



**گزارش سالیانه هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
(سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹)**

فهرست

صفحه	عنوان
۴	پیشگفتار.....
۵	پیام هیأت مدیره.....
۷	ارزشهای سازمانی بانک ملت.....
۹	ساختار حاکمیت رعایت قوانین و مقررات.....
۱۰	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۹.....
۱۰	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال مورد گزارش.....
۱۱	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل.....
۱۱	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۱۳۹۹.....
۱۴	افتخارات ملی و بین المللی بانک.....
۱۵	کلیاتی درباره بانک.....
۱۶	تغییرات سرمایه بانک.....
۱۷	سهامداران بانک.....
۱۸	بانک از منظر بورس اوراق بهادار.....
۲۰	جایگاه بانک در صنعت بانکداری.....

۲۴	عملکرد مالی و عملیاتی بانک
۲۵	نسبتهای مالی بانک
۲۷	نسبتهای مالی گروه
۲۹	فعالتهای بانک در حوزه فناوری اطلاعات، زیر ساخت، بانکداری الکترونیک و راه اندازی سامانه ها
۳۱	گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها
۳۳	عملکرد حوزه اعتباری
۳۴	فعالتهای بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی
۳۵	فعالتهای بانک در حوزه نیروی انسانی، آموزش، تحقیقات و بهداشت و کارکنان
۳۵	ترکیب نیروی انسانی
۳۷	آموزش
۳۸	رفاه و بهداشت کارکنان
۳۸	معاملات با اشخاص مرتبط
۳۸	تعهدات مالی بانک
۳۹	نظام راهبری بانک
۴۰	ساختار سازمانی بانک
۴۱	کمیته های تخصصی هیأت مدیره

۵۰..... فعالیّت بانک در حوزه رفاه عمومی و تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۵۱..... اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال ۱۳۹۸.....

۷۴..... برنامه های آتی هیأت مدیره.....

۷۵..... پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود.....

۷۶..... اطلاعات لازم جهت تماس با بانک.....

"به نام خدا"

پیشگفتار

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت (مصوب ۱۳۴۷) و ماده ۴۱ و ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار و رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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 ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹ 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 ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ به تائید و امضای اعضای هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	امضاء
محمد بیگدلی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره (موظف)	
مرتضی نجف	رئیس هیأت مدیره (موظف)	
بهمن اسکندری	نایب رئیس هیأت مدیره (موظف)	
محمدتقی صمدی	عضو هیأت مدیره (موظف)	
علیرضا لگزائی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل (موظف)	

پیام هیأت مدیره



سهامداران ارجمند

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

خداوند متعال را سپاسگزاریم که به ما این توفیق را عطا فرمود که با تدبیر، تلاش چشمگیر و مجدانه و همبستگی و همدلی کلیه کارکنان در شرایط دشوار اقتصادی، گامهای موثری را در جهت تحقق اهداف ارزش آفرینی برای حفظ مزیت رقابتی پایدار برای بانک و تأمین منافع ذینفعان به مانند سالهای قبل برداریم.

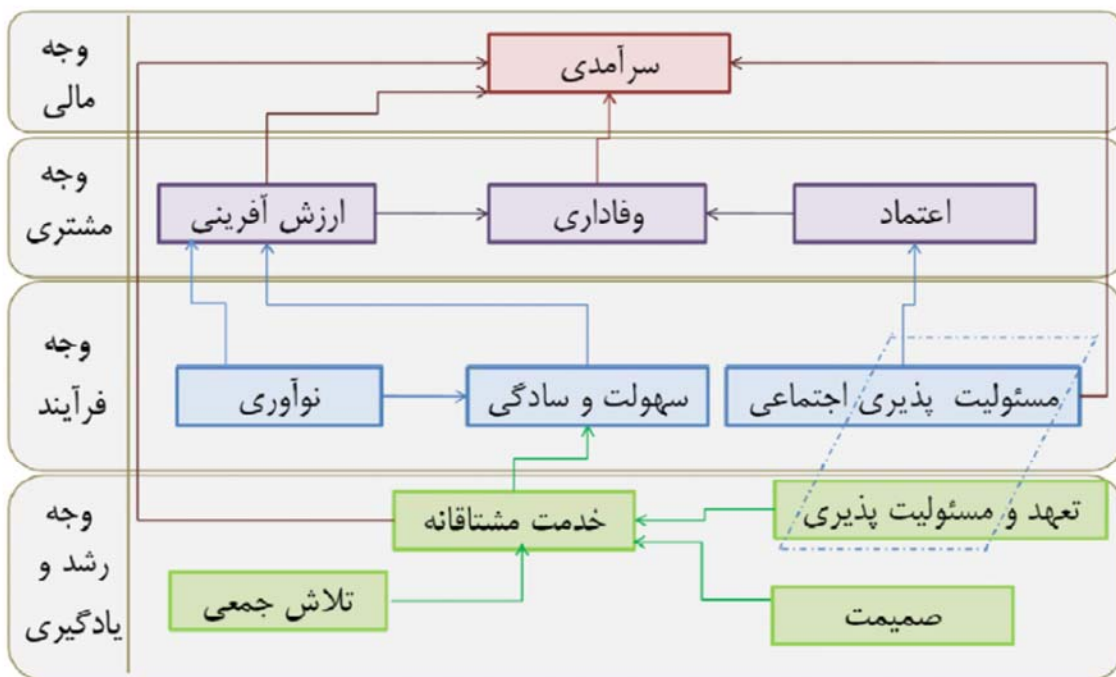
مدیران و کارکنان بانک با درک مسئولیت خود در کشور برای تحقق اهداف سال تولید، پشتیبانیها و مانع زداییها، با وجود شرایط سخت اقتصادی، کاهش قابل توجه مراودات بین المللی کشور و مختل شدن بسیاری از کسب و کارها و فعالیت های اقتصادی بدلیل ادامه شیوع ویروس کرونا که پیش بینی سال پیش رو را دشوار می نماید، در تلاش هستند تا محورهای راهبردی بانک که با توجه به اهداف کلان نه گانه (سرآمدی در سودآوری پایدار، بهبود اثربخشی اعتباری، نقش آفرینی در اقتصاد مقاومتی، تعالی سرمایه انسانی، مشتری مداری، بانکداری دیجیتال، بهره گیری از ظرفیت های ارزی و بین الملل، چابک سازی و مهندسی مجدد فرآیندها و نقش آفرینی در پایداری محیطی) می باشد را به سرانجام رسانده و گامی فراتر از سالهای گذشته بردارند.

باور داریم که بانک ملت از برکت وجود سهامداران همراه و وفادار خود بالنده گردیده و لذا همچون گذشته بر آنیم تا با ایفای مسئولیت خود در روزهای دشوار پیش رو، قدردان همراهی و همدلی سهامداران ارجمند در سراسر این کشور پهناور باشیم.

هیأت مدیره مفتخر است ضمن تقدیر از تمامی سهامداران ارجمند، گزارش عملکرد بانک ملت در سال ۱۳۹۹ مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل و صورت های مالی بانک را تقدیم نماید. این گزارش شامل اطلاعاتی درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک با تاکید بر ارایه ی دقیق نتایج عملکرد است.

از آستان الطاف و اسعوی پروردگار متعال، استمرار موفقیتها و کسب رضایت بیش از پیش همه ی ذینفعان به ویژه سهامداران محترم را به دعا خواستاریم.

ارزش‌های سازمانی بانک ملت



تلاش جمعی: ایجاد هم‌افزایی در کار

خدمات مشتاقانه: خدمت بی دریغ، بی شائبه و خالصانه

نوآوری: خلق، بکاربری 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

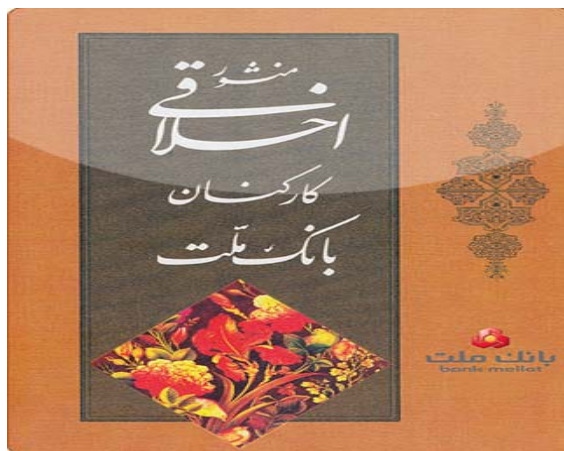
وفاداری مشتریان (ایجاد وفاداری): فراهم نمودن شرایط امکان خرید مجدد و تمایل توجیه خدمات به دیگران

سهولت و سادگی: ارائه خدمات ساده و روان

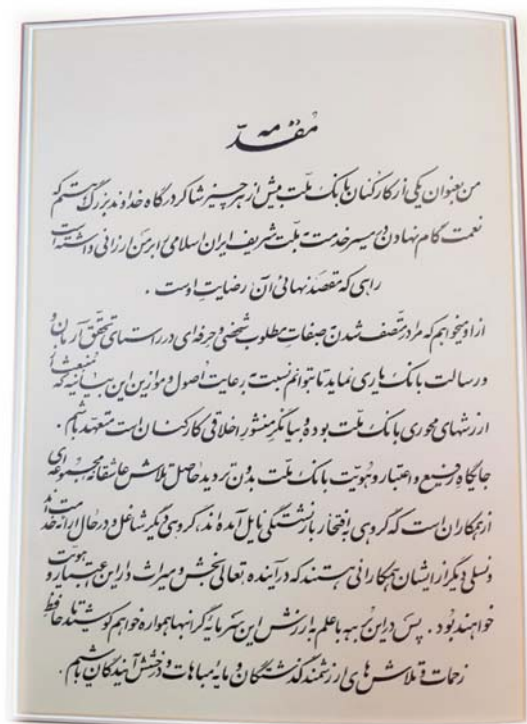
صمیمیت: هم‌سوئی و همدلی شناختی، عاطفی و رفتاری کارکنان نسبت به مشتریان

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 علاقیت شخصی، ادب، دقت، سرعت، گوش دادن مؤثر و پاسخگویی، رازداری و امانت داری، رفتار در مقابل رقبای، 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 مدیریت موثر رعایت قوانین و مقررات و به منظور جاری سازی تطبیق به شیوه ای مؤثر و به عنوان بخشی از فرهنگ سازمانی، از مدل "سه لایه دفاعی" استفاده می نماید. بر این اساس تمامی واحدهای صف و ادارات پشتیبان که وظایف اجرایی در حوزه رعایت قوانین و مقررات برعهده دارند، در لایه دفاعی اول قرار می گیرند. لایه دوم دربرگیرنده واحدهایی است که وظایف نظارتی، خط مشی گذاری و طراحی سیاست ها را در حوزه رعایت قوانین و مقررات برعهده دارند. حسابرسی داخلی که مسئولیت اطمینان بخشی از وجود سیاست ها، فرآیندها و خط مشی های اثربخش را در این خصوص برعهده دارد در لایه دفاعی سوم قرار می گیرد.

در راستای اجرای صحیح وظایف و مسئولیت های محوله، واحدهای "تطبیق مشتریان" و "تطبیق رفتاری و عملکردی" در ساختار سازمانی مدیریت رعایت قوانین و مقررات ایجاد گردیده است.

وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۹



در سال ۱۳۹۹ 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، ارزش بازار صنعت بانکداری در پایان سال ۱۳۹۹ در رتبه پنجم قرار دارد.

ارزش بانک‌های فعال در بورس و فرابورس، نزدیک به ۴,۵۶۷,۲۹۷ میلیارد ریال برآورد می‌گردد.

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

رتبه اول در شبکه بانکی در مانده سپرده‌های جاری

رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ مانده سپرده‌های 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 مصارف

رتبه دوم در شبکه بانکی در صدور ضمانتنامه

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

کاهش قیمت بهره‌ای پول بانک

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 ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹

اعطاء تسهیلات در قالب طرح‌های بزرگ ملی از محل صندوق انرژی، توسعه ملی، اوراق مشارکت، منابع داخلی

بانک و تسهیلات اعطایی به شرکت‌های قطعه ساز، دانشگاه علوم پزشکی و...

نظارت بر پروژه‌های کلان صنعت محور، نظیر فولاد و ... با هدف حمایت از تولید ملی و حفظ و ایجاد اشتغال

پایدار

اعطای تسهیلات بانکی ارزان قیمت به آسیب دیدگان ناشی از سیل و زلزله و اجرای دستورالعمل‌های بانک

مرکزی در خصوص امهال و اعطای تسهیلات به آسیب دیدگان شیوع ویروس کرونا

کسب رتبه اول از نظر دارا ترین شرکت در رتبه بندی سال ۱۳۹۹ سازمان مدیریت صنعتی

رتبه برتر عملکرد مالی در بین تمام بانک‌های دولتی و خصوصی، براساس رتبه بندی وزارت امور اقتصادی و

دارایی در سال ۱۳۹۹

🌸 کسب رتبه چهارم از حیث بالاترین میزان اشتغال زایی در رتبه‌بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۳۹۹ در بین

صد شرکت برتر

🌸 کسب رتبه چهارم از نظر بالاترین ارزش افزوده اقتصادی در رتبه‌بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۳۹۹ در

بین صد شرکت برتر

🌸 کسب رتبه ششم از نظر میزان فروش / درآمد در رتبه‌بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۳۹۹ در بین صد

شرکت برتر





افتخارات ملی و بین المللی بانک



دریافت تندیس زرین سرآمدی به روابط عمومی بانک



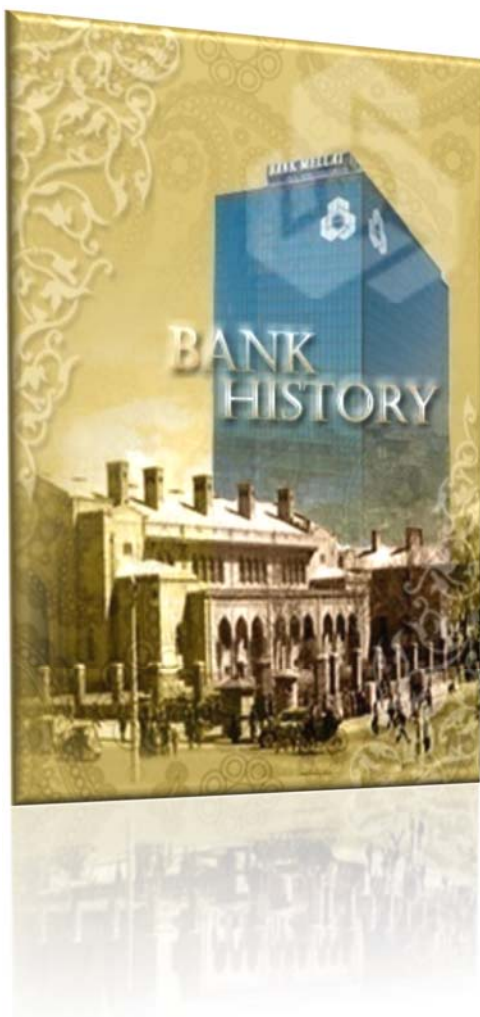
دریافت تندیس بانک محبوب به انتخاب ۱۰۰ هزار مشتری شبکه بانکی

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.



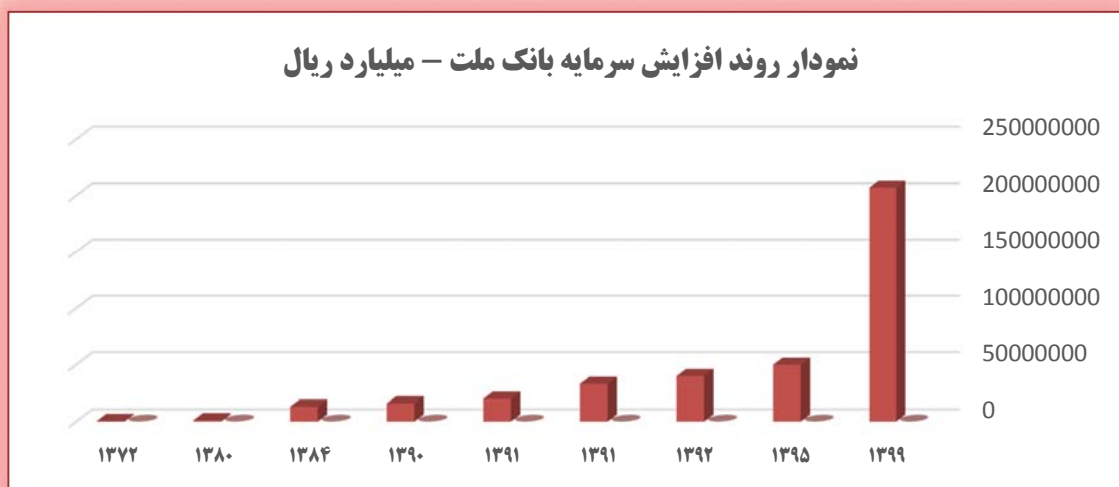
به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک، مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.

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	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
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیر دارایی 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 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
تجدیدارزیابی دارائیهای ثابت و سرقفلی	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴	۹۹/۰۶/۰۴

نمودار روند افزایش سرمایه بانک ملت - میلیارد ریال



سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ به شرح جدول زیر می باشند:

ردیف	نام سهامدار	تعداد سهام	درصد
۱	سرمایه گذاری استانی - عدالت (س.خ) ESC	۲۳,۱۸۱,۱۱۹,۴۷۰	۱۱/۲۰
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱/۱۶
۳	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۶/۴۵
۴	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵/۶۷
۵	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴/۴۷
۶	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۹,۰۹۲,۲۸۱,۶۰۸	۴/۳۹
۷	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک ملت BFM	۸,۴۵۲,۳۰۰,۹۱۴	۴/۰۸
۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۷,۶۵۹,۵۹۷,۲۶۹	۳/۷۰
۹	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۴,۵۶۱,۸۰۱,۳۲۷	۲/۲۰
۱۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۴,۱۶۱,۵۶۱,۵۲۵	۲/۰۱
۱۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۴,۲۷۸,۹۰۳,۶۷۷	۲/۰۷
۱۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۳,۴۴۲,۲۳۶,۴۲۳	۱/۶۶
۱۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۲,۵۹۳,۹۵۶,۲۸۸	۱/۲۵
۱۴	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۲,۲۷۴,۲۲۱,۳۳۱	۱/۱۰
۱۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۲,۵۲۶,۰۸۰,۸۰۳	۱/۲۲
۱۶	شرکت شیرین عمل	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱/۲۱
۱۷	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲,۴۲۳,۶۷۴,۶۷۶	۱/۱۷
۱۸	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۷۲,۴۲۸,۲۹۳,۹۹۱	۳۴/۹۸
	جمع	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۱۰۰

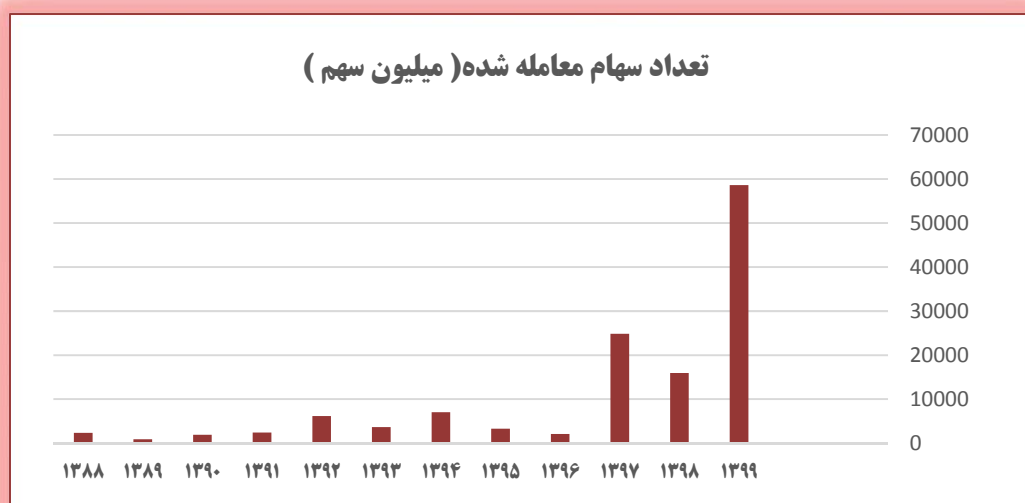
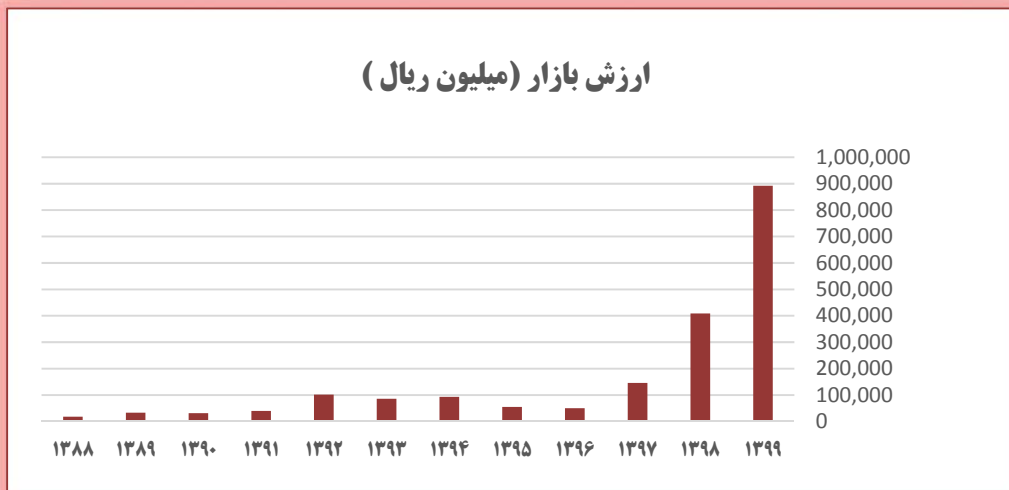
بانک از منظر بورس و اوراق بهادار

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:

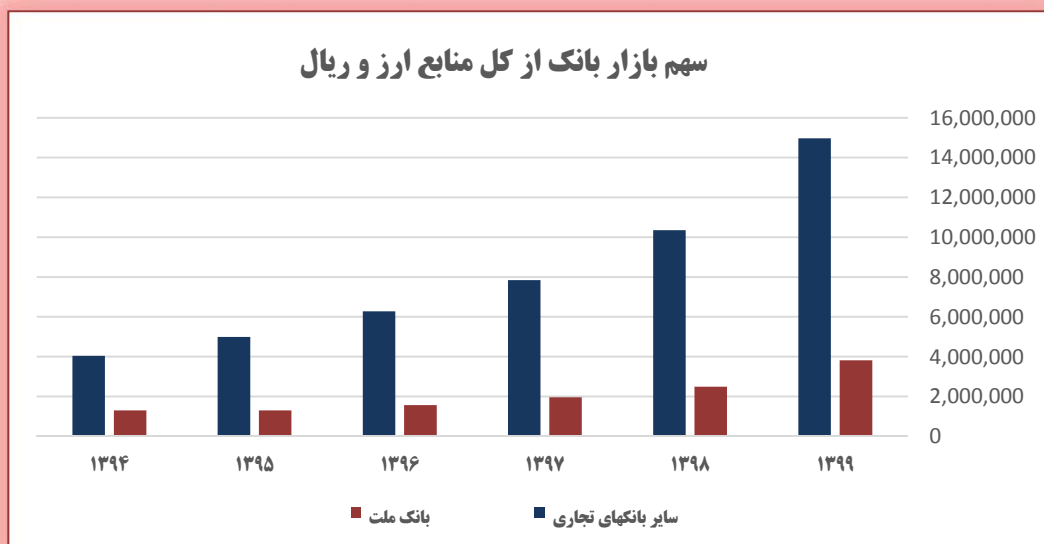
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	سرمایه (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	ارزش بازار (میلیون ریال)
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶	۲,۷۸۲,۸۰۵	۲۳۱	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱,۳۶۵	۱۷,۸۸۱,۵۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۱,۶۰۲,۴۳۷	۲۲۵	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۲	۳۳,۳۱۲,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۴,۰۵۷,۲۱۷	۲۲۸	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۳۱,۲۲۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۴۰۸,۲۶۹,۰۷۷	۲,۸۸۲,۸۱۱	۲۱۵	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۴	۳۹,۵۲۱,۴۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶,۱۷۶,۲۲۹,۹۶۸	۱۵,۰۷۲,۰۵۰	۲۱۵	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲,۵۴۴	۱۰۱,۷۶۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۶۴۱,۶۴۷,۷۷۶	۷,۹۰۹,۳۸۹	۲۲۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	۸۵,۴۸۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۷,۰۴۶,۷۰۴,۱۸۹	۱۵,۷۱۰,۳۶۷	۲۲۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۹۳,۵۲۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳,۲۹۱,۸۹۴,۲۹۰	۶,۵۲۲,۶۰۵	۱۱۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۵	۵۵,۲۵۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۱۱۳,۷۱۲,۴۰۷	۲,۱۵۹,۴۴۹	۲۲۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۳	۵۰,۱۵۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۲۴,۸۶۴,۷۳۰,۵۰۷	۵۳,۸۸۳,۶۶۵	۲۲۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۱۷	۱۴۵,۸۵۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۹۶۷,۷۷۴,۵۶۴	۸۸,۴۱۵,۴۷۰	۱۶۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۷۷	۴۰۸,۸۵۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۸,۶۲۹,۰۵۱,۹۰۵	۵۰۷,۱۴۲,۶۲۶,۷۴۸,۵۸۵	۲۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۴,۳۱۰	۸۹۲,۳۵۴,۷۳۵



جایگاه بانک در صنعت بانکداری

مبالغ به میلیارد ریال

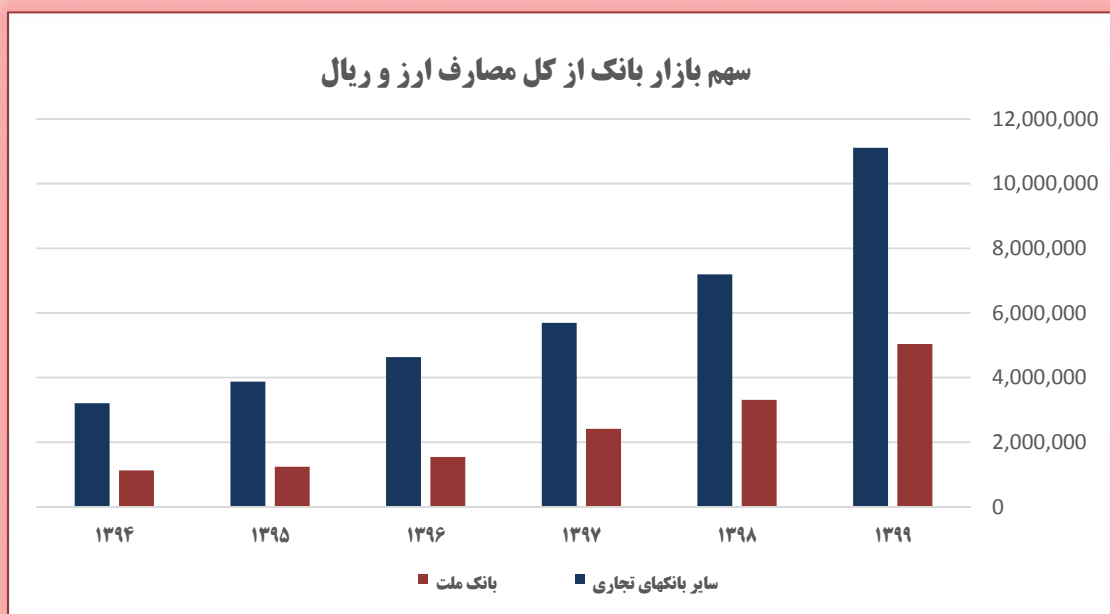
سهام از بازار کل منابع ارز و ریال بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل منابع	سهام بانک از کل منابع (درصد)
۱۳۹۴	۱,۲۹۱,۴۱۹	۴,۰۳۶,۹۵۲	۵,۳۲۸,۳۷۱	۲۴
۱۳۹۵	۱,۲۹۳,۶۸۲	۴,۹۸۳,۷۹۳	۶,۲۷۷,۴۷۵	۲۱
۱۳۹۶	۱,۵۶۳,۴۲۷	۶,۲۷۴,۷۷۲	۷,۸۳۸,۱۹۹	۲۰
۱۳۹۷	۱,۹۵۹,۹۶۳	۷,۸۴۸,۵۶۹	۹,۸۰۸,۵۳۲	۲۰
۱۳۹۸	۲,۴۸۹,۶۰۲	۱۰,۳۵۲,۵۰۹	۱۲,۸۴۲,۱۱۱	۱۹
۱۳۹۹	۳,۸۱۰,۳۹۴	۱۴,۹۶۹,۵۲۷	۱۸,۷۷۹,۹۲۱	۲۰



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

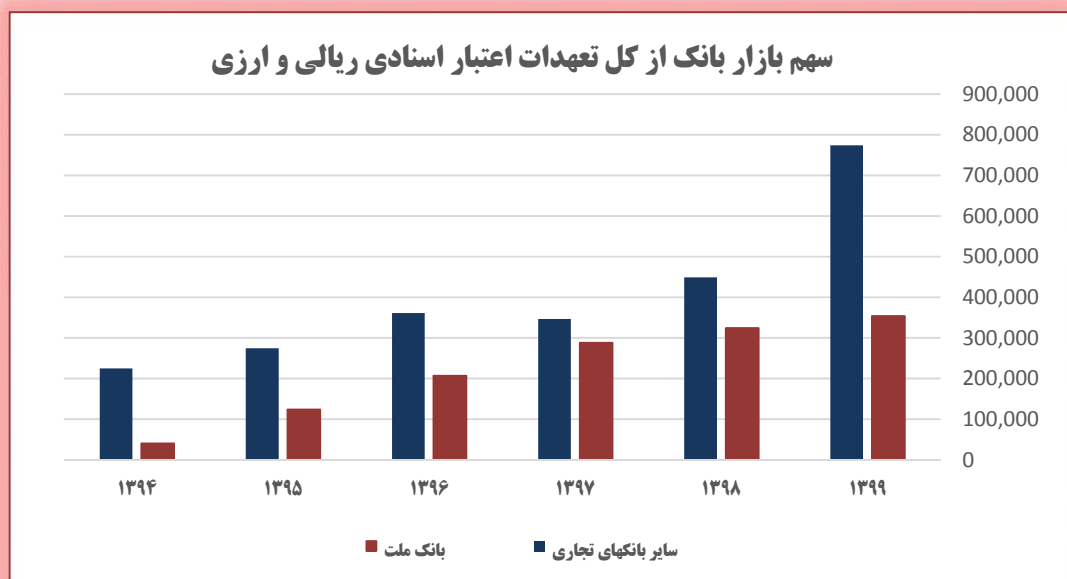
مبالغ به میلیارد ریال

سهام از بازار کل مصارف ارز و ریال بانک‌های تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهام بانک از کل مصارف (درصد)
۱۳۹۴	۱,۱۲۶,۷۸۰	۳,۲۱۰,۴۰۸	۴,۳۳۷,۱۸۸	۲۶
۱۳۹۵	۱,۲۴۴,۲۵۸	۳,۸۷۸,۴۸۲	۵,۱۲۲,۷۴۰	۲۴
۱۳۹۶	۱,۵۴۶,۱۹۵	۴,۶۳۱,۲۴۱	۶,۱۷۷,۴۳۶	۲۵
۱۳۹۷	۲,۴۱۸,۱۱۸	۵,۶۹۰,۵۸۸	۸,۱۰۸,۷۰۶	۳۰
۱۳۹۸	۳,۳۱۲,۵۰۴	۷,۱۹۵,۷۳۴	۱۰,۵۰۸,۲۳۸	۳۱
۱۳۹۹	۵,۰۴۳,۲۰۷	۱۱,۱۰۶,۵۶۰	۱۶,۱۴۹,۷۶۷	۳۱

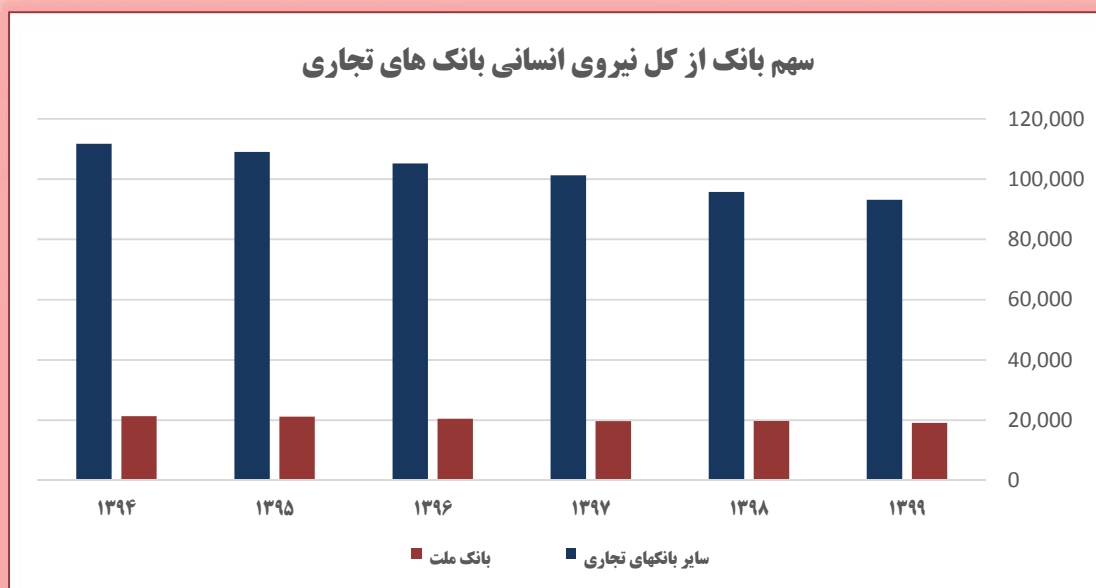


مبالغ به میلیارد ریال

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)
۱۳۹۴	۴۰,۱۶۳	۲۲۴,۹۵۶	۲۶۵,۱۱۹	۱۵
۱۳۹۵	۱۲۳,۶۷۹	۲۷۴,۲۴۲	۳۹۷,۹۲۱	۳۱
۱۳۹۶	۲۰۶,۷۶۷	۳۶۱,۳۳۱	۵۶۸,۰۹۸	۳۶
۱۳۹۷	۲۸۷,۸۲۵	۳۴۶,۸۴۷	۶۳۴,۶۷۲	۴۵
۱۳۹۸	۳۲۴,۲۳۶	۴۴۸,۹۰۳	۷۷۳,۱۳۹	۴۲
۱۳۹۹	۳۵۳,۶۶۸	۷۷۳,۹۰۸	۱,۱۲۷,۵۷۶	۳۱



سهم از کل نیروی انسانی بانک‌های تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۹۴	۲۱,۳۴۲	۱۱۱,۷۵۶	۱۳۳,۰۹۸	۱۶
۱۳۹۵	۲۱,۲۰۵	۱۰۹,۰۳۵	۱۳۰,۲۴۰	۱۶
۱۳۹۶	۲۰,۴۸۱	۱۰۵,۱۷۴	۱۲۵,۶۵۵	۱۶
۱۳۹۷	۱۹,۷۲۲	۱۰۱,۲۲۶	۱۲۰,۹۴۸	۱۶
۱۳۹۸	۱۹,۷۵۳	۹۷,۶۴۷	۱۱۷,۴۰۰	۱۷
۱۳۹۹	۱۹,۱۴۳	۹۳,۱۳۸	۱۱۲,۲۸۱	۱۷



عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۹

شرح	بانک		درصد تغییر	گروه		درصد تغییر
	۱۳۹۹	۱۳۹۸		۱۳۹۹	۱۳۹۸	
۱- اقلام سود و زیان :						
الف) درآمدها و هزینه های اصلی						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۲۵,۷۸۴	۲۵۰,۷۶۰	۷۰	۴۳۲,۵۷۷	۲۵۱,۶۱۴	۷۲
هزینه سود سپرده ها	۲۱۶,۷۳۵	۱۵۴,۹۶۳	۴۰	۲۱۶,۰۱۶	۱۵۳,۶۲۴	۴۱
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۰۹,۰۴۹	۹۵,۷۹۷	۱۱۸	۲۱۶,۵۶۱	۹۷,۹۹۰	۱۲۱
خالص درآمد کارمزد	۱۲,۷۱۵	۵,۱۹۲	۱۴۵	۱۳,۰۸۹	۵,۳۵۰	۱۴۵
سود و زیان سرمایه گذاری ها	۲۱,۶۴۶	۳,۳۴۱	۵۴۸	۲۹,۶۹۱	۱۱,۲۶۶	۱۶۴
سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی	۳۸۹,۳۹۹	۱۰۶,۷۶۰	۲۶۵	۳۹۰,۳۰۱	۱۰۷,۸۱۳	۲۶۲
جمع درآمدهای عملیاتی	۶۳۶,۱۲۲	۲۱۴,۳۹۰	۱۹۷	۶۶۹,۰۹۷	۲۳۸,۴۸۹	۱۸۱
ب) هزینه ها						
هزینه های اداری و عمومی	۱۴۱,۶۰۰	۸۸,۱۱۳	۶۱	۱۴۶,۲۷۴	۹۱,۰۹۴	۶۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۰۸,۵۰۶	۶۹,۹۳۲	۱۹۸	۲۰۸,۷۷۶	۶۹,۹۴۴	۱۹۸
هزینه استهلاک	۲,۵۳۳	۲,۷۴۲	(۸)	۲,۸۹۲	۲,۹۲۰	(۱)
هزینه های مالی	۱۹,۴۴۱	۵,۶۸۸	۲۴۲	۱۹,۳۰۹	۵,۳۵۲	۲۶۱
سود قبل از کسر مالیات	۲۷۶,۹۶۵	۶۸,۱۴۲	۳۰۲	۳۰۶,۲۴۱	۹۰,۹۲۲	۲۳۷
سود خالص	۱۳۶,۶۱۰	۲۵,۱۱۰	۴۴۴	۱۶۳,۱۱۸	۴۵,۱۲۸	۲۶۱
سود هر سهم	۶۶۰	۱۲۱	۴۴۴	۷۸۴	۲۱۴	۲۶۶
۲- سرمایه گذاری ها						
دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۱۰,۸۵۵	۲۰۵,۸۳۳	۲	۲۲۹,۸۵۳	۲۲۰,۳۶۰	۴
سرمایه گذاری ها و مشارکت ها	۳۴۴,۰۶۸	۷۲,۲۲۰	۳۷۶	۴۲۴,۸۳۹	۱۱۳,۹۷۸	۲۷۳
سایر دارایی ها	۶۷,۹۷۱	۳۰,۲۱۳	۱۲۵	۷۱,۴۰۴	۳۱,۹۷۰	۱۲۳
دارایی های مولد بانک	۵,۹۵۲,۰۸۱	۳,۳۲۲,۱۳۲	۷۹	۶,۰۷۳,۶۷۴	۳,۳۷۳,۴۱۱	۸۰
۳- ساختار سرمایه						
حقوق صاحبان سهام	۵۰۱,۸۳۹	۳۶۰,۴۶۵	۳۹	۵۷۲,۵۸۴	۴۰۷,۹۶۴	۴۰
بدهی ها	۷,۰۵۸,۹۵۶	۴,۰۶۳,۱۵۵	۷۴	۷,۱۰۸,۲۸۸	۴,۰۹۶,۲۰۳	۷۴

نسبت های مالی بانک در سال ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح	عنوان
۱۰۹	۱۲۱	خالص تسهیلات منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۱۱/۸	۱۰/۴	مطالبات سررسید گذشته و معوق و مشکوک خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (درصد)
۲۶	۶۱	سپرده های سال مورد گزارش سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۹/۶	۷۸/۸	تسهیلات سال مورد گزارش قبل تسهیلات سال	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۸/۱	۶/۶	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
۱/۲	۱/۳	صندوق + وجوه در راه منابع مشمول سپره قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۱,۸۷۶	۳,۰۸۰	کل منابع تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۱۳۷	۲۲۷	کل منابع تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح	عنوان
۹/۴	۳۱/۷	سود بعد از کسر مالیات	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
		متوسط حقوق صاحبان سهام	
۰/۶	۲/۳	سود بعد از کسر مالیات ها	نسبت بازده دارایی ها (درصد)
		متوسط کل دارایی	
(۷۹)	۴۴۴	سود خالص سال مورد گزارش	نرخ رشد سود خالص (درصد)
		سود خالص سال قبل	
۶۴	۵۳	هزینه‌های م + هزینه های عملیاتی	نسبت هزینه عملیاتی به درآمد عملیاتی
		درآمد ناخالص عملیاتی	
۱۳۸	۱۷۷	درآمد کارمزد	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
		هزینه کارمزد	
۱۲۱	۶۶۰	سود خالص	سود هر سهم (EPS) - ریال
		تعداد کل سهام	
۲۶	-	سود قابل تقسیم	سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال
		تعداد کل سهام	

نسبت های مالی گروه در سال ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح	عنوان
۱۰۸	۱۲۱	خالص تسهیلات منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۱۲	۱۰	مطالبات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (درصد)
۲۵	۶۱	سپرده های سال مورد گزارش سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۳۰	۷۹	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۹	۷	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
۲	۲	صندوق + وجوه در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)

۱۳۹۸	۱۳۹۹	شرح	عنوان
۱,۸۷۶	۳,۰۸۰	کل منابع	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
		تعداد شعب	
۱۳۷	۲۲۷	چهار سپرده	سرايه منابع به کارکنان (میلیارد ریال)
		تعداد کارکنان	
۱۵	۳۳	سود بعد از کسر مالیات	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
		متوسط حقوق صاحبان سهام	
۱	۳	سود بعد از کسر مالیات	نسبت بازده دارائيهها (درصد)
		متوسط کل دارائيهها	
(۶۵)	۲۶۱	سود خالص سال مورد گزارش	نرخ رشد سود خالص (درصد)
		سود خالص سال قبل	
۶۱	۵۲	هزینه م. م. + هزینه های عملیاتی	نسبت هزینه عملیاتی به درآمد عملیاتی
		درآمد ناخالص عملیاتی	
۱۳۹	۱۷۹	درآمد کارمزد	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
		هزینه کارمزد	
۲۱۴	۷۸۴	سود خالص	سود هر سهم (EPS) - ریال
		تعداد کل سهام	

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



اهم فعالیت‌های حوزه فناوری اطلاعات :

- استقرار نظام جامع مدیریت فرآیندهای کسب و کار
- تدوین سند طرح جامع مدیریت ریسک فناوری اطلاعات
- ارزیابی بلوغ و ترسیم نقشه راه معماری فناوری اطلاعات
- سیستمی نمودن فرآیند پشتیبانی سامانه رتبه‌بندی ایرانیان در راستای کاهش هزینه‌ها و مکانیزاسیون فرآیندها

اهم فعالیت‌های حوزه زیر ساخت :

- اجرای پروژه سرویس‌گرایی محصولات (SOA) در راستای پروژه بانکداری متمرکز نوین
- اجرای پروژه احراز هویت غیر حضوری و صدور گواهی امضاء دیجیتال در اپلیکیشن‌های بانکی
- اجرای پروژه "وب اپلیکیشن همراه بانک ملت" جهت مشتریان دارای تلفن همراه سیستم عامل iOS
- پروژه طرح امن‌سازی زیرساخت‌های حیاتی کشور در قبال حملات سایبری ۹۹
- غیر لمسی نمودن تعداد ۳۰۰۰ دستگاه نوبت‌دهی شعب در سطح کشور

اهم فعالیت‌های حوزه آمار:

- طراحی و تولید سامانه یکپارچه نیازهای آماری
- اجرای پروژه‌های سیاح، دریافت کدشهاب، استعلام از سازمان ثبت احوال و ثبت اسناد کشور، سمات، شاداب
- بهره‌برداری از پروژه سما چک

اهم فعالیت‌های حوزه فرآوری داده :

ایجاد و توسعه زیرساخت‌های تجمیع و یکپارچه‌سازی داده در بانک

ایجاد و توسعه زیرساخت‌های Big data و Data Warehouse

ایجاد و توسعه قابلیت‌های هوشمندسازی و تحلیل داده در حوزه‌های مالی، پولشویی، بازاریابی، نظارت و

بازرسی، ریسک و شناسایی و طبقه‌بندی مشتریان و پیاده‌سازی سامانه‌های مرتبط

پیاده‌سازی سامانه‌های گزارش‌دهی برخط بر روی تلفن همراه در سطوح مختلف بانک

ایجاد نظام حاکمیت داده در بانک به همراه تشکیل کمیته‌ها و اجرای فرآیندهای مرتبط



محصولات و درگاه‌های بانکداری الکترونیک

تعداد	نوع ابزار
۴,۸۶۳	خودپرداز
۴۹,۰۲۰,۶۰۰	کارت‌های الکترونیکی
۷,۰۴۰	پایانه‌های شعب
۹۳۴,۸۰۳	پایانه‌های فروش (پوزهای) متصل به حساب بانک ملت



تعداد	حوزه بانکداری الکترونیکی
۵۰,۶۲۰,۲۱۸	تعداد کل حساب‌های مشتریان
۳۷,۲۵۳,۱۳۴	تعداد مشتریان
۵,۳۱۴,۵۵۶	تراکنش‌های حضوری و غیرحضوری (قبوض و اقساط)



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 اپلیکیشن مباشر (موبایل بانک شرکتی)

📌 صدور کارت‌های خاص سازمانی نظیر کارت تنخواه سازمانی و کارت گرنت اساتید

🏆 راه اندازی سرور ابر در سامانه محب

🏆 پرداخت مکانیزه خسارت شرکت های بیمه ای

🏆 خدمت استعلام تایید لحظه ای جدید

🏆 ارائه خدمات ساخت فایل و تسویه قبوض به شرکت های PSP

🏆 پیاده سازی امکان فروش شارژ مستقیم (TOP UP) شرکت رایتل

ب- بانکداری تجاری:

🏆 تدوین برنامه وفاداری - سودآوری مشتریان بانکداری تجاری

🏆 طراحی، راه اندازی و راهبری سامانه اعتبار در معاملات (سامیار)

🏆 طراحی و تدوین بسته ارزش پیشنهادی کارگزاران بورسی جهت پوشش نیازمندی های بازار سرمایه

🏆 تدوین کارنامه مخصوص بانکداری تجاری بر روی سامانه برنامه عملیاتی شعب، با هدف رویت اطلاعات

مربوط به طرح ها و بسته های بانکداری تجاری و همچنین وضعیت بازاریابی توسط نواحی / مناطق و شعب

ج- بانکداری شخصی:

🏆 نصب و راه اندازی ۵۹ دستگاه پایانه خوددریافت - خود پرداز (CRS)

🏆 توسعه صندوق های اجاره ای (امانات) الکترونیک به بیش از ۲۳ هزار واحد در ۱۴ استان

🏆 ایجاد و توسعه سامانه فرابانک و اعطای تسهیلات بدون ضامن به مشتریان دارای رتبه برتر A

🏆 تولید نسخه وب اپلیکیشن سامانه همراه بانک ملت جهت استفاده کاربران سیستم عامل ios

عملکرد حوزه اعتباری

حوزه اعتباری بانک در راستای کاهش ریسک اعتباری بانک و کسب موفقیت در فضای رقابتی موجود و همچنین تمرکز مشتریان پربازده و ارزش آفرین در زنجیره فعالیت‌ها و فرایندهای اعتباری بانک، با هدف ارتقای کیفیت پورتفوی مصارف بانک نسبت به اعطای تسهیلات خرد و کلان به بخش‌های مختلف اقتصادی و در چارچوب سیاست‌های اعتباری سالانه اقدام نمود و با رعایت سیاست‌های اعتباری سالانه، اعتبارسنجی دقیق مشتریان، اخذ وثایق و تضامین معتبر با درجه نقد شوندگی بالا برای ایفای به موقع تعهدات در چارچوب مصوبات و گزارشات اعتباری اقدام 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 تصمیم‌گیری اعتباری اطلاعات دقیقی است که در اختیار تصمیم‌گیران قرار می‌گیرد.

پیشگیری از ایجاد مطالبات

پیشگیری از ایجاد مطالبات علاوه بر ارتقای دانش تخصصی تصمیم‌گیران و ایجاد سامانه‌های سنجش ریسک، توسط ابزارها و سامانه‌هایی مانند تلفن گویا جهت یادآوری سررسید اقساط مشتریان طراحی و راه‌اندازی شده است.

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 برون‌سپاری 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

طراحی مفهومی سامانه اطلس بانکی ملت

بررسی رویکردهای مختلف اعتبارسنجی و پذیرش ضامن (در بانکداری بین‌المللی) در اعطای تسهیلات خرد مصرفی کسب و کاری مرتبط با اشخاص حقیقی و حقوقی

ارائه مدلی به منظور بررسی دینامیک مهم‌ترین اقلام درآمدهای کارمزدی بانک

بررسی اثرپذیری بخش‌های مختلف اقتصادی ایران از شیوع کرونا در سطح بین‌المللی و پیش‌بینی آینده آن‌ها

پیاده‌سازی مدل مفهومی تفویض حدود اختیار اعتباری

بررسی رویکرد پیش‌دستانه در فروش محصولات اعتباری

شناسایی عوامل راهبردی و سناریو پردازی در صنعت بانکداری با رویکرد عدم قطعیت

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

با عنایت به اینکه رسیدن به اهداف و استراتژی‌های بانک و افزایش بهره‌وری در سطح بانک با کارآیی و اثربخشی

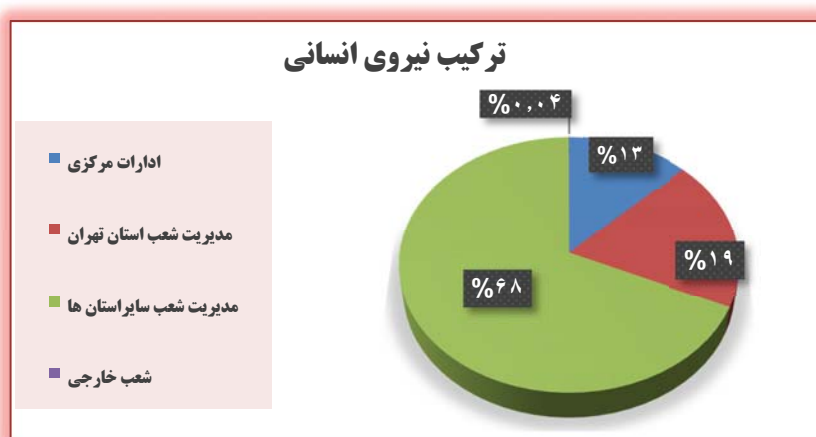
کارکنان وابستگی مستقیمی دارد، اهمیت به رشد، ارتقاء و توسعه کارکنان بانک در صدر فعالیت‌های واحد منابع انسانی

قرار دارد.

ترکیب نیروی انسانی

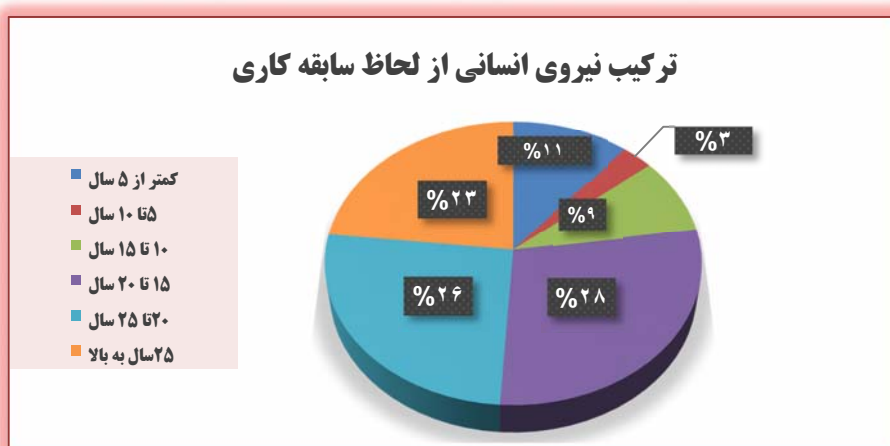
ترکیب نیروی انسانی به تفکیک مدیریت شعب و ادارات کل

ادارات مرکزی	مدیریت شعب استان تهران	مدیریت شعب سایر استان‌ها	شعب خارجی	جمع کل
۲,۴۱۲	۳,۶۶۳	۱۳,۰۶۱	۷	۱۹,۱۴۳



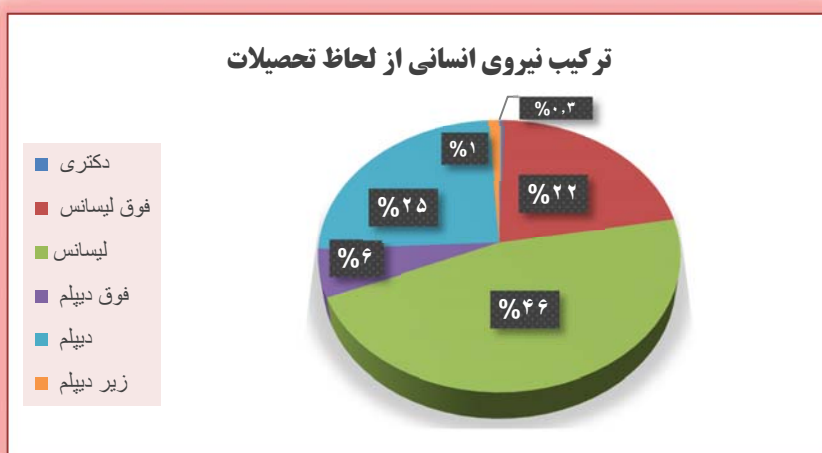
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سابقه کاری

جمع	کمتر از ۵ سال	۵ تا ۱۰ سال	۱۰ تا ۱۵ سال	۱۵ تا ۲۰ سال	۲۰ تا ۲۵ سال	۲۵ سال به بالا
۱۹,۱۴۳	۲,۱۰۲	۵۷۳	۱,۶۶۳	۵,۴۳۲	۴,۹۲۵	۴,۴۴۸



ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

جمع	دکتری	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم
۱۹,۱۴۳	۶۳	۴,۱۷۸	۸,۸۸۹	۱,۰۸۶	۴,۷۱۴	۲۱۳



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، به‌طوری‌که 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 ۱۳۹۹، به شرح ذیل بوده است:

تعداد فراگیران	مدت برنامه‌ها (ساعت)	سرانه عملکرد - ساعت	نفر ساعت آموزشی	تعداد کارکنان
۲۷,۹۹۶	۴,۴۵۹	۱۵,۲۲	۲۸۹,۹۰۳	۱۹,۰۳۵

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.

رفاه و بهداشت کارکنان

مطابق با آئین نامه استخدامی بانک، امور رفاهی کارکنان شامل صندوق رفاه و تأمین آتیه، بیمه درمانی، بیمه فوت و از کارافتادگی و اعطای تسهیلات مختلف از جمله قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری و مسکن می‌باشد و کلیه کارکنان بانک از آن بهره‌مند هستند.

همچنین مطابق با آئین نامه فوق‌الذکر بانک مکلف است به طرق مقتضی ملزومات بهداشت و درمان کارکنان و خانواده آنان را فراهم نماید.

معاملات با اشخاص مرتبط

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۶۳ همراه صورت‌های مالی سال جاری افشاء گردیده است.

تعهدات مالی آتی بانک

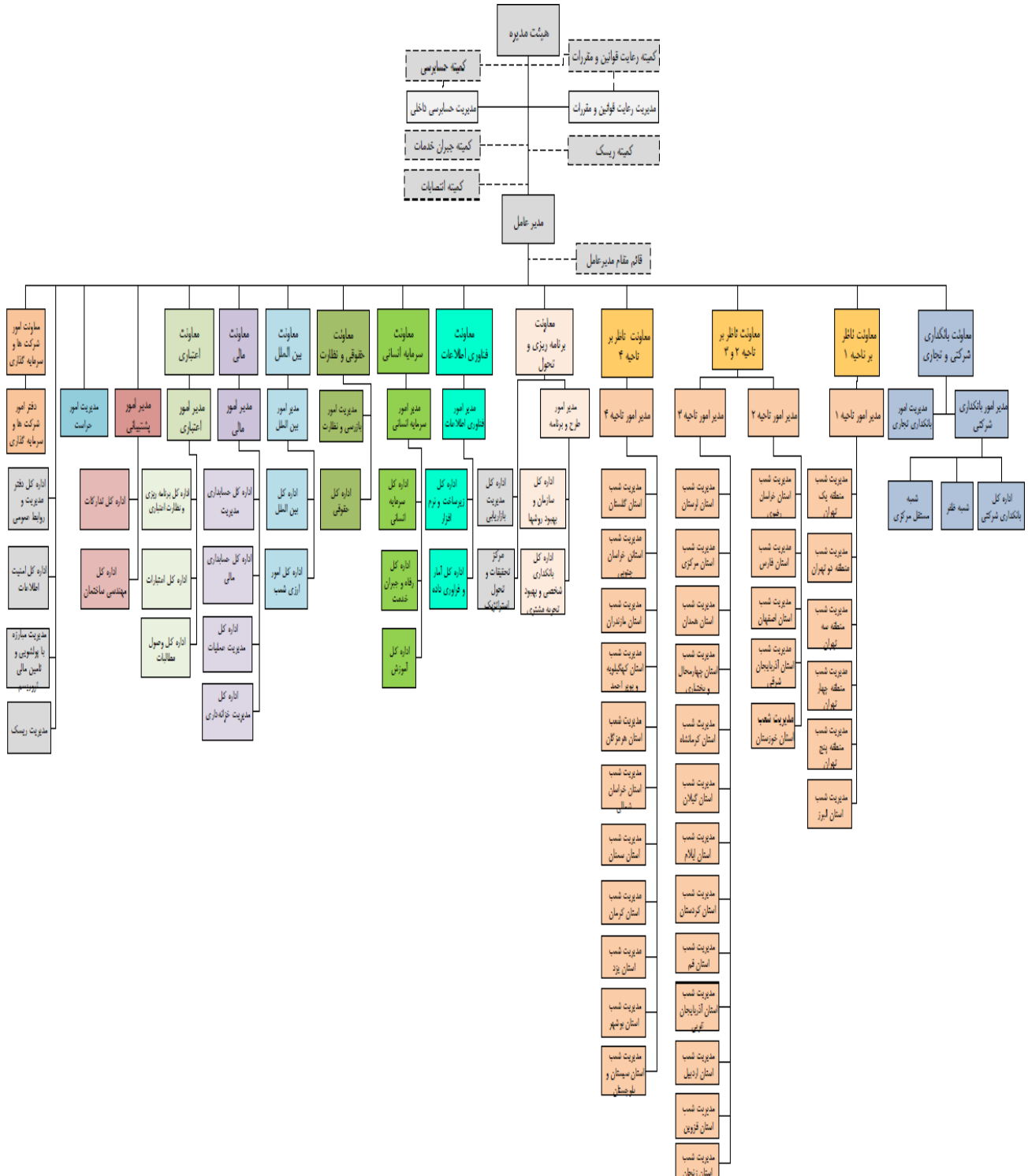
تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانت‌نامه‌های صادره می‌باشند که در یادداشت شماره ۵۶ صورت‌های مالی افشاء گردیده است.

نظام راهبری بانک

۱ - اطلاعات مربوط به ساختار هیأت مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیأت مدیره
محمد بیگدلی	مدیر عامل و عضو موظف هیأت مدیره	دکتری علوم اقتصاد - اقتصادپولی	۱۳۹۶/۰۸/۱۵
مرتضی نجف	رئیس و عضو موظف هیات مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷
بهمن اسکندری	نایب رئیس و عضو موظف هیات مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۱۳۹۸/۰۲/۲۳
محمدتقی صمدی	عضو موظف هیات مدیره	دکتری مدیریت مالی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷
علیرضا لگزایی	عضو موظف هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	کارشناس ارشد مدیریت علوم بانکی	۱۳۹۵/۰۷/۰۸

ساختار سازمانی



کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره:

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	قائم مقام مدیرعامل
۳	اعضاء هیأت مدیره بانک
۴	کلیه اعضای هیأت عامل (معاونین مدیرعامل)
۵	مدیر امور مالی
۶	مدیر امور طرح و برنامه
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)

(۲) نظام راهبری شرکتی

به منظور استقرار نظام راهبری شرکتی، و باهدف افزایش اثربخشی و کارآمدی عملکرد و تصمیمات هیأت مدیره، شفاف‌سازی، ایفای مسئولیت پاسخگویی، اعمال نظارت صحیح، رعایت قوانین و مقررات و کنترل ریسک، ساختارهای ذیل توسط هیأت مدیره در بانک استقرار یافته است:

کمیته حسابرسی 

کمیته ریسک 

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) 

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک بر اساس مصوبه هیأت مدیره تشکیل و نظامنامه آن در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ به تصویب هیأت مدیره رسیده است. در نظامنامه اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیت‌ها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است. فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۹ 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.

کمیته ریسک

ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک

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

ساختار حاکمیت ریسک در بانک ملت مبتنی بر "سه سپر دفاعی" می‌باشد. کلیه کارکنان در سطوح مختلف سازمانی که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار در ارتباطند بعنوان اولین سپر دفاعی سازمان در برابر ریسک‌های کسب و کار می‌باشند. اداره مدیریت ریسک بعنوان دومین سپر دفاعی دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرآیند 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 و وظیفه ایجاد اطمینان از اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک، اجرای فرایندهای مدیریت ریسک، موثر بودن روشها و فرایندهای بکار گرفته شده در مدیریت ریسک سازمان را بر

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

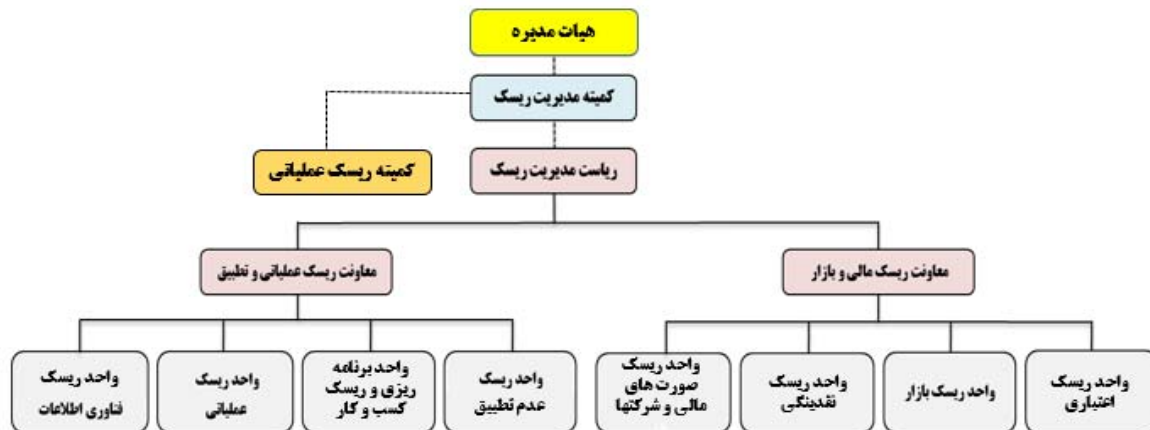
کمیته مدیریت ریسک

یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته مدیریت ریسک است. کمیته مدیریت ریسک به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر مدیریت ریسکهای سازمان در بانک ملت فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسکهای بانک؛ بررسی گزارشهای ارائه شده در رابطه با ریسکهای عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسکهای عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژیهای مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک در راستای انجام وظایف خود در طی سال ۱۳۹۹ اقدام به برگزاری ۱۸ جلسه و صدور ۵۴ مصوبه نموده است.

اداره مدیریت ریسک

این اداره در بانک ملت مبتنی بر استانداردها و رهنمودهای کمیته بال ایجاد شده و از ساختاری متمرکز و مستقل در ساختار حاکمیت شرکتی بانک برخوردار می باشد. مدیریت ریسک در بانک ملت، با آگاهی نسبت به وجود شرایط عدم قطعیت و ریسکهای درون و برون سازمانی، از طریق مدیریت ریسکها و ایجاد تعادل بین اهداف استراتژیک و ریسکهای آتی، ظرفیت ایجاد ارزش در بانک را افزایش می دهد. مدیریت ریسک در بانک ملت با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، مالی و نقدینگی، بازار، شرکتها، عملیاتی، تطبیق داخلی و کشوری، تطبیق بین الملل و فناوری اطلاعات، ریسکهای با اهمیت مترتب بر عملکرد بانک را شناسایی نموده و بستر لازم را

برای پاسخ به ریسک توسط هیأت مدیره، مدیران ارشد و واحدهای کسب و کار متناسب با ظرفیت و سطوح ریسک پذیری بانک فراهم می نمایند.



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 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 می نماید. در بانک ملت، اقدامات موثری به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی صورت گرفته است که برخی از آنها عبارتند از:

(۱) تهیه و تدوین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق

(۲) طراحی، تولید و بهره‌برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (AML)

(۳) اقدامات موثر در جهت راه اندازی سامانه مدیریت ریسک تطبیق

(۴) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش‌های عملیات مشکوک (STR)

(۵) اقدامات موثر در جهت راه‌اندازی سیستم کنترلی لیست‌های تحریم و کالاهای با مصرف دوگانه، به منظور مدیریت

ریسک‌های ناشی از اعمال تحریم‌ها.

بانک ملت ریسک تطبیق ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات را به گونه ای مناسب مدیریت نموده است. از جمله

قوانین مورد تاکید مراجع نظارتی قوانین و الزامات احتیاطی است که رعایت آنها موجب سلامت و ثبات نظام بانکی و

در نتیجه حمایت از سپرده‌گذاران و سهامداران می‌گردد. این قوانین، حداقلی از استانداردهای احتیاطی را اعمال نموده

تا بدین وسیله اطمینان حاصل شود که بانک‌ها، فعالیت‌های خود را به شیوه مناسبی انجام می‌دهند. معاملات اشخاص

وابسته یکی از مهمترین این قوانین می‌باشند.

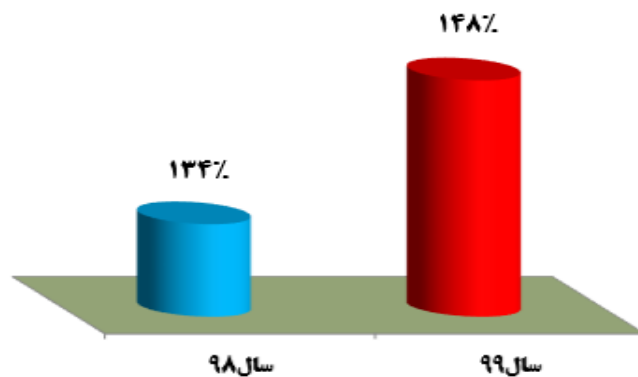
شاخص پوشش ریسک مطالبات

نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت در سال ۱۳۹۹ معادل ۱۴۸٪ بوده است. به عبارت

دیگر نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات با ۱۴٪ رشد نسبت به سال گذشته به ۴۸٪ بالاتر از استاندارد موجود پوشش

ریسک مطالبات رسیده که این موضوع بیانگر پوشش مناسب ریسک مطالبات در بانک ملت می‌باشد.

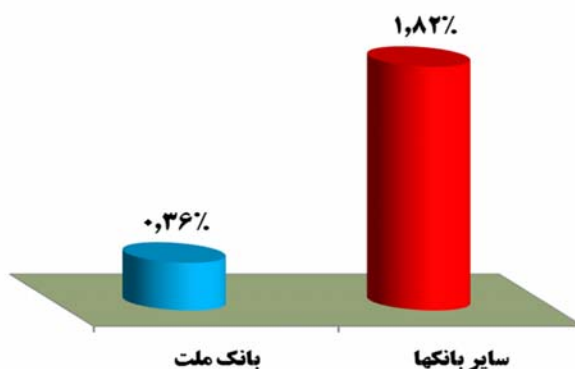
مازاد پوشش ریسک مطالبات



شاخص عمق ریسک نقدینگی

شاخص عمق ریسک نقدینگی بیانگر میزان نسبت " ناخالص بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی ج.ا.ا." به " دارایی بانک‌ها" می باشد. در سال ۱۳۹۹ بانک‌ها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین معادل ۱/۸۲ درصد مجموع دارایی‌هایشان، از بانک مرکزی استقراض نموده‌اند. نسبت مذکور در بانک ملت حدود ۰/۳۶ درصد می باشد که با توجه به مثبت بودن حساب جاری بانک ملت نزد بانک مرکزی، نسبت مذکور نشان دهنده مدیریت مناسب ریسک نقدینگی در بانک ملت می باشد.

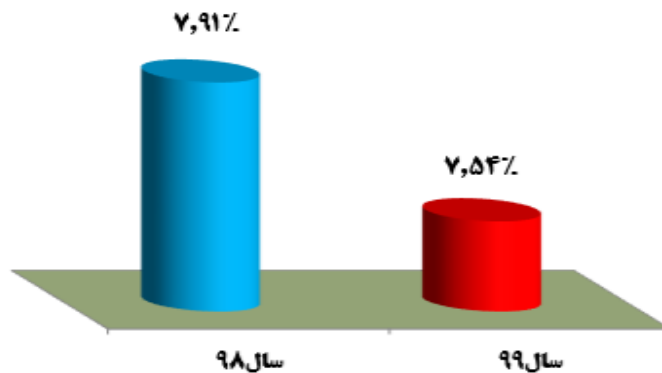
شاخص عمق ریسک نقدینگی



شاخص ریسک تمرکز نقدینگی

در سال ۱۳۹۹ رشد سپرده‌های بانک ملت حدود ۶۳ درصد و رشد سپرده‌های متمرکز حدود ۵۵ درصد بوده است. موضوع مذکور باعث شده که سهم بانک از سپرده‌های متمرکز از ۷/۹۱ درصد به ۷/۵۴ درصد کاهش یابد. یکی از دلایل افزایش سهم درصد سپرده‌های متمرکز رشد سپرده‌های جاری بانک بوده است. (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)

مقایسه درصد سپرده‌های متمرکز به کل سپرده‌ها



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 می‌نماید. کمیته، تحت نظارت هیأت مدیره بانک بوده و در راستای دستیابی به اهداف ذیل تشکیل شده است.

نظارت بر سیاست‌ها، برنامه‌ها و رویه‌های 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 ۱۳۹۹ اقدام به برگزاری ۱۰

جلسه نموده است.

مصوبات هیأت مدیره و هیأت عامل

در سال ۱۳۹۹ هیأت مدیره بانک، ۷۱ جلسه برگزار و طی این جلسات ۱,۲۹۹ مصوبه و هیأت عامل بانک، ۵۰

جلسه برگزار و طی این جلسات ۷۶۵ 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

مانده پایان سال ۹۸	مانده پایان سال ۹۹	موضوع (تسهیلات)	ردیف
۵۸,۳۶۲,۹۳۶	۱۰۹,۸۴۱,۴۰۸	ازدواج	۱
۵,۷۵۰,۳۵۲	۵,۳۱۴,۹۱۱	اشتغال	۲
۸۶۲,۶۸۷	۷۶۲,۴۰۸	زندانیان معسر	۳
۲۱۳,۹۳۹	۴۰,۶۲۲	عمره و عتبات	۴
۳,۷۱۹,۱۵۶	۹,۱۷۶,۷۲۲	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی	۵
۲۹,۵۱۰	۴۵,۶۲۳	مسکن روستایی	۶
۶۳,۱۳۸	۴۳,۷۷۹	مشاغل خانگی	۷
۱,۰۴۵,۱۳۶	۷۷۴,۱۰۹	ودیعه مسکن	۸
۱۰,۳۶۹,۶۱۸	۴۲,۶۹۴,۰۳۹	رفع نیازهای متفرقه	۹
۸۰,۴۱۶,۴۷۲	۱۶۸,۶۹۳,۶۲۱	جمع تسهیلات در حوزه رفاه عمومی	
۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۲,۶۶۸,۱۹۸	کارکنان بانک	۱۰
۹۴,۰۴۸,۴۸۷	۱۸۱,۳۶۱,۸۱۹	جمع کل	

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۸)

مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ 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 حسابرسی 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، مقرر نمود عندالزوم تعدیلات احتمالی در حسابها بابت ذخیره محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان در راستای احقاق حقوق بانک به عمل آید. همچنین در خصوص محاسبه نرخ و معیارهای مربوط به محاسبات اکچوئری و ارزش روز سرمایه گذاریهای صندوق مذکور، مقرر گردید مراتب با هماهنگی متولیان و مسئولین ذیربط، همچنان مورد پیگیری قرار گیرد.

پاسخ:

علی‌رغم اختلاف در موضوع عدم احتساب ارزش روز دارائیهای بانک نزد صندوق و عدم تفکیک سهم دولت مربوط به دوران قبل از خصوصی سازی بانک در محاسبات اکچوئری صندوق، این بانک با عنایت به اهمیت موضوع فوق از این بابت تاکنون مبلغ ۵۰,۲۴۲ میلیارد ریال تسویه و یا ذخیره در حسابها منظور نموده است. ضمناً این بانک به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام صندوق بازنشستگی بانکها مبنی بر پرداخت یک پانزدهم مبلغ کسری اکچوئری بانک به صندوق، مبلغ مذکور را پرداخت نموده است.

۲. در رابطه با مفاد مندرج در بند (۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در مورد مفاد مندرج در بندهای (۱) نامه شماره ۹۹/۱۲۹۵۵۴ به تاریخ

۱۳۹۹/۰۴/۳۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، 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 ۵,۹۳۲ میلیارد ریال (اصل ۱,۷۸۸ میلیارد ریال و سود ۴,۱۴۴ میلیارد ریال) به حسابرس مستقل و نیز استمرار پیگیری‌ها در راستای وصول مطالبات بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت. همچنین ارائه توضیحات لازم در رابطه با دلایل شناسایی مبلغ ۲۶,۲۵۲ 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 ۹۶-۹۳۴۳ م/ت ۰۵۳۸۷۵ مورخه ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ هیئت وزیران مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرار داد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا نمی باشد، به همراه ارائه مدارک و مستندات لازم در این ارتباط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و اخذ تاییدیه‌های لازم از مراجع قانونی ذیربط، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

همانگونه که استحضار دارند؛ با استناد به نامه شماره ۱۳۰۷۲ مورخ ۱۳۸۷/۳/۲۵ جناب آقای دکتر صمصامی سرپرست محترم وقت وزارت امور اقتصادی و دارائی مبنی بر اینکه "بدهی‌های سنوات قبل از تاریخ عرضه اولیه سهام این بانک که افشاء و اعلام نگردیده است توسط دولت تامین و پرداخت خواهد شد" مبلغ ۱,۷۸۸ میلیارد ریال بابت اصل تعهدات به صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانک‌ها مربوط به سال ۸۷ (قبل از خصوصی شدن بانک) بحساب مطالبات از دولت در سال ۹۱ منظور و مبلغ ۴,۱۴۴ میلیارد ریال سود سنوات ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۸ محاسبه و در حساب‌ها ثبت گردیده است، که شناسایی

اصل و سود مطالبات مزبور مورد تأیید حسابرس قانونی نبوده و با توجه به آخرین گزارش تأیید شده مطالبات از دولت (پایان سال ۱۳۹۶) جزء بندهای اظهارنظر مشروط سازمان حسابرسی می باشد.

مضافاً اینکه اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز طی نامه شماره ۹۸/۱۷۵۱۶ مورخ ۹۸/۰۱/۲۶، با موضوعیت مجوز مشروط به برگزاری مجمع سال مالی ۱۳۹۶، این بانک را منوط به اخذ تأییدیه از وزارت امور اقتصادی و دارایی در خصوص هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک و اعمال تعدیلات لازم در صورت عدم اخذ تأییدیه مذکور نموده بود.

با امعان نظر به موارد موصوف و با عنایت به ارزیابی اکچوئری تعهدات بازنشستگی بانک در پایان سال ۱۳۹۵ توسط اکچوئربانک و نیز نامه شماره ۹۶/۱۷/۹۵۲۳ مورخ ۹۶/۰۵/۱۷، مدیرعامل وقت صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها مبنی بر تعهدات این بانک ناشی از محاسبات اکچوئری در پایان سال ۱۳۹۵ و تعیین حصه نقدی، محاسبات مربوط به هزینه اکچوئری سهم بانک و سهم دولت تا پایان سال یادشده به شرح ذیل می باشد:

رقمی که می بایست تا سال ۱۳۹۷ به سرفصل مطالبات از دولت منتقل گردیده و از دولت مطالبه گردد، ۱۵،۷۱۶ میلیارد ریال می باشد که در حال حاضر صرفاً مبلغ ۵،۹۳۲ میلیارد ریال (۱،۷۸۸ میلیارد ریال اصل و ۴،۱۴۴ میلیارد ریال سود) در سرفصل مربوطه توسط بخش مالی بانک ثبت گردیده است، که علی رغم مدارک و مستندات ارائه شده، در این خصوص حسابرس مستقل با بانک عدم توافق دارد.

در رابطه با سود مطالبات از دولت، شناسایی سود مذکور بر اساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۹۶/۰۶/۰۷ و مطابق با مفاد نامه شماره ۹۷/۳۱۰۶۰۳ مورخ ۹۷/۰۹/۰۶ بانک مرکزی که اشعار می دارد "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 نگردد، 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 تاییدیه از دولت، این بانک از شناسایی درآمد سود دیرکرد مورد بحث از ابتدای سال ۱۳۹۷ خودداری نموده است. و در سال ۱۳۹۹ نیز پس از دریافت مصوبه هیأت وزیران مبنی بر ممنوعیت محاسبه سود به صورت مرکب، مبلغ مذکور از حسابها خارج شده است.

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 لازم الاجرای شورای پول و اعتبار و ابلاغیه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی (ارزی و ریالی) و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مشکوک الوصول لازم (در صورت نیاز)، اخذ وثایق ارزشمند، رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.، در چارچوب صرفه و صلاح بانک تأکید نمود.

پاسخ:

این بانک همواره تلاش نموده است در چهارچوب دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار عمل نماید و در طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی بر اساس دستورالعمل‌های مذکور حرکت نموده است. در دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ که آخرین دوره حسابرسی شده می باشد، بانک در راستای اجرای بخشنامه‌های مرتبط با طبقه‌بندی دارایی‌ها اقدام به تغییر طبقه‌بندی تسهیلات استمهالی از طبقه جاری به طبقه قبل از استمهال به مبلغ ۴۱,۷۷۷ میلیارد ریال (پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۵۳,۰۰۰ میلیارد ریال بوده است) و اخذ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول متناسب با مانده بدهی نموده است. در خصوص مبلغ مندرج در بند ۵ گزارش موضوع تسهیلات ارزی استمهالی نیز با توجه به تاریخ ایجاد در سرفصل، نسبت به طبقه‌بندی صحیح و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول متناسب با طبقه واقعی تسهیلات اقدام و در صورت‌های مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ افشا گردیده

است. لذا صرفاً در خصوص تسهیلات استمهالی که طبقه قبل از آن جاری می باشد (تقسیم در جاری) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۱/۵ درصدی عمومی در صورت مالی منظور شده است که مستندات مربوطه در رسیدگی پایان سال ۱۳۹۹ تقدیم حسابرسان محترم می گردد. همچنین برای سایر مطالبات غیر جاری در سال ۱۳۹۹ ذخیره کافی در حسابها منظور گردیده است.

در خصوص وصول مطالبات در سال ۱۳۹۹، نیز بخش قابل توجهی از مطالبات بانک علی‌الخصوص پرونده‌های مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید وصول یا تعیین تکلیف گردیده است.

در خصوص اخذ وثایق ارزشمند نیز رعایت بهداشت اعتباری همواره مورد تأکید مدیران این بانک بوده و در صورت لزوم بعنوان آخرین راهکار برای وصول مطالبات، با تملیک وثایق اقدام به وصول مطالبات می گردد به همین دلیل علاوه بر ایجاد کمیته‌های تخصصی برای وصول مطالبات، واحدهای تخصصی نیز مانند اداره کل وصول مطالبات و شرکت وصول مطالبات ایجاد نموده که با همکاری واحدهای حقوقی و نظارتی بانک پیگیر وصول مطالبات بوده و در صورت لزوم نسبت به تملیک وثایق اقدام می نمایند.

علی‌ایحال طی چند سال گذشته هیچکدام از مطالبات بانک لاوصول و سوخت شده اعلام نشده و پیگیری‌های لازم برای وصول کلیه مطالبات بطور مستمر در حال انجام می باشد، که این خود موید اخذ وثایق ارزشمند در بانک می باشد. همچنین بانک بموجب قوانین تملیک وثایق و به استناد مفاد بخشنامه‌های داخلی، نسبت به تملیک آن دسته از وثایقی که مدیون امکان استرداد تسهیلات دریافتی را ندارد، می نماید.

در همین راستا با توجه به الزامات مندرج در مفاد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، مبنی بر فروش املاک تملیکی حداکثر تا یکسال پس از تاریخ تملیک، اقدامات مقتضی جهت فروش ملک از طریق مزایده اقدام می گردد و

از طریق یکی از شرکت‌های تخصصی زیر مجموعه نسبت به فروش اقدام می‌نماید. در این ارتباط طی سنوات ۹۵ تاکنون بانک ملت همواره دارای بیشترین حجم فروش املاک مزاد در مقایسه با سایر بانک‌ها بوده است. کما اینکه این بانک در سال ۱۳۹۹ نیز تعداد ۳۹۹ فقره از املاک مزاد (اعم از ملکی، سرقفلی و تملیکی) خود را به ارزش کارشناسی ۱۶ هزار میلیارد ریال به فروش رسانده 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، تداوم پیگیری‌ها در جهت تعیین تکلیف وضعیت مالیاتی سنوات ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۷ و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، 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 مابه التفاوت 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 سرمایه گذاری های 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 تائیدی دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲۰/۵۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نموده است، همچنین با عنایت 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 دارائی های و بدهی های پولی ارزی بانک ها تمکین ننموده و از نرخ نیما برای محاسبه درآمد مشمول مالیات بانک استفاده می نماید و علاوه بر اقلام جاری، مطالبات غیر جاری بانک را نیز مشمول مالیات دانسته و به استناد دستور العمل شماره ۲۰۰/۹۳/۵۲۴ مورخ ۲۰۰/۹۳/۵۲۴ و اصلاحی شماره ۲۰۰/۹۷/۱۷۲ مورخ ۹۷/۱۲/۲۲ که اذعان می دارد در مواقعی که برای تسعیر نرخ ارز نرخ های متعددی (شامل نرخ رسمی، بازار ثانویه (سامانه نیما) و نرخ آزاد (سنا) وجود داشته باشد می بایست با ملحوظ نظر داشتن اینکه مودی مالیاتی مطابق مقررات مکلف به تسویه حساب به چه نحوی می باشد از نرخ های 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 می باشد 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 می گردد.

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 از این بابت ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده 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 و اوراق بهادار و وزارت امور اقتصادی و دارایی نیز مورد ادعا و پیگیری می باشد که می توان به عنوان نمونه به نامه های 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 و با اشاره به یادداشت‌های توضیحی (۸-۱۳) و ۳۳ و ۴۵ صورت‌های مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره و استناد به نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ 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 چهارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

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.

۶. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با اشاره به یادداشت‌های توضیحی ۴۵ و ۲-۵۲ صورت‌های مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، رعایت استانداردهای حسابداری و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص نحوه تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، شناسایی سود تسعیر ارز، احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و عنداللزوم ثبت تعدیلات احتمالی در حسابها، در چهارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ

این بانک تا قبل از سال ۱۳۹۸ در راستای رعایت مفاد دستورالعمل شناسایی درآمد بانک‌ها و موسسات اعتباری و سایر مقررات مربوطه از تسعیر ارقام مطالباتی غیر جاری خودداری می نمود لیکن با توجه به برخورد سازمان امور مالیاتی با این موضوع و تسعیر کلیه ارقام غیر جاری و تعیین مالیات بر همین اساس، این بانک از ابتدای سال ۱۳۹۸ برای برخورداری

از مزایای هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول و کاهش مالیات نسبت به تسعیر ارقام غیر جاری اقدام نموده است لیکن حسابرس محترم بانک این موضوع را به دلیل عدم اطمینان از وجود جریان نقدی آتی، مغایر با استانداردهای حسابداری دانسته است.

از مبلغ ۵۸,۰۰۰ میلیارد ریال ذخیره م.م ارزی منظور شده در سال ۱۳۹۸ حدود ۴۴,۰۰۰ میلیارد ریال آن مورد پذیرش سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و صرفه جویی مالیاتی حدود ۹,۰۰۰ میلیارد ریالی برای بانک ایجاد نموده است.

۷. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۱۰) 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 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 لازم الاجرا بودن آن در سال ۱۳۹۸، بانک‌ها مجاز به تهیه صورت‌های مالی بر اساس فرمت سازمان حسابرسی و بورس نمی‌باشند و بایستی صورت‌های مالی را بر اساس فرمت ابلاغی بانک مرکزی تهیه نمایند که این موضوع مورد پذیرش حسابرس نبوده است.

۸. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت شماره 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: سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته،

ب: خالص ارزش فروش سرمایه گذاری‌های انجام شده در خصوص: ۱. سهام شرکت سرمایه گذاری ری، ۲. تملک سهام مؤسسه اعتباری نور ۳. احراز مالکیت و تصرف دو باب ملک در شرکت‌های فرعی (جمعاً به مبلغ ۱,۹۰۱ میلیارد ریال)،

پ: میزان سرمایه گذاری‌های انجام شده در سهام بانک‌ها و شرکت‌های خارجی به مبلغ ۱,۶۰۸ میلیارد ریال،

ت: صورت‌های مالی حسابرسی شده بانک PIB،

همچنین اقدام لازم جهت اخذ پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی، حساب ذخیره ارزی ۴۸ فقره از حساب‌های ارزی نزد ۳۵ بانک خارجی، پیگیری رفع مغایرت‌های احتمالی و انجام تعدیلات مورد نیاز (در صورت مغایرت پاسخ‌های دریافتی با مبالغ منعکس شده در حساب‌ها) مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

مبلغ ۱,۹۵۴ میلیارد ریال منعکس شده در یادداشت سرمایه گذاری‌های بانک مربوط به مانده سرمایه گذاری بانک در شرکت‌های خارجی در حال تصفیه می‌باشد 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 می‌باشد، که سند حسابداری مربوطه در پایان سال ۱۳۹۹ ثبت گردیده و مستندات مربوطه در اختیار حسابرسان بانک قرار گرفته است. در پایان سال ۱۳۹۹ مانده به حدود ۱,۵۳۰ میلیارد تقلیل یافته است.

پاسخ تأییدیه و کیل حقوقی بانک نیز مربوط به پرونده خسارت دادگاه انگلیس بوده که به دلیل شرایط خاص پرونده در زمان رسیدگی و محرمانه بودن اطلاعات امکان ارائه وجود نداشته است.

پاسخ تأییدیه بانک‌های خارجی نیز به دلیل محدودیت‌های موجود و شرایط سیاسی و عدم همکاری سوئیفت و عدم ارائه پاسخ توسط بانک‌های مذکور، امکانپذیر نبوده است.

در رابطه با سهام شرکت سرمایه‌گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکت‌های فرعی جمعاً به مبلغ ۱,۹۰۱ میلیارد ریال نیز به اطلاع می‌رساند هر سه مورد مربوط به هلدینگ گروه مالی ملت می‌باشد که اقدامات لازم در این خصوص در حال انجام می‌باشد.

در رابطه با حسابرسی صورت‌های مالی بانک PIB، به دلیل شرایط تحریم در سال مذکور موسسات حسابرسی از عقد قرارداد و انجام حسابرسی خودداری کردند لیکن در سال جاری در حال انجام می‌باشد.

۹. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۳) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت‌های توضیحی (۱۲-۳) و (۱۲-۲) صورت‌های مالی، پیگیری‌های لازم در رابطه با وصول مطالبات از شرکت‌های زیرمجموعه وزارت نفت و اخذ تأییدیه‌های لازم از مراجع ذیربط، مورد تأکید قرار گرفت.

پاسخ:

براساس بند "ه" تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به دولت اجازه داده شده تا مطالبات بانک مرکزی ج.ا.و بانک‌های تجاری بابت اصل و سود تسهیلات پرداخت شده به شرکت‌های دولتی تابعه ذیربط وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرح‌های بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰ امهال نماید.

۱۰. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲-۱ و ۲۱ صورت‌های مالی، اخذ تأییدیه‌های لازم از معاونت ارزی بانک مرکزی ج.ا.و در رابطه با تعهدات ارزی گذشته، شامل مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی شده، همچنین انجام تعدیلات لازم در حساب‌ها در صورت عدم اخذ تأییدیه مذکور از آن مرجع نظارتی، در چارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

در خصوص رقم باز حساب بدهکاران بابت اضافه برداشت بانک مرکزی ج.ا.ا، پیگیری‌های لازم طی نامه‌های 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 می‌باشد.

۱۱. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت 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 موسسات 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 دانشگاه‌های علوم پزشکی ایران، همچنین رعایت قوانین پولی و بانکی و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

کلیه حسابهایی که درخواست را کد نمودن آنها واصل شده، را کد گردیده است. ضمناً با توجه به امکان ارتباط برخی از حساب‌های دولتی به پوزهای فروشگاه‌های و یا استفاده از آنها جهت پرداخت حقوق پرسنل و یا سایر خدمات بانکی وجود داشته و بستن آنها بصورت یکسویه از جانب بانک مشکلاتی را برای دستگاه‌های ذیربط ایجاد می‌نماید، لذا به منظور جلوگیری از مشکلات آتی مراتب جهت اخذ مجوز بابت بستن باقی حساب‌ها با خزانه‌داری کل کشور مکاتبه گردیده و در حال پیگیری می‌باشد.

۱۲. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، توجه به مفاد ماده ۱۱ آئین نامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور، پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حساب بانک مرکزی ج.ا.ا و ارائه گزارش‌های مستمر به آن مرجع نظارتی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

مبالغ وصول شده از مشتریان تا تاریخ تحریر گزارش به حساب بانک مرکزی واریز شده است. تأخیر اندکی وجود داشته که طبق برنامه‌ریزی‌ها مقرر شده است، وصولی‌های مرتبط به موقع به حساب بانک مرکزی واریز گردد.

۱۳. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۸) 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، تأکید نمود.

پاسخ:

با عنایت به تغییر بخشنامه محاسبه کفایت سرمایه توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و اعمال افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها نسبت کفایت سرمایه در سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مطابق بخشنامه فوق الذکر ۸/۰۳ درصد می‌باشد که بالاتر از نرخ استاندارد تعیین شده می‌باشد.

۱۴. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، با عنایت به موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا، رفع به موقع و تعیین تکلیف مغایرت اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۴-۲۰ صورت‌های مالی)، همچنین استقرار و پیاده سازی کامل سیستم بانکداری متمرکز

(Core Banking) ارزی، به ویژه در خصوص برخی پرونده‌های سنواتی و تسهیلات ارزی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

سامانه متمرکز در ستاد و شعب ارزی در تاریخ ۹۸/۰۶/۳۱ بصورت کامل برپاسازی شده و متعاقب آن کلیه مانده‌های سرفصل‌های ستاد و نیز پرونده‌های سنواتی و تسهیلات ارزی در شعب ارزی به سامانه منتقل گردیده است. ۱۵. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، به استناد بند ۳ نامه شماره ۹۸/۱۲۹۵۵۴ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، در خصوص عدم توزیع سود تسعیر اقلام ارزی با عنایت به بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ مرجع نظارتی مذکور، مجمع بر عدم توزیع سود ناشی از تسعیر دارائی‌ها و بدهی‌های ارزی، تأکید نمود.

پاسخ:

در راستای رعایت مفاد نامه بانک مرکزی ج.ا.ا، سود ناشی از تسعیر ارز بین سهامداران تقسیم نشده و صرفاً ۲۶ ریال از محل سود حاصل از عملیات اصلی بانک و سود حاصل از سایر فعالیت‌ها تقسیم شده است.

۱۶. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، انجام پیگیری‌های لازم در خصوص تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخه ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ بانک ملت در خصوص بندهای ۴ الی ۸، ۱۱، ۱۴، ۱۶، ۱۹، ۲۲، ۲۵، ۲۶ و ۳۰ مندرج در گزارش یاد شده، وصول مطالبات از شهرداری تهران و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته با احتساب نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در رابطه با تأخیر تأدیه بدهی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

جهت وصول، تهاتر و تسویه بدهی شرکت راه آهن شهری تهران (مترو)، مراتب بصورت مکرر مکاتبه و جلسات متعددی نیز با مدیران ارشد شهرداری تهران برگزار گردید و در نهایت مقرر شد، بابت پیش پرداخت مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال طی دو مرحله، هر مرحله مبلغ ۱۵۰ میلیارد وصول گردد و الباقی با اعمال ۶٪ بخشودگی جرائم تأخیر طی ۷ قسط پرداخت گردد.

لازم به ذکر است؛ مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بابت تسویه مرحله اول بشرح فوق الذکر از شهرداری تهران در سال ۱۳۹۹ وصول گردید.

۱۷. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱-۲۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، با توجه به لزوم رعایت مفاد نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخه ۱۳۹۸/۰۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا، مبنی بر عدم تقسیم سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های پولی ارزی، موضوع عدم رعایت مفاد ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت مورد تأیید و تنفیذ مجمع قرار گرفت. همچنین در خصوص مفاد مندرج در بندهای (۲-۲۲)، (۳-۲۲)، (۴-۲۲)، (۵-۲۲)، (۶-۲۲) 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، 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، ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر اختصاص ذخیره کافی متناسب با طبقات هر یک از دارایی ها در چارچوب ضوابط بانک

مرکزی ج.ا.ا، همچنین رعایت مفاد ماده ۸۹ اساسنامه در خصوص ثبت اسامی دارندگان امضاهای مجاز نزد اداره ثبت شرکت‌ها، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

صورتجلسه مورخه ۱۳۹۷/۰۵/۲۵ مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده صاحبان سهام بانک طی نامه شماره ۱۳۹۸۳۰۴۰۰۹۰۱۰۸۱۸۸۳ به تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده است و در روزنامه رسمی مورخه ۱۳۹۸/۰۷/۲۹ (تصویر پیوست) منتشر گردیده است.

در سال ۱۳۹۸ هیچ یک از اعضای هیأت مدیره بانک و شرکت‌های تابعه در بیش از یک شرکت عضویت ندارند. با عنایت به ابلاغ قانون، اصلاح قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم قانون اساسی طی نامه شماره ۹۷/۱۹۶۷۰۳ مورخه ۱۳۹۷/۰۶/۱۰ مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا، با عنوان مدیران محترم عامل بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (تصویر پیوست) در ارتباط با سقف تملک سهام بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، اشعار داشته است: "در ماده (۱) قانون جدید که جایگزین ماده (۵) قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی شده مقرر گردیده است: "تملک سهام مؤسسات اعتباری اعم از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی که قبل یا بعد از تصویب این قانون تأسیس شده یا می‌شوند، یا بانک‌های دولتی که سهام آنها واگذار می‌گردد، تا سقف ده درصد (۱۰٪) توسط مالک واحد بدون اخذ مجوز مجاز است. همچنین تملک سهام هر یک از مؤسسات اعتباری مزبور توسط مالک واحد در دو سطح بیش از ده درصد (۱۰٪) تا بیست درصد (۲۰٪) و بیش از بیست درصد (۲۰٪) تا سی و سه درصد (۳۳٪) با مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا و به موجب دستورالعملی که به پیشنهاد بانک مرکزی ج.ا.ا و تصویب شورای پول و اعتبار مصوب می‌شود مجاز می‌باشد. تملک سهام سایر مؤسسات اعتباری به هر میزان توسط مالک واحدی که در یکی از مؤسسات اعتباری بیش از ده درصد (۱۰٪)

سهامدار است، بدون مجوز بانک مرکزی ج.ا.ا، ممنوع است. " وفق تبصره (۱) این ماده، مالک واحد به شخص یا اشخاص حقیقی یا حقوقی به طور مستقل یا بیش از یک شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می شود که به تشخیص بانک مرکزی ج.ا.ا و در قالب دستورالعمل شورای پول و اعتبار، دارای روابط مالی، خویشاوندی (سببی و نسبی)، نیابتی یا مدیریتی با یکدیگر می باشند. " بر همین اساس، پیشنهاد اعلام جزئیات قانون فوق الذکر توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، به سازمان بورس و اوراق بهادار جهت آگاهی عموم فعالان بازار سرمایه (انتشار در سامانه اطلاع رسانی ناشران بورسی) و نیز ضرورت تغییر ماده ۷ اساسنامه بانک های تجاری غیردولتی، طی نامه شماره ۰۰۲۰/۳۳۲ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۱ با امضای جناب آقای دکتر بیگدلی - مدیرعامل محترم بانک - به اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا، ارسال گردید، لیکن تاکنون پاسخی از آن مرجع نظارتی واصل نشده است. شایسته ذکر است، از آنجایی که سازمان تأمین اجتماعی در رده نهادهای عمومی غیردولتی قرار داشته و شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین نیز یک شرکت سهامی عام می باشد، لذا به نظر می رسد انجام معاملات سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران توسط ایشان فاقد ایراد یا ممانعت قانونی است. در پایان خاطر نشان می سازد، در اجرای قانون سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی ج.ا.ا و خصوصی سازی بانک ملت، واگذاری سهام این بانک از سوی دولت ج.ا.ا، به سازمان تأمین اجتماعی در قالب رد دیون و به صورت قهری انجام گرفته است و سازمان یاد شده اراده ای در قبول یا رد آن نداشته است.

با توجه به اینکه با استناد به مصوبه هیأت وزیران تسهیلات اعطایی به شرکت های دولتی از محل منابع صندوق توسعه ملی، از شمول تسهیلات و تعهدات کلان مستثنی می باشد و همچنین با افزایش سرمایه نظارتی مورد تأیید بانک مرکزی ج.ا.ا، به میزان ۳۴۴ درصد، تسهیلات و تعهدات کلان در حدود مجاز جمعی و فردی رعایت گردیده است.

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، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

مقرر گردید اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری ها در خصوص بانک و شرکت های فرعی و ارائه صورت های مالی میان دوره ای شرکت های فرعی ذیربط و افشاء صورت جلسه مجامع عمومی پس از ابلاغ ثبت در موعد مقرر انجام پذیرد. همچنین گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوطه و ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در رابطه با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی رعایت گردد.

۱۹. در خصوص مفاد مندرج در بندهای (۲۶) و (۲۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت کامل مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

هیأت مدیره بانک با صدور دستورالعمل ها و خط مشی های ارزیابی عملکرد شرکت های تابعه و دریافت انواع گزارشات مستمر مدیریتی از هلدینگ ها و شرکت های زیر مجموعه همواره عملکرد آنها را زیر نظر داشته و با بررسی گزارشات مقایسه بودجه و عملکرد شرکت ها و تدوین دستورالعمل های لازم الاجرا برای شرکت های تابعه، تصمیمات مقتضی را اتخاذ و به شرکت های ابلاغ می نماید. (پیوست شماره ۶ و ۷)

ضمناً هیچ یک از اعضای هیأت مدیره بانک در هیأت مدیره شرکت های تابعه عضویت نداشته و عضویت ایشان در هیأت مدیره شرکت های تابعه صرفاً تا قبل از انتصاب ایشان به هیأت مدیره بانک بوده و پس از عضویت در هیأت مدیره بانک، بلافاصله از هیأت مدیره شرکت های مذکور استعفاء داده و اشخاص دیگری جایگزین گردیده اند.

اطلاعات با اهمیت اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل و کمیته‌های تخصصی و رویه‌های حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی بانک به آدرس www.bankmellat.ir منعکس گردیده است.

۲۰. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۸) گزارش حسابرس مستقل وقانونی و با توجه به یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورت‌های مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در خصوص اقدامات بانک در ارتباط با "آیین نامه میزان ونحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، انجام کنترل‌های لازم در خصوص اطمینان از صحت محاسبات و تعیین دقیق حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ الی سال مالی مورد گزارش، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

مبلغ به میلیون ریال

عنوان	هزینه حق عضویت	مبلغ پرداختی
حق عضویت اولیه	۸۰,۰۰۰	۷۹,۳۳۸
حق عضویت سال ۹۲	۰	۱۷۵,۸۳۰
حق عضویت سال ۹۳	۷۱۳,۳۷۱	۸۸۱,۹۶۱
حق عضویت سال ۹۴	۸۸۶,۶۷۶	۵۴۲,۹۱۸
حق عضویت سال ۹۵	۹۸۲,۳۲۱	۹۸۲,۳۲۱
حق عضویت سال ۹۶	۱,۲۶۳,۹۲۵	۱,۲۶۳,۹۲۵
حق عضویت سال ۹۷	۱,۴۵۶,۰۰۰	۱,۴۵۶,۰۰۰
حق عضویت سال ۹۸	۱,۶۴۸,۰۰۰	

۲۱. در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۹) گزارش حسابرس مستقل وقانونی، توضیحات هیأت مدیره در مورد چگونگی محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری (به شرح یادداشت‌های 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. مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

پاسخ:

با رعایت کامل مفاد بخشنامه مذکور، کسری سود پرداختی معادل ۹,۲۱۷ میلیارد ریال به حساب سپرده گذاران بانک (کوتاه مدت، بلند مدت) واریز و چگونگی نحوه تسهیم آن (پرداخت سود قطعی تا نرخ ۱۸/۳۳ درصد) از طریق روزنامه های کثیرالانتشار اطلاع رسانی گردید. سپرده گذاران دارای سپرده کوتاه مدت و بلندمدت ابطالی کاهشی قبل از سررسید نیز متناسب با سود دریافتی سال گذشته (معادل ۶۵ هزارم سود علی الحساب پرداخت شده طی دوره)، از سود قطعی بهره مند گردیدند.

۲۲. در خصوص مفاد مندرج در بند (۳۰) گزارش حسابرس مستقل و قانونی، رعایت کامل مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط با آن، مورد تأکید 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 دستورالعمل های مربوطه، بخشی از فرآیندهای موجود بصورت

غیرسیستمی و متکی به اقدام از سوی کاربر می باشد، مانند:

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

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

مشکوک می نماید.

الف-۳- اخذ مدارک هویتی، اقتصادی و استعمال از پایگاه های 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 بر اساس 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 داده‌کاوی 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 می شد.

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 می شود. 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

برنامه های 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 شرکت های نوپا و دانش بنیان
- 🌸 تمرکز بیشتر بر روی ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان
- 🌸 مولد سازی دارائی های 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 شرکت های زیرمجموعه با هدف رعایت بیش از پیش قوانین حوزه سرمایه گذاری
- 🌸 بهینه سازی 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:

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 دارائی ها و

بدهی های ارزی

ارتباط با بانک :

آدرس پستی: تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی، شماره ۳۲۷، 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 : ۹-۶۶۹۷۰۰۵۸

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

