



**گزارش سالیانه هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**

**(برای سال مالی منتهی به پایان اسفند سال ۱۳۹۸)**

---

## فهرست

صفحه	عنوان
۳	پیشگفتار
۴	پیام هیأت مدیره
۶	ارزشهای سازمانی بانک ملت
۸	ساختار حاکمیت رعایت قوانین و مقررات
۹	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال مورد گزارش
۱۰	عملکرد بانک و میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۱۰	اهم فعالیتها و دستاوردهای بانک ملت در سال ۱۳۹۸
۱۲	افتخارات ملی و بین المللی بانک
۱۴	کلیاتی درباره بانک
۱۵	تغییرات سرمایه بانک
۱۶	سهامداران بانک
۱۷	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۱۹	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۲۲	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۸
۲۵	فعالتهای بانک در حوزه فناوری اطلاعات، زیر ساخت، بانکداری الکترونیک و راه اندازی سامانهها
۲۹	گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها
۳۰	عملکرد حوزه اعتباری

۳۲	..... فعالیتهای بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی
۳۳	..... فعالیتهای بانک در حوزه نیروی انسانی / آموزش ، تحقیقات و بهداشت و کارکنان
۳۸	..... نظام راهبری بانک
۳۹	..... ساختار سازمانی بانک
۴۰	..... اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره
۵۰	..... برنامه های آتی هیأت مدیره
۵۱	..... فعالیت بانک در حوزه رفاه عمومی و تسهیلات قرض الحسنه اعطایی
۵۲	..... اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال ۱۳۹۷
۵۹	..... پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود
۶۰	..... اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

## به نام خدا

## پیشگفتار

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت ( مصوب ۱۳۴۷ ) و ماده ۴۱ و ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار و رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است، به انضمام گزارش بازرس و حسابرس محترم قانونی و صورت های مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ تقدیم حضور می گردد.

به نظر این هیأت، اطلاعات مندرج در گزارش حاضر که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت 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 در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو صحیح و کافی در گزارش ارائه شده و موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۵ به تأیید و امضای اعضای هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	سمت	نمونه امضاء
محمد بیگدلی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره (موظف)	
محمد تقی صمدی	رئیس هیأت مدیره (موظف)	
علی رضا لگزائی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل (موظف)	
بهمن اسکندری	نایب رئیس هیأت مدیره (موظف)	
مرتضی نجف	عضو هیأت مدیره (موظف)	

## پیام هیأت مدیره



## سهامداران ارجمند

در سایه عنایت و فضل ایزد منان و با همت بی‌شائبه پرسنل حرفه‌ای و سخت‌کوش بانک، بانک ملت بعنوان یکی از پنج شرکت برتر اقتصادی کشور توانست در سال مالی ۹۸ نیز همچون سال گذشته با تکیه بر بنیادهای قوی مالی از بازدهی بسیار خوبی برخوردار گردد، بنحوی که روند رو به رشد آن در ابتدای سال ۱۳۹۹ نیز نویدبخش سرعت گرفتن رشد آن می‌باشد.

رشد سپرده‌های غیرهزینه‌زا و مصارف، به همراه کاهش هزینه تجهیز منابع منجر به رشد پایدار سود عملیاتی گردیده و حاکی از رشد مداوم درآمدهای عملیاتی و سود خالص بانک است.

علی‌رغم تشدید فشار تحریم‌های ظالمانه، بانک ملت توانست با اتکاء به وضعیت ارزی قابل توجه خود در بخش بین الملل نیز کارنامه‌ای موفق ارائه دهد.

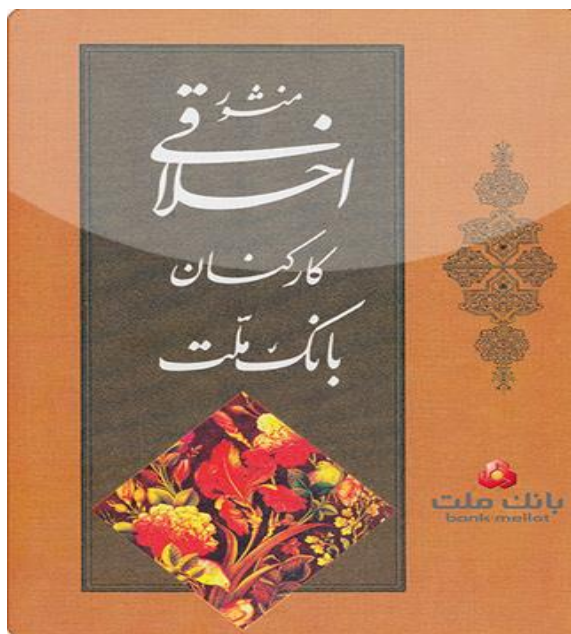
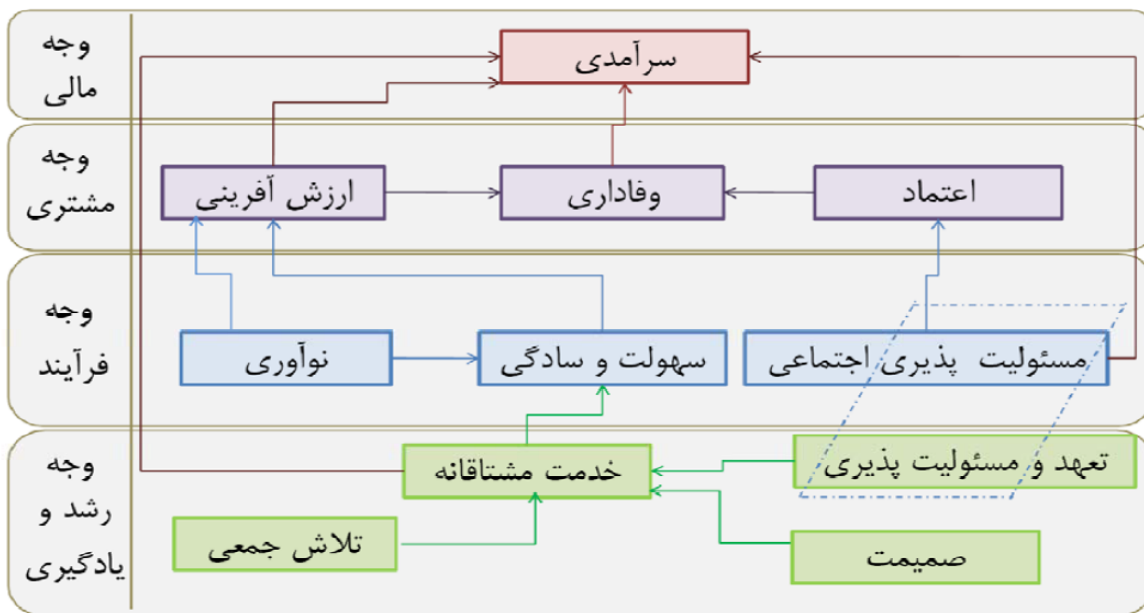
بانک با برنامه‌ریزی افزایش سرمایه از دو محل تجدید ارزیابی دارائی‌ها و اندوخته تسعیر ارز از سال ۱۳۹۸ در تلاش است با بروز نمودن ارقام تراز بانک، صاحبان سهام را به حقوق خود رسانده و ارزیابی عینی‌تری از پتانسیل‌های بانک ارائه دهد. اگر چه مولفه‌های زیاد اقتصادی و سیاسی در شرایط بازار اثر گذاشته و پیش بینی سال پیش رو را دشوار می‌نماید، مدیران و کارکنان بانک در تلاشند بصورت پیوسته سهم بازار بانک را توسعه، بهای تمام شده منابع را کاهش داده و با افزایش بهره‌وری شعب و پرسنل و با استفاده از فن آوری اطلاعات بروز شده در سال جهش تولید، گامی فراتر از سال‌های گذشته بردارند.

باور داریم که بانک ملت از برکت وجود سهامداران همراه و وفادار خود بالنده گردیده و لذا همچون گذشته بر آنیم تا با ایفای مسئولیت خود در روزهای دشوار پیش رو، قدردان همراهی و همدلی سهامداران ارجمند در سراسر این کشور پهناور باشیم. در سال ۱۳۹۸ نیز تلاش نمودیم تا ضمن تامین مالی طرح‌های عمرانی بزرگ و ملی، به تامین نیازهای مالی متقاضیان تسهیلات خرد نیز پردازیم و در مجموع، کارنامه‌ای مثبت و قابل قبول ارائه نماییم و به لطف خداوند و حمایت شما سهامداران گرامی، بالاترین سود عملیاتی را در بین رقبا کسب نمودیم.

هیأت مدیره مفتخر است ضمن قدردانی از حضور گرم و موثر شما سهامداران ارجمند، گزارش عملکرد بانک ملت در سال ۱۳۹۸ مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، گزارش بازرسی قانونی و حسابرس مستقل و صورت‌های مالی بانک را تقدیم نماید. این گزارش شامل اطلاعاتی درباره عملیات و وضعیت عمومی بانک با تاکید بر ارایه ی دقیق نتایج عملکرد است.

از آستان رحمت لایزال خداوند متعال، استمرار موفقیت‌ها و کسب رضایت بیش از پیش همه‌ی ذینفعان به ویژه سهامداران محترم را به دعا خواستاریم.

### ارزش‌های سازمانی 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 مقابل رقبا، سلامت در تعاملات تجاری، پاداش و هدیه، خدمت با عشق و ...

## مقدمه

من بخوان کی از کارکنان بانک ملت پیش از هر چیز شاکر درگاه خداوند بزرگ هستم  
نعمت گام نهادن در مسیر خدمت ملت شریف ایران اسلامی بر من ارزانی داشته  
راهی که مقصد نهائی آن رضایت است .

از او بخواهم که مرد متصف شدن بصفات مطلوب شخصی در راستای تحقق آرمان  
در سالت بانک یاری نماید تا بتوانم نسبت به رعایت اصول مؤثرین این بنیاد  
ارزشهای محوری بانک ملت بوده بیاگر منشور اخلاقی کارکنان است متعهد بمانم .  
جایگاه رفیع و اعتبار و هویت بانک ملت بدون تردید حاصل تلاش عاشقان مجرب و  
از بکاران است که گروهی بیفخار با پشتگی نایل آمده اند، گروهی دیگر شاعران در حال آرزو  
و نسلی دیگر از ایشان بکار رانی هستند که در آینده تعالی بخش و میراث داری این عبادت  
خواهند بود . پس دین به با علم به ارزش این سرمایه که آنها همواره خواهیم کوشید تا فقط  
زحمت و تلاش بی از زمین گذشتگان مایه مباهات و خوش آمدگویی بمانم .



## ساختار حاکمیتی رعایت قوانین و مقررات

بانک ملت به عنوان یک بانک قانون مدار همواره رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا را در عملیات بانکی مطمح نظر قرار می دهد. رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از اصول اساسی حاکمیت شرکتی نقش موثری در ثبات و سلامت فعالیت بانک ایفا می نماید. وجود ساختارهای مناسب و تعیین صحیح مسئولیت های کارکنان در حوزه رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از الزامات حاکمیت شرکتی در بانک مورد توجه قرار گرفته است.

بانک ملت در راستای مدیریت موثر رعایت قوانین و مقررات و به منظور جاری سازی تطبیق به شیوه ای مؤثر و به عنوان بخشی از فرهنگ سازمانی، از مدل "سه لایه دفاعی" استفاده می نماید. بر این اساس تمامی واحدهای صف و ادارات پشتیبان که وظایف اجرایی در حوزه رعایت قوانین و مقررات بر عهده دارند، در لایه دفاعی اول قرار می گیرند. لایه دوم دربرگیرنده واحدهایی است که وظایف نظارتی، خط مشی گذاری و طراحی سیاست ها را در حوزه رعایت قوانین و مقررات بر عهده دارند. حسابرسی داخلی که مسئولیت اطمینان بخشی از وجود سیاست ها، فرایندها و خط مشی های اثربخش را در این خصوص بر عهده دارد در لایه دفاعی سوم قرار می گیرد.

در راستای اجرای صحیح وظایف و مسئولیت های محوله، واحدهای "تطبیق مشتریان" و "تطبیق رفتاری و عملکردی" در ساختار سازمانی مدیریت رعایت قوانین و مقررات ایجاد گردیده است.

## وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۹۸

🌸 در میان ۴۶ صنعت حاضر در بورس اوراق بهادار و بین ۴۵۲ شرکت بورسی و فرابورسی، صنعت بانکداری از

جایگاه ویژه ای برخوردار می باشد.



🌸 ارزش بازار صنعت بانکداری، در پایان سال ۱۳۹۸ در رتبه چهارم

قرار دارد.

🌸 ارزش بانک‌های فعال در بورس و فرابورس، نزدیک به ۲,۳۵۲,۳۹۹ میلیارد ریال برآورد می گردد.

🌸 بهبود وضعیت سرمایه بانکها (مشمول ماده ۱۴۱ قانون تجارت) با استفاده از افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی

دارائیهای ثابت خود

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

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی در مانده سپرده‌های قرض الحسنه جاری

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ مانده سپرده‌های ارزی

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

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ سرانه شعب در جذب سپرده‌های ریالی

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع

🌸 رتبه اول در شبکه بانکی در مصارف

🌸 رتبه دوم در شبکه بانکی در صدور ضمانتنامه

🌸 کسب ارزش بازار ۴۰۹ هزار میلیارد ریالی با ۱۸۰ درصد رشد نسبت به سال قبل

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

کاهش نرخ قیمت بهره‌ای پول بانک

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 ۱۳۹۸

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

مشارکت در پروژه‌های سندیکایی، تأمین مالی شرکت‌ها و پروژه‌های بزرگ از محل اوراق مشارکت، منابع داخلی بانک و صندوق‌های انرژی و توسعه ملی

ایجاد کارتابل وب سرویس استعلام بانکی به عنوان اولین بانک در شبکه بانکی کشور به درخواست مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پول شویی (FIU)

کسب رتبه نخست در همگامی با تحول دیجیتال و ترسیم نقشه راه استقرار بانکداری دیجیتال

کسب رتبه نخست از حیث بیشترین دارائی در رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۳۹۷ در بین صد شرکت برتر

مساعدت با خسارت دیدگان سیل و زلزله و تجلیل از مدیر عامل بانک ملت توسط ریاست کمیته امداد امام خمینی

اعطای تسهیلات در غالب نظارت بر اجرای طرح‌های ملی مانند پروژه شیرین سازی و انتقال آب خلیج فارس

اجرای دستورالعمل‌های بانک مرکزی در خصوص امهال و اعطای تسهیلات به آسیب دیدگان شیوع کرونا

کسب رتبه نخست در واگذاری املاک مازاد و دریافت لوح تقدیر از معاون اول محترم رئیس جمهور

پیشگام در تحول دیجیتال و تهیه نقشه راه استقرار بانکداری دیجیتال، با استفاده از قابلیت‌های نیروی انسانی و

ظرفیت‌های فناورانه در بین بانک‌های دولتی و خصوصی و دریافت لوح تقدیر از معاون اول محترم رئیس جمهور

کسب رتبه سوم از لحاظ بیشترین میزان سودآوری در رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۳۹۷ در بین صد

شرکت برتر

کسب رتبه پنج از حیث بالاترین میزان اشتغال زایی در رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی در سال ۱۳۹۷ در بین صد شرکت برتر



### افتخارات ملی و بین المللی بانک



دریافت تندیس زرین سرآمدی به روابط عمومی بانک



دریافت تندیس بانک محبوب سال ۹۶  
به انتخاب ۱۰۰ هزار مشتری شبکه بانکی

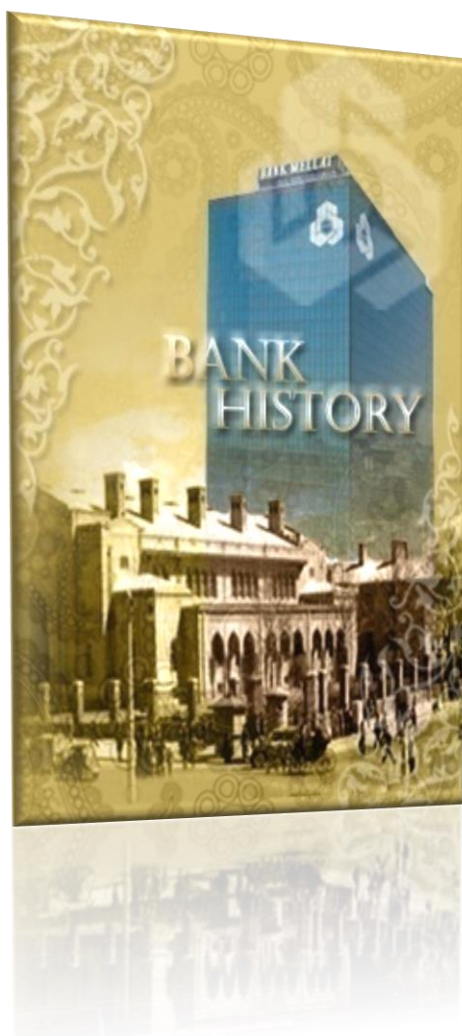


## کلیاتی درباره بانک

### 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)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیایی 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
تجدیدارزیایی داراییهای ثابت و اندوخته تسعیر دارایی 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
تجدیدارزیایی 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	۹۲/۱۱/۲۶
اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸





بانک در سال مورد گزارش اقدام به تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت (عرصه و سرقفلی) با هدف افزایش سرمایه از این محل نمود که مورد تایید مراجع مربوطه قرار گرفته است. ضمناً بانک برنامه‌ای جهت افزایش سرمایه ۱۶۰ درصدی، معادل ۸۰ هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته (تسعیر ارز) را در دست اقدام دارد.

### سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر می باشند:

ردیف	نام سهامدار	تاریخ	
		تعداد سهام	درصد
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱	دولت جمهوری اسلامی ایران	۸۷۴۹۹۹۹۹۹۹۹۹۶	۱۷
۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۱۵۲۵۵۹۵۵۴۴۶	۳/۰۵
۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۱۲۲۱۷۷۲۸۹۲۳	۲/۴۴
۴	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۱۰۳۲۵۹۷۷۰۳	۲/۰۷
۵	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۹۴۱۴۵۸۳۳۶۵	۱/۸۸
۶	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۹۲۱۶۰۶۶۶۱۲	۱/۸۴
۷	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان شرقی	۷۷۷۹۰۷۹۹۱۰	۱/۵۶
۸	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان مازندران	۷۲۵۷۴۶۷۷۲	۱/۴۵
۹	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان کرمان	۷۰۷۵۲۰۶۲۲۳	۱/۴۲
۱۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان گیلان	۶۵۴۷۸۹۰۷۸	۱/۳۱
۱۱	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان آذربایجان غربی	۵۶۷۰۳۲۳۴۸	۱/۱۳
۱۲	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان سیستان و بلوچستان	۵۴۷۳۲۷۸۰۸	۱/۰۹
۱۳	سایر شرکتهای سرمایه گذاری استانی کمتر از یک درصد	۵۳۸۰۶۸۸۱۴۲	۱۰/۷۵
۱۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۲۹۳۸۰۲۵۰۸۷۵	۵/۸۸
۱۵	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۳۲۲۴۷۰۳۱۳۹	۶/۴۵
۱۶	سازمان تأمین اجتماعی	۱۹۰۴۷۸۲۴۸۱	۳/۸۱
۱۷	شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام)	۱۵۶۹۲۴۰۹۸۹	۳/۱۴
۱۸	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱۲۸۰۳۴۷۳۰۸	۲/۵۶
۱۹	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت	۱۴۸۷۷۵۷۱۹۲	۲/۹۸
۲۰	شرکت پخش سراسری ایران	۷۲۰۶۱۲۹۱۲	۱/۴۴
۲۱	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۲
۲۲	شرکت شیرین عسل	۶۰۴۲۴۶۵۲۸	۱/۲۱
۲۳	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۵۸۵۳۰۷۴۷۱	۱/۱۷
۲۴	سایر سهامداران کمتر از یک درصد	۱۱۱۸۴۷۵۱۳۷۹	۲۲/۳۷
	جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

## بانک از منظر بورس اوراق بهادار

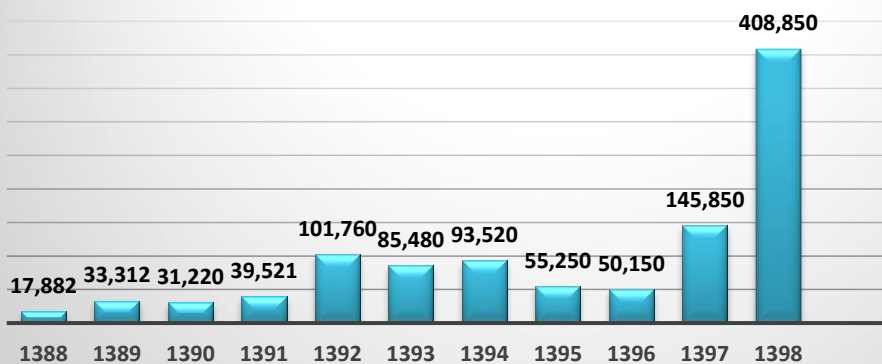
### وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

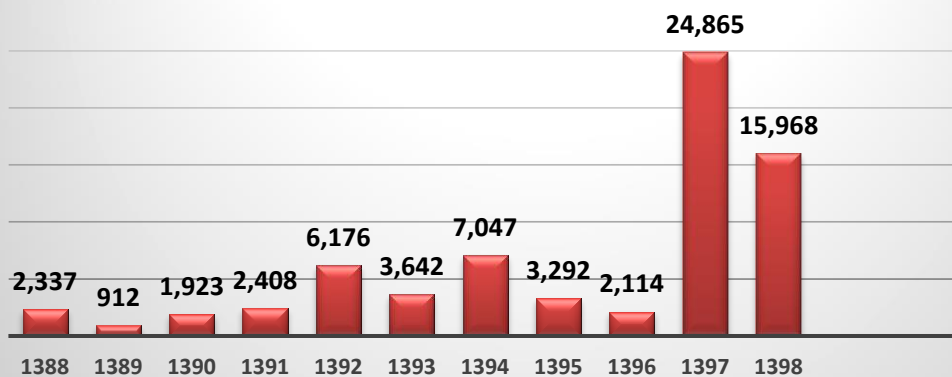
پولی با نماد «ویملت» درج شده و وضعیت سهام بانک طی ده سال اخیر به شرح ذیل بوده است:

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	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۹۱۱,۹۲۳,۳۳۹	۱,۶۰۲,۴۳۷	۲۲۵	۳۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱,۹۲۲,۷۸۹,۳۳۸	۴,۰۵۷,۲۱۷	۲۲۸	۳۱,۲۲۰,۰۰۰	۱,۵۶۱	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۴۰۸,۲۶۹,۰۷۷	۲,۸۸۲,۸۱۱	۲۱۵	۳۹,۵۲۱,۴۰۰	۱,۱۹۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۶,۱۷۶,۲۲۹,۹۶۸	۱۵,۰۷۲,۰۵۰	۲۱۵	۱۰۱,۷۶۰,۰۰۰	۲,۵۴۴	۳۳,۱۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۶۴۱,۶۴۷,۷۷۶	۷,۹۰۹,۳۸۹	۲۲۷	۸۵,۴۸۰,۰۰۰	۲,۱۳۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۷,۰۴۶,۷۰۴,۱۸۹	۱۵,۷۱۰,۳۶۷	۲۲۹	۹۳,۵۲۰,۰۰۰	۲,۳۳۸	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۳,۲۹۱,۸۹۴,۲۹۰	۶,۵۲۲,۶۰۵	۱۱۳	۵۵,۲۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
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
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵,۹۶۷,۷۷۴,۵۶۴	۸۸,۴۱۵,۴۷۰	۱۶۴	۴۰۸,۸۵۰,۰۰۰	۸,۱۷۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

### ارزش بازار (میلیون ریال)



### تعداد سهام معامله شده (میلیون سهم)



## جایگاه بانک در صنعت بانکداری

ارقام به میلیارد ریال

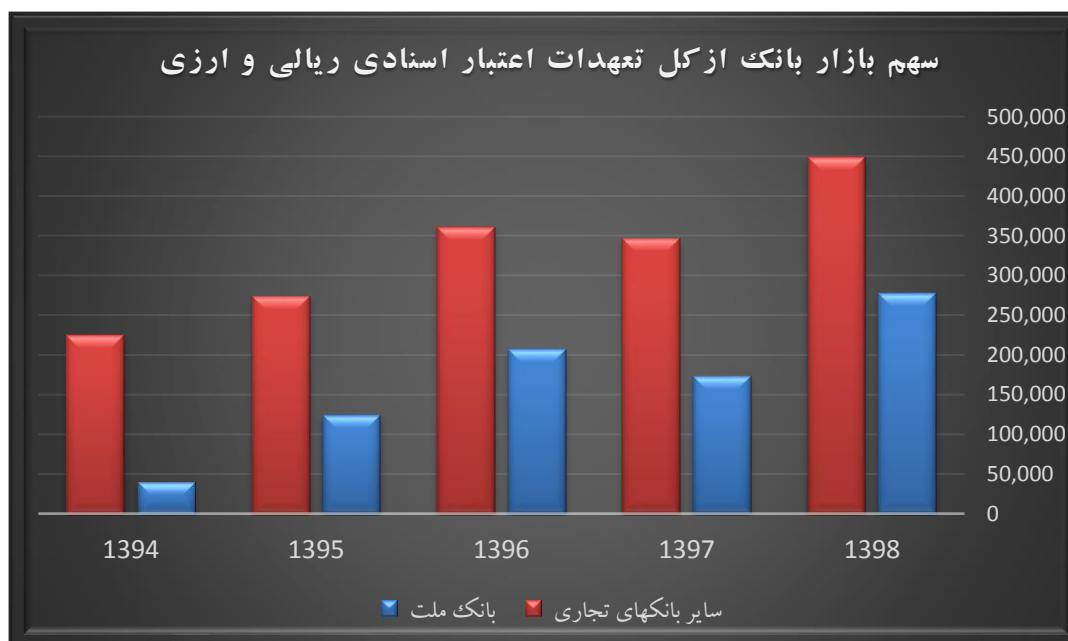
سهم از بازار کل مصارف ارز و ریال بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل مصارف	جمع کل مصارف	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۲۶	۴۳۳۷٫۱۸۸	۳۲۱۰٫۴۰۸	۱٫۱۲۶٫۷۸۰	۱۳۹۴
۲۴	۵٫۱۲۲٫۷۴۰	۳٫۸۷۸٫۴۸۲	۱٫۲۴۴٫۲۵۸	۱۳۹۵
۲۵	۶٫۱۷۷٫۴۳۶	۴٫۶۳۱٫۲۴۱	۱٫۵۴۶٫۱۹۵	۱۳۹۶
۳۳	۸٫۰۸۰٫۰۴۱	۵٫۴۰۹٫۸۵۵	۲٫۶۷۰٫۱۸۶	۱۳۹۷
۳۳	۱۰٫۷۴۱٫۹۰۴	۷٫۱۹۵٫۷۳۴	۳٫۵۴۶٫۱۷۰	۱۳۹۸

ارقام به میلیارد ریال

سهم از بازار کل منابع ارز و ریال بانکهای تجاری				
سهم بانک از کل منابع (درصد)	جمع کل منابع	سایر بانکهای تجاری	بانک ملت	سال
۲۴	۵٫۳۲۸٫۳۷۱	۴٫۰۳۶٫۹۵۲	۱٫۲۹۱٫۴۱۹	۱۳۹۴
۲۱	۶٫۲۷۷٫۴۷۵	۴٫۹۸۳٫۷۹۳	۱٫۲۹۳٫۶۸۲	۱۳۹۵
۲۰	۷٫۸۳۸٫۱۹۹	۶٫۲۷۴٫۷۷۲	۱٫۵۶۳٫۴۲۷	۱۳۹۶
۲۸	۱۰٫۸۶۲٫۷۱۵	۷٫۸۴۸٫۵۶۹	۳٫۰۱۴٫۱۴۶	۱۳۹۷
۲۷	۱۴٫۱۳۵٫۲۵۱	۱۰٫۳۵۲٫۵۰۹	۳٫۷۸۲٫۷۴۲	۱۳۹۸

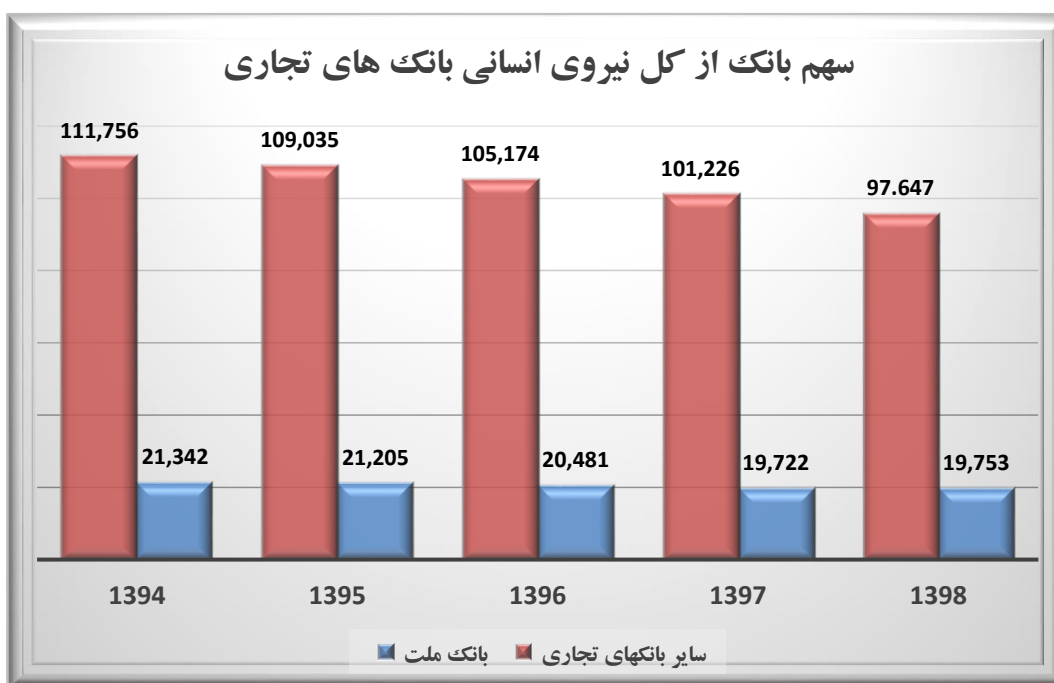
ارقام به میلیارد ریال

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	۳۴۶,۸۴۷	۵۱۹,۸۷۷	۳۳
۱۳۹۸	۲۷۷,۳۸۵	۴۴۸,۹۰۳	۷۲۶,۲۸۸	۳۸



سهم از کل نیروی انسانی بانکهای تجاری				
سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهم بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۹۴	۲۱,۳۴۲	۱۱۱,۷۵۶	۱۳۳,۰۹۸	۱۶
۱۳۹۵	۲۱,۲۰۵	۱۰۹,۰۳۵	۱۳۰,۲۴۰	۱۶
۱۳۹۶	۲۰,۴۸۱	۱۰۵,۱۷۴	۱۲۵,۶۵۵	۱۶
۱۳۹۷	۱۹,۷۲۲	۱۰۱,۲۲۶	۱۲۰,۹۴۸	۱۶
۱۳۹۸	۱۹,۷۵۳	۹۷,۶۴۷	۱۱۷,۴۰۰	۱۷

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



## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۸

ارقام به میلیارد ریال

گروه			بانک			شرح
افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه شده (۱۳۹۷)	۱۳۹۸	افزایش (کاهش) درصد	تجدید ارائه شده (۱۳۹۷)	۱۳۹۸	
۱- اقلام سود و زیان :						
الف) درآمدها و هزینه های اصلی						
۱۹	۲۱۱,۷۱۵	۲۵۱,۶۱۴	۱۹	۲۱۰,۰۷۸	۲۵۰,۷۶۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۳	۱۴۹,۵۳۶	۱۵۳,۶۲۴	۲	۱۵۱,۶۹۸	۱۵۴,۹۶۳	هزینه سود سپرده ها
۵۷	۶۲,۱۷۹	۹۷,۹۹۰	۶۴	۵۸,۳۷۹	۹۵,۷۹۶	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
ب) هزینه ها						
۵۵	۵۸,۹۲۶	۹۱,۰۹۴	۴۹	۵۸,۹۵۰	۸۸,۱۱۳	هزینه های اداری و عمومی
(۱۳)	۸۰,۱۴۶	۶۹,۹۴۴	(۱۳)	۸۰,۶۵۶	۶۹,۹۳۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۴	۱۴,۶۴۵	۱۶,۷۳۵	۱۵	۱۴,۴۲۷	۱۶,۵۵۶	سایر هزینه ها
(۷)	۵,۷۴۸	۵,۳۵۲	۳	۵,۵۱۱	۵,۶۸۸	هزینه های مالی
(۳۲)	۱۳۴,۲۴۲	۹۰,۹۲۲	(۴۴)	۱۲۲,۱۹۳	۶۸,۸۴۲	سود قبل از کسر مالیات
(۶۵)	۱۲۹,۴۹۸	۴۵,۱۲۸	(۷۹)	۱۱۹,۲۷۳	۲۵,۱۱۰	سود خالص
۲- سرمایه گذاری ها						
۲۶۸	۵۹,۷۹۶	۲۲۰,۳۶۰	۳۳۷	۴۷,۰۸۱	۲۰۵,۸۳۳	دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۵۲	۷۵,۱۰۸	۱۱۳,۹۷۸	۶۷	۴۳,۳۶۸	۷۲,۲۲۰	سرمایه گذاری ها و مشارکت ها
(۳۷)	۵۰,۶۱۸	۳۱,۹۷۰	(۳۹)	۴۹,۶۵۱	۳۰,۲۱۳	سایر داراییها
۲۱	۲,۷۸۱,۴۶۵	۳,۳۷۵,۱۱۷	۲۱	۲,۷۴۳,۹۳۹	۳,۳۲۳,۸۳۸	داراییهای مولد بانک
۳- ساختار سرمایه						
۱۰۴	۱۹۹,۶۱۵	۴۰۷,۹۶۴	۱۰۶	۱۷۴,۶۶۹	۳۶۰,۴۶۵	حقوق صاحبان سهام
۲۶	۳,۲۵۸,۸۸۴	۴,۰۹۶,۲۰۳	۲۶	۳,۲۳۲,۳۷۹	۴,۰۶۳,۱۵۵	بدهی ها

### نسبت‌های مالی بانک

۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح	عنوان
۱۰۶	۱۰۹	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۳۹	۲۵	سپرده های سال مورد گزارش-سپرده های سال قبل به سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۵۸	۳۰	تسهیلات سال مورد گزارش-تسهیلات سال قبل به تسهیلات سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۵	۸	جمع حقوق صاحبان سهام به کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
۱	۱	صندوق+وجوه درراه به منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
(۵۰)	۲۳۰	جریان نقدی حاصل از عملیات به سودخالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۱,۴۷۳	۱,۸۶۶	کل منابع به تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیاردريال)
۱۰۹	۱۳۶	چهارسپرده به تعداد کارکنان	سرايه سپرده کارکنان (میلیاردريال)
۱۰۷	۹	سود بعد از کسر مالیات به متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۴	۵	کارمزدخدمات به کل درآمد	سهم کارمزدخدمات از کل درآمد (درصد)



### نسبت های مالی گروه

۱۳۹۷	۱۳۹۸	شرح	عنوان
۱۰۴	۱۰۹	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات به منابع سپرده ای (درصد)
۴۰	۲۵	سپرده های سال مورد گزارش - سپرده های سال قبل به سپرده های سال قبل	نرخ رشد سپرده ها (درصد)
۵۸	۳۰	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش - تسهیلات اعطائی سال قبل به تسهیلات اعطائی سال قبل	نرخ رشد تسهیلات اعطائی (درصد)
۶	۹	جمع حقوق صاحبان سهام به کل دارائی	نسبت مالکیت (درصد)
۱	۲	صندوق + وجوه در راه ریال به منابع مشمول سپرده قانونی	نسبت حداقل موجودی نقد (درصد)
(۴۳)	۱۴۴	جریان نقدی حاصل از عملیات به سود خالص	نسبت نقدشوندگی سود (درصد)
۱,۴۸۳	۱,۸۷۶	کل منابع به تعداد شعب	سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)
۱۰۹	۱۳۷	چهار سپرده به تعداد کارکنان	سرايه منابع به کارکنان (میلیارد ریال)
۱۰۱	۱۵	سود بعد از کسر مالیات به متوسط حقوق صاحبان سهام	بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)
۴	۵	کارمزدها خدمات به کل درآمد	سهم کارمزدها خدمات از کل درآمد (درصد)

## فعالیت‌های بانک در حوزه فناوری اطلاعات، زیر ساخت، بانکداری الکترونیک و راه اندازی سامانه‌ها



- پیاده سازی و توسعه انبارداده جامع بانک
- دانشوردهای سامانه مدیریت چرخه عمر مشتری (CLM)
- طرح جامع امنیت زیر ساخت مجازی سازی بانک
- سامانه مدیریت یکپارچه پروژه‌های فناوری اطلاعات (سایمپ)
- توسعه و بهینه سازی مرکز عملیات امنیت بانک
- پروژه تدوین چارچوب حکمرانی داده و نقشه راه تجزیه و تحلیل داده در بانک

### ملت

- بررسی امنیتی سامانه های بانکی در قالب پروفایل های حفاظتی امنیتی
- سامانه یکپارچه امنیت نقاط پایانی متمرکز بانک و مقابله با نفوذ کدهای مخرب در سطح شبکه بانک
- تمدید گواهینامه بین المللی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده بانکداری اینترنتی



همراه بانک ملت  
خدمتی نو، در دست تو

- طراحی و استقرار و پیاده سازی زیر ساخت مرکز عملیات امنیت (SOC)
- به عنوان یکی از ضروریات کلیدی حوزه امنیت اطلاعات موارد 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 دارائی های اطلاعاتی بانک
- ۳- امکان پاسخگویی سریع و مواجهه مناسب با تغییرات فضای سایبری

- پروژه طراحی و تولید سامانه یکپارچه نیازهای آماری (سینا)
- پروژه ارسال اطلاعات بخش خرید و فروش ارز (ITRS) در قالب انبار داده شاداب
- راه اندازی سرویس استعلام آنلاین کد رهگیری چک‌های برگشتی
- راه اندازی پروژه کارت هوشمند ملی در ارائه خدمات بانکی
- پروژه توسعه نرم افزار مکانیزه آماری (نما)
- استفاده از تجهیزات مدرن سخت افزاری به منظور راه اندازی سامانه core۲ و بانکداری دیجیتال
- خرید و استفاده از تجهیزات جدید امنیتی جهت سامانه های کارت و بانکداری متمرکز

### اهم فعالیتهای حوزه نرم افزار اداره کل زیرساخت و نرم افزار:



استفاده از تجهیزات امنیتی جهت حفاظت از لایه‌های شبکه بانک خرید و استفاده از سخت افزار و نرم افزارهای جدید جهت ارتقاء زیر ساخت های مجازی بانک



نظارت سامانه Open API

طراحی و تولید سامانه بودجه جامع

طراحی و تولید سامانه RAROC

طراحی و تولید سامانه نوبت‌دهی تحویل سکه طلا

استقرار سامانه برسام در سراسر کشور

### اهم فعالیتهای حوزه نظارت و پشتیبانی اداره کل زیرساخت و نرم افزار:

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

### اهم فعالیتهای سوئیچ و ابزارهای پرداخت اداره کل زیرساخت و نرم افزار:

پروژه بهره‌برداری از رمز دوم پویا پیامکی

پروژه توسعه اپلیکیشن رمز نگار ملت

پروژه اتصال به سامانه هریم (هدایت رمز یکبار مصرف) بانک مرکزی ج.ا.ی.

عملیاتی سازی طرح الزام استفاده از رمز دوم پویا

تسهیل در استفاده از درگاه‌های غیر حضوری بانک در راستای جلوگیری از شیوع ویروس

کرونا

بهبود وضعیت دسترسی پذیری و زیر ساخت سوئیچ صادرکنندگی کارت بانک

اتصال به سامانه مگنا (مرکز کنترل نظارت اعتباری)

پروژه پیاده‌سازی سامانه ویروس پنل ارسال پیامک برای اطلاع‌رسانی های غیر تراکنشی (New Web SMS)



- مدیریت ارسال بیش از ۷/۵ میلیارد پیامک تراکنشی و غیر تراکنشی
- اجرای پروژه پروایدی شرکت زیر ساخت امن خدمات تراکنشی
- امن سازی پایانه‌های خود پرداز با تغییر رمز Administrator سیستم عامل
- سخنگو نمودن خود پرداز جهت پخش پیام‌های هشدار هنگام تراکنش
- انعقاد قرار داد پشتیبانی دستگاه‌های صدور آنی کارت



محصولات و درگاه‌های بانکداری الکترونیک



تعداد	نوع ابزار
۴,۹۴۶	خودپرداز
۴۴,۵۸۰,۹۲۴	کارت‌های الکترونیکی
۲,۵۰۰	پایانه های غیر نقدی
۹۴۳,۸۵۷	پایانه های فروش (پوزهای) متصل به حساب بانک ملت

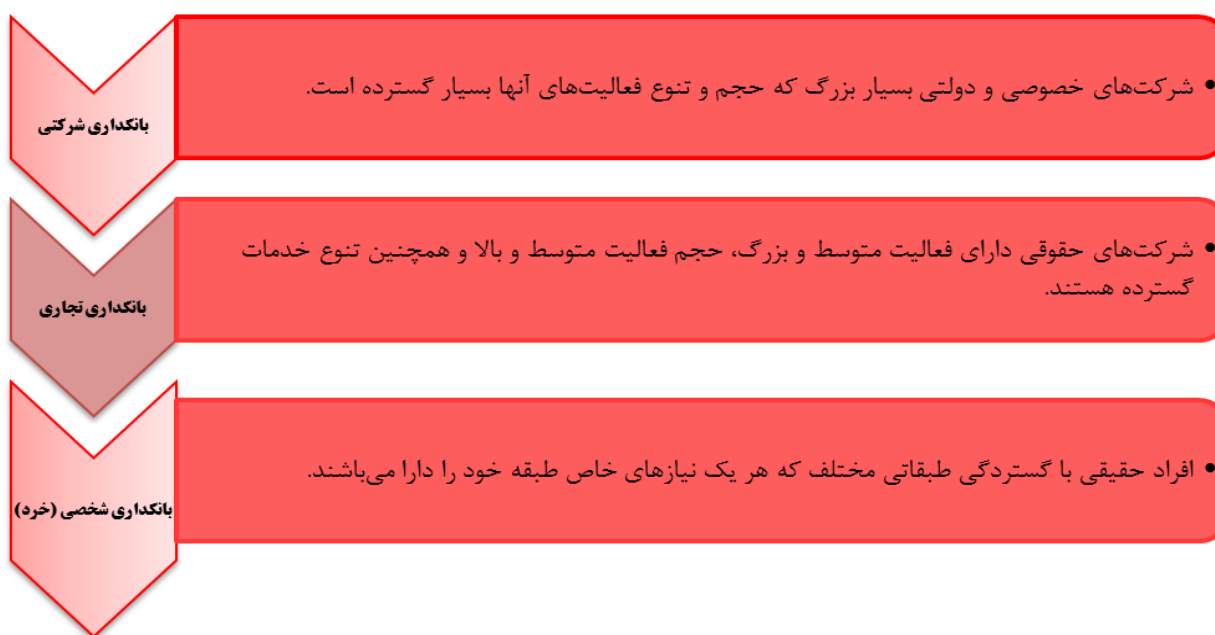


تعداد	حوزه بانکداری الکترونیکی
۴۸,۸۰۴,۹۵۲	تعداد کل حسابهای مشتریان
۳۵,۶۵۰,۷۵۳	تعداد مشتریان
۴,۹۱۳,۵۶۹,۵۲۵	تراکنش های حضوری و غیر حضوری

## گزارش فعالیت های بانک در حوزه بانکداری ها

### گروه های مشتریان

خدمت رسانی مناسب به مشتریان، نیازمند شناخت بهتر از مشتریان است. لذا بانک ملت 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 گردیده اند. بانکداری شرکتی و تجاری صرفاً متعلق به اشخاص حقوقی و بانکداری شخصی، با هدف ارائه خدمت به مشتریان خرد و حقیقی طراحی و سامان دهی شده است.



### الف - بانکداری شرکتی:

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

🌸 برگزاری جلسات مستمر با مشتریان ارزنده با همراهی مدیران ارشد بانک، رصد و پیگیری مداوم نیازهای مالی و وضعیت مشتریان، ارائه گزارشات متنوع مالی و اعتباری

🌸 مدیریت سامانه های محب، رمزنگار ملت، پرداخت ویژه، حامی کارت ملت، مدیریت وجوه، مانی کارت ملت و ...

🌸 تسویه معاملات بازارهای مالی و انجام عملیات شناسایی مشتریان (KYC)

🌸 تسویه معاملات محصولات فلزی، کشاورزی و فرآورده های نفت و پتروشیمی در بورس کالای ایران

**ب- بانکداری تجاری:**

طراحی و خلق بسته ارزش ویژه گردشگری، حوزه سلامت، فروشگاه‌های زنجیره‌ای، صنعت پخش و

شرکت‌های تولید کننده فرآورده‌های گوشتی

**ج- بانکداری شخصی:**

راه‌اندازی بیش از ۳۰۰ پایگاه شبانه‌روزی در کل کشور

توسعه صندوق‌های اجاره‌ای (امانات) الکترونیک

استقرار عوامل فروش شرکت بیمه ما در ۱۶۰ شعبه منتخب بانک

افزایش ضریب امنیتی سامانه همراه بانک ملت با ارتقاء نسخه TLS

امکان استفاده از خدمت OCR (اسکن اطلاعات کارت مبداء و مقصد) در حواله شتابی

**عملکرد حوزه اعتباری:****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" محقق شده است.

شرکت مذکور، هم‌اکنون با به‌کارگیری کارشناس مجرب و طرف قرارداد با کارشناسان 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 راه اندازی سامانه اهلیت سنجی و ظرفیت سنجی مشتریان (سام)

سنجش اهلیت و ظرفیت مشتریان و متقاضیان تسهیلات، کلیدی ترین بخش از فرایند تصمیم گیری اعتباری است. بانک‌ها به عنوان واسطه‌گر پولی در اقتصاد موظفند منابع را به گونه ای تخصیص دهند که بهره‌برداری مناسب و به کارگیری مولد آن‌ها به واسطه ارزیابی متقاضی تایید و تضمین شده باشد.

این ارزیابی چنانچه از طریق سامانه‌های تحلیل داده و پشتیبان تصمیم ساز صورت پذیرد، دارای اعتبار و روایی بیشتری خواهند بود. الزامات کمیته بال و بانک مرکزی نیز مؤید اهمیت رتبه‌بندی 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 بهره‌گیری از این سامانه، فرآیند سنجش اهلیت و ظرفیت متقاضیان به صورت استاندارد و مکانیزه انجام می‌شود، و همچنین ابزاری برای تعیین میزان ریسک اعتباری و ضریب ریسک مشتری از جمله قابل بهره‌برداری از این سامانه است.

### پیشگیری از ایجاد مطالبات

در بخش اعتباری بانک ملت، پیشگیری از ایجاد مطالبات علاوه بر ارتقای دانش تخصصی تصمیم‌گیران و ایجاد سامانه‌های سنجش ریسک، توسط ابزارها و سامانه‌هایی مانند تلفن گویا جهت یادآوری سررسید اقساط مشتریان و توسعه فرهنگ "بازپرداخت به هنگام" طراحی و راه‌اندازی شده است.

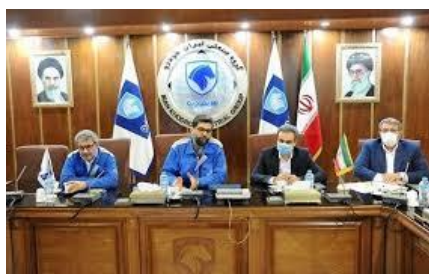
### پیگیری وصول مطالبات

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



## 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 طرحهای بالادستی نفت و گاز را تا پایان سال ۱۴۰۰، امهال نماید.



### اقدامات در حال انجام:

- 🌸 حضور فعال در جلسات ستاد ملی تسهیل و رفع موانع تولید کشور
- 🌸 تعیین تکلیف پرونده های ارزی
- 🌸 اقدامات پیرامون اجرای ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید
- 🌸 حمایت از بخش صنعت و اشتغال کشور
- 🌸 تشکیل کمیته راهبری اقلام معوق (شورای عالی وصول مطالبات)

## فعالتهای بانک در حوزه تحقیقات و برنامه ریزی

پروژه تأمین مالی زنجیره تأمین بنگاه های تولیدی

” بانک ملت Fintech الگوی تأمین مالی استارت آپ های فناوری مالی “

مقایسه شرایط اقتصادی ایران در دو دوره تحریم های اخیر و پیش بینی روندهای آتی

تدوین استراتژی توسعه سرمایه انسانی دیجیتال بانک ملت

بررسی پیاده سازی استانداردهای رفتاری در واحدهای صف بانک ملت و بهبود و بازنگری استانداردها

امکان سنجی و ارائه الگوی مناسب در خصوص تعیین تکلیف مطالبات معوق بانک ملت

تدوین استاندارد آموزشی مشاغل مرکز تحقیقات و تحول استراتژیک

تدوین استراتژی رسانه اجتماعی بانک ملت

طراحی و تدوین چارچوب بانکداری سبز در بانک ملت

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

با عنایت به اینکه رسیدن به اهداف و استراتژی های بانک تا حد زیادی به روحیات، تلاش، انگیزه و رضایت منابع

انسانی بستگی داشته و افزایش بهره‌وری 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.

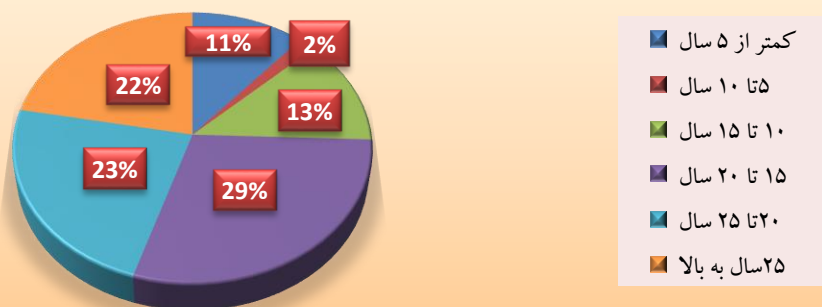
### – اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

عنوان	تعداد کارکنان در سال ۱۳۹۸
دفتر مرکزی	۲,۴۱۰
شعب استان تهران	۳,۷۳۶
شعب سایر استانها	۱۳,۴۷۸
شرکتهای فرعی	۷,۸۲۱
شعب خارجی	۹
مناطق آزاد	۱۲۰
جمع	۲۷,۵۷۴

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
۱۹,۷۵۳	۴,۳۴۴	۴,۵۷۰	۵,۷۸۸	۲,۴۹۴	۳۳۰	۲,۲۲۷

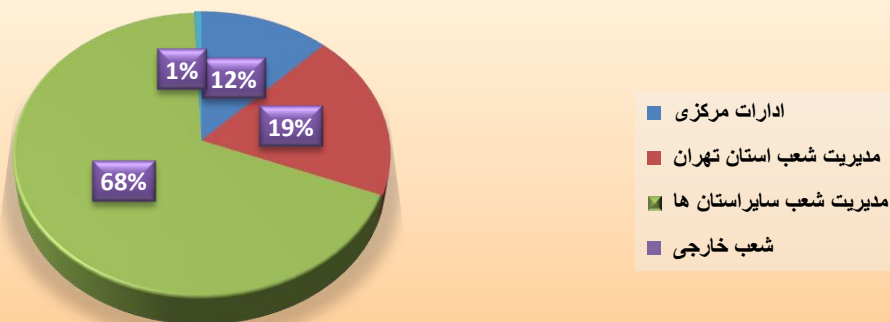
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سابقه کاری



ترکیب نیروی انسانی به تفکیک مدیریت شعب و ادارات کل

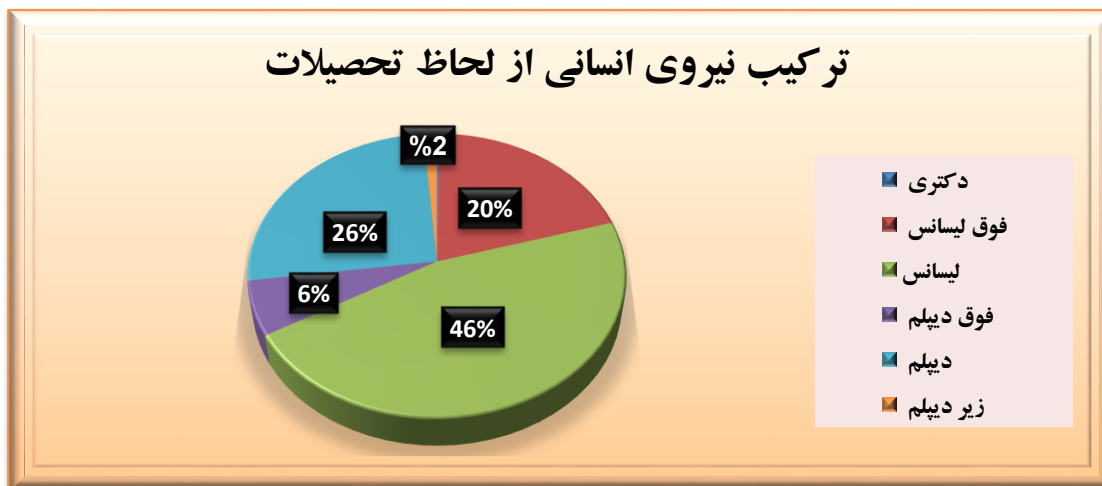
جمع کل	مدیریت شعب مناطق آزاد	شعب خارجی	مدیریت شعب سایر استان ها	مدیریت شعب استان تهران	ادارات مرکزی
۱۹,۷۵۳	۱۲۰	۹	۱۳,۴۷۸	۳,۷۳۶	۲,۴۱۰

ترکیب نیروی انسانی به تفکیک مدیریت شعب و ادارات کل



## ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

دکتری	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم	جمع
۴۹	۳,۹۸۵	۹,۱۳۷	۱,۲۱۹	۵,۱۱۳	۲۵۰	۱۹,۷۵۳



## آموزش

نظام اداری و مدیریت جوامع در حال توسعه در مسیر بهبود بهره‌وری 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 ویژه‌ای برخوردار بوده است به طوری که نیروهای انسانی آموزش دیده، باعث بصیرت و بینش عمیق‌تر، دانش و معرفت بالاتر و توانایی و مهارت بیشتر برای اجرای وظایف محوله و در نتیجه موجبات نیل به اهداف سازمانی با کارایی و اثر بخشی بیشتر می‌گردد. بانک نیز بعنوان یک سازمان پویا و خلاق در عرصه بانکداری، آموزش نیروی انسانی خود را همواره در برنامه‌ریزی‌های راهبردی خود مورد توجه قرار داده است. بدین منظور برگزاری دوره‌های آموزشی متعدد در داخل و خارج از بانک، همکاری با موسسات و دانشگاه‌های معتبر همچون

دانشگاه تهران، دانشگاه شریف، دانشگاه امیرکبیر، دانشگاه شهید بهشتی و دانشکده پولی بانکی بانک مرکزی، انجمن حسابداران خبره ایران و... را در کارنامه آموزشی خویش درج نموده است.

**عملکرد امور آموزشی بانک در سال ۱۳۹۸، به شرح ذیل بوده است:**

عملکرد آموزشی سال ۱۳۹۸		
مدت دوره/ همایش برگزار شده (به ساعت)	نفر ساعت آموزشی (میانگین)	آموزشی (تعداد پرسنل)
۷,۴۲۴	۵,۸۳۹	۱۷,۲۳۷

### دوره‌های 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، برنامه‌های آموزشی خود را به مرحله اجرا گذارده است.

### 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 می‌باشد و کلیه کارکنان بانک از آن بهره‌مند هستند.

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

هزینه‌های انجام شده در ارتباط با عملکرد بیمه و بهداشت و درمان کارکنان به شرح جدول زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸
بیمه کارکنان	۴۱۴٫۲۰۲
بهداشت و درمان کارکنان	۳٫۴۲۳٫۲۹۰
جمع هزینه‌های بیمه و بهداشت و درمان	۳٫۸۳۷٫۴۹۲

### اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، مراتب در یادداشت شماره ۶۳ همراه صورت‌های مالی سال جاری افشاء گردیده است.

### اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانتنامه‌های صادره می‌باشند که در یادداشت شماره ۵۶ 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	دکتری علوم اقتصاد - اقتصادپولی	۱۳۹۶/۰۸/۱۵
محمد تقی صمدی	رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	دکتری مدیریت مالی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷
علیرضا لگزایی	عضو موظف هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	کارشناس ارشد مدیریت علوم بانکی	۱۳۹۵/۰۷/۰۸
بهمن اسکندری	نایب رئیس و عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷
مرتضی نجف	عضو موظف هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۱۳۹۸/۰۶/۱۷





## اطلاعات درباره کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره:

## ۱-۲) شورای عالی مدیران :

حسب تصمیمات متخذه مدیریت بانک و در راستای پویایی سازمانی و به منظور فراهم‌سازی بستر مناسب جهت شفاف‌سازی وظایف، مسئولیت‌ها، امور محوله، پاسخگویی، پایش استراتژیک فعالیت‌ها، هم‌سویی، هم‌راستایی و تقویت حس مسئولیت در بانک، برنامه عملیاتی تدوین گردید و متعاقباً به منظور هدایت و راهبری برنامه عملیاتی و تقویت ستاد بانک در حوزه وظایف پشتیبانی و هدایت واحدهای صف، شورای عالی مدیران ایجاد گردید.


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


کمیته ALCO به منظور تعیین و بررسی میزان کفایت سیاست‌ها و همچنین نظارت بر اجرای سیاست‌های مدیریت دارائی‌ها و بدهی‌های بانک (ALM) و فرایندهای مرتبط با آن در گروه ایجاد گردیده و اعضای آن به شرح جدول ذیل می‌باشند:


ردیف	سمت اعضاء
۱	مدیرعامل بانک (رئیس کمیته)
۲	قائم مقام مدیرعامل
۳	اعضاء هیأت مدیره بانک
۴	کلیه اعضای هیأت عامل (معاونین مدیرعامل)
۵	مدیر امور مالی
۶	مدیر ریسک
۷	رئیس اداره کل حسابداری مدیریت و سرمایه‌گذاری (دبیر)
۸	رئیس اداره کل حسابداری مالی
۹	رئیس اداره کل مدیریت خزانه داری
۱۰	رئیس مرکز تحقیقات و تحول استراتژیک

### ۲-۳) نظام راهبری شرکتی

به منظور استقرار نظام راهبری شرکتی، و باهدف افزایش اثربخشی و کارآمدی عملکرد و تصمیمات 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

 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. فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۳۹۸ در چارچوب منشور کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرار کنترل‌های داخلی مناسب و کافی به منظور شفافیت و قابلیت اتکای اطلاعات به ویژه گزارشگری مالی و بهبود پاسخگویی، دستیابی به اهداف، رعایت قوانین و مقررات، حفاظت از منابع و رعایت صرفه اقتصادی و همچنین ارتباط با حسابرس مستقل، بررسی گزارشهای مربوطه و تقویت مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است.

اعضای کمیته حسابرسی متشکل از ۵ نفر که توسط هیأت مدیره محترم بانک انتخاب می‌گردد.

 کمیته عالی ریسک

### ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک

در راستای پیگیری دقیق اجرای 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 همچون هیئت 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 بکارگرفته شده در مدیریت ریسک سازمان را بر عهده 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.

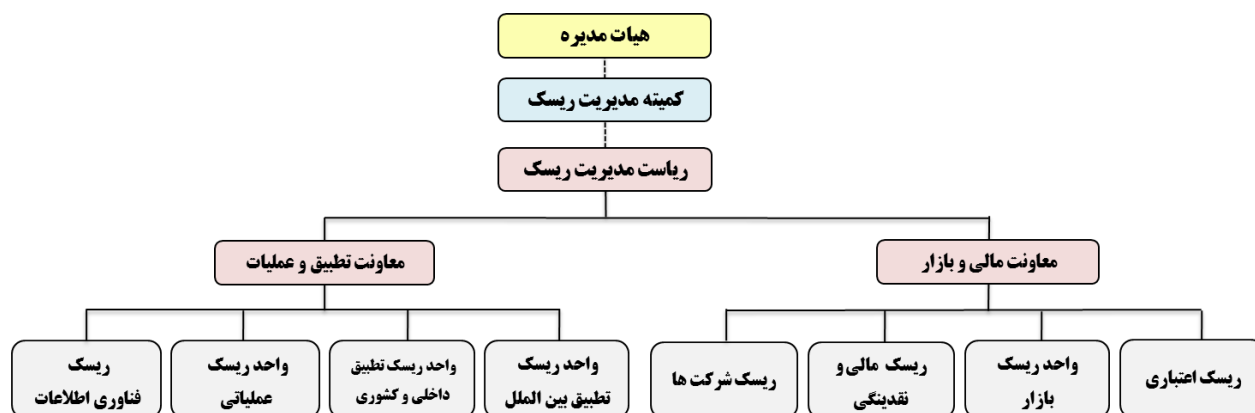
## کمیته مدیریت ریسک

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 ۱۳۹۸ اقدام به برگزاری ۱۵ جلسه و صدور ۸۶ مصوبه نموده است.

## اداره مدیریت ریسک

این اداره در بانک ملت مبتنی بر استانداردها و رهنمودهای کمیته بال ایجاد شده و از ساختاری متمرکز و مستقل در ساختار حاکمیت شرکتی بانک برخوردار می باشد. 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 می دهد. مدیریت ریسک در بانک ملت با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، مالی و نقدینگی، بازار، شرکتهای، 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 اشتھای ریسک

سامانه اشتھای ریسک بانک ملت به عنوان اولین سامانه اشتھای ریسک در سطح سیستم بانکی ایران می‌باشد که مبتنی بر روش‌های ریاضی معادلات هم‌زمان، شامل ۵۶ معادله رفتاری، ۱۷۰ متغیر درون‌زا و برون‌زا و ۳۴ اتحاد بنا گردیده است. هدف سامانه مذکور، ساخت الگویی کمی جهت پیش‌بینی و محاسبه آثار تغییرات متغیرهای اقتصادی محیطی و خارجی و تحلیل حساسیت بر جریان‌های آتی مالی بانک است. از خصوصیات حائز اهمیت سامانه مذکور می‌توان به پیش‌بینی 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 اشتھای ریسک اشاره نمود.

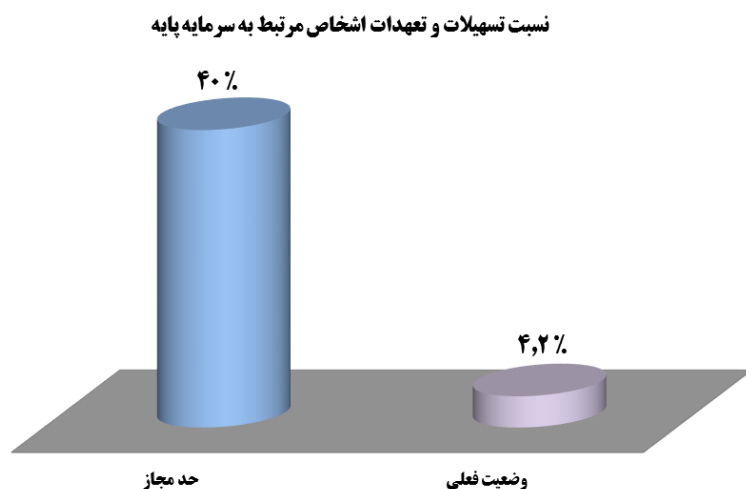
در واقع سامانه مذکور، ابزاری برای پیش‌بینی شاخصهای مرتبط با ارزیابی ریسکهای سیستماتیک (با تأکید بر ریسک بازار و ریسک‌های مالی) و همچنین ریسک‌های غیر سیستماتیک و محاسبه عملکرد بانک بر اساس پیش‌بینی

انواع متغیرهای محیط داخلی و خارجی و یا تصمیمات سیاستی فراهم کرده و می‌تواند به صورت هوشمند، نظام تصمیم‌گیری 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 شیوه‌های نظارتی و همچنین شناسایی موارد نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین‌المللی 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 نقش‌ها، فرآیندها، وظایف و مسئولیتها باعث افزایش اعتماد در بازار شده و با پیشگیری از نقض قوانین و مقررات و استانداردها از حسن شهرت بانک حمایت می‌نماید. 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 سپرده‌گذاران و سهامداران می‌گردد. این قوانین، حداقلی از استانداردهای احتیاطی را اعمال نموده تا بدین وسیله اطمینان حاصل شود که بانکها، فعالیت‌های خود را به شیوه مناسبی انجام می‌دهند. معاملات اشخاص وابسته یکی از مهمترین این قوانین می‌باشند. بانک ملت ریسک تطبیق ناشی از قوانین مذکور را به گونه‌ای مناسب مدیریت نموده است. مطابق با قوانین مراجع نظارتی، حد جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط حداکثر چهل 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 تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در حد مجاز قانون مربوطه می باشد.

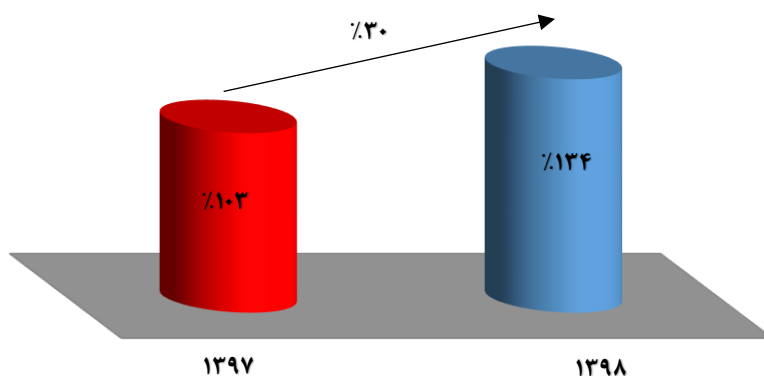


در بانک ملت، اقدامات موثری به منظور تطبیق با قانون مبارزه با پولشویی صورت گرفته است که برخی از آنها عبارتند از: (۱) تهیه و تدوین متدولوژی مدیریت ریسک تطبیق (۲) طراحی، تولید و بهره برداری از سامانه جامع ضد پولشویی در بستر انبار داده (AML) (۳) اقدامات موثر در جهت راه اندازی سامانه مدیریت ریسک تطبیق (۴) اصلاح و بهبود شیوه تهیه گزارش های عملیات مشکوک (STR) (۵) اقدامات موثر در جهت راه اندازی سیستم کنترلی لیست های تحریم و کالاهای با مصرف دوگانه، به منظور مدیریت ریسک های ناشی از اعمال تحریم ها.

### پوشش ریسک مطالبات

نسبت پوشش ریسک مطالبات به پوشش مورد نیاز، در بانک ملت در سال ۱۳۹۸ معادل ۱۳۴ درصد بوده است. به عبارت دیگر نسبت مازاد پوشش ریسک مطالبات با ۳۰ درصد رشد نسبت به سال گذشته به ۳۴ درصد بالاتر از استاندارد موجود پوشش ریسک مطالبات رسیده که این موضوع بیانگر پوشش مناسب ریسک مطالبات در بانک ملت می باشد.

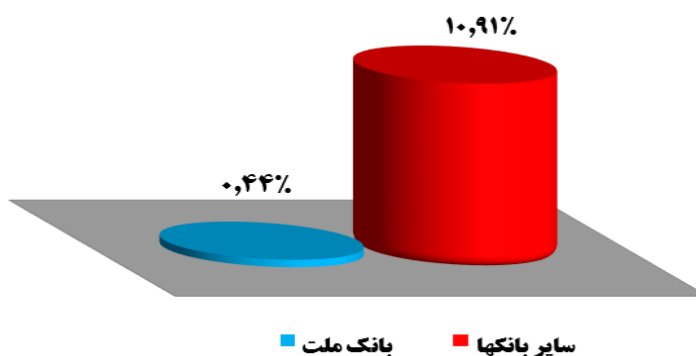
مازاد پوشش ریسک مطالبات



شاخص عمق ریسک نقدینگی

این شاخص بیانگر میزان نسبت "ناخالص بدهی بانکها به بانک مرکزی ج.ا.ا" به "دارایی آنها" می باشد. در سال ۱۳۹۸ بانکها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین معادل ۱۰,۹۱ درصد مجموع دارایی هایشان، از بانک مرکزی استقراض نموده اند. نسبت مذکور در بانک ملت کمتر از نیم درصد می باشد که با توجه به مثبت بودن حساب جاری بانک ملت نزد بانک مرکزی، نسبت مذکور نشان دهنده مدیریت مناسب ریسک نقدینگی در بانک ملت می باشد.

شاخص عمق ریسک نقدینگی

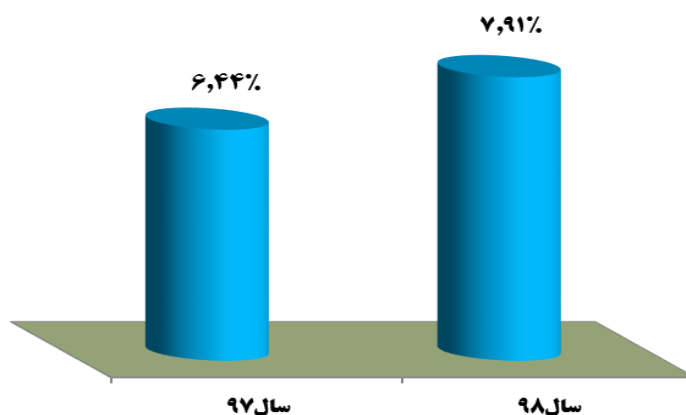




### ریسک تمرکز نقدینگی

سپرده‌های متمرکز، سپرده‌هایی هستند که مبالغ آنها بیش از یک هزارم مجموع سپرده‌های بانک می باشد. حدود مناسب برای سهم درصد سپرده‌های متمرکز بانک بین ۵ تا ۸ درصد می باشد که مبنای هدف گذاری بانک در این حوزه بوده است. در سال ۱۳۹۸ رشد سپرده‌های بانک حدود ۲۵ درصد و رشد سپرده‌های متمرکز حدود ۵۳ درصد بوده و این امر باعث شده که سهم بانک از سپرده‌های متمرکز از ۶,۴۴ درصد به ۷,۹۱ درصد افزایش یابد. یکی از دلایل افزایش سهم درصد سپرده های متمرکز رشد سپرده‌های جاری بانک می باشد.

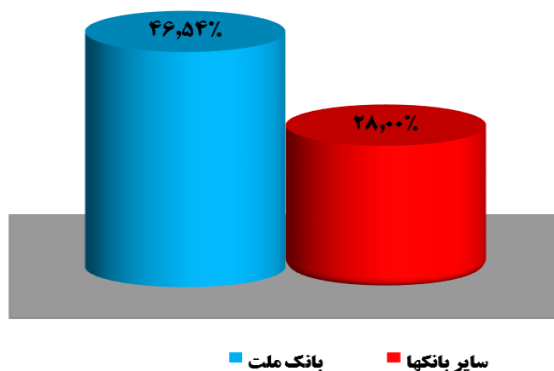
نمودار مقایسه درصد سپرده های متمرکز به کل سپرده ها



### شاخص بازگشت جریان نقدی تسهیلات

به طور کلی تسهیلات مبادله‌ای در شرایط متغیر اقتصادی از جریان بازپرداخت مناسب تری برخوردار می باشد. ۴۶ درصد از تسهیلات بانک را تسهیلات مبادله‌ای تشکیل می دهد. با توجه به اینکه متوسط این شاخص در صنعت بانکداری ۲۸ درصد می باشد، مقدار این شاخص در بانک بهینه بوده و پوشش دهنده ریسک های نقدینگی بانک می باشد.

## شاخص بازگشت جریان نقدی تسهیلات



## ریسک عملیاتی

بانک ملت به منظور محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های 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 است که در صنعت بانکداری مورد استفاده قرار می گیرد. بر این اساس در سال ۱۳۹۸ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی معادل ۲۹,۶۰۸ میلیارد ریال بوده که حدود ۱۰,۹ درصد از سرمایه نظارتی بانک را به خود اختصاص داده است.

## تعداد جلسات و مصوبات هیأت مدیره

هیأت مدیره بانک در سال ۱۳۹۸، ۷۵ جلسه برگزار و طی این جلسات ۱,۳۱۳ مصوبه صادر نموده است.

## حسابرس مستقل و بازرسی 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.

## برنامه‌های آتی هیأت مدیره

- 🌸 تقویت استحکام مالی بانک
- 🌸 ایجاد مزیت رقابتی پایدار در حوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک
- 🌸 حمایت از ایجاد اشتغال از طریق تامین مالی شرکتهای نوپا و دانش بنیان
- 🌸 تمرکز بیشتر بر روی ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان
- 🌸 مولد سازی دارائیهای غیر مولد و فروش املاک مازاد و سهام غیر بانکی
- 🌸 مدیریت وصول مطالبات غیر جاری
- 🌸 افزایش سرمایه از محل تسعیر ارز
- 🌸 حمایت از کالاهای ایرانی با هدف رونق تولید
- 🌸 حمایت از رونق صادرات
- 🌸 باز مهندسی شرکتهای زیرمجموعه با هدف رعایت بیش از پیش قوانین حوزه سرمایه گذاری
- 🌸 بهینه سازی پوزیشن ارزی

### فعالیت بانک در حوزه رفاه عمومی و تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

ارقام به میلیون ریال

ردیف	موضوع (تسهیلات)	مانده پایان سال ۹۸	مانده پایان سال ۹۷
۱	ازدواج	۵۸,۳۶۲,۹۳۶	۳۷,۹۴۲,۰۸۴
۲	اشتغال	۵,۷۵۰,۳۵۲	۷,۷۵۰,۵۵۶
۳	درمان	۰	۳۰۵
۴	زندانیان معسر	۸۶۲,۶۸۷	۸۹۵,۷۱۹
۵	عمره و عتبات	۲۱۳,۹۳۹	۲۸۳,۰۸۰
۶	مددجویان کمیته امداد و بهزیستی	۳,۷۱۹,۱۵۶	۲,۱۲۴,۰۴۳
۷	مسکن روستایی	۲۹,۵۱۰	۲۱,۶۸۲
۸	مشاغل خانگی	۶۳,۱۳۸	۷۶,۸۵۶
۹	ودیعه مسکن	۱,۰۴۵,۱۲۶	۱,۳۲۸
۱۰	رفع نیازهای متفرقه	۱۰,۳۶۹,۶۱۸	۵,۲۸۸,۹۹۵
	<b>جمع تسهیلات در حوزه رفاه عمومی</b>	<b>۸۰,۴۱۶,۴۶۲</b>	<b>۵۴,۳۸۴,۶۴۸</b>
۱۱	کارکنان بانک	۱۳,۶۳۲,۰۱۵	۱۴,۶۰۹,۱۱۵
	<b>جمع کل</b>	<b>۹۴,۰۴۸,۴۷۷</b>	<b>۶۸,۹۹۳,۷۶۳</b>

## اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف گزارش مجمع سال مالی قبل (۱۳۹۷)

۱- در خصوص مفاد مندرج در بند (۴) گزارش حسابرسی مستقل و بازرس قانونی، پس از استماع توضیحات هیأت مدیره، مجمع ضمن تاکید بر ضرورت پیگیری موضوع اعتراض بانک در خصوص نحوه محاسبات اکچوئری مربوط به دوره قبل از خصوصی شدن بانک، مقرر نمود عندالزوم تعدیلات احتمالی در حساب ها بابت ذخیره محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان در راستای احقاق حقوق بانک به عمل آید. همچنین در خصوص محاسبه نرخ و معیارهای مربوط به محاسبات اکچوئری و ارزش روز سرمایه گذاری های صندوق مذکور، مقرر گردید مراتب با هماهنگی متولیان و مسئولین ذیربط، همچنان مورد پیگیری قرار گیرد.

### پاسخ:

علی رغم اختلاف در موضوع عدم احتساب ارزش روز دارائیهای بانک نزد صندوق و عدم تفکیک سهم دولت مربوط به دوران قبل از خصوصی سازی بانک در محاسبات اکچوئری صندوق، این بانک با عنایت به اهمیت موضوع فوق از این بابت تاکنون مبلغ ۵۰,۲۴۲ میلیارد ریال تسویه و یا ذخیره در حسابها منظور نموده است. ضمناً این بانک به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام صندوق بازنشستگی بانکها مبنی بر پرداخت یک پانزدهم مبلغ کسری اکچوئری بانک به صندوق، مبلغ مذکور را پرداخت نموده است.

۲- 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 بندهای (۱) و (۲) نامه شماره ۹۸/۱۴۳۴۹۷ به تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا، ضرورت ارائه مدارک و مستندات دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن مطالبات مذکور (در خصوص تعهدات اکچوئری مربوط به قبل از خصوصی شدن بانک) به مبلغ ۵,۰۲۷ میلیارد ریال (اصل ۱,۷۸۸ میلیارد ریال و سود ۳,۲۳۹ میلیارد ریال) به حسابرس مستقل و نیز استمرار پیگیریها در راستای وصول مطالبات بانک مورد تاکید مجمع قرار گرفت. همچنین ارائه توضیحات لازم در رابطه با دلایل شناسایی مبلغ ۲۶,۲۵۲ میلیارد ریال سود و وجه التزام تاخیر تادیه دین مطالبات از دولت (مربوط به سنوات قبل) و احتساب آن در حسابها که منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶ م/ت/۰۵۳۸۷۵ مورخه ۱۳۹۶/۰۵/۲۳ هیئت وزیران مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سر رسید به نرخ مندرج در قرار داد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا نمى باشد، به همراه

ارائه مدارک و مستندات لازم در این ارتباط به حسابرس مستقل و بازرس قانونی و اخذ تاییدیه های لازم از مراجع قانونی ذیربط، مورد تاکید مجمع قرار گرفت.

### پاسخ:

با استناد به نامه شماره ۱۳۰۷۲ مورخ ۱۳۸۷/۳/۲۵ جناب آقای دکتر صمصامی سرپرست محترم وقت وزارت امور اقتصادی و دارائی مبنی بر اینکه " بدهیهای سنوات قبل از تاریخ عرضه اولیه سهام این بانک که افشاء و اعلام نگردیده است توسط دولت تامین و پرداخت خواهد شد" مبلغ ۱,۷۸۸ میلیارد ریال بابت اصل تعهدات به صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها مربوط به سال ۸۷ (قبل از خصوصی شدن بانک) بحساب مطالبات از دولت در سال ۹۱ منظور و مبلغ ۴,۱۴۴ میلیارد ریال سود سنوات ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۸ محاسبه و در حسابها ثبت گردیده است که شناسایی اصل و سود مطالبات مزبور مورد تائید حسابرس قانونی نبوده و با توجه به آخرین گزارش تائید شده مطالبات از دولت (پایان سال ۱۳۹۶) جزء بندهای اظهار نظر مشروط سازمان حسابرسی می باشد.

مضافاً اینکه اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری ۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نیز طی نامه شماره ۹۸/۱۷۵۱۶ مورخ ۹۸/۰۱/۲۶، موضوع مجوز مشروط به برگزاری مجمع سال مالی ۱۳۹۶ این بانک را منوط به اخذ تاییدیه از وزارت امور اقتصادی و دارائی در خصوص هزینه اکتوئری قبل از خصوصی شدن بانک و اعمال تعدیلات لازم در صورت عدم اخذ تاییدیه مذکور نموده بود. با امعان نظر به موارد موصوف و با عنایت به ارزیابی اکتوئری تعهدات بازنشستگی بانک در پایان سال ۱۳۹۵ توسط جناب آقای دکتر حسن زاده اکتوئر بانک و نیز نامه شماره ۹۶/۱۷/۹۵۲۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۷ جناب آقای دکتر خورسندیان مدیرعامل محترم صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها مبنی بر تعهدات این بانک ناشی از محاسبات اکتوئری در پایان سال ۱۳۹۵ و تعیین حصه نقدی، محاسبات مربوط به هزینه اکتوئری سهم بانک و سهم دولت تا پایان سال یادشده به شرح ذیل تقدیم می باشد.

رقمی که می بایست تا سال ۱۳۹۷ به سرفصل مطالبات از دولت منتقل گردیده و از دولت مطالبه گردد، ۱۵,۷۱۶ میلیارد ریال می باشد که در حال حاضر صرفاً مبلغ ۵,۹۳۲ میلیارد ریال ( ۱,۷۸۸ میلیارد ریال اصل و ۴,۱۴۴ میلیارد ریال سود)

در سرفصل مربوطه توسط بانک ثبت گردیده است، که علی‌رغم مدارک و مستندات ارائه شده مورد تأیید حسابرس نمی باشد.

۳- در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، مجمع بر ضرورت بخشنامه های لازم الاجرای شورای پول و اعتبار و ابلاغیه های بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطایی (ارزی و ریالی) و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استثمالی و احتساب ذخیره مشکوک الوصول لازم (در صورت نیاز)، اخذ وثایق ارزشمند، رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا، در چارچوب صرفه و صلاح بانک تأکید نمود.

#### پاسخ:

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بانک در راستای اجرای بخشنامه های مرتبط با طبقه بندی دارایی ها اقدام به تغییر طبقه بندی تسهیلات استثمالی از جاری به طبقه قبل از استمهال به مبلغ ۳۹,۰۰۰ میلیارد ریال و اخذ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول متناسب با مانده بدهی منتقل نموده که این امر باعث افزایش NPL بانک نسبت به سال قبل گردیده است. همچنین در خصوص تسهیلات ارزی استثمالی نیز با توجه به تاریخ ایجاد در سرفصل، نسبت به طبقه بندی صحیح و محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول متناسب با طبقه واقعی تسهیلات اقدام و در صورت مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ افشا گردیده است. لذا صرفاً در خصوص تسهیلات استثمالی که طبقه قبل از آن جاری می باشد (تقسیم در جاری) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۱,۵ درصدی عمومی در صورت مالی منظور شده است.

۴. 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 پیگیری ها در جهت تعیین تکلیف وضعیت مالیاتی سنوات ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، و نیز نتایج اعتراضات انجام شده از سوی بانک به مرجع ذیربط و عنداللزوم احتساب ذخیره لازم، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

## پاسخ:

در خصوص **مالیات عملکرد**، مجموع مطالبه سازمان امور مالیاتی برای سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ بالغ بر ۳۲۵۸۵ میلیارد ریال بوده است که از مبلغ مذکور، مبلغ ۷۱۴۵ میلیارد ریال مربوط به سال ۱۳۹۴ و مبلغ ۸۴۸۱ میلیارد ریال مربوط به سال ۱۳۹۵ بوده که به صورت قطعی پرداخت و تصفیه گردیده است و مابقی آن به مبلغ ۱۶۹۵۹ میلیارد ریال مربوط به مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ بوده که بموجب گزارش اجرای قرار شماره ۱۷۶۸۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مالیات مذکور به مبلغ ۱۵۶۷۷ میلیارد ریال کاهش یافته و بانک در اجرای مقررات قانونی بموجب لایحه شماره ۰۰۱۵/۹ مورخ ۹۸/۰۸/۱۱ نسبت به آن اعتراض نموده است ولیکن تاکنون برگ قطعی مالیاتی به بانک ابلاغ نشده است. همچنین مطابق با گزارش رسیدگی عملکرد سال ۱۳۹۶ از مبلغ اخیر الذکر مبلغ ۵۰۶۱ میلیارد ریال مربوط به کسری شناسائی مابه التفاوت سود تسعیر ارز می باشد که سود مذکور براساس مجوزهای بانک مرکزی در سال ۱۳۹۷ شناسائی شده و از بابت مابقی آن (۱۰۶۱۶ میلیارد ریال) مبلغ ۵۶۴۰ میلیارد ریال ذخیره در نظر گرفته شده است. در خصوص مالیات بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، مجموع مطالبه سازمان امور مالیاتی برای سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ بالغ بر ۳۳۱۶۷ میلیارد ریال بوده است که از مبلغ مذکور مبلغ ۱۱۹۹۶ میلیارد ریال بابت سال ۱۳۹۵ مطالبه نموده که مالیات مربوط به بند ب آن بابت سرمایه گذاریهای غیربانکی بموجب برگ مالیات قطعی شماره ۶۹۶۷۵۸۱۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۰۸ به مبلغ ۷۲۴۱ میلیارد ریال قطعی و پرداخت شده است لیکن بانک بدلیل نحوه محاسبه عایدی سهام نسبت به آن اعتراض نموده که با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۹۹/۰۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی احتمال برگشت مبلغ ۵۳۳۲ میلیارد ریال از مالیات پرداختی وجود دارد و بابت مالیات مطالبه شده سال ۱۳۹۶ به مبلغ ۲۱۱۷۱ میلیارد ریال، بانک مالیات مربوط به بند ب را بموجب رای شماره ۱۵۷۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۲ هیات بدوی از مبلغ ۹۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۸۱۴۴ میلیارد ریال کاهش داده است که بدلیل نحوه محاسبه و با توجه تأییدیه دریافتی از بانک مرکزی بموجب نامه شماره ۰۰۲۰/۵۰۶ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ نسبت به آن اعتراض نموده است، همچنین با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۹۹/۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹ سازمان امور مالیاتی احتمال کاهش مبلغ ۶۳۴۱ میلیارد ریال از مالیات مذکور وجود دارد.

علی ایحال جهت مالیات مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر مبلغ ۱۱۰۰۰ میلیارد ریال در سال مالی ۱۳۹۸ هزینه منظور شده که مبلغ ۷،۲۴۱ میلیارد ریال پرداخت شده و الباقی ذخیره گردیده است.



۵. در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با اشاره به یادداشت های توضیحی ۱۰-۸ و ۳۲ و ۳۴ صورتهای مالی، پس از استماع توضیحات هیات مدیره و استناد به نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ به تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا، رعایت استانداردهای 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:

در سال مالی مورد گزارش بانکها و موسسات اعتباری موظف به تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی پولی مطابق با نامه بانک مرکزی به شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بوده اند.

۶. در خصوص مفاد مندرج در بند (۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی، پس از استماع توضیحات هیات مدیره، ارائه اطلاعات و مستندات لازم در ارتباط با موارد زیر به حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مورد تاکید مجمع قرار گرفت:

الف: طلب از شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت به مبلغ ۴۳۴۶ میلیارد ریال، منعکس شده در سرفصل مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته به بانک

ب: خالص ارزش فروش سرمایه گذاریهای انجام شده در خصوص ۱. سهام شرکت سرمایه گذاری ری، ۲. تملک سهام موسسه اعتباری نور و ۳. احراز مالکیت و تصرف دو باب ملک در شرکت های فرعی (جمعا به مبلغ ۲۱۶۰ میلیارد ریال)

پ. میزان سرمایه گذاریهای انجام شده در سهام بانکها و شرکت های خارجی به مبلغ ۳۰۲۱ میلیارد ریال

ت. صورتهای مالی حسابرسی شده بانک PIB

همچنین اقدام لازم جهت اخذ پاسخ تائیدیه های درخواستی از صندوق توسعه ملی، صندوق ذخیره ارزی، ۸۶ فقره از حسابهای ارزی نزد ۵۳ بانک خارجی، شرکت ملی نفت ایران، و کلای حقوقی و مشاورین بانک، پیگیری رفع مغایرت های احتمالی و انجام تعدیلات مورد نیاز (در صورت مغایرت 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، در سال ۱۳۹۶ مطالبات مورد اشاره ۶۲۵۷ میلیارد ریال بوده و تا پایان سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۴۳۴۶ میلیارد ریال کاهش یافته است. طی سال ۱۳۹۸ نیز مبلغی در حدود ۵ میلیون یورو از مطالبات مذکور وصول و به حساب بانک واریز شده است. همچنین در تیر ماه سال جاری حدود ۳ درصد از سهام بانک صادرات به ارزش بیش از ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال بابت بخشی از بدهی های یکی از بدهکاران عمده بابت مطالبات فوق تملیک گردیده است. از طرف دیگر معادل مبلغ ۸۲۸ میلیارد ریال ضمانتنامه در اختیار شرکت مذکور بوده و پیگیری لازم جهت وصول الباقی مطالبات در جریان بوده و اخذ تاییدیه مطالبات فوق در دست اقدام می باشد.

در خصوص مبلغ ۲۱۶۰ میلیارد ریال بابت تحصیل سرمایه گذاری در سهم شرکت " سرمایه گذاری ری " و تملیک سهام " موسسه اعتباری نور " و احراز مالکیت و تصرف دو باب ملک در شرکتهای فرعی، حسب تصمیمات اتخاذ شده در مجمع گروه مالی ملت مقرر شده است به محض باز شدن نماد موسسه اعتباری نور، نسبت به فروش سهام مذکور اقدام و تعدیلات لازم در حسابها اعمال گردد. همچنین مجمع مذکور مقرر نموده است اقدامات لازم برای شناسایی مشتریان و فروش سهام شرکت سرمایه گذاری ری به عمل آید.

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

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

۷. در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و با توجه به یادداشت های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ صورتهای مالی، اخذ تاییدیه های لازم از معاونت ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. در رابطه با تعهدات ارزی گذشته، شامل مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال سود تسعیر شناسایی شده، 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.

**پاسخ:**

در خصوص رقم باز حساب بدهکاران بابت اضافه برداشت بانک مرکزی ج.ا.ا پیگیریهای لازم طی نامه های شماره ۱۱۰۳۸۹۷ مورخ ۹۸/۷/۱۶ و شماره ۲۰۴۷۰۰۳ مورخ ۹۸/۱۲/۱۹ از بانک مرکزی ج.ا.ا توسط اداره کل بین الملل بانک بعمل آمده و متعاقب آن جوابیه بانک مرکزی ج.ا.ا طی نامه شماره ۴۳۹۰۷۹ مورخ ۹۸/۱۲/۲۰ مبنی بر پیگیری موضوع توسط بانک مرکزی ج.ا.ا تا وصول نتیجه در دست اقدام می باشد.

## پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

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

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

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

تقسیم ۱۰ درصد سود خالص پس از اعمال مفاد نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا.

مبنی بر ممنوع بودن تقسیم سود از محل تسعیر ارقام پولی دارائیهها و بدهی های ارزی

## 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

