسهیلات)

در نسبت حاشیه سود (تراز عملیاتی به درآمد تسهیلات) بانک ملت با بهبود عملکرد و ثبت مقدار ۴۸,۷۶ درصد در اسفند ماه سال جاری همانند سال گذشته، موفق به کسب جایگاه نخست در بین بانک های بورسی گردیده است که حاکی از رشد ۳۱ درصدی در مقایسه با مدت مشابه در سال گذشته می باشد و همچنین نسبت به میانگین صنعت رشد ۲,۶۹۹ درصدی دارد.

نسبت حاشیه سود (تراز عملیاتی به درآمد تسهیلات)	اسفند ۱۴۰۱	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت	اسفند ۱۴۰۰	میانگین صنعت	درصد رشد نسبت به میانگین صنعت
۴۸,۷۶	۱,۷۴	۲,۶۹۹	(۸,۴۹)	۳۷,۲۶	۳۳۹	

### نسبت بازده دارائی ها

نسبت مذکور از تقسیم سود خالص به متوسط مجموع دارایی ها محاسبه می شود. این نسبت، خالص درآمدی را که از به کار بردن کل داراییهای بانک ایجاد میشود، ارزیابی می نماید و تا حدودی کارایی دارایی را مشخص نموده و نشان دهنده مدیریت کارآمد در رابطه با استفاده از داراییها در جهت تولید سود (داراییهای مولد) است.

بازده دارایی ها (درصد)	اسفند ۱۴۰۱	اسفند ۱۴۰۰
۳,۷۴	۲,۲۵	

### نسبت بازده حقوق صاحبان سهام

نسبت درآمد خالصی که یک شرکت برای سهامدارانش ایجاد می کند، به کل حقوق صاحبان سهام،

بازده حقوق صاحبان سهام گفته می شود. بازده حقوق صاحبان سهام میزان سودآوری را با آشکار کردن نحوه تولید سود آن شرکت با استفاده از سرمایه سهامداران اندازه گیری می کند. زمانی که این نسبت در طول زمان پایدار و در حال افزایش باشد به این معنی است که آن بنگاه تجاری در تولید ارزش و سود برای سهامداران تبحر دارد. زیرا می داند چگونه درآمد خود را سرمایه گذاری کند تا بهره وری و سود خود را افزایش دهد. در مقابل کاهش این نسبت می تواند به این معنا باشد که مدیریت تصمیمات ضعیفی در مورد سرمایه گذاری مجدد سرمایه در دارایی های غیر مولد می گیرد.

اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۳۵٫۸	۵۲٫۳	

### نسبت بدهی

این نسبت از تقسیم کل بدهی به کل دارایی ها بدست می آید. این نسبت نشان می دهد چند درصد از دارایی های یک شرکت از طریق ایجاد بدهی تشکیل شده اند.

اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	نسبت بدهی (درصد)
۹۳٫۶	۹۲٫۳	

### نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام

برای محاسبه این نسبت کل بدهی را به حقوق صاحبان سهام تقسیم می کنیم.

اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	بدهی به حقوق صاحبان سهام
۱۴٫۷	۱۲	

### ضریب مالکانه

این نسبت از طریق تقسیم حقوق صاحبان سهام بر کل دارایی بدست می آید و تبیین کننده ضریبی از حقوق صاحبان سهام است که به دارایی تبدیل شده است. به عبارت ساده این نسبت نشان دهنده نقش سهامداران در تامین دارایی مورد نیاز جهت تحقق سود است.

اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	بدهی به حقوق صاحبان سهام
۶٫۴	۷٫۷	

### نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)

این نسبت از تقسیم تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات بدست می آید. این نسبت بیان میکند هر چقدر مطالبات غیر جاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می باشد.

اسفند ۱۴۰۰	اسفند ۱۴۰۱	نسبت LPN
۳٫۵	۳٫۱	

جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

## ارتباط با بانک

آدرس پستی: تهران، خیابان طالقانی، نبش  
خیابان شهید موسوی، شماره ۲۷۶، ساختمان  
ادارات مرکزی بانک ملت، کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱  
تلفن: ۸۲۹۶۱  
فکس: ۸۲۹۶۲۷۰۲  
آدرس سایت: [www.bankmellat.ir](http://www.bankmellat.ir)  
پست الکترونیک: [Info@bankmellat.ir](mailto:Info@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  
تلفن: ۶۶۹۷۰۰۵۸-۹  
فکس: ۶۶۹۷۰۰۵۵۳  
آدرس سایت: [www.bankmellat.ir](http://www.bankmellat.ir)  
پست الکترونیک: [Saham@bankmellat.ir](mailto:Saham@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](http://www.sejam.ir)  
آدرس سایت: [www.ddn.csdiran.ir](http://www.ddn.csdiran.ir)