

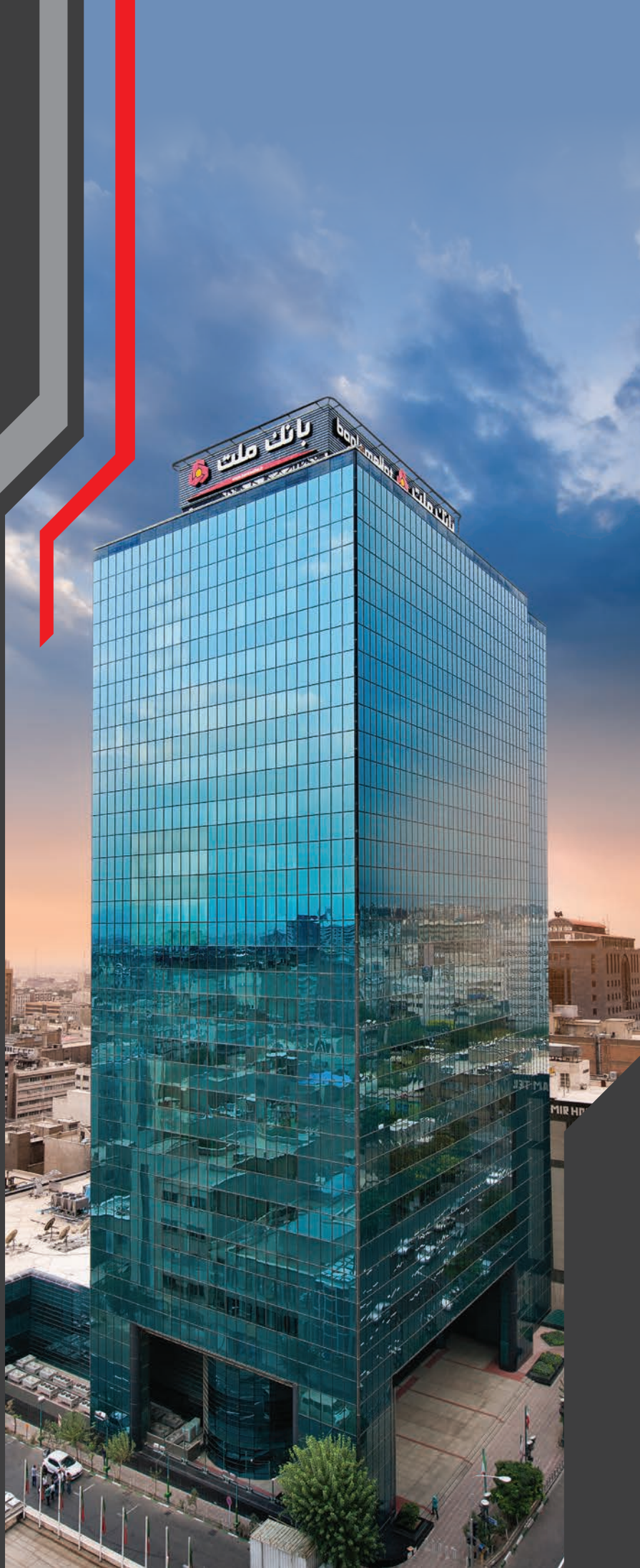




بانك ملت
bank mellat

گزارش فعالیت هیأت مدیره
به مجمع عمومی عادی
سالیانه صاحبان سهام

۱۴۰۱/۱۲/۲۹





فهرست مطالب


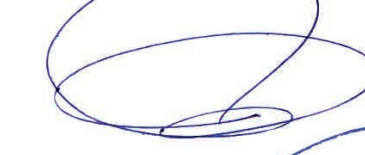



۶	پیشگفتار
۷	اعضای هیات مدیره
۸	پیام هیات مدیره
۱۰	چشم انداز بانک ملت
۱۰	ماموریت بانک ملت
۱۰	مضامین استراتژیک بانک ملت
۱۱	منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت
۱۲	جایگاه بانک ملت در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال ۱۴۰۱
۱۲	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۲	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک در سال ۱۴۰۱
۱۴	کلیاتی درباره بانک
۱۴	ترکیب نیروی انسانی
۱۵	تغییرات سرمایه بانک
۱۶	سهامداران بانک
۱۷	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۱
۲۴	بانک از منظر بورس و اوراق بهادار
۲۶	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۳۲	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۱
۳۳	نسبت های مالی بانک در سال ۱۴۰۱
۳۴	نسبت های مالی گروه در سال ۱۴۰۱
۳۵	فعالیتهای بانک در حوزه بین الملل
۳۶	فعالیتهای بانک در حوزه امنیت اطلاعات، زیر ساخت و آمار و فرآوری داده
۳۸	گزارش فعالیتهای بانک در حوزه بانکداری ها
۴۰	عملکرد حوزه اعتباری
۴۱	فعالیتهای بانک در حوزه نیروی انسانی، آموزش و تحقیقات
۴۲	معاملات با اشخاص مرتبط
۴۲	تعهدات مالی آتی بانک
۴۳	ساختار سازمانی
۴۴	نظام راهبری بانک
۴۴	نظام راهبری شرکتی
۶۱	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۶۲	فهرست زمین و ساختمان
۶۲	برنامه های آتی هیات مدیره
۶۳	صورت مالی اساسی تلفیقی گروه و بانک سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱
۷۶	ارتباط با بانک

"به نام خدا"

پیشگفتار

دراجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت (مصوب ۱۳۴۷) و ماده ۴۱ و ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار و رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است، به انضمام گزارش بازرس و حسابرس قانونی و صورت‌های مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱ تقدیم حضور می‌گردد.

به نظر این هیات، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات 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 ۱۴۰۲/۰۲/۲۸ به تأیید و امضای اعضای هیات مدیره رسیده است.

امضاء	سمت	اعضای هیات مدیره
	مدیر عامل و عضو هیات مدیره (اجرایی)	رضا دولت آبادی
	رئیس هیات مدیره (غیر اجرایی)	مسعود نصر اصفهانی
	عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل (اجرایی)	عباس اشرف نژاد
	نایب رئیس هیات مدیره (غیر اجرایی)	سید کاظم چاوشی
	عضو هیات مدیره (غیر اجرایی)	حسین بهاری

اعضای هیات مدیره



رضا دولت آبادی

مدیر عامل و عضو هیات مدیره



عباس اشرف نژاد

عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیر عامل



مسعود نصر اصفهانی

رئیس هیات مدیره



حسین بهاری

عضو هیات مدیره



سید کاظم چاوشی

نائب رئیس هیات مدیره

پیام هیات مدیره

سهامداران ارجمند

حمد و سپاس خداوند سبحان، که در سایه الطاف بی دریغش فرصت خدمت‌گزاری به خلقش را به ما عنایت فرمود، در سالی که گذشت علیرغم تمام سختی‌ها و مشکلات حاکم بر جامعه از قبیل تحریم‌ها و تورم، بانک ملت توانست همانند گذشته به افتخارات خود بیافزاید و در راستای اعتلای اقتصاد کشور، رشد پایدار، سودآوری و افزایش منافع سهامداران عزیز، گامی استوار بردارد.

بی‌تردید موفقیت در این راه خطیر پرفراز و نشیب مرهون حمایت‌ها و صبوری سهامداران و مشتریان محترم بانک بزرگ ملت می‌باشد.

اما با وجود تمام تنگناها و دشواری‌های یاد شده، خانواده بزرگ بانک ملت مصمم بود تا کما فی‌السابق در صنعت بانکداری بعنوان بانکی خوشنام بدرخشد. در این راستا با جذب جوانان نخبه و دانش‌آموخته برای افزایش کارایی و بهره‌وری در کنار استفاده از تجربیات ارزشمند همکاران با تجربه که در سالیان گذشته همراه بوده‌اند، تلاش نمود متناسب با نیاز مشتریان از طریق برپایی دیدار با مشتریان و نشست‌های مشترک مدیرعامل بانک با مدیران و مسئولان ارشد اقتصادی کشور به ارائه خدمات بهتر بپردازد، به طوری که تحسین وزیر اقتصاد را در مراسم رونمایی از سه محصول جدید بانک برانگیخت و اعلام نمود "بانک ملت بانکی خوشنام، معتبر و همواره در مسیر ترقی بوده و پیشگامی آن در ارائه خدمات جدید با تیم جدید مدیریتی خود سرعت گرفته است".

دستاوردهایی که در گزارش پیش‌رو ملاحظه می‌گردد قطعاً نتیجه اعتماد مشتریان محترم، همراهی سهامداران گرامی، تلاش خالصانه همکاران متخصص بوده است. امیدواریم در سال جاری نیز در ذیل توجهات حضرت حق، درکنار سایر دستگاه‌های ذیصلاح در جهت اجرایی نمودن منویات مقام رهبری در مهار تورم و رشد تولید گامی موثر برداریم.

هیات مدیره مفتخر است ضمن تقدیر از تمامی سهامداران ارجمند، گزارش عملکرد بانک ملت در سال ۱۴۰۱ که مشتمل بر گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورت‌های مالی بانک را تقدیم نماید. این گزارش شامل اطلاعاتی درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک با تاکید بر ارایه‌ی دقیق نتایج عملکرد است.



چشم انداز بانک ملت

روزی را تصور کنیم که تلاش جمعی ما در راه ارائه خدمت مشتاقانه، ما را به نمادی از نوآوری و ارزش آفرینی و سرآمدی بدل می‌کند. روزی که به تعهد همکارانمان می‌بالیم، به اعتماد مشتریان وفادارمان افتخار می‌کنیم و همگان پذیرای سهولت، صمیمیت و مسئولیت‌پذیری ما خواهند بود.

ماموریت بانک ملت

برای نیل به سرآمدی، متعهد به شناخت نیازهای به روز مشتریان، ارائه خدمات قابل اتکا و راه‌های بانکی نوآورانه، تحقق بانکداری پایدار، خلق ارزش مستمر برای سهامداران، با الهام از تجربیات موفق جهانی و توسعه کسب و کارهای مولد هستیم.

مضامین و اهداف استراتژیک بانک ملت در افق ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴

سرآمدی پایدار

- ارتقاء جایگاه رقابتی در شاخص‌های منتخب
- مدیریت هزینه و رشد درآمدهای ارزی و ریالی
- مدیریت سرمایه‌گذاری و دارایی‌های بانک
- بهبود استحکام مالی

مدیریت هوشمند اعتباری مبتنی بر آموزه‌های اقتصاد مقاومتی

- تحقق الزامات اقتصادی مقاومتی
- مدیریت بهینه ریسک اعتباری

تحول دیجیتال

- استقرار سازمان جدید و مدل کسب و کار دیجیتال
- توسعه پلتفرم دیجیتال و معماری جدید و توسعه اکوسیستم

ارتقا تجربه مشتری و بهبود فرآیندها

- بهبود تجربه مشتری
- بهینه‌سازی فرآیندها و کانال‌های فروش

توسعه سرمایه انسانی

- ارتقاء سطح بهره‌وری منابع انسانی
- رشد میزان تعهد، رضایت، فرهنگ، رفتار مدنی

منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت

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، نگرش های فردی و علایق شخصی، ادب، دقت، سرعت، گوش دادن مؤثر و پاسخگویی، رازداری و امانت داری، رفتار در مقابل رقبا، سلامت در تعاملات تجاری و...



جایگاه بانک ملت در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال ۱۴۰۱

- رتبه اول در بین بانک های تجاری در مانده سپرده جاری
- رتبه اول در بین بانک های تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع
- رتبه اول در بین بانک های تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب سپرده های ریالی
- رتبه اول در بین بانک های تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع
- رتبه اول در بین بانک های تجاری در کل مصارف
- رتبه دوم در بین بانک های تجاری در صدور ضمانتنامه ها
- رتبه دوم در بین بانک های تجاری به لحاظ مانده سپرده ارزی

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

- مدیریت بهینه نقدینگی، که علاوه بر عدم اضافه برداشت از حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا 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 نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار، منجر به ایجاد مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در سال ۱۴۰۱ گردیده که با پرداخت این سود قطعی به سپرده گذاران، نرخ سود دریافتی بیشتری را نصیب مشتریان وفادار بانک نموده است.

اهم فعالیت ها و دستاوردهای بانک در سال ۱۴۰۱

- انتخاب بانک ملت به عنوان برترین بانک ایران از لحاظ شاخص میزان فروش در بین بانک ها و موسسات اعتباری و میزان دارائی ها، بر اساس رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۴۰۱
- پرداخت تا ۴٫۵ درصد سود بیشتر به سپرده های سرمایه گذاری سال گذشته در سال ۱۴۰۱
- صدرنشینی بانک ملت در بین بانک های بورسی
- اعطاء تسهیلات در قالب نظارت بر اجرای طرحهای کلان ملی و سندیکایی
- نظارت بر اجرای پروژه های عام المنفعه نظیر احداث بیمارستان ها و درمانگاه ها
- افتتاح مجتمع فولاد بافق با مشارکت بانک ملت و با حضور ریاست محترم جمهور
- تجلیل وزیر امور اقتصادی و دارایی از عملکرد بانک ملت
- انتخاب مدیرعامل بانک ملت به عنوان چهره ماندگار نظام بانکی در هشتمین نمایشگاه تراکنش ایران

**انتخاب مدیرعامل بانک ملت به
عنوان چهره ماندگار نظام 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.

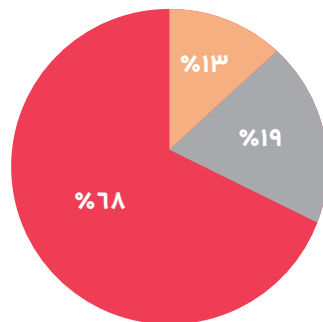


به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک، مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیات محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.

ترکیب نیروی انسانی

ترکیب نیروی انسانی به تفکیک مدیریت شعب و ادارات کل

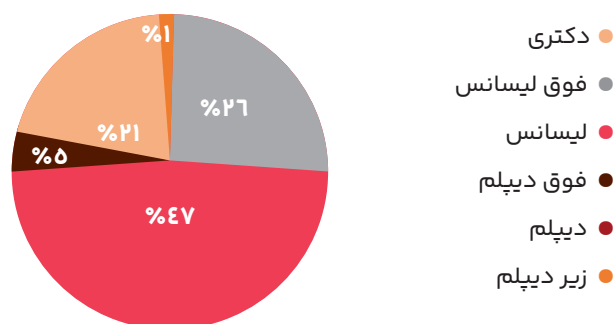
ادارات مرکزی	مدیریت شعب استان تهران	مدیریت شعب سایر استان ها	شعب خارجی	مناطق آزاد	جمع کل
۲۰۴۹۱	۳۰۶۳۲	۱۲,۸۳۸	۶	۷۱	۱۹۰,۰۳۸



- ادارات مرکزی
- مدیریت شعب استان تهران
- مدیریت شعب سایر استان ها
- شعب خارجی
- مناطق آزاد

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

جمع	زیردیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری
۱۹,۰۳۸	۱۶۵	۳,۹۴۶	۸۶۸	۹,۰۴۶	۴,۹۲۲	۹۱



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 اندوخته 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
اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸
تجدیدارزیابی دارائی های ثابت و سرقفلی	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	۳۹,۴۰۹,۷۷۸,۳۱۶	دولت جمهوری اسلامی ایران
۱۱/۱۶	۳۹,۳۷۹,۳۲۸,۷۴۸	سرمایه گذاری استانی عدالت (س.خ) ESC
۸/۵۴	۳۰,۱۵۲,۱۹۶,۴۸۳	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک ملت MFB
۵/۶۷	۲۰,۳۱۱,۱۸۵,۳۸	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۴/۷۵	۱۶,۷۶۸,۴۳۵,۳۲۱	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)
۴/۴۷	۱۵,۷۷۶,۵۶۱,۴۱۱	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)
۲/۸۵	۱۰,۰۷۱,۴۱۲,۱۹۸	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت
۲/۵۹	۹,۱۳۷,۲۴۶,۴۰۰	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)
۲/۲۲	۷,۸۲۳,۰۹۶,۲۷۷	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان
۱/۷۲	۶,۰۸۳,۷۸۸,۶۷۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران
۱/۷۱	۶,۰۲۲,۵۶۵,۹۸۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان
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
۱/۲۲	۴,۳۰۶,۸۶۹,۱۵۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان
۱/۲۱	۴,۲۵۷,۱۷۹,۸۹۷	شرکت شیرین عسل
۱/۱۱	۳,۹۱۸,۳۴۳,۶۸۳	صندوق سرمایه گذاری پارس
۱/۱۰	۳,۸۷۷,۴۵۸,۵۸۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان
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

تعداد سهامداران از لحاظ حقیقی و حقوقی

درصد سهام	تعداد سهام	گروه سهامداران
۸۸,۵۳	۱,۷۸۱	اشخاص حقوقی شخص
۱۱,۴۷	۲۹۳,۲۶۳	اشخاص حقیقی نفر
۱۰۰	۲۹۵,۰۴۴	جمع کل

وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۱

اقتصاد ایران در سال ۱۴۰۱

اقتصاد کلان

بر اساس آخرین نتایج حساب های ملی فصلی مرکز آمار ایران، محصول ناخالص داخلی (GDP) به قیمت ثابت سال ۱۳۹۰ در نه ماهه سال ۱۴۰۱ به رقم ۵,۸۲۵ هزار میلیارد ریال با نفت و ۵,۰۰۱ هزار میلیارد ریال بدون احتساب نفت رسیده است، در حالیکه رقم مذکور در مدت مشابه سال قبل با نفت ۵,۶۴۱ هزار میلیارد ریال و بدون نفت ۴,۸۶۰ هزار میلیارد ریال بوده که نشان از رشد ۳,۳ درصدی محصول ناخالص داخلی با نفت و ۲,۹ درصدی محصول ناخالص داخلی بدون نفت در نه ماهه سال ۱۴۰۱ دارد. سهم گروه های عمده اقتصادی از محصول ناخالص داخلی به قیمت های ثابت و نرخ رشد آنها در نه ماهه ۱۴۰۱ نسبت به مدت مشابه سال گذشته به قرار ذیل است:

سهم رشته فعالیتهای از محصول ناخالص داخلی

در نه ماهه اول ۱۴۰۰
(به قیمت ثابت سال ۱۳۹۰)

سهم رشته فعالیتهای از محصول ناخالص داخلی

در نه ماهه اول ۱۴۰۱
(به قیمت ثابت سال ۱۳۹۰)



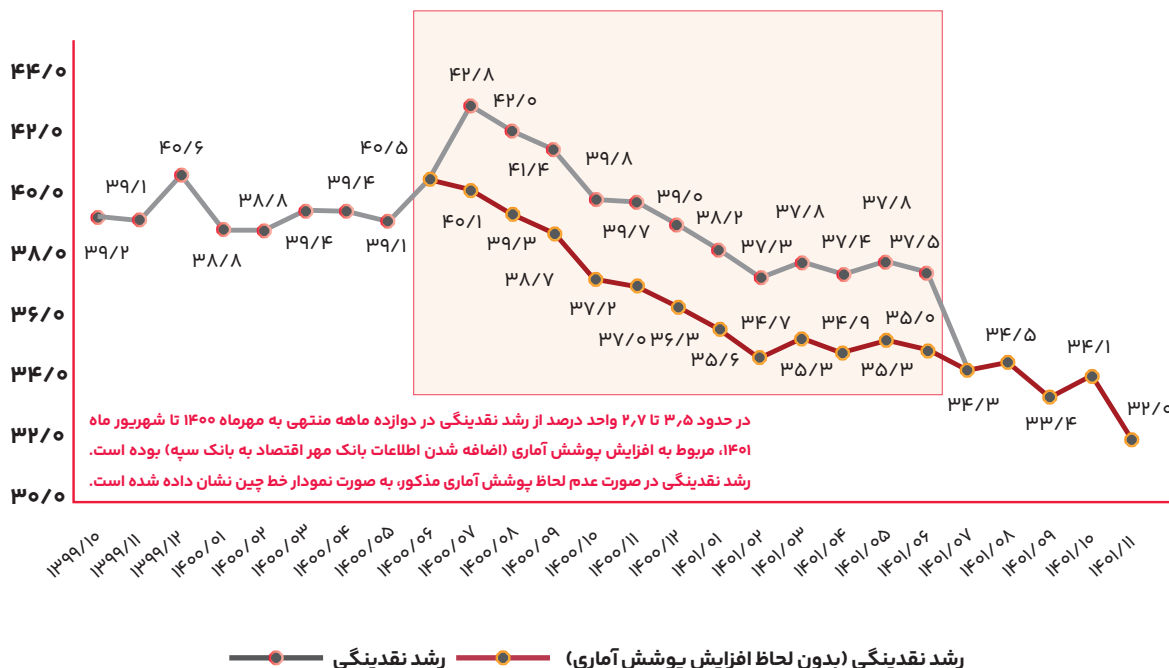
نتایج محاسبات حاکی از آن است که رشته فعالیتهای گروه کشاورزی ۴,۳ درصد (شامل: زراعت و باغداری، دامداری، جنگلداری و ماهیگیری)، گروه صنایع و معادن ۵,۳ (شامل: استخراج نفت خام و گاز طبیعی ۵,۶، سایر معادن ۰,۹، صنعت ۵,۱، انرژی ۹,۵ و ساختمان ۲,۲ درصد) و فعالیتهای گروه خدمات ۲,۶ درصد (شامل زیر بخشهای عمده خرده فروشی، فعالیتهای خدماتی مربوط به تأمین جا و غذا، حمل و نقل، انبارداری، پست، اطلاعات و ارتباطات، فعالیتهای مالی و بیمه، مستغلات، کرایه و خدمات کسب و کار و دامپزشکی، اداره امور عمومی و خدمات شهری، آموزش، فعالیتهای مربوط به سلامت انسان و مددکاری اجتماعی و سایر خدمات عمومی، اجتماعی، شخصی و خانگی) نسبت به نه ماهه سال ۱۴۰۰ رشد داشته است.

رشد محصول ناخالص داخلی و ارزش افزوده رشته فعالیت های عمده اقتصادی به قیمت های ثابت سال ۱۳۹۰ (درصد)

شرح	۳ ماهه اول ۱۴۰۰	۶ ماهه اول ۱۴۰۰	۹ ماهه ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۰	۳ ماهه اول ۱۴۰۱	۶ ماهه اول ۱۴۰۱	۹ ماهه ۱۴۰۱
گروه کشاورزی	۵۰۱	۴۰۵	۳۰۹	۳۰۶	۵۰۸	۲۰۲	۴۰۳
گروه صنایع و معادن	۱۳۰۷	۹۰۱	۷۰۵	۶۰۰	۵۰۱	۴۰۸	۵۰۳
گروه صنایع و معادن بدون نفت	۷۰۱	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۱	۷۰۳	۵۰۸	۵۰۱
استخراج نفت و گاز طبیعی	۲۷۰۴	۱۸۰۳	۱۳۰۴	۹۰۷	۱۰۱	۳۰۲	۵۰۶
سایر معادن	۵۰۷	۲۰۲	۲۰۵	۲۰۱	۵۰۷	۵۰۰	۵۰۹
صنعت	۴۰۹	۳۰۴	۳۰۳	۳۰۱	۵۰۱	۵۰۱	۵۰۱
تامین آب، برق و گاز طبیعی	۹۰۰	۶۰۳	۷۰۲	۷۰۰	۱۸۰۴	۱۱۰۷	۹۰۵
ساختمان	۱۵۰۳	۸۰۱	۶۰۸	۳۰۹	۳۰۹	۱۰۶	۲۰۲
گروه خدمات	۳۰۸	۴۰۷	۴۰۹	۴۰۵	۴۰۷	۳۰۱	۲۰۶
عمده و خرده فروشی، هتل و رستوران	۴۰۴	۲۰۹	۳۰۵	۳۰۶	۳۰۸	۲۰۷	۱۰۴
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	۷۰۵	۶۰۹	۶۰۹	۴۰۹	۵۰۹	۲۰۰	۲۰۲
واسطه گری های مالی	۷۰۵	۵۰۶	۱۰۲	۵۰۳	۲۰۶	۵۰۳	۱۰۲
مستغلات، کرایه و خدمات کسب و کار	۴۰۷	۵۰۴	۶۰۳	۵۰۲	۶۰۵	۴۰۲	۳۰۵
امور عمومی، آموزش، بهداشت و مددکاری	۶۰۳	۶۰۱	۵۰۹	۶۰۲	۶۰۰	۳۰۱	۲۰۶
سایر خدمات عمومی، اجتماعی و شخصی	۱۴۰۸	۱۷۰۹	۲۴۰۱	۱۹۰۲	۶۳۰۹	۵۰۰۹	۳۹۰۶
محصول ناخالص داخلی (به قیمت بازار)	۶۰۹	۵۰۶	۵۰۱	۴۰۳	۴۰۶	۳۰۵	۳۰۳
محصول ناخالص داخلی بدون نفت (به قیمت بازار)	۴۰۰	۳۰۸	۳۰۹	۳۰۵	۵۰۳	۳۰۶	۲۰۹

نقدینگی: بررسی تحولات نقدینگی در بهمن ماه ۱۴۰۱ حاکی از تداوم روند کاهشی رشد این متغیر همچون ماه های گذشته بوده به طوری که حجم نقدینگی در پایان بهمن ماه ۱۴۰۱ به رقم ۶۱,۰۳۴ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۲۶/۳ درصد رشد نشان می دهد. همچنین، نرخ رشد دوازده ماهه نقدینگی از ۳۹/۷ درصد در پایان بهمن ماه ۱۴۰۰ طی یک روند نزولی به ۳۲ درصد در پایان بهمن ماه ۱۴۰۱ کاهش یافته است. لازم به ذکر است که بخشی از رشد دوازده ماهه نقدینگی در بهمن ماه سال ۱۴۰۰ (معادل ۲/۷ واحد درصد) مربوط به اضافه شدن اطلاعات خلاصه دفتر کل دارایی ها و بدهی های بانک مهراققتصاد به اطلاعات خلاصه دفتر کل دارایی ها و بدهی های بانک سپه (بواسطه ادغام) بوده که حتی با در نظر گرفتن این امر نیز رشد دوازده ماهه نقدینگی در پایان بهمن ماه ۱۴۰۱ از کاهش قابل ملاحظه ای نسبت به مقطع مشابه سال قبل برخوردار بوده است. نکته قابل توجه آن است که در سال جاری به واسطه اهتمام و تمرکز بانک مرکزی بر اجرای سیاست کنترل مقداری رشد ترازنامه بانکها و افزایش نسبت سپرده قانونی بانک هایی که از نسبتهای ابلاغی تخطی کرده اند، رشد خلق پول بانک ها و به تبع آن رشد نقدینگی به میزان قابل توجهی کنترل شده است.

نمودار رشد دوازده ماهه نقدینگی در چند سال اخیر (درصد)



پایه پولی:

پایه پولی در پایان بهمن ماه سال ۱۴۰۱ با رشدی معادل ۳۳/۹ درصد نسبت به پایان سال ۱۴۰۰ به ۸,۰۸۶ هزار میلیارد ریال رسید. همچنین، پایه پولی در دوازده ماهه منتهی به پایان بهمن ماه ۱۴۰۱ معادل ۳۹/۲ درصد افزایش یافت که نسبت به رشد دوره مشابه سال قبل (۳۳/۲ درصد)، ۶ واحد درصد افزایش نشان می دهد. لازم به توضیح است که افزایش رشد ماهانه پایه پولی در ماه های اخیر عمدتاً متأثر از افزایش اضافه برداشت بانکها و موسسات اعتباری بوده است. همچنین تامین اعتبارات ارزی مورد نیاز وزارت جهاد کشاورزی و وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی توسط بانک مرکزی به منظور جبران و هموارسازی آثار حذف تخصیص ارز ترجیحی به ترتیب برای واردات نهاده های کشاورزی، کالاهای اساسی و دارو (به واسطه اجرای طرح مردمی سازی و توزیع عادلانه یارانه ها) از دیگر عوامل موثر بر رشد پایه پولی در دوره مورد بررسی می باشد.

ضریب فزاینده: در بهمن ۱۴۰۱ ضریب فزاینده نقدینگی برابر با ۷,۵ بود که علت کاهش ۰,۵ واحدی آن نسبت به ماه مشابه سال ۱۴۰۰ کاهش یافته است رشد نقدینگی، افزایش ۴۰ درصدی ذخایر قانونی بانکها نزد بانک مرکزی طی مدت مورد بررسی و نزدیک شدن آن به رقم ۶۸۴ هزار میلیارد تومان است که تقریباً ۱۱,۴ درصد کل سپرده های بانکی را تشکیل می دهد. افزایش ذخایر قانونی بانک ها اگرچه با هدف اعمال کنترل نظارت بیشتر مقام ناظر پولی بر بانکها صورت می گیرد ولی در عین حال بر توان خلق نقدینگی سیستم بانکی و کاهش توان تسهیلات دهی آنها نیز اثرگذار است. **بخش مالی:** رفتار مالی دولت نشان می دهد که به واسطه تشدید تحریم ها، نسبت بودجه عمومی دولت به تولید ناخالص داخلی (یکی از معیارهای اندازه دولت) از ۲۰,۳ درصد در سال ۱۳۹۵ به ۱۶,۴ درصد در سال ۱۳۹۸ کاهش یافته و این روند تا سال ۱۴۰۱ نیز تداوم داشته که حاکی از کوچک شدن اندازه دولت در اقتصاد ایران است. همچنین کسری تراز عملیاتی و سرمایه ای (کسری بودجه) در سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ کاهش ۸۲,۳ درصدی را تجربه کرده که اتفاقی نسبتاً بی سابقه پس از تشدید تحریم ها است. تحت این تحولات نسبت کسری تراز عملیاتی و سرمایه ای (کسری بودجه) به کل منابع (مصارف) بودجه در سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل از آن کاهش ۲۳,۲ واحد درصدی را ثبت نموده است. در این ارتباط بررسی تحولات منابع و مصارف دولت در پایان بهمن ماه سال ۱۴۰۱ حاکی از آن است که دولت برای جبران کسری بودجه خود از تنخواه گردان خزانه بانک مرکزی استفاده ننموده که این امر نشان از اهتمام دولت در جهت انضباط بخشی بیشتر به سیاست های مالی دولت و کنترل استقراض از بانک مرکزی دارد.

همچنین در توضیح اینکه کسری تراز عملیاتی ۴۷۶ هزار میلیارد تومانی در بودجه سال ۱۴۰۲ که ۵۸ درصد بیشتر از سال گذشته است، لازم به ذکر است این رقم ناظر بر کسری بودجه آشکار (مابه التفاوت درآمدها از هزینه های جاری) و بر اساس لایحه بودجه سال ۱۴۰۲ احصاء شده است و باید توجه داشت که اگرچه شناسایی کسری بودجه آشکار مهم است اما آنچه که تحت عنوان

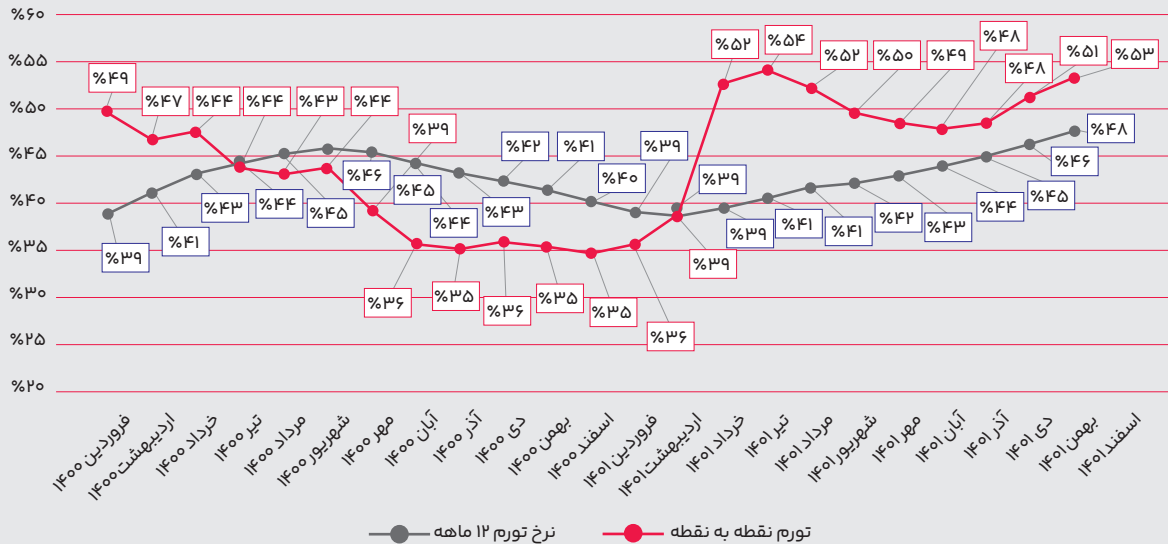
آثار پولی و تورمی ناشی از عملکرد مالی دولت در ادبیات اقتصادی به عنوان یکی از مولفه‌های مهم موجد تورم برشمرده شده، در واقع کسری بودجه پنهان است که در گزارش‌های عملکرد خزانه‌داری کل کشور یا گزارش تفریغ بودجه دیوان محاسبات کشور ارائه می‌شود و لذا تحلیل بر اساس ارقام لایحه می‌تواند بسیار متفاوت از ارقام عملکردی باشد؛ کما اینکه این مهم در بررسی لوایح و عملکردهای سال‌های گذشته موضوعی مشهود و اثبات شده است.

علاوه بر آن بررسی مولفه‌های اصلی بودجه نشان می‌دهد که جبران خدمات کارکنان (به عنوان مولفه مهم هزینه‌ای در بودجه) به دلیل تاثیرات اجتماعی و رفاهی آن جزء مولفه‌هایی است که عدم افزایش آن با توجه به وضعیت تورمی اقتصاد واجد محدودیت‌های جدی است، کما اینکه طی سال‌های اخیر جبران خدمات کارکنان دولت افزایش بسیار کمتری از میانگین رشد هزینه‌های جاری دولت و حتی تورم هر سال داشته است و با در نظر گرفتن موارد مطروحه عملاً به نظر می‌رسد نمی‌توان از مسیر کاهش حقوق و دستمزد کارکنان، مدیریت مصارف بودجه و انقباض بیشتر بودجه به قیمت‌های ثابت را دنبال نمود.

ضمن آنکه بررسی نسبت تملک دارایی‌های سرمایه‌ای (پرداخت‌های عمرانی) به تولید ناخالص داخلی حاکی از آن است که این نسبت طی سال‌های اخیر از ۲٫۸ درصد در سال ۱۳۹۵ به ۱٫۹ درصد در سال ۱۳۹۸ کاهش یافته و این روند نیز تداوم داشته است و با توجه به کاهش قابل توجه تشکیل سرمایه ثابت ناخالص داخلی طی سال‌های اخیر، به نظر می‌رسد کاهش مصارف سرمایه‌ای بودجه دولت نیز به دلیل مخاطرات کاهش رفاه و رشد اقتصادی عملاً واجد آثار منفی و معناداری است.

نرخ تورم

در خصوص تحولات تورمی سال ۱۴۰۱ مقتضی است، مجموعه اتفاقات و اقدامات سیاستی، به طور خاص حذف ارز ترجیحی در سال ۱۴۰۱ مورد توجه قرار گیرد. در واقع سهم قابل توجهی از تورم سال ۱۴۰۱ به اجرای تکلیف قانونی طرح مردمی سازی یارانه ها و حذف تخصیص ارز ترجیحی ارتباط می یابد هرچند که افزایش تورم و آثار جانبی رفاهی ناشی از اجرای آن سیاست، در قالب بازپرداخت یارانه نقدی تا حدود زیادی جبران شده است. با این حال بررسی روند شاخص کل قیمت مصرف کننده در بهمن ماه ۱۴۰۱ برای خانوارهای کشور (۱۳۹۵=۱۰۰) نشان می دهد به عدد ۶۰۸ رسیده است، که نسبت به ماه قبل ۳/۵ درصد افزایش داشته است. درصد تغییر شاخص کل نسبت به ماه مشابه سال قبل (تورم نقطه به نقطه) برای خانوارهای کشور ۵۳/۴ درصد می باشد. همچنین نرخ تورم دوازده ماهه منتهی به بهمن ماه ۱۴۰۱ برای خانوارهای کشور به عدد ۴۷/۷ درصد رسید.



تسهیلات پرداختی بانک ها در سال ۱۴۰۱

تسهیلات پرداختی بانک ها طی ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴۴,۴۸۵ هزار میلیارد ریال است که در مقایسه با دوره مشابه سال قبل مبلغ ۳۷,۸۶۳ هزار میلیارد ریال معادل ۴۵ درصد افزایش داشته است. از کل تسهیلات پرداختی، مبلغ ۳۷,۶۲۶ هزار میلیارد ریال معادل ۸۵ درصد به صاحبان کسب و کار (حقوقی و غیرحقوقی) و ۶,۸۵۹ هزار میلیارد ریال معادل ۱۵ درصد به مصرفکنندگان نهایی (خانوار) تعلق گرفته است. سهم تسهیلات پرداختی بانک ها به صاحبان کسب و کار در بخش صنعت و معدن طی ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۳,۹۲۴ هزار میلیارد ریال معادل ۳۷ درصد بوده است.

جمع کل	مصرف کننده نهایی (خانوار)	صاحبان کسب و کار حقوقی و غیر حقوقی										مقطع / بخش اقتصادی			
		متفرقه		خدمات		بارگانی		مسکن و ساختمان		صنعت و معدن			کشاورزی		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
۴۴,۴۸۵,۲۷۰	۱۳,۸۵۵,۰۶۶	۶,۸۵۹,۰۴۶	۸,۹۶۶,۵۱۰	۱۰,۶۹۶	۷۹۴	۱۵,۰۲۱,۶۱۲	۱,۶۸۹,۳۱۲	۳,۳۱۲,۸۶۲	۴,۴۳۰,۷۰۴	۲,۵۵۹,۲۸۲	۲۲۱,۶۷۱	۱۳,۹۲۴,۸۶۵	۲۵۷,۰۳۶	۲,۷۹۶,۹۰۷	۱,۲۷۶,۰۴۱

همچنین سهم تسهیلات پرداختی در قالب سرمایه در گردش در کلیه بخش‌های اقتصادی مبلغ ۲۷,۴۲۳ هزار میلیارد ریال معادل ۷۳ درصد کل تسهیلات پرداختی به صاحبان کسب و کار است، همچنین سهم تسهیلات پرداختی در قالب خرید کالای شخصی توسط مصرف‌کننده نهایی (خانوار) مبلغ ۳,۰۲۹ هزار میلیارد ریال معادل ۴۴ درصد از کل تسهیلات پرداختی به مصرف‌کنندگان نهایی (خانوار) می‌باشد. سهم تسهیلات پرداختی بابت تأمین سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن در ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۱ معادل ۹,۹۳۶ هزار میلیارد ریال بوده است که حاکی از تخصیص ۳۶ درصد از منابع تخصیص یافته به سرمایه در گردش کلیه بخش‌های اقتصادی (مبلغ ۲۷,۴۲۳ هزار میلیارد ریال) می‌باشد. بر این اساس از ۱۳,۹۲۴ هزار میلیارد ریال تسهیلات پرداختی در بخش صنعت و معدن معادل ۷۱ درصد آن (مبلغ ۹,۹۳۶ هزار میلیارد ریال) در تأمین سرمایه در گردش پرداخت شده است که بیانگر توجه و اولویت‌دهی به تأمین منابع برای این بخش توسط بانک‌ها در سال ۱۴۰۱ می‌باشد. در سال ۱۴۰۱ تعداد ۲۵۷,۰۳۶ فقره تسهیلات به بخش صنعت و معدن با میانگین پرداختی هر فقره ۵۴ میلیارد ریال پرداخت شده است. در ضمن در بخش خدمات تعداد ۱,۶۸۹,۳۱۲ فقره تسهیلات با میانگین پرداختی هر فقره ۸,۹ میلیارد ریال پرداخت شده است. همچنین، در بخش خانوار تعداد ۸,۹۶۶,۵۱۰ فقره تسهیلات با میانگین پرداختی هر فقره ۰,۸ میلیارد ریال پرداخت شده است.

جمع کل		مصرف‌کننده نهایی (خانوار)		صاحبان کسب و کار حقوقی و غیر حقوقی												مقطع/بخش اقتصادی
				متفرقه		خدمات		بازرگانی		مسکن و ساختمان		صنعت و معدن		کشاورزی		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۴۴,۴۸۵,۲۷۰	۱۳,۸۵۵,۰۶۶	۶,۰۸۵,۹۰۴	۸,۹۶۶,۵۱۰	۱۰,۶۹۴	۷۶۲	۱۵,۰۲۱,۶۱۲	۱,۶۸۹,۳۱۲	۳,۳۱۲,۸۶۲	۴۴۳,۷۰۴	۲,۵۵۹,۲۸۲	۲۲۱,۶۷۱	۱۳,۹۴۴,۸۶۵	۲۵۷,۰۳۶	۲,۷۹۶,۹۰۷	۱,۴۷۶,۰۴۱	

اقدامات مهم بانک مرکزی

مسئله مهار رشد نقدینگی و تورم به عنوان یکی از مهمترین اولویت‌های اقتصادی دولت و بانک مرکزی همواره مورد توجه بوده است. بررسی رشد نقدینگی در ماه‌های سال ۱۴۰۱ حاکی از تداوم روند کاهشی این متغیر در سال گذشته بوده است بطوریکه نرخ رشد نقدینگی از ۳۹,۷ درصد در پایان بهمن‌ماه ۱۴۰۰ طی یک روند نزولی به ۳۲,۰ درصد در پایان بهمن‌ماه ۱۴۰۱ کاهش یافته است همچنین بر اساس آمارهای مقدماتی، رشد نقدینگی در پایان سال گذشته به حدود ۳۰ درصد رسیده است که حاکی از تحقق نسبی برنامه پولی تنظیم شده برای کنترل رشد نقدینگی در سال ۱۴۰۱ می‌باشد. از این رو ملاحظه می‌شود که پس از سه سال (رشد نقدینگی در سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب معادل ۳۱,۳، ۴۰,۶ و ۳۹,۰ درصد بوده است) بانک مرکزی با همکاری دولت در سال ۱۴۰۱ توانسته رشد نقدینگی را که مهمترین متغیر در کنترل تورم است، در مسیر نیل به میانگین بلند مدت این متغیر قرار دهد.

در رابطه با افزایش حجم اضافه برداشت بانک‌ها از بانک مرکزی به عنوان عامل مهم رشد پایه پولی در ماه‌های پایانی سال گذشته لازم به اشاره است بانک مرکزی با اجرای سیاست کنترل مقداری

ترازنامه با افزایش نسبت سپرده قانونی بانک های خا طی (به عنوان جرایم نظارتی)، توانست رشد خلق پول توسط بانک ها را از طریق کاهش قابل توجه ضریب فزاینده نقدینگی کنترل نماید. در این میان برخی از بانک ها و موسسات اعتباری تخطی کننده نتوانستند بخشی از سپرده قانونی تعیین شده را در زمان مقرر تودیع نمایند که منجر به افزایش اضافه برداشت آن ها از منابع بانک مرکزی گردید. بخش عمده ای از اضافه برداشت بانک ها و موسسات اعتباری متأثر از عواملی همچون مشکلات ترازنامه ای و ضعف حاکمیت شرکتی آنها می باشد که این امر نیز در کوتاه مدت و ظرف سال های اخیر ایجاد نشده و عمدتاً معطوف به رفتار گذشته بانک ها و انباشت ناترازی های مختلف در ترازنامه آن ها بوده است. در این ارتباط بانک مرکزی اقدامات و سیاست هایی را ناظر بر اصلاح ناترازی بانک ها در دستور کار خود قرار داده است.

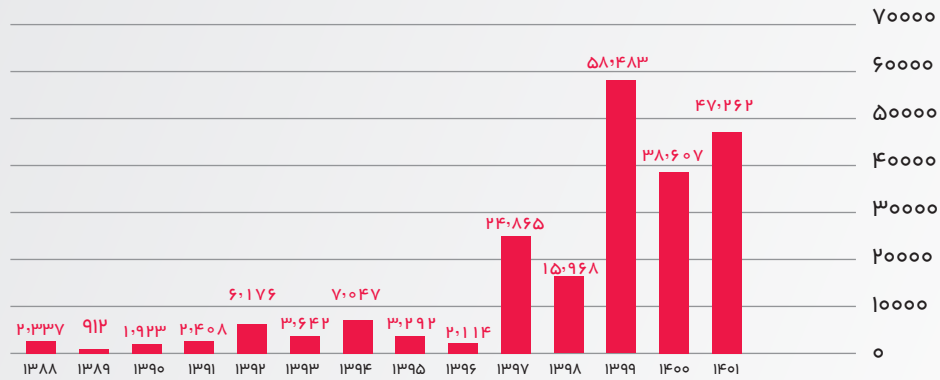
بانک از منظر بورس و اوراق بهادار

سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران، گروه بانک ها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی با نماد «وبملت» درج شده و وضعیت سهام بانک طی ۱۴ سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

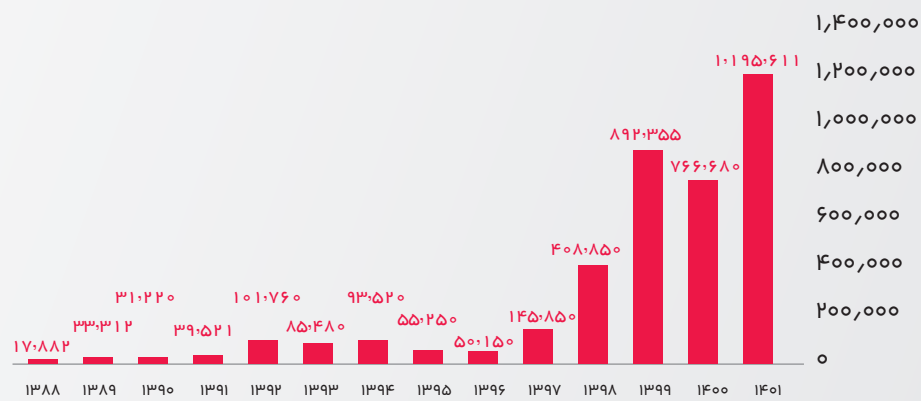
وضعیت معاملات و قیمت سهام

سال منتهی به مالی	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای بازبودن نماد	سرمایه (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (میلیون ریال)	ارزش بازار (میلیون ریال)
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲۰۳۳۶۰۵۸۶۰۱۶	۲۰۷۸۲۰۸۰۵	۲۳۱	۱۳۰۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۳۶۵	۱۷۰۸۸۱۰۵۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۹۱۱۰۹۲۳۰۳۳۹	۱۰۶۰۲۰۴۳۷	۲۲۵	۱۶۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۸۲	۳۳۰۳۱۲۰۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۰۹۲۲۰۷۸۹۰۳۳۸	۴۰۵۵۷۰۲۱۷	۲۲۸	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۵۶۱	۳۱۰۲۲۰۰۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲۰۴۰۸۰۲۶۹۰۵۷۷	۲۰۸۸۲۰۸۱۱	۲۱۵	۳۳۰۱۰۰۰۰۰۰	۱۰۱۹۴	۳۹۰۵۲۱۰۴۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶۰۱۷۶۰۲۲۹۰۹۶۸	۱۵۰۷۲۰۵۵۰	۲۱۵	۳۳۰۱۰۰۰۰۰۰	۲۰۵۴۴	۱۰۱۰۷۶۰۰۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳۰۶۴۱۰۶۴۷۰۷۷۶	۷۰۹۰۹۰۳۸۹	۲۲۷	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۱۳۷	۸۵۰۴۸۰۰۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۷۰۴۶۰۷۰۴۰۱۸۹	۱۵۰۷۱۰۳۶۷	۲۲۹	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۳۳۸	۹۳۰۵۲۰۰۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳۰۲۹۱۰۸۹۴۰۲۹۰	۶۰۵۲۲۰۶۰۵	۱۱۳	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۱۰۵	۵۵۰۲۵۰۰۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲۰۱۱۳۰۷۱۲۰۴۰۷	۲۰۱۵۹۰۴۴۹	۲۲۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۵۳	۵۰۰۱۵۰۰۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۲۴۰۸۶۴۰۷۳۰۵۰۷	۵۳۰۸۸۳۰۶۶۵	۲۲۲	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۹۱۷	۱۴۵۰۸۵۰۰۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۰۹۶۷۰۷۷۴۰۵۶۴	۸۸۰۴۱۵۰۴۷۰	۱۶۴	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۸۰۱۷۷	۴۰۸۰۸۵۰۰۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۸۰۴۸۳۰۴۰۷۰۷۵۰	۵۰۰۶۴۲۰۵۶۷	۲۰۰	۲۰۷۰۰۴۲۰۸۶۲	۴۰۳۱۰	۸۹۲۰۳۵۴۰۷۳۵
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۸۰۶۰۶۰۹۱۸۰۳۱۳	۱۴۲۰۱۵۳۰۵۴۳	۲۰۷	۲۰۷۰۰۴۲۰۸۶۲	۳۰۷۰۳	۷۶۶۰۶۷۹۰۷۱۸
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۷۰۲۶۲۰۱۴۲۰۳۶۱	۱۳۱۰۱۳۷۰۱۹۶	۲۲۴	۳۵۳۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۳۸۷	۱۰۱۹۵۰۶۱۱۰۰۰۰

تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)



ارزش بازار (میلیارد ریال)



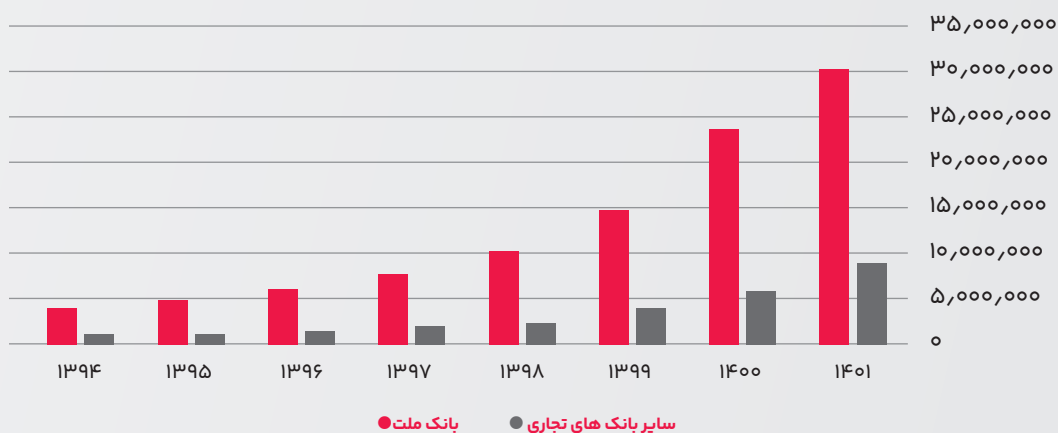
در بازار بورس و اوراق بهادار، بازار صنعت بانکداری در پایان سال ۱۴۰۱ با ارزش ۴,۵۳۸,۲۰۲ میلیارد ریال در رتبه هفتم قرار دارد.

جایگاه بانک در صنعت بانکداری

مبالغ به میلیارد ریال

سهم از بازار کل منابع ارز و ریال بانک های تجاری					
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل منابع	سهم بانک از کل منابع (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۱۰,۲۹۱,۴۱۹	۴,۰۵۳,۶۰۹,۹۵۲	۵,۳۲۸,۰۲۷,۱	۲۴	
۱۳۹۵	۱۰,۲۹۳,۰۶۸,۲	۴,۰۹۸,۳۰۷,۹۳	۶,۰۲۷,۷,۴۷۵	۲۱	۰,۱۸
۱۳۹۶	۱۰,۵۶۳,۰۴۲,۷	۶,۰۲۷,۴۰۷,۷۲	۷,۰۸۳,۸۰۱,۹۹	۲۰	۲۰,۰۹
۱۳۹۷	۱۰,۹۵۹,۰۹۶,۳	۷,۰۸۴,۸۰۵,۶۹	۹,۰۸۰,۸۰۵,۳۲	۲۰	۲۵,۴
۱۳۹۸	۲,۴۸۹,۰۶۰,۲	۱۰,۳۵۲,۰۵۰,۹	۱۲,۰۸۴,۲۰۱,۱۱	۱۹	۲۷,۰۰۲
۱۳۹۹	۴,۰۳۰,۰۳۴,۱	۱۴,۰۹۶,۹۰۵,۲۷	۱۸,۰۹۹,۹۰۸,۶۸	۲۱	۶۱,۹
۱۴۰۰	۵,۹۷۹,۰۹۴,۱	۲۳,۰۸۳,۳۰۸,۱۳	۲۹,۰۸۱,۳۰۷,۵۴	۲۰	۴۸,۴
۱۴۰۱	۹,۰۸۰,۰۱۳,۱	۳۰,۰۶۳,۲۰۵,۵۱	۳۹,۰۷۱,۲۰۶,۸۲	۲۳	۵۱,۸

سهم بازار بانک از کل منابع ارز و ریال

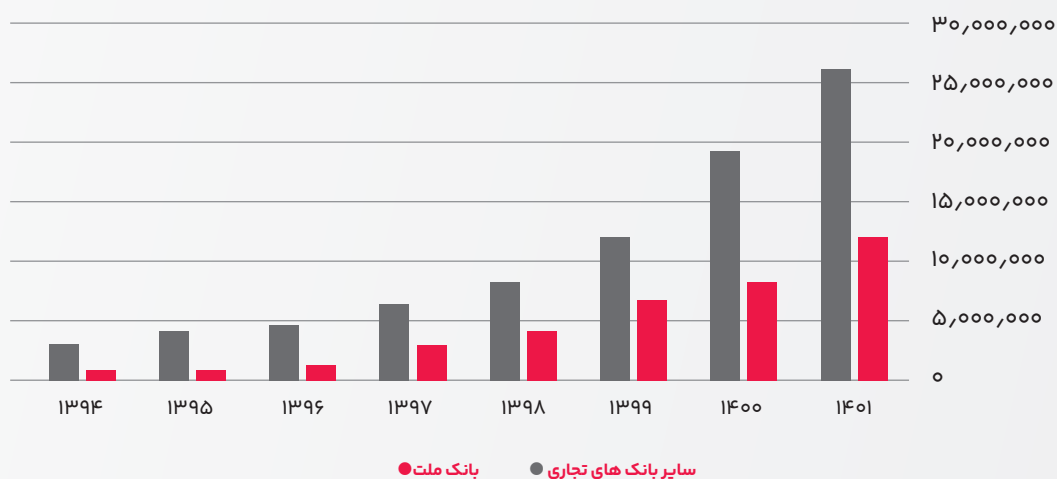


منظور از بانک های تجاری شش بانک ملی، ملت، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می باشد.

مبالغ به میلیارد ریال

سهم از بازار کل مصارف ارز و ریال بانک های تجاری					
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل منابع	سهم بانک از کل منابع (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۱۰۱۲۶۰۷۸۰	۳۰۲۱۰۴۰۸	۴۰۳۳۷۰۱۸۸	۲۶	
۱۳۹۵	۱۰۲۴۴۰۲۵۸	۳۰۸۷۸۰۴۸۲	۵۰۱۲۲۰۷۴۰	۲۴	۱۰۰۴
۱۳۹۶	۱۰۵۴۶۰۱۹۵	۴۰۶۳۱۰۲۴۱	۶۰۱۷۷۰۴۳۶	۲۵	۲۴۰۳
۱۳۹۷	۲۰۴۱۸۰۱۱۸	۵۰۶۹۰۵۸۸	۸۰۱۰۸۰۷۰۶	۳۰	۵۶۰۴
۱۳۹۸	۳۰۳۱۲۰۵۰۴	۷۰۱۹۵۰۷۳۴	۱۰۰۵۰۸۰۲۳۸	۳۲	۳۶۰۹
۱۳۹۹	۶۰۱۸۷۰۹۲۰	۱۱۰۱۰۶۰۸۲۶	۱۷۰۲۹۴۰۷۴۶	۳۶	۸۶۰۸
۱۴۰۰	۸۰۲۷۷۰۶۲۷	۱۹۰۳۹۸۰۲۳۶	۲۷۰۶۷۵۰۸۶۳	۳۰	۳۳۰۸
۱۴۰۱	۱۲۰۰۶۴۰۶۷۳	۲۵۰۵۷۵۰۷۶۱	۳۷۰۶۴۰۰۴۳۴	۳۲	۴۵۰۷

سهم بازار بانک از کل مصارف ارز و ریال

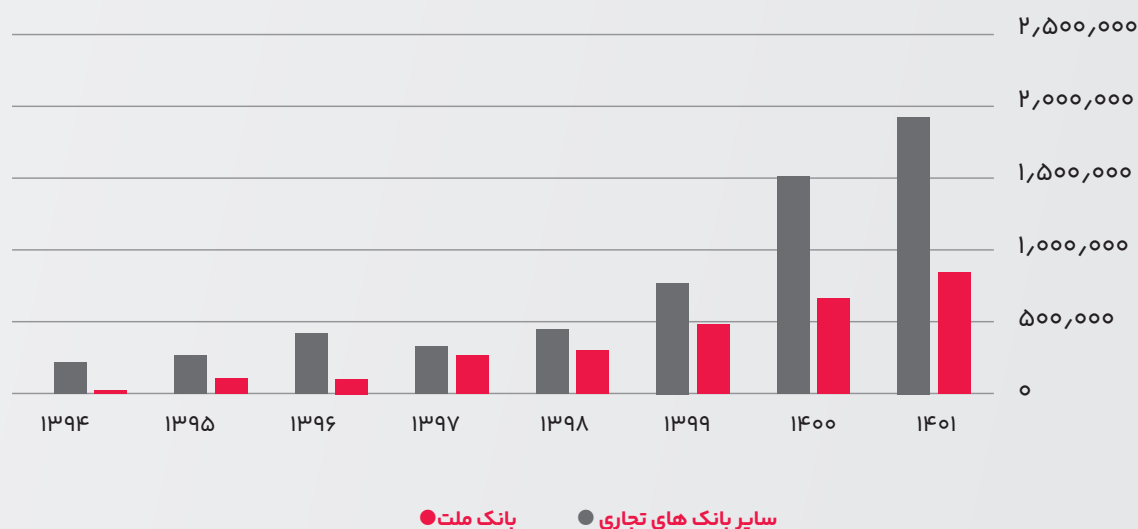


منظور از بانک های تجاری شش بانک ملی، ملت، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می باشد.

مبالغ به میلیارد ریال

سهم از بازار کل تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی بانک های تجاری					
سال	بانک ملت	سایر بانک های تجاری	جمع کل تعهدات	سهم بانک از کل تعهدات (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۴۰,۱۶۳	۲۲۴,۹۵۶	۲۶۵,۱۱۹	۱۵	
۱۳۹۵	۱۲۳,۶۷۹	۲۷۴,۲۴۲	۳۹۷,۹۲۱	۳۱	۲۰۸
۱۳۹۶	۲۰۶,۷۶۷	۳۶۱,۱۶۳	۵۶۷,۹۳۰	۳۶	۶۷,۲
۱۳۹۷	۲۸۷,۸۲۵	۳۴۶,۸۴۷	۶۳۴,۶۷۲	۴۵	۳۹,۱
۱۳۹۸	۳۲۴,۲۳۶	۴۴۸,۹۰۳	۷۷۳,۱۳۹	۴۲	۱۲,۷
۱۳۹۹	۴۸۳,۶۸۷	۷۷۳,۹۰۸	۱,۲۵۷,۵۹۵	۳۸	۴۹,۲
۱۴۰۰	۶۷۶,۴۱۵	۱,۵۰۲,۲۸۸	۲,۱۷۸,۷۰۳	۳۱	۳۹,۸
۱۴۰۱	۸۴۸,۶۴۲	۱,۹۱۰,۹۰۸	۲,۷۵۹,۵۵۰	۳۱	۲۵,۵

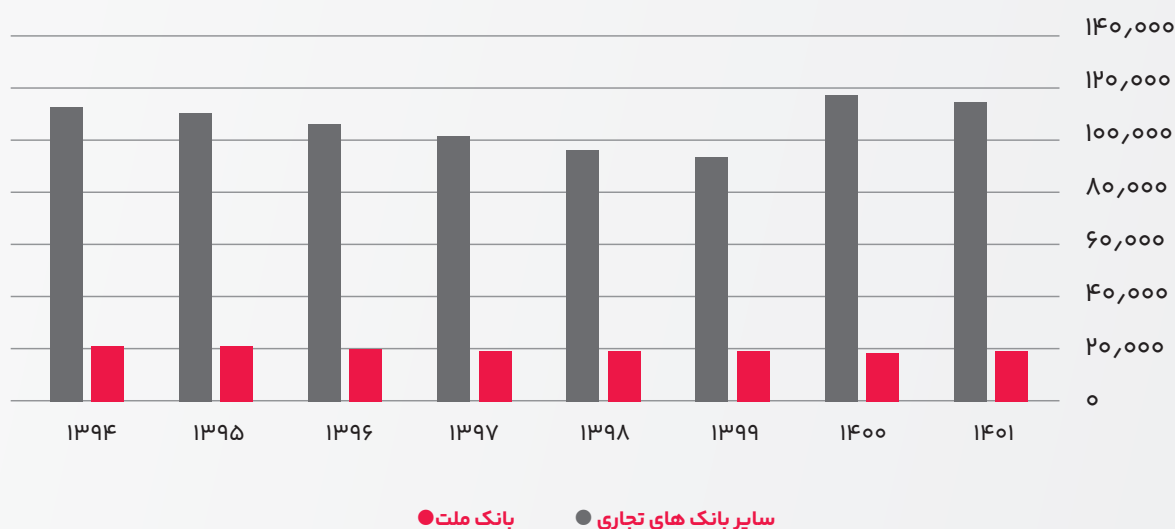
سهم بازار بانک از کل تعهدات اعتبار اسنادی ریالی و ارزی



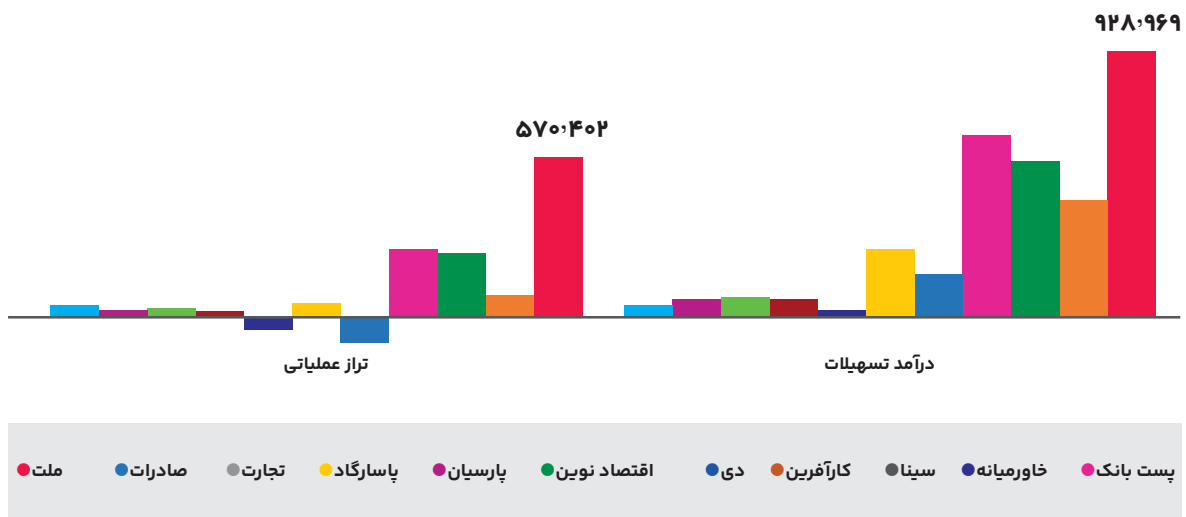
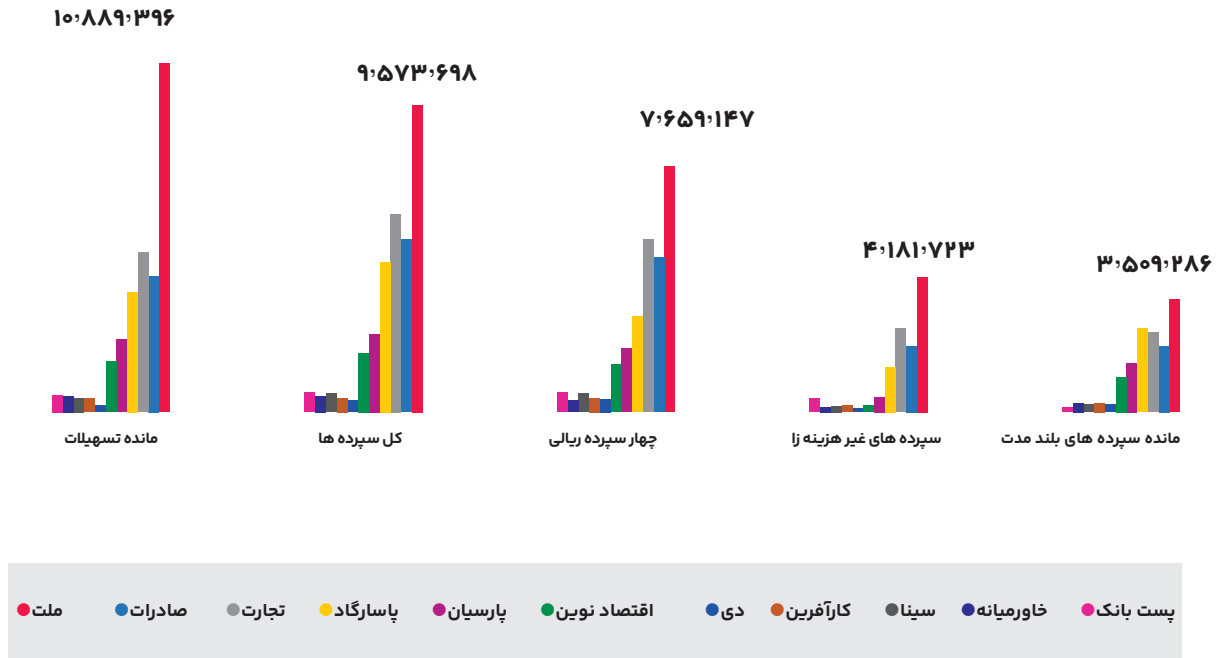
سهم از کل نیروی انسانی بانک های تجاری

سال	بانک ملت	سایر بانک های تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)	درصد تغییر بانک ملت نسبت به سال قبل
۱۳۹۴	۲۱۰,۳۴۲	۱۱۱,۷۵۶	۱۳۳,۰۹۸	۱۶	
۱۳۹۵	۲۱۰,۲۰۵	۱۰۹,۰۳۵	۱۳۰,۲۴۰	۱۶	(۰.۶)
۱۳۹۶	۲۰۰,۴۸۱	۱۰۵,۱۷۴	۱۲۵,۶۵۵	۱۶	(۳.۴)
۱۳۹۷	۱۹۰,۷۲۲	۱۰۱,۲۲۶	۱۲۰,۹۴۸	۱۶	(۳.۷)
۱۳۹۸	۱۹۰,۷۵۳	۹۷,۶۴۷	۱۱۷,۴۰۰	۱۷	۰.۱۶
۱۳۹۹	۱۹۰,۱۴۳	۹۳,۱۳۸	۱۱۲,۲۸۱	۱۷	(۳.۱)
۱۴۰۰	۱۸۰,۸۲۵	۱۱۶,۳۷۵	۱۳۵,۲۰۰	۱۴	(۱.۷)
۱۴۰۱	۱۹۰,۰۳۸	۱۱۵,۲۹۲	۱۳۴,۳۳۰	۱۴	۱.۱

سهم بازار بانک از کل نیروی انسانی بانک های تجاری



عملکرد بانک ملت در اسفند ماه ۱۴۰۱ و مقایسه آن با بانک های بورسی
(بر اساس عملکرد ماهانه)





عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۱

گروه		بانک			شرح	
درصد تغییر	۱۴۰۰	۱۴۰۱	درصد تغییر	۱۴۰۰		۱۴۰۱
۱ اقلام سود و زیان:						
(۱-۱) درآمدها و هزینه های اصلی						
۵۱	۶۸۵,۴۸۳	۱,۰۳۶,۲۳۸	۵۰	۶۹۲,۱۹۳	۱,۰۳۷,۱۶۴	درآمد های عملیاتی
۳۳	۳۶۱,۲۳۰	۴۷۹,۹۷۹	۳۳	۳۶۳,۳۲۸	۴۸۱,۶۷۶	هزینه سود سپرده ها
۶۹	۳۳۶,۶۹۶	۵۶۹,۳۱۵	۶۹	۳۲۸,۸۶۵	۵۵۵,۴۸۸	سود ناخالص
۱۱۹	۲۶,۸۸۶	۵۸,۸۴۰	۱۱۹	۲۶,۸۶۸	۵۸,۸۲۵	خالص درآمد کارمزد
۷۴	۲۷۹,۵۶۰	۴۸۶,۹۳۱	۷۳	۲۷۵,۹۴۹	۴۷۷,۸۹۳	سود عملیاتی
۳۴	۲۵۱,۸۸۷	۳۳۸,۲۳۲	۳۴	۲۴۵,۶۳۱	۳۲۸,۷۱۶	هزینه های اداری و عمومی
۲۵	۲۶,۶۹۷	۳۳,۲۶۸	۳۲	۲۷,۲۰۳	۳۵,۹۰۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۸	۲۳,۳۵۸	۲۷,۵۱۷	۱۷	۲۳,۱۷۷	۲۷,۱۱۹	هزینه های مالی
۱۳۲	۲۱۱,۷۳۲	۴۹۰,۷۱۲	۱۲۷	۱۹۷,۶۹۰	۴۴۹,۵۶۰	سود خالص
۱۴۰	۶۰۳	۱,۴۴۷	۱۲۷	۵۶۰	۱,۲۷۴	سود هر سهم
۲ اقلام ترازنامه						
(۱-۲) دارایی ها و بدهی های اصلی						
۳۸	۸,۵۵۶,۸۲۵	۱۱,۸۲۱,۱۰۷	۴۰	۹,۰۸۱,۲۸۱	۱۲,۷۱۵,۳۷۳	دارایی های مولد بانک
۴۱	۱,۶۹۹,۷۲۵	۲,۳۹۸,۴۶۱	۲۲	۱,۰۰۷,۴۴۴	۱,۲۳۱,۶۵۴	دارایی های غیر مولد بانک
۳۹	۱۰,۲۵۶,۵۵۰	۱۴,۲۱۹,۵۶۸	۳۸	۱۰,۰۸۸,۷۲۵	۱۳,۹۴۷,۰۲۷	جمع دارایی ها
۶۵	۷۲۶,۷۹۲	۱,۲۰۲,۲۲۴	۶۷	۶۴۴,۰۱۴	۱,۰۷۴,۲۴۱	حقوق صاحبان سهام
۳۷	۹,۵۲۹,۷۵۸	۱۳,۰۱۷,۳۴۴	۳۶	۹,۴۴۴,۷۱۱	۱۲,۸۷۲,۷۸۶	بدهی ها

نسبت های مالی بانک در سال ۱۴۰۱

۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح	عنوان
۱۱۳	۱۰۸	خالص تسهیلات منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده های (درصد)
۶۰۷	۵۰۶	مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک ناخالص تسهیلات دولتی و غیر دولتی	اقدام معوق به ناخالص مانده تسهیلات (درصد)
۶۰۳۸	۷۰۷۰	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکانه (درصد)
۴۰۴۸۴	۶۰۷۳۰	کل منابع تعداد شعب	سرانه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۳۳۲	۴۸۱	کل منابع تعداد کارکنان	سرانه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
۳۵۰۸	۵۲۰۳	سود بعد از کسر مالیات متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۲۰۳	۳۰۷	سود بعد از کسر مالیات متوسط کل دارایی	نسبت بازده دارایی ها (درصد)
۴۷۰۵	۵۳۰۶	سود ناخالص درآمد عملیاتی	نسبت سود ناخالص به درآمد عملیاتی
۴۵۰۹	۴۱۰۸	هزینه عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه عملیاتی به درآمد ناخالص عملیاتی
۱۲۹	۲۳۸	درآمد کارمزد هزینه کارمزد	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
۵۶۰	۱۰۲۷۴	سود خالص میانگین موزون تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS) ریال

نسبت های مالی گروه در سال ۱۴۰۱

۱۴۰۰	۱۴۰۱	شرح	عنوان
۱۱۳	۱۰۸	خالص تسهیلات منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۶۰۷	۵۰۶	مطالبات سررسیدگذشته ، معوق و مشکوک ناخالص تسهیلات دولتی و غیر دولتی	اقدام معوق به ناخالص مانده تسهیلات (درصد)
۷	۸	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	نسبت مالکانه (درصد)
۱۰۶	۱۰۴	صندوق+وجوه درراه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۴۰۴۶۸	۶۰۷۱۵	کل منابع تعداد شعب	سرانه منابع به شعب (میلیاردریال)
۳۳۱	۴۸۰	چهارسپرده تعداد کارکنان	سرانه سپرده به کارکنان (میلیاردریال)
۳۳۰۷	۵۰۰۹	سود بعد از کسر مالیات متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۲۰۴	۴	سود بعد از کسر مالیات متوسط کل دارائیهها	نسبت بازده دارائیهها (درصد)
۴۶	۴۱	هزینه م. م + هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه عملیاتی به درآمد عملیاتی
۱۲۹	۲۳۸	درآمدکارمزد هزینه کارمزد	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
۶۰۳	۱۰۴۴۷	سود خالص میانگین موزون تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS) - ریال

فعالیت های بانک در حوزه بین الملل

اهم فعالیت های حوزه بین الملل:

- ارائه خدمات بانکی بین المللی
 - خدمات تسهیلات ارزی از جمله اعطای تسهیلات صندوق توسعه ملی و تداوم مشارکت در طرح های سندیکایی
 - خدمات تأمین مالی تجاری از قبیل تسهیلات ارزی از محل منابع داخلی بانک
 - ارائه خدمات تعهدات صدور ضمانت نامه های ارزی
 - توسعه روابط کارگزاری
- شایان ذکر است بانک ملت علی رغم همه مشکلات و موانع ناشی از تحریم های ظالمانه، همچنان از عملکرد قابل قبولی در حوزه تعهدات ارزی در شبکه بانکی برخوردار بوده است.

ردیف	شرح	سال ۱۴۰۱
۱	تعداد حوالجات صادره و نقل و انتقالات بین بانکی	۶۰۳۶۰
۲	حجم حوالجات صادره و نقل و انتقالات بین بانکی (معادل دلاری)	۴۰۸۲۸۰۹۹۰۰۵۹۶
۳	تعداد حوالجات وارده بانکی	۲۰۶۸۳
۴	حجم حوالجات وارده بانکی (معادل دلاری)	۴۰۳۴۷۰۶۴۸۰۲۸۸
۵	تسهیلات اعطایی از محل تسهیلات مالی کشور چین (عاملیت بانک) (معادل دلاری)	۱۵۰۰۷۶۳۰۵۶۹
۶	تسهیلات اعطایی از محل تسهیلات مالی صندوق توسعه ملی (معادل دلاری)	۴۰۰۰۴۷۰۹۱۲
۷	بازپرداخت تسهیلات صندوق توسعه ملی به بانک مرکزی (معادل دلاری)	۳۷۴۰۳۷۴۰۱۷۷
۸	میزان تسهیلات ارزی اعطایی از محل منابع داخلی بانک (یورو)	۵۵۰۰۹۲۰۸۷۳
۹	تعداد ضمانت نامه های ارزی موجود (وارداتی و صادراتی)	۲۴۸
۱۰	مانده تعهدات ضمانت نامه های ارزی (معادل دلاری)	۷۴۴۰۴۲۳۰۵۹۳

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

اهم فعالیت های حوزه امنیت اطلاعات:

- استقرار و پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده سرویس های غیرحضوری شامل بانکداری اینترنتی، همراه بانک و تلفن بانک
- حفظ و ایفای مناسب نقش حاکمیتی این اداره کل جهت پاسخگویی و اجرای الزامات ابلاغی مراجع و نهادهای نظارتی بالادستی و برون سازمانی امنیتی
- مدیریت، راهبری و نگهداری سامانه "یکپارچه امنیت نقاط پایانی متمرکز بانک و مقابله بانفوذ کدهای مخرب"
- تأمین و مدیریت گواهی نامه های SSL بین المللی جهت دامنه های تحت مالکیت بانک
- توسعه مرکز زیرساخت کلید عمومی (PKI) بانک ملت
- مدیریت متمرکز وصله های ترمیمی (Patch Management) در کلیه مراکز داده، اتاق Serverها و ایستگاه های کاری

اهم فعالیت های حوزه زیر ساخت:

- مشارکت در پیاده سازی سامانه ریال دیجیتال بانک مرکزی
- بهبود وضعیت زیرساختهای عملکردی مراکز داده بانک جهت پایداری و سرویس دهی بهتر بانک به مشتریان
- توسعه سامانه تسهیلات یاران، بابت مدیریت تعاملات با شرکت های لندتک
- توسعه سرویس های جدید چک از قبیل پیچک (فاز دوم)، چکاد، چک صیاد
- بهره برداری از سامانه برخط مانا بانک مرکزی
- بهره برداری از سامانه کهربا بانک مرکزی
- توسعه سرویسهای بانکداری متمرکز (CORE Banking) در حوزه تسهیلات، سپرده، خدمات غیرحضوری و ...
- راه اندازی ۱۰۰۰ دستگاه کش لس جدید ایستکام ۸۲

اهم فعالیت های حوزه آمار و فرآوری داده:

- استقرار نظام جامع مدیریت فرآیندهای کسب و کار
- ساماندهی سرفصل های هزینه ای حوزه فناوری اطلاعات
- بهره برداری از بستر ملی امن اطلاعات (GSB) طی انعقاد قرارداد فیما بین بانک با سازمان فناوری اطلاعات

- طراحی و تولید سامانه راهبردی و مدیریت ریسک فناوری اطلاعات
- انجام اقدامات اولیه جهت پیاده سازی حاکمیت و مدیریت پروژه
- اجرای چرخه فرآیند مدیریت ریسک فناوری اطلاعات برای سامانه های منتشر شده در شبکه بانک ملت
- بهره برداری از سامانه وندیا در فرآیند رفع سوء اثر چک برگشتی مشمول مرور زمان (سه سال)
- بهره برداری از سرویس سماچک در سامانه بانکداری متمرکز
- راه اندازی سرویس استعلام از نظام وظیفه (سپاد)

محصولات و درگاه های بانکداری الکترونیک

تعداد	حوزه بانکداری الکترونیک	تعداد	نوع ابزار
۵۳۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد کل حسابهای مشتریان	۴۰۶۰۴	خودپرداز
۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰	تعداد مشتریان	۳۵۰۰۰۰۰۰۰۰	کارت های الکترونیک
۳۰۱۲۳۰۳۳۱	مشتریان فعال همراه بانک و تلفن بانک	۲۰۸۵۵	پایانه های بانکی غیر نقد
		۸۵۳۰۶۷۷	پایانه های فروش (پوزهای) متصل به حساب بانک ملت



گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها

گروه های 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 گروه های مشتریان طبقه بندی گردیده اند. بانکداری شرکتی و تجاری صرفاً متعلق به اشخاص حقوقی و بانکداری شخصی، با هدف ارائه خدمت به مشتریان خرد و حقیقی طراحی و سامان دهی شده است.

مشتریان حقوقی بسیار بزرگی هستند که دارای سطح تعاملات بسیار بالا با بانک می باشد.

بانکداری
شرکتی

مشتریان حقوقی متوسطی هستند که دارای سطح تعاملات متوسط با بانک می باشد.

بانکداری
تجاری

مشتریان حقیقی و همچنین مشتریان حقوقی کوچکی هستند که دارای سطح تعاملات کم با بانک می باشد.

بانکداری
شخصی

الف بانکداری شرکتی:

◀ انعقاد تفاهم نامه همکاری با سازمان ها و شرکت ها به منظور دستیابی به اهداف بانک و افزایش سودآوری
◀ بهره برداری از سامانه مباشر (موبایل بانک شرکتی)



◀ سامانه مدیریت وجوه حق نظارت سازمان نظام مهندسی ساختمان

▶ حساب‌های وکالتی شرکت‌های خودروسازی

▶ ارائه خدمات چک‌های صیادی در اپلیکیشن مباشر

▶ پرداخت مکانیزه خسارت شرکت‌های بیمه ای

ب بانکداری تجاری:

▶ یکپارچه سازی مدیریت مشتریان بانکداری تجاری با استفاده از "توسعه سامانه توام"

▶ برنامه ریزی جهت فروش محصولات و خدمات براساس اهداف بانکداری تجاری و نظارت

مستمر به منظور تحقق اهداف تعیین شده

ج بانکداری شخصی:

▶ توسعه سامانه فرابانک ملت

▶ پروژه اعطاء تسهیلات فناور محور به معرفی‌شدگان شرکت‌های فعال در حوزه لندتک در

اکوسیستم BNPL

▶ توسعه بانک پلاس در راستای همسویی و همگامی با فناوری‌های روز و مطابق با استانداردهای

جهانی در حوزه تحول دیجیتال

▶ احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضاء دیجیتال

▶ طراحی بسته اعتباری پذیرندگان

▶ ایجاد راهکارهای نوین پرداختی در جایگاه‌های سوخت

▶ نصب و راه اندازی ۲۲۸ دستگاه کیوسک در دو نوع ایستاده و دیواری در ۹۶ مرکز در سطح کشور

▶ توسعه صندوق‌های اجاره‌ای (امانات) الکترونیک به بیش از ۲۵ هزار واحد در ۱۷ استان

▶ خدمت بیمه صندوق‌های اجاره‌ای بانک در شعب

عملکرد حوزه اعتباری

اداره کل اعتبارات در راستای اجرای بهینه بانکداری جامع و کاهش ریسک اعتباری بانک و امکان رقابت در صنعت بانکداری و کسب جایگاه جدید در بازار و موفقیت در فضای رقابتی موجود و همچنین تمرکز مشتریان پربازده و ارزش آفرین در زنجیره فعالیت ها و فرایندهای اعتباری بانک و با هدف ارتقای کیفیت پورتفوی مصارف بانک نسبت به اعطای تسهیلات خرد و کلان به بخشهای مختلف اقتصادی و در چارچوب سیاستهای اعتباری سالانه اقدام می نماید که انجام این وظیفه خطیر و رسالت سترگ ضمن تحقق EPS بانک، همواره با چالش جدی ایجاد مطالبات مواجه خواهد بود. با عنایت به اینکه پیشگیری از ایجاد مطالبات که از اهمیت و حساسیت ویژه ای برخوردار می باشد و جلوگیری از ایجاد مطالبات در تسهیلات/ تعهدات ایجاد، وصول آنها بصورت بالقوه و بالفعل امکانات ایجاد درآمد جدید را افزایش داده و توان برنامه ریزی های اعتباری بانک را در صرف بهینه منابع و تحصیل درآمد مطلوب سوق خواهد داد، این اداره کل ضمن رعایت سیاستهای اعتباری سالانه، اعتبارسنجی دقیق مشتریان، اخذ وثایق و تضامین معتبر با درجه نقدشوندگی بالا برای ایفای به موقع تعهدات در چارچوب مصوبات و گزارشات اعتباری اقدام لازم معمول نموده است.

نظارت اعتباری

اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری با چشم انداز ایجاد بسترهای لازم جهت تسهیل و تسریع در فرآیندهای اعتباری در راستای تحقق سودآوری برای بانک به موازات انجام تکالیف اجتماعی، مدیریت بهینه مصارف، اقدامات پایه ای و کلیدی در حوزه های مختلف سیاستگذاری، فرآیندها، محصولات خرد، نظارت بر مصرف تسهیلات و طرح ها، مدیریت مطالبات در دو رویکرد پیشگیری از ایجاد مطالبات و پیگیری تعیین تکلیف و وصول ارقام معوق و ... برنامه ریزی و عملیاتی نموده است.

پیگیری وصول مطالبات

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

فعالیت های بانک در حوزه نیروی انسانی، آموزش و تحقیقات

فعالیت های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی

با عنایت به اینکه رسیدن به اهداف و استراتژی های بانک و افزایش بهره وری در سطح بانک با کارآیی و اثربخشی کارکنان وابستگی مستقیمی دارد، اهمیت به رشد، ارتقاء و توسعه کارکنان بانک در صدر فعالیت های واحد منابع انسانی قرار دارد.

ردیف	عناوین مهم اقدامات / پروژه ها
۱	تجمیع و ارائه پیشنهادات بانک ملت برای برنامه هفتم توسعه
۲	بررسی شاخصهای اصلی اقتصاد ایران و اثر آن بر عملکرد بانک ملت
۳	تدوین گزارش تحلیلی لایحه بودجه ۱۴۰۲
۴	طراحی مدل سیاستگذاری اعتباری در بانک ملت
۵	بررسی راهکارهای تأمین مالی استارت آپ ها در بانک ملت
۶	تدوین پروژه "بخش بندی مشتریان حقوقی"
۷	راه اندازی، توسعه و پشتیبانی سامانه اطلس بانکی ملت
۸	شناسایی وجوه تمایز بانک های توسعه ای از سایر بانک ها
۹	تدوین گزارش طراحی چارچوب اسناد اعتباری
۱۰	اصلاح و به روزرسانی اهداف و ماهیت سنجه های عملکردی ادارات کل ستادی
۱۱	بازنگری " نظام نامه هدف گذاری، ارزیابی عملکرد و جبران خدمات عملکردی ادارات کل " (پیشنهاد تغییرات در نظامنامه در راستای پاداش ارزیابی عملکرد ادارات کل ستادی)
۱۲	برگزاری دو دوره مجامع ارزیابی عملکرد ادارات کل ستادی (۶۴ مجمع)
۱۳	اصلاح و به روزرسانی اهداف و ماهیت سنجه های استراتژیک برای کمیته های استراتژیک
۱۴	بررسی و تایید پروژه های پیشنهادی برنامه عملیاتی ادارات کل ستادی

آموزش

نظام اداری و مدیریت جوامع در حال توسعه در مسیر بهبود بهره وری به شدت نیازمند استفاده مطلوب از منابع انسانی و ایجاد انگیزش و روحیه تشریک مساعی و همکاری است. در این میان آموزش و بهسازی نیروی انسانی از اهمیت ویژه‌ای برخوردار بوده است، به طوری که نیروهای انسانی آموزش دیده، باعث بصیرت و بینش عمیق‌تر، دانش و معرفت بالاتر و توانایی و مهارت بیشتر برای اجرای وظایف محوله و در نتیجه موجبات نیل به اهداف سازمانی با کارایی و اثر بخشی بیشتر می‌گردد. بانک نیز به عنوان یک سازمان پویا و خلاق در عرصه بانکداری، آموزش نیروی انسانی خود را همواره در برنامه ریزی های راهبردی خود مورد توجه قرار داده است. بدین منظور با برگزاری دوره های آموزشی متعدد در داخل و خارج از بانک، همکاری با موسسات و دانشگاه های معتبر را درکارنامه آموزشی خویش درج نموده است.

عملکرد امور آموزشی بانک در سال ۱۴۰۱، به شرح ذیل بوده است:

تعداد فراگیران	مدت برنامه ها (ساعت)	سرانه عملکرد (ساعت)	نفر ساعت آموزشی	تعداد کارکنان
۸۶۰۲۰۷	۱۹۰۴۵۸	۴۴	۷۷۰۷۷۷	۱۷۰۶۷۶

دوره‌های آموزشی برگزار شده جهت کارکنان:

اداره کل آموزش بانک به عنوان متولی امر آموزش و با هدف به حداقل رساندن خلاءهای آموزشی عمومی و پایه و همچنین با عنایت به گسترش مدل جدید کسب و کار و مطرح شدن نیازهای آموزشی جدید، برنامه‌های آموزشی خود را به مرحله اجرا گذارده است.

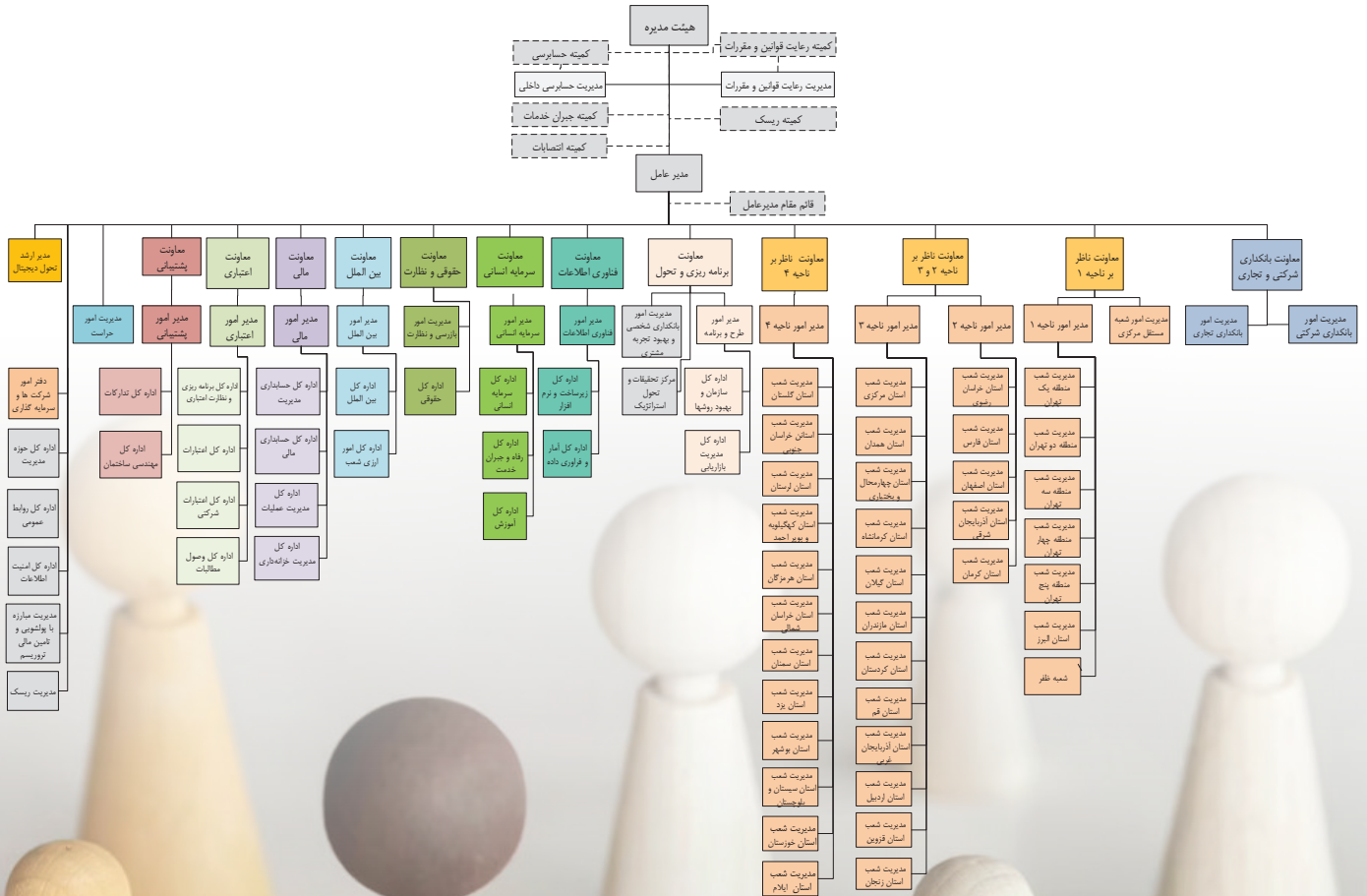
معاملات با اشخاص مرتبط

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۶۴ همراه صورت های مالی سال جاری افشاءگردیده است.

تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانت نامه های صادره می باشند که در یادداشت شماره ۵۵ صورت های مالی افشاءگردیده است.

ساختار سازمانی



نظام راهبری بانک

اطلاعات مربوط به ساختار هیات مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	تاریخ عضویت در هیئت مدیره
رضا دولت آبادی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	کارشناسی حقوق	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	کارشناسی ارشد	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	دکتری مدیریت بازرگانی	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
حسین بهاری	عضو هیئت مدیره	کارشناسی ارشد	۱۴۰۱/۱۰/۲۵

نظام راهبری شرکتی

حاکمیت شرکتی در بانک ها به علت نقش و جایگاه حساس نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه های 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 سال های 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 ذیل می باشد:

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 استقرارکنترل های 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 ۵ 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
- ◀ ابلاغ دستورالعمل بروزرسانی شده استقرار کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی در هلدینگ ها و شرکت های تابعه در راستای اجرای نظام حاکمیت شرکتی
- ◀ بررسی گزارشات حسابرسی داخلی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، سامانه جامع بازاریابی و فروش، هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، هوشمند بهسازان فردا و آتیه خواهان، شرکت واسپاری ملت، شرکت تأمین سرمایه بانک ملت، چرخه سپرده و خدمات، شرکت بیمه ما، شرکت کارگزاری بانک ملت، اداره کل مدیریت عملیات، اداره کل سازمان و بهبود روش ها، واحد حسابداری مالیاتی، تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام و رفع بندهای حسابرس قانونی سال ۱۴۰۰ بانک، شرکت صرافی ملت، هلدینگ بهساز مشارکت های ملت، هلدینگ گروه مالی ملت، اداره کل تدارکات

کمیته ریسک**ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک**

در راستای پیگیری دقیق استراتژی ها، افزایش کارایی و اثربخشی عملیات، رعایت قوانین و مقررات و گزارشگری مناسب به ذینفعان، بانک ملت با استقرار مناسب مکانیزم های 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 ریسک های 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 مسئولیت های لازم به کمیته مدیریت ریسک، اداره مدیریت ریسک و واحدهای تحت نظر، صورت پذیرفته است. ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت زیرمجموعه ای از ساختار حاکمیتی بانک می باشد و در برگزیده نقش های سازمانی همچون هیئت مدیره، کمیته مدیریت ریسک، کمیته حسابرسی داخلی، اداره مدیریت ریسک و واحدهای کاری است.

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

مدیریت حسابرسی داخلی، به عنوان سپر دفاعی سوم و وظیفه ایجاد اطمینان از اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک، اجرای فرایندهای مدیریت ریسک، موثر بودن روشها و فرایندهای بکارگرفته شده در مدیریت ریسک سازمان را برعهده 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.

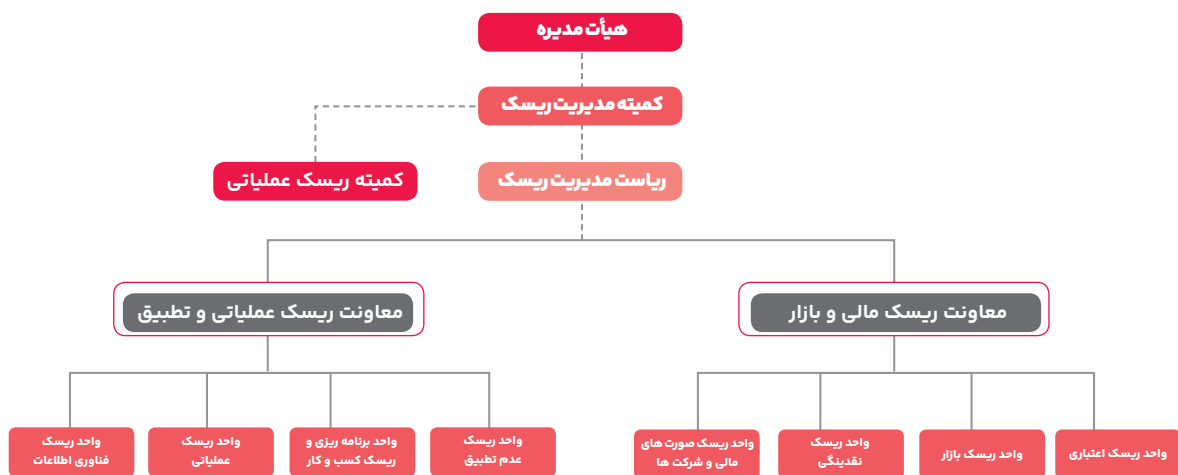
کمیته ریسک عملیاتی

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 هیات مدیره بانک در مورد ریسک های عمده بانک؛ حصول اطمینان

منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی های 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 ۱۴۰۱ اقدام به برگزاری ۱۸ جلسه و صدور ۳۸ مصوبه نموده است.

اداره مدیریت ریسک

اداره مدیریت ریسک در بانک ملت مبتنی بر استانداردها و رهنمودهای کمیته بال ایجاد شده و از ساختاری متمرکز و مستقل در ساختار حاکمیت شرکتی بانک برخوردار است. مدیریت ریسک در بانک ملت، با آگاهی نسبت به وجود شرایط عدم قطعیت و ریسک های 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، نقدینگی، صورت های مالی و شرکت ها، بازار، عملیاتی، عدم تطبیق، فناوری اطلاعات و برنامه ریزی و ریسک کسب و کار، ریسک های با اهمیت مترتب بر عملکرد بانک را شناسایی نموده و بستر لازم را برای پاسخ به ریسک توسط هیات مدیره، مدیران ارشد و واحدهای کسب و کار متناسب با ظرفیت و سطوح ریسک پذیری بانک فراهم می نماید.



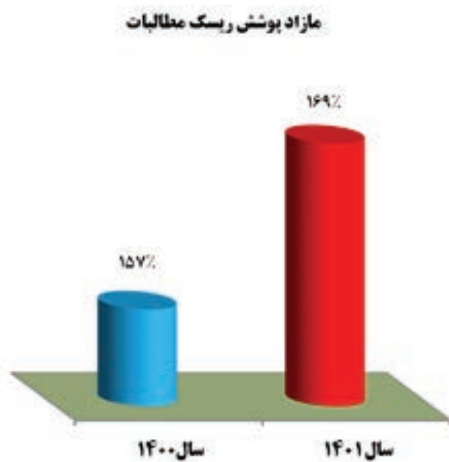
مدیریت ریسک اعتباری

بانک ملت در راستای مدیریت ریسک های اعتباری از ساختارهای استاندارد مشتمل بر واحدهای سیاست گذاری، واحدهای اجرایی با شرح وظایف مشخص، فرآیندهای مدون و توسعه یافته،

جمله این شاخص ها می باشد.

شاخص پوشش ریسک مطالبات

نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت برای سال ۱۴۰۱ معادل ۱۶۹٪ بوده است. مطابق نمودار ذیل نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات نسبت به سال گذشته ۷٫۶٪ رشد داشته است. توضیح اینکه مقدار نسبت فوق با ۶۹٪ بالاتر از حد استاندارد، بیانگر پوشش مناسب ریسک مطالبات در بانک ملت می باشد.



مدیریت ریسک نقدینگی

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

شاخص عمق ریسک نقدینگی

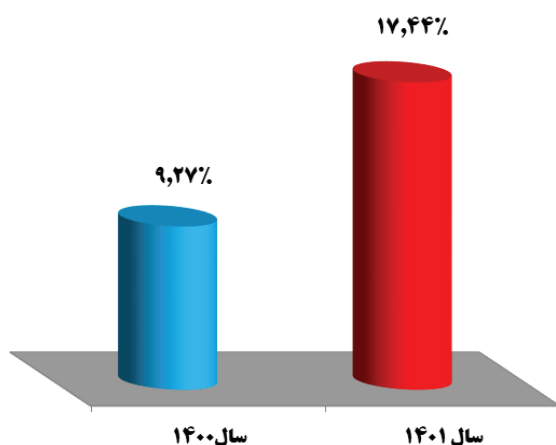
شاخص عمق ریسک نقدینگی بیانگر میزان

شرکت های پشتیبان و سامانه های متعدد استفاده می نماید. در این خصوص سیاست های اعتباری بانک هر ساله بصورت دوره ای و بر اساس سیاست های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد بازنگری قرار گرفته و بروزرسانی می گردد. همچنین بانک ملت به منظور مدیریت موثر ریسک های اعتباری خود از سامانه های متعددی در فرایند اعتباری استفاده می نماید که از جمله این سامانه ها می توان به: سامانه تسهیلات متمرکز، سامانه ذینفع واحد و سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی اشاره نمود. در همین راستا بانک ملت طراحی و تولید سامانه ریسک اعتباری را در دست اقدام دارد. "تعیین رتبه ریسک اعتباری مشتریان" یکی از مهم ترین خروجی های این سامانه می باشد.

سامانه ریسک اعتباری به منظور استانداردسازی فرآیند تصمیم گیری و شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی ریسک های اعتباری مشتریان با استفاده از روش های نوین مدل سازی و با هدف کاهش حجم مطالبات غیرجاری در بخش های مختلف (مشتریان بانکداری شرکتی؛ بانکداری تجاری؛ و بانکداری شخصی) و کاهش زیان های احتمالی ناشی از قصور مشتریان در ایفای به موقع تعهدات، طراحی گردیده است. از کارکردهای با اهمیت سامانه مذکور می توان به "محاسبه میزان ذخایر لازم به منظور پوشش ریسک اعتباری" و "کمک به بهینه سازی پرتفوی اعتباری" اشاره نمود.

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

سپرده فاصله گرفته است.
نمودار مقایسه درصد سپرده های متمرکز به کل سپرده ها

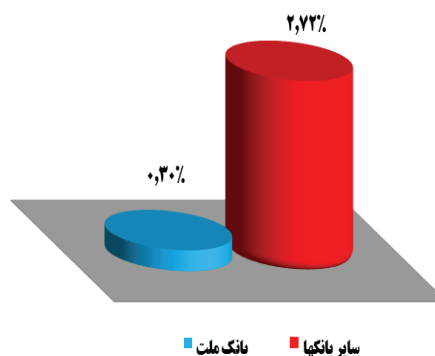


مدیریت ریسک بازار

بانک ملت در راستای مدیریت ریسک های بازار، وضعیت جاری و آتی اقتصاد کشور را از ابعاد مختلف مانند: تورم، نرخ بهره، قیمت ارز، رشد اقتصادی و وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی قرار می دهد و با انجام اقداماتی از قبیل: رتبه بندی بخشها و زیربخشهای اقتصادی؛ تعیین اکسپوژر صنایع مختلف؛ پیش بینی شاخص های اقتصادکلان (قیمت طلا، تورم، قیمت نفت)؛ تجزیه و تحلیل بودجه کشور و... کاهش ریسکهای بازار را هدف گذاری می نماید. با توجه به پویایی های محیط کلان اقتصادی، بانک ملت با استفاده از تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری از نرم افزارهای تخصصی اقدام به بررسی و تحلیل جامع شرایط اقتصادی جهانی و داخلی نموده و سپس اقدام به اندازه گیری ارزش در معرض ریسک نرخ ارز/نرخ بهره/سهام و همچنین تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود می نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت

نسبت "ناخالص بدهی بانک ها به بانک مرکزی ج.ا.ا." به "دارایی بانک ها" می باشد. در سال ۱۴۰۱ بانکها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین معادل ۲,۷۲ درصد مجموع دارایی هایشان، از بانک مرکزی استقراض نموده اند. نسبت مذکور در بانک ملت حدود ۰,۳۰ 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



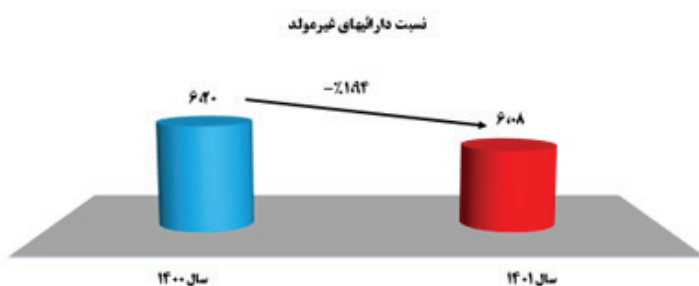
شاخص ریسک متمرکز نقدینگی

در سال ۱۴۰۱ رشد سپرده های بانک ملت حدود ۴۵ درصد و رشد سپرده های متمرکز حدود ۲۷۳ درصد بوده است. موضوع مذکور باعث شده که سهم بانک از سپرده های متمرکز از ۹,۲۷ درصد به ۱۷,۴۴ (افزایش یابد). در این شاخص سپرده هایی که مبالغ آنها بیش از یک هزارم از مجموع مبالغ سپرده های بانک ملت را تشکیل می دهد به عنوان سپرده متمرکز در نظر گرفته شده است) در سال ۱۴۰۱ بانک از اهداف تمرکزی

از رویکرد واریانس/کوواریانس (Variance Covariance method) استفاده می‌گردد. استفاده از گزارشات حوزه مدیریت ریسک بازار در سیاست‌ها و خط‌مشی‌های سازمانی بانک از قبیل گزارش "رتبه بندی بخشها و زیربخشهای اقتصادی" در سیاست‌های اعتباری، علاوه بر کاهش ریسک بازار و ریسک اعتباری منجر به بهینه سازی پورتفوی اعتباری بانک گردیده است.

شاخص کیفیت دارایی‌ها

بانک ملت طی سنوات گذشته، با پیگیری سیاست‌های ابلاغی از طرف بانک مرکزی فعالیت‌های خود را به گونه‌ای مدیریت نموده است که با وجود ریسک‌های متعدد سیستم بانکی، کیفیت دارایی‌های بانک افزایش یافته و از افزایش دارایی‌های غیرمولد جلوگیری شده است. نسبت دارائی‌های غیرمولد از ۶،۲۵ درصد در سال ۱۴۰۰ به ۶،۰۸ درصد در سال ۱۴۰۱ کاهش یافته که این کاهش ۱،۹۴ درصدی در نسبت دارائی‌های غیرمولد، بیانگر ترکیب بهینه دارایی‌ها و کاهش ریسک کیفیت دارایی‌ها در ترازنامه بانک می‌باشد.





مدیریت ریسک عملیاتی

بانک ملت براساس سند خط مشی ریسک عملیاتی، چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی را طراحی نموده و مبتنی بر آن روش خودارزیابی ریسک و کنترل را به عنوان یکی از اجزای چارچوب مذکور در حوزه های سپرده و خدمات، اعتبارات صف و فرایندهای برخی ادارات کل پیاده سازی و اجرا نموده است. بر همین اساس پروفایل ریسک های عملیاتی بانک ایجاد شده و اقدامات لازم به منظور کنترل و پایش ریسک های عملیاتی در بازه مورد پذیرش بانک صورت می گیرد. همچنین متدولوژی شناسایی و ارزیابی ریسک های غیر مالی بانک تدوین شده و در فرایند مدیریت ریسک های غیر مالی مورد استفاده قرار می گیرد. متناسب با اجرای متدولوژی ریسک عملیاتی و بطور مستمر، آموزشهای لازم به کارکنان مربوطه ارائه می شود.

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی

مطابق با دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی بر مبنای روش شاخص پایه محاسبه و افشا می گردد. بر این اساس در سال ۱۴۰۱ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی معادل ۹۶,۵۸۲,۲۹۳ میلیون ریال بوده که حدود ۹,۰۶ درصد از سرمایه نظارتی بانک به مبلغ ۱,۰۶۵,۳۳۲,۳۶۵ میلیون ریال را به خود اختصاص داده است.

منظور تطبیق با استانداردها، الزامات قوانین و مقررات داخلی و بین المللی به شرح موارد ذیل صورت پذیرفته است .

تدوین متدولوژی ریسک تطبیق مبتنی بر استاندارد SIRA

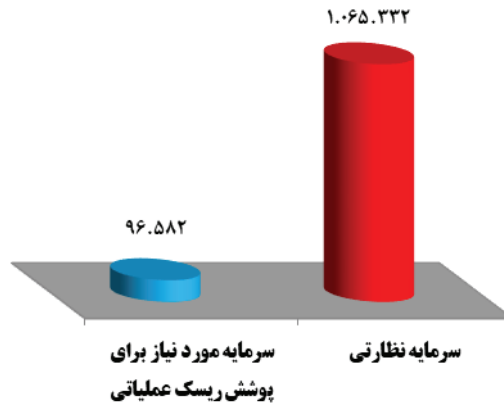
با عنایت به اهمیت مدیریت ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات، تدوین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق به عنوان یکی از اصلی ترین اقدامات این مدیریت می باشد. لذا با عنایت به وظایف محوله به مدیریت ریسک توسط اداره کل سازمان و بهبود روشها مبنی بر تعیین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق، در همین راستا و مبتنی بر بررسی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

مسئولیت دبیری کمیسیون مدیریت ریسک شبکه بانکی کشور

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

- ◀ تلاش به منظور ارتقای فرهنگ ریسک در بین بانکها
- ◀ تلاش به منظور اصلاح و توسعه ساختار مدیریت ریسک

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی



مدیریت ریسک تطبیق

پایش مستمر مقررات داخلی بانک و انطباق آنها با قوانین مراجع نظارتی خارج از بانک، همواره در بانک ملت به عنوان یک اصل مطرح بوده است. در این راستا و به منظور حصول اطمینان از اجرای موثر سیاستها و شیوه های نظارتی و همچنین شناسایی موارد نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین المللی بال، واحد مدیریت ریسک، کمیته رعایت قوانین و مقررات و همچنین واحد مدیریت رعایت قوانین و مقررات در ساختار سازمانی بانک ملت ایجاد گردیده است. واحد ریسک عدم 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

- هم افزایی و مشارکت کارشناسان مدیریت ریسک بانکها در خصوص چالش های پیرامون حوزه های مختلف بانکی
- بررسی کارشناسی در خصوص پیش نویس دستور العمل های بانک مرکزی در این راستا مهم ترین موضوعات مورد بررسی به شرح موارد ذیل می باشد:
- ۱) بررسی ریسک های مترتبه در خصوص تبصره ۲ ماده ۳ آیین نامه نحوه شناسایی و مدیریت دارایی ج.ا.ا. در خارج از کشور در کمیسیون هماهنگی بانکها؛
- ۲) بررسی مدل های اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی در بانکها در کمیسیون هماهنگی بانکها؛
- ۳) بررسی بخشنامه حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری در کمیسیون هماهنگی بانکها؛
- ۴) بررسی نحوه استفاده از پاسخ استعلام های موجود در سامانه متمرکز اطلاعات تسهیلات و تعهدات بانک مرکزی ج.ا.ا. (سمات) در کمیسیون هماهنگی بانکها؛
- بررسی ریسک سودآوری و کارمزد خدمات بانکی در کمیسیون هماهنگی بانکها؛
- بررسی مفاد دستورالعمل تایید صلاحیت و یا عزل و هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته های ریسک؛
- انتخاب لیست های تحریم در سامانه سرند تحریم ها؛
- بررسی مفاد دستورالعمل ناظر بر حاکمیت شرکتی؛
- بررسی مفاد دستورالعمل بازسازی ساختار مالی بانکها؛
- بررسی دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری؛
- بررسی گزارش خط مشی مدیریت ریسک عملیاتی؛**
- بررسی تحریم های بین المللی بانکهای کشور و عوامل ایجاد آن؛
- وظایف بانکها در حوزه پایش تحریم و فرایند اجرایی آن؛
- بررسی و تکمیل پرسشنامه ولفسبرگ؛
- بررسی چالشها و معضلات موضوع تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم؛
- بررسی کمیته های مدیریت ریسک؛
- بررسی دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و موسسات اعتباری.
- ارائه پیشنهاد بازنگری نرخ کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
- ارائه پیشنهاد تخصیص تسهیلات تکلیفی قرض الحسنه با بانکها بر اساس شاخص های کفایت سرمایه، رشد مقداری ترازنامه بانکها، مقررات احتیاطی، وضعیت مطالبات از دولت، وضعیت سایر تسهیلات تکلیفی به بانکها و ...
- ارائه پیشنهاد در نظر گرفتن پتانسیل بانکهای فعال در حوزه قرض الحسنه به منظور پیشبرد قانون بودجه سال ۱۴۰۱ (تبصره ۱۶)
- ارائه پیشنهاد در نظر گرفتن موضوع سودآوری بانکها در تدوین ضوابط ابلاغی
- ارائه پیشنهاد بازنگری نرخ حق الوکاله بانکها به منظور ایجاد تعادل بین سهم مشتریان از درآمد مشاع
- ارائه پیشنهاد تغییر در ضوابط مالیاتی (عدم



پرداخت مالیات ناشی از تسعیر)

- ◀ ارائه پیشنهاد ایجاد تناسب فیما بین نرخ کارمزد و بهای تمام شده ارائه خدمات
- ◀ ارائه پیشنهاد بررسی مجدد چارچوب و ضوابط استفاده از ابزارهای مالی از قبیل اوراق قابل تبدیل مشروط که جهت تقویت سرمایه لایه یک بانکها مورد استفاده قرار می گیرد.
- ◀ ارائه پیشنهاد تدوین ضوابطی به منظور کاهش خروج سود از قبیل افزایش ذخایر قانونی در راستای تقویت سرمایه لایه یک بانکها
- ◀ مطرح نمودن جایگاه سازمانی مدیران ارشد ریسک توسط دبیر محترم شورای هماهنگی بانکها در شورای هماهنگی بانکها با حضور مدیران عامل بانکها
- ◀ تشکیل کمیته فرعی ریسک اعتباری در ذیل کمیسیون هماهنگی مدیریت ریسک بانکها
- ◀ انتخاب دبیر کمیسیون هماهنگی بانکها (جناب آقای صداقتی فرد) به اتفاق آراء حاضرین در جلسه اتخاذ تصمیم در رابطه با پست سازمانی مدیر ارشد ریسک، به تصمیم هیات مدیره هر بانک محول گردید.
- ◀ انجام اقدامات مقتضی در رابطه با اقتضائات آزمون تایید صلاحیت حرفه ای مدیر ارشد ریسک (کمیته طراحی سوالات، منابع، جامعه هدف، بازنگری و...) توسط دبیرخانه کمیسیون

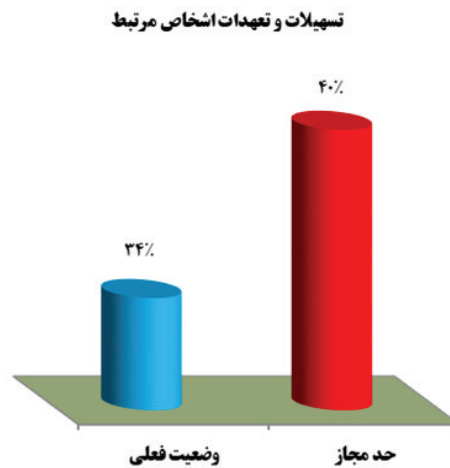


برپاسازی سامانه مدیریت ریسک تطبیق در ۸ فاز (در دست اجرا)

با توجه به گستردگی شعب بانک ملت، حجم زیاد مشتریان، پیچیدگی موضوع و نیاز به تحلیل های پیشرفته مدیریت ریسک تطبیق بانک ملت به صورت دستی و غیر هوشمند امکان پذیر نمی باشد. از این رو این مدیریت به منظور جلوگیری از اشتباهات پر هزینه به دلیل نبود متدولوژی موثر برای مدیریت ریسک های تطبیق، جلوگیری از کاهش بهره وری کارکنان به دلیل عدم استفاده از روش های نوین و به روز، افزایش امکان ریسک شهرت به منظور دستیابی به تسهیل در ارایه اطلاعات شفاف در حوزه مدیریت ریسک تطبیق، افزایش سرعت در ارائه قوانین و مقررات و استانداردهای واحدهای صف و ستاد، امکان مدیریت متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق، امکان استفاده از لیست تحریم ها، امکان شناسایی دقیق و موثر مشتریان، کاهش ریسک پولشویی و تامین مالی تروریسم، تسهیل در روند حل مشکلات و نارضایتی مشتریان امکان پیاده سازی و انطباق با رهنمودهای بال، امکان مدیریت ریسک های مربوط به حوزه های اشخاص سیاسی مشهور، تقلب، پولشویی و...، افزایش بهره وری کارکنان مرتبط با مدیریت ریسک تطبیق، حساس سازی موثر سازمان نسبت به توجه بیشتر به قوانین، مقررات و استانداردها، اطلاع کارکنان بانک در کلیه سطوح از قوانین، مقررات و استانداردهایی که برای آنها الزام آور است، نسبت به طراحی سامانه مدیریت ریسک تطبیق نموده است.

شاخص نسبت تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه

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



مدیریت ریسک فناوری اطلاعات

مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانک ملت با هدف مدیریت ریسک های با اهمیت در حوزه های کلان "داده و اطلاعات"، "امنیت"، "دارایی های نامشهود"، "محیط فیزیکی"، "نیروی انسانی"، "سخت افزارها"، "نرم افزارها" و سامانه ها، "تأمین کنندگان"، "مدیریت برنامه ها و پروژه ها" و "مدیریت سرویس" انجام می شود. بانک ملت با تشکیل دو واحد منسجم سازمانی

در بخش حاکمیت و مدیریت، ارتباط بین نهادهای تصمیم ساز و عملیاتی را به وجود آورده و با تصویب دستورالعمل و فرایندهای اجرایی، ریسک های فناوری اطلاعات را در حوزه های "حاکمیتی"، "عملیاتی و خدماتی" و "تداوم کسب و کار سازمان" مدیریت می کند. پیاده سازی مدل حاکمیت فناوری اطلاعات در حوزه ریسک، تصویب و تعریف پروژه ای جهت استقرار چارچوب COBIT و تعریف مدل بلوغ فناوری اطلاعات تدوین و تصویب اصول و سیاست های مدیریت ریسک فناوری اطلاعات از جمله اقدامات مهم و اساسی در حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات است.

از مهمترین اقدامات حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات، راهبری و مدیریت در اجرای بخشنامه "حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی ج. ا. ا. و همچنین سایر نهادهای بالادستی می باشد. مدیریت ریسک فناوری اطلاعات به عنوان یک واحد سیاست گذار در حوزه ریسک، وظیفه هماهنگی با بانک مرکزی و تجمیع و بارگذاری اطلاعات در سامانه مهتاب بانک مرکزی را برعهده دارد.

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

مدیریت ریسک کسب و کار

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

بدین منظور و با عنایت به تاکید استانداردها بر نیاز به محاسبه همزمان ریسک و عملکرد و همچنین در نظر گرفته شدن ریسک در تعیین اهداف عملکردی کلان بانک، استفاده از مدل معتبر بین‌المللی در این خصوص جزو اولویت‌های بانک ملت می‌باشد. در این راستا، به منظور بهره‌مند شدن بانک از مزیت‌های استفاده از مدل استاندارد عملکرد مبتنی بر ریسک و با در نظر گرفتن چگونگی محاسبه و گزارش‌دهی آتی شاخص‌های کم‌مز در بانک، این مدیریت اقدام به ارائه مدل پیشرفته مبتنی بر شبیه‌سازی به منظور محاسبه کم‌مز تعدیل شده به ریسک نموده است. مدل مطروحه (عملکرد مبتنی بر ریسک) به دو جزء عملکرد (مبتنی بر کم‌مز) و جزء ریسک (انحراف از عملکرد مورد انتظار) تفکیک گردیده است. از جمله مزایای مدل ارایه شده شامل "برجسته شدن اهمیت در نظر گرفتن ریسک در فرایند تدوین استراتژی و هدایت عملکرد"، "رفع محدودیت ناشی از نامشخص بودن ضرایب"، "تعیین حد بالا و پایین برای ۵ طبقه کم‌مز و ابعاد ۶ گانه آن"، "رفع محدودیت در تعداد معیارها" و "تفکیک دو جزء عملکرد و ریسک" می‌باشد.

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

ترکیب اعضای کمیته جبران خدمات 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 خدمات

➤ 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 خدمات به صورت سالیانه و ارائه تغییرات احتمالی به هیات مدیره جهت تصویب.

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 و 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 هیات مدیره بانک بوده و در راستای دستیابی به اهداف ذیل تشکیل شده است.

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

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

"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

مصوبات هیات مدیره و هیات عامل

در سال ۱۴۰۱ هیات مدیره بانک، ۶۵ جلسه برگزار و طی این جلسات ۴۹۳ مصوبه و هیات عامل بانک، ۸۲ جلسه برگزار و طی این جلسات ۱۰۸۵ مصوبه صادر نموده اند.

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

فعالیت بانک در حوزه رفاه عمومی و تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	موضوع (تسهیلات)	مانده پایان سال ۱۴۰۱	مانده پایان سال ۱۴۰۰
۱	ازدواج	۳۹۶,۳۲۱,۱۲۴	۲۰۸,۸۰۴,۷۲۴
۲	اشتغال	۱,۹۰۸,۹۶۰	۳,۳۵۶,۵۴۲
۳	زندانیان معسر	۸۲۴,۷۳۱	۵۸۵,۸۹۵
۴	عمره و عتبات	۶۲,۰۶۶	۴۱,۹۰۸
۵	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی	۱۱۶,۶۳۴,۲۲۱	۱۷,۷۱۴,۱۴۲
۶	مسکن روستایی	۱۲۷,۶۷۶	۹۹,۹۶۲
۷	مشاغل خانگی	۱۲,۷۰۳	۲۳,۶۵۸
۸	ودیعه مسکن	۲۳۲,۴۹۷	۵۰۳,۰۱۸
۹	رفع نیازهای متفرقه	۶۴,۱۲۹,۲۱۳	۳۳,۲۹۴,۶۶۴
	جمع تسهیلات در حوزه رفاه عمومی	۵۸۰,۲۵۳,۱۹۲	۲۶۴,۴۲۴,۵۱۲
۱۰	کارکنان بانک	۱۰,۸۲۲,۱۷۸	۱۱,۷۲۵,۸۹۲
	جمع کل	۵۹۱,۰۷۵,۳۷۰	۲۷۶,۱۵۰,۴۰۴

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود

میزان سود قابل تخصیص و سود سهام پیشنهادی:

هیات مدیره با توجه به مفاد اساسنامه بانک و مفاد مواد ۱۳۴، ۱۴۰، 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 ۱۴۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر ممنوع بودن تقسیم سود حاصل از محل تسعیر ارقام پولی دارائی ها و بدهی های ارزی

◀ استفاده از ظرفیت های مفاد بند ۵ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ که اشعار می دارد:

" به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بازار بورس و فرابورس و ترغیب آنها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخشهای تولیدی و ایجاد فرصت های جدید شغلی در سال ۱۴۰۲، مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکتهای مذکور که به حساب سرمایه انتقال می یابد (موضوع ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۰۳ با اصلاحات و الحاقات بعدی) مشمول نرخ صفر مالیاتی می باشد"

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

فهرست زمین و ساختمان

بر اساس مصوبه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (موضوع ابلاغیه شماره ۱۲۱/۱۵۴۶۱۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۵) مقرر گردید فهرست زمین و ساختمان ها در گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه/عادی بطور فوق العاده افشا گردد که فهرست زمین و ساختمان مربوطه مطابق فایل پیوست ارائه می گردد.

برنامه های آتی هیات 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
- ضرورت ورود به بازارهای جدید
- تقویت سپر نقدینگی بانک
- افزایش رضایت حداکثری مشتریان از طریق تولید محصولات جدید
- ارائه سریع تر محصولات دیجیتال از سایر رقبا



**صورت مالی اساسی
تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به
۲۹ اسفند ۱۴۰۱**



گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع
عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال				
عملیات در حال تداوم					
۶۱۲,۹۶۷,۲۳۷	۹۰۱,۶۵۷,۰۹۲	۸	درآمد تسهیلات اعطایی		
۳۵,۵۴۲,۹۴۲	۸۷,۵۴۸,۹۴۱	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
۳۲,۱۵۹,۲۰۱	۳۷,۳۴۷,۵۱۵	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		
۲۱۲,۹۹۲	۲۰,۷۸,۵۷۷	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار		
۴,۶۰۰,۲۰۷	۷,۶۰۶,۳۱۹	۱۲	جایزه سپرده قانونی		
۶۸۵,۴۸۲,۵۷۹	۱,۰۳۶,۲۳۸,۴۴۲		درآمد عملیاتی		
(۳۶۱,۲۳۰,۲۱۶)	(۴۷۹,۹۷۸,۹۳۵)	۱۳	هزینه سود سپرده ها		
۳۲۴,۲۵۲,۳۶۳	۵۵۶,۲۵۹,۵۰۹				
۳۸۱,۷۶۷,۴۶۶	۴۹۲,۰۶۶,۸۳۰	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات		
(۳۶۹,۳۲۳,۷۳۸)	(۴۷۹,۰۱۱,۳۲۹)	۱۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده		
۱۲,۴۴۳,۷۲۸	۱۳,۰۵۵,۵۰۲				
۳۳۶,۶۹۶,۰۹۱	۵۶۹,۳۱۵,۰۱۱		سود ناخالص		
۴۷,۶۸۰,۰۰۵	۸۳,۵۸۶,۲۵۸	۱۶	درآمد کارمزد		
(۲۰,۷۹۴,۲۸۷)	(۲۴,۷۴۵,۹۲۰)	۱۷	هزینه کارمزد		
(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی		
(۲۵۱,۸۸۷,۴۵۱)	(۳۳۸,۲۳۱,۵۹۰)	۱۹	هزینه‌های اداری و عمومی		
(۲۶,۶۹۷,۱۶۰)	(۳۳,۲۶۷,۸۱۹)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
۲۰۷,۸۴۰,۶۸۲	۲۴۴,۸۰۳,۷۱۲	۲۱	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		
(۵۷,۱۳۶,۱۸۸)	(۸۲,۳۸۴,۰۰۹)				
۲۷۹,۵۵۹,۹۰۳	۴۸۶,۹۳۱,۰۰۲		سود عملیاتی		
۲۱,۳۱۶,۴۲۲	۴۱,۸۴۴,۹۷۱	۲۲	سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
(۲۳,۳۵۸,۱۸۰)	(۲۷,۵۱۶,۶۲۰)	۲۳	هزینه‌های مالی		
۴,۱۸۸,۰۳۳	۲,۹۰۸,۹۹۳	۲۴	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		
۲۸۱,۷۰۶,۱۷۸	۵۰۴,۱۶۸,۳۴۶		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۶۹,۹۷۴,۱۳۲)	(۱۳,۴۵۶,۵۱۶)	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد		
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰		سود خالص در حال تداوم		
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰		سود خالص		
قابل انتساب به					
۲۰۷,۴۰۴,۰۰۳	۴۸۶,۱۸۱,۳۴۲		مالکان شرکت اصلی		
۴,۳۲۸,۰۴۳	۴,۵۳۰,۴۸۸		منافع فاقد حق کنترل		
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰				
سود هر سهم قابل انتساب به مالکان اصلی					
۵۸۳	۱,۳۸۰		عملیاتی (ریال)		
۲۰	۶۷		غیرعملیاتی (ریال)		
۶۰۳	۱,۴۴۷		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
.	.		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
۶۰۳	۱,۴۴۷	۲۵	سود هر سهم (ریال)		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۱,۷۳۲,۰۴۶	۴۹۰,۷۱۱,۸۳۰	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۹,۰۳۸,۹۳۲	۱۸,۶۵۰,۳۰۵	۴۸
(۱,۸۱۳,۹۹۲)	(۳,۷۳۰,۰۶۱)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۷,۲۲۴,۹۴۰	۱۴,۹۲۰,۲۴۴	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۱۸,۹۵۶,۹۸۶	۵۰۵,۶۳۲,۰۷۴	سایر اقلام سود جامع پس از کسر مالیات
		سود جامع سال
		قابل انتساب به
۲۱۳,۲۳۴,۹۸۴	۴۹۹,۱۹۲,۷۲۲	مالکان شرکت اصلی
۵,۷۲۲,۰۰۲	۶,۴۳۹,۳۵۲	منافع فاقد حق کنترل
۲۱۸,۹۵۶,۹۸۶	۵۰۵,۶۳۲,۰۷۴	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۳۳,۶۴۰,۶۰۷	۹,۱۳۱,۷۷۷,۷۵۹	۱,۲۲۵,۲۶۸,۱۷۸	۱,۱۵۲,۰۷۶,۲۳۳	۱,۱۵۲,۰۷۶,۲۳۳	۱,۱۲۳,۲۵۴,۶۲۳	۴۲۳,۵۳۶,۷۸۰	۴۲۳,۵۳۶,۷۸۰
۱۰۵۰,۷۵۲,۵۸۳	۱,۰۸۳,۱۱۲	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۳,۲۶۳,۲۳۸,۱۱۶	۳,۲۶۳,۲۳۸,۱۱۶	۲,۰۳۹,۱۷۰,۹۷۴	۲,۰۳۹,۱۷۰,۹۷۴	۲,۰۳۹,۱۷۰,۹۷۴
۵۵۹,۷۷۷	۸۴,۱۸۶,۰۶۶	۴۲	۳,۷۶۱,۹۶۸,۰۷۷	۳,۷۶۱,۹۶۸,۰۷۷	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۵,۹۹۳,۷۰۰,۰۹۵	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴
۱۵۰,۸۷۷,۲۵۵	۲۳,۳۱۳,۰۳۲,۶۳۱	۴۳	۴۰,۳۱۱,۷۸۷	۴۰,۳۱۱,۷۸۷	۳,۴۴۲,۳۱۵	۳,۴۴۲,۳۱۵	۳,۴۴۲,۳۱۵
۱,۸۷۶,۹۳۷,۸۹۸	۲۶۲,۰۰۰,۲۱,۱۳۳	۴۴	۱۶۰,۲۱۵,۱۶۳	۱۶۰,۲۱۵,۱۶۳	۲۵۲,۵۸۷,۵۲۱	۲۵۲,۵۸۷,۵۲۱	۲۵۲,۵۸۷,۵۲۱
۲۲۶,۹۷۹,۶۵۴	۱۳۰,۱۷۰,۳۳۳,۸۷۹		۲۲۲,۱۳۷,۶۲۴	۲۲۲,۱۳۷,۶۲۴	۷۰,۷۳۷,۷۵۳	۷۰,۷۳۷,۷۵۳	۷۰,۷۳۷,۷۵۳
۹,۵۲۹,۷۵۷,۸۷۴	۱۳۰,۱۷۰,۳۳۳,۸۷۹		۲۸۷,۶۹۴,۳۶۲	۲۸۷,۶۹۴,۳۶۲	۱,۷۸۸,۹۷۲	۱,۷۸۸,۹۷۲	۱,۷۸۸,۹۷۲
			۲۱۹,۵۹۹,۴۵۵	۲۱۹,۵۹۹,۴۵۵	۲۳۶,۴۸۳,۰۴۰	۲۳۶,۴۸۳,۰۴۰	۲۳۶,۴۸۳,۰۴۰
۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۵	۲۲۴,۵۱۱,۱۱۷	۲۲۴,۵۱۱,۱۱۷	۲۵,۹۹۹,۱۶۰	۲۵,۹۹۹,۱۶۰	۲۵,۹۹۹,۱۶۰
۸۷,۰۳۱,۷۶۵	۱۵۵,۲۶۳,۱۰۱	۴۶	۵۷۳,۸۷۱,۲۲۴	۵۷۳,۸۷۱,۲۲۴	۱,۰۰۴,۸۲۷,۷۸۸	۱,۰۰۴,۸۲۷,۷۸۸	۱,۰۰۴,۸۲۷,۷۸۸
۹۲۲,۰۷۷,۵۸	۴۳۰,۸۷۸,۳۹	۴۷	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۴۱,۴۴۹,۴۰۴	۵۴۴۶,۰۷۸۴	۴۸	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲	۲۸۹,۵۵۲
۲۹۷,۰۱۶,۴۱۹	۵۹۸,۴۱۲,۱۹۴	۴۹	۲۷۶,۰۸۵,۱۵۸	۲۷۶,۰۸۵,۱۵۸	۲۴۳,۶۲۵,۹۴۴	۲۴۳,۶۲۵,۹۴۴	۲۴۳,۶۲۵,۹۴۴
(۲۱,۶۰۵,۹۰۳)	(۳۱,۳۹۸,۷۷۴)						
۱,۳۵۹,۸۴۳	۲,۲۳۰,۷۸۷						
(۹۵۹,۷۸۴)	(۷۳۵,۳۲۱)						
(۸۳۱,۶۵۲)	(۳,۰۴۳,۳۵)						
۷۰۲,۷۱۰,۷۱۳	۱,۱۷۴,۱۱۵,۹۷۵						
۳۴,۰۸۱,۱۴۴	۲۸۱,۰۸۲,۱۵	۵۰					
۷۲۶,۷۹۱,۸۵۷	۱,۲۰۲,۲۳۴,۱۹۰						
۱۰,۲۵۵,۵۴۹,۷۳۱	۱۴,۲۱۹,۵۶۸,۰۶۹						
۶۷۶,۳۳۳,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۵۵-۱	۱۰,۲۵۵,۵۴۹,۷۳۱	۱۴,۲۱۹,۵۶۸,۰۶۹	۶۷۶,۳۳۳,۳۳۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۶۷۶,۳۳۳,۳۳۸
۷۰۵,۸۵۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۲۸۶	۵۵-۲	۷۰۵,۸۵۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۲۸۶	۷۰۵,۸۵۵,۶۸۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۲۸۶	۷۰۵,۸۵۵,۶۸۸
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۲۹۴,۲۸۵	۵۵-۳	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۲۹۴,۲۸۵	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۱,۳۵۰,۲۹۴,۲۸۵	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۵۵-۴	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداولی تائید صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۴,۰۱۱,۹۲۹	۳۴۰,۲۱۸,۷۵۴	۵۲	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۷۲,۹۶۵,۷۹۶)	(۸۰,۱۴۷,۸۰۶)		نقد حاصل از عملیات
۹۱,۰۴۶,۱۳۳	۳۶۰,۰۷۰,۹۴۸		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۷,۹۸۶,۶۳۳)	(۱۹,۰۴۰,۷۸۸)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳,۶۴۰,۶۳۰	۱,۵۱۴,۲۶۳		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۲,۴۱۹,۹۶۰)	(۴,۵۳۵,۲۲۴)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۶۲۴,۶۳۲	۸۹,۳۳۷		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
.	(۳۱,۶۷۵,۰۰۰)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۳,۶۷۶,۹۰۶	۴,۳۱۷,۲۴۳		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۳,۹۴۹,۷۷۸	۴۹,۴۲۳,۶۲۸		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیربانکی
(۵۱۴,۶۵۷)	۹۳,۴۵۸		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۹۰,۵۳۱,۴۷۶	۳۶۰,۱۶۴,۴۰۶		جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۱۲,۸۷۹,۷۸۶)	(۱۹,۲۸۷,۸۲۳)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۳۰,۹۱۰,۹۰۳)	(۱,۳۵۱,۲۶۲)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی
(۲۰,۷۴,۴۲۸)	(۹,۷۹۲,۸۷۱)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
۱۰,۵۱۴	۱۰,۹۵۵,۰۰۷	۳۵	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۲۰,۳۰۳,۰۱۴)	(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)		دریافت های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه
۴۰۳,۵۸۱	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
(۲۰,۱۴۰,۷۲۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)	۵۳	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۴۳۵,۰۸۶)	۲۲,۳۹۳		دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)
۱,۱۱۴,۱۲۰	(۴۷۱,۸۱۶)		پرداخت های ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل
(۵۷,۳۹۶,۷۳۴)	(۱۵۶,۱۲۷,۳۳۰)		دریافت های ناشی از افزایش سرمایه شرکت های فرعی - سهم منافع فاقد حق کنترل
۳۳,۱۳۴,۷۴۳	۱۰۴,۰۳۷,۰۷۷		جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۲۶۷,۷۸۸,۳۱۰	۳۰۹,۷۳۳,۵۸۳		خالص افزایش در موجودی نقد
۸,۸۱۰,۵۳۰	۹,۷۶۶,۱۲۰		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۳۰۹,۷۳۳,۵۸۳	۴۲۳,۵۳۶,۷۸۰		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۷۳,۰۶۷,۲۵۵	۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۵۴	مانده موجودی نقد در پایان سال
			مبادلات غیرنقدی
۹۳,۳۰۱,۲۵۹	۱۲۸,۹۵۰,۶۰۳		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
۳۵,۵۴۲,۹۴۲	۸۷,۵۴۸,۹۴۱		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
(۳۵۰,۰۶۸,۹۹۶)	(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۲)		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲۰,۱۴۰,۷۲۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۹۴۹,۷۷۸	۴۹,۴۲۳,۶۲۸		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
			دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع
عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال				
عملیات در حال تداوم					
۶۱۹,۴۲۲,۸۰۴	۹۱۰,۹۶۱,۱۵۲	۸	درآمد تسهیلات اعطایی		
۳۳,۵۹۴,۶۴۶	۸۵,۶۴۰,۰۷۵	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
۲۵,۳۷۸,۱۸۳	۳۱,۸۳۷,۴۷۱	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		
۹,۱۹۷,۳۹۴	۱,۱۱۸,۶۵۷	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام بانکی و سایر اوراق بهادار		
۴,۶۰۰,۲۰۷	۷,۶۰۶,۳۱۹	۱۲	جایزه سپرده قانونی		
۶۹۲,۱۹۳,۲۳۴	۱,۰۳۷,۱۶۳,۶۷۴		درآمد عملیاتی		
(۳۶۳,۳۲۸,۲۷۷)	(۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱)	۱۳	هزینه سود سپرده ها		
۳۲۸,۸۶۴,۹۵۷	۵۵۵,۴۸۷,۹۹۳		سود ناخالص		
۴۷,۶۴۶,۸۷۵	۸۳,۴۹۳,۲۲۴	۱۶	درآمد کارمزد		
(۲۰,۷۷۸,۸۹۷)	(۲۴,۶۶۸,۵۲۵)	۱۷	هزینه کارمزد		
(۱۳,۲۷۷,۹۷۸)	(۱۴,۵۲۸,۶۵۰)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی		
(۲۴۵,۶۳۰,۹۲۲)	(۳۲۸,۷۱۶,۴۰۹)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی		
(۲۷,۲۰۲,۸۹۵)	(۳۵,۹۰۲,۱۰۶)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
۲۰۶,۳۲۸,۳۲۶	۲۴۲,۷۲۷,۵۶۷	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
(۵۲,۹۱۵,۴۸۹)	(۷۷,۵۹۴,۸۹۹)				
۲۷۵,۹۴۹,۴۶۷	۴۷۷,۸۹۳,۰۹۴		سود عملیاتی		
۸,۱۵۵,۷۸۴	۶,۲۶۱,۵۸۷	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
(۲۳,۱۷۷,۵۴۲)	(۲۷,۱۱۸,۵۳۵)	۲۳	هزینه های مالی		
۳,۷۶۲,۱۰۳	۲,۸۹۸,۷۵۵	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		
۲۶۴,۶۸۹,۸۱۳	۴۵۹,۹۳۴,۹۰۱		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۶۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۳۷۴,۴۰۶)	۴۲	هزینه مالیات بر درآمد		
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵		سود خالص عملیات در حال تداوم		
عملیات متوقف شده					
.	.		سود خالص عملیات متوقف شده		
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵		سود خالص		
سود هر سهم:					
۵۷۹	۱,۳۰۹		عملیاتی (ریال)		
(۱۹)	(۳۵)		غیرعملیاتی (ریال)		
۵۶۰	۱,۲۷۴		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
.	.		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
۵۶۰	۱,۲۷۴	۲۵	سود هر سهم (ریال)		

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۴۴۹,۵۶۰,۴۹۵		سود خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع
(۳۱,۰۳۳)	۱,۷۱۲,۸۹۸	۴۸	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	(۳۴۲,۵۸۰)		مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۳۱,۰۳۳)	۱,۳۷۰,۳۱۹		سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
<u>۱۹۷,۶۵۸,۷۸۰</u>	<u>۴۵۰,۹۳۰,۸۱۴</u>		سود جامع سال

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۰/۱۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۱/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۳۵,۹۵۹,۶۳۱	۹,۱۵۳,۴۱۲,۳۸۹	۳,۱۵۱,۱۱۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۱	۱۰,۰۹۷,۶۴۰,۵۴۹	۲۷	موجودی نقد
۱۰,۱۹۱,۱۱۹,۰۴۳	۱,۱۸۱,۸۹۵,۷۰۶	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۱	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۱	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۱	۱,۱۲۸,۴۷۲,۶۳۱	۲۷	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۳۹۹,۳۷۳	۷۷۹,۶۱۴	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۲,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۲,۰۳۱,۱۷۹,۹۷۴	۲۸	مطالبات از دولت
۱۴۵,۲۶۶,۰۲۶	۷۴۱,۴۵۰,۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۳,۲۶۳,۳۳۸,۱۳۶	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۸۰,۹۵۴,۰۱۲۹	۲۲۰,۴۶۳۷,۱۵۶	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۳,۸۱۴,۹۴۱,۱۹۷	۶,۰۱۱,۲۰۴,۲۳۴	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۲۴,۴۰۷,۲۳۳	۲۵۷,۹۱۶,۰۳۹	۳۷,۳۲۱,۶۸۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۳۷,۳۲۱,۶۸۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته
۹,۴۴۴,۷۱۱,۳۳۳	۱۲,۸۸۲,۷۸۵,۹۴۰	۶۲,۱۲۹,۲۲۳	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۶۲,۱۲۹,۲۲۳	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۳۲	سایر دریافتی‌ها
		۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۲۰۶,۱۱۰,۵۴۴	۴۷۵,۳۴۹,۳۵۱	۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۰۷,۰۴۲,۸۴۳	۲۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	۲۷,۹۵۲,۴۰۴	۱۷,۰۵۶,۸۸۶	۳۴	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۸۳,۳۴۲,۵۶۵	۱۵۰,۵۰۳,۷۲۸	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۳۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۹۱,۴۶۵	۱,۸۵۸,۵۶۸۴	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۱,۸۵۸,۵۶۸۴	۲۰,۳۲۷,۳۷۱	۳۶	دارایی‌های نامشهود
۱۷,۱۴۲,۷۲۸	۱,۸۵۱۲۰,۴۷	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۱۰,۰۲۸,۳۲۷,۷۸۸	۵۷۴,۸۷۱,۲۲۴	۱۰,۰۲۸,۳۲۷,۷۸۸	۳۷	سرمایه قانونی
۲۵۶,۴۹۴,۴۷۸	۵۵۲,۱۲۳,۳۸۶	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲	۲۷۱,۱۸۲,۳۵۰	۳۲۹,۰۶۶,۸۳۲	۳۸	سایر دارایی‌ها
۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷	۱,۰۷۴,۲۴۰,۶۲۵						
۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵	۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵	۱۰,۰۸۸,۷۲۵,۴۳۰	۱۳,۹۴۷,۰۲۶,۵۶۵		جمع دارایی‌ها
۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۶۷۶,۴۳۴,۳۷۸	۸۴۸,۶۶۷,۵۴۶	۵۵-۱	تعمیرات مشمولان بابت اعتبار اسنادی
۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۷۰,۵۸۶,۵۶۸	۱,۱۵۹,۳۷۳,۳۸۶	۵۵-۲	تعمیرات مشمولان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۱,۱۰۶,۹۷۰,۴۴۴	۱,۲۵۰,۳۹۴,۷۸۵	۱,۱۰۶,۹۷۰,۴۴۴	۱,۲۵۰,۳۹۴,۷۸۵	۱,۱۰۶,۹۷۰,۴۴۴	۱,۲۵۰,۳۹۴,۷۸۵	۵۵-۳	سایر تعهدات مشمولان
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۵۵۸,۴۷۱,۵۹۰	۵۵-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداول پذیر صورت‌های مالی است.

گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰						
یادداشت	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۱۳۷,۷۹۳,۱۳۳	۵۰۱,۸۳۹,۳۴۹
	۰	۰	۰	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)	(۴۱,۷۹۷,۹۵۸)
	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۹,۷۳۸,۱۲۹	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۷۳,۷۶۱	۹۵,۹۹۵,۱۷۵	۴۶۰,۰۴۱,۳۹۲
۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۷,۵۹۳,۷۷۸	۱۵۷,۵۹۳,۷۷۸
۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۰۹۶,۰۲۴	۴۰,۰۹۶,۰۲۴
۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳
۴۸	۰	۰	۰	(۳۱,۰۳۳)	۰	(۳۱,۰۳۳)
۰	۰	۰	۰	(۳۱,۰۳۳)	۱۹۷,۶۵۸,۷۸۰	۱۹۷,۶۵۸,۷۸۰
۴۶	۰	۲۳,۵۰۴,۴۳۶	۰	۰	(۳۳,۵۲۵,۶۸۱)	(۳۱,۳۴۶)
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)	(۱۳,۶۶۴,۸۲۹)
۰	۲۳,۵۰۴,۴۳۶	۰	۰	(۳۱,۰۳۳)	۱۶۰,۴۹۹,۳۰۲	۱۸۳,۹۷۲,۷۰۵
۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۸۳,۲۳۲,۵۶۵	۸۰,۰۹۱,۴۶۵	۱۷,۱۴۳,۷۷۸	۲۵۶,۴۹۴,۴۷۸	۶۴۴,۰۱۴,۰۹۷

مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ اصلاح اشتباهات

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

تغییرات در حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۰

اصلاح اشتباهات

سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۰

سایر اقلام سود جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی پس از کسر مالیات

سود جامع سال ۱۴۰۰

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام موموب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
		۵۲	نقد حاصل از عملیات
۱۵۰,۲۸۱,۷۰۱	۳۶۰,۸۰۷,۵۰۷		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۷۱,۶۰۷,۱۶۳)	(۸۱,۸۳۷,۹۷۶)		جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
۷۸,۶۷۴,۵۳۹	۲۷۸,۹۶۹,۵۳۱		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
			پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۱۲,۹۶۸,۲۰۴)	(۹,۱۱۵,۱۱۱)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۲,۱۷۶,۰۰۱	۱,۱۴۲,۱۵۵		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
(۱,۵۹۲,۵۵۶)	(۳,۷۷۳,۶۴۰)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۵۸۸,۰۱۵	۲۸۱,۸۵۷		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
	(۳۱,۶۷۵,۰۰۰)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳,۲۵۴,۸۱۳	۴,۳۳۳,۱۲۱		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۵,۴۱۳,۳۲۴	۴,۶۸۸,۳۳۷		جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳,۱۲۸,۶۰۶)	(۳۴,۱۱۸,۲۸۱)		جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۷۵,۵۴۵,۹۳۲	۲۴۴,۸۵۱,۲۵۰		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
			پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۱۳,۴۲۹,۱۸۵)	(۲۰,۳۲۳,۹۴۴)		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۲۰,۳۰۳,۰۱۴)	(۴۰۴,۷۱۴,۱۵۰)	۵۳	دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
۰	۲۸۱,۱۲۰,۰۰۰		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۲۰,۱۴۰,۷۳۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)	۵۳	جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۵۳,۸۷۲,۹۳۱)	(۱۴۵,۷۸۲,۸۳۳)		خالص افزایش در موجودی نقد
۲۱,۶۷۳,۰۰۱	۹۹,۰۶۸,۴۱۷		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۸۴,۷۰۵,۸۸۷	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۸,۸۰۲,۲۷۴	۹,۷۵۵,۱۶۱		مانده موجودی نقد در پایان سال
۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰		
مبادلات غیر نقدی			
۷۹,۲۱۹,۳۲۹	۷۷,۰۸۸,۰۳۱	۵۴	
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:			
۹۳,۳۰۱,۲۵۹	۱۲۸,۹۵۰,۶۰۳		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۳۳,۵۹۴,۶۴۶	۸۵,۶۴۰,۰۷۵		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۳۵۰,۰۶۸,۹۹۶)	(۴۹۹,۳۱۵,۱۹۲)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲۰,۱۴۰,۷۳۲)	(۱,۸۶۴,۷۳۹)		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۵,۴۱۳,۳۲۴	۴,۶۸۸,۳۳۷		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع
عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

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
پست الکترونیک: 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: ۱۵۵۶۹ داخلی ۳
فکس: ۶۶۹۷۰۰۵۵۳
آدرس سایت: www.bankmellat.ir
پست الکترونیک: 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
آدرس سایت: www.ddn.csdiran.ir