



بانک ملت (شرکت سهامی عام)

سایر اطلاعات

گزارش تفسیری مدیریت

تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به

۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

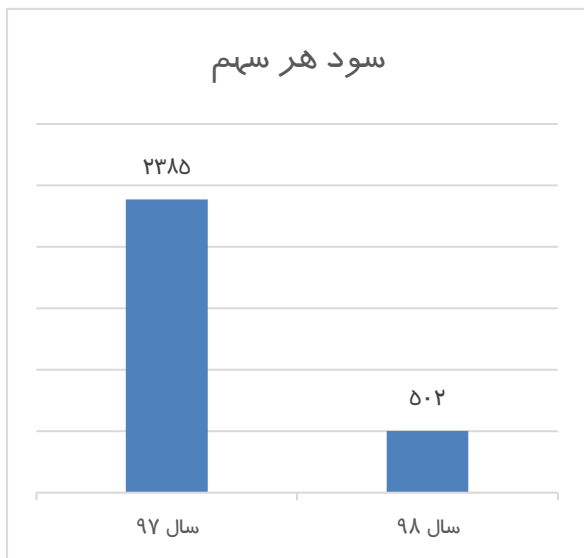
گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های دوره ای، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورت های مالی ارائه می نماید.

گزارش تفسیری مدیریت بانک ملت مطابق با «ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت» ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۳۹۶/ب/۴۴۰/۰۲۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۵ تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۴/۱۵ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

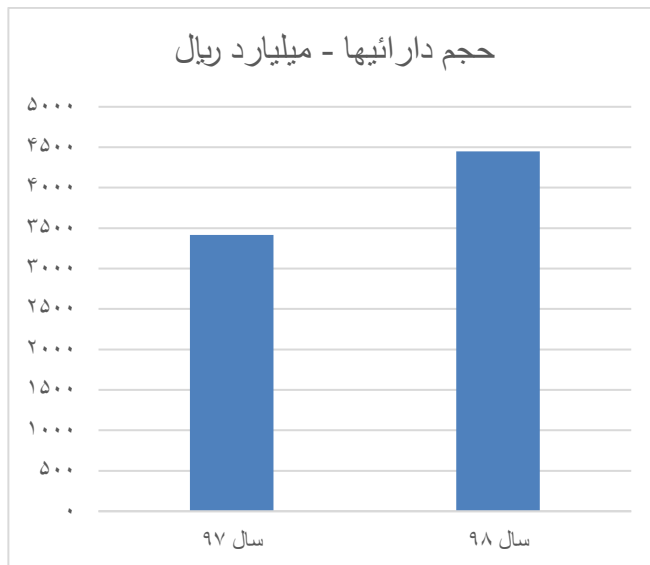
امضا	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	موظف	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	محمد بیگدلی
	موظف	رئیس هیأت مدیره	محمدتقی صمدی
	موظف	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	علی رضا لگزائی
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	بهمن اسکندری
	موظف	عضو هیأت مدیره	مرتضی نجف

خلاصه عملکرد بانک ملت

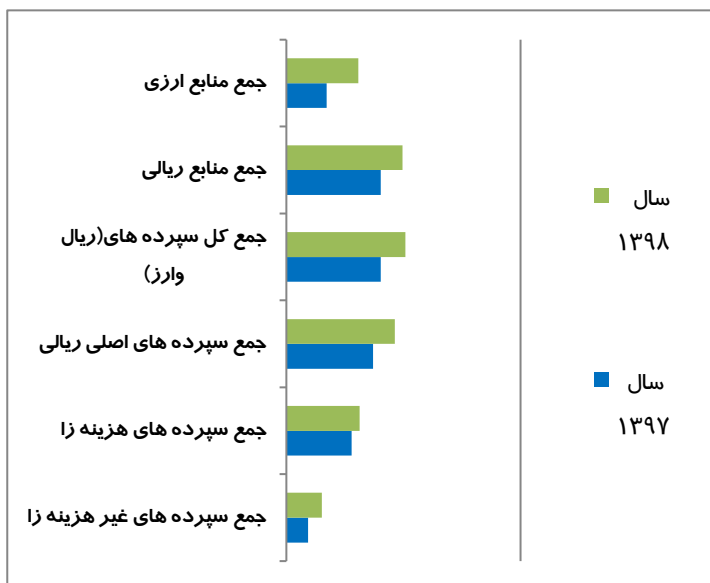
سود هر سهم



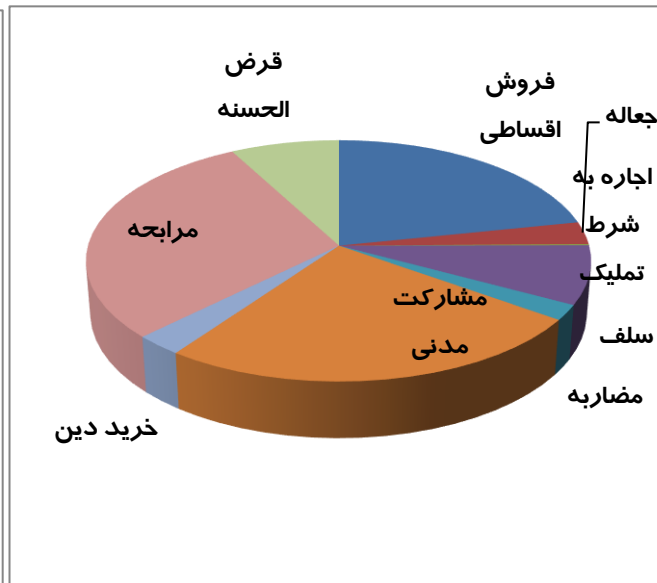
حجم دارائیها



حجم و ترکیب منابع سپرده ای



تسهیلات اعطائی به تفکیک عقود



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت باید همراه با صورتهای مالی و یادداشتهای مربوط به آن، و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مطالعه شود. این گزارش شامل جملات آینده نگری است که با رویدادهای آتی یا عملکرد مالی آتی شرکت در ارتباط می باشد. کلماتی نظیر «پیش بینی»، «باور»، «برآورد»، «انتظار»، «تمایل»، «خواسته»، «احتمالا» و اصطلاحات مشابهی که به بانک مربوط است بیانگر جملات آینده نگر است.

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

۱. صنعتی که بانک در آن فعالیت می کند

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

۲. بازارهای اصلی . وضعیت رقابتی و جایگاه شرکت:

طبق اعلام بانک مرکزی در حال حاضر ۴۱ بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی با حدود ۲۲,۵۶۶ شعبه و باجه در کشور با نظارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می باشند. از مجموع بانک های مورد اشاره، تعداد ۴ بانک خارجی، ۳ بانک دولتی تجاری، ۵ بانک دولتی تخصصی و توسعه ای، ۲۰ بانک غیر دولتی تجاری، ۲ بانک غیر دولتی قرض الحسنه، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی، ۱ بانک متقاضی دریافت مجوز و ۵ موسسه اعتباری ایرانی غیر بانکی می باشند که بانک ملت جزء بانک های غیر دولتی تجاری محسوب می شود.

در حال حاضر ۱۰ بانک در بازار اول بورس فعالیت می کنند که بانک ملت یکی از نماد های فعال گروه بانک ها و موسسات اعتباری می باشد. همچنین نماد بانک ملت در فهرست ۵۰ شرکت فعال تر بورس تهران از جایگاه ششم در سه ماهه اول سال ۱۳۹۸ به جایگاه چهارم در سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۸ ارتقا یافت.

۳. اطلاعات مدیران بانک:

اطلاعات اعضا هیئت مدیره شرکت

نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	مدرک تحصیلی	سوابق شغلی
محمد بیگدلی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	۴۳۷۲۱۲۲۶۹۱	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	دکتری اقتصاد بین الملل	معاون مدیرعامل و رئیس هیئت مدیره، مدیر ارشد فروش و ارتباط با مشتریان در نواحی شهرستان، مدیر امور ناحیه سه، مدیر شعب بانک ملت در استان های اصفهان، آذربایجان شرقی، زنجان و منطقه ۵ تهران
محمدتقی صمدی	رئیس هیأت مدیره	۲۰۹۱۲۱۰۹۱۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	دکتری مدیریت مالی	عضو هیئت عامل و معاون مدیرعامل بانک ملت، معاون مالی و اقتصادی مدیرعامل بانک شهر، عضو هیئت مدیره بانک قرض الحسنه مهر ایران، رئیس هیئت مدیره شرکت بیمه ما، مدیر امور مالی بانک ملت، مدیر امور نواحی ۳ و ۴ بانک ملت، رئیس اداره کل بازرسی و نظارت بانک ملت، رئیس اداره کل سرمایه انسانی بانک ملت، عضو شورای مدیریت بانک ایران و ارمنستان، رئیس هیئت مدیره هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت، کارشناس رسمی دادگستری
علی رضا لگزائی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	۳۶۷۰۱۴۷۶۹۱	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	دانشجوی دکتری مدیریت فناوری اطلاعات	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل بانک ملت، معاون مدیرعامل در امور فناوری اطلاعات بانک تجارت، عضو هیئت مدیره شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه ایران، عضو هیئت مدیره شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا، عضو و رئیس شورای مدیریت بانک ارمنستان، عضو شورای راهبردی بانکداری الکترونیک

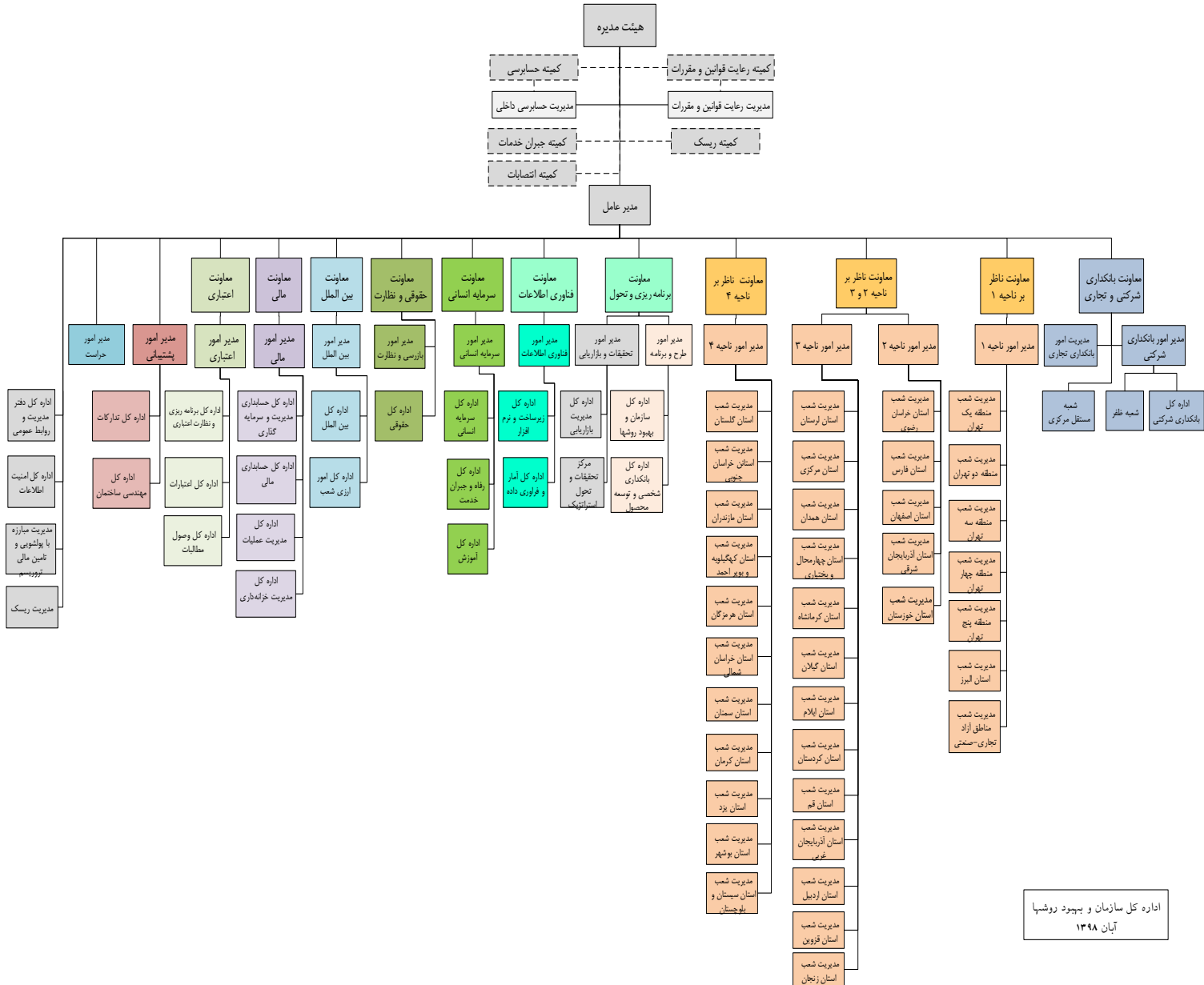
(وزارت امور اقتصاد و دارایی)، عضو کارگروه بانکداری الکترونیک در پژوهشکده پولی و بانکی، عضو کمیته راهبری بانکداری جامع بانک ملت					
عضو هیئت عامل و معاون مدیرعامل بانک ملت، رئیس هیئت مدیره شرکت واسپاری ملت، عضو هیئت مدیره شرکت تدبیر گران ملت و مدیریت سرمایه آتیه خواهان، عضو هیئت مدیره شرکت کارگزاری بانک ملت، عضو هیئت مدیره شرکت بیمه ما، رئیس هیئت مدیره شرکت تأمین سرمایه بانک ملت، رئیس هیئت مدیره شرکت فولاد بافق، نایب رئیس هیئت مدیره شرکت فولاد آذربایجان، مدیر امور اعتباری، کارشناس رسمی دادگستری	دانشجوی دکتری مدیریت کارآفرینی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۰۵۳۰۶۲۲۰۵۱	نایب رئیس هیأت مدیره	بهمن اسکندری
عضو هیئت عامل و معاون مدیرعامل بانک ملت، معاون مدیرعامل در امور فناوری اطلاعات، معاون مدیرعامل در امور بانکداری شرکتی، معاون مدیرعامل ناظر بر استان ها، ریاست هیئت مدیره هلدینگ شرکت بهسازان فردا، مدیر امور ناحیه ۱ بانک ملت	دانشجوی دکتری مدیریت مالی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۱۲۸۱۶۸۸۴۶۵۱	عضو هیأت مدیره	مرتضی نجف

۴. ساختار سازمانی:

بانک ملت در حال حاضر با سرمایه ۵۰ هزار میلیارد ریال یکی از بزرگترین بانک‌های کشور است که در چارچوب قوانین دولت جمهوری اسلامی ایران فعالیت می‌کند.

در حال حاضر ۱۷ درصد سهام آن در اختیار دولت، ۳۰ درصد در اختیار کنون شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت و مابقی متعلق به سایر اشخاص حقیقی و حقوقی است.

مرکز اصلی بانک در تهران واقع است و نمودار سازمانی آن به شرح ذیل می باشد؛



اداره کل سازمان و بهبود روشها
آبان ۱۳۹۸

۵. تعداد شعب و وضعیت اشتغال:

بانک در پایان سال ۱۳۹۸ دارای ۱,۴۳۷ شعبه است که شامل ۱,۴۲۴ شعبه در داخل کشور، ۹ شعبه در مناطق آزاد و ۴ شعبه در خارج از کشور می‌باشد.

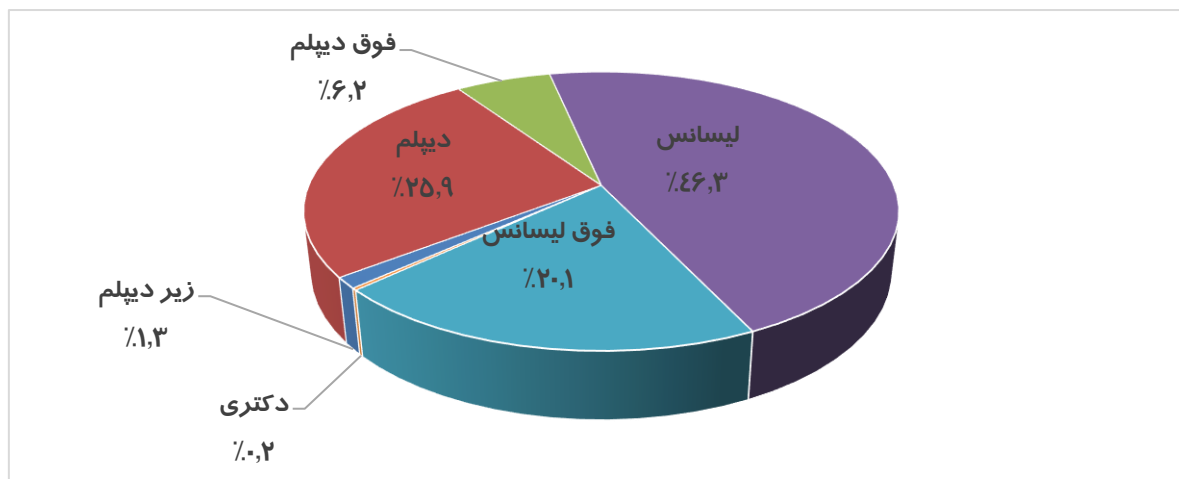
شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۴۵۴	۱۴۳۷	۱۴۲۵

وضعیت اشتغال

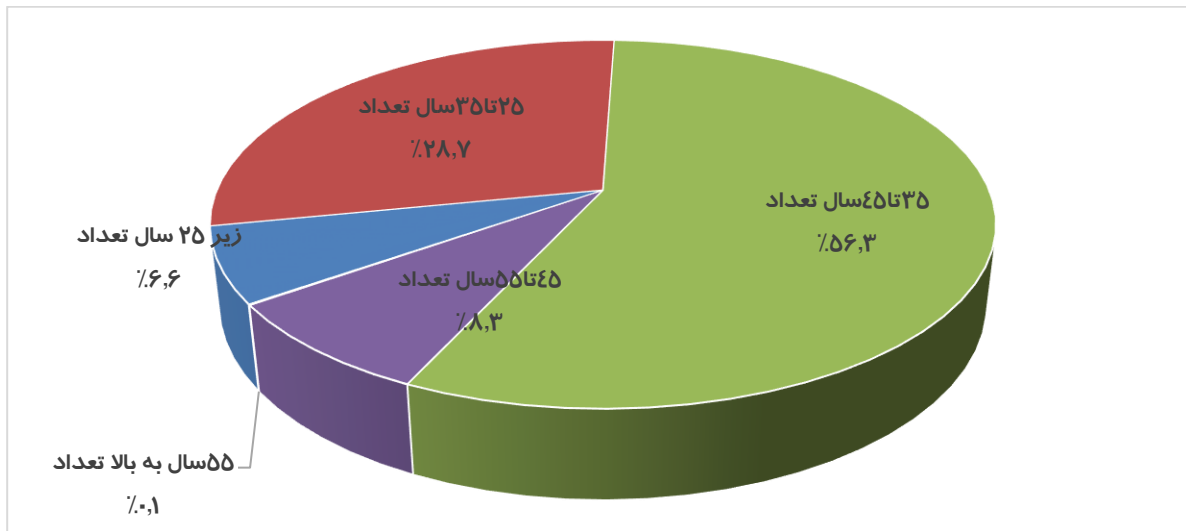
بانک ملت در راستای اجرای راهبرد سال ۱۴۰۰ و گسترش بانکداری الکترونیکی با جانشین پروری و استفاده از تجربه نیروی انسانی با سابقه خود، اقدام به جذب نیروهای تحصیلکرده نموده است و انتظار می‌رود تا تعداد کارکنان شاغل خود را تا پایان سال ۱۳۹۹ به ۱۹,۸۸۶ نفر افزایش دهد.

شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
تعداد کارکنان شاغل	۱۹,۷۲۲	۱۹,۷۵۳	۱۹,۸۸۶

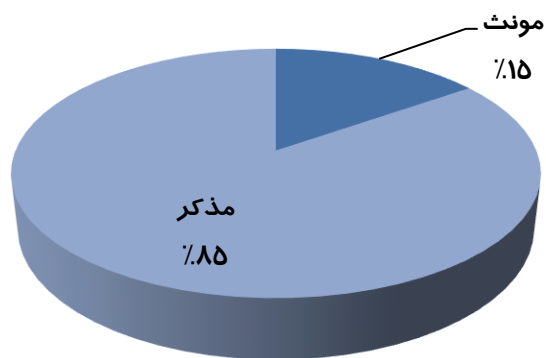
وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سطح تحصیلات:



وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سن:



وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ جنسیت:



۶. مزیت رقابتی

موضوع فعالیت بانک (شرکت اصلی) طبق ماده ۲ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی در چارچوب مقررات پولی و بانکی کشور است.

نام و نشان بانک:

بانک ملت با ۴۰ سال قدمت و خدمت و با تعداد ۱,۴۳۷ شعبه در اقصی نقاط کشور مشغول انجام خدمت رسانی به هموطنان گرامی بوده و یکی از محبوب ترین برندهای صنعت بانکداری می باشد.

گستره جغرافیایی و اعتماد مشتریان:

حضور در اقصی نقاط داخل و خارج کشور با ۱,۴۳۷ شعبه و بانک مستقل که عمدتاً در نقاط تجاری و اقتصادی مطلوبی واقع شده اند و از سوی دیگر اعتماد عامه مردم به بانک ملت و نام و نشان (برند) آن، سرمایه اجتماعی قابل ملاحظه ای به شمار می رود. بانک ملت با در اختیار داشتن ۴ شعبه و سه بانک مستقل در خارج از کشور (علیرغم تحریم های ظالمانه)، سهم خوبی در فعالیت های بین المللی را در بین بانک های داخلی به خود اختصاص داده است که در صورت رفع محدودیت های بین المللی این سهم قطعاً افزایش خواهد یافت.

➤ (Turkey Branches Supervisory) سرپرستی شعب ترکیه

Istanbul Branch: Buyukdere Caddes Binbir, Cicek Sok No.۱ ۳۴۳۳۰ Levent
Istanbul, Turkey, Tel: +۹۰(۲۱۲) ۲۷۹۸۰۱۵ PBX, Telex: ۲۶۰۲۳, ۲۶۵۰۲ MELT TR
Fax: +۹۰ (۲۱۲) ۲۸۴۶۲۱۴-۲۸۴۶۶۵۷ Swift: BKMTTRIS, www.mellatbank.com

Ankara Branch: KÜLTÜR MAH. DOKTOR MEDİHA ELDEM SOKAK NO:۷۱/۱۸
ÇANKAYA, ANKARA, Tel:+۹۰(۳۱۲) ۴۳۵۴۸۰۰-۴۳۳۱۲۰۴-۴۳۴۰۱۴۱, Fax: +۹۰(۳۱۲) ۴۳۲۱۷۲۶,
Telex: ۴۶۹۱۵ BMEL TR., Swift: BKMTTRIS ۱۰۰

Izmir Branch: Cumhuriyet Bulvari No. ۸۸/A P.K.۷۱۰ ۳۵۲۱ Konak ,Izmir,turkey, Tel:+۹۰, (۲۳۲) ۴۴۱۷۴۰۰,
Fax:+۹۰ (۲۳۲) ۴۴۱۷۶۳۶, Telex: ۵۳۰۵۳ BMIZ TR., Swift: BKMTTRIS۲۰۰

➤ ملت بانک ایروان (Mellat Bank Yerevan)

ԾԶ Amiryar Str. P.O. Box: ۳۷۵۰۱۰ P/N ۲۴ Yerevan, Republic of Armenia,
Tel: (+۳۷۴ ۱۰) ۵۸۱۳۵۴, ۵۸۱۵۲۳, ۵۸۱۷۹۱, ۵۸۱۳۹۴, Fax: ۵۴۰۸۸۵, Telex: ۲۴۳۳۰۳ MLTAR AM, ۲۴۳۱۱۰ BMYRAM, SWIFT:
BKMTAM۲۲,
E-mail:mellat@mellatbank.am
Web Site:www.mellatbank.am

➤ **شعبه سئول (Seoul Branch)**

THE KEUMKANG TOWER, ۱۳/۱۴th FLOOR ۸۸۹-۱۳ DAECHE-DONG GANGNAM-KU, SEOUL ۱۳۵-۲۸۰, KOREA
Tel: +۸۲ (۲) ۵۵۸ ۴۴۴۸ (۹ lines) ۵۵۴-۵۵۵۶ , ۲۰۰۷ ۶۷۰۰ , ۲۰۰۷ ۶۷۰۱-۲
Fax: ۵۵۷-۴۴۴۸ , Telex: K۳۶۰۱۹-Mellat ,
Swift: BKMTKRSE ,
Website: www.bankmellat.co.kr,
Email: info@bankmellat.co.kr

➤ **بانک بین المللی پرشیا (Persia International Bank PLC)**

Head Office - London UK: ۶ Lothbury, London EC۲R ۷HH , Telephone: +۴۴(۲۰۷)۶۰۶ ۸۵۲۱ (۱۰ lines) , Fax: +۴۴(۲۰۷)۶۰۶ ۲۰۲۰ , Telex: ۸۸۵۴۲۶, Swift: PIBPGB۲L ,
Web site: www.persiabank.co.uk
Dubai - DIFC Branch UAE: ۴TH FLOOR, THE GATE BUILDING, P.O.BOX ۱۱۹۸۷۱, Dubai ,UAE,
TEL: +۹۷۱۴ ۳۶۲ ۰۸۱۱ (۵ lines), FAX: +۹۷۱۴ ۳۶۲ ۰۸۱۲, SWIFT: PIBPAEAD
Tehran Rep. Office: Apt. ۸, # ۸, Building No. ۵, Africa Expressway, Argentine Sqr. Tehran, Iran,
Tel: ۸۸۶۵۸۴۳۶ -۸ , Fax: ۸۸۲۰۵۳۵۰ ,
Email: tehran.rep@persiabank.co.uk

➤ **فی بانک مالزی (FEE Bank Malaysia) - First East Export Bank**

Level ۱۰ (B1), Main Office Tower, Financial Park Labuan, Jalan Merdeka, ۸۷--- Labuan F. T. Level ۱۰-(B1),
Main Office Tower, Financial Park Labuan, Jalan Merdeka, ۸۷--- Labuan F. T., Tel: ۰۰۶۸۷۴۱۱۰۸۸
Kuala Lumpur Window: Lot L۵-۱, Level ۵, Pavilion Tower, ۷۵, Jalan Raja Chulan ۵۰۲۰۰ Kuala Lumpur,
Telefax: ۰۰۶۰۳۲۱۶۷۶۶۰۵

➤ **بانک تجارته ایران و اروپا (EIH) - Europäisch-Iranischen Handelsbank AG**

P.O. Box ۱۰ ۱۳ ۰۴ , D-۲۰۰۰۸ Hamburg , Tel: +۴۹ ۴۰ ۳۲۱۰۹ ۰ , Fax: +۴۹ ۴۰ ۳۲۱۰۹ ۸۹۰
E-Mail: info@eihbank.de , S.W.I.F.T.: EIHBDH , Bank Code ۲۰۳ ۱۰۳ ۰۰ , VAT-ID No. DE ۱۱۸۵۱۳۷۲۸

فناوری اطلاعات:

امروزه فناوری اطلاعات نقشی حیاتی در بقای کسب و کارهای گوناگون ایفا می نماید. این مهم در صنعت بانکداری با توجه به ارائه سرویسهای متنوع مالی به عموم مردم و حساسیت این صنعت بیش از پیش احساس می شود. اهمیت و کاربردهای روزافزون فناوری اطلاعات در صنعت بانکداری، نیاز فزاینده به برنامه ریزی مناسب و ترسیم نقشه راه آینده فناوری اطلاعات به این صنعت را نشان می دهد. برنامه ریزی استراتژیک فناوری اطلاعات، نوعی از برنامه ریزی است که بر جهت و مسیر سازمان فناوری اطلاعات متمرکز بوده و تمام سیطره مدیریت آن را در برمی گیرد. این موضوع با قدرت و سرعت هرچه تمام تر در بانک ملت با حمایت همه جانبه مدیران ارشد در حال اجراء و پیگیری می باشد.

شرکت های فرعی و وابسته:

هلدینگ گروه مالی ملت، هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت و گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا شرکت های زیر مجموعه بانک بوده که به جهت تسهیل در فعالیت بانکداری، بانک ملت را یاری می نمایند.

تعداد مشتریان:

باعث افتخار می باشد که بانک ملت خدمت رسانی تخصصی مالی و اعتباری را به بیش از نیمی از جمعیت کشور به عهده دارد.

وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار:

ارزش بازار بانک ملت در سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸

ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت پایانی آخرین روز کاری	کمترین قیمت	بیشترین قیمت	دفعات معامله	مجموع ارزش معاملات (میلیون ریال)	تاریخ
۱۴۵,۸۵۰,۰۰۰	۲,۹۱۷	۸۸۰	۲,۹۸۱	۹۴۶,۹۷۸	۵۳,۸۸۳,۶۶۵	سال ۱۳۹۷
۴۰۸,۸۵۰,۰۰۰	۸,۱۷۷	۲,۸۲۱	۸,۷۲۶	۹۹۳,۴۱۱	۸۴,۴۵۶,۴۲۰	سال ۱۳۹۸

برخی از افتخارات بانک در سال های اخیر:

- کسب رتبه چهارم از نظر میزان فروش / درآمد در بین ۵۰۰ شرکت برتر ایران
- کسب رتبه های ویژه در بین پانصد شرکت برتر فعال در کشور بر اساس ارزیابی ۱۰۰ IMI در شاخصهای میزان درآمد، بیشترین دارایی، بیشترین سود آوری، بالاترین ارزش افزوده، بالاترین اشتغالزایی و کسب رتبه نخست در گروه بانک ها و موسسات اعتباری
- اخذ گواهینامه بین المللی بر اساس استاندارد بین المللی ISO\IEC ۲۷۰۰۱:۲۰۱۳ و پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) در محدوده سرویس بانکداری اینترنتی در اسفند ۱۳۹۷
- راه اندازی لابراتوار بازاریابی عصبی در سطح شبکه بانکی در سال ۱۳۹۷

۵. دریافت تندیس زرین خبرگی دیجیتال از سوی اجلاس مدیران تحول دیجیتال
۶. مشارکت در طرح‌های بزرگ و ملی از جمله: حوزه نفت و گاز، طرح‌های پتروشیمی، فولاد، سیمان، نیروگاه‌ها، هواپیمایی و ...
۷. مشارکت در پروژه‌های سندیکایی، تأمین مالی شرکت‌ها و پروژه‌های بزرگ از محل صندوق توسعه و منابع داخلی
۸. اعطای تسهیلات قرض الحسنه (ازدواج، آزادسازی زندانیان، اشتغال‌زایی معرفی‌شدگان کمیته امداد، کمک به بیماران هموفیلی، مشاغل خانگی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی و...)
۹. انعقاد تفاهم‌نامه همکاری با بیمه البرز، سازمان نظام پزشکی و...
۱۰. احیاء شرکت‌های تولیدی و صنعتی از طریق تعیین تکلیف مطالبات بانک
۱۱. کسب رتبه نخست در اغلب شاخص‌های بانکداری الکترونیک در بین بانک‌های کشور بر اساس آمار اعلامی از سوی شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)

۷. محیط قانونی بانک:

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

محیط کسب و کار

فرصت ها:

۱. افزایش نظارت بانک مرکزی بر موسسات مالی و جلوگیری از فعالیت های نهادهای مالی بدون مجوز و رقابت ناسالم بابت افزایش نرخ سپرده ها
۲. ماه شمار شدن نرخ سپرده های کوتاه مدت
۳. کاهش نرخ سود سپرده های بانکی
۴. تهاتر مطالبات از دولت با مدیونین به دولت

تهدیدها:

۱. افزایش نوسانات در بازارهای موازی و بازدهی بیشتر این بازارها
۲. خروج سپرده ها از بانک ها و افزایش انتظارات از بانک ها
۳. افزایش بهای تمام شده تولیدات شرکت ها و عدم توان بازپرداخت تسهیلات
۴. تکالیف مقرر در قوانین بودجه سال ۱۳۹۸ و بخشودگی جرایم تسهیلات
۵. عدم پرداخت بدهی های دولت به بانک ها
۶. شیوع گسترده بیماری کرونا در داخل کشور و تحت تاثیر قرارداد کسب و کار

۸. مهمترین منابع ریسک ها و روابط

سرمایه انسانی:

بانک ملت با به کارگیری نیروهای جوان و تحصیل کرده در کنار افراد با تجربه و شایسته توانسته است مجموعه ای از پرسنل کارآمد و متخصص را برای دستیابی به اهداف عالی سازمان فراهم نماید.

همچنین یکی از استراتژی های اصلی بانک بهبود کیفیت منابع انسانی می باشد، که برخی از پروژه های مربوط به مدیریت منابع انسانی بشرح ذیل می باشد:

پروژه های مربوط به بهبود کیفیت مدیریت منابع انسانی :

پروژه بهبود با عنوان " تعیین الگو و تهیه دستور العمل انتخاب کارمند برتر صف ، ستاد ، مدیریت شعب برتر و اداره کل برتر " پروژه بهبود با عنوان "اجرای پروژه جامع مدیریت ارزیابی عملکرد کارکنان و دستور العمل مربوطه" و تدوین دستورالعمل ارزیابی عملکرد کارکنان ستاد

پروژه بهبود با عنوان " یکپارچه سازی سامانه های منابع انسانی و بهبود وضعیت گزارشگیری سیستمی (برسام)

ریسک ها و روابط

بانک ملت به منظور مدیریت تغییرات کیفیت دارایی ها، هزینه ها و درآمدها ناشی از تغییرات اقتصاد کلان خاصه روندهای بازارهای متنوع، دارای ساختار منسجم مدیریت ریسک بازار می باشد. در بانک ملت با توجه به سیاست های کمیته بال مبنی

بر اینکه می‌بایست کلیه ریسکها با توجه به شرایط اقتصادی و بازار مورد بررسی قرار گیرند، نقش ارتباطی و متقابل کلیه ریسکها با یکدیگر به ویژه با ریسک بازار و شرایط اقتصاد کلان مورد بررسی قرار می‌گیرد. لذا چارت مدیریت ریسک به گونه ای طراحی گردیده است که مدیریت ریسک شامل شناسایی، اندازه گیری، پایش، کنترل یا کاهش ریسک، از طریق گزارشات و توصیه های لازم در خصوص وضعیت کنونی و آتی و راهبرد مقابله با آن در واحدهای مختلف مورد ارزیابی قرار گیرد.

ریسک های مهمی که بانک ملت با آنها مواجه می باشد و آنها را مدیریت می نماید شامل موارد ذیل :

➤ **ریسک بازار:** ریسک بازار به ریسک ناشی از تغییرات محیط کلان اقتصادی می پردازد. این ریسکها ناشی از نوسانات در شرایط بازار مانند تغییر در قیمت داراییها، نرخ سود، نرخ ارز و سهام اطلاق می گردد.

➤ **ریسک عملیاتی:** پیاده سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت شامل سه جزء ۱. شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری؛ ۲. پایش و گزارش دهی؛ و ۳. کنترل و کاهش ریسک عملیاتی می باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپردهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسکهای عملیاتی ناشی از فعالیتهای خود، برداشته است.

➤ **ریسک فناوری اطلاعات:** مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانک ملت با هدف مدیریت ریسکهای با اهمیتی مانند: "ریسک های حاکمیتی فناوری اطلاعات"؛ "ریسک های مرتبط با امنیت اطلاعات"؛ "ریسک های عملیاتی و خدماتی فناوری اطلاعات"؛ "ریسک های پشتیبانی فناوری اطلاعات"؛ "ریسک های خرید و برون سپاری در حوزه فناوری اطلاعات"؛ "ریسک های تداوم کسب و کار سازمان مبتنی بر فناوری اطلاعات" صورت می پذیرد.

➤ **ریسک نقدینگی:** در بانک ملت برنامه های کوتاه مدت ریسک نقدینگی با توجه به برنامه های بلند مدت ریسک نقدینگی طراحی می شود و از سوی دیگر برنامه های مدیریت ریسک نقدینگی از استراتژیها نشات می گیرند. بانک ملت دارای برنامه هایی جهت مدیریت ریسک نقدینگی می باشد، که از جمله می توان به "سند اشتهای ریسک"، "بودجه بندی" و "برنامه عملیاتی" اشاره نمود.

➤ **ریسک تطبیق با قوانین و مقررات:** در راستای اجرای بهینه الزامات کمیته بال و همچنین بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا در ارتباط با مدیریت موثر ریسک های تطبیق و با عنایت به اهمیت مدیریت بهینه این حوزه از ریسکها در بانک ملت، اداره کل مستقل رعایت قوانین و مقررات و نیز کمیته رعایت قوانین و مقررات در ساختار سازمانی بانک ایجاد گردیده است.

➤ **ریسک اعتباری:** میزان پذیرش ریسک اعتباری از ابعاد تمرکز، مطالبات معوق و... و همچنین تاثیری که این ابعاد بر سایر ریسکها مانند نقدینگی دارد توسط مدیریت ریسک تعیین می گردد. سیاستهای مذکور پس از تصویب هیئت مدیره به شبکه بانکی ابلاغ می گردد.

تفکرات ریسک اعتباری شامل:

- ✓ تعیین اولویتهای ریسک اعتباری
- ✓ تعیین استراتژی ریسک اعتباری

✓ اجرای کنترل‌های ریسک اعتباری

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

حاکمیت شرکتی:

هدف از حاکمیت شرکتی کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از اثر بخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی می‌باشد.

کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره

نام کمیته تخصصی	نام رئیس کمیته
کمیته حسابرسی	آقای بهمن اسکندری
کمیته جبران خدمات	آقای بهمن اسکندری
کمیته ریسک	آقای مرتضی نجف
کمیته رعایت قوانین و مقررات	آقای مرتضی نجف

شفافیت مالی در بانک ملت:

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

انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک	خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود
مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی	انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی
خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک طبقات	میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی
خالص تسهیلات به تفکیک طبقات	اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
مانده ذخایر به تفکیک عمومی و اختصاصی	خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک و تائق
مانده اقلام زیرخط ترازنامه	مانده اسناد پرداختی
مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	نحوه محاسبه سودقطعی سپرده‌گذاران

مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
سود هر سهم	مانده بستانکاران موقت
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص	کفایت سرمایه
نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان
نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	وضعیت باز ارزی به تفکیک هر یک از ارزها
نسبت ارزش دفتری داریی های ثابت به حقوق صاحبان سهام	نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها
نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها	نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات
نرخ سود سپرده ها	نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مانده مجموع سپرده ها
سایر اطلاعات	نرخ سود تسهیلات

۹. محصولات و خدمات اصلی

ویرترین محصولات		
▪ تلفن بانک	▪ بانکداری اینترنتی	▪ همراه بانک ملت
▪ مهان (مشتریان برتر ملت)	▪ همراه پلاس ملت	▪ کد بانک ملت
▪ قرض الحسنه ویژه (نیکوکاری ملت)	▪ صندوق اجاره ای	▪ بسته ارزش پیشنهادی مهان
▪ کیف پول الکترونیکی	▪ سیان	▪ OCR
▪ صراف الکترونیک	▪ رمز نگار ملت	▪ ملت کارت اشخاص حقوقی
▪ Pay station	▪ پایانه فروش	▪ توربست کارت
▪ پایانه خود دریافت/خودپرداز	▪ پایانه بانکی غیر نقد	▪ پایانه خودپرداز
	▪ پایانه های سیار	▪ پایگاه شبانه روزی/نقاط خارج از شعب

۱۰. اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

مهم‌ترین راهبردهای بانک ملت:



راهبردهای کلان تدوین شده به راهبردهای کوچکتر و گام‌هایی تبدیل شده که نیل به اهداف را ساده‌تر می‌نماید؛

<p>❖ تعالی منابع انسانی:</p> <p>افزایش رضایتمندی کارکنان با رویکرد ارتقاء عدالت سازمانی ارتقاء بهره‌وری نیروی انسانی توسعه نیروی انسانی متخصص و توانمند مدیریت فرهنگ سازمانی</p>	<p>❖ ایفای مسئولیت اجتماعی:</p> <p>ایفای نقش در توسعه زیست محیطی جامعه ایفای نقش در توسعه اجتماعی جامعه ایفای نقش در توسعه سلامت جامعه</p>
<p>❖ بهره‌گیری از ظرفیت‌های ارزی و بین‌المللی:</p> <p>توسعه روابط بین‌الملل افزایش درآمدهای ارزی تنوع بخشی سبد خدمات ارزی</p>	<p>❖ بهبود اثربخشی اعتباری:</p> <p>بهبود پرتفوی اعتباری ایجاد و پیاده‌سازی سیستم امتیاز دهی اعتباری مدیریت وصول مطالبات غیر جاری</p>
<p>❖ سرآمدی در سودآوری پایدار و با کیفیت:</p> <p>تجهیز بهینه منابع مولد سازی دارایی‌ها افزایش سهم درآمدهای کارمزدی مدیریت هزینه</p>	<p>❖ مشتری‌مداری با رویکرد توسعه محصول:</p> <p>افزایش رضایت مشتریان ارزشمند افزایش ارزش مشتری ارتقاء سودآوری بانکداری شرکتی (مشتریان شرکتی)</p>

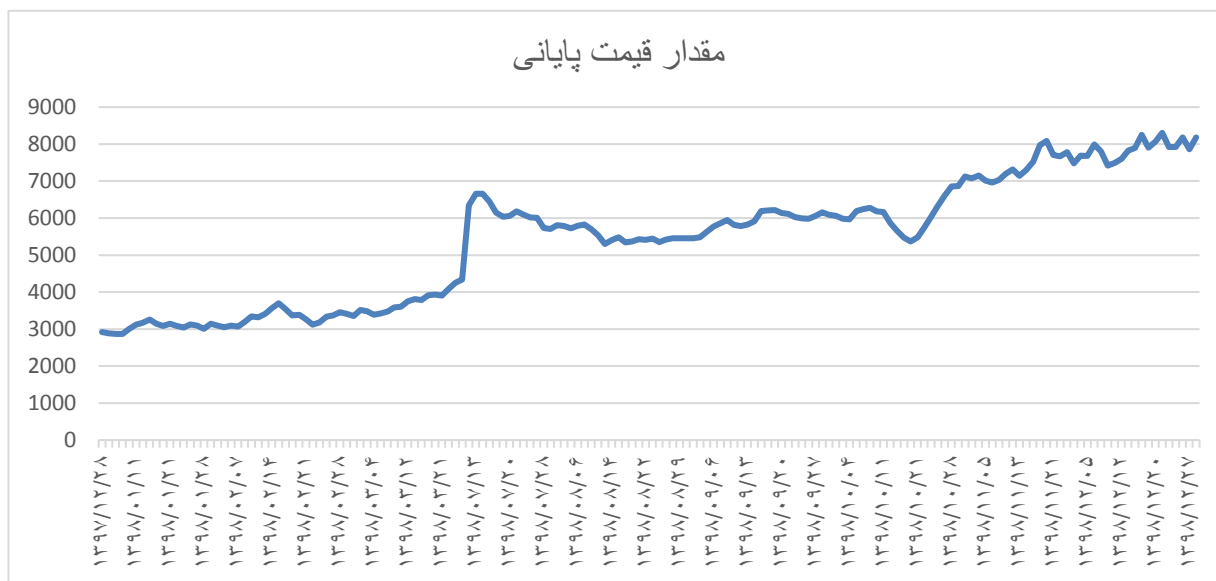
<p>❖ نقش آفرینی در اقتصاد مقاومتی : تقویت استحکام مالی بانک مشارکت در تقویت بخش واقعی اقتصاد</p>	<p>❖ پیاده سازی بانکداری دیجیتال : توسعه زیرساخت های نرم مدل کسب و کار بانکداری دیجیتال توسعه زیرساخت های سخت افزاری مدل کسب و کار بانکداری دیجیتال</p>
	<p>❖ چابک سازی و مهندسی مجدد فرآیندها : شناسایی و بهبود فرآیندهای کسب و کار ارتقاء کارایی کانال های غیر حضوری</p>

تطابق راهبرد با روند های اصلی:

بانک ملت در راستای اجرای راهبرد ۱۴۰۰ با رعایت بهداشت اعتباری و استفاده از نرم افزارهای اعتبارسنجی مشتریان، مدیریت وصول مطالبات و مولدسازی دارایی ها در کاهش مطالبات و آموزش های استراتژی محور، فن آوری نوین بانکی و افزایش سودآوری گام برداشته و نهایت تلاش خود را در این راستا انجام می دهد.

فعالیت در بازار سرمایه:

روند روزانه قیمت پایانی هر سهم بانک ملت در سال ۱۳۹۸:



ایفای مسئولیت اجتماعی در سال های اخیر:

۱. مساعدت با خسارت دیدگان سیل
۲. اعطای تسهیلات مسکن به اقشار خاص (مسکن روستایی، اعضای هیئت علمی، خانواده معزز شهدا و نخبگان)
۳. مشارکت در توسعه و تجهیز و ساخت مدارس کشور
۴. دریافت تندیس خیر نیک اندیش در ششمین جشنواره خیرین و واقفین دانشگاه تهران
۵. ایفای نقش در توسعه زیست محیطی جامعه
۶. ایفای نقش در توسعه اجتماعی جامعه
۷. ایفای نقش در توسعه سلامت جامعه
۸. کمک ۵ میلیارد ریالی به زندانیان
۹. رکورد دار حمایت از شرکت های دانش بنیان
۱۰. حمایت از دستانداران محیط زیست با توقف چاپ سررسید نامه در بانک ملت
۱۱. پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به مددجویان و کارفرمایان معرفی شده کمیته امداد امام (ره)
۱۲. اعلام آمادگی برای مشارکت در امور عام المنفعه در راستای محرومیت زدایی از کشور
۱۳. تجلیل از بانک ملت در ششمین جشنواره خیرین و واقفین دانشگاه تهران

۱۱. ترکیب سهامداران بانک ملت (بیش از یک درصد سهام) در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ردیف	نام سهامدار	مانده تعدادی	درصد سهام
۱	کانون شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت	۱۴,۹۹۹,۹۹۹,۷۳۰	۳۰,۰۰
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۷,۰۰
۳	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	۶,۴۵
۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۲,۹۳۸,۲۵۰,۸۷۵	۵,۸۸
۵	سازمان تأمین اجتماعی	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	۳,۸۱
۶	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	۳,۱۴
۷	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی ملت BFM	۱,۴۸۷,۷۵۷,۱۹۲	۲,۹۸
۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱,۲۸۰,۳۴۷,۳۰۸	۲,۵۶
۹	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰
۱۰	شرکت پخش سراسری ایران (سهامی خاص)	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	۱,۴۴
۱۱	شرکت شیرین عسل (سهامی خاص)	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	۱,۲۱
۱۲	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۵۸۵,۳۰۷,۴۷۱	۱,۱۷
۱۳	سایر سهامداران دارای کمتر از یک درصد سهام بانک	۱۱,۱۸۴,۷۵۱,۳۷۹	۲۲,۳۶
	جمع کل	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱۲. تغییرات سرمایه بانک

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

محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰/۶	۱۳۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۴/۸	۱۳۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیردارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵۷	۱۳۸۴/۰۵/۱۹
مطالبات و آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۲/۱۴	۱۳۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۱/۰۴/۰۴
اندوخته تجدیدارزیابی داراییهای ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵/۵	۱۳۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰/۸۵	۱۳۹۲/۱۱/۲۶
اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۵/۰۷/۲۸

۱۳. بررسی روند عملکرد سال ۱۳۹۸ و ترسیم چشم انداز پیش رو:

میانگین منابع:

- در پایان سال ۱۳۹۸، وضعیت عملکرد منابع ریالی بانک (بر اساس میانگین هفتگی) در مقایسه با مقطع مشابه سال قبل، به شرح جدول ذیل است:

مبالغ به میلیون ریال

درصد رشد نسبت به سال ۱۳۹۷	میانگین عملکرد		عنوان
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
۶۳.۹	۶۰۳.۵۲۷.۷۴۴	۳۶۸.۱۹۹.۸۷۲	جمع سپرده‌های غیر هزینه‌زا
۱۰.۴	۱.۲۲۸.۶۶۹.۶۲۷	۱.۱۱۳.۲۰۲.۹۶۱	جمع سپرده‌های هزینه‌زا
۲۳.۷	۱.۸۳۲.۱۹۷.۳۷۱	۱.۴۸۱.۴۰۲.۸۳۳	جمع سپرده‌های اصلی ریالی
۰.۴	۱۲۸.۵۶۰.۲۹۲	۱۲۷.۹۹۵.۲۴۱	جمع سایر منابع
۲۱.۸	۱.۹۶۰.۷۵۷.۶۶۳	۱.۶۰۹.۳۹۸.۰۷۴	جمع منابع ریالی

۱۴. نتایج عملیات و چشم‌اندازها

مفروضات حاضر بر اساس وضعیت و سیاست‌های کلان اقتصادی، روند سال‌های گذشته و پیش‌بینی عملکرد سال جاری در خصوص رشد منابع و مصارف و کسب سود تهیه و به شرح ذیل ارائه گردیده است.
نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران:

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری که مهم‌ترین بخش هزینه‌های بانک است کاهش یافته به میزان ۱,۲۶ درصد نسبت به دوره مشابه سال قبل داشته است. جدول ذیل نرخ مؤثر سود پرداختی در سال ۱۳۹۸ را نسبت به سال قبل نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیارد ریال

بررسی نرخ مؤثر سود پرداختی به سپرده‌های ریالی در سال ۱۳۹۸ بر اساس حجم و نرخ			
شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	حجم رشد/کاهش) نسبت به سال ۱۳۹۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌ها (میلیارد ریال)	۱۴۳,۶۹۵	۱۴۳,۱۱۳	(۵۸۲)
میانگین هفتگی عملکرد سپرده‌های هزینه‌زا (میلیارد ریال)	۱,۱۱۳,۲۰۳	۱,۲۲۸,۶۷۰	۱۱۵,۴۶۷
نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی (درصد)	۱۲,۹۱	۱۱,۶۵	(۱,۲۶)

بررسی نوسانات سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی

جدول ذیل نرخ مؤثر سود دریافتی در پایان سال ۱۳۹۸ را نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیارد ریال

بررسی نرخ مؤثر سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی سال ۱۳۹۸ بر اساس حجم و نرخ			
شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	رشد نسبت به سال ۱۳۹۷
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)	۱۴۲،۱۳۴	۱۷۱،۸۹۳	۲۹،۷۵۹
میانگین هفتگی عملکرد تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)	۸۹۰،۸۰۰	۱۰،۴۴،۱۵۸	۱۵۳،۳۵۸
نرخ مؤثر سود تسهیلات (درصد)	۱۵،۹۶	۱۶،۴۶	۰،۵

نرخ مؤثر سود تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۸ معادل ۱۶/۴۶ درصد بوده، درحالی که این نرخ در پایان سال ۱۳۹۹ (با توجه به پیش‌بینی رشد تسهیلات اعطائی) معادل سال قبل پیش‌بینی شده است.

برآورد بانک از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی تغییر محسوسی در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نبوده و ادامه روند گذشته مورد انتظار می‌باشد.
---------------------------------	--

برآورد بانک از تغییرات در مانده تسهیلات :

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	با توجه به حجم منابع پیش‌بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سال جاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۵۵،۴ درصد برآورد می‌گردد.
---------------------------------	---

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد جاری		عملکرد سررسید گذشته		عملکرد معوق		عملکرد مشکوک الوصول		مجموع عملکرد
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۱,۶۶۱,۰۳۱,۶۹۴							۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ریالی	۱,۲۶۱,۴۲۵,۹۳۷	۹۱۰,۵۳۸,۲۰۱	۱۳,۶۶۵,۵۶۸	۱۳,۴۹۵,۹۲۸	۱۶,۰۷۷,۰۷۷	۱۶,۰۷۷,۰۷۷	۱۲۰,۹۸۴,۸۸۰	۱۳۴,۱۹۸,۲۰۷	۱,۰۵۱,۸۴۲,۴۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ارزی	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	۱۴۸,۴۸۸,۹۶۵	۱۶۵,۵۶۲	۳۸۳,۸۴۰	۲۵۰,۱,۴۶۴	۲۵۰,۱,۴۶۴	۱۱۹,۸۰۵,۶۷۵	۱۹۸,۱۹۲,۵۳۶	۲۶۸,۸۸۲,۷۲۰
جمع	۳,۰۲۸,۹۵۸,۵۰۶	۲,۳۳۰,۰۵۸,۸۶۰	۷,۰۲۷,۶۵۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۳,۸۷۹,۷۶۸	۱۳,۸۷۹,۷۶۸	۲۴۰,۷۹۰,۵۵۵	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۲,۵۸۱,۷۵۶,۸۴۰
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۹۷,۷۷۹,۳۷۱							۹۷,۷۷۹,۳۷۱
سایر	۱۰,۷۳۷,۰۶۲	۹,۳۰۴,۸۸۳	۲,۳۳۸,۸۷۲	۱,۳۱۷,۰۹۲	۱,۳۱۷,۰۹۲	۱,۳۱۷,۰۹۲	۱۷,۱۲۹,۹۳۴	۱۸,۵۶۹,۷۳۷	۲۸,۶۷۳,۶۸۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۸۴۹,۵۱۵,۷۷۰	۲,۲۱۲,۹۷۴,۶۰۶	۷,۰۲۷,۶۵۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	۱۱,۶۴۰,۸۹۵	۱۷,۲۶۱,۴۴۹	۳۱۳,۸۲۱,۰۰۶	۲,۴۵۵,۳۰۳,۷۷۹
ارزش وثایق دریافتی	۲,۵۵۳,۱۴۵		۵,۸۳۱,۶۷۰	۱۰,۳۳۷,۴۴۷	۵,۶۱۸,۹۰۴	۱۰,۳۳۷,۴۴۷	۱۱,۶۴۲,۵۴۵	۳۰,۸۴۵,۹۹۱	۳۳,۳۶۷,۲۴۹
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی	۴,۴۷۴,۵۱۲		۷,۹۹۹,۳۴۰	۱۰,۳۶۷,۴۴۸	۱۰,۳۶۷,۴۴۸	۱۰,۳۶۷,۴۴۸	۱۹۵,۰۸۳,۹۶۴	۲۸۲,۹۷۵,۰۱۵	۲۰,۹۹۲,۵۹۲
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰٪		۱۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۸۰٪	۷۶٪	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۴۴۷,۴۵۱		۷۹۹,۹۴۶	۲,۰۷۳,۴۹۰	۲,۰۷۳,۴۹۰	۲,۰۷۳,۴۹۰	۱۵۶,۴۲۴,۱۴۱	۲۱۴,۱۵۲,۲۴۴	۱۵۸,۹۴۵,۰۸۲
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۸۴۹,۵۱۵,۷۷۰	۲,۲۱۲,۹۷۴,۶۰۶	۶,۵۸۰,۲۰۶	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۹,۵۶۷,۴۰۶	۹,۵۶۷,۴۰۶	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۹۹,۶۶۸,۷۶۲	۲,۲۹۶,۳۵۸,۶۹۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۲,۷۴۲,۳۷۷	۳۳,۱۹۴,۶۱۹							۳۳,۱۹۴,۶۱۹
جمع	۲,۸۰۶,۷۷۳,۰۳۳	۲,۱۷۹,۷۷۹,۹۸۷	۶,۵۸۰,۲۰۶	۱۳,۰۳۱,۱۸۴	۹,۵۶۷,۴۰۶	۹,۵۶۷,۴۰۶	۱۴,۹۳۲,۹۴۰	۹۹,۶۶۸,۷۶۲	۲,۲۶۳,۱۶۴,۰۷۸

برآورد بانک از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول:

نسبت مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات یکی از مهم ترین شاخص های مدیریت
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می باشد، با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به
میزان ۵۵,۴ درصد، مدیریت و کاهش هزینه های مطالبات مورد توجه و تاکید
مدیریت ارشد بانک میباشد.

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

مانده منابع

شرح	مانده سپرده‌ها		متوسط نرخ سود سپرده‌ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده‌ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
سپرده‌های ریالی:					
سپرده‌های کوتاه مدت	۵۶۴,۵۲۶,۰۹۴	۶۸۳,۱۹۹,۶۳۳	۸,۵۷	۵,۵۷	رشد متوسط سپرده‌های کوتاه مدت به میزان ۳۶ درصد نسبت سال ۱۳۹۸. در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۶,۲ درصد
سپرده‌های بلندمدت	۵۵۶,۳۲۴,۲۹۵	۶۲۸,۰۱۵,۵۲۶	۱۶,۸۱	۱۷,۴۳	رشد متوسط سپرده‌های بلندمدت به میزان ۳۸ درصد با متوسط نرخ سود پرداختی ۱۷,۳۱ درصد در نظر گرفته شده است.
جمع سپرده‌های هزینه‌زا	۱,۱۲۰,۸۵۰,۳۸۹	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۱۲,۹۱	۱۱,۴۴	با توجه به توضیحات فوق نرخ مؤثر سپرده‌های هزینه‌زا به میزان ۱۱,۶۶ درصد مورد انتظار می‌باشد.
سپرده‌های غیر هزینه‌زا	۴۲۷,۵۸۳,۵۸۸	۶۲۷,۳۲۷,۳۱۴			رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۴۰ درصد می‌باشد.
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۵۴۸,۴۳۳,۹۷۷	۱,۹۳۸,۵۴۲,۴۷۳			رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۳۸ درصد می‌باشد.
سپرده‌های ارزی	۴۳۱,۹۳۴,۵۶۰	۴۸۹,۲۳۵,۳۹۱	۶,۸	۲,۳	حفظ متوسط این بخش از سپرده‌ها (پس از تسعیر) مورد انتظار می‌باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۱,۹۸۰,۳۶۸,۵۳۷	۲,۴۲۷,۷۷۷,۸۶۴			

حق الوکاله و نسبت کفایت سرمایه

شرح	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۱,۵ درصد سالانه	۳ درصد سالانه	حداکثر ۳ درصد سالانه
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	-	۹,۲۱۷	-
نسبت کفایت سرمایه	۵/۱۹	۸/۰۳	با مدیریت ریسک دارایی‌ها و برنامه‌ریزی برای افزایش سرمایه، هدف بانک بهبود این نسبت است.

درآمدها:

برآورد شرکت از سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره یکساله منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام - مشاع	۵,۹۷۷,۲۷۰	۳,۳۴۱,۳۶۴	بهبود درآمدهای این بخش مورد انتظار می‌باشد.
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	-	-	-
سود (زیان) کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	-	-	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۵,۹۷۷,۲۷۰	۳,۳۴۱,۳۶۴	-
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌ها	۲۱,۸۸۲,۴۸۲	۳۸,۵۸۱,۱۶۰	با توجه به رشد منابع/مصارف پیش‌بینی شده بهبود درآمدهای نسبت به سال گذشته مورد انتظار است.
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی - مشاع	۲,۶۶۹,۷۴۴	۴,۵۲۲,۹۸۸	تعمیم عملکرد سال ۱۳۹۸ مورد انتظار می‌باشد.
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۲۴,۵۵۲,۲۲۶	۴۳,۱۰۴,۱۴۸	-
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	-	-	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۰,۵۲۹,۴۹۶	۴۶,۴۴۵,۵۱۳	-

هزینه‌ها:

در پایان سال ۱۳۹۸ وضعیت عملکرد هزینه‌های بانک (فرمت بورسی) در مقایسه با سال قبل به شرح جدول ذیل است:

مبالغ به میلیون ریال

عنوان	عملکرد	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
جمع هزینه‌ها	۳۳۵,۲۵۲,۲۶۵	۳۱۱,۲۴۳,۴۰۹
درصد رشد نسبت به سال ۱۳۹۷	۸٪	

همانطور که در جدول فوق مشاهده می‌گردد هزینه‌ها در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال مالی قبل به میزان ۸ درصد افزایش داشته است.

برآورد بانک از تغییرات هزینه های عمومی . اداری . تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها) عملیاتی:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ نرخ تورم در بودجه هزینه های اداری سال ۱۳۹۹ معادل ۳۵ درصد لحاظ شده و ضریب حقوق پرسنل مطابق قانون کار به میزان ۱۵ درصد و رقم ثابت ۹۱۰,۱۴۰ ریال رشد کرده است.

برآورد بانک از وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

مبالغ به میلیون ریال

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	
بر اساس ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید، برنامه بانک واگذاری املاک ملازاد و فروش شرکتهای زیرمجموعه هلدینگها است.	۱۱۸,۹۵۲	۱۰۰	۵۱۹,۸۷۵	۱۲/۲۹	بهساز مشارکتهای ملت
	۳۳۷,۰۸۰	۱۰۰	۱,۲۷۲,۶۱۶	۱۲/۲۹	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
	۱,۷۵۱,۹۹۹	۱۰۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	گروه مالی ملت
	۱,۱۳۳,۳۳۴		۱,۰۸۴,۷۷۹		سایر
	۳,۳۴۱,۳۶۵		۵,۹۷۷,۲۷۰		مجموع

سرمایه گذاری در سایر شرکت ها

بانک

۱۳۹۷		۱۳۹۸		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
ارزش دفتری	ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		ایجاد
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	.	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	گروه مالی ملت
۱,۶۸۴,۴۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	.	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	بهساز مشارکتهای ملت
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	.	۲,۶۱۹,۳۷۹	۱۰۰	۲,۶۹۸,۹۲۰,۰۰۰	گروه فن آوران بهسازان فردا
۶۷۷,۸۸۰	۶۷۷,۸۸۰	.	۶۷۷,۸۸۰	۶۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک PIB
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	.	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت ارمنستان
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	.	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶.۳	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	بانک تجارتنی ایران اروپا
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	.	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فی بانک
۱,۷۴۵,۰۰۰	۳,۷۹۵,۰۰۰	.	۳,۷۹۵,۰۰۰	۱۰۰	۴۶۰,۱۷۷	سندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	.	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	.	۴۷,۷۸۵			شرکت ITFC
۲,۲۲۲,۲۵۲	۱,۹۹۴,۰۹۲	.	۱,۹۹۴,۰۹۲			سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک
۸۰,۸۱۴	۳۲,۴۸۱	(۷,۱۰۴)	۳۹,۵۸۵			سایر سرمایه گذاری های ربالی بانک
۲۵,۵۸۹,۷۵۲	۲۷,۰۷۸,۵۵۸	(۷,۱۰۴)	۲۷,۰۸۵,۶۶۲			جمع

وضعیت ارزی

وضعیت ارزی بانک عمدتاً به شرح ذیل می باشد :

عملکرد در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		عملکرد در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۱۵۱,۵۹۷,۹۲۲	۱,۷۰۹,۶۰۵,۶۳۴	۱۱۹,۰۱۳,۲۴۴	۱,۶۱۴,۹۲۵,۸۵۰	دلار آمریکا	داراییهای ارزی پایان دوره
۱,۶۷۰,۶۸۵,۰۵۱	۱۶,۸۱۷,۹۵۹,۷۷۸	۱,۳۵۶,۰۳۴,۹۵۲	۱۶,۸۶۳,۲۴۳,۱۶۵	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۸۴,۰۶۸,۷۳۸	۳,۹۵۴,۸۲۴,۱۱۲,۰۷۸	۲۵۹,۹۴۸,۰۸۶	۴,۰۵۳,۲۰۱,۸۶۶,۳۲۴	وون کره	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۵,۷۱۰,۸۷۵	۱,۱۰۱,۲۷۷,۹۲۶	۱۴,۵۷۱,۳۰۱	۱,۰۳۷,۰۰۳,۴۰۶	لیبر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
۹,۸۹۷,۹۵۸	۱۳,۲۶۹,۵۸۹,۶۹۶	۸,۷۳۴,۱۸۳	۱۴,۶۱۲,۸۹۲,۶۶۳	ین ژاپن	داراییهای ارزی پایان دوره
۸۹,۹۱۹,۷۴۱	۵,۵۱۹,۵۸۰,۹۶۱	۷۵,۷۰۳,۸۶۹	۵,۴۵۲,۱۲۰,۰۱۲	درهم امارات	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱۹,۲۲۵,۱۷۰	۱,۳۲۴,۷۱۲,۹۸۹	۹۳,۵۱۲,۹۷۸	۱,۲۴۶,۸۳۹,۷۰۶	دلار آمریکا	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۱۸۹,۶۸۰,۰۰۶۲	۱۱,۹۴۴,۸۵۷,۸۷۱	۹۸۷,۹۹۶,۸۰۴	۱۱,۹۵۷,۷۹۴,۹۲۷	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۲۶۷,۱۵۰,۹۰۶	۳,۷۰۷,۱۴۰,۱۹۹,۷۵۳	۲۴۵,۶۲۸,۷۲۷	۳,۸۲۸,۸۲۹,۱۷۲,۴۲۷	وون کره	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۲۵۵,۹۵۷	۹۵,۸۸۹,۰۴۸	۹,۱۹۸,۲۳۲	۵۶,۸۸۲,۱۴۴	لیبر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۴,۶۳۴,۳۶۲	۶,۹۵۴,۷۶۰,۱۳۴	۴,۶۰۱,۷۷۷	۸,۲۱۸,۷۹۸,۶۳۳	ین ژاپن	بدهی های ارزی پایان دوره
۴۱,۹۸۰,۴۴۲	۲,۸۰۷,۶۴۹,۴۷۶	۳۵,۰۴۰,۱۶۷	۲,۷۲۷,۱۶۸,۴۱۶	درهم امارات	بدهی های ارزی پایان دوره

سایر درآمدها، هزینه‌ها و هزینه‌های مالی:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
سایر درآمدها:		
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود و نامشهود	۷۸۰,۸۶۰	۱,۹۹۳,۹۶۷
سود حاصل از فروش سایر وثایق تملیکی	۱,۰۱۶,۳۴۱	۲۲,۱۶۸,۷۲۵
خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس	-	۷,۷۶۵,۰۰۰
هزینه مالیات رفع موانع تولید	-	(۱۱,۰۰۰,۰۰۰)
سایر درآمدها	۱,۸۵۵,۹۱۵	۲,۵۷۹,۸۳۳
جمع سایر درآمدها	۳,۶۵۳,۱۱۶	۲۳,۵۰۷,۵۲۵
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه‌های اداری	(۲۶,۶۳۱,۳۵۱)	(۴۴,۲۵۹,۳۷۳)
سایر هزینه‌ها	(۱,۰۳۵)	(۳۶)
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۲۶,۶۳۲,۳۸۶)	(۴۴,۲۵۹,۴۰۹)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۵۵۱,۰۶۳۶)	(۵,۶۸۸,۰۷۵)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	-	-
سایر هزینه‌های مالی	(۸,۰۰۳,۴۳۲)	(۲,۶۳۳,۱۲۲)
جمع هزینه‌های مالی	(۱۳,۵۱۴,۰۶۸)	(۸,۳۲۱,۱۹۷)

میزان سود قابل تخصیص و سود سهام پیشنهادی:

هیئت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه بانک و مفاد موارد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰، ۲۴۱ قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند

۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت ذیل پیشنهاد می نماید:

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

دلایل عدم پیشنهاد تقسیم سود بشرح ذیل می باشد:

- اصلاح ساختار مالی بانک از طریق افزایش سرمایه (سود ناشی از محل درآمد تسعیر دارایی های ارزی که با استناد به بند ۱-۲ نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی ج.ا. در پایان دوره مالی یادشده به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد).

وجود پاندمی ویروس کرونا تاثیر با اهمیتی بر فعالیت این بانک نداشته و از اثرات نامطلوب آن به هزینه فرصت امهال اقساط تسهیلات قرض الحسنه در اسفندماه لغایت اردیبهشتماه سال جاری و افزایش برخی اقلام هزینه های اداری، جهت مقابله با انتشار ویروس محدود می شود.

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