



گزارش سالیانه هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام  
( سال مالی منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۹۷ )

## فهرست

صفحه	عنوان
۳	پیشگفتار.....
۵	پیام هیأت مدیره.....
۷	ارزشهای سازمانی بانک ملت.....
۷	منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت.....
۸	گزیده اطلاعات.....
۹	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۷.....
۱۰	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال مورد گزارش.....
۱۱	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل.....
۱۲	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۱۳۹۷.....
۱۴	افتخارات ملی و بین المللی بانک.....
۱۶	کلیاتی درباره بانک.....
۱۶	تاریخچه.....
۱۷	تغییرات سرمایه بانک.....
۱۷	سهامداران بانک.....
۱۸	بانک از منظر بورس اوراق بهادار.....
۱۸	وضعیت معاملات و قیمت سهام.....
۱۹	تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات.....
۲۰	محیط حقوقی بانک.....
۲۰	جایگاه بانک در صنعت بانکداری.....
۲۲	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۷.....
۲۴	نسبتهای مالی بانک.....

- نسبت های مالی گروه..... ۲۵
- فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات ، زیر ساخت ، بانکداری الکترونیک و راه اندازی سامانه ها..... ۲۶
- گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها..... ۳۱
- فعالتهای بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی..... ۳۸
- فعالتهای بانک در حوزه نیروی انسانی /آموزش ،تحقیقات و بهداشت و کارکنان..... ۳۹
- نظام راهبری بانک..... ۴۳
- ساختار سازمانی بانک ملت..... ۴۴
- اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره..... ۴۵
- فعالیت بانک در حوزه اجتماعی..... ۵۴
- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل ( ۱۳۹۶ )..... ۵۶
- برنامه های آتی هیات مدیره..... ۷۵
- پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود..... ۷۶
- اطلاعات لازم جهت تماس با بانک..... ۷۷

## به نام خدا

### پیشگفتار

دراجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت ( مصوب ۱۳۴۷ ) و ماده ۴۱ و ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار و رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق ، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است ، به انضمام گزارش بازرس و حسابرس محترم قانونی و صورتهای مالی بانک منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ تقدیم حضور می گردد.

به نظر این هیأت ، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد ، با تأکید برارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و درجهت حفظ منافع بانک و منطبق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است . این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن در آینده تا حدی که درموقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود ، به نحو صحیح و کافی درگزارش ارائه شده و موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود ، از گزارش حذف نگردیده و درتاریخ ۹۸/۰۴/۲۰ به تائید و امضای اعضاء هیأت مدیره رسیده است .

امضا	سمت	اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل
	مدیر عامل و عضو موظف هیأت مدیره	محمد بیگدلی
	رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	حسن روستا
	نایب رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	علیرضا لگزائی
	عضو موظف هیأت مدیره	حمید تاجیک
	عضو موظف هیأت مدیره	بهمن اسکندری

## پیام هیأت مدیره

### سهامداران گرامی

بانک ملت به پشتوانه اعتماد و همیاری شما سهامداران عزیز از ابتدای تاسیس توانسته است علی رغم محدودیت های حاکم بر عرصه بانکداری کشور گامهای بزرگی را در راستای افزایش سهم از بازار در بین بانکهای کشور بردارد.

به باور ما سرمایه های عظیم و ارزشمند بانک همانا اعتماد شما و نیروی انسانی کارآزموده و با انگیزه است که بدین پشتوانه ، ناممکنی وجود نخواهد داشت .

هرچند بسیاری از تصمیمات مالی قابلیت اجرا در کوتاه مدت را نداشته و انتظار بهبود شرایط نظام بانکی در کوتاه مدت منطقی به نظر نمی رسد ، لیکن هیأت مدیره بانک ملت با همت دوچندان و تلاش بی وقفه سعی نمود تاثیر شرایط تحمیلی بیرونی را به حداقل رسانده و مانع از افزایش پیامدهای نامطلوب ناشی از شرایط اقتصادی بر بانک شود . لذا خوشبختانه بانک ملت با توجه به ساختار و سیاستهای کلان خود از جمله بانکهای سودده در بورس می باشد.

بانک ملت با تمرکز بر مأموریت ذاتی و در چارچوب چشم انداز تعیین شده خود ، به شکل منسجمی برنامه ریزی نموده که بتواند با تکیه بر توانمندیهای مدیران و با به کارگیری مهارت ها و قابلیت های سرمایه انسانی خود ، آینده مطلوبی را محقق سازد.

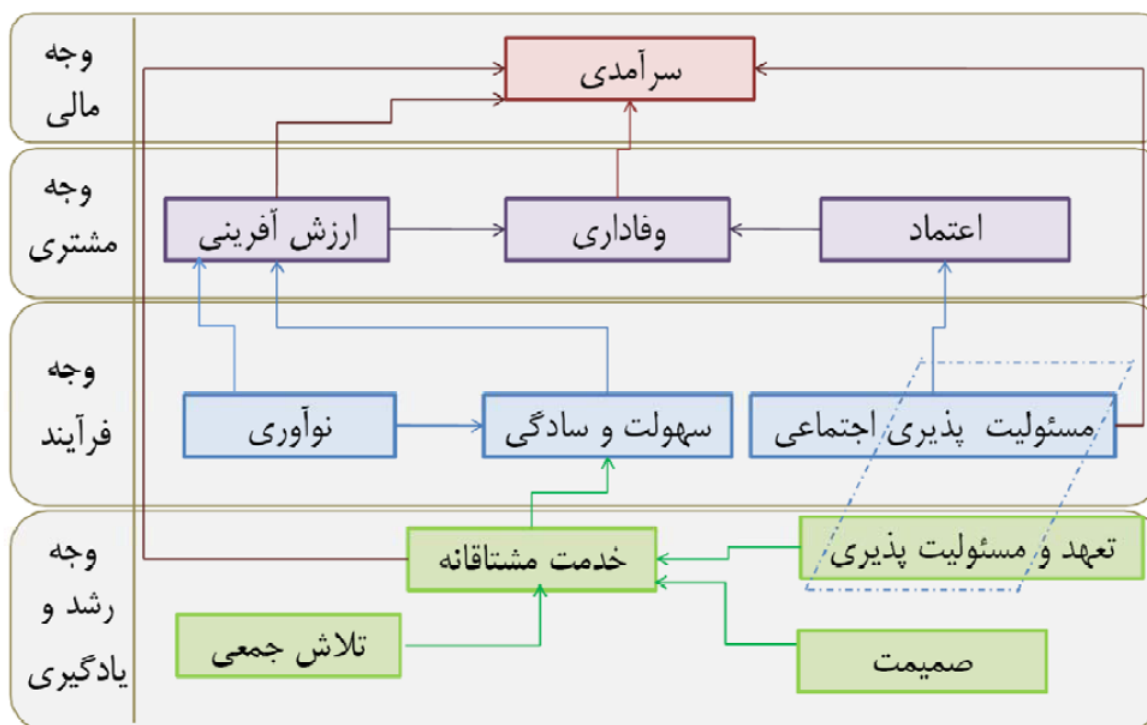
بسیار مفتخریم که گزارش عملکرد یکساله بانک که حاصل تلاش شبانه روزی و خالصانه همکاران گرانقدر

این مجموعه در شرایط بسیار دشوار اقتصادی است را به محضرتان تقدیم می کنیم .

بانک ملت در سال گذشته تمام توان خود را به کار گرفته تا بتواند حقوق ذینفعان به ویژه سهامداران محترم را با رعایت کلیه موازین قانونی حفظ نماید. عملکرد کلی این بانک منجر به دستیابی به سود قابل قبول در مقایسه با سایر بانکها در سال ۱۳۹۷ شده است.

گزارش پیش رو شامل تحلیل مختصری از وضعیت نظام بانکی و شرایط مالی و عملکردی بانک ملت می باشد. امید است با حمایت بی دریغ سهامداران که تاکنون پشتیبان و حامی بانک در تمام عرصه ها بوده اند، بهبود شاخص های اقتصادی کشور و تداوم تلاش های خالصانه و صادقانه همکاران عزیز، شاهد رضایتمندی بیشتر سهامداران خویش باشیم که همانا ضامن حفظ و بقای بانک، سهامداران ارزشمند و گرانقدر آن می باشند.

## ارزش‌های سازمانی بانک ملت



## منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت

استانداردهای رفتاری بانک در قالب منشور اخلاقی کارکنان بانک ملت تهیه و تدوین شده و لازم است تمامی کارکنان در تعامل با یکدیگر و با مشتریان این اصول را رعایت نمایند. این موارد عبارتند از: مسئولیت اجتماعی، رعایت قوانین و مقررات، انسجام و یکپارچگی، توجه به منافع مشترک، نگرش‌های فردی و علائق شخصی، ادب، دقت، سرعت، گوش دادن مؤثر و پاسخگویی، رازداری و امانت داری، رفتار در قبال رقبا، سلامت در تعاملات تجاری، پاداش، هدیه و خدمت با عشق.



گزیده اطلاعات

ارقام به میلیارد ریال

گروه		بانک		شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	
الف) اطلاعات عملکردی				
۹۱,۲۰۹	۲۱۷,۰۹۱	۸۶,۴۰۸	۲۰۵,۲۶۸	خالص درآمدهای عملیاتی
۱۵۷,۴۹۵	۱۴۹,۵۳۶	۱۵۹,۹۲۲	۱۵۱,۶۹۸	سود پرداختی به سپرده گذاران
۲۷,۶۰۲	۶۲,۱۷۹	۲۵,۰۸۵	۵۸,۳۸۰	خالص سود دریافتی و سود پرداختی
۸,۲۰۸	۱۳۱,۲۰۲	۵,۹۰۶	۱۲۰,۹۷۷	سود خالص پس از کسر مالیات
(۲۲,۹۶۴)	(۹,۱۷۱)	(۲۲,۸۱۷)	(۹,۱۷۱)	تعدیلات سنواتی
۵۸,۵۳۹	(۵۵,۸۶۲)	۴۸,۴۰۰	(۶۰,۱۳۰)	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
ب) اطلاعات ترازنامه ای				
۲,۲۲۴,۷۹۶	۳,۴۵۶,۷۹۰	۲,۲۰۹,۰۸۰	۳,۴۰۵,۳۳۸	جمع داراییها
۲,۱۶۸,۶۵۶	۳,۲۵۸,۱۱۵	۲,۱۶۰,۹۱۵	۳,۲۳۱,۶۰۹	جمع بدهی ها
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سرمایه
(۲۱,۳۸۰)	۹۱,۳۵۲	(۲۲,۴۱۷)	۸۰,۵۵۵	سود ( زیان انباشته )
۵۶,۱۳۹	۱۹۸,۶۷۵	۴۸,۱۶۵	۱۷۳,۷۲۹	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده (درصد)				
۰.۴	۴.۶	۰.۳	۴.۳	نرخ بازده داراییها
۱۵	۱۰.۳	۱۲	۱۰.۹	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
د) اطلاعات سهام				
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سرمایه
۱۶۴	۲,۷۰۱	۱۱۸	۲,۴۲۰	سود هر سهم (ریال)
۱,۰۹۴	۴,۳۳۶	۱,۰۹۴	۴,۳۳۶	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ گزارش (ریال)
۶.۲	۱.۶	۸.۶	۱.۸	نسبت قیمت به سود هر سهم

## وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۷

در میان ۴۴ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۴۳۶ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از جایگاه ویژه ای برخوردار می باشد.

از منظر ارزش بازار صنعت بانکداری در پایان سال ۱۳۹۷ در رتبه پنجم قرار دارد.

ارزش بانک‌های فعال در بورس و فرابورس، نزدیک به ۵۶۸ هزار میلیارد ریال برآورد و ارزش بازار بانک ملت در پایان سال ۱۳۹۷ نزدیک به ۲۱۷ هزار میلیارد ریال در رتبه اول قرار دارد.

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

رتبه اول در بین شبکه بانکی در مانده سپرده های قرض الحسنه جاری

رتبه اول در بین شبکه بانکی به لحاظ مانده منابع و سپرده های ارزی

رتبه اول در بین شبکه بانکی به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع

رتبه اول در بین شبکه بانکی به لحاظ سرانه شعب در جذب سپرده های ریالی

بیشترین ارزش بازار (مارکت کپ) در صنعت بانکداری در بورس

رتبه دوم در بین شبکه بانکی به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع

رتبه دوم در بین شبکه بانکی در مصارف

رتبه دوم در بین شبکه بانکی در حجم سپرده های ریالی

رتبه سوم در بین شبکه بانکی به لحاظ جذب منابع ارزی و ریالی

رتبه سوم در بین شبکه بانکی در صدور ضمانتنامه

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

رشد دارائی های مولد بانک به میزان ۶۵ درصد 🌸

رشد سود خالص بانک به میزان ۱،۹۴۸ درصد 🌸

رشد سود هر سهم بانک به میزان ۱،۹۵۱ درصد 🌸

رشد منابع ریالی به میزان ۱۹/۵ درصد 🌸

کاهش نرخ قیمت بهره ای پول بانک به میزان ۲/۰۲ درصد 🌸

مدیریت بهینه نقدینگی منتج به عدم اضافه برداشت از حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی در تمامی

روزهای سال گردیده است

مدیریت نقدینگی مطلوب بانک منجر به اعطای حجم قابل توجه تسهیلات در بازار بین بانکی شده

است

## اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۱۳۹۷

🌸 مشارکت در طرح های بزرگ و ملی از جمله: حوزه نفت و گاز، طرح های پتروشیمی، فولاد، سیمان، هواپیمایی و ...

🌸 مشارکت در پروژه های سندیکایی، تأمین مالی شرکت ها و پروژه های بزرگ از محل صندوق توسعه ملی و منابع داخلی

🌸 اعطای تسهیلات قرض الحسنه (ازدواج، آزادسازی زندانیان، اشتغال زایی معرفی شدگان کمیته امداد، کمک به بیماران هموفیلی، مشاغل خانگی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی و ...)

🌸 اعطای تسهیلات مسکن به اقشار خاص (مسکن روستایی، اعضای هیئت علمی، خانواده معزز شهدا و نخبگان)

🌸 مشارکت در توسعه و تجهیز و ساخت مدارس کشور

🌸 احیاء و حمایت از شرکت های تولیدی و صنعتی از طریق تعیین تکلیف مطالبات بانک

🌸 تأمین مالی بنگاههای کوچک و متوسط

🌸 راه اندازی اولین لابراتوار بازاریابی عصبی در سطح شبکه بانکی

🌸 اخذ گواهینامه بین المللی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده بانکداری اینترنتی

🌸 مساعدت با خسارت دیدگان سیل

🌸 تأمین مالی به روش سندیکایی طرح ها



### افتخارات ملی و بین المللی بانک









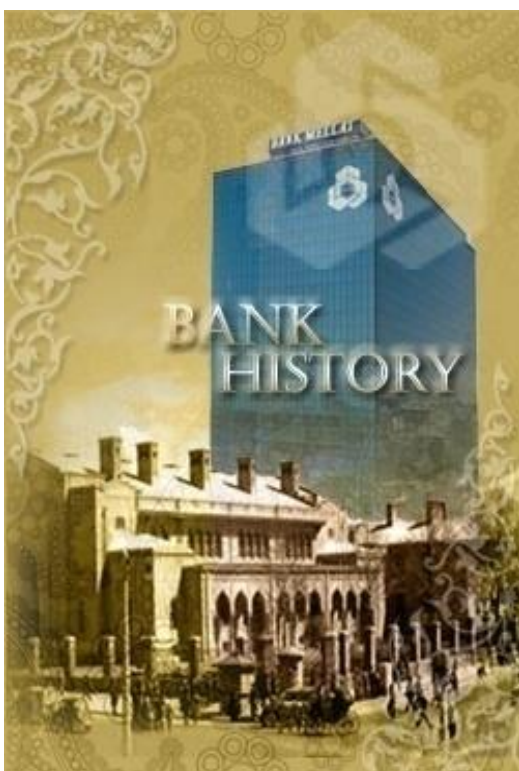
## کلیاتی درباره بانک

### تاریخچه



بانک ملت به موجب ماده ۱۷ لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب مهر ماه ۱۳۵۸ شورای انقلاب اسلامی و به استناد مصوبه مورخ ۲۹ آذر ماه سال مذکور از ادغام ۱۰ بانک و با سرمایه اولیه ۳۳/۵ میلیارد ریال تشکیل گردیده است.

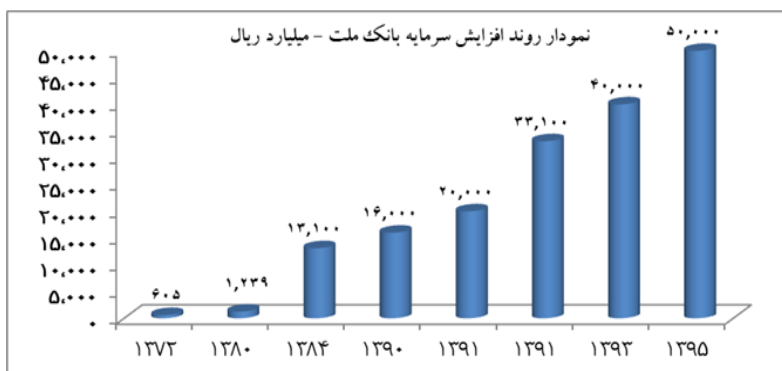
به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده بانک، مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۵/۲، شخصیت حقوقی بانک به سهامی عام تبدیل و سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها و مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.



### تغییرات سرمایه بانک

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

محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	میزان افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی ثابت	۶۰۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱۷۰/۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۴/۸	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیردارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵۷	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۲/۱۴	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدیدارزیابی دارائیهای ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵/۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰/۸۵	۹۳/۰۲/۰۹
اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸



### سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند:

نام سهامدار	تاریخ
-------------	-------

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
درصد	تعداد سهام		
۱۷	۸,۴۹۹,۹۹۹,۹۹۶	دولت جمهوری اسلامی ایران	۱
۳/۰۵	۱,۵۲۵,۹۵۹,۴۴۶	شرکت سرمایه گذاری سهم استان تهران	۲
۲/۴۴	۱,۲۱۷,۷۲۸,۹۲۳	شرکت سرمایه گذاری سهم استان خراسان رضوی	۳
۲/۰۷	۱,۰۳۲,۵۹۷,۷۰۳	شرکت سرمایه گذاری سهم استان فارس	۴
۱/۸۸	۹۴۱,۴۵۸,۳۶۵	شرکت سرمایه گذاری سهم استان اصفهان	۵
۱/۸۴	۹۲۱,۶۰۶,۶۱۲	شرکت سرمایه گذاری سهم استان خوزستان	۶
۱/۵۶	۷۷۷,۹۰۷,۹۱۰	شرکت سرمایه گذاری سهم استان آذربایجان شرقی	۷
۱/۴۵	۷۲۵,۷۴۶,۷۷۲	شرکت سرمایه گذاری سهم استان مازندران	۸
۱/۴۲	۷۰۷,۵۲۰,۶۲۳	شرکت سرمایه گذاری سهم استان کرمان	۹
۱/۳۱	۶۵۴,۷۸۹,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری سهم استان گیلان	۱۰
۱/۱۳	۵۶۷,۰۳۲,۳۴۸	شرکت سرمایه گذاری سهم استان آذربایجان غربی	۱۱
۱/۰۹	۵۴۷,۳۲۷,۸۰۸	شرکت سرمایه گذاری سهم استان سیستان و بلوچستان	۱۲
۱۰/۷۵	۵,۳۸۰,۶۸۸,۱۴۲	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد	۱۳
۶/۶۳	۳,۳۱۳,۲۰۸,۵۹۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۱۴
۶/۴۵	۳,۲۲۴,۷۰۳,۱۳۹	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۱۵
۳/۸۱	۱,۹۰۴,۷۸۲,۴۸۱	سازمان تأمین اجتماعی	۱۶
۳/۱۴	۱,۵۶۹,۲۴۰,۹۸۹	شرکت گروه مالی ملت	۱۷
۲/۹۰	۱,۴۴۸,۷۱۹,۰۲۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱۸
۱/۹۵	۹۷۵,۵۲۰,۵۱۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	۱۹
۱/۴۴	۷۲۰,۶۱۲,۹۱۲	شرکت پخش سراسری ایران (سهامی خاص)	۲۰
۲/۰۳	۱,۰۱۵,۴۰۰,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	۲۱
۱/۲۱	۶۰۴,۲۴۶,۵۲۸	شرکت شیرین غسل	۲۲
۱/۱۵	۵۷۲,۵۵۷,۴۷۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲۳
۱/۱۰	۵۵۱,۱۵۴,۱۶۷	صندوق سرمایه گذاری یکم کارگزاری بانک کشاورزی	۲۴
۲۱/۲۰	۱۰,۵۹۹,۸۵۴,۴۵۵	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۲۵
۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع	

## بانک از منظر بورس اوراق بهادار

### وضعیت معاملات و قیمت سهام

سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در بورس اوراق بهادار تهران، گروه بانکها و موسسات اعتباری و سایر نهادهای

پولی با نماد «وبملت» درج شده و وضعیت سهام بانک طی ده سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای بازبودن نماد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام (ریال) در پایان سال	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۲,۳۳۶,۵۸۶,۰۱۶	۲,۷۸۲,۸۰۵	۲۳۱	۱۷,۸۸۱,۵۰۰	۱,۳۶۵	۱۳۴,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۱,۶۰۲,۴۳۷	۲۲۵	۳۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۴,۰۵۷,۲۱۷	۲۲۸	۳۱,۲۲۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۴۰۸,۲۶۹,۰۷۷	۲,۸۸۲,۸۱۱	۲۱۵	۳۹,۵۲۱,۴۰۰	۱,۱۹۴	۳۳۴,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶,۱۷۶,۲۲۹,۹۶۸	۱۵,۰۷۲,۰۵۰	۲۱۵	۱۰۱,۷۶۰,۰۰۰	۲,۵۴۴	۳۳۴,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۶۴۱,۶۴۷,۷۷۶	۷,۹۰۹,۳۸۹	۲۲۷	۸۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۷,۰۴۶,۷۰۴,۱۸۹	۱۵,۷۱۰,۳۶۷	۲۲۹	۹۳,۵۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳,۲۹۱,۸۹۴,۲۹۰	۶,۵۲۲,۶۰۵	۱۱۳	۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۵	۵۰۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۱۱۳,۷۱۲,۴۰۷	۲,۱۵۹,۴۴۹	۲۲۰	۵۰,۱۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۳	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۲۴,۸۶۴,۷۳۰,۵۰۷	۵۳,۸۸۳,۶۶۵	۲۲۲	۱۴۵,۸۵۰,۰۰۰	۲,۹۱۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

### تعداد روزهای گشایش نماد و معاملات

تعداد روزهای بازبودن نماد و تعداد روزهای معاملاتی بازار بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می باشند:

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
تعداد روزهای بازبودن نماد	۲۲۲	۲۲۰
تعداد روزهای معاملاتی کل بازار	۲۴۳	۲۴۱

مرجع اطلاعات فوق، طبق سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار تهران است.

## محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- مجموعه قوانین مالیاتی
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون مبارزه با پولشویی
- بسته سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- اساسنامه بانک

## جایگاه بانک در صنعت بانکداری

ارقام به میلیارد ریال

سهم از بازار کل تعهدات بابت ضمانتنامه های ریالی و ارزی بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل تعهدات (درصد)	جمع کل تعهدات	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۳۰	۴۷۳٫۵۲۰	۳۳۰٫۵۴۹	۱۴۲٫۹۷۱	۱۳۹۴
۲۹	۵۱۷٫۰۰۴	۳۶۷٫۴۵۰	۱۴۹٫۵۵۴	۱۳۹۵
۲۹	۶۰۷٫۸۱۷	۴۳۰٫۳۳۰	۱۷۷٫۴۸۷	۱۳۹۶
۲۶	۷۵۶٫۳۳۲	۵۶۲٫۹۹۳	۱۹۳٫۳۳۹	۱۳۹۷

سهم از بازار کل تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل تعهدات	سهم بانک از کل تعهدات (درصد)
۱۳۹۴	۴۰٫۱۶۳	۲۲۴٫۹۵۶	۲۶۵٫۱۱۹	۱۵
۱۳۹۵	۱۲۳٫۶۷۹	۲۷۴٫۲۴۲	۳۹۷٫۹۲۱	۳۱
۱۳۹۶	۲۰۶٫۷۶۷	۳۶۱٫۳۳۱	۵۶۸٫۰۹۸	۳۶
۱۳۹۷	۱۷۳٫۰۳۰	۳۴۶٫۱۴۷	۵۱۹٫۱۷۷	۳۳

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

سهم از بازار کل مصارف ارز و ریال بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهم بانک از کل مصارف
۱۳۹۴	۱٫۱۲۶٫۷۸۰	۳٫۲۱۰٫۴۰۸	۴٫۳۳۷٫۱۸۸	۲۶
۱۳۹۵	۱٫۲۴۴٫۲۵۸	۳٫۸۷۸٫۴۸۲	۵٫۱۲۲٫۷۴۰	۲۴
۱۳۹۶	۱٫۵۴۶٫۱۹۵	۴٫۶۳۱٫۲۴۱	۶٫۱۷۷٫۴۳۶	۲۵
۱۳۹۷	۱٫۷۰۳٫۰۰۴	۵٫۶۵۷٫۷۸۴	۷٫۳۶۰٫۷۸۸	۲۳

## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۷

سهم از کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل پرسنل (درصد)	جمع کل پرسنل	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۱۶	۱۳۳٫۰۹۸	۱۱۱٫۷۵۶	۲۱٫۳۴۲	۱۳۹۴
۱۶	۱۳۰٫۲۴۰	۱۰۹٫۰۳۵	۲۱٫۲۰۵	۱۳۹۵
۱۶	۱۲۵٫۶۵۵	۱۰۵٫۱۷۴	۲۰٫۴۸۱	۱۳۹۶
۱۶	۱۲۰٫۹۴۸	۱۰۱٫۲۲۶	۱۹٫۷۲۲	۱۳۹۷

مبالغ به میلیارد ریال

گروه		بانک				شرح
افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه (شده) ۱۳۹۶	۱۳۹۷	افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه (شده) ۱۳۹۶	۱۳۹۷	
<b>۱- اقلام سود و زیان :</b>						
<b>الف) درآمدهای اصلی</b>						
۱۳۸	۹۱,۲۰۹	۲۱۷,۰۹۱	۱۳۸	۸۶,۴۰۸	۲۰۵,۲۶۸	درآمدهای عملیاتی
<b>ب) هزینه ها</b>						
۱۶	۵۰,۶۶۰	۵۸,۹۲۶	۱۹	۴۹,۵۸۴	۵۸,۹۵۰	هزینه های اداری و عمومی
(۵)	۱۵۷,۴۹۵	۱۴۹,۵۳۶	(۵)	۱۵۹,۹۲۲	۱۵۱,۶۹۸	هزینه سود پرداختی و بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
(۶)	۱۶,۱۸۰	۱۵,۱۴۲	(۳)	۱۶,۱۹۹	۱۵,۶۵۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۳	۱۲,۹۱۷	۱۴,۶۴۵	۱۳	۱۲,۷۲۳	۱۴,۴۲۷	سایر هزینه ها
(۲۶)	۷,۷۲۶	۵,۷۴۹	(۲۸)	۷,۶۴۹	۵,۵۱۱	هزینه های مالی
۸۰۵	۱۵,۰۱۸	۱۳۵,۹۴۶	۹۸۷	۱۱,۳۹۶	۱۲۳,۸۹۷	سود قبل از کسر مالیات
۱,۴۹۸	۸,۲۰۸	۱۳۱,۲۰۲	۱,۹۴۸	۵,۹۰۶	۱۲۰,۹۷۷	سود خالص
<b>۲- سرمایه گذاری ها</b>						
۶	۵۶,۶۵۵	۵۹,۷۹۶	(۲)	۴۷,۸۴۰	۴۷,۰۸۱	دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
(۲۹)	۱۰۵,۱۴۰	۷۵,۱۰۸	(۴۷)	۷۷,۹۸۳	۴۱,۱۷۵	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
۱۶	۴۳,۶۹۴	۵۰,۶۱۸	۱۹	۴۱,۸۲۷	۴۹,۶۵۱	سایر داراییها
۶۶	۱,۷۲۳,۰۱۳	۲,۸۶۰,۷۶۰	۶۵	۱,۷۰۶,۱۶۷	۲,۸۱۴,۱۴۱	داراییهای مولد بانک
<b>۳- ساختار سرمایه</b>						
۲۵۴	۵۶,۱۳۹	۱۹۸,۶۷۵	۲۶۱	۴۸,۱۶۵	۱۷۳,۷۲۹	حقوق صاحبان سهام
۵۰	۲,۱۶۸,۶۵۶	۳,۲۵۸,۱۱۵	۵۰	۲,۱۶۰,۹۱۵	۳,۲۳۱,۶۰۹	بدهی ها



### نسبت های مالی بانک

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح	عنوان
۹۳	۱۰۶	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۵	۴	مطالبات سرسیدگذاشته ومعوق ومشکوک به خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات درصد
۲۲	۳۹	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل به سپرده های سال قبل	نرخ رشدسپرده ها(درصد)
۲۰	۵۸	تسهیلات سال مورد گزارش-تسهیلات سال قبل به تسهیلات سال قبل	نرخ رشدتسهیلات اعطائی(درصد)
۲	۵	جمع حقوق صاحبان سهام به کل دارائی	نسبت مالکیت(درصد)
۱	۱	صندوق+وجوه درراه به منابع مشمول سپره قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد(درصد)
(۸۲۰)	(۵۰)	جریان نقدی حاصل از عملیات به سودخالص	نسبت نقدشوندگی سود(درصد)
۱,۰۳۳	۱,۴۷۳	کل منابع به تعدادشعب	سرايه منابع به شعب (میلیاردريال)
۷۵	۱۰۹	چهارسپرده به تعدادکارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیاردريال)
۱۲	۱۰۹	سودبعد از کسر مالیات به متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام(درصد)
۰.۳	۴	سود بعد از کسر مالیات به متوسط کل دارائی ها	نسبت بازده مجموع داراییها(درصد)
۴۸	۱,۹۴۸	سودخالص سال مورد گزارش-سودخالص سال قبل به سودخالص سال قبل	نرخ رشدسود خالص(درصد)
۷۶	۵۰	هزینه های م+هزینه های عملیاتی به درآمدناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد(عملیاتی)
۶	۴	کارمزخدمات به کل درآمد	سهم کارمزخدمات از کل درآمد (درصد)
۱۱۸	۲,۴۲۰	سودخالص به تعدادکل سهام	سود هر سهم (EPS)-ریال
-	-	سودقابل تقسیم به تعدادکل سهام	سود نقدی هر سهم (DPS)-ریال

## نسبت های مالی گروه

۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح	عنوان
۹۲	۱۰۴	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۵	۴	مطالبات سررسید گذشته ومعوق ومشکوک به خالص تسهیلات	اقلام معوق به خالص مانده تسهیلات (ریالی) درصد
۲۲	۴۰	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل به سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۲۱	۵۸	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش-تسهیلات اعطائی سال قبل به تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۳	۶	جمع حقوق صاحبان سهام به کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
۱	۱	صندوق+وجوه درراه ریال به منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
۷۱۳	(۴۳)	جریان نقدی حاصل از عملیات به سودخالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۱,۰۳۵	۱,۴۸۳	کل منابع به تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۷۵	۱۰۹	چهار سپرده به تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)
۱۵	۱۰۳	سود بعد از کسر مالیات به متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۰.۴	۵	سود بعد از کسر مالیات به متوسط دارائی ها	نسبت بازده مجموع داراییها (درصد)
(۱۶۳)	۱,۴۹۸	سودخالص سال مورد گزارش-سودخالص سال قبل به سودخالص سال قبل	نرخ رشد سود خالص (درصد)
۷۲	۴۷	هزینه های م+م-هزینه های عملیاتی به درآمد ناخالص عملیاتی	نسبت هزینه به درآمد (درصد)
۶	۴	کارمزد خدمات به کل درآمد	سهم کارمزد خدمات از کل درآمد (درصد)
۱۶۴	۲,۷۰۱	سودخالص به تعداد کل سهام	سود هر سهم (EPS)

## فعالیت های بانک در حوزه فناوری اطلاعات ، زیر ساخت ، بانکداری الکترونیک و راه اندازی

### سامانه ها

#### طرح جامع امنیت زیر ساخت مجازی سازی بانک

۱- ابلاغ سیاستها و سرفصل های کلان امنیتی لازم الرعایه در طرح امن سازی به متولیان مربوطه

۲- ارتقاء نسخه های موجود در زیر ساخت بانک

۳- مقاوم سازی زیرساخت های مجازی براساس اجرای اسناد مقاوم سازی

#### پروژه تدوین پروفایل های حفاظتی و امنیتی زیر ساخت ها و سامانه های بانک

در این راستا و با استناد به نتایج بررسی و مطالعات بعمل آمده جهت شناسایی راهکارهای جانشین ، اجرای پروژه "تدوین پروفایل های حفاظتی امنیتی زیر ساخت ها و سامانه های بانک" به منظور نیل به اهداف ذیل و بررسی پوشش شکاف های اطلاعاتی موجود در هنگام بررسی ، ارزیابی و تصمیم گیری امنیتی پروژه های مو صوف ، مطمع نظر قرار گرفت:

۱- ارتقاء سطح امنیت زیر ساخت ها ، محصولات ، سرویس ها و سامانه های بانک

۲- کاهش هزینه های ارزیابی امنیتی و نیروی انسانی مورد نیاز

۳- کاهش زمان انجام بررسی های امنیتی

#### طرح امن سازی زیر ساخت بانک

به منظور دستیابی به امنیت مطلوب میان مدت ( Quick Win ) در حوزه زیر ساخت راهکار پیشنهادی تحت عنوان کنترل های حیاتی امنیتی به عنوان الگوی فنی برای پیاده سازی انتخاب گردید.

#### اجرای گام به گام و مرحله ای استقرار و پیاده سازی زیر ساخت مرکز عملیات امنیت (SOC)

به عنوان یکی از ضروریات کلیدی حوزه امنیت اطلاعات موارد به شرح ذیل در دستور کار قرار گرفته است :

۱- حفظ و امنیت مناسب نقش حاکمیتی

۲- ارتقاء سطح کیفیت دفاعی و مقابله با تهدیدهای وارد شده به دارائیهای اطلاعاتی بانک

۳- امکان پاسخگویی سریع و مواجهه مناسب با تغییرات فضای سایبری

🌸 راهبری و پشتیبانی ابزار مدیریت اطلاعات و رخدادهای امنیتی ( SIEM ) بومی

🌸 توسعه ارائه خدمات در حوزه مرکز عملیات ( SOC )

🌸 راهبری و مدیریت سرویس Active Directory در سطح واحدهای ستادی بانک

🌸 راهبری و مدیریت سامانه ضدویروس متمرکز بانک و مقابله با نفوذ کدهای مخرب

🌸 زیر ساخت پیشگیری از نشت اطلاعات ( DLP )

اهم اقدامات صورت گرفته به شرح ذیل می باشند:

- تکمیل فاز توسعه سرویس DLP در سطح واحدهای ستادی مبتنی برنسخ جدید

- پایلوت و نصب آزمایشی محصول آنتی ویروس

- مدیریت ، راهبری و نگهداری زیر ساخت پیشگیری از نشت اطلاعات

- ارائه گزارشات دوره ای از وضعیت اجرای سیاستهای مرتبط با سرویس زیر ساختی در سطح بانک

🌸 راهبری سامانه مدیریت متمرکز وصله های ترمیمی ( Patch Managment )

- مدیریت ، راهبری و نگهداری سرویس مذکور و بهبود وضعیت زیر ساخت فعلی

- مشارکت در بررسی ، امکان سنجی و نیازسنجی راه اندازی سرویس مورد اشاره در محدوده مراکز داده ، بااداره کل

زیر ساخت و نرم افزار و شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی

- مشارکت در ارتقاء امنیت دستگاه های خودپرداز و زیر ساخت مجازی بانک و ارائه راهکارهای لازم

### 🌸 اخذ گواهینامه بین المللی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده بانکداری اینترنتی

در اسفند ماه ۱۳۹۷ بانک ملت موفق به اخذ گواهینامه بین المللی در محدوده یادشده براساس استاندارد ISO/IEC 27001:2013 تحت اعتبار شرکت AQC گردید.

### 🌸 طراحی و پیاده سازی زیر ساخت CSIRT بانک ملت

عبارت است از یک سازمان خدماتی که وظیفه آن دریافت اطلاعات، بررسی و تحلیل رخدادهای در حال وقوع است.

هدف اصلی آن کاهش و کنترل خسارت، ارائه پاسخ و ترمیم مناسب و فراهم آوردن راهکارهایی برای جلوگیری از وقوع و تکرار رخداد های آینده می باشد. که از مهمترین مزایای آن می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- تکمیل تصویرسازی از وضعیت امنیت بانک
- افزایش آگاهی و شناخت نسبت به پدیده های مرتبط
- ترمیم و بازیابی بعد از رخدادها
- اعلام و هشدارهای متنوع و به موقع
- افزایش چشم گیر آمادگی بانک جهت تشخیص حملات و مقابله با مخاطرات امنیتی

### 🌸 پروژه استقرار سامانه سیماب و دیتا مارت مالی

به منظور حذف سامانه های جزیره ای و ایجاد سامانه های متمرکز و چابک عملیاتی و گزارشگیری اجرایی گردیده است.

### 🌸 راه اندازی سامانه های جدید به منظور کشف و رفع مغایرت تراکنشهای الکترونیک

- سامانه کشف مغایرت قبوض

- سامانه کارمزد شاپرک

- سامانه داشبورد تحلیلی قطعی سوییچ

- ارتقاء سامانه سپنتا (۱)

- راه اندازی سامانه سپنتا (۲)

### حوزه زیر ساخت و نرم افزار

۱- خرید و استفاده از تجهیزات جدید در سایت های بانک به منظور هم زمانی سرویس به سامانه های بانک در چند سایت

۲- خرید و استفاده از سخت افزار و نرم افزار های جدید جهت ارتقاء زیر ساخت های مجازی بانک

۳- پیاده سازی مکانیزم SSO در سامانه های ستادی (مدیریت پولرسانی، انبار و اموال، سیتام، جامع مدیریت اعتباری، پولشویی، سماح، Branch و ...)

۴- Skype for Business برای ارتباط بین واحدهای بانک

۵- بهره برداری از سامانه تیکتینگ و مانیتورینگ جامع جهت نظارت بر سامانه ها

### حوزه نظارت و پشتیبانی

۱- ایجاد VLAN اختصاصی سوئیفت جهت شعب در جهت بهبود و ارتقاء امنیت کلاینت های سوئیفت و سامانه سوئیفت (بهبود امنیت همگام با توصیه های CSP سوئیفت)

۲- استفاده از رمز ورود دو عاملی جهت کاربران پایور سوئیفت در سطح شعب و ادارات (TOTP) ارتقاء امنیت و جلوگیری از استفاده غیر مجاز از کدهای کاربری پایوران شعب ارزی (بهبود امنیت همگام با توصیه های CSP سوئیفت)

### حوزه سوئیچ و راهبری فناوری اطلاعات

۱- پیاده سازی سامانه تحلیل فنی عملکرد سوئیچ

۲- راه اندازی سامانه برون خط و برخط مکننا (مرکز کنترل نظارت اعتباری) بانک مرکزی

۳- سامانه مدیریت یکپارچه پروژه های حوزه فناوری اطلاعات (EPM) با هدف برنامه ریزی و کنترل پروژه های بانکداری دیجیتال بانک ملت و برنامه های عملیاتی

محصولات و درگاه های بانکداری الکترونیک

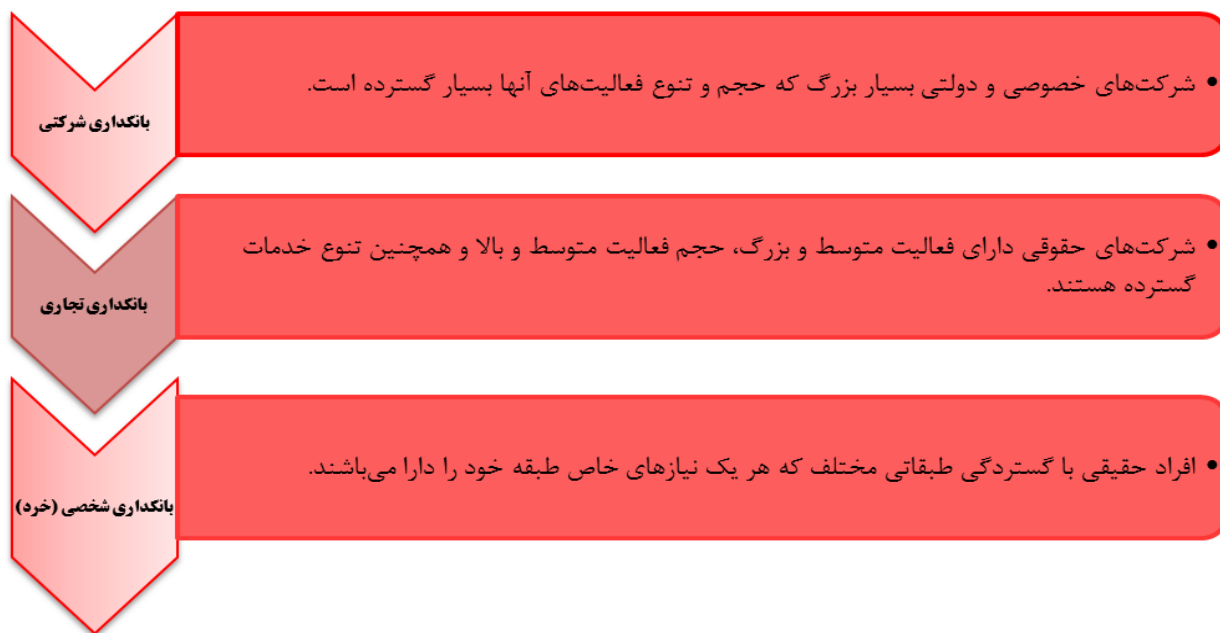
تعداد	نوع محصول
۴۸۸۳	خودپرداز
۸۷۱۹۳۹	پایانه های فروش (پوزهای) متصل به حساب بانک ملت

تعداد	حوزه بانکداری الکترونیکی
۳۴۴۱۱۷۳۷	مشتریان
۴۲۲۲۵۴۱۴۵۷	تراکنش های حضوری و غیر حضوری

## گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها

### گروه های مشتریان در بانک جامع ملت

خدمت رسانی مناسب به مشتریان، نیازمند شناخت بهتر از مشتریان است. لذا بانک ملت در پروژه بانکداری جامع اقدام به تفکیک کسب و کار به ۳ گروه مشتری نموده است و تمامی مشتریان بانک ملت در قالب یکی از انواع این گروه های مشتریان طبقه بندی خواهند شد. به نحوی که بانکداری تجاری و شرکتی صرفاً متعلق به اشخاص حقوقی و بانکداری شخصی بنا بر نیاز، در ارائه خدمات به اشخاص حقیقی و حقوقی مشترک خواهد بود.



🌸 انعقاد تفاهم نامه همکاری با سازمان ها و شرکت ها به منظور دستیابی به اهداف بانک و افزایش سود آوری .

🌸 برگزاری جلسات مستمر با مشتریان ارزنده با همراهی مدیران ارشد بانک، رصد و پیگیری مداوم عملکرد مالی

مشتریان و ارائه گزارشات متنوع مالی و اعتباری

🌸 مدیریت سامانه های محب ، رمزنگار ملت ، پرداخت ویژه ، شاپ کارت ملت ، حامی کارت ملت ، سامانه

بانکداری اینترنتی ویژه اشخاص حقیقی صاحب کسب و کار ، مانی کارت ملت ، و...

🌸 توسعه کمی و بهینه سازی پایانه های بانکی غیر نقد



توسعه کمی و کیفی خودپرداز - خوددریافت (CRS)

سپان (سامانه پرداخت از نزدیک - NFC)

ارائه خدمت صندوق های امانات الکترونیک

راه اندازی سامانه همراه پلاس ملت ، طرح پرنیان پلاس

راه اندازی خدمت تشخیص چهره (face Id) در زمان ورود به سامانه همراه بانک برای نخستین بار در نظام

بانکی .

انعقاد تفاهم نامه کارت اعتباری مراجه کارکنان سازمان ها و شرکتهای بزرگ

ارائه محصولات متنوع از جمله : صنایع پائین دستی پتروشیمی ، شرکتهای تولید کننده فرآورده های لبنی و...

اعطای تسهیلات قرض الحسنه به دانشگاهیان جهت تشریف به عتبات عالیات

## عملکرد حوزه اعتباری :

### گامهای موثر بانک ملت در راستای پیشگیری از ایجاد مطالبات معوق بانکی

در راستای اجرای بهینه بانکداری جامع و کاهش ریسک اعتباری بانک و امکان رقابت در صنعت بانکداری و کسب جایگاه جدید در بازار و موفقیت در فضای رقابتی موجود و همچنین تمرکز مشتریان پربازده و ارزش آفرین در زنجیره فعالیت ها و فرایندهای اعتباری بانک و با هدف ارتقای کیفیت پرتفوی مصارف بانک نسبت به اعطای تسهیلات خرد و کلان به بخشهای مختلف اقتصادی و در چارچوب سیاستهای اعتباری سالانه اقدام می نماید که انجام این وظیفه خطیر و رسالت سترگ ضمن تحقق EPS بانک ، همواره با چالش جدی ایجاد مطالبات مواجه خواهد بود.

با عنایت به اینکه پیشگیری از ایجاد مطالبات که از اهمیت و حساسیت ویژه ای برخوردار می باشد و جلوگیری از ایجاد مطالبات در تسهیلات / تعهدات ایجاد، وصول آنها بصورت بالقوه و بالفعل امکانات ایجاد درآمد جدید را افزایش داده و توان برنامه ریزی های اعتباری بانک را در صرف بهینه منابع و تحصیل درآمد مطلوب سوق خواهد داد، این اداره کل ضمن رعایت سیاستهای اعتباری سالانه ، اعتبارسنجی دقیق مشتریان، اخذ وثایق و تضامین

معتبر با درجه نقدشوندگی بالا برای ایفای به موقع تعهدات در چارچوب مصوبات و گزارشات اعتباری اقدام لازم معمول نموده است.

این بانک مفتخر است، با اتکاب به توانمندی متخصصین مجرب در حوزه اعتباری و طراحی و پیاده‌سازی سامانه‌های عملیاتی راهبردی در این حوزه، به عنوان یکی از بانک‌های پیشگام در ارتقای دانش و تخصص اعتباری در سطح کشور مطرح باشد.

### رعایت بهداشت اعتباری از طریق فراهم سازی اطلاعات تصمیم سازی

تداوم چرخه گردش اعتباری تسهیلات در بانک و اقتصاد کشور وابسته به تخصیص بهینه و وصول تسهیلات اعطایی در موعد مقرر است. بدون شک یکی از مهمترین عوامل در حفظ این چرخه حیاتی، شناخت کافی و معتبر از مشتریان و متقاضیان است. مبنای تصمیم‌گیری اعتباری اطلاعات دقیقی است که در اختیار تصمیم‌گیران قرار می‌گیرد.

یکی از رویکردهای راهبردی حوزه اعتباری بانک ملت، تفکیک شخصیت تصمیم‌گیر از تصمیم‌ساز در فرایند اعتباری می‌باشد که در رعایت حداکثری بهداشت اعتباری مؤثر خواهد بود. این مهم با برونسپاری تهیه گزارش‌های اطلاعات اعتباری، ارزیابی اموال مشتریان و نظارت بر طرح‌های تولیدی و سرمایه‌گذاری به شرکت تخصصی "تدبیرگران بهساز ملت" از سال ۱۳۸۹ محقق شده است.

این شرکت هم‌اکنون با به‌کارگیری نزدیک به ۳۰۰ کارشناس مجرب و طرف قرارداد با ۳۱۵ کارشناس رسمی قوه قضائیه در خصوص اطلاعات اعتباری علاوه بر تهران در اغلب مراکز استانها و در خصوص ارزیابی اموال منقول و غیرمنقول کل کشور را پوشش می‌دهد.

### طراحی و راه‌اندازی سامانه اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی مشتریان (سام)

سنجش اهلیت و ظرفیت مشتریان و متقاضیان تسهیلات، کلیدی‌ترین بخش از فرایند تصمیم‌گیری اعتباری است. بانک‌ها به عنوان واسطه‌گر پولی در اقتصاد موظفند منابع را به گونه‌ای تخصیص دهند که بهره‌برداری مناسب و به‌کارگیری مولد آن‌ها به واسطه ارزیابی متقاضی تایید و تضمین شده باشد.

این ارزیابی چنانچه از طریق سامانه های تحلیل داده و پشتیبان تصمیم ساز صورت پذیرد، دارای اعتبار و روایی بیشتری خواهند بود. الزامات کمیته بال و بانک مرکزی نیز مؤید اهمیت رتبه بندی و سنجش اهلیت و ظرفیت مشتریان است.

با عنایت به این اهمیت، بخش اعتباری بانک ملت، سامانه بومی و منطبق با نیازهای داخلی (سام) طراحی و راه اندازی نموده است که قادر است با دریافت اطلاعات اعتباری تامین شده از کانال شرکت تخصصی تدبیرگران و منابع دیگر، به مثابه یک مشاور به تصمیم گیری اعتباری کمک نماید. با بهره گیری از این سامانه، فرآیند سنجش اهلیت و ظرفیت متقاضیان به صورت استاندارد و مکانیزه انجام می شود، و همچنین ابزاری برای تعیین میزان ریسک اعتباری و ضریب ریسک مشتری از جمله قابل بهره برداری از این سامانه است.

### پیشگیری از ایجاد مطالبات

در بخش اعتباری بانک ملت، پیشگیری از ایجاد مطالبات علاوه بر ارتقای دانش تخصصی تصمیم گیران و ایجاد سامانه های سنجش ریسک، توسط ابزارها و سامانه هایی مانند تلفن گویا جهت یادآوری سررسید اقساط مشتریان و توسعه فرهنگ "بازپرداخت به هنگام" طراحی و راه اندازی شده است.

### پیگیری وصول مطالبات

حجم بالای مطالبات در نظام بانکی کشور که منجر به افزایش ذخیره گیری و کاهش درآمدها می شود، حوزه اعتباری را بر آن داشت تا از سال ۱۳۸۷ با برون سپاری وظیفه وصول مطالبات به شرکت تخصصی "طرح و اندیشه بهساز ملت" ظرفیت و توانمندی جدیدی در این موضوع ایجاد نماید. که این فرآیند از طریق مذاکره، مماشات و در صورت نیاز اقدامات حقوقی و قهری پیگیری می شود.

### امهال تسهیلات اعطایی به شرکتهای دولتی تا پایان سال ۱۴۰۰

مطابق بند ۱۶ تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ کل کشور، به دولت اجازه داده شده که مطالبات بانک مرکزی ج.ا.ا و بانکهای تجاری بابت تسهیلات اعطایی به شرکتهای دولتی تابعه وزارت نفت، بابت تأمین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰، امهال نماید.

## اقدامات انجام شده :

با عنایت به منویات مقام معظم رهبری بر ضرورت فعال سازی ظرفیتهای تولیدی صنایع کوچک و متوسط و ارتقاء توان رقابت پذیری آنها و همچنین با توجه به نقش برجسته و بی بدیل واحدهای کوچک و متوسط در ایجاد اشتغال و تحقق اهداف اقتصاد مقاومتی در سال ۱۳۹۷، بانک ملت در اعطای تسهیلات به بنگاه های مورد اشاره بهترین عملکرد را به خود اختصاص داده است .

متنوع سازی کارتهای اعتباری با رویکرد افزایش سودآوری و جذب منابع کم هزینه (طراحی و اجرای حامی کارت ، مانی کارت و شاپ کارت و پرنیان )

اعطای تسهیلات غیر مترقبه به استانهای کرمانشاه ، کرمان ، ایلام ، چهارمحال و بختیاری ، اردبیل ، مازندران ، گیلان ، خراسان رضوی و.....

اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع داخلی بانک به مشتریان ارزنده

تبیین شرایط اجرای مصوبات و اخذ تضامین و وثایق بابت ارائه جواز سبز گمرکی

ابلاغ مرحله اول تسهیلات بهسازی و نوسازی مسکن روستایی سال ۱۳۹۷

اجرائی نمودن سامانه اعتباری ملت ( سام )

افزایش سقف فردی تسهیلات مسکن مهر پروژه های فاقد متقاضی واگذار شده به مددجویان

اعطای تسهیلات قرض الحسنه جهت مساعدت در امور مساعدتی از قبیل : اشتغال زایی معرفی شدگان کمیته امداد ، اشتغال زایی معرفی شدگان بهزیستی ، مشاغل خانگی وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی و...

اعطای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج : در راستای همراهی با سیاست های دولت تدبیر و امید و تسهیل ازدواج جوانان ، بانک ملت اقدام به پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج براساس معرفی متقاضیان از طریق سایت ازدواج بانک مرکزی نموده است

### عملکرد ناخالص تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی

ارقام به میلیارد ریال

اسفند ۹۷	اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۷۲۰٫۰۶۶	۶۶۷٫۲۴۰	۵۲۵٫۸۸۱	۴۸۴٫۰۴۴	۴۶۸٫۸۵۷	۴۹۳٫۱۶۲	صنعت و معدن
۱۰۲٫۱۷۵	۹۰٫۸۲۶	۹۴٫۰۵۷	۸۹٫۵۳۸	۸۵٫۹۶۸	۸۵٫۵۸۴	مسکن و ساختمان
۱۸٫۵۰۹	۱۴٫۳۰۸	۱۸٫۳۶۰	۱۵٫۷۹۲	۱۵٫۷۲۰	۱۲٫۶۳۷	کشاورزی
۲٫۰۵۲	۲٫۴۹۳	۳٫۰۴۷	۲٫۸۲۷	۲٫۶۵۱	۲٫۶۲۳	صادرات
۶۹۶٫۵۱۰	۵۹۲٫۳۱۹	۴۹۶٫۵۷۹	۴۱۳٫۳۲۴	۳۳۹٫۶۰۲	۲۶۳٫۱۳۰	بازرگانی و خدمات
۱٫۵۳۹٫۳۱۲	۱٫۳۶۷٫۱۸۶	۱٫۱۳۷٫۹۲۴	۱٫۰۰۵٫۵۲۵	۹۱۲٫۷۹۸	۸۵۷٫۱۳۶	جمع

سهم درصد تسهیلات در بخشهای مختلف اقتصادی در مقطع پایان اسفند ماه ۹۷

اسفند ۹۷	اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۴۷	۴۹	۴۶	۴۸	۵۱	۵۸	صنعت و معدن
۷	۷	۸	۹	۱۰	۱۰	مسکن و ساختمان
۱	۱	۲	۲	۲	۱	کشاورزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	صادرات
۴۵	۴۳	۴۴	۴۱	۳۷	۳۱	بازرگانی و خدمات
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	جمع

## عملکردمانده مطالبات تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی

ارقام میلیارد ریال

اسفند ۹۷	اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۱۹,۳۸۰	۲۲,۸۷۹	۱۹,۵۹۸	۱۹,۵۸۵	۲۴,۱۰۵	۲۶,۸۴۲	صنعت و معدن
۱,۴۲۵	۱,۵۴۴	۱,۲۱۹	۱,۴۸۴	۱,۴۶۹	۶۲۵	مسکن و ساختمان
۲,۰۸۹	۲,۶۰۸	۱,۳۶۹	۱,۵۶۹	۲,۱۰۹	۲,۲۷۹	کشاورزی
۸۶۵	۱,۰۱۷	۵۲۶	۵۱۶	۵۶۸	۵۳۱	صادرات
۵۷,۶۸۸	۵۰,۸۲۶	۳۶,۱۹۳	۳۷,۱۵۶	۳۷,۸۷۸	۳۶,۹۵۷	بازرگانی و خدمات
۸۱,۴۴۷	۷۸,۸۷۴	۵۸,۹۰۵	۶۰,۳۱۰	۶۶,۱۲۹	۶۷,۲۳۴	جمع

## سهم درصد مطالبات بانک ملت در بخشهای مختلف اقتصادی در مقطع پایان اسفند ماه ۹۷

اسفند ۹۷	اسفند ۹۶	اسفند ۹۵	اسفند ۹۴	اسفند ۹۳	اسفند ۹۲	بخش اقتصادی
۲۴	۲۹	۳۳	۳۲	۳۶	۴۰	صنعت و معدن
۲	۲	۲	۲	۲	۱	مسکن و ساختمان
۲	۳	۲	۳	۴	۳	کشاورزی
۱	۱	۱	۱	۱	۱	صادرات
۷۱	۶۵	۶۲	۶۲	۵۷	۵۵	بازرگانی و خدمات
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	جمع

### فعالیت‌های بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی

تحلیل عوامل اجتماعی و فرهنگی موثر بر بانکها ( حوزه مسکن )
افزایش سرمایه بانکها، آثار و تبعات آن بر خلق نقدینگی و اعتباردهی بانک
چشم انداز صنعت بانکداری
بررسی و اصلاح خلاء های قانونی در نظام بانکی
تدوین مدل ارزیابی بلوغ و سند استراتژی بانکداری دیجیتال بانک ملت
بازخوانی تحریمها و آثار آن بر اقتصاد ایران
پایش پروژه های بهبود و استراتژیک ادارات کل
توسعه سامانه مدیریت پروژه
پایش مستمر اجرای پروژه های بهبود و استراتژیک
تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری در راستای مشتری مداری

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

بی‌شک دنیای کنونی، دنیای سازمانها است و عامل انسانی مهم ترین بخش تغییر و تحول و توسعه سازمانی محسوب می‌شود. سازمانها بدون وجود نیروی انسانی نه تنها مفهومی ندارند، بلکه اداره آنها نیز میسر نخواهد بود. براین اساس منابع انسانی ارزشمندترین منبع سازمانهای امروزی به شمار می‌آیند چراکه به تصمیمات سازمانی شکل داده، مسایل و مشکلات سازمان را حل نموده و بهره وری را عینیت می‌بخشند.

با عنایت به اینکه رسیدن به اهداف و استراتژی های بانک تا حد زیادی به روحیات، تلاش، انگیزش و رضایت منابع انسانی بستگی داشته و افزایش بهره وری در سطح بانک با کارآیی و اثربخشی کارکنان وابستگی مستقیمی دارد، اهمیت به رشد، ارتقاء و توسعه کارکنان بانک در صدر فعالیت های واحد منابع انسانی قرار دارد.

### – اطلاعات مربوط به بهبود کیفیت مدیریت منابع انسانی :

- توسعه سامانه ستاک در راستای کاهش ریسک عملیاتی و کنترل اعطای تسهیلات مطابق دستور العمل های ابلاغی از سوی دولت محترم
- پروژه تدوین دستورالعمل جامع جذب و استخدام سرمایه انسانی
- برنامه ریزی جذب نیروی انسانی تا سال ۱۴۰۰
- فرایند مربوط به برگزاری آزمون استخدامی
- تدوین دستورالعمل ارزیابی عملکرد کارکنان ستاد
- انتخاب مدیریت شعب برتر در حوزه سرمایه انسانی
- برنامه ریزی و مدیریت نیروهای نیازمند مراقبت براساس شاخص های موثر
- تطبیق نظام جاری بانک ملت با چارچوب طبقه بندی شاغل وزارت تعاون ، کار و رفاه اجتماعی



## اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

## ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سوابق کاری

جمع	۲۵ سال به بالا	۲۰ تا ۲۵ سال	۱۵ تا ۲۰ سال	۱۰ تا ۱۵ سال	۵ تا ۱۰ سال	کمتر از ۵ سال
۱۹,۷۲۲	۳,۸۹۱	۴,۹۴۶	۵,۷۳۵	۳,۲۸۸	۱۱۴	۱,۷۴۸

## ترکیب نیروی انسانی از لحاظ نوع فعالیت

جمع	حرفه ای	اجرایی	تخصصی	مدیریتی
۱۹,۷۲۲	۷,۵۹۱	۱,۳۴۵	۱,۶۶۰	۹,۱۲۶

## ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

جمع	زیر دیپلم	دیپلم	فوق دیپلم	لیسانس	فوق لیسانس	دکتری
۱۹,۷۲۲	۳۰۴	۵,۶۴۹	۱,۳۴۷	۸,۷۹۰	۳,۵۹۳	۳۹

## آموزش و تحقیقات

نظام اداری و مدیریت جوامع در حال توسعه در مسیر بهبود بهره وری نیروی انسانی به شدت نیازمند استفاده مطلوب از منابع انسانی و ایجاد انگیزش و روحیه تشریک مساعی و همکاری است. در این میان آموزش و بهسازی نیروی انسانی از اهمیت ویژه ای برخوردار بوده است به طوریکه نیروهای انسانی آموزش دیده، باعث بصیرت و بینش عمیق تر، دانش و معرفت بالاتر و توانایی و مهارت بیشتر برای اجرای وظایف محوله و در نتیجه موجبات نیل به اهداف سازمانی با کارایی و اثر بخشی بیشتر میگردد. بانک نیز بعنوان یک سازمان پویا و خلاق در عرصه بانکداری، آموزش نیروی انسانی خود را همواره در برنامه ریزی های راهبردی خود مورد توجه قرار داده است

بدین منظور برگزاری دوره های آموزشی متعدد در داخل و خارج از بانک ، همکاری با موسسات و دانشگاه های معتبر همچون بانک مرکزی ، سازمان مدیریت صنعتی ، مرکز آموزش بازرگانی ، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی ، انجمن حسابداران خبره ایران و ... را در کارنامه آموزشی خویش درج نموده است .

هزینه های انجام شده در ارتباط با عملکرد امور آموزشی بانک به شرح جدول زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۷	شرح
۹۶۹۴۵	آموزش کارکنان
۴۲۱۳	برگزاری و حضور در سمینارها
۲۲۲	پروژه های تحقیقاتی
۱۰۱۳۸۰	جمع هزینه های آموزشی

### لیست دوره های آموزشی برگزار شده جهت کارکنان:

اداره کل آموزش بانک ملت بعنوان متولی امر آموزش و با هدف به حداقل رساندن خلاء های آموزشی عمومی و پایه و همچنین با عنایت به گسترش مدل جدید کسب و کار و مطرح شدن نیازهای آموزشی جدید، برنامه های آموزشی خود را در سه حوزه ذیل به مرحله اجرا گذارده است.

عملکرد آموزشی (حضور) سال ۱۳۹۷		
مدت دوره/ همایش برگزار شده (به ساعت)	سرايه عملکردآموزشی (میانگین)	آموزشی (نفر ساعت - میانگین)
۸,۳۳۳	۱۳	۷۳

### رفاه و بهداشت کارکنان

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

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

هزینه های انجام شده درارتباط با عملکرد بیمه و بهداشت و درمان کارکنان به شرح جدول زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷
بیمه کارکنان	۴۷۴,۶۶۷
بهداشت و درمان کارکنان	۲,۴۴۲,۱۶۶
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۲,۹۱۶,۸۳۳

## اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۶۱ همراه صورتهای مالی سال جاری افشاء گردیده است.

## اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانتنامه های صادره می باشند که در یادداشت شماره ۵۵ صورتهای مالی افشاء گردیده است.

## نظام راهبری بانک

## ۱ - اطلاعات مربوط به ساختار هیأت مدیره :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیأت مدیره
محمد بیگدلی	مدیر عامل و عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۱۳۹۴/۰۵/۱۲
حسن روستا	رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت مالی بانکی	۱۳۹۴/۰۵/۱۲
علیرضا لگزایی	نایب رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	کارشناس ارشد علوم بانکی	۱۳۹۵/۰۷/۰۸
حمید تاجیک باغخواص	عضو موظف هیأت مدیره	دکترای مدیریت بازرگانی	۱۳۹۵/۰۱/۱۷
بهمن اسکندری	عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۱۳۹۸/۰۲/۱۶



## ۲- اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره :

### ۲-۱) شورای عالی معاونین مدیریت عامل:

حسب تصمیمات متخذه مدیریت بانک و در راستای پویایی سازمانی و به منظور فراهم سازی بستر مناسب جهت شفاف سازی وظایف، مسئولیتها و امور محوله و پاسخگویی و تقویت حس مسئولیت دربانک، برنامه عملیاتی تدوین گردید و متعاقباً به منظور هدایت و راهبری برنامه عملیاتی و تقویت ستادبانک در حوزه وظایف پشتیبانی و هدایت واحدهای صف، شورای عالی معاونین ایجاد و پس از آن حسب ضرورت، کمیته های تخصصی بعنوان کارگروههای فرعی شورا شکل گرفت.

### ۲-۲) کمیته مدیریت دارائی- بدهی (ALCO):

کمیته ALCO به منظور تعیین و بررسی میزان کفایت سیاستها و همچنین نظارت بر اجرای سیاست های دارائیهای و بدهیهای بانک (ALM) و فرایندهای مرتبط با آن در گروه ایجاد گردیده و اعضای آن به شرح جدول ذیل می باشند:

ردیف	سمت اعضاء
۱	مدیرعامل بانک (رئیس کمیته)
۲	عضو هیأت مدیره ناظر بر کمیته ریسک (نایب رئیس)
۳	قائم مقام مدیرعامل
۴	اعضاء هیات مدیره بانک
۵	کلیه اعضای هیأت عامل (معاونین مدیرعامل)
۶	مدیر امور مالی
۷	مدیر ریسک و تطبیق
۸	رئیس اداره کل حسابداری مدیریت و سرمایه گذاری
۹	رئیس اداره کل حسابداری مالی
۱۰	رئیس اداره کل مدیریت خزانه داری
۱۱	رئیس مرکز تحقیقات و مدیریت استراتژیک

### ۳-۲) نظام راهبری شرکتی

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

- کمیته حسابرسی
- کمیته عالی ریسک

### الف) کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک بر اساس مصوبه هیأت مدیره تشکیل و نظامنامه آن در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ به تصویب هیأت مدیره رسیده است. در نظامنامه اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیتها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است. اهم اهداف و مسئولیتهای کمیته حسابرسی عبارتست از نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی و صحت صورتهای مالی، استقرار نظام کنترل‌های داخلی، رعایت قوانین و مقررات، استقرار و تداوم فعالیت حسابرسی داخلی و مراقبت در امر صلاحیت حرفه ای و رعایت استقلال حسابرس مستقل می باشد.

اعضای کمیته حسابرسی متشکل از عضو غیر اجرایی هیأت مدیره بانک به عنوان رئیس کمیته، رئیس اداره کل حسابداری مدیریت و سرمایه گذاری (حسابدار رسمی) به عنوان عضو، چهار نفر افراد مستقل دارای تخصص مالی خارج از بانک به عنوان عضو و مدیر حسابرسی داخلی به عنوان دبیر کمیته (فاقد رأی) می باشد.

### مدیریت ریسک

#### ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک

در راستای پیگیری دقیق استراتژی‌ها، افزایش کارایی و اثربخشی عملیات، رعایت قوانین و مقررات و گزارشگری مناسب به ذینفعان، بانک ملت با استقرار مناسب مکانیزم‌های حاکمیتی، موفق به کاهش ریسک، افزایش ارزش بازار،

جذب و تخصیص بهینه منابع، استیفای حقوق ذینفعان، جذب سرمایه و رشد سپرده گذاری پایدار از طریق جلب اعتماد سپرده گذاران شده است. کاهش میزان ریسک های بانک به واسطه بهبود و ارتقای شفافیت و پاسخگویی از جمله مهمترین اهداف حاکمیتی در بانک ملت است که این امر از طریق محول کردن مسئولیت های لازم به کمیته مدیریت ریسک، اداره مدیریت ریسک و واحدهای تحت نظر، صورت پذیرفته است. ساختار حاکمیتی ریسک در بانک ملت زیرمجموعه ای از ساختار حاکمیتی بانک می باشد و در برگیرنده نقش های سازمانی ای همچون هیأت مدیره، کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته حسابرسی داخلی، اداره مدیریت ریسک و واحدهای کاری است.

ساختار حاکمیت ریسک در بانک ملت مبتنی بر "سه سپر دفاعی" می باشد. کلیه کارکنان در سطوح مختلف سازمانی که به طور مستقیم با فرآیندهای کسب و کار در ارتباطند بعنوان اولین سپر دفاعی سازمان در برابر ریسک های کسب و کار می باشند. اداره مدیریت ریسک بعنوان دومین سپر دفاعی دارای نقش نظارت و پشتیبانی در فرایند مدیریت ریسک بوده و وظایفی مانند طراحی چارچوب ها، نظارت بر پیروی از چارچوب ها، ایجاد هماهنگی، تسهیل فرآیندها، نظارت بر یکپارچگی و تهیه گزارشات و اطلاعات به موقع را برعهده دارد. مدیریت حسابرسی داخلی، بعنوان سپر دفاعی سوم وظیفه ایجاد اطمینان از اثربخشی نظام راهبری مدیریت ریسک، اجرای فرایندهای مدیریت ریسک، موثر بودن روشها و فرایندهای بکار گرفته شده در مدیریت ریسک سازمان را برعهده دارد. همچنین کارایی و یکپارچگی سیستم مدیریت ریسک را در دستیابی به اهداف کسب و کار مورد بررسی قرار داده و صحت و یا نقایص عملکرد آن را گزارش می نماید.

### کمیته مدیریت ریسک

یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته مدیریت ریسک است. کمیته مدیریت ریسک به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر مدیریت ریسکهای سازمان در بانک ملت فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از

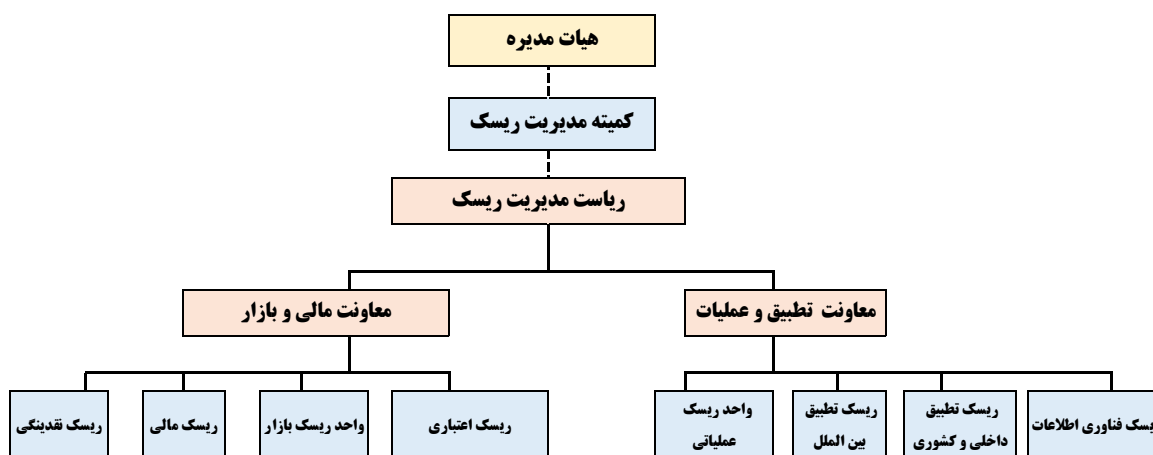


جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسک‌های بانک؛ بررسی گزارش‌های ارائه شده در رابطه با ریسک‌های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک‌های عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی‌های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک در راستای انجام وظایف خود در طی سال ۱۳۹۷ اقدام به برگزاری ۱۹ جلسه و صدور ۱۲۲ مصوبه نموده است.

#### اداره مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک ملت مبتنی بر استانداردها و رهنمودهای کمیته بال ایجاد شده و از ساختاری متمرکز و مستقل در ساختار حاکمیت شرکتی بانک برخوردار می‌باشد. مدیریت ریسک در بانک ملت، با آگاهی نسبت به وجود شرایط عدم قطعیت و ریسک‌های درون و برون سازمانی، از طریق مدیریت ریسکها و ایجاد تعادل بین اهداف استراتژیک و ریسک‌های آتی، ظرفیت ایجاد ارزش در بانک را افزایش می‌دهد.

مدیریت ریسک در بانک ملت با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، مالی و نقدینگی، بازار، عملیاتی، تطبیق داخلی و کشوری، تطبیق بین الملل و فناوری اطلاعات، ریسک‌های با اهمیت مترتب بر عملکرد بانک را شناسایی نموده و بستر لازم را برای پاسخ به ریسک توسط هیأت مدیره، مدیران ارشد و واحدهای کسب و کار متناسب با ظرفیت و سطوح ریسک پذیری بانک فراهم می‌نماید.



### سامانه اشتباهی ریسک

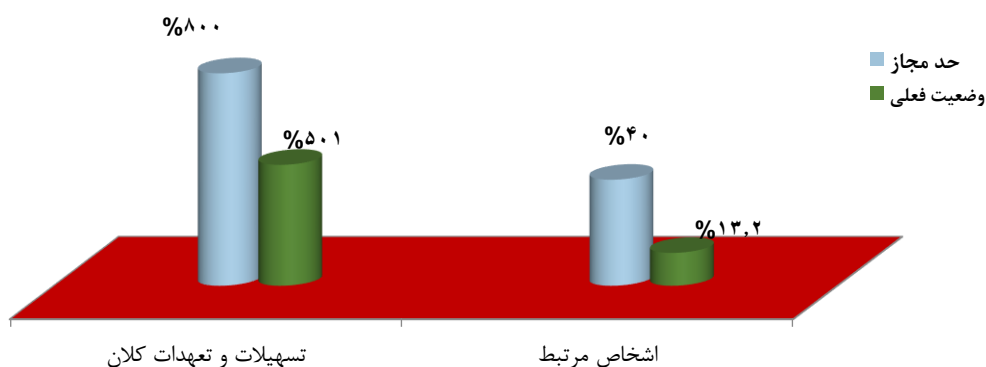
سامانه اشتباهی ریسک بانک ملت به عنوان اولین سامانه اشتباهی ریسک در سطح سیستم بانکی ایران می باشد که مبتنی بر روش های ریاضی معادلات هم زمان، شامل ۵۶ معادله رفتاری، ۱۷۰ متغیر درونزا و برونزا و ۳۴ اتحاد بنا گردیده است. هدف سامانه مذکور، ساخت الگویی کمی جهت پیش بینی و محاسبه آثار تغییرات متغیرهای اقتصادی محیطی و خارجی و تحلیل حساسیت بر جریان های آتی مالی بانک است. از خصوصیات حائز اهمیت سامانه مذکور می توان به پیش بینی متغیرهای کلان اقتصادی و تاثیر بر ترازنامه و صورت سود و زیان بانک جهت سه سال آتی، تحلیل حساسیت و سناریونویسی و تعیین حدود فعالیت بانک در محدوده سند اشتباهی ریسک اشاره نمود.

در واقع سامانه مذکور، ابزاری برای پیش بینی شاخصهای مرتبط با ارزیابی ریسکهای سیستماتیک (با تأکید بر ریسک بازار و ریسک های مالی) و همچنین ریسک های غیر سیستماتیک و محاسبه عملکرد بانک بر اساس پیش بینی انواع متغیرهای محیط داخلی و خارجی و یا تصمیمات سیاستی فراهم کرده و می تواند به صورت هوشمند، نظام تصمیم گیری و یا سیاستگذاری بانک را بر اساس انواع سناریوهای محیطی متصور، پشتیبانی کند.

## 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 اداره کل رعایت قوانین و مقررات؛ در ساختار سازمانی بانک ملت ایجاد گردیده است. مدیریت ریسک تطبیق در بانک ملت با استفاده از ایجاد شفافیت در نقشها، فرآیندها، وظایف و مسئولیتهای باعث افزایش اعتماد در بازار شده و با پیشگیری از نقض قوانین و مقررات و استانداردها از حسن شهرت بانک حمایت می نماید. از جمله قوانین مورد تاکید مراجع نظارتی قوانین و الزامات احتیاطی است، که رعایت آنها موجب سلامت و ثبات نظام بانکی و در نتیجه حمایت از سپرده گذاران و سهامداران می گردد. این قوانین، حداقلی از استانداردهای احتیاطی را اعمال نموده تا بدین وسیله اطمینان حاصل شود که بانکها، فعالیت های خود را به شیوه مناسبی انجام می دهند. تسهیلات و تعهدات کلان و تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط از مهمترین این قوانین می باشند. بانک ملت ریسک تطبیق ناشی از قوانین مذکور را به گونه ای مناسب مدیریت نموده است. مطابق با قوانین مراجع نظارتی مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در بانکها حداکثر هشت برابر سرمایه پایه و حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط حداکثر چهار درصد سرمایه پایه تعیین گردیده است. در نمودار ذیل وضعیت فعلی بانک ملت در قوانین احتیاطی فوق با سطح مجاز قانون مذکور مقایسه شده است. همانطور که در نمودار دیده می شود وضعیت فعلی بانک در رابطه با تسهیلات و تعهدات کلان و تسهیلات

و تعهدات اشخاص مرتبط در حد مجاز قانون مربوطه می باشد.



در بانک ملت، اقدامات موثری به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی صورت گرفته است که برخی از آنها عبارتند از: (۱) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضدپولشویی در بستر انبار داده (AML)؛ (۲) طراحی و بومی سازی مدل رتبه بندی مشتریان بر اساس سطح ریسک تطبیق؛ (۳) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش های عملیات مشکوک (STR)؛ (۴) به روز رسانی پروفایل بانک در سایت سوئیفت و دریافت تاییدیه از شرکت سوئیفت به عنوان یکی از اولین بانک های ایرانی؛ و (۵) راه اندازی سیستم کنترلی لیست های تحت تحریم موسسه سوئیفت جهت کنترل تراکنش های ارزی صادره توسط شعب، به منظور مدیریت ریسکهای ناشی از اعمال تحریم ها.

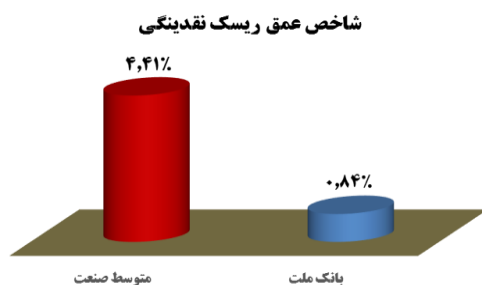
### پوشش ریسک مطالبات

نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت در سال ۱۳۹۷ معادل ۱۱۵٪ بوده است. به عبارت دیگر نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات با ۴٫۵٪ رشد نسبت به سال گذشته به ۱۵٪ بالاتر از استاندارد موجود پوشش ریسک مطالبات رسیده که این موضوع بیانگر پوشش مناسب ریسک مطالبات در بانک ملت می باشد.

### شاخص عمق ریسک نقدینگی

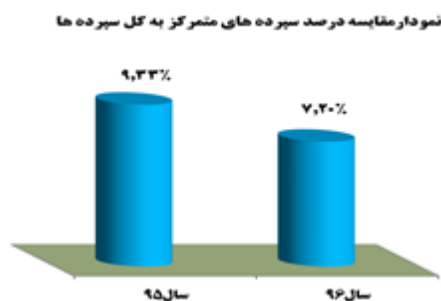
این شاخص بیانگر میزان نسبت "ناخالص بدهی بانکها به بانک مرکزی ج.ا.ا." به "منابع آنها" می باشد. در سال ۱۳۹۷ بانکها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین معادل ۴/۴۱ درصد منابع بانکی، از بانک مرکزی استقراض نموده اند.

نسبت مذکور در بانک ملت حدود یک درصد می باشد که با توجه به مثبت بودن حساب جاری بانک ملت نزد بانک مرکزی، نسبت مذکور نشان دهنده مدیریت مناسب ریسک نقدینگی در بانک ملت می باشد.



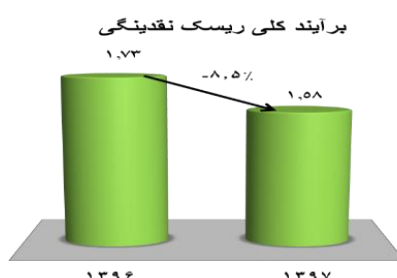
### ریسک تمرکز نقدینگی

سپرده هایی که مبالغ آنها بیش از یک هزارم از مجموع مبالغ سپرده های بانک ملت را تشکیل می دهد به عنوان سپرده متمرکز در نظر گرفته شده است. در سال ۱۳۹۷ سپرده های ریالی بانک حدود ۲۵ درصد رشد نموده در حالی که سپرده های متمرکز ۹ درصد کاهش یافته است. موضوع مذکور باعث شده که سهم بانک از سپرده های متمرکز از ۸,۹۵ درصد به ۶,۴۴ درصد کاهش یابد. یکی از دلایل کاهش سپرده های متمرکز در بانک ملت بهبود ذخایر نقدینگی و همچنین برنامه های موفق بانک به منظور کاهش بهای تمام شده پول بوده است. کاهش اتکای بانک به سپرده های متمرکز نقش زیادی در کاهش ریسک نقدینگی و سودآوری بانک داشته است. حدود مناسب برای سهم درصد سپرده های متمرکز بانک بین ۵ تا ۸ درصد می باشد که مبنای هدف گذاری بانک در این حوزه بوده است.



## برآیند کلی ریسک نقدینگی

برآیند شاخص ریسک نقدینگی بانک ملت برای سال ۱۳۹۶ برابر ۱,۷۳ و برای سال ۱۳۹۷ معادل ۱,۵۸ می باشد که نشان دهنده ۸,۵ درصد کاهش در ریسک نقدینگی است. علیرغم وجود مشکلات نقدینگی در سیستم بانکی کشور در سال ۱۳۹۷، بانک ملت توانست با مدیریت به روز و مستمر، ریسک نقدینگی بانک را به صورت بهینه مدیریت نماید.



## ریسک کیفیت داراییها

بانک ملت طی سنوات گذشته، با پیگیری سیاستهای ابلاغی از طرف بانک مرکزی فعالیتهای خود را به گونه ای مدیریت نموده است که با وجود ریسکهای متعدد سیستم بانکی، کیفیت داراییهای بانک افزایش یافته و از افزایش داراییهای غیرمولد جلوگیری شده است. نسبت داراییهای غیرمولد از ۹,۱۳٪ در سال ۱۳۹۶ به ۷,۳۴٪ در سال ۱۳۹۷ کاهش یافته که این کاهش ۱۹,۶ درصدی در نسبت داراییهای غیرمولد، بیانگر ترکیب بهینه داراییها و کاهش ریسک کیفیت داراییها در ترازنامه بانک می باشد.

## ریسک عملیاتی

بانک ملت به منظور محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید. روش شاخص پایه به عنوان یکی از سه روش توصیه شده توسط کمیته بال، جهت سنجش ریسک عملیاتی در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار می گیرد. بر این اساس در سال ۱۳۹۷ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی معادل ۱۷,۴۵۲ میلیارد ریال بوده است.

## خالص وضعیت بازاری

ارقام به میلیون دلار

عنوان	اسفند ۹۷	اسفند ۹۶	درصد رشد
دارائیهای ارزی	۲۵،۲۸۷	۲۵،۹۹۸	(۲/۷)
بدهیهای ارزی	۱۸،۱۳۱	۱۸،۸۴۵	۳/۸
خالص وضعیت بازاری	۷،۱۵۶	۷،۱۵۳	.۴

## ۳- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۷ به میزان ۸۲ جلسه بوده که طی این جلسات ۲۱۱۳ مصوبه صادر گردیده است.

## ۴- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

## انتخاب بازرس قانونی:

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

## فعالیت بانک در حوزه اجتماعی

## اقدامات فرهنگی

- مشارکت در توسعه و تجهیز و ساخت مدارس کشور
- مشارکت در فعالیتهای عام المنفعه از جمله موسسه خیریه همت جوانان، مجتمع کهریزک، شیرخوارگاه شبیر
- مشارکت در فعالیتهای فرهنگی و هنری

### عملکرد اجتماعی بانک در راستای کمک به رفاه عمومی جامعه

ارقام به میلیون ریال

ردیف	موضوع	مانده پایان سال ۹۷	مانده پایان سال ۹۶	تسهیلات اعطایی طی سال ۹۷
۱	ازدواج	۳۷,۹۴۲,۰۸۴	۲۶,۳۰۹,۲۵۶	۱۱,۶۳۲,۸۲۸
۲	اشتغال	۷,۷۵۰,۵۵۶	۹,۵۷۹,۴۴۹	(۱,۸۲۸,۸۹۳)
۳	درمان	۳۰۵	۱,۲۴۰	(۹۳۵)
۴	زندانیان معسر	۸۹۵,۷۱۹	۸۷۹,۶۲۵	۱۶,۰۹۴
۵	عمره و عتبات	۲۸۳,۰۸۰	۱۸۵,۳۱۷	۹۷,۷۶۳
۶	کارکنان بانک	۱۴,۶۰۹,۱۱۵	۱۵,۵۹۶,۷۱۱	(۹۸۷,۵۹۶)
۷	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی	۲,۱۲۴,۰۴۴	۵,۳۷۷	۲,۱۱۸,۶۶۷
۸	مسکن روستایی	۲۱,۶۸۲	۲۷,۲۲۱	(۵,۵۳۹)
۹	مشاغل خانگی	۷۶,۸۵۶	۱۴۱,۴۵۸	(۶۴,۶۰۲)
۱۰	ودیعہ مسکن	۱,۳۲۸	۱۱,۷۲۶	(۱۰,۳۹۸)
۱۱	رفع نیازهای متفرقه	۵,۲۸۱,۹۹۵	۴,۲۴۵,۳۴۸	۱,۰۳۶,۶۴۷
	جمع کل	۶۸,۹۹۳,۷۶۴	۵۶,۹۸۲,۷۲۸	۱۲,۰۱۱,۰۳۶



## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل ( ۱۳۹۶ )

### الف - تکالیف مجمع

#### ب - تکالیف مجمع براساس نامه بانک مرکزی

### الف - تکالیف مجمع :

#### بند ( ۱ ) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره ، مجمع تصمیم گرفت بر ضرورت پیگیری موضوع اعتراض بانک در خصوص محاسبه اکچوئری مربوط به دوره قبل از خصوصی شدن بانک ، مقرر نمود عندالزوم تعدیلات احتمالی در حسابها بابت ذخیره محاسبات اکچوئری ، صندوق بازنشستگی کارکنان ( پس از مشخص شدن نتایج اعتراض بانک ) در راستای احقاق حقوق بانک به عمل آید. همچنین در خصوص نحوه محاسبه نرخ و انجام محاسبات مقرر گردید مراتب با هماهنگی متولیان و مسئولین ذیربط همچنان مورد پیگیری قرار گیرد.

#### پاسخ :

### - در خصوص سهم بانک از تعهدات اکچوئری اعلام شده اقدامات ذیل انجام پذیرفته است :

- ۱- برگزاری جلسه و حضور در هیات امنای صندوق ، روش و مفروضات محاسبات یکسان گردید.
- ۲- در اجرای مصوبه مجمع مبنی بر پرداخت یک پانزدهم تعهدات پرداخت نشده و در اجرای نامه شماره ۹۵/۳۲۵۲۳۲ مورخ ۱۳/۱۰/۱۳۹۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. با احتساب پرداختهای قبلی تاکنون مبلغ ۲۱۹۶۸ میلیارد ریال به صندوق پرداخت گردید.

۳- برگزاری جلسات با صندوق بازنشستگی در خصوص احتساب ارزش روز دارائی های بانک نزد صندوق و تفکیک سهم بانک از ارزش روز سند متعلقه، که در صورت نهایی شدن موضوع، رقم اعلامی اکچوئری تعدیل خواهد گردید.

۴- بانک از بابت سهم خود از تعهدات اکچوئری صندوق بازنشستگی تا پایان سال ۱۳۹۷، ۳۴۵۸۸ میلیارد ریال در حسابها ذخیره منظور و مبلغ ۲۱۹۶۸ میلیارد ریال آن به صندوق پرداخت گردیده است. (مانده ذخیره ۱۲۶۲۰ میلیارد ریال)

### بند (۲) تکالیف:

در رابطه با مفاد مندرج در بند (۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در مورد مفاد مندرج در بند (۱) نامه شماره ۹۷/۱۸۱۲۸۰ مورخ ۹۷/۰۵/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.و.ت. ضرورت ارائه مدارک و مستندات دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن مطالبات مذکور (که عمدتاً در خصوص تعهدات اکچوئری مربوط به قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و شرکت آذر قند نقده می باشد) به حسابرس مستقل و نیز استمرار پیگیری ها در راستای وصول این گروه از مطالبات بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت. همچنین ارائه توضیحات لازم در رابطه با دلایل شناسایی مبلغ ۷۵۸۸ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش و احتساب آن در حسابها که منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶ م/ت ۵۳۸۷۵ مورخ ۹۶/۰۵/۲۳ هیأت وزیران مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.و.ت. نمی باشد، به همراه ارائه مدارک و مستندات لازم در این ارتباط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و اخذ تائیدیه های لازم از وزارت امور اقتصادی و دارایی در خصوص مطالبات بانک از دولت معادل مبلغ ۱۱۵۴۲ میلیارد ریال بابت اصل و مبلغ ۳۱۷۰۳ میلیارد ریال بابت سود دیرکرد و اعمال تعدیلات لازم در صورت عدم اخذ تائیدیه مورد نظر در چارچوب صرفه و صلاح بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

در خصوص اینکه محاسبات سود مطالبات از دولت منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶ م/ت ۵۳۸۷۵ — مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ هیئت محترم وزیران (مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نمی باشد:

**پاسخ:**

شناسایی سود مطالبات از دولت بر اساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۷۶۴۵۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۶/۰۷ و مطابق با مفاد نامه شماره ۹۷/۳۱۰۶۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۰۶ بانک مرکزی ج.ا. که اشعار می دارد "مانده حسابرسی شده سرفصل حساب مطالبات بانکها از دولت در هر سال ملاک عمل برای محاسبه سود بانرخ سود تسهیلات مصوب شورای محترم پول و اعتبار خواهد بود. لذا چنانچه در قانون بودجه سال بعد، تسویه مطالبات مذکور انجام نگردد، مانده مطالبات (اعم از مانده بدهی سال قبل و سود متعلقه) مبنای محاسبه سود در سال آتی قرار خواهد گرفت"، شناسایی و ثبت شده است. ولیکن با عنایت به قطعی نشدن دریافت تاییدیه از دولت، این بانک از شناسایی بخش عمده ای از درآمد سود دیرکرد مورد بحث برای سال ۱۳۹۷ خودداری نموده است. همچنین این بانک حسب پیشنهاد حسابرس مستقل و بانک مرکزی نسبت به خارج نمودن موارد پذیرفته نشده به عنوان مطالبات از دولت شامل تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و ... مجموعاً به مبلغ ۸،۹۰۱ میلیارد ریال اقدام نموده است.

**در خصوص تسهیلات اعطایی به شرکت آذرقند نقده در راستای تبصره (۳) قانون بودجه سال ۷۹:**

**پاسخ:** وفق اعلام شعبه سازمان صنایع ملی این بانک طی نامه شماره ۷۹۹ مورخ ۹۱/۰۹/۱۹؛ اسناد رهنی موجود شرکت در سال ۱۳۸۹ به اداره کل حقوقی جهت اقدامات مقتضی ارسال شده و اداره کل اخیرالذکر نیز مراتب را مکرراً طی نامه های شماره ۷۹۷۶۶۹ مورخ ۹۳/۱۲/۲۴، ۴۱۸۵۹۷ مورخ ۹۳/۰۷/۱۵، ۳۱۱۰۵ مورخ ۹۳/۰۱/۲۷ و ۶۶۸۷۶۷ مورخ ۱۳۹۲/۱۰/۲۲ از مدیریت شعب آذربایجان غربی پیگیری نموده است.

ضمناً با توجه به اینکه تسهیلات مربوطه پس از انتقال به طبقه معوق به سرفصل مطالبات از دولت انتقال می یابد لذا می بایست ابتدا تسهیلات به سرفصل مزبور منتقل، و سپس اقدامات حقوقی صورت پذیرد. ضمن اینکه اساساً در مبانی و مفروضات سند صورت ریز مطالبات بانک از دولت، به شرط اقدامات حقوقی پیش بینی نشده است.

مضافاً اینکه تسهیلات اعطایی به شرکت مزبور با عنایت به تصویب نامه شماره ۱۳۵۵۷۹/ت/۵۳۴۸۸ هـ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۳ هیئت محترم وزیران و به استناد به نامه شماره ۰۲۰/۵۶۰ مورخ ۱۳۹۵/۰۱۲/۱۴، تسویه شده است.

**بابت تعهدات به صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها مربوط به سال ۸۷ (قبل از خصوصی شدن بانک)**

**پاسخ :**

رقم مزبور بابت بدهی بانک به صندوق بازنشستگی بانکها و مربوط به زمان دولتی بودن بانک بوده فلذا مطابق با نامه شماره ۱۳۰۷۲ مورخ ۸۷/۳/۲۵ جناب آقای صمصامی سرپرست محترم وقت وزارت امور اقتصادی و دارائی مبنی بر اینکه " بدهی های سنوات قبل از تاریخ عرضه اولیه سهام بانک که افشاء و اعلام نگردیده، توسط دولت تامین و پرداخت خواهد شد" به حساب مطالبات این بانک از دولت منظور شده است. از نظر این بانک با توجه به اینکه تعهد مزبور از الزامات سازمان بورس برای پذیرش هر شرکتی در بورس می باشد، لذا ورود این بانک در بورس حاکی از پذیرش موضوع فوق از سوی سازمان یادشده تلقی می گردد.

**بند (۳) تکالیف :**

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت های توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی و مفاد مندرج در بند (۴) نامه شماره ۹۷/۱۸۱۲۸۰ مورخ ۹۷/۰۵/۲۷ بانک مرکزی ج. ا. ا. مجمع بر ضرورت رعایت بخشنامه های لازم الاجرای شورای پول و اعتبار و ابلاغیه های بانک مرکزی ج. ا. ا. در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استثمالی و احتساب ذخیره مشکوک الوصول لازم (در صورت نیاز) و نیز اخذ وثایق ارزشمند تاکید نمود همچنین در خصوص مبلغ ۹۱۷۱ میلیارد ریال سود معوق شناسایی شده در حسابهای بانک بر اساس مفاد تبصره ماده ۳ و مواد ۲۲ و ۲۴ دستور العمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری ( پیوست بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج. ا. ا. ) ، مجمع بر رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه های بانک مرکزی ج. ا. ا. در چارچوب صرفه و صلاح بانک ، تاکید نمود .

**پاسخ :**

در حال حاضر رویه بانک در خصوص مطالبات استثمالی صرف نظر از طبقه بندی دارایی های موضوع بخشنامه مب/۲۸۲۳ بانک مرکزی ج.ا.ا، عدم برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول و محاسبه ذخیره مذکور بر مبنای زمان سپری شده از تاریخ سررسید اصلی قرارداد می باشد. همچنین آن بخش از مطالبات استثمالی با ماهیت مطالبات غیر جاری در صورتهای مالی به تفکیک طبقات مدنظر در بخشنامه اخیرالذکر انعکاس یافته اند. در همین راستا در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۴، بانک طی اطلاعیه ای به شبکه شعب، لزوم رعایت ابلاغیه شماره ۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر عدم برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول استثمالی را مورد تاکید قرار داده و تمهیداتی را در سامانه های عملیاتی خود در جهت اعمال طبقه بندی صحیح و اخذ ذخایر م.م کافی و

منطبق با بخشنامه و ابلاغیه های بانک مرکزی ج.ا.ا. فراهم نموده است همچنین دسترسی شعب برای انجام عملیات استمهال در سال ۱۳۹۷ قطع شده و فرآیند استمهال بصورت متمرکز در بخش اعتباری ستاد مرکزی بانک در صورت داشتن شرایط لازم و پرداخت ۲۰٪ مبلغ بدهی مشتری انجام می پذیرد. کاهش مبلغ تسهیلات استمهالی از ۱۰۷،۸۳۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۹۷،۲۰۱ میلیارد ریال نشان از در جریان وصول بودن تسهیلات استمهالی و کاهش روند استمهال تسهیلات می باشد. همچنین در صورتهای مالی حسابرس شده بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول استمهالی کافی محاسبه و در دفاتر اعمال گردیده است.

همچنین در خصوص تسهیلات اعطایی ارزی سنوات قبل، علیرغم طبقه بندی مطالبات مذکور در طبقه جاری، اطلاعات این پرونده ها پس از جمع آوری از شبکه شعب صرف نظر از ثبت و نگهداری مطالبات مذکور در سرفصلهای جاری با اعمال طبقه بندی صحیح و اخذ ذخایر کافی در صورتهای مالی انعکاس می یابند. شایان ذکر است از بابت مانده مطالباتی قراردادهای ثبت شده در طبقه جاری نیز، با عنایت به اینکه بانک نسبت به اخذ پیش دریافتهای ریالی مربوطه اقدام نموده که از این بابت مبلغ ۱۲،۰۰۰ میلیارد ریال پیش دریافت ریالی بابت مطالبات اعتبارات اسنادی با تعهد پذیرفته شده با نرخ مرجع از سوی بانک مرکزی و سایر مطالبات مذکور از مشتریان اخذ و در صورتهای مالی انعکاس یافته؛ لذا تعدیل با اهمیتی از بابت کسری ذخیره اقلام فوق وجود ندارد. با عنایت به مطالب اخیرالذکر بانک نسبت اخذ ذخایر کافی در حسابها اقدام لازم را به عمل آورده است.

#### بند (۴) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند (۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در مورد وضعیت مالیاتی بانک، تداوم پیگیریها در جهت تعیین تکلیف وضعیت مالیاتی سنوات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و بررسی کفایت یا عدم کفایت ذخایر جهت وضعیت مالیاتی سال مالی ۱۳۹۶ در چارچوب صرفه و صلاح بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ به استناد برگ تشخیص شماره ۳۰۶۷۶۸۵۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ مبلغ ۱۲،۴۵۳ میلیارد ریال صادر گردیده که بانک در اجرای مقررات قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیاتهای حل اختلاف مالیاتی اقدام نموده است. لازم به ذکر است که طبق قرار کارشناسی مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ مالیات متعلقه به مبلغ ۷،۱۴۶

میلیارد ریال کاهش یافته که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی در دست رسیدگی می باشد و تاکنون قطعی نشده است.

مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ به استناد **برگ قطعی** به شماره ۶۱۱۳۹۷۹۴ مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۹ به مبلغ ۸۴۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده و در سال جاری پرداخت شده است و مراتب اعتراض بانک به رای صادره به شورای عالی مالیاتی منعکس شده است.

در خصوص مالیات سال مالی ۹۶ نیز اشتباه محاسباتی ممیز مالیاتی مشابه سال ۱۳۹۴ که منجر به کاهش ۵۰ درصدی در محاسبات مجدد شده نیز اتفاق افتاده که بانک نسبت به آن اعتراض نموده و در حال پیگیری می باشد.

#### بند (۵) تکالیف :

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با اشاره به یادداشت‌های توضیحی

۸-۱۰-۱ و ۶۰-۱-۱ صورتهای مالی ، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، رعایت استاندارد های حسابداری و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص نحوه تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی و شناسایی سود تسعیر ارز و عنداللزوم ثبت تعدیلات احتمالی در حسابها، در چارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

اقلام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۲۸۴۷/۹۸ مورخ ۲۲/۳/۹۸ (دلار با نرخ ۷۵،۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۸۵،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال ۱۳۹۷) در تاریخ ترازنامه (به استثنای داراییهای غیر جاری ، طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته و طلب از شرکت طرح و اندیشه به ساز ملت و پرونده های م شمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. که با نرخ های سنوات قبل تسعیر گردیده اند) و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله

تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

### بند (۶) تکالیف :

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با اشاره به یادداشتهای توضیحی ۱۰-۱-۲ و ۲۱ صورتهای مالی و مفاد مندرج در بند (۲) نامه شماره ۹۷/۱۸۱۲۸۰ مورخ ۹۷/۰۵/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا.، اقدام لازم جهت حسابرسی ویژه منابع، مصارف، دارایی ها و بدهی های ارزی طی سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ (موضوع بخشنامه شماره ۹۳/۲۵۶۶۴۶ به تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.) و اخذ تاییدیه های لازم از معاونت ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. در رابطه با تعهدات ارزی گذشته، شامل مبلغ ۱۸,۳۴۲ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی شده طی سالهای گذشته، همچنین انجام تعدیلات لازم در حسابها در صورت عدم اخذ تاییدیه مذکور از آن مرجع نظارتی، در چارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تاکید مجمع قرار گرفت. در همین رابطه با اشاره به دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ به تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا.، پیگیریهای لازم از سوی بانک در خصوص تعیین تکلیف مبلغ ۲,۵۳۷ میلیارد ریال (بشرح یادداشت ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) که در اواخر سال ۱۳۹۰ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. از حساب جاری بانک برداشت گردیده است تا پایان سال جاری، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

### پاسخ :

سازمان حسابرسی در تاریخ ۹۷/۱۱/۰۶ گزارش حسابرسی ویژه ارزی منابع و مصارف ارزی و دارایی و بدهی های ارزی سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ را صادر و این بانک نیز ضمن ارسال گزارش مزبور به بانک مرکزی ج.ا.ا. در حال پیگیری موضوع جهت تعیین تکلیف مطالبات این بانک می باشد.

### بند (۷) تکالیف :

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۱۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، تجدید ارایه مناسب ارقام مقایسه ای مندرج در صورت سود زیان و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام سال قبل

و نیز ارایه اطلاعات تکمیلی در مورد تسهیلات و تعهدات کلان بانک به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و افشای آن به طور کامل و مناسب در یادداشت‌های همراه صورتهای مالی، در چارچوب صرفه و صلاح بانک، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

در صورت های مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ تعدیلات سنواتی مقایسه ای سودوزیان و تغییرات حقوق صاحبان سهام، تسهیلات و تعهدات کلان براساس استانداردهای حسابداری و با نظر حسابرس و بازرس قانونی محترم افشاء گردید.

#### بند (۸) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، ارایه " صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری "، " صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام و " صورت جریان وجوه نقد " در سه طبقه فعالیت (بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و به موازات آن، رعایت استاندارد های حسابداری لازم الاجرا در عملیات حسابداری بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام و صورت جریان وجوه نقد (در سه طبقه) براساس الزام بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۷/۲۳۳۸۶۰ مورخ ۹۷/۰۷/۰۸ در صورت های مالی بانک افشاء گردیده است.

#### بند (۹) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت های توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در رابطه با مفاد مندرج در بند (۳) نامه شماره ۹۷/۱۸۱۲۸۰ مورخ ۹۷/۰۵/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا.، اخذ پاسخ تاییدیه های لازم در خصوص احراز مطالبات، سرمایه گذاری و دارایی ها در ارتباط با موارد زیر به حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت:



الف: طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت به مبلغ ۵٫۲۳۵ میلیارد ریال ، منعکس شده در سرفصل مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته به بانک

ب: خالص ارزش فروش سرمایه گذاری های انجام شده در سهام شرکتهای سرمایه گذاری ری و تملیک سهام موسسه اعتباری نور و احراز مالکیت و تصرف دو باب ملک در شرکتهای فرعی ( جمعاً به مبلغ ۲٫۴۱۹ میلیارد ریال)

ج: میزان سرمایه گذاری های انجام شده در سهام بانکها و شرکت های خارجی به مبلغ ۳٫۰۱۷ میلیارد ریال

د: اقدام لازم جهت اخذ پاسخ تاییدیه های درخواستی از صندوق توسعه ملی و ۳۸ فقره از حساب های ارزی نزد بانک های خارجی و تعدادی از وکلای حقوقی و انجام تعدیلات مورد نیاز (در صورت لزوم با توجه به مغایرت های احتمالی پاسخ های دریافتی با مبالغ منعکس شده در حسابها) مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

در رابطه با مطالبات از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت به استحضار می رساند در سال ۱۳۹۶ مطالبات مورد اشاره ۵٫۲۳۵ میلیارد ریال بوده و تا پایان سال به مبلغ ۴٫۳۴۶ میلیارد ریال کاهش یافته است .همچنین اموال غیر منقول به ارزش ۱٫۵۲۱ میلیارد ریال از بدهکاران ، تملیک شده و درشرف انتقال مالکیت به شرکت مذکور می باشد.و ازطرف دیگر معادل مبلغ ۸۲۸ میلیارد ریال ضمانتنامه دراختیار شرکت مذکور بوده و پیگیری لازم جهت وصول الباقی مطالبات درجربان می باشد.

درخصوص مبلغ ۲٫۴۱۹ میلیارد ریال بابت تحصیل سرمایه گذاری درسهام شرکت سرمایه گذاری ری و تملیک سهام موسسه اعتباری نور و احراز مالکیت و تصرف دو باب ملک در شرکتهای فرعی نیز به استحضار می رساند حسب تصمیمات اتخاذ شده در مجمع گروه مالی ملت مقرر شده است به محض بازشدن نماد موسسه اعتباری نور ، نسبت به فروش سهام مذکور اقدام و تعدیلات لازم درحسابها اعمال گردد.همچنین مجمع مذکور مقرر نموده است اقدامات لازم برای شناسایی مشتریان و فروش سهام شرکت سرمایه گذاری ری به عمل آید.مزید استحضار ، بند حسابرسی مربوط به

موارد فوق در گزارش حسابرسی صورتهای مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷، شرکت گروه مالی ملت نیز حذف گردیده است.

در رابطه با مبلغ ۳۰۱۷ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی نیز مستندات مربوطه به حسابرس مستقل بانک ارائه گردیده است.

پیگیری های لازم جهت اخذ تائیدیه های ارسالی از بانکهای خارجی به عمل آمده ولیکن بعضی از بانکهای مذکور باتوجه به شرایط موجود از ارائه پاسخ خودداری نموده اند.

#### **بند (۱۰) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و در جهت حصول اطمینان حسابرس مستقل و بازرس قانونی در مورد عدم تحریف با اهمیت در خصوص "سایر اطلاعات"، رایه اسناد، مدارک و مستندات مکفی به انضمام تاییدیه های قانونی که دلالت بر صحت عملیات حسابداری و گزارشگری مالی رخداد های مالی با اهمیت بانک نماید و نیز انجام تکالیف مندرج در این صورت خلاصه در ارتباط با بندهای ۴ ال ۱۲ و نیز بند (۱۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### **بند (۱۲) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت مفاد ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه ۵ ساله ششم توسعه ج.ا.ا. و بند الف ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهدای حسابهای دولتی برای دستگاه های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکتهای ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی و ملی گاز ایران، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

**پاسخ :**

با عنایت به فرآیند بستن حسابهای دولتی که ابتدا ذی حساب دستگاه دولتی درخواست خود را به اداره خزانه داری کل کشور ارسال نموده و اداره کل یادشده نیز مراتب را بهمراه درخواست ذی حساب به بانک افتتاح کننده حساب دولتی جهت بستن و غیر فعال نمودن حساب ابلاغ می نماید، لذا این بانک نسبت به انتقال و غیر فعال نمودن کلیه حسابهای دولتی ابلاغ شده از سوی اداره خزانه داری کل کشور در صورت نداشتن تعهدات کلان اقدام نموده است .

**بند ( ۱۳ ) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند ( ۱۸ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در مورد نحوه محاسبه نسبت کفایت سرمایه بانک ، مجمع بر لزوم رعایت دستورالعمل اصلاح شده ۹۷/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۹۶/۰۴/۱۷ مصوب شورای پول و اعتبار تاکید نمود.

**پاسخ :**

باتوجه به نیاز به جمع آوری اطلاعات متفاوت و باجزئیات زیاد جهت محاسبه و تهیه کفایت سرمایه براساس بخشنامه شماره ۱۱۱۵۹۷ مورخ ۹۶/۰۴/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا، محاسبه و افشاء کفایت سرمایه براساس بخشنامه فوق الذکر انجام گرفته است.

**بند ( ۱۴ ) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند ( ۱۹ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره در رابطه با سرفصل مطالبات از شرکتهای وابسته ( یادداشت های توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی ) ، انجام اقدامات لازم جهت وصول سود سهام دریافتنی از شرکتهای سرمایه پذیر مورد تاکید مجمع قرار گرفت . ضمناً در مورد موضوع اخیر

پرداختها، مقرر گردید متناسب با نرخ های مصوب شورای پول و اعتبار، محاسبات لازم انجام و نسبت به وصول مطالبات با رعایت صرفه و صلاح بانک، اقدام لازم به عمل آید.

#### پاسخ :

بمنظور وصول مطالبات بانک از شرکت های وابسته جلساتی با حضور معاونین و مدیران مالی شرکتهای مزبور برگزار و پیرو جلسات یادشده مکاتبات متعددی نیز در راستای وصول مطالبات بانک صورت پذیرفت که نهایتاً منتج به اخذ برنامه زمانبندی جهت وصول مطالبات بانک از شرکتهای گردید.

مزید استحضار، تا پایان سال ۱۳۹۷ حدوداً مبلغ ۴،۶۷۱ میلیارد ریال از شرکتهای هلدینگ بابت طلب بانک وصول گردیده که این روند در سال جاری نیز ادامه داشته و تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مبلغ ۱،۶۰۰ میلیارد ریال بابت طلب مذکور از شرکتهای هلدینگ در سال جاری وصول و تسویه گردیده است.

#### بند (۱۵) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، با عنایت به موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا، رفع به موقع و تعیین تکلیف مغایرت اقلام در راه (یادداشت های توضیحی ۲۵- صورتهای مالی)، همچنین استقرار و پیاده سازی کامل سیستم متمرکز ارزی، به ویژه در خصوص برخی پرونده های سنواتی و تسهیلات ارزی در اسرع وقت، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

سیستم متمرکز ارزی بانک راه اندازی شده و کلیه شعب به استثنای شعبه مستقل مرکزی که ۷۰ درصد پرونده های خود را منتقل نموده، انتقال داده اند.

#### بند (۱۶) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند ( ۲۱ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، ارائه گزارشی از روند انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۹۶/۴/۳۱ بانک ملت در خصوص بندهای ۱۴الی ۷ ، ۹ ، ۱۶ ، ۱۸ ، ۱۹ ، ۲۰ ، ۲۲-۴ ، ۲۲ ، ۲۵ ، ۲۶ و ۲۸ و نیز نتایج پیگیریهای بانک در رابطه با وصول مطالبات از شهرداری تهران و مشهد به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و سهامداران عمده در مقاطع سه ماهه ، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

بمنظور وصول و تعیین تکلیف مطالبات بانک از شهرداری تهران بابت شرکت مترو تهران مکاتبات (مختوم به نامه شماره ۶۸/۱۰۲ مورخ ۹۷/۱۲/۲۷ با عنوان معاونت محترم مالی و اقتصاد شهری شهرداری تهران) و جلسات متعددی صورت گرفته است.

مزید استحضار؛ حسب جلسه ۹۸/۰۲/۱۴ ، شهرداری تهران درخواست استفاده از ظرفیت بند و تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ را مطرح نمود که بانک نیز پاسخ لازم را کتباً به شهرداری تهران اعلام نموده است.

معهداً در سال جاری نیز مکاتبات مزبور جهت وصول و تعیین تکلیف مطالبات بانک از شهرداری تهران بطور ماهیانه با مدیرکل خزانه داری شهرداری تهران در حال انجام و پیگیری می باشد.

در خصوص تعیین تکلیف بدهی شهرداری مشهد و چگونگی تسویه مطالبات بانک در خصوص اوراق مشارکت منتشره سال ۱۳۸۷ شهرداری مشهد، تفاهم نامه های مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۱۵ و ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ با مفاد ذیل تنظیم و به امضاء مدیریت ارشد طرفین رسید:

مفاد توافقات ۱۳۹۵/۰۹/۱۵:

(۱) مبلغ مانده تعهدات شهرداری مشهد تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۱۵ به میزان ۸۰۰ میلیارد ریال نهایی گردید.

(۲) تا زمان شروع هرگونه پرداخت (پیش پرداخت / قسط) بابت مجموع تعهدات شهرداری مشهد به مبلغ مندرج در بند یک صورتجلسه ، وجه دیرکرد با نرخ ۲۴٪ (شامل ۱۸٪ سود و ۶٪ جرایم) محاسبه گردد.

(۳) در خصوص نحوه تقسیط بدهی و نرخ آن (تقسیم / تسهیلات / نرخ تقسیط یا تسهیلات / تهاثر املاک و ...) در جلسات آتی تصمیم گیری شود .

مفاد توافقات ۱۳۹۶/۰۸/۰۸:

(۱) مقرر شد به تاریخ پیش پرداخت مورد توافق (بالغ بر ۱۵٪ مانده بدهی)، مبلغ ریالی مانده بدهی به روز رسانی شده و ۱۵٪ آن نقداً به بانک پرداخت گردد.

(۲) در خصوص تسویه باقی بدهی، ۵۰٪ کل بدهی در قالب تملیک املاک معرفی شده از سوی شهرداری و مورد توافق و تأیید بانک تسویه شده و ۳۵٪ دیگر نیز جهت تسویه تقسیطی به صورت ۶ قسط ۶ ماهه با نرخ ۱۸٪ مورد تسویه قرار گیرد.

(۳) اقساط موضوع بند ۲ صورتجلسه از تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۱ لحاظ گردد.

(۴) تاریخ پرداخت پیش پرداخت موضوع بند یک، به تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۱ توافق گردید.

(۵) در صورت تأخیر شهرداری مشهد در پرداخت هر یک از اقساط فوق الذکر، شهرداری متعهد پرداخت وجه التزام بابت دیرکرد معادل  $(.۱۸ + .۰۶) = .۲۴$  سالانه می باشد.

(۶) شهرداری مشهد ظرف یک هفته از تاریخ امضای توافق نامه، نحوه تسویه بدهی به شرح فوق را به صورت مکتوب به بانک اعلام و درخواست نماید.

(۷) در خصوص کشف قیمت و ارزش گذاری قیمت املاک موضوع بند ۲، امر کارشناسی توسط هیأت کارشناسی رسمی دادگستری (مشمول بر یک کارشناس معرفی شده از سوی بانک، یک کارشناس معرفی شده از سوی شهرداری و یک کارشناس مرضی الطرفین بانک و شهرداری) صورت پذیرد.

(۸) توافق حاضر به هیچ وجه به منزله تبدیل تعهد نبوده و کلیه قراردادها و تعهدات قبلی شهرداری مشهد و ضامنین و متعهدین در قبال بانک به قوت و اعتبار خود باقی است و این صورتجلسه صرفاً جهت تسهیل بازپرداخت دیون شهرداری مشهد به بانک می باشد.

(۹) با امعان نظر به این مهم که املاک نخل و شاهین در جریان تسویه بدهی شهرداری مشهد به بانک ملت واگذار گردیده، فلذا شهرداری مشهد متعهد گردید همکاری و هماهنگی لازم جهت تسهیل گری اقدامات باقی مانده مورد نظر بانک را معمول نماید.

۱۰) موافقت به درخواست شهرداری مشهد مندرج در بند ۶ و اجابت آن منوط به اخذ تصویب نامه و موافقت هیأت مدیره محترم بانک می باشد .

مزید استحضار مفاد صورتجلسه مورخ ۱۳۹۶/۸/۸ طی تصویب نامه شماره ۳۵۵۰/۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۰۵ به تصویب هیأت مدیره محترم بانک رسیده است .

شایان ذکر است املاک معرفی شده بند ۲ توافقات ۱۳۹۶/۰۸/۰۸ توسط شهرداری مشهد به بانک اعلام، لیکن پیرو جلسات متعدد و بررسی های صورت پذیرفته توسط مدیریت شعب استان خراسان رضوی و اداره کل ساختمان و مدیریت ارشد بانک، املاک معرفی شده مورد پذیرش واقع نشده و با امعان نظر به قابلیت های بند و تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۷، شهرداری مشهد اقدام به استفاده از مفاد این بند نموده و مبالغ زیر با صدور اسناد خزانه نوع دوم تهاتر گردید:

- مبلغ ۱/۰۸۳/۶۹۹/۷۱۹/۲۸۲ ریال در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۰۱ طی شماره ۰۰۰۳۴۶/نوع ۲

- مبلغ ۹۵/۶۳۷/۰۷۱/۴۵۷ ریال در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۵ طی شماره ۰۰۰۸۷۷/نوع ۲

- و مبلغ ۶/۷۵۳/۴۳۰/۰۷۱ ریال بصورت نقدی و واریز به حساب بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۲۱ .

مزید استحضار بجز اختلافاتی که با شهرداری مشهد مقدس در خصوص املاک تهاتر شده داریم ( که موضوع بیشتر مربوطه به اداره کل مهندسی ساختمان می باشد)، شهرداری مشهد بابت اوراق مشارکت منتشره به بانک بدهی ندارد.

#### **بند ( ۱۷ ) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند ( ۲۲ ) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ، پیگیری لازم به منظور ثبت صورت جلسه مجمع عمومی سالانه به تاریخ ۹۶/۰۴/۳۱ در اداره ثبت شرکتها ، رعایت مفاد مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ ، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۵۸ ، ۶۶ و ۶۹ اساسنامه بانک مبنی بر رعایت عدم کاهش حد نصاب قانونی ، تعداد اعضای هیأت مدیره ، رعایت مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت در خصوص عضویت سه نفر از اعضای هیأت مدیره بانک ، در بیش از یک شرکت رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم توسط اشخاص حقوقی براساس ماده ۷ اساسنامه و نیز عدم امکان سهامدار بودن اشخاص حقوقی که تحت مدیریت

بخش دولتی قرار دارند دربانک براساس تبصره یک ماده ۷ اساسنامه ، رعایت ماده ۱۱۴ اساسنامه درارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفا درچارچوب ضوابط ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. ، همچنین رعایت ماده ۱۱۷ اساسنامه در ارتباط با اینکه بانک نمی تواند سهم خودرا که متعلق به سهامداران آن است ، برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد شده به عنوان وثیقه بپذیرد، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

#### پاسخ :

- ۱- صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخه ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۲۱ در روزنامه رسمی به شماره ۲۱۴۳۳ ثبت گردید.
- ۲- با انتصاب جناب آقای بهمن اسکندری به سمت عضو اصلی هیئت مدیره محترم بانک برای تصدی الباقی مدت مدیریت به جای آقای هادی اخلاقی فیض آثار ، تعداد اعضای هیأت مدیره محترم بانک به حد نصاب قانونی مقرر در مفاد ماده ۵۷ اساسنامه بانک رسیده است.
- ۳- در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک ، به موجب نامه شماره ۹۷/۱۹۶۷۰۳ مورخه ۱۳۹۷/۰۶/۱۰ ، مدیریت محترم کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر ابلاغ قانون اصلاح قانون اجرای سیاست های کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی (با تأکید بر سقف تملک سهام موسسات اعتباری) سقف تملک سهام بانک مطابق با ماده یک قانون یادشده می باشد . همچنین با عنایت به پیگیری های بعمل آمده در خصوص لزوم اعمال تغییرات مفاد ماده ۷ اساسنامه بانک های تجاری غیردولتی ( که اساسنامه بانک عینا " منطبق با اساسنامه مذکور می باشد)، مراتب امر در دستور کار بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار می باشد که به محض حصول نتیجه مراتب به بانک های مشمول ابلاغ خواهد گردید.

#### بند ( ۱۹ ) تکالیف :

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۵) گزارش حسابرسی مستقل وبازرس قانونی، رعایت کامل مفاد دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس ، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.



**پاسخ:**

مفاد مواد دستورالعمل های افشای اطلاعات در خصوص درج آگهی دعوت به مجمع حداقل ده روز کاری قبل از برگزاری مجمع، افشای متن صورتجلسه و ارائه آن به مرجع ثبت شرکت ها مورد رعایت قرار گرفته است.

شایان ذکر است آگهی دعوت به مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده بانک مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۹ در روزنامه های کثیرالانتشار دنیای اقتصاد شماره ۴۳۹۶ و اطلاعات شماره ۲۷۰۷۱ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۸ درج و همچنین متن صورتجلسه مجمع یاد شده در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۵ در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) افشاء گردیده است. ضمناً صورتجلسه یاد شده طی شماره پیگیری ۹۰۳۴۸۲۰۸۳۴۳۳۸۹۰۶۵۰۸ مورخه ۱۳۹۷/۰۶/۱۰ در سامانه جامع ثبت شرکتها ثبت گردیده است.

**بند (۲۱) تکالیف:**

درخصوص مفاد مندرج در بند (۲۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و باتوجه به یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورت های مالی، پس از استماع توضیحات هیات مدیره در خصوص اقدامات بانک در ارتباط با "آیین نامه میزان ونحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها" ارائه گزارشی حاوی اطلاعات مربوط به میانگین مانده هفتگی سپرده های بانک تا سقف تضمین صندوق مربوط به سال های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۶ به حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مورد تاکید قرار گرفت.

**پاسخ:**

مراتب طی نامه شماره ۲۹۵۴۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۰۲ به سازمان حسابرسی به شرح جدول ذیل اعلام گردیده است.

مبلغ به میلیون ریال

عنوان	هزینه حق عضویت	مبلغ پرداختی
حق عضویت اولیه	۸۰,۰۰۰	۷۹,۳۳۸
حق عضویت سال ۹۲	-	۱۷۵,۸۳۰
حق عضویت سال ۹۳	۷۱۳,۳۷۱	۸۸۱,۹۶۱
حق عضویت سال ۹۴	۸۸۶,۶۷۶	۵۴۲,۹۱۸
حق عضویت سال ۹۵	۹۸۲,۳۲۱	۹۸۲,۳۲۱
حق عضویت سال ۹۶	۱,۲۶۳,۹۲۵	۱,۲۶۳,۹۲۵
حق عضویت سال ۹۷	۱,۴۵۵,۰۹۵۸	—

**بند (۲۲) تکالیف :**

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت کامل مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط با آن، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

**پاسخ :**

۱- طراحی سیستم ها و سامانه های مربوط به تکمیل فرآیند شناسایی مشتریان (KYC) و تحلیل رفتار

۲- مراحل اجرایی توسعه سامانه RBA (شناسایی ریسک مشتریان بر اساس شاخص های پولشویی)

بر اساس دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان و در راستای هوشمندسازی سامانه در دستور کار قرار گرفته است. شایان ذکر است، سامانه مذکور برای اولین بار در شبکه بانکی کشور در این بانک عملیاتی و به بهره برداری رسیده است.

۳- بررسی فرایند تحلیل گزارشات معاملات مشکوک به منظور هوشمندسازی این فرایند، با در نظر گرفتن مصادیق شناخته شده.

- ۴- راه اندازی سامانه نهاب در سطح شبکه و ایجاد سرویس MQ جهت اتصال به سامانه های بانک مرکزی جهت تولید برخط شناسه هویت الکترونیکی بانکی (شهاب) در کلیه شعب بانک.
- ۵- وب سرویس استعلام بانکی به منظور تسریع در تبادل اطلاعات در پاسخگویی به استعلام های مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی (FIU) به عنوان اولین بانک در شبکه بانکی کشور راه اندازی گردید که در مرحله اول، ارسال صورتحساب مشتریان به مرکز یاد شده بصورت برخط و در مراحل بعدی پروژه، راه اندازی وب سرویس استعلام CDD، CTR، STR و اطلاعات گیرندگان خدمات پایه در دستور کار قرار گرفته است.
- ۶- ارتقاء سطح کیفی صدور CTR.NO در سامانه بانکداری متمرکز، با هدف اخذ گزارش دقیق قاعده ۶ ضد پولشویی. بر این اساس، مبالغ واریز نقدی مشتریان در کل شبکه بانک ملت (حتی به صورت دفعات متعدد و با هدف دور زدن مقررات)، با توجه به کد ملی آنان در هر روز محاسبه و در صورت تجاوز از سقف ۱۵۰ میلیون ریال در پایان روز کاری مربوطه، برای مشتریانی که واریز نقدی آنها بیش از سقف مقرر بوده، CTR به صورت سیستمی صادر خواهد شد.
- ۷- طراحی پورتال جامع مبارزه با پولشویی به منظور تسریع در جمع آوری گزارش های واحدهای صف در زمینه معاملات و عملیات مشکوک (STR) و تولید سامانه تا تاریخ ۱۳۹۸/۳/۳۱.
- ۸- تکمیل و پاسخگویی به پرسشنامه های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارسالی از سوی کارگزاران خارجی (۶۳ فقره) در جهت تسهیل برقراری روابط کارگزاری.
- ۹- بررسی دقیق و شناسایی کامل کارگزاران خارجی متقاضی برقراری روابط کارگزاری با بانک ملت.
- ۱۰- به روز رسانی نسخه جدید و تکمیل شده پرسشنامه مبارزه با پولشویی بانک ملت بر اساس پرسشنامه گروه ولفسبرگ (۲۰۱۸) جهت ارائه به کارگزاران خارجی.

۱۱- بررسی و مقایسه قانون مبارزه با پولشویی ناظر بر شعب خارج از کشور بانک با قوانین مبارزه با پولشویی داخلی از

لحاظ مطابقت با استانداردهای بین المللی در راستای اجرای دستورالعمل بانک مرکزی.

۱۲- تشکیل و برگزاری منظم جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات بانک (موضوع دستورالعمل شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ

۱۳۹۶/۷/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا) که با برگزاری تعداد ۱۷ جلسه طی سال گذشته، مصوباتی صادر که اهم

این مصوبات به شرح ذیل می باشد: تعیین مامور تطبیق بانک، تعیین ساختار مدیریت رعایت قوانین و

مقررات، تصویب منشور مدیریت رعایت قوانین و مقررات، تصویب ایجاد خط گزارش دهی تخلفات و نقص

قوانین و مقررات، تصویب تولید سامانه مدیریت ریسک تطبیق بانک و ...

### برنامه های آتی هیأت مدیره

🌸 حمایت از کالاهای ایرانی با هدف رونق تولید

🌸 تمرکز ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان

🌸 سودآوری پایدار و افزایش و رشد قابل قبول بانک به صورت ارگانیک در همه حوزه ها

🌸 ایجاد مزیت رقابتی پایدار درحوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک

🌸 حمایت از ایجاد اشتغال از طریق تامین مالی شرکتهای نوپا و دانش بنیان

🌸 تقویت استحکام مالی بانک

🌸 مولد سازی دارائیهها

🌸 بهینه سازی پوزیشن ارزی

🌸 مدیریت وصول مطالبات غیر جاری

افزایش سرمایه از محل تسعیر ارز

فروش دارائیهای مازاد

فروش سرمایه گذاریها

حمایت از رونق صادرات

### پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

#### میزان سود قابل تخصیص و سود سهام پیشنهادی:

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

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

شرح	مبالغ (میلیارد ریال)	به ازای هر سهم (ریال)
سود خالص	۱۲۰٫۹۷۷	۲٫۴۲۰
سود انباشته	۸۰٫۵۵۵	-
سود سهام مصوب	-	-
سود قابل تخصیص	-	-
اندوخته قانونی	-	-
اندوخته کفایت سرمایه	-	-
حداقل سود سهام پیشنهادی	-	-

هیأت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه بانک و مفاد موارد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰، ۲۴۱ قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند ۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را به صورت ذیل پیشنهاد می نماید:

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

دلایل عدم پیشنهاد تقسیم سود بشرح ذیل می باشد:

- عدم رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه
- دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر عدم توانایی تقسیم سود از محل تسعیر ارز
- پوشش زیان سال قبل
- افزایش توان سودآوری از طریق اعطای تسهیلات و... (تقویت و حفظ نقدینگی بانک)

### اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

**آدرس پستی:** تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی، شماره ۳۲۷، ساختمان ادارات مرکزی بانک ملت

، کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱

**تلفن:** ۸۲۹۶۱      **فکس:** ۸۲۹۶۲۷۰۲

پست الکترونیک: [Info@bankmellat.ir](mailto:Info@bankmellat.ir)

**آدرس سایت:** [www.bankmellat.ir](http://www.bankmellat.ir)

### اطلاعات مربوط به امور روابط سهامداران با بانک

**الف) آدرس پستی:** تهران، خیابان ولیعصر (عج)، بالاتر از تقاطع انقلاب، اداره کل حسابداری مالی بانک ملت، طبقه

اول، اداره بورس و اوراق بهادار      کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

**تلفن:** ۹-۶۶۹۷۰۰۵۸      **فکس:** ۶۶۹۷۰۰۵۳

پست الکترونیک: [Saham@bankmellat.ir](mailto:Saham@bankmellat.ir)

**آدرس سایت:** [www.bankmellat.ir](http://www.bankmellat.ir)

### ب) اشخاص مسئول پاسخگویی به سوالات سهامداران

کارشناسان اداره بورس و اوراق بهادار: خانم خانی و آقای نصیری

