



## بانک ملت (سهامی عام)

### گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

تلفن: ۵-۸۲۹۶۲۰۰۴  
نمابر: ۸۲۹۶۲۷۷۲



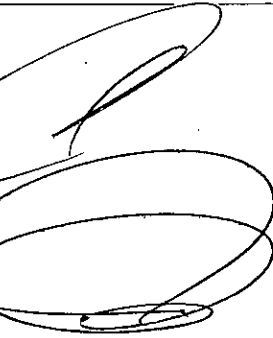
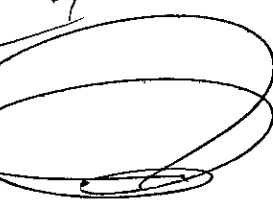



تهران، خیابان طالقانی، تقاطع خیابان  
شهید موسوی، ساختمان مرکزی بانک ملت



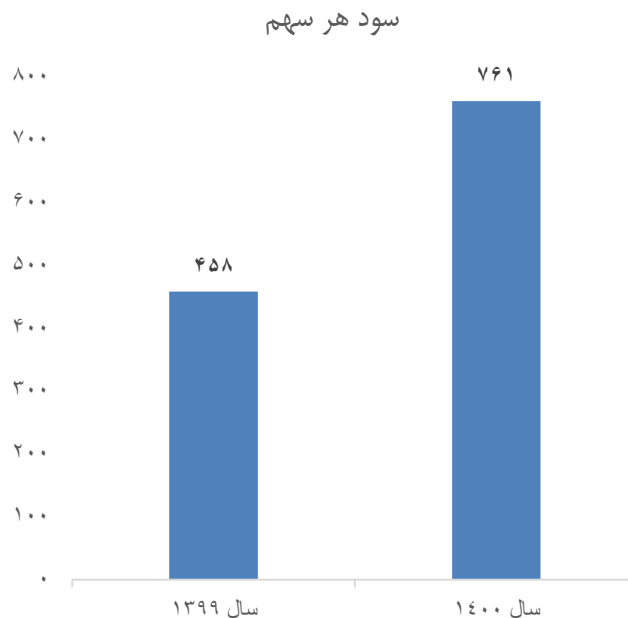
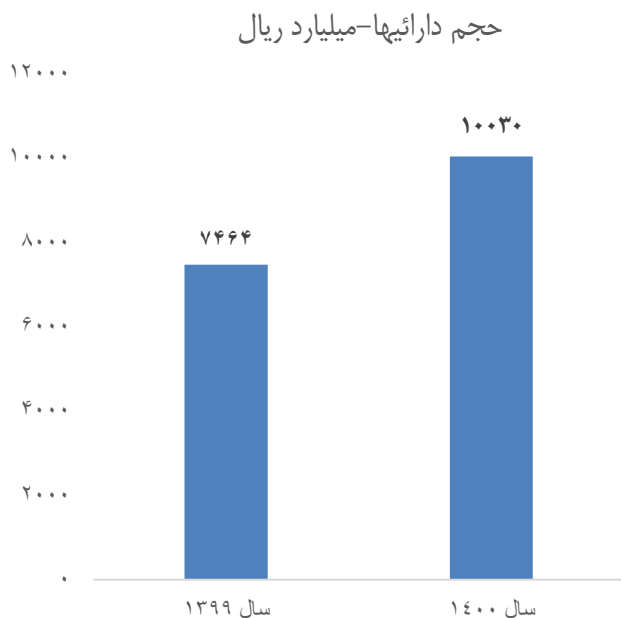
در راستای اجرای تبصره ۸ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیأت مدیره سازمان، ناشر پذیرفته شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان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

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

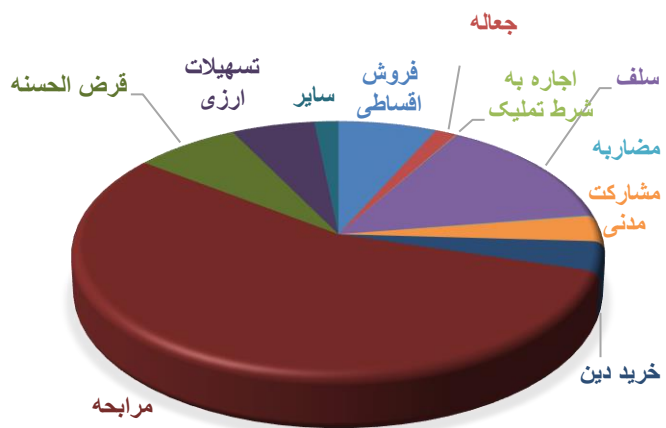
گزارش تفسیری مدیریت بانک ملت مطابق با «ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت» ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۴۴۰/۰۲۴/ب/۱۳۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۵ تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۱ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل	سمت	اجرائی/غیراجرائی	امضا
رضا دولت آبادی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	اجرائی	
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیأت مدیره	غیراجرائی	
عباس اشرف نژاد	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	اجرائی	
علی رضا لگزائی	عضو هیأت مدیره	غیراجرائی	
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیراجرائی	

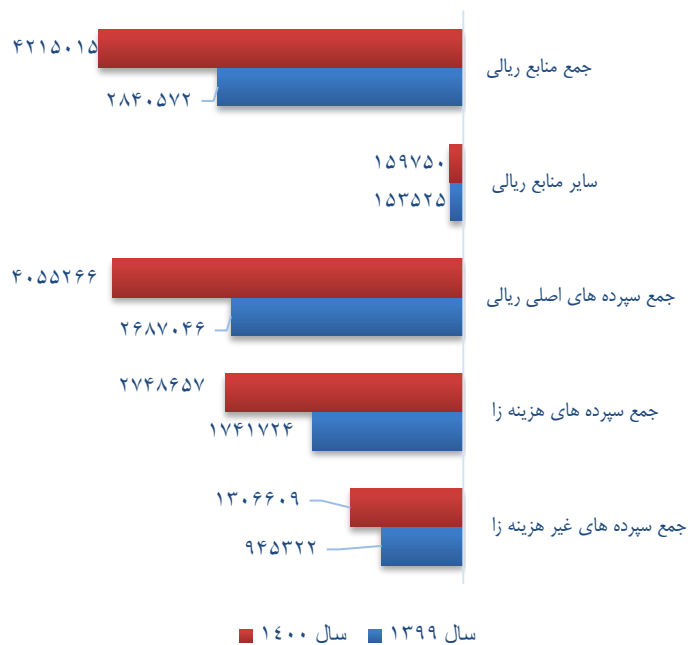
## خلاصه عملکرد بانک ملت



### تسهیلات اعطایی



### حجم و ترکیب منابع سپرده ای - میلیارد ریال



## مقدمه

صورت‌های مالی تمام اطلاعات مورد نیاز استفاده کنندگان را برای اتخاذ تصمیمات اقتصادی فراهم نمی‌آورند زیرا صورت‌های مالی و عمدتاً بیانگر آثار مالی رویدادهای گذشته است و دربرگیرنده معیارهای غیرمالی عملکرد یا چشم اندازها و برنامه‌های آتی نیست. گزارش تفسیری مدیریتی گزارشی توصیفی است که زمینه را برای تفسیر وضعیت مالی عملکرد مالی و جریان های 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 استفاده کنندگان از اطلاعات ارائه شده در گزارش تفسیری مدیریت برای ارزیابی چشم انداز 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 اطلاع رسانی 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 می باشد. کلماتی نظیر «پیش‌بینی»، «باور»، «برآورد»، «انتظار»، «تمایل»، «خواسته»، «احتمالا» 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، چشم انداز 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 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 بانک‌ها امری غیر ممکن است. بانک‌ها نقش عمده ای در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه‌ای سنگین در این خصوص در آینده برعهده دارند. به عقیده کارشناسان، عمده فعالیت بانک‌ها در خصوص حمایت از صنعت می بایست در بانک‌های تخصصی این عرصه صورت پذیرد. در حال حاضر در کشور چند بانک تخصصی به ارائه خدمات به صنعت گران در عرصه‌های مختلف می‌پردازند. با این وجود سایر بانک‌های عمومی، بزرگ و پر سابقه کشور هم از فعالیت‌های تولیدی و صنعتی غافل نمانده‌اند و بعضاً خدمات خوبی در این عرصه ارائه می کنند. بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه‌هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام و کالت خریدها و فروش را بر عهده دارند.

اهم فعالیت‌های بانک ملت در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی:

### ❖ حوزه تأمین مالی و سرمایه هدفمند

۱. تأمین مالی طرح‌های کلان و حوزه انرژی
۲. تأمین مالی در حوزه‌های دانش بنیان، استارت‌آپ‌ها، تسهیلات به نخبگان، اعضای هیئت علمی و...
۳. تأمین مالی در 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 بهینه‌سازی مصرف منابع، کنترل مصارف و آلودگی‌ها و ارتقا کارایی در سطح بانک می باشد. این حوزه شامل کلیه فعالیت‌های مرتبط با موضوعات مدیریت مصرف انرژی، آب، کاغذ، مواد مصرفی، مدیریت بهره‌وری منابع، پایش و کاهش آلاینده‌های محیطی است.

### ❖ حوزه امور خیریه و بشردوستانه

این حوزه شامل کلیه فعالیت‌های مرتبط با مشارکت در امور عام‌المنفعه و حل مسائل اجتماعی و دربرگیرنده فعالیت‌های انجام شده در زمینه‌های مدرسه‌سازی، محرومیت‌زدایی، 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 می باشد. از جمله موارد مدنظر بانک ملت در این حوزه می توان به تفاهم‌نامه‌ها 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 می پردازد. 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 می باشد.

### ❖ حوزه فرهنگ سازی

بانک ملت در حوزه فرهنگ‌سازی به دنبال ایجاد گفتمان درون‌سازمانی و برون‌سازمانی، تبدیل CSR به موضوع روزمره و مشارکت در ارتقا فرهنگ جامعه می باشد و برای دستیابی به این مهم از روش‌های مختلفی استفاده می نماید که از جمله آنها می توان 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 می باشد. در این زمینه می توان به فعالیت‌هایی نظیر تشکیل پرونده سلامت الکترونیکی، بسته‌های حمایتی اقشار 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 ایرانی با حدود ۲۴,۲۵۳ شعبه و باجه در کشور با نظارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می باشند. 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 می باشند که بانک ملت جزء بانک‌های غیر دولتی تجاری محسوب می شود. در حال حاضر در گروه بانک‌ها و موسسات اعتباری، ۱۰ نماد در بازار بورس و ۱۰ نماد در بازار فرابورس حضور دارند که بانک ملت به عنوان تنها نماد بانکی بازار اول تابلوی اصلی بورس در گروه مذکور حضور دارد.



### ۳. اطلاعات مدیران بانک

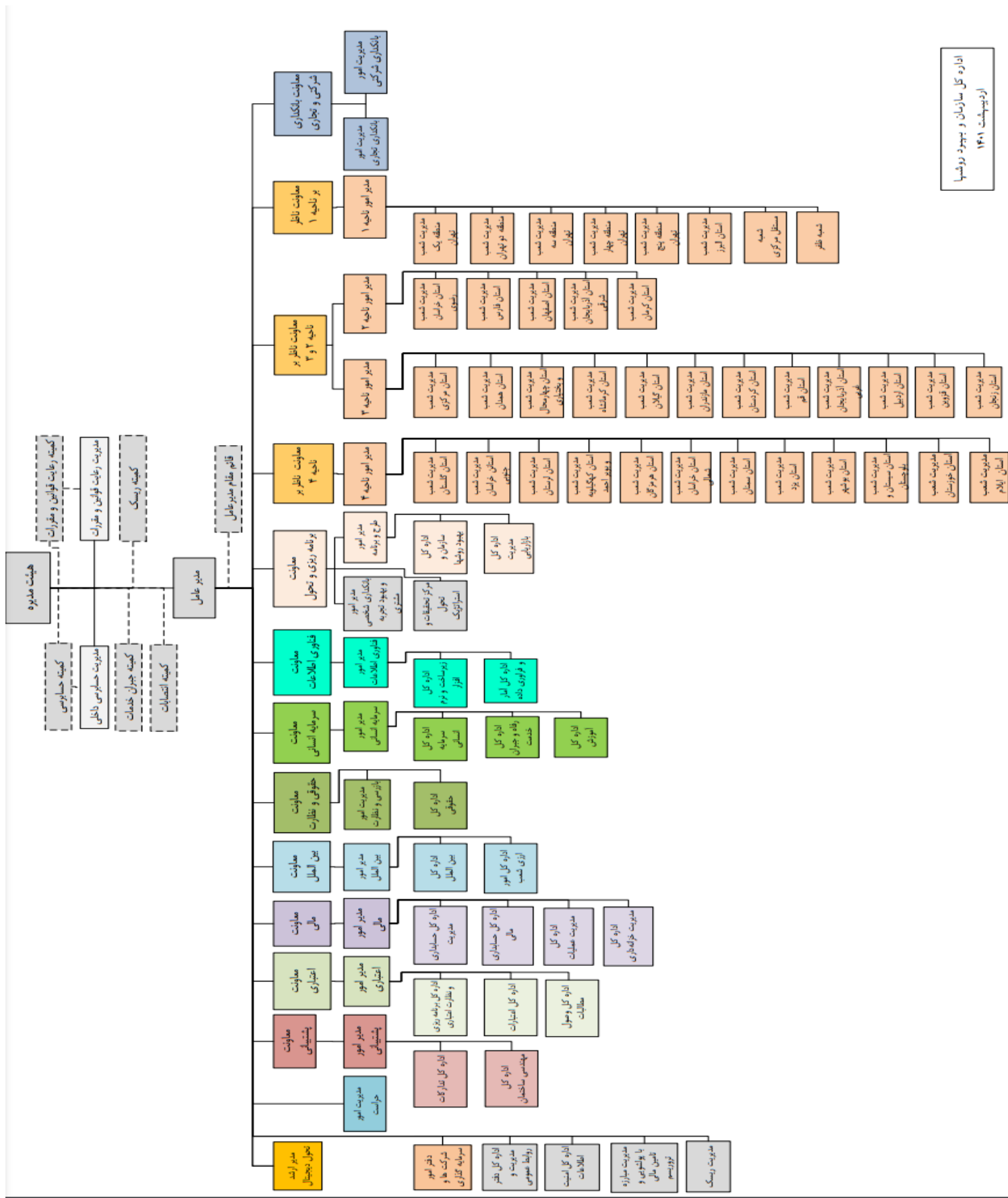
نام و نام خانوادگی	سمت	کد ملی	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	مدرک تحصیلی	سوابق شغلی
رضا دولت آبادی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	۰۷۹۰۳۴۹۲۹۹	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	کارشناسی حقوق	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره بانک تجارت، معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک تجارت، مدیر امور اعتباری بانک تجارت، رئیس اداره اعتبارات کل بانک تجارت، رئیس اداره پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات بانک تجارت، رئیس کمیته عالی اعتبارات بانک تجارت، رئیس کمیته عالی مدیریت ریسک بانک تجارت، عضو هیئت مدیره شرکت پارس مینو، عضو هیئت مدیره شرکت رسا، عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری ملی ایران، عضو هیئت مدیره شرکت تدبیرگران فردای امید، رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایران
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	۱۲۹۰۳۲۸۱۶۱	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	کارشناسی ارشد	مدیریت استان سمنان و خوزستان بانک ملت-مدیرکل تدارکات بانک ملت - مدیرکل مهندسی ساختمان بانک ملت- مدیرکل بانکداری شخصی بانک ملت- مدیرکل روابط عمومی بانک ملت- مدیر امور بانکداری شرکتی بانک ملت - مدیر امور پشتیبانی بانک ملت - معاون مدیر عامل در امور سرمایه گذاری و شرکت ها
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	۲۸۵۱۲۸۲۲۰۴	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	کارشناسی ارشد	عضو هیئت مدیره بانک تجارت از سال ۹۶ الی ۱۴۰۰، مدیر امور اعتباری بانک تجارت از سال ۹۳ الی ۹۶، ریاست اداره کل اعتبارات بانک تجارت از سال ۸۸ الی ۹۳، مدیر شعب استان زنجان بانک تجارت از سال ۸۵ الی ۸۸
علی رضا لگزانی	عضو هیئت مدیره	۳۶۷۰۱۴۷۶۹۱	۱۳۹۵/۰۷/۰۸	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، چهره ماندگار در بانکداری الکترونیک
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	۰۳۸۱۳۳۱۶۴۴	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	دکتری مدیریت بازرگانی	مدیر امور مالی بانک ملت (۵،۵ سال) عضو هیئت مدیره گروه مالی ملت (۵،۵ سال) رئیس کمیته حسابرسی گروه مالی ملت (۳ سال) عضو هیئت علمی گروه مالی و مالیاتی دانشگاه علوم اقتصادی (۵ سال) عضو هیئت علمی گروه مدیریت امور بانکی و بیمه دانشگاه خوارزمی (۶ سال) معاون مالی و اداری پژوهشگاه جهاد دانشگاهی (۳ سال) حسابرس داخلی شرکت توانیر (۲ سال)

### 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. در حال حاضر حدود ۱۱,۱۹ درصد در اختیار سرمایه گذاری های استانی - عدالت (س.خ) ESC، و ۱۱,۱۶ درصد در اختیار دولت، ۶,۴ درصد در اختیار صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت، ۵,۷ 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؛

اداره کل سازمان و بهبود روشها  
اردیبهشت ۱۴۰۱





## ۵. تعداد شعب و وضعیت اشتغال:

بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۰ دارای ۱,۳۹۳ شعبه است که شامل ۱,۳۸۹ شعبه در داخل کشور و ۴ شعبه در خارج از کشور می‌باشد.

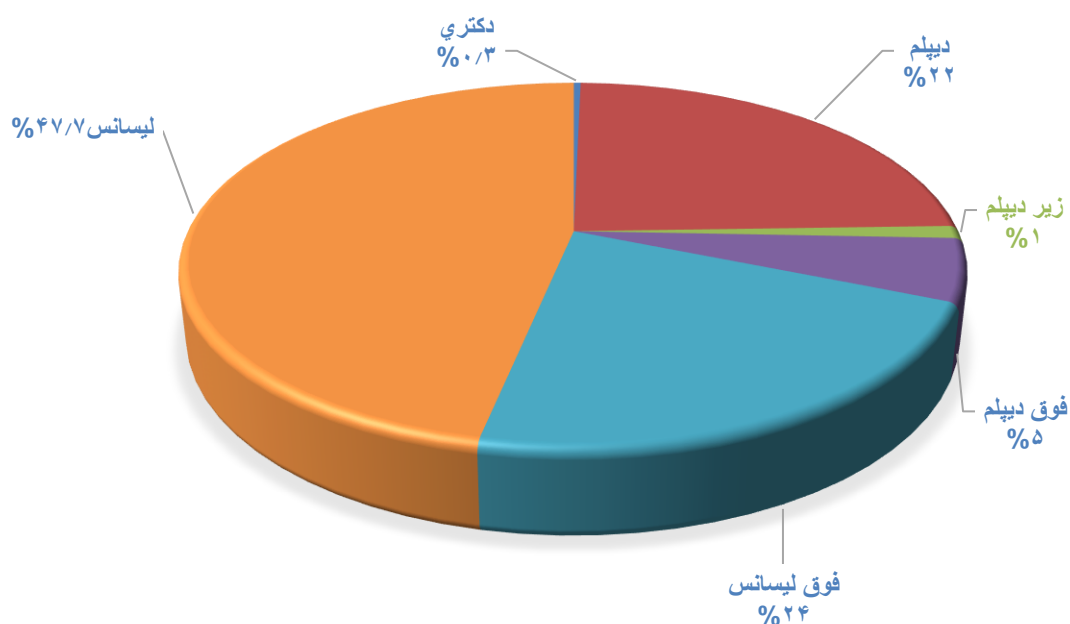
در تاریخ	در تاریخ	شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱,۳۹۳	۱,۴۱۳	تعداد شعب

### وضعیت اشتغال

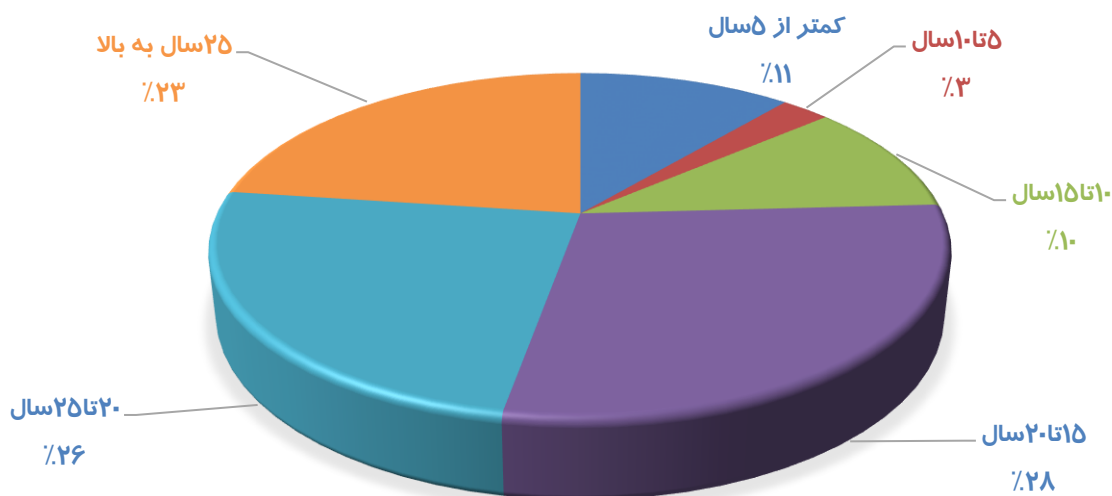
بانک ملت در راستای اجرای راهبرد سال ۱۴۰۰ و گسترش بانکداری الکترونیکی با جانشین پروری و استفاده از تجربه نیروی انسانی با سابقه خود، اقدام به جذب نیروهای تحصیلکرده نموده است و با این وجود با توجه به روند بازنشستگی همکاران در سالیان اخیر؛ تعداد کارکنان شاغل در پایان سال ۱۴۰۰ به ۱۸,۸۲۵ نفر رسیده است.

در تاریخ	در تاریخ	شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱۸,۸۲۵	۱۹,۱۴۳	تعداد کارکنان شاغل

### وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سطح تحصیلات:



### وضعیت پرسنلی بانک از لحاظ سابقه کار :



### ۶. گستره جغرافیایی و اعتماد مشتریان. مزایای رقابتی:

حضور در اقصی نقاط داخل و خارج کشور با ۱,۳۹۳ 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 هستند و در راستای تسهیل در فعالیت های بانکداری و امور مربوط به سهام بانک ملت را یاری می نمایند.

## ۷. گستره وضعیت بانک در بورس اوراق بهادار:

ارزش بازار بانک ملت در سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰

ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت پایانی آخرین روز کاری	کمترین قیمت	بیشترین قیمت	دفعات معامله	مجموع ارزش معاملات (میلیون ریال)	تاریخ
۸۹۲,۳۵۴,۷۳۵	۴,۳۱۰	۳,۴۲۰	۲۸,۳۳۰	۴,۸۲۸,۲۳۲	۵۰۱,۶۴۲,۰۶۷	سال ۱۳۹۹
۷۶۶,۶۷۹,۷۱۸	۳,۷۰۳	۲,۶۴۸	۴,۹۲۲	۱,۳۹۶,۳۵۱	۱۴۲,۱۵۳,۰۴۳	سال ۱۴۰۰

## ۸. برخی از افتخارات بانک در سال های اخیر:

- کسب رتبه اول از نظر شاخص فروش در گروه بانکها و موسسات اعتباری کل کشور در سال ۱۴۰۰؛
- کسب رتبه دوم از نظر شاخص فروش در بین ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور در سال ۱۴۰۰؛
- کسب رتبه سوم از نظر شاخص ارزش افزوده در بین ۵۰۰ شرکت بزرگ کشور در سال ۱۴۰۰؛
- 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؛
- کسب رتبه دوم بانک بزرگ جهان از لحاظ وام دهی منطبق با شریعت طبق گزارش نشریه تخصصی و بین المللی بنکر؛
- کسب رتبه های ویژه در بین پانصد شرکت برتر فعال در کشور بر اساس ارزیابی IMI ۱۰۰ 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؛
- کسب رتبه چهارم از نظر میزان فروش / درآمد در بین ۵۰۰ شرکت برتر ایران در سال ۱۳۹۸؛
- 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؛
- دریافت تندیس از انجمن حسابرسان داخلی در سال ۱۳۹۹؛
- دریافت لوح تقدیر از وزیر اقتصاد برای موفقیت در بیشترین واگذاری دارایی های مازاد؛
- دریافت لوح تقدیر از معاون رئیس جمهور در خصوص کسب رتبه نخست در همگامی با تحول دیجیتال و ترسیم نقشه راه استقرار بانکداری دیجیتال؛
- 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؛
- دریافت تندیس زرین خبرگی دیجیتال از سوی اجلاس مدیران تحول دیجیتال؛
- مشارکت در طرح های بزرگ و ملی از جمله: حوزه نفت و گاز، طرح های پتروشیمی، فولاد، سیمان، نیروگاه ها، هواپیمایی و ...؛
- مشارکت در پروژه های سندیکایی، تأمین مالی شرکت ها و پروژه های بزرگ از محل صندوق توسعه و منابع داخلی؛
- 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...)

۱۷. اعطای ۱۴,۲۰۷ فقره تسهیلات با ارزشی بالغ بر ۶,۳۸۰ میلیارد ریال به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) در سال ۱۳۹۹؛
۱۸. انعقاد تفاهم نامه همکاری با بیمه البرز، سازمان نظام پزشکی و...؛
۱۹. احیاء شرکت های تولیدی و صنعتی از طریق تعیین تکلیف مطالبات بانک؛
۲۰. 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)؛
۲۱. برند محبوب ایرانی در سال ۱۳۹۹ در هفتمین جشنواره برند محبوب مصرف کنندگان؛
۲۲. 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. تهاثر مطالبات از دولت با مدیونین به دولت
۳. احتمال کاهش و یا رفع تحریم ها به دلیل تغییر رویکردهای بین المللی
۴. افزایش قیمت وثایق ملکی به دلیل تورم و سرعت گرفتن تعیین تکلیف مطالبات دارایی و وثایق ملکی
۵. رونق اقتصادی با برطرف شدن آثار شیوع ویروس کرونا
۶. کاهش رونق در بازارهای موازی و افزایش ثبات منابع در نظام بانکی

### تهدیدها:

۱. افزایش بهای تمام شده تولیدات شرکت ها و عدم توان بازپرداخت تسهیلات
۲. تکالیف مقرر در قوانین بودجه سال و بخشودگی جرایم تسهیلات
۳. عدم پرداخت بدهی های دولت به بانک ها
۴. کسری بودجه دولت و فشار به بانکها جهت تامین مالی

## ۱۱. مهمترین منابع ریسک ها و روابط

### 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 اشتهای ریسک نقدینگی: در سند مذکور سطح و جوه 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 اشتهای 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 تغییرات نرخ ارز
- ✓ ریسک عملیاتی

### **بهبود و تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران:**

اندازه گیری میزان تاثیر سناریوهای بحران با استفاده از اثرات تاریخی آن و همچنین نظرات خبرگان و 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 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 اشتباهی 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 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 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 می گیرد:

- ✓ 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 ریسک ها
- ✓ 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 می باشد استفاده می نماید. متدولوژی SIRA با شناسایی شاخصها و سناریوهای احتمالی، ارزیابی ریسک یکپارچه توصیه شده از سوی ناظران و سازمان های ارایه دهنده استاندارد بین المللی از جمله: FATF، بانک جهانی، صندوق بین المللی پول، و گروه ولفسبرگ را پوشش میدهد.

### مدیریت سرمایه

بانک ملت علاوه بر مدیریت دارایی های موزون بر حسب ریسک خود، سعی مینماید از طریق مدیریت ریسک های 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 کنترل های داخلی می باشد.

### کمیته های تخصصی هیئت مدیره

نام کمیته تخصصی	نام رئیس کمیته
کمیته حسابرسی	جناب آقای چاوشی
کمیته ریسک	جناب آقای لگزائی
کمیته رعایت قوانین و مقررات	جناب آقای لگزائی

**شفافیت مالی در بانک ملت:**

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

انواع و مانده سپرده ها 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 واثاق
مانده اقلام زیرخط ترازنامه	مانده اسناد پرداختی
مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	نحوه محاسبه سودقطعی سپرده گذاران
مانده بدهکاران موقت	مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
سود هر سهم	مانده بستانکاران موقت
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص	کفایت سرمایه
نسبت سرمایه 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 داری 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

**۱۲. محصولات و خدمات**

تسهیلات	
کارت اعتباری مراحه	بسته متخصصین
بسته اعتباری پویا (اعطای تسهیلات سرمایه ثابت)	بسته پذیرندگان ملت
بسته اعتباری ویژه کارگزاران بورس	پرداخت حقوق ملت
طرح تسهیلات آنی در قبال سپرده های مدت دار (تابش)	اعتبار در حساب جاری



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

<b>سامانه های مبتنی بر تلفن و تلفن همراه</b>	
سپان ( سامانه پرداخت از نزدیک )	تلفن بانک
کدبانک	همراه بانک
نرم افزار موبایلی رمزنگار ملت	سامانه موبایلی سکه
مباشر ملت (موبایل بانک شرکته)	سامانه همراه پلاس ملت
	کیف پول الکترونیکی سامانه همراه پلاس ملت

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

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

<b>خدمات چندمنظوره</b>	
بسته ارزش صنعت پخش	طرح اوج ملت ۲
بسته ارزش موسسات آموزش عالی غیردولتی	خدمات ویژه مشتریان مهمان
بسته ارزش ویژه شرکتهای حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات (بسته رایان)	طرح تسهیلاتی شایان (تسهیلات اعطایی در قبال سپرده گذاری)
بسته ارزش ویژه فروشگاههای زنجیره ای	بسته ارزش فعالان صنعت بیمه
بسته ارزش سلامت و توریسم سلامت	بسته ویژه فعالان حوزه صرافی
بسته ارزش خدمات و محصولات به فعالان صنایع پایین دستی پتروشیمی	بسته ارزش ویژه شرکتهای تولیدکننده فرآورده های لبنی
بسته ارزش پیشنهادی ویژه شرکتهای تولیدکننده فرآورده های گوشتی	بسته ارزش خدمات و محصولات مالی و بانکی به فعالان حوزه گردشگری
	بسته ارزش ویژه شرکتهای تولیدکننده سیم و کابل

## ۱۴. اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف

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

بانک ملت در دو دهه اخیر تلاش نموده است تا با پایبندی به اصول تفکر و مدیریت استراتژیک، آموزه‌های این فلسفه مدیریتی را به شکلی منسجم به کار گیرد؛ که می‌توان استمرار توفیقات بانک در این دو دهه در کاربست این تفکر را نتیجه آن دانست. در ادامه و در استمرار این مسیر، بانک ملت با تکیه بر دستاوردهای اجرای برنامه‌های استراتژیک بانک در سال‌های پیشین و با بکارگیری الگوی ذی‌نفعان، مضامین استراتژیکی را برای خود شناسایی نمود.

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

<sup>۱</sup> حوزه‌های کلیدی منتخب عبارتند از: مراودات ارزی، چهارسپرده، حساب جاری، تعهدات و تسهیلات و بانکداری الکترونیک

تصویر ۱: مضامین استراتژیک بانک در افق ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴



برای مضامین فوق، مجموعاً ۱۲ هدف استراتژیک شناسایی و به تصویب رسیده‌اند که در تصویر ۲ بدانها اشاره شده است:

تصویر ۲: اهداف استراتژیک بانک ذیل مضامین پنجگانه در افق ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴



#### **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 دارایی‌ها در کاهش مطالبات و آموزش‌های 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 از اسفند ماه ۱۳۹۹ الی اسفند ماه سال ۱۴۰۰:**



**ایفای مسئولیت اجتماعی در سال های اخیر:**

۱. مساعدت با خسارت دیدگان سیل
۲. اعطای تسهیلات مسکن به اقشار خاص (مسکن روستایی، خانواده معزز شهدا، اعضای هیئت علمی و نخبگان)
۳. مشارکت در توسعه و تجهیز و ساخت مدارس کشور
۴. تجلیل از بانک ملت 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 به زندانیان نیازمند
۹. رکورد دار حمایت از شرکت های دانش بنیان
۱۰. حمایت از دوستداران 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

### سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ردیف	نام سهامدار	مانده تعدادی	درصد سهام
۱	شرکتهای سرمایه گذاری استانی سهام عدالت	۳۷,۳۳۵,۵۴۶,۴۰۰	۱۸.۰
۲	سرمایه گذاری های استانی - عدالت (س.خ) ESC	۲۳,۱۶۹,۷۳۰,۴۳۰	۱۱.۲
۳	دولت جمهوری اسلامی ایران	۲۳,۱۱۴,۷۶۸,۷۶۰	۱۱.۲
۴	صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت	۱۳,۳۵۳,۰۳۵,۳۳۰	۶.۴
۵	صندوق سرمایه گذاری ۱. بازارگردانی ملت BFM	۱۲,۰۷۷,۱۰۹,۶۳۴	۵.۸
۶	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۱۱,۷۴۸,۷۶۴,۶۴۷	۵.۷
۷	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۹,۲۵۳,۳۲۷,۰۸۰	۴.۵
۸	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۷,۳۶۹,۷۷۰,۳۹۸	۳.۶
۹	شرکت سرمایه گذاری صباتأمین (سهامی عام)	۶,۹۲۰,۸۶۲,۸۵۸	۳.۳
۱۰	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۴,۰۶۰,۵۴۱,۱۲۷	۲.۰
۱۱	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	۴,۱۷۱,۵۶۱,۵۲۵	۲.۰
۱۲	شرکت شیرین عسل (سهامی خاص)	۲,۴۹۶,۹۳۶,۸۸۱	۱.۲
۱۳	سایر سهامداران دارای کمتر از یک درصد سهام بانک	۵۱,۹۷۰,۹۰۶,۹۳۰	۲۵.۱
	<b>جمع کل:</b>	<b>۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>

### 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	۱۷۰۶	۳۳,۵۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۶۰۵,۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۸۰/۰۶/۱۰	۱۰۴/۸	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 های ثابت

افزایش سرمایه ۵۵,۰۰۰ میلیارد ریالی بانک از محل اندوخته تفاوت تسعیر ارز به منظور رعایت مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اصلاح ساختار مالی و افزایش اعتبار بانک در جریان می باشد، که مجوزهای لازم از مراجع نظارتی بطور کامل اخذ شده و در صورت تایید در مجمع عمومی فوق العاده، سرمایه بانک از مبلغ ۲۰۷,۰۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۲۶۲,۰۴۳ میلیارد ریال معادل ۲۷ درصد افزایش و بانک ملت بزرگترین بانک بورسی کشور خواهد گردید.



## ۱۵. بررسی روند عملکرد سال ۱۴۰۰ و ترسیم چشم انداز پیش رو:

میانگین منابع:

- در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۰، 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 مقطع مشابه سال ۹۹	میانگین عملکرد		عنوان
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۳۸	۱,۳۰۶,۶۰۸,۷۸۰	۹۴۵,۳۲۲,۳۹۹	جمع سپرده های غیر هزینه زا
۵۸	۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲	۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۳	جمع سپرده های هزینه زا
۵۱	۴,۰۵۵,۲۶۵,۶۷۲	۲,۶۸۷,۰۴۶,۲۶۲	جمع سپرده های اصلی ریالی
۴	۱۵۹,۷۴۹,۷۳۹	۱۵۳,۵۲۵,۴۵۸	سایر منابع ریالی
۴۸	۴,۲۱۵,۰۱۵,۴۱۱	۲,۸۴۰,۵۷۱,۷۲۰	جمع منابع ریالی

## 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 ۱۴۰۰ را نسبت به مقطع مشابه سال قبل را نشان می دهد:

مبالغ به میلیون ریال

بررسی نرخ مؤثر سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ			
رشد نسبت به مقطع مشابه سال قبل	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	شرح
۷۶	۳۱۱,۵۴۷,۸۸۹	۱۷۷,۲۲۷,۵۱۶	سود علی الحساب پرداختی به سپرده ها
۵۸	۲,۷۴۸,۶۵۶,۸۹۲	۱,۷۴۱,۷۲۳,۸۶۳	میانگین هفتگی عملکرد سپرده های هزینه زا
۱,۱۵ واحد	۱۱,۳۳	۱۰,۱۸	نرخ مؤثر سود علی الحساب پرداختی

**بررسی نوسانات سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی**

جدول ذیل نرخ موثر سود دریافتی در پایان سال ۱۴۰۰ را نسبت به مقطع مشابه سال قبل نشان می‌دهد:

مبالغ به میلیون ریال

بررسی نرخ موثر سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی ریالی بر اساس حجم و نرخ			
شرح	سال ۱۳۹۹	اسفند ۱۴۰۰	درصد رشد نسبت به مقطع مشابه سال قبل
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۴۶,۳۷۹,۵۵۰	۴۵۹,۲۳۰,۴۱۰	۸۶.۴
میانگین هفتگی عملکرد تسهیلات اعطایی	۱,۵۷۸,۹۲۸,۸۲۰	۲,۶۲۵,۰۴۵,۶۳۱	۶۶.۳
نرخ موثر سود تسهیلات ریالی	۱۵.۶۰	۱۷.۴۹	۱,۸۹ واحد

رشد بیش از ۱,۸۹ واحدی در نرخ موثر سود تسهیلات ریالی به همراه رشد ۶۶ درصدی در میانگین حجم تسهیلات، باعث رشد ۸۶ درصدی در سود و وجه التزام تسهیلات و افزایش سودآوری بانک شده است.

**برآورد بانک از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :**

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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 :**

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	با توجه به حجم منابع پیش‌بینی شده، رشد مورد انتظار متوسط مصارف نقدی سال جاری نسبت به میانگین سال گذشته به میزان ۴۲ درصد برآورد شده است.
----------------------------------	---

**مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:**

مبالغ به میلیون ریال

مجموع عملکرد		عملکرد مشکوک الوصول		عملکرد معوق		عملکرد سررسید گذشته		عملکرد جاری		شرح
در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۹	
۳,۲۹۳,۹۱۱,۶۳۹	۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	-	-	۲۹۸,۲۷۲,۳۶۳	-	-	-	۲,۹۹۵,۶۳۹,۲۷۶	۲,۷۳۴,۳۰۵,۶۹۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴,۳۴۰,۳۹۷,۲۰۹	۲,۵۷۸,۳۱۰,۵۱۱	۲۴۴,۱۳۲,۴۷۰	۲۰۴,۱۴۰,۸۳۲	۱۴,۳۳۱,۰۲۰	۲۸,۳۵۳,۱۱۵	۳۸,۰۹۶,۵۰۹	۱۵,۹۱۷,۱۵۴	۴,۰۴۳,۸۳۷,۲۱۰	۲,۳۲۹,۸۹۹,۴۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی -
۵۲۰,۶۰۷,۰۱۷	۴۵۹,۶۲۰,۸۱۴	۲۲۶,۸۵۹,۰۵۳	۳۲۶,۶۷۰,۳۵۸	۳۰۴,۱۰۶	۲,۴۱۳,۱۴۵	۱۶۱,۳۱۶	۳۱۲,۰۶۰	۲۹۳,۲۸۲,۵۴۲	۱۳۰,۲۲۵,۲۵۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی - ا
۸,۱۵۴,۹۱۵,۸۶۵	۵,۷۷۲,۲۳۷,۰۱۷	۴۷۰,۹۹۱,۵۲۳	۵۳۰,۸۱۱,۱۹۰	۳۱۲,۹۰۷,۴۸۹	۳۰,۷۶۶,۲۶۰	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۱۶,۲۲۹,۲۱۴	۷,۳۳۲,۷۵۹,۰۲۸	۵,۱۹۴,۴۳۰,۳۵۳	جمع
										کسر می شود:
										سود سالهای آتی
۵۴۷,۳۲۱,۱۱۲	۳۰۶,۹۹۰,۸۸۱							۵۴۷,۳۲۱,۱۱۲	۳۰۶,۹۹۰,۸۸۱	سایر
۸۱,۰۹۰,۱۴۴	۳۸,۳۰۹,۷۷۱	۱۸,۵۵۳,۳۶۳	۱۹,۰۲۲,۶۸۷	۱,۴۲۰,۴۲۳	۱,۰۸۴,۷۳۲			۶۱,۱۱۶,۳۵۸	۱۸,۲۰۲,۳۵۲	
۷,۵۲۶,۵۰۴,۶۰۹	۵,۴۲۶,۹۳۶,۳۶۵	۴۵۴,۴۳۸,۱۶۰	۵۱۱,۷۸۸,۵۰۳	۳۱۱,۴۸۷,۰۶۶	۲۹,۶۸۱,۵۲۸	۳۸,۲۵۷,۸۲۵	۱۶,۲۲۹,۲۱۴	۶,۷۲۴,۳۲۱,۵۵۸	۴,۸۶۹,۲۳۷,۱۲۰	مانده تسهیلات پایان دوره
۱۹,۶۲۴,۴۰۹	۱۵,۵۹۹,۱۰۶	۶,۹۳۰,۰۱۳	۴,۸۰۱,۱۶۹	۱,۹۸۲,۲۰۵	۴,۱۱۰,۰۸۵	۱۰,۷۱۲,۱۹۱	۶,۶۸۷,۸۵۲			ارزش وثایق دریافتی
۷۸۲,۵۵۸,۶۴۲	۵۴۲,۱۰۰,۱۳۹	۴۴۵,۵۰۸,۱۴۷	۵۰۶,۹۸۷,۳۳۴	۳۰۹,۵۰۴,۸۶۱	۲۵,۵۷۱,۴۴۳	۲۷,۵۴۵,۶۴۴	۹,۵۴۱,۳۶۲			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۸۱٪	۷۶٪	۲۰٪	۲۰٪	۱۰٪	۱۰٪			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۴۲۴,۲۱۵,۷۵۸	۳۹۰,۹۲۶,۳۳۴	۳۵۹,۵۶۰,۲۲۲	۳۸۴,۸۵۷,۹۰۹	۶۱,۹۰۰,۹۷۳	۵,۱۱۴,۲۸۹	۲,۷۵۴,۵۶۳	۹۵۴,۱۳۶			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷,۱۰۲,۲۸۸,۵۵۱	۵,۰۳۶,۰۱۰,۰۳۱	۹۲,۸۷۷,۹۳۸	۱۲۶,۹۳۰,۵۹۴	۲۴۹,۵۸۶,۰۹۳	۲۴,۵۶۷,۲۳۹	۳۵,۵۰۳,۲۶۲	۱۵,۲۷۵,۰۷۸	۶,۷۲۴,۳۲۱,۵۵۸	۴,۸۶۹,۲۳۷,۱۲۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۰۰,۸۶۴,۸۲۲	۷۳,۰۲۸,۵۵۹							۱۰۰,۸۶۴,۸۲۲	۷۳,۰۲۸,۵۵۹	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷,۰۰۱,۴۲۴,۰۲۹	۴,۹۶۲,۹۷۱,۴۷۲	۹۲,۸۷۷,۹۳۸	۱۲۶,۹۳۰,۵۹۴	۲۴۹,۵۸۶,۰۹۳	۲۴,۵۶۷,۲۳۹	۳۵,۵۰۳,۲۶۲	۱۵,۲۷۵,۰۷۸	۶,۶۲۳,۴۵۶,۷۳۶	۴,۷۹۶,۱۹۸,۵۶۱	جمع

**برآورد بانک از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول:**

نسبت مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات یکی از مهم‌ترین شاخص‌های مدیریت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول می‌باشد، با توجه به رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات به میزان ۴۲ درصد، مدیریت و کاهش هزینه‌های مطالبات مورد توجه و تاکید مدیریت ارشد بانک میباشد.

دوره مالی منتهی به  
۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

**مانده منابع**

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده‌ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان	متوسط نرخ سود سپرده‌ها		مانده سپرده‌ها		شرح
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
<b>سپرده‌های ریالی:</b>					
رشد متوسط سپرده‌های کوتاه مدت به میزان ۳۱ درصد نسبت میانگین سال ۱۴۰۰، در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۴,۹ درصد	۵,۱	۴,۶	۱,۴۳۰,۶۰۱,۶۱۶	۱,۱۱۳,۹۳۳,۹۷۹	سپرده‌های کوتاه مدت
رشد متوسط سپرده‌های بلند مدت به میزان ۴۹ درصد نسبت میانگین سال ۱۴۰۰، در نظر گرفته شده با نرخ سود پرداختی ۱۵,۳ درصد	۱۷	۱۶,۵	۱,۸۱۷,۷۰۶,۶۶۳	۱,۰۷۸,۵۰۰,۳۱۴	سپرده‌های بلندمدت
با توجه به توضیحات فوق نرخ مؤثر سپرده‌های هزینه‌زا به میزان ۱۰,۶ درصد مورد انتظار می‌باشد.	۱۱,۳	۱۰,۰	۳,۲۴۸,۳۰۸,۲۷۹	۲,۱۹۲,۴۳۴,۲۹۳	جمع سپرده‌های هزینه‌زا
رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۵۶ درصد می‌باشد.			۱,۶۸۷,۳۸۰,۱۵۹	۱,۰۵۳,۵۵۱,۷۹۶	سپرده‌های غیر هزینه‌زا
رشد پیش‌بینی شده متوسط این سپرده‌ها به میزان ۴۵ درصد می‌باشد.			۴,۹۳۵,۶۸۸,۴۳۸	۳,۲۴۵,۹۸۶,۰۸۹	جمع سپرده‌های ریالی
حفظ مانده این بخش از سپرده‌ها (پس از تسعیر) مورد انتظار می‌باشد.	۳,۱	۴,۱	۱,۰۰۲,۳۱۵,۵۳۸	۹۰۳,۴۰۳,۴۳۷	سپرده‌های ارزی
			۵,۹۳۸,۰۰۳,۹۷۶	۴,۱۴۹,۳۸۹,۵۲۶	جمع سپرده‌های دریافتی

**اقلام زیر خط**

مبالغ به میلیون ریال

در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۷۶,۴۳۴,۳۳۸	۵۵۴,۷۵۵,۲۲۳	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۷۰۵,۸۶۵,۶۸۸	۴۵۹,۰۴۹,۵۵۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	سایر تعهدات بانک	۱,۱۰۶,۶۹۷,۰۴۴	۷۲۸,۱۸۰,۶۸۰	سایر مشتریان بانک
۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶۵,۵۰۸,۸۶۴	۴۷۸,۱۱۳,۳۵۲	وجوه اداره شده و موارد مشابه

مبالغ به میلیون ریال

حق الوکاله و نسبت کفایت سرمایه :

شرح	در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۷۵,۵۳۶,۰۵۰	۱۱۳,۵۶۳,۹۵۸	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۵۳,۳۹۴,۵۸۳	۴۲۱,۷۷۷,۶۲۷	
نرخ حق الوکاله	۳ درصد سالانه	۳ درصد سالانه	حداکثر ۳ درصد سالانه
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۴۶,۳۰۴,۸۹۱	۷۳,۰۱۶,۸۳۸	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳۲,۲۰۴,۲۷۸	۴۰,۸۳۷,۲۴۹	
نسبت کفایت سرمایه	۷,۱۱	۸,۲۰	با مدیریت ریسک داراییها و برنامه ریزی برای افزایش سرمایه، هدف بانک بهبود این نسبت می باشد.

درآمدها:

برآورد شرکت از سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
فروش اقساطی	۳۷,۹۵۵,۶۳۷	۳۹,۶۶۳,۱۷۷	
جعاله	۱,۱۱۷,۴۷۹	۸,۸۶۹,۰۳۱	
اجاره به شرط تملیک	۳۰۴,۴۷۳	۲۶۱,۵۱۰	
سلف	۲۶,۳۳۶,۹۴۹	۶۲,۴۶۴,۵۴۲	
مضاربه	۳,۹۵۸,۴۴۲	۱,۵۹۱,۸۷۳	
مشارکت مدنی	۲۹,۰۰۹,۶۹۳	۱۶,۴۱۰,۴۸۸	
خرید دین	۹,۰۳۲,۸۱۹	۱۶,۸۴۲,۳۹۷	
وجه التزام بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۱,۰۲۱,۸۵۱	۵,۲۱۳,۱۹۱	
تسهیلات ارزی	۹۵,۲۵۹,۳۹۷	۱۱۸,۰۹۳,۷۱۴	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۴۸,۹۷۵,۴۶۷	۳۲۷,۸۱۰,۴۱۴	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۳۶۲,۹۷۲,۲۰۷	۵۹۷,۲۲۰,۳۳۷	
جایزه سپرده قانونی	۳,۰۴۰,۲۷۴	۴,۶۰۰,۲۰۷	با توجه به افزایش منابع در سال جاری، افزایش نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۳۶,۳۰۵,۰۰۳	۳۳,۵۹۴,۶۴۶	
جمع سود حاصل از سپرده گذاریها	۳۹,۳۴۵,۲۷۷	۳۸,۱۹۴,۸۵۳	
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۳۷,۳۱۰,۷۱۴	۲۵,۳۷۸,۱۸۳	
جمع سود (زیان) حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۴۳۹,۶۲۸,۱۹۸	۶۶۰,۷۹۳,۳۷۳	بهبود نسبت به سال گذشته مورد انتظار است

### خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
برآورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۷,۳۰۹,۸۰۴	۱۶,۸۴۱,۷۷۸
درآمد حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۳,۳۷۵	۴,۸۰۳,۸۹۴
مجموع درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام (مشاع و غیر مشاع)	۱۷,۳۵۳,۱۷۹	۲۱,۶۴۵,۶۷۱

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

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	نرخ تورم در بودجه هزینه های اداری سال ۱۴۰۱ معادل ۴۵ درصد لحاظ شده است. در بخش هزینه های پرسنلی نیز پیش بینی با رشد ۳۹ درصدی نسبت به سال قبل صورت گرفته است.
------------------------------	---

### برآورد بانک از وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

مبالغ به میلیون ریال

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
بهساز مشارکتهای ملت	۱۲/۲۹	۱,۰۵۹,۷۴۶	۱۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰
گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۱۲/۲۹	۱,۵۲۸,۴۶۹	۱۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
گروه مالی ملت	۱۲/۲۹	۸,۳۹۹,۹۹۷	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
سایر		۵,۸۵۳,۵۶۶		۷,۳۰۹,۸۰۳
مجموع		۱۶,۸۴۱,۷۷۸		۱۷,۳۰۹,۸۰۳



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 ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
۲۶	۳۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۳۹۹,۹۹۷	۳,۸۰۳,۱۱۵	۲۲,۳۲۰,۸۰۰	شرکت گروه مالی ملت
۱۲۹	۵۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۹,۷۴۶	۵,۴۳۴,۷۸۱	۱,۸۰۴,۴۳۰	شرکت بهساز مشارکت های ملت
۱۹۷	۳۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۸,۴۶۹	۱,۰۱۳,۶۸۶	۵,۰۹۶,۹۳۷	شرکت فناوران هوشمند بهسازان فردا
۹۸	۳۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۸۸,۲۱۲	۱۰,۲۵۱,۵۲۸	۲۹,۲۲۲,۱۶۷	جمع

**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی :**

مبالغ به میلیون ریال

شرح	بر آورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	اسفند ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
سود (زیان) شعب خارج کشور	۹۰۰,۶۹۸	۵۴۲,۷۹۹
سایر	۲,۶۳۶,۰۳۳	۲,۷۷۰,۵۲۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۵۳۶,۷۳۱	۳,۳۱۳,۳۱۹

**سایر درآمدها، هزینه‌ها و هزینه‌های مالی:**

مبالغ به میلیون ریال

برآورد تغییر روند در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	شرح
			سایر درآمدها:
	۲,۰۰۴,۰۹۸	۸,۱۲۶,۲۵۸	سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود
بهبود در آمدی این بخش مورد انتظار می باشد	۱,۷۵۸,۰۰۵	۴,۷۹۷,۶۶۴	سود حاصل از فروش وثایق تملیکی
	۳,۷۶۲,۱۰۳	۱۲,۹۲۳,۹۲۲	جمع سایر درآمدها
			هزینه ها:
مدیریت هزینه ها در این بخش مورد توجه و تاکید میباشد.	(۲۴۱,۱۱۰,۶۱۰)	(۱۹۲,۸۴۶,۲۷۸)	هزینه‌های اداری و عمومی
			هزینه‌های مالی:
مدیریت و کاهش این بخش از هزینه ها پیش بینی می گردد.	(۴۱,۵۷۳)	(۸۱۹,۶۹۳)	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
	(۲۳,۱۳۵,۹۶۸)	(۱۸,۶۲۱,۴۹۲)	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
	(۲۳,۱۷۷,۵۴۲)	(۱۹,۴۴۱,۱۸۴)	جمع هزینه‌های مالی

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