



بانک ملت (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به

۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹






بانک ملت (شرکت سهامی عام)
سایر اطلاعات-گزارش تفسیری مدیریت تلفیقی گروه و بانک
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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.

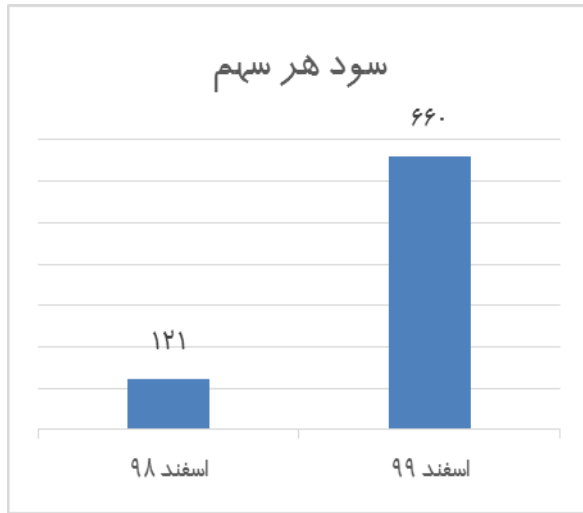
گزارش تفسیری مدیریت بانک ملت مطابق با «ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت» ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۳۹۶/ب/۴۴۰/۰۲۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۵ تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

امضا	موظف/غیرموظف	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
------	--------------	-----	-----------------------------

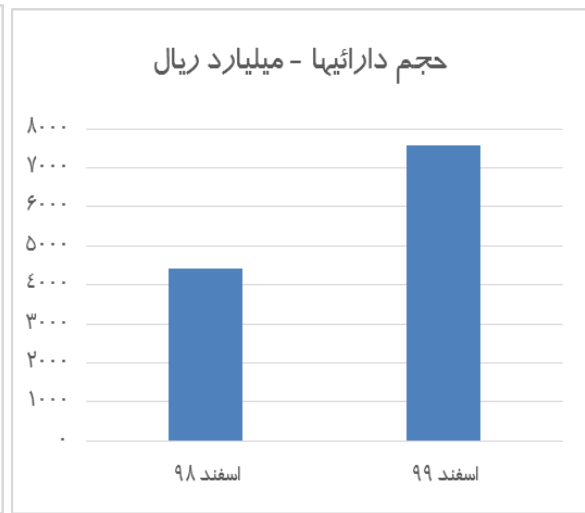
	موظف	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	محمد بیگدلی
	موظف	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	علی رضا لگزائی
	موظف	نایب رئیس هیأت مدیره	بهمن اسکندری
	موظف	عضو هیأت مدیره	محمدتقی صمدی
	موظف	عضو هیأت مدیره	مرتضی نجف

خلاصه عملکرد بانک ملت

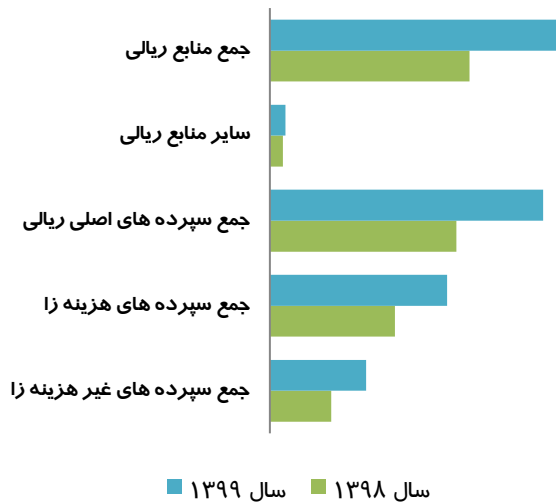
سود هر سهم



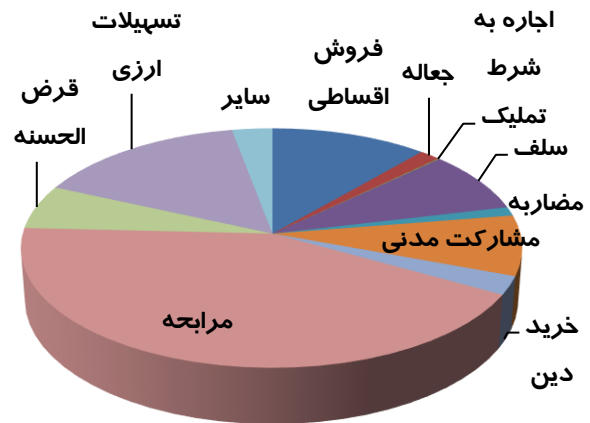
حجم دارایی ها



حجم و ترکیب منابع سپرده ای



تسهیلات اعطائی



مقدمه

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

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

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

سایر کاربردهای گزارش تفسیری مدیریت :

- ✓ گزارش تفسیری مدیریت به سرمایه‌گذاران بالفعل و بالقوه شرکت در درک اطلاعات گزارش شده در صورت‌های مالی کمک می‌نماید.
- ✓ اثرات جاری و احتمالی روندها و ریسک‌ها بر شرکت و صورت‌های مالی آن را به بحث و تحلیل می‌گذارد.
- ✓ به عنوان ابزاری برای مدیران برای تفسیر رخدادهای به وقوع پیوسته در شرکت و اثرات آن بر عملکرد شرکت از دیدگاه خود تلقی می‌شود.
- ✓ اطلاعاتی درباره نتایج عملکرد، وضعیت مالی، چشم‌انداز آتی و اخبار خوب و بد پیرامون شرکت‌ها ارائه می‌نماید.
- ✓ اطلاعاتی در اختیار سرمایه‌گذاران بالفعل و بالقوه شرکت قرار می‌دهد که در صورت‌های مالی ارائه نشده و می‌تواند و بر تصمیم‌گیری ایشان اثر بگذارد.
- ✓ به تامین مالی شرکت‌ها از طریق بازار سرمایه کمک شایانی می‌نماید.

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 قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام و کالت خریدها و فروش را بر عهده دارند.

اهم فعالیت های بانک ملت در حوزه مسئولیت های اجتماعی:

❖ حوزه تأمین مالی و سرمایه هدفمند

۱. تامین مالی طرح های کلان و حوزه انرژی
۲. تامین مالی در حوزه های دانش بنیان، استارتاپ ها ، تسهیلات به نخبگان ، اعضای هیئت علمی و...
۳. تامین مالی در حوزه های زیست محیطی
۴. تسهیلات عدالت محور
۵. انواع تسهیلات قرض الحسنه

❖ حوزه مدیریت مصرف منابع و انرژی

تاکید این حوزه بر موضوعاتی نظیر بهینه سازی مصرف منابع، کنترل مصارف و آلودگی ها و ارتقا کارایی در سطح بانک می باشد. این حوزه شامل کلیه فعالیت های مرتبط با موضوعات مدیریت مصرف انرژی، آب، کاغذ، مواد مصرفی، مدیریت بهره وری منابع، پایش و کاهش آلاینده های محیطی است.

❖ حوزه امور خیریه و بشردوستانه

این حوزه شامل کلیه فعالیت های مرتبط با مشارکت در امور عام المنفعه و حل مسائل اجتماعی و دربرگیرنده فعالیت های انجام شده در زمینه های مدرسه سازی، محرومیت زدایی، حوادث طبیعی، مؤسسات خیریه، درمان و ... است.

❖ حوزه محیط زیست

این حوزه شامل اقداماتی در خصوص کاهش اثرات سوء محیطی سازمان بر محیط زیست، مشارکت در فعالیتهای حفظ محیط زیست و ... می باشد.

❖ حوزه ارتباطات برون سازمانی و مشارکت کارکنان و مشتریان

حوزه ارتباطات برون سازمانی شامل اقداماتی در خصوص گستردگی و تنوع فعالیت‌های CSR، تعدد و تنوع بازیگران عرصه و امکان توسعه اهرمی فعالیت‌های مسئولیت اجتماعی می‌باشد. از جمله موارد مدنظر بانک ملت در این حوزه می‌توان به تفاهم نامه‌ها و قراردادهای همکاری چندجانبه، عضویت در انجمن‌های فعال، همکاری با چهره‌های ملی و بین‌المللی و شرکت در رویدادها و ... اشاره کرد. حوزه مشارکت کارکنان و مشتریان نیز به بهره‌برداری از ظرفیت مشتریان و کارکنان و گستردگی جغرافیایی زیاد می‌پردازد. هدف از توجه به این حوزه تعریف رویدادهایی بمنظور درگیرسازی کارکنان و مشتریان، تامین منابع مالی و انسانی، طراحی برنامه‌های مبارزه با فساد اداری و آموزش به کارکنان می‌باشد.

❖ حوزه فرهنگ سازی

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

❖ حوزه مسئولیت اجتماعی در قبال کارکنان

تاکید این حوزه بر موضوعاتی نظیر نگهداشت و توسعه سرمایه‌های انسانی، مدیریت هزینه‌های درمانی، رفاهی و پرسنلی می‌باشد. در این زمینه می‌توان به فعالیت‌هایی نظیر تشکیل پرونده سلامت الکترونیکی، بسته‌های حمایتی اقسار خاص، ارتقاء فرهنگ کتابخوانی همکاران، ایجاد برنامه‌های مراقبت آینده نگر و ... اشاره نمود.

۲. بازارهای اصلی، وضعیت رقابتی و جایگاه شرکت:

طبق اعلام بانک مرکزی در حال حاضر ۳۶ بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی با حدود ۲۵,۱۵۴ شعبه و باجه در کشور با نظارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می‌باشند. از مجموع بانک‌های مورد اشاره، تعداد ۴ بانک خارجی، ۳ بانک دولتی تجاری، ۵ بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای، ۱۷ بانک غیر دولتی تجاری، ۲ بانک غیر دولتی قرض الحسنه، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی و ۴ موسسه اعتباری ایرانی غیر بانکی می‌باشند که بانک ملت جزء بانک‌های غیر دولتی تجاری محسوب می‌شود. در حال حاضر در گروه بانک‌ها و موسسات اعتباری، ۹ نماد در بازار بورس و ۱۰ نماد در بازار فرابورس حضور دارند که بانک ملت به عنوان تنها نماد بانکی بازار اول (تابلوی اصلی) بورس در گروه مذکور حضور دارد.

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 هیئت مدیره	۴۳۷۲۱۲۲۶۹۱	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	دکتری اقتصاد بین الملل	معاون مدیر عامل 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
مرتضی نجف	رئیس هیئت مدیره	۱۲۸۱۶۸۴۶۵۱	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	دکتری مدیریت مالی	عضو هیئت عامل و معاون مدیرعامل بانک ملت، معاون مدیر عامل 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
بهمن اسکندری	نایب رئیس هیئت مدیره	۰۵۳۰۶۲۲۰۵۱	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	دانشجوی دکتری مدیریت کارآفرینی	عضو هیئت عامل و معاون مدیرعامل بانک ملت، رئیس هیئت مدیره شرکت وا سپاری 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 آذر بایجان، مدیر امور اعتباری، کارشناس رسمی دادگستری
محمد تقی صمدی	عضو هیئت 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 مدیران بانک ایران و ارمنستان، رئیس

هیئت مدیره هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت، کارشناس رسمی دادگستری					
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 بازگداری الکترونیک در پژوهشکده پولی و بانکی، عضو کمیته راهبری بانکداری جامع بانک ملت	دانشجوی دکتری مدیریت فناوری اطلاعات	۱۳۹۸/۰۶/۱۷	۳۶۷۰۱۴۷۶۹۱	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	علی رضا لگزائی

۴. ساختار سازمانی:

در حال حاضر سرمایه ثبتی بانک ۲۰۷,۰۴۲ میلیارد ریال می باشد. آخرین افزایش سرمایه بانک با ۳۱۴ درصد رشد، از محل تجدید ارزیابی دارایی ها از ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۷,۰۴۲ میلیارد ریال تغییر یافته است.

همچنین با عنایت به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵/۰۷/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و اوراق بهادار) اقدامات اجرایی افزایش سرمایه ۹۲,۹۵۸ میلیارد ریالی (از مبلغ ۲۰۷,۰۴۲ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال) از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها به منظور بهبود ساختار مالی؛ از تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۶ با تصویب هیئت مدیره بانک، در حال پیگیری می باشد.

در حال حاضر حدود ۱۸,۵ درصد سهام بانک در اختیار شرکت های سرمایه گذاری استانی سهام عدالت، ۱۱,۲ درصد سهام بانک در اختیار سرمایه گذاری های استانی - عدالت (س.خ) ESC و، ۱۱,۱۶ درصد در اختیار دولت، ۶,۴۵ درصد در اختیار صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت، ۵,۶۷ درصد آن نیز در اختیار صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم بوده و مابقی متعلق به سایر اشخاص حقیقی و حقوقی است.

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

۵. تعداد شعب و وضعیت اشتغال:

بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ دارای ۱,۴۱۳ شعبه است که شامل ۱,۴۰۹ شعبه در داخل کشور و ۴ شعبه در خارج از کشور می‌باشد.

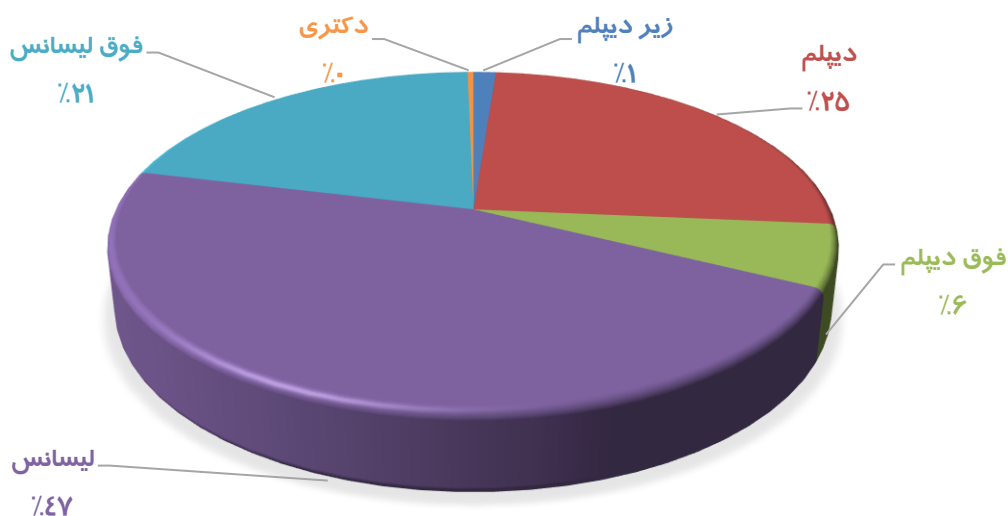
شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱,۴۳۷	۱,۴۱۳	۱,۳۷۳

وضعیت اشتغال

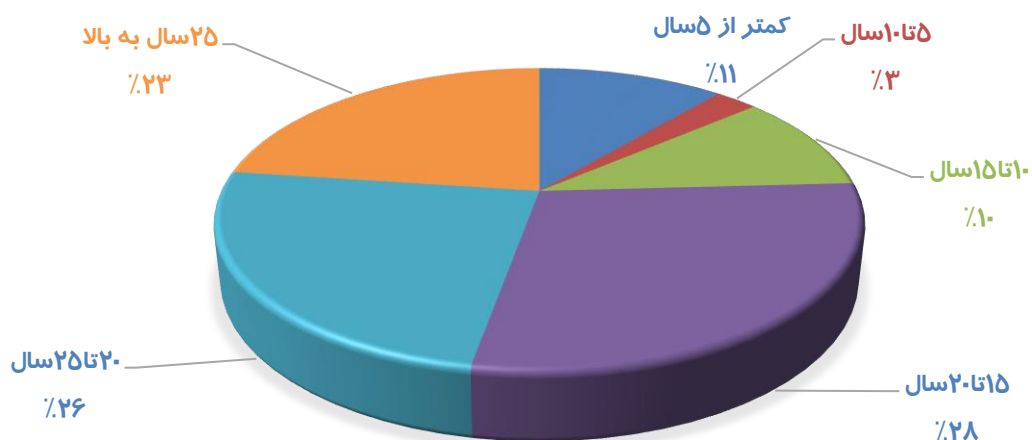
بانک ملت در راستای اجرای راهبرد سال ۱۴۰۰ و گسترش بانکداری الکترونیکی با جانشین پروری و استفاده از تجربه نیروی انسانی با سابقه خود و با توجه به خروجی های ناشی از بازنشستگی همکاران، اقدام به جذب نیروهای تحصیلکرده نموده است و انتظار می رود تا تعداد کارکنان شاغل در پایان سال ۱۴۰۰ به ۱۹,۰۸۶ نفر برسد.

شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد کارکنان شاغل	۱۹,۷۵۳	۱۹,۱۴۳	۱۹,۰۸۶

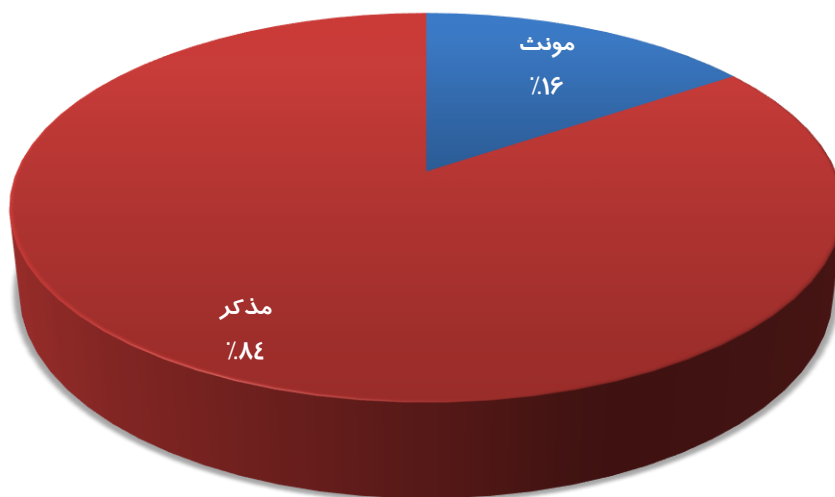
وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سطح تحصیلات:



وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سابقه کار :



وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ جنسیت:



۶. گستره جغرافیایی و اعتماد مشتریان. مزایای رقابتی:

حضور در اقصی نقاط داخل و خارج کشور با ۱,۴۱۱ 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 (۳ شعبه در ترکیه، ۱ شعبه در کره جنوبی) و چهار بانک مستقل در کشورهای ارمنستان، انگلستان و آلمان و مالزی (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.

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.

۷. وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار:

ارزش بازار بانک ملت در سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹

ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت پایانی آخرین روز کاری	کمترین قیمت	بیشترین قیمت	دفعات معامله	مجموع ارزش معاملات (میلیون ریال)	تاریخ
۴۰۸,۸۵۰,۰۰۰	۸,۱۷۷	۲,۸۲۱	۸,۷۲۶	۹۹۳,۴۱۱	۸۴,۴۵۶,۴۲۰	سال ۱۳۹۸
۸۹۲,۳۵۴,۷۳۵	۴,۳۱۰	۳,۴۲۰	۲۸,۳۳۰	۴,۸۲۸,۲۳۲	۵۰۱,۶۴۲,۰۶۷	سال ۱۳۹۹

۸. برخی از افتخارات بانک در سال های اخیر:

۱. کسب رتبه برتر عملکرد مالی بین بانک های دولتی و خصوصی شده (مشمول اصل ۴۴) در سال ۱۳۹۹ طبق ارزیابی وزارت امور اقتصاد و دارایی؛
۲. کسب رتبه یکم در رشد دارایی های منطبق با شریعت در میان بانک های ایرانی طبق گزارش نشریه تخصصی و بین المللی بنکر در سال ۲۰۲۰؛
۳. کسب رتبه دوم بانک بزرگ جهان از لحاظ وام دهی منطبق با شریعت طبق گزارش نشریه تخصصی و بین المللی بنکر؛
۴. 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؛
۵. کسب رتبه چهارم از نظر میزان فروش / درآمد در بین ۵۰۰ شرکت برتر ایران در سال ۱۳۹۸؛
۶. کسب رتبه برتر در بخش سود خالص/قیمت تمام شده پول/کاهش نسبت مطالبات/سود انباشته بین بانک های دولتی و خصوصی شده در سال ۱۳۹۹؛
۷. دریافت تندیس از انجمن حسابرسان داخلی در سال ۱۳۹۹؛
۸. دریافت لوح تقدیر از وزیر اقتصاد برای موفقیت در بیشترین واگذاری دارایی های مازاد؛
۹. دریافت لوح تقدیر از معاون رئیس جمهور در خصوص کسب رتبه نخست در همگامی با تحول دیجیتال و ترسیم نقشه راه استقرار بانکداری دیجیتال؛
۱۰. 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؛
۱۱. دریافت تندیس زرین خبرگی دیجیتال از سوی اجلاس مدیران تحول دیجیتال؛
۱۲. مشارکت در طرح های بزرگ و ملی از جمله: حوزه نفت و گاز، طرح های پتروشیمی، فولاد، سیمان، نیروگاه ها، هواپیمایی و ...؛
۱۳. مشارکت در پروژه های سندیکایی، تأمین مالی شرکت ها و پروژه های بزرگ از محل صندوق توسعه و منابع داخلی؛
۱۴. اعطای تسهیلات قرض الحسنه (ازدواج، آزادسازی زندانیان، اشتغالزایی معرفی شدگان کمیته امداد، کمک به بیماران هموفیلی، مشاغل خانگی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی و...)
۱۵. اعطای ۱۴,۲۰۷ فقره تسهیلات با ارزشی بالغ بر ۶,۳۸۰ میلیارد ریال به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) در سال ۱۳۹۹؛
۱۶. انعقاد تفاهم نامه همکاری با بیمه البرز، سازمان نظام پزشکی و...؛
۱۷. احیاء شرکت های تولیدی و صنعتی از طریق تعیین تکلیف مطالبات بانک؛
۱۸. کسب رتبه نخست در اغلب شاخص های بانکداری الکترونیک در بین بانک های کشور بر اساس آمار اعلامی از سوی شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت (شاپرک)؛

۱۹. برند محبوب ایرانی در سال ۱۳۹۹ در هفتمین جشنواره برند محبوب مصرف کنندگان؛ و
۲۰. تامین مالی در حوزه های دانش بنیان، استارت آپ ها، تسهیلات به نخبگان، اعضای هیئت علمی و...؛

۹. محیط قانونی بانک:

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند 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، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
۷. قانون مبارزه با پولشویی
۸. مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۹. قوانین برنامه های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
۱۰. قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
۱۱. اساسنامه بانک
۱۲. استانداردهای حسابداری ایران
۱۳. سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

۱۰. محیط کسب و کار

فرصت ها:

۱. افزایش نظارت بانک مرکزی بر موسسات مالی و ادغام بانک های نظامی 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. تهاوتر مطالبات از دولت با مدیونین به دولت
۵. احتمال کاهش و یا رفع تحریم ها به دلیل تغییر رویکردهای داخلی و بین المللی
۶. اجرائی شدن ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و تعیین تکلیف پرونده های باز ارزی مربوطه
۷. افزایش قیمت وثایق ملکی به دلیل تورم و سرعت گرفتن تعیین تکلیف مطالبات دارایی وثایق ملکی

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 ۱۳۹۹ 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

۱۱. 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:

ریسک ها و روابط

فعالیت بانک ملت در حوزه های اعطای تسهیلات، انتشار اوراق مشارکت و گواهی سپرده، صدور ضمانتنامه ها، گشایش اعتبارات اسنادی، سرمایه گذاری و یا به عبارت دیگر، اقدام به ایفای نقش در بازارهای پول و سرمایه، بانک را در معرض مخاطرات و ریسکهای خاص اینگونه فعالیت ها قرار داده است. افشاء ریسک های ناشی از شیوه فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسکها توسط بانک، استفاده کنندگان را قادر می سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیارهای ریسک ناشی از فعالیتهای بانک، از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

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 واحد های تحت نظر، صورت پذیرفته است.

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

➤ ریسک اعتباری

- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک تطبیق

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش می باشد، با توجه به ساختار مبتنی بر حاکمیت ریسک که بانک ملت به منظور مدیریت آن، صاحب برنامه ها، فرآیندها، سامانه ها و شرکتهای تخصصی می باشد که با بهره مندی از آنها در کاهش ریسک اعتباری موفق عمل نموده است. برنامه ها، فرایندها و سامانه های مورد استفاده بانک ملت در فرایند کاهش ریسک اعتباری به شرح ذیل می باشد:

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

❖ توسعه ارزیابی مشتریان: بانکداری های شرکتی، اختصاصی، تجاری و خرد به هر گروه از مشتریان متناسب با سطح ریسکهای اعتباری آنها به صورت تخصصی خدمات ارائه می نمایند.

❖ توسعه سامانه های اعتباری: توسعه سامانه هایی مانند سامانه جامع اعتباری، سامانه ارزیابی ریسک اعتباری، سامانه مدل ریسک مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه های اجرایی اعتباری و... در دستور کار بانک قرار دارد.

❖ طراحی خدمات متناسب با ریسک مشتریان: هدف واحد مطالعات نوین و بررسی های اقتصادی در بانک ملت، طراحی خدمات متناسب با نیاز مشتریان و همچنین حذف و یا محدود ساختن تسهیلاتی است که متناسب با نیاز مشتری نمی باشد.

فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرآیند جامع و یکپارچه شامل موارد ذیل می باشد:

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

بانک ملت از سامانه ها و نرم افزارهای مختلف ذیل به منظور کاهش ریسک اعتباری استفاده می نماید:

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

ریسک نقدینگی

- در راستای استراتژی ها و اهداف کلان بانک ملت، مهمترین سیاست ها و برنامه های بانک در مدیریت ریسک نقدینگی که عمدتاً ریسک سودآوری را نیز تحت تاثیر قرار می دهد، عبارتند از:
- ❖ سند اشتباهی ریسک نقدینگی: در سند مذکور سطح وجوه نقد و معادل نقد بانک در دو بخش دارایی های نقد با کیفیت و سایر دارایی های نقد تعیین می گردد.
 - ❖ برنامه عملیاتی: در برنامه عملیاتی بانک، شاخصهای مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخصهای مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می شود.
 - ❖ بودجه بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می گیرد.
 - ❖ سیاستهای اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می باشد، در بانک ملت علاوه بر یکپارچه نمودن سیاستهای مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری، سیاستهای اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می شوند.

روش سنجش ریسک نقدینگی

مدل ها و روش های سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش های استاندارد سنجش این ریسک بوده و به صورت ذیل می باشد:

- ✓ قیمت گذاری انتقالی وجوه
- ✓ انحراف از سند اشتباهی ریسک نقدینگی
- ✓ سررسید دارایی و بدهی
- ✓ نسبت های نقدینگی
- ✓ برنامه مقابله با بحران
- ✓ برنامه تداوم فعالیت
- ✓ ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

- ✓ کمیته مدیریت ریسک

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

برنامه مقابله با بحران:

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

✓ طراحی فرضیات نقدینگی: سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می گیرد. این سناریوها می تواند از عوامل و ریسکهای مختلفی ناشی شوند در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می گیرند آورده شده است:

- ✓ ریسک سیستم های اطلاعاتی
- ✓ ریسک اعتباری
- ✓ ریسک نرخ ارز
- ✓ ریسک عملیاتی

بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه گیری میزان تاثیر سناریوهای بحران با استفاده از تاثیرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و همچنین تاثیرات درونی سناریوهای مختلف، انجام می شود. اندازه گیری ارزش در معرض خطر ریسک نقدینگی با استفاده از داده های تاریخی محاسبه می شود.

ریسک بازار

با عنایت به اینکه موسسات اعتباری دارایی هایی دارند که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تاثیر می پذیرند، چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (سیاست گذاری، شناسایی، ارزیابی، پایش و کنترل) می پردازند. علاوه بر واحدهای مختلف کمیته هایی مانند "کمیته عالی ریسک"، "کمیته فنی ریسک"، "کمیته دارایی و بدهی" نیز در تعیین سیاست های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیئت مدیره را یاری می نمایند.

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

ریسک نرخ بهره: به ریسک زیان ناشی از نوسانات نرخ بهره ریسک نرخ بهره گفته می شود. با توجه به عدم تطابق سررسید دارایی ها و بدهی ها و یا تفاوت زمانی در سررسید آنها، ممکن است موسسه مالی دچار زیان و یا کاهش سود در نتیجه تغییرات نرخ بهره شود. سپرده ها، تسهیلات، اوراق قرضه و ... در معرض ریسک نرخ بهره می باشند.

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

- ✓ دارایی ها و بدهی های ارزی؛
 - ✓ معاملات ارزی؛
 - ✓ معاملات مشتقات ارزی شامل (فیوچر، سوآپ، آپشن و...)
 - ✓ سایر دارایی ها و بدهی هایی که جریان وجوه نقد آنها به ارز خارجی می باشد.
- ریسک سهام:** به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می شود. این ریسک زمانی ایجاد می شود که دارایی های سهام موجود در پورتفوی سهام بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

روش سنجش ریسک بازار در بانک ملت

با توجه به پویایی های محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل های جامع کیفی و کمی و با بهره گیری از نرم افزارهایی مانند EVIEWS, EXCEL, MICROFIT, CRYSTAL BALL شرایط اقتصادی جهانی و داخلی را بررسی و تحلیل می نمایند و سپس اقدام به اندازه گیری ارزش در معرض خطر ارز، سهام و غیره می نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکرد واریانس/کواریانس (Variance - Covariance method) استفاده می گردد.

ریسک عملیاتی

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

تدابیر پیشگیرانه بانک ملت از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک ملت با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل های لازم در فرآیندها و همچنین تعبیه آن در نرم افزارها و سامانه های مورد استفاده، تا حد قابل قبولی از وقوع خطاهای عمدی و سهوی پیشگیری می نماید. برخی از اقدامات صورت گرفته به منظور کاهش ریسک های عمده عملیاتی بدین شرح تبیین می گردد:

- ✓ تحلیل سناریو و انجام آزمون های نفوذ پذیری وب سایت ها و سیستم های بانک
- ✓ آزمون های مرتبط با ظرفیت و عملکرد سیستم های اطلاعاتی
- ✓ آزمون های مرتبط با عملکرد منابع سخت افزار و رویه های امنیتی

روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت های لازم، به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش می نماید. روشهای مورد استفاده در این خصوص با بهره گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و استانداردها و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است. با توجه به رویکرد بالا به پایین برای مدیریت ریسک های عملیاتی، روش مورد استفاده بانک ملت برای تخصیص سرمایه مورد نیاز پوشش ریسک عملیاتی، روش شاخص پایه می باشد. همچنین مبتنی بر رویکرد پایین به بالا روش خودارزیابی (RSA)، استفاده از شاخصهای ریسک های کلیدی و داده های زیان داخلی مورد استفاده قرار می گیرد.

ارتباط بین بخش متمرکز مدیریت ریسک و بخش های غیر متمرکز آن توسط رابطین ریسک صورت می پذیرد. رابطین ریسک ضمن اشراف و آگاهی از حیطه کاری خویش با برقراری تعامل با سایر بخشهای حوزه فعالیت خویش، ریسک های عملیاتی با اهمیت را شناسایی و ارزیابی نموده و در فواصل زمانی شش ماهه به مدیریت ریسک عملیاتی گزارش می نمایند. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با توجه به فرآیندهای عمده و اصلی سازمان و با همکاری ادارات و واحدهای متولی هر یک از فرآیندها، ریسک های کلیدی تاثیر گذار بر فعالیت بانک را شناسایی نموده و شاخصهای ریسک های کلیدی را طراحی نموده است. جمع آوری اطلاعات شاخص ها و تعیین سطوح اشتباه مناسب شاخصها مبتنی بر سطح اشتباهی مورد پذیرش بانک از جمله برنامه های در حال انجام بانک می باشد.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

مدیریت ریسک تطبیق

پایش مستمر مقررات داخلی بانک و انطباق آنها با قوانین مراجع نظارتی خارج از بانک، همواره در بانک ملت به عنوان یک اصل مطرح بوده است. در این راستا و به منظور حصول اطمینان از اجرای 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 تطبیق؛ کمیته رعایت قوانین و مقررات؛ و همچنین مدیریت رعایت قوانین و مقررات؛ در ساختار سازمانی بانک ملت ایجاد گردیده است. مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با استفاده از ایجاد شفافیت در نقش ها، فرآیندها، وظایف و مسئولیتهای باعث افزایش اعتماد در بازار شده و با پیشگیری از نقض قوانین و مقررات و استانداردها از حسن شهرت بانک حمایت می نماید. در این راستا اهداف و دامنه مدیریت ریسک تطبیق به شرح ذیل می باشد:

- ✓ جلوگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها

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

دامنه مدیریت ریسک تطبیق

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

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

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

مدیریت سرمایه

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

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.

کمیته های تخصصی هیئت مدیره

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

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود	انواع و مانده سپرده ها به تفکیک
انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی	مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی
میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی	خالص تسهیلات و تعهدات کلان به تفکیک طبقات
اطلاعات مربوط به جزییات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	خالص تسهیلات به تفکیک طبقات
خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک واثق	مانده ذخایر به تفکیک عمومی و اختصاصی
مانده اسناد پرداختی	مانده اقلام زیر خط ترازنامه
نحوه محاسبه سود قطعی سپرده گذاران	مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	مانده بدهکاران موقت
مانده بستانکاران موقت	سود هر سهم
کفایت سرمایه	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی
وضعیت باز ارزی به تفکیک هر یک از ارزها	نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها	نسبت ارزش دفتری داری های ثابت به حقوق صاحبان سهام
نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات	نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مانده مجموع سپرده ها
نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مانده مجموع سپرده ها	نرخ سود سپرده ها
نرخ سود تسهیلات	سایر اطلاعات

۱۲. محصولات و خدمات اصلی

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

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

مهم ترین راهبردهای بانک ملت:



راهبردهای کلان تدوین شده به راهبردهای کوچکتر و گام هایی تبدیل شده که نیل به اهداف را ساده تر می نماید؛

<p>❖ تعالی منابع انسانی : افزایش رضایتمندی کارکنان با رویکرد ارتقاء عدالت سازمانی ارتقاء بهره وری نیروی انسانی توسعه نیروی انسانی متخصص و توانمند مدیریت فرهنگ سازمانی</p>	<p>❖ ایفای مسئولیت اجتماعی : ایفای نقش در توسعه زیست محیطی جامعه ایفای نقش در توسعه اجتماعی جامعه ایفای نقش در توسعه سلامت جامعه</p>
<p>❖ بهره گیری از ظرفیت های ارزی و بین المللی : توسعه روابط بین الملل افزایش درآمدهای ارزی تنوع بخشی سبد خدمات ارزی</p>	<p>❖ بهبود اثر بخشی اعتباری : بهبود پرتفوی اعتباری ایجاد و پیاده سازی سیستم امتیاز دهی اعتباری مدیریت وصول مطالبات غیر جاری</p>
<p>❖ سرآمدی در سودآوری پایدار و با کیفیت : تجهیز بهینه منابع مولد سازی دارایی ها افزایش سهم درآمدهای کارمزدی مدیریت هزینه</p>	<p>❖ مشتری مداری با رویکرد توسعه محصول: 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 اعتبار سنجی مشتریان، مدیریت و 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.

سهامداران بانک در تاریخ ۹۹/۱۲/۳۰

ردیف	نام سهامدار	مانده تعدادی	درصد سهام
۱	سرمایه گذاری های استانی - سهام عدالت (س.خ) ESC	۳۸,۲۹۶,۵۱۷,۹۹۲	۱۸,۵
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱,۱۶
۳	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۶,۴۵
۴	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵,۶۷
۵	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴,۴۷
۶	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۹,۰۹۲,۲۸۱,۶۰۸	۴,۳۹
۷	BFM صندوق سرمایه گذاری. بازارگردانی ملت	۸,۴۵۲,۳۰۰,۹۱۴	۴,۰۸
۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۷,۶۵۹,۵۹۷,۲۶۹	۳,۷۰
۹	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۴,۵۶۱,۸۰۱,۳۲۷	۲,۲۰
۱۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	۴,۱۶۱,۵۶۱,۵۲۵	۲,۰۱
۱۱	شرکت شیرین عسل (سهامی خاص)	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱,۲۱
۱۲	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲,۴۲۳,۶۷۴,۶۷۶	۱,۱۷
۱۳	سایر سهامداران دارای کمتر از یک درصد سهام بانک	۷۲,۴۲۸,۲۹۳,۹۹۱	۳۴,۹۸
	جمع کل:	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۱۰۰,۰۰

۱۴. تغییرات سرمایه بانک

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

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه (میلیون ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۲/۰۶/۱۰	۱۷/۰۶	۳۳,۵۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارائی ثابت
۱۳۸۰/۰۶/۱۰	۱۰/۰۸	۶۰۵,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۴/۰۵/۱۹	۹۵۷	۱,۲۳۹,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی
۱۳۹۰/۰۲/۰۶	۲۲/۱۴	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی سهام داران
۱۳۹۱/۰۴/۰۴	۲۵	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۱/۰۷/۰۲	۶۵/۵	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	اندوخته تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۹۲/۱۱/۲۶	۲۰/۸۵	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۵/۰۷/۲۸	۲۵	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۰۴	۳۱۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	تجدید ارزیابی دارایی ها

همچنین با عنایت به ماده ۳ دستورالعمل مراحل زمانی افزایش سرمایه شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۳۹۵/۰۷/۱۷ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و اوراق بهادار) اقدامات اجرایی افزایش سرمایه ۹۲,۹۵۸ میلیارد ریالی (از مبلغ ۲۰۷,۰۴۲ میلیارد ریال به مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال) از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها به منظور بهبود ساختار مالی؛ از تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۰۶ با تصویب هیئت مدیره بانک، در حال پیگیری می باشد.

۱۵. بررسی روند عملکرد سال ۱۳۹۹ و ترسیم چشم انداز پیش رو:

میانگین منابع:

- در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹، وضعیت عملکرد منابع ریالی بانک (بر اساس میانگین هفتگی) در مقایسه با سال ۱۳۹۸، به شرح جدول ذیل است:

مبالغ به میلیون ریال

عنوان	میانگین عملکرد		درصد رشد نسبت مقطع مشابه سال ۱۳۹۸
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
جمع سپرده های غیر هزینه زا	۶۰۳.۵۲۷.۷۴۴	۹۴۵.۳۲۲.۳۹۹	۵۷
جمع سپرده های هزینه زا	۱.۲۲۸.۶۶۹.۶۲۷	۱.۷۴۱.۷۲۳.۸۶۳	۴۲
جمع سپرده های اصلی ریالی	۱.۸۳۲.۱۹۷.۳۷۱	۲.۶۸۷.۰۴۸.۳۸۶	۴۷
جمع سایر منابع	۱۲۸.۵۶۰.۲۹۲	۱۵۳.۵۲۵.۴۵۸	۱۹
جمع منابع ریالی	۱.۹۶۰.۷۵۷.۶۶۳	۲.۸۲۹.۶۰۹.۸۸۸	۴۴

۱۶. نتایج عملیات و چشم اندازها

مفروضات حاضر بر اساس وضعیت و سیاست های کلان اقتصادی، روند سال های گذشته و پیش بینی 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 سپرده گذاران:

جدول ذیل نرخ مؤثر سود پرداختی در اسفند ماه سال ۱۳۹۹ را نسبت سال ۱۳۹۸ نشان می دهد:

مبالغ به میلیارد ریال

بررسی نرخ مؤثر سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ			
شرح	سال ۱۳۹۸	اسفند ۹۹	درصد رشد نسبت به مقطع مشابه سال قبل
سود علی الحساب پرداختی به سپرده ها (میلیارد ریال)	۱۴۳,۱۱۳	۱۷۷,۲۲۸	۲۳,۸
میانگین هفتگی عملکرد سپرده های هزینه زا (میلیارد ریال)	۱,۲۲۸,۶۷۰	۱,۷۴۱,۷۲۴	۴۱,۷
نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی (درصد)	۱۱/۶۵	۱۰/۱۷	(۱/۴۸) واحد

با توجه به رعایت دستورالعمل ها و بخشنامه های بانک مرکزی ، علیرغم رشد ۴۱,۷ درصدی سپرده های هزینه زا نسبت به مقطع مشابه، نرخ سود پرداختی به سپرده های مذکور به میزان ۱/۴۸ واحد نسبت به مقطع مشابه سال قبل کمتر شده است.

بررسی نوسانات سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی

جدول ذیل نرخ مؤثر سود دریافتی در اسفندماه سال ۱۳۹۹ را نسبت به سال ۱۳۹۸ نشان می دهد:

مبالغ به میلیارد ریال

بررسی نرخ مؤثر سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی بر اساس حجم و نرخ			
شرح	سال ۱۳۹۸	اسفند ۹۹	درصد رشد نسبت به مقطع مشابه سال قبل
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)	۱۷۱,۸۹۳	۲۴۶,۳۸۰	۴۳,۳۳
میانگین هفتگی عملکرد تسهیلات اعطایی (میلیارد ریال)	۱,۰۴۴,۱۵۸	۱,۵۷۸,۹۲۹	۵۱,۲۱
نرخ مؤثر سود تسهیلات (درصد)	۱۶/۴۶	۱۵/۶۰	(۰,۸۶) واحد

نرخ مؤثر سود تسهیلات در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ معادل ۱۵,۶۰ درصد بوده است که حدود ۰/۸۶ واحد نسبت به مدت مشابه سال قبل کاهش داشته است.

رشد بیش از ۵۱ درصدی در میانگین تسهیلات در شرایطی بحران کرونا (که اغلب تسهیلات خرد می باشد) دستاورد بزرگی در شبکه بانکی بوده و نتیجه عملیات سود آوری بانک را بیش از پیش مثبت نموده است.

برآورد بانک از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

سال مالی منتهی به	با توجه به بخشنامه های نظارتی بانک مرکزی تغییر محسوسی در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نبوده و ادامه روند گذشته مورد انتظار می باشد.
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	

برآورد بانک از تغییرات در مانده تسهیلات :

سال مالی منتهی به	با توجه به حجم منابع پیش بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سال جاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۵۳ درصد برآورد می گردد.
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد جاری		عملکرد سررسید گذشته		عملکرد موقوع		عملکرد مشکوک الوصول		مجموع عملکرد
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۶۲۵,۱۸۷,۶۲۹	۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	۲,۹۳۱,۸۰۹,۶۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ریالی	۱,۲۸۱,۵۶۸,۳۹۸	۲,۳۳۹,۸۹۹,۴۱۱	۱۳,۶۶۵,۵۶۸	۱۵,۹۱۷,۱۵۳	۱۶,۰۷۷,۰۷۷	۲۸,۳۵۳,۱۱۶	۱۳,۴۱۹,۲۰۷	۱۵۰,۰۸۹,۷۳۱	۲,۵۴۴,۲۵۹,۴۱۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ارزی	۱۴۲,۳۴۴,۹۴۰	۲۲۶,۱۶۵,۶۷۱	۱۶۵,۵۶۲	۳۱۲,۰۶۰	۲۵,۱۴۶,۴	۲,۴۱۳,۱۴۵	۱۹۸,۱۹۲,۵۳۶	۳۷۵,۰۵۵,۶۴۷	۶۰۳,۹۴۶,۵۳۳
جمع	۳,۰۴۹,۱۰۰,۹۶۷	۵,۴۹۷,۸۷۴,۷۰۲	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۳	۱۸,۵۷۸,۵۵۱	۳۰,۷۶۶,۲۶۱	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۵۲۵,۱۴۵,۳۷۸	۶,۰۶۰,۱۵,۵۵۴
کسر می شود:									
سود سه‌ماهه‌ای آتی	۱۶۸,۷۰۵,۶۷۴	۳,۰۶۹,۹۹۰,۸۸۱							۳,۰۶۹,۹۹۰,۸۸۱
سایر	۱۰,۷۳۷,۰۶۲	۱۸,۲۰۲,۳۵۲							۳۸,۰۹۰,۷۷۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۵,۱۶۲,۶۸۱,۴۶۹	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۳	۱۸,۵۷۸,۵۵۱	۳۰,۷۶۶,۲۶۱	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۵۲۵,۱۴۵,۳۷۸	۵,۷۱۴,۷۱۴,۹۰۱
ارزش واقعی دریافتی	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۵,۱۶۲,۶۸۱,۴۶۹	۵,۸۳۱,۶۲۰	۶,۶۸۷,۸۵۲	۵,۶۱۸,۹۰۴	۱۱,۰۰۸,۵	۳۰,۸۵۵,۹۹۱	۴۸,۱۱۶,۹	۱۵,۵۹۹,۱۰۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی									۵۲۶,۴۲۴,۳۳۷
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱٪	۱٪	۲٪	۲٪	۷٪	۷۷٪	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۵,۱۶۲,۶۸۱,۴۶۹	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۳	۱۸,۵۷۸,۵۵۱	۳۰,۷۶۶,۲۶۱	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۵۲۵,۱۴۵,۳۷۸	۳۹۲,۵۲۵,۱۷۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲,۸۶۹,۶۵۸,۲۳۱	۵,۱۶۲,۶۸۱,۴۶۹	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۳	۱۸,۵۷۸,۵۵۱	۳۰,۷۶۶,۲۶۱	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۵۲۵,۱۴۵,۳۷۸	۵,۳۳۲,۱۷۹,۲۲۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۶,۴۰۸,۰۹۶	۸۲,۷۵۰,۸۱۲							۸۲,۷۵۰,۸۱۲
جمع	۲,۸۳۳,۲۵۰,۱۳۵	۵,۰۷۹,۹۳۰,۶۵۷	۱۳,۸۳۱,۱۳۰	۱۶,۲۲۹,۲۱۳	۱۸,۵۷۸,۵۵۱	۳۰,۷۶۶,۲۶۱	۳۳۲,۳۹۰,۷۴۳	۵۲۵,۱۴۵,۳۷۸	۵,۳۳۲,۱۷۹,۲۲۷

برآورد بانک از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول:

نسبت مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات یکی از مهم‌ترین شاخص‌های مدیریت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می‌باشد، با توجه به رشد مورد انتظار تسهیلات به میزان ۵۳ درصد، مدیریت و کاهش هزینه‌های مطالبات مورد توجه و تاکید مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

سال مالی منتهی به
۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
سپرده‌های ریالی:					
سپرده‌های کوتاه مدت	۶۸۳,۱۹۹,۵۹۳	۱,۱۰۸,۹۷۲,۱۶۱	۵,۵۷	۴,۵۹	رشد متوسط سپرده‌های کوتاه مدت به میزان ۵۱ درصد نسبت سال ۱۳۹۹، در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۴,۷ درصد
سپرده‌های بلندمدت	۶۲۸,۰۱۵,۵۶۶	۱,۰۸۳,۴۶۲,۱۳۲	۱۷,۴۳	۱۶,۵	رشد متوسط سپرده‌های بلندمدت به میزان ۵۹ درصد با متوسط نرخ سود پرداختی ۱۷,۲ درصد در نظر گرفته شده است.
جمع سپرده‌های هزینه‌زا	۱,۳۱۱,۲۱۵,۱۵۹	۲,۱۹۲,۴۳۴,۲۹۳	۱۱,۴۴	۱۰,۰۸	با توجه به توضیحات فوق نرخ مؤثر سپرده‌های هزینه‌زا به میزان ۱۰ درصد مورد انتظار می‌باشد.
سپرده‌های غیر هزینه‌زا	۶۲۷,۳۲۷,۳۱۴	۱,۰۵۳,۵۵۱,۷۹۶			رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۵۷ درصد می‌باشد.
جمع سپرده‌های ریالی	۱,۹۳۸,۵۴۲,۴۷۳	۳,۲۴۵,۹۸۶,۰۸۹			رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۵۳ درصد می‌باشد.
سپرده‌های ارزی	۴۸۹,۲۳۵,۳۹۱	۹۰۳,۴۰۳,۴۳۷	۲,۳	۳,۱	حفظ متوسط این بخش از سپرده‌ها (پس از تسعیر) مورد انتظار می‌باشد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۲,۴۲۷,۷۷۷,۸۶۴	۴,۱۴۹,۳۸۹,۵۲۶			

حق الوکاله و نسبت کفایت سرمایه

شرح	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۳ درصد سالانه	۳ درصد سالانه	حداکثر ۳ درصد سالانه
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	۹,۲۱۷ میلیارد ریال	۳۲,۲۰۴ میلیارد ریال	-
نسبت کفایت سرمایه	۸/۰۳	۷/۵۷	با مدیریت ریسک دارایی‌ها و برنامه‌ریزی برای افزایش سرمایه، هدف بانک الزامات قانونی بانک مرکزی ج.ا. می باشد.

درآمدها:

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام - مشاع	۳,۳۴۱,۳۶۵	۲۰,۶۲۱,۸۶۱	-
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام - غیر مشاع	-	۱۰,۲۳۸,۸۱۰	-
مجموع درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام (مشاع و غیر مشاع)	۳,۳۴۱,۳۶۵	۲۱,۶۴۵,۶۷۱	-
سود (زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	-	-	-
سود (زیان) کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	-	-	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها	۳,۳۴۱,۳۶۵	۲۱,۶۴۵,۶۷۱	-
سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌ها	۳۸,۵۸۱,۱۶۰	۳۶,۱۶۳,۶۳۲	بهبود نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی - مشاع	۴,۵۲۲,۹۸۸	۲۵,۷۶۵,۵۹۱	بهبود نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها	۴۳,۱۰۴,۱۴۸	۶۱,۹۲۹,۲۲۳	-
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری	-	-	-
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴۶,۴۴۵,۵۱۳	۸۳,۵۷۴,۸۹۴	-

هزینه ها:

در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ وضعیت عملکرد هزینه های بانک (فرمت بورسی) در مقایسه با سال قبل به شرح جدول ذیل است:
مبالغ به میلیون ریال

عنوان	عملکرد	
	سال ۱۳۹۸	اسفند ۹۹
جمع هزینه ها	۳۳۵,۲۵۲,۲۶۵	۶۰۵,۲۹۵,۴۴۰
درصد رشد نسبت به مقطع مشابه سال قبل		۸۰

عمده رشد هزینه ها در عملکرد اسفندماه و شهریورماه سال جاری، با توجه به اعلام نرخ جدید ارز در سال ۱۳۹۹، مربوط به افزایش ذخایر (مطالبات ذخیره مشکوک الوصول پرونده های ارزی) می باشد.

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

نرخ تورم در بودجه هزینه های اداری سال ۱۴۰۰ معادل ۳۵ درصد لحاظ شده است. در بخش هزینه های پرسنلی نیز افزایش حقوق سال جاری براساس الزامات قانون کار صورت گرفته است.	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
--	---------------------------------

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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		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 مازاد و فروش شرکتهای زیرمجموعه هلدینگها است.	۱,۰۵۹,۷۴۶	۱۰۰	۱۱۸,۹۵۲	۱۲/۲۹	بیساز مشارکتهای ملت
	۱,۵۲۸,۴۶۹	۱۰۰	۳۳۷,۰۸۰	۱۲/۲۹	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
	۸,۳۹۹,۹۹۷	۱۰۰	۱,۷۵۱,۹۹۹	۱۲/۲۹	گروه مالی ملت
	۵,۸۵۳,۵۶۶		۱,۱۳۳,۳۳۴		سایر
	۱۶,۸۴۱,۷۷۸		۳,۳۴۱,۳۶۵		مجموع

جدول ذیل عملکرد سود و زیان و سهم بانک و سهم درصد سود تقسیمی بانک از سود سه هلدینگ فرعی را نمایش می دهد:

درصد سود تقسیمی		سهم بانک از سود شرکت		سود بعد از کسر مالیات		شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	
۳۸٪	۱۳٪	۸,۳۹۹,۹۹۷	۱,۷۵۱,۹۹۹	۲۲,۳۲۰,۸۰۰	۱۳,۲۲۷,۰۰۹	شرکت گروه مالی ملت
۵۹٪	۸٪	۱,۰۵۹,۷۴۶	۱۱۸,۹۵۲	۱,۸۰۴,۴۳۰	۱,۴۶۰,۶۶۴	شرکت بهساز مشارکت های ملت
۳۰٪	۱۰٪	۱,۵۲۸,۴۶۹	۳۳۷,۰۸۰	۵,۰۹۶,۹۳۷	۳,۳۷۲,۱۵۲	شرکت فناوریان هوشمند بهسازان فردا
۳۸٪	۱۲٪	۱۰,۹۸۸,۲۱۲	۲,۲۰۸,۰۳۱	۲۹,۲۲۲,۱۶۷	۱۸,۰۵۹,۸۲۵	جمع

همانگونه که ملاحظه می گردد؛ عمده افزایش سود ناشی از هلدینگ های فرعی از جمله شرکت بهساز مشارکت های ملت و هوشمند بهسازان فردا به علت افزایش سود تقسیمی آن شرکت ها در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال گذشته می باشد. همچنین رشد ۶۹ درصدی در سود خالص شرکت گروه مالی ملت ناشی از فروش سهام بورسی، سود سهام شرکتها و دارایی های ثابت به ترتیب به میزان ۳,۵۴۱ و ۲,۳۲۱ و ۱,۰۱۲ میلیارد ریال می باشد. همچنین سود تقسیمی این شرکت نیز بیش از سه برابر سال قبل می باشد. سود شرکت های فرعی نیز حاصل از سود صندوق های سرمایه گذاری به میزان ۶,۵۰۰ میلیارد ریال، سود حاصل از فروش سرمایه گذاری ها به میزان ۲,۵۰۰ میلیارد ریال و سود سرمایه گذاری های خارجی به میزان ۱,۰۲۰ میلیارد ریال می باشد.

سرمایه گذاری در سایر شرکت ها

بانک							منشاء ایجاد	
۱۳۹۸		۱۳۹۹		کاهش ارزش انباشته	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری		
ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	بهای تمام شده				ارزش دفتری	درصد
۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۰	۱۱,۹۹۸,۴۹۶	۱۰۰	۱۱,۹۹۹,۹۹۵,۶۰۰	ایجاد	گروه مالی ملت	
۱,۴۰۹,۷۳۴	۱,۴۰۹,۷۳۴	۰	۱,۴۰۹,۷۳۴	۱۰۰	۱,۴۴۹,۶۵۲,۰۰۰	ایجاد	بهساز مشارکتهای ملت	
۲,۶۱۹,۳۷۹	۲,۶۱۹,۳۷۹	۰	۲,۶۱۹,۳۷۹	۱۰۰	۲,۶۹۸,۹۲۰,۰۰۰	ایجاد	گروه فن آوران بهسازان فردا	
۶۷۷,۸۸۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۰	۶,۳۷۷,۸۸۰	۶۰	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک PIB	
۱,۴۷۵,۸۰۷	۱,۴۷۵,۸۰۷	۰	۱,۴۷۵,۸۰۷	۱۰۰	۶,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	بانک ملت ارمنستان	
۱,۹۰۵,۳۱۲	۱,۹۰۵,۳۱۲	۰	۱,۹۰۵,۳۱۲	۲۶,۳۰	۸۱,۵۰۸,۹۵۲	ایجاد	بانک تجارنی ایران اروپا	
۱,۰۲۸,۴۰۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۰	۱,۰۲۸,۴۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ایجاد	فی بانک	
۹۴,۱۹۲	۹۴,۱۹۲	۰	۹۴,۱۹۲	۱۳	۲۲۸,۷۵۱,۹۰۰	خرید	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	
۴۷,۷۸۵	۴۷,۷۸۵	۰	۴۷,۷۸۵	۰	۰	خرید	شرکت ITFC	
۱,۹۹۴,۰۹۲	۱,۵۳۰,۷۲۸	۰	۱,۵۳۰,۷۲۸	۰	۰	ایجاد	سایر سرمایه گذاریهای خارجی بانک	
۳۲,۴۸۱	۷۳,۴۵۱	(۷,۱۰۴)	۸۰,۷۵۵	۰	۰	۰	سایر سرمایه گذاریهای ریالی بانک	
۲۳,۲۸۳,۵۵۸	۲۸,۵۶۱,۳۶۴	(۷,۱۰۴)	۲۸,۵۶۸,۴۶۹				جمع	

وضعیت ارزی

عملکرد در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		عملکرد در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ میلیون ریال	مبلغ ارزی		
۲۴۷.۱۶۶.۰۶۰	۱.۶۰۶.۳۱۹.۵۰۸	۱۴۹.۸۱۹.۱۵۶	۱.۶۸۹.۸۴۱.۵۶۳	دلار آمریکا	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۰۴۳.۵۱۳.۷۶۷	۱۶.۱۷۱.۹۵۴.۸۷۴	۱.۶۵۶.۲۷۷.۵۲۰	۱۶.۳۹۵.۳۸۱.۶۲۴	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره
۵۳۷.۳۸۶.۳۵۸	۳.۸۳۶.۲۹۳.۲۲۴.۸۰۲	۲۷۹.۱۳۳.۳۰۵	۳.۸۴۷.۱۸۶.۴۵۳.۱۹۸	وون کره	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۹.۰۳۲.۰۵۵	۹۰۲.۳۲۰.۰۱۰	۱۸.۲۰۳.۰۶۲	۱.۲۶۴.۹۶۲.۲۹۶	لیبر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۷.۰۵۶.۲۷۴	۱۱.۷۱۰.۸۵۲.۶۳۳	۱۰.۰۹۴.۸۶۵	۱۱.۹۰۳.۵۴۷.۳۵۱	ین ژاپن	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۱۱.۱۳۳.۶۰۶	۴.۱۵۹.۷۹۱.۶۷۰	۷۵.۷۳۵.۳۴۵	۳.۸۱۵.۷۲۰.۷۵۸	درهم امارات	داراییهای ارزی پایان دوره
۱۰.۹۶.۴۶۰	۴.۹۴۸.۸۵۷	۵۶۴.۴۹۸	۵۰۳۷.۸۴۹	پوند انگلستان	داراییهای ارزی پایان دوره
۹۲۱.۵۱۸	۵.۳۵۸.۳۶۲	۵۱۷.۰۴۶	۵.۳۵۸.۳۶۲	فرانک سوئیس	داراییهای ارزی پایان دوره
۳۸۶.۹۹۵.۲۰۴	۱۵.۸۱۸.۳۲۲.۲۵۹	۱۸۶.۵۹۸.۵۶۲	۱۴.۱۴۳.۳۳۲.۲۲۷	یوآن چین	داراییهای ارزی پایان دوره
۴۰.۷۷۲.۱۳۳		۲۳.۸۳۱.۸۳۸		سایر اسعار	داراییهای ارزی پایان دوره
۲۰۹.۹۲۲.۲۳۵	۱.۳۲۰.۲۶۵.۶۲۷	۱۱۷.۴۴۶.۴۰۴	۱.۳۰۴.۹۴۸.۹۱۸	دلار آمریکا	بدهی های ارزی پایان دوره
۲.۱۹۵.۰۰۰.۰۷۸	۱۱.۵۵۲.۶۳۱.۹۸۸	۱.۱۷۵.۲۷۲.۵۳۱	۱۱.۵۲۲.۲۷۹.۷۱۷	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۰۴۰.۸۶.۸۰۰	۳.۵۷۴.۷۴۵.۳۴۶.۹۹۹	۲۶۲.۲۱۵.۴۷۳	۳.۵۹۹.۵۰۶.۵۴۰.۸۷۲	وون کره	بدهی های ارزی پایان دوره
۳.۵۷۹.۱۴۲	۱۶۸.۸۵۹.۲۸۳	۳.۷۴۸.۱۴۴	۲۵۹.۵۷۳.۴۱۹	لیبر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۸.۱۹۰.۷۰۹	۵.۶۱۶.۵۰۳.۷۵۶	۴.۸۲۱.۲۶۹	۵.۵۸۸.۷۱۷.۷۸۹	ین ژاپن	بدهی های ارزی پایان دوره
۶۷.۲۷۷.۳۸۱	۱.۵۵۴.۹۴۳.۶۳۴	۲۷.۷۹۶.۰۴۶	۱.۰۳۰.۷۸۹.۲۷۳	درهم امارات	بدهی های ارزی پایان دوره
۲۳۴.۳۷۴	۱.۰۵۷.۸۴۵	۱۴۶.۴۷۵	۱.۳۰۷.۲۱۳	پوند انگلستان	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۰۳.۶۳۵	۶۰۲.۶۰۸	۵۸.۱۴۸	۶۰۲.۶۰۸	فرانک سوئیس	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۴۳.۹۹۴.۱۲۷	۱۴.۰۶۰.۶۶۵.۱۱۹	۱۷۲.۱۶۷.۳۷۸	۱۳.۰۴۹.۵۱۳.۳۹۲	یوآن چین	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۱.۷۳۹.۹۰۰		۱۸.۸۴۰.۸۷۸		سایر اسعار	بدهی های ارزی پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر درآمدها، هزینه‌ها و هزینه‌های مالی:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	شرح
		سایر درآمدها:
۸.۱۲۶.۲۵۸	۱.۹۹۳.۹۶۷	سود حاصل از فروش دارائیهایی ثابت مشهود و نامشهود
۴.۷۹۷.۶۶۴	۲۲.۱۶۸.۷۲۵	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
۰	۷.۷۶۵.۰۰۰	خسارت دریافتی از خزانه داری انگلیس
۰	(۱۱.۰۰۰.۰۰۰)	هزینه مالیات رفع موانع تولید
۲.۷۷۰.۵۲۰	۲.۵۷۹.۸۳۳	سایر درآمدها
۱۵.۶۹۴.۴۴۲	۲۳.۵۰۷.۵۲۵	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه‌های اجرایی:
(۵۸.۴۶۹.۲۹۷)	(۴۱.۵۱۶.۶۹۶)	هزینه‌های اداری
(۴۴)	(۳۶)	سایر هزینه‌ها
(۵۸.۴۶۹.۳۴۱)	(۴۱.۵۱۶.۷۳۲)	جمع سایر هزینه‌های اجرایی
		هزینه‌های مالی:
(۱۹.۴۴۱.۱۸۴)	(۵.۶۸۸.۰۷۵)	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
-	-	جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
(۱۹.۴۴۱.۱۸۴)	(۵.۶۸۸.۰۷۵)	جمع هزینه‌های مالی

نکات قابل توجه:

- ✓ بانک ملت جزو معدود بانک هایی است که عملیات اصلی آن مثبت بوده و با افزایش سرمایه بیش از ۳۰۰ درصدی به در سال ۱۳۹۹ به دنبال ارائه تسهیلات در جهت کمک به تولید و اشتغال جامعه می باشد. شایان ذکر است عملکرد بانک در بخش تسهیلات نسبت به مانده پایان سال قبل دارای بیش از ۶۱ درصد رشد می باشد.
- ✓ بحران کرونا بر سلامت و اقتصاد جامعه اثرات بسیار منفی داشته، بطوری که جان هزاران عزیز را گرفته و اقتصاد کشور را دچار چالش و سختی نموده است. لیکن بانک ملت با در نظر گرفتن شرایط سخت اجتماعی و اقتصادی حاضر، تمام تلاش خود را برای یاری رساندن به بخش های آسیب دیده از این بحران به کار بسته است.
- ✓ از دیگر نکات قابل توجه در عملیات اصلی بانک، رشد ۱,۲۳۲ هزار میلیاردی منابع ریالی بانک و همچنین رشد مصارف ریالی به همان میزان می باشد که باعث اعطای تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی و بهبود شرایط اقتصادی جامعه، عملیات خود را نیز به نفع سهامداران بهبود داده است.
- ✓ حسب بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا نرخ تسعیر اعمال شده برای دارایی ها و بدهی های ارزی بانک از ۹۰,۰۰۰ ریال (هر دلار آمریکا) در ابتدای سال مالی به نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال (هر دلار آمریکا) افزایش یافت. لذا این بانک بابت افزایش نرخ مذکور در دفاتر خود سودی به میزان ۴۱۶,۳۷۸ میلیارد ریال شناسایی نموده است. به دلیل اعمال نرخ تسعیر مزبور بر کل تسهیلات ارزی، بالتبع ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مرتبط با آن افزایش یافته است.
- ✓ با توجه به اینکه سازمان امور مالیاتی، در محاسبه درآمد تسعیر ارز کلیه اقلام غیر جاری و غیر قابل تسعیر را مشمول تسعیر دانسته، و به جای نرخ اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا، از نرخ سامانه نیما که به مراتب بالاتر از نرخ فوق الذکر است، استفاده مینماید و بر همین اساس نسبت به مطالبه مالیات اقدام می نماید لذا افزایش سود تسعیر باعث افزایش هزینه و ذخیره مالیات مرتبط شده 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 غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.