



شرکت بانک ملت (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بازار اول (تابلوی اصلی) بورس

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

تلفن: ۵-۸۲۹۶۲۰۰۴

نمابر: ۸۲۹۶۲۷۷۲



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



فهرست

۳	مقدمه.....
۳	۱- ماهیت کسب و کار.....
۶	۱-۱ ماهیت شرکت و صنعت.....
۸	۱-۲ جایگاه شرکت در صنعت:.....
۸	۱-۲-۱ مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:.....
۹	۱-۳ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:.....
۹	۱-۴ وضعیت رقابت:.....
۱۰	۱-۵ اطلاعات بازارگردان شرکت:.....
۱۰	۱-۶ لیست به روز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:.....
۱۳	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....
۱۳	۲-۱ اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:.....
۱۴	۲-۲ برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:.....
۱۵	۲-۳ رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تأثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:.....
۱۶	۲-۴ سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:.....
۲۰	۲-۵ هیئت مدیره و کمیته های تخصصی هیئت مدیره:.....
۲۶	۲-۶ موارد با اهمیت افشاء شده:.....
۲۷	۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط.....
۲۷	۳-۱ منابع:.....
۲۸	۳-۲ مصارف:.....
۲۸	۳-۳ ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:.....
۴۱	۳-۴ دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:.....
۴۲	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها.....
۴۲	۴-۱ نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:.....
۴۳	۴-۲ جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:.....
۴۳	۴-۳ تغییرات در پرتفوی سرمایه گذارها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت:.....

- ۵- مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده . ۴۳
- ۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی: ۴۳
- ۵-۲- عملکرد پرداخت های درون شبکه شاپرک ۴۴
- ۵-۳- عملکرد بخشها یا فعالیتها: ۴۵
- ۶- جمع بندی: ۴۶
- ۷- ارتباط با بانک ۴۶

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح گردد.

۱- ماهیت کسب و کار

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

فرصت ها:

- افزایش تقاضا برای دریافت خدمات مالی نوآورانه،
- پیشرفت های تکنولوژیکی بانکداری دیجیتال و امکان ارائه محصولات جدید،
- افزایش دغدغه های زیست محیطی و فرصت بانکداری سبز در راستای کاهش هزینه ها،
- ایجاد بسترهای لازم و توجه دولت و بانک مرکزی ج.ا.ا و سایر نهادها در خصوص ارائه خدمات غیر حضوری،
- امکان مشارکت استراتژیک با شرکت های فین تک برای ارائه خدمات،
- دسترسی به تسهیلات بانک مرکزی و کمک نقدینگی اضطراری در صورت لزوم،
- توسعه شیوه های تامین مالی از جمله استفاده از ابزار تامین مالی زنجیره تامین (SCF) در بازارهای هدف و کسب مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا،

- افزایش نسل جدیدی از جمعیت تحت عنوان نسل Z امکان توسعه بانکداری دیجیتال و خدمات غیر حضوری بانک،
- امکان توسعه خدمات بانکداری باز (Open Banking) در چارچوب مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا،
- امکان تنوع بخشی به منابع درآمدی از طریق کارمزد خدمات دیجیتال و محصولات نوین مالی،
- امکان بهره‌برداری از کلان داده‌ها (Big Data) و هوش مصنوعی جهت شخصی سازی خدمات مالی و بهبود مدیریت ریسک،
- افزایش شفافیت مالی و امکان ارتقای اعتبارسنجی مشتریان از طریق سامانه‌های ملی و بین بانکی،

تهدیدها:

- احتمال افزایش نکول به دلیل رکود اقتصادی یا چالش‌های خاص صنایع و خطرات سیستماتیک ناشی از پیوستگی و وابستگی متقابل بانک‌ها و نهادها در سیستم مالی که منجر به اثرات مسری بر پرتفوی اعتباری می‌شود.
- رویکرد بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به کاهش تورم از طریق سیاست‌های کنترل نقدینگی و رشد صورت وضعیت مالی بانک‌ها و افزایش بازدهی سایر بازارها نسبت به بازار بانکی و تنش‌های سیاسی،
- نوسانات نرخ ارز و نوسانات نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات،
- افزایش تهدیدهای سایبری و ریسک عملیاتی ناشی از بهره‌گیری هر چه بیش تر از فناوری اطلاعات و خطرات کلاهبرداری و جرایم مالی،
- چابکی رقابتی فین تکی در پیاده‌سازی ابزارهای نوین،
- ایجاد حساب واحد خزانه و در نتیجه تمرکز سپرده‌های شرکت‌های دولتی در حساب‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.
- افزایش تکالیف مندرج در قوانین بودجه کشور نسبت به سنوات قبل (تکالیف دارای بار مالی برای بانک‌ها)،
- نبود اسناد بالادستی و مقررات ناظر در حوزه فناوری‌های تحول آفرین، پلتفرم‌ها و زیست بوم‌های دیجیتالی،
- تشدید ریسک اعتباری دولت و شرکت‌های دولتی و شبه دولتی و احتمال تأخیر یا عدم ایفای تعهدات آن‌ها؛
- عدم قطعیت در سیاست‌های کلان اقتصادی و مالی کشور و دشواری برنامه‌ریزی میان‌مدت و بلندمدت.

اقدامات و راه‌حل‌های هیئت مدیره جهت پوشش و مدیریت کردن مخاطرات و استفاده از فرصتهای پیش رو:

- تاکید بر استفاده از مدل‌های مناسب ارزیابی و مدیریت ریسک اعتباری جهت شناسایی و کاهش ریسک نکول،
- متنوع سازی پرتفوی اعتباری و مدیریت ارزش در معرض خطر ریسک اعتباری بانک،
- پیگیری وصول مطالبات بانکی از جمله مطالبات دولتی،
- نظارت و مانیتورینگ بر پرتفوی ریسک بانک از طریق داشبورد ریسک،

- تدوین و اجرای برنامه‌های اضطراری اقتضایی برای مدیریت ریسک نقدینگی،
- افزایش اقدامات امنیت سایبری در راستای کاهش ریسک‌های عملیاتی،
- به حداقل رساندن تأثیر نوسانات نرخ ارز بر دارایی‌ها و بدهی‌های خارجی با استفاده از استراتژی‌های پوشش ریسک و بهینه‌سازی ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی،
- آموزش کارکنان و تقویت مکانیسم‌های مقابله با پولشویی، سرقت هویت و سایر فعالیت‌های متقلبانه،
- تقویت چابکی و نوآوری به منظور رقابت موثر با رقبای پیاده‌سازی ابزارهای جدید.

نقاط قوت:

- شبکه گسترده شعب بانک در کشور و دسترسی راحت مشتریان به خدمات و محصولات،
- سهم بازار قابل توجه بانک در خدمات بانکی و سهم بالا از کیف پول شرکت‌های بزرگ کشور،
- دارا بودن اولین مؤسسه هوش مصنوعی بانکی کشور دارای خدماتی همچون دستیار هوشمند بانکی،
- ارائه محصولات نوین فناورانه همچون پلتفرم بانکداری باز (بانکیما)، بانکداری ویدئویی، پلتفرم هاب اعتباری و ارائه تسهیلات از طریق دفاتر پیشخوان دولت،
- مکانیزاسیون عملیات کلیدی بانک همچون سامانه مکانیزه تدوین بودجه نوین با هدف حداکثرسازی منافع ذینفعان،
- محصول جدید، فناورانه بانک با نام اختصاری **دیما**، با بهره‌گیری از هوش مصنوعی و امکان ارائه انواع خدمات بانکی، تسهیلات مبتنی بر رتبه اعتباری، وام‌های خرد امتیازی و فوری.

نقاط قابل بهبود / ضعف:

- سرعت فرآیند خدمت‌رسانی به مشتریان بالاخص فرآیند ارائه مصارف،
- مطالبات مشکوک‌الوصول بانک،
- مدیریت چرخه عمر محصولات و ارزیابی اثربخشی محصولات موجود در ویتترین بانک،
- ارتباط صف بانک با واحدهای ستاد و همراستایی شاخص‌های ارزیابی این دو بخش،
- همراستایی شرکت‌های زیرمجموعه با بانک.

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت

محصولات و خدمات

بانک ملت به عنوان یک بانک پیشرو، محصولات و خدماتی را در حوزه بانکداری ارائه می دهد که اهم آن به قرار ذیل می باشد:

تسهیلات	
تسهیلات شایان یک	بسته اعتباری پذیرندگان ملت
تسهیلات قرض الحسنه نیک وام	بسته اعتباری خریداران از بورس کالا و انرژی
طرح گردونه	بسته اعتباری ویژه کارگزاران بورس
تسویه معاملات کارگزاران بورسی (تسویه یار)	بسته فرابانک
بسته اعتباری متخصصین	بسته اعتباری نظام مهندسی ساختمان استان ها
کارت اعتباری مباحه	بسته اعتباری پویا (اعطای تسهیلات سرمایه ثابت)
اعتبار در حساب جاری	چک امن
اعطای تسهیلات فناور محور به معرفی شدگان شرکت های فعال در صنعت لندتک	

سرویس ها و سامانه های مبتنی بر وب	
بانکداری اینترنتی ویژه اشخاص حقیقی صاحب کسب و کار	سامانه مدیریت و جوه حق نظارت مهندسین سازمان نظام مهندسی ساختمان
بانکداری اینترنتی اشخاص حقیقی	سامانه پیشخوان الکترونیک ملت
بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی	فروش اینترنتی هدیه کارت
وب اپلیکیشن سامانه همراه بانک	پلتفرم عاملیت کیف پول الکترونیک بانک ملت
سامانه تسهیلات فرا بانک ملت	سامانه حساب پشتیبان
سامانه مدیریت و جوه سازمان ها	پلتفرم بانکداری باز (بانکیما)
دستیار هوشمند مشتریان بانک ملت	سامانه یکپارچه بازارهای مالی (سایام)
سامانه اعتبار در معاملات (سامیار) - معاملات نقدی	سامانه اعتبار در معاملات (سامیار) - معاملات اسنادی
سامانه محب	سنجش رضایت مشتریان
پرداخت ویژه (پرداخت سود سهام/ خسارت بیمه)	
سامانه های مبتنی بر درگاه اینترنتی (واریز شتابی، کمک های مردمی و وجوهات شرعی)	

سامانه‌های مبتنی بر تلفن و تلفن همراه	
مباشر ملت	نوبت دهی غیر حضوری شعب بانک
سامانه موبایلی سکه	بانکداری ویدیویی
همراه بانک	کدبانک
نرم افزار موبایلی رمزنگار ملت	سامانه همراه پلاس ملت
سامانه مگابانک (بانک پلاس)	تلفن بانک
کارت‌های بانکی	
بن کارت ملت	ملت کارت اشخاص حقوقی
هدیه کارت ملت	ملت کارت متمرکز (اکسس کارت)
سایر خدمات الکترونیک	
پایانه خودپرداز (ATM)	سرویس الکترونیک استعلام اعتبار اسنادی داخلی
باشگاه مشتریان ملت	توکن یکبار رمز (OTP)
طرح پروموشن سرویس‌های غیر حضوری بانک (همراه بانک، اینترنت بانک، مگابانک)	امضاء الکترونیک ملت
پایانه بانکی غیرنقد (Cashless)	سرویس‌های الکترونیک حوالجات ترکیبی
پروفایلینگ سجام	سرویس الکترونیک استعلام لحظه‌ای
دستگاه خوددریافت-خودپرداز (CRS)	سرویس‌های عمره مفرده (سازمان حج و زیارت)
برداشت وجه بدون کارت از دستگاههای خودپرداز	سرویس ویرایش شماره شبا در سامانه سجام
سرویس‌های الکترونیک واریز ویژه	سرویس‌های الکترونیک حساب‌های وکالتی بورس کالا و انرژی
پایانه اختصاصی صنوف	سرویس‌های تسویه وجوه معاملات بورس کالا و بورس انرژی (حساب‌های عملیاتی)
بانک پرداخت	سرویس‌های الکترونیک معاملات برخط سهام
پایانه پرداخت الکترونیک بهای سوخت	سرویس صورتحساب خاص مرکز مبادله ارز و طلا
سامانه هماهنگ پرداخت قبوض	سرویس صورتحساب الکترونیک با شماره مالیاتی
سامانه نماچک	سامانه فروش شارژ اعتباری و بسته‌های اینترنتی اپراتورهای تلفن همراه
حساب‌های وکالتی (شرکت‌های خودروسازی به صورت حضوری، غیر حضوری و انجام برخط از بستر Open Banking)	
سرویس‌های الکترونیک پرداخت سود سهام شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	
سرویس‌های مرتبط با معاملات مشتقه کالایی (حساب‌های در اختیار بورس کالا)	

خدمات چندمنظوره	
برات الکترونیک سپامی	سلامت یار و یکتا
احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضای دیجیتال (امضای ملت)	بسته ارزش پیشنهادی فعالان حوزه صرافی ها
مدیریت زنجیره تامین مالی- اوراق گام	کارت رفاهی متصل به اوراق گام
صندوق های اجاره ای	بسته ارزش ویژه مشتریان مهان
بسته اعتباری تسویه بار ویژه بخش حمل و نقل (زمینی، دریایی و هوایی)	
فراهم نمودن امکان انتخاب طرح دلخواه ملت کارت از بین طرح های متنوع در سامانه های غیرحضوری	
برنامه جامع توسعه ارتباط شعب با مشتریان حقوقی (مدیریت مذاکرات از طریق سامانه توام)	
بسته ارزش کارگزاران بورس اوراق بهادار، خریداران بورس کالا و انرژی و تسویه یار	

۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکت های بورسی این صنعت با درآمد عملیاتی ۲,۳۲۷,۴۹۲ میلیارد ریال در رده اول از لحاظ درآمد عملیاتی قرار دارد.

۲-۱-۱- مرادفات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:

۱-۲-۱-۱- وضعیت پرداخت های به دولت

مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	شرح	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۱۸۰,۸۴۷	۹۳,۳۸۳	۹۳	-
۲	بیمه سهم کارفرما	۱۶,۰۳۰	۹,۴۷۴	۶۹	افزایش حقوق و دستمزد
۳	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۶۷۷,۳۹۰	۸۵۹,۳۰۵	(۲۱,۲)	مدیریت در اعطای تسهیلات تکلیفی ابلاغی به بانک
	جمع	۸۷۴,۲۶۷	۹۶۲,۱۶۲	(۹,۱)	-

۱-۲-۱-۲- وضعیت مطالبات از دولت

مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	شرح	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مطالبات از دولت	۵۴۹,۱۵۶	۳۹۶,۷۴۷	۳۸,۴	عدم بازپرداخت اقساط تسهیلات از سوی تسهیلات گیرندگان / عدم تسویه مطالبات از سوی دولت

۱-۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

۱. مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
۲. مجموعه مقررات و قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۳. قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
۴. قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
۵. قانون تجارت
۶. مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
۷. مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
۸. قانون مبارزه با پولشویی
۹. قوانین برنامه های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
۱۰. قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
۱۱. اساسنامه بانک
۱۲. استانداردهای حسابداری ایران
۱۳. قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران و اهم تکالیف شبکه بانکی بر اساس آن
۱۴. قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی
۱۵. سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

۱-۴- وضعیت رقابت:

بانک ملت در آذر ماه سال ۱۴۰۴ در بخش سپرده جاری ریالی رتبه اول، در بخش سپرده قرض الحسنه ریالی رتبه دوم، در بخش سپرده کوتاه مدت ریالی رتبه دوم و در بخش سپرده بلند مدت ریالی رتبه دوم را در بین بانک های تجاری دارا می باشد. همچنین بانک ملت رتبه دوم را در بخش چهار سپرده ریالی در بین بانک های تجاری در مقطع آذر ماه سال ۱۴۰۴ دارا می باشد.

در بخش مصارف ریالی نیز بانک ملت رتبه اول را به خود اختصاص داده است.

۵-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۷/۲۷
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۶/۰۷/۲۷
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۴۰,۱۷۸,۰۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	*
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳۴,۹۰۱,۴۷۲
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۳۷,۴۷۲,۰۶۶
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱۴,۴۱۵,۲۴۷
۹	تعداد سهام خریداری شده	۱۹,۳۲۵,۱۶۵,۰۲۰
۱۰	تعداد سهام فروخته شده	۲۵,۱۹۸,۶۶۳,۶۹۷
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲۱۳,۷۲۸,۸۲۱,۲۳۹

* بازارگردانی نماد وبملت از تاریخ تاسیس صندوق اختصاصی بازارگردانی ملت در این صندوق فعال بوده است و آغاز و پایان دوره بازارگردان بر اساس تمدید قرارداد بازارگردانی و اطلاعیه شرکت بورس اوراق بهادار تهران در این نماد بوده است.

۶-۱- لیست به روز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:

هلدینگ گروه مالی ملت، هلدینگ بهساز مشارکت های ملت و گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا شرکت های زیرمجموعه بانک هستند و در راستای تسهیل در فعالیت های بانکداری و امور مربوط به سهام، بانک ملت را یاری می نمایند.

➤ هلدینگ گروه مالی:

شرکت گروه مالی ملت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۰۱ و با شماره ۲۳۹۴۰۶ به نام شرکت سرمایه گذاری خردمندان (سهامی عام) در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و سپس به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۱ و به موجب آگهی شماره ۱۹۳۹۷ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۱۴ روزنامه رسمی کشور به شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام) تغییر نام یافت. این شرکت در اجرای مصوبه هیئت مدیره بانک ملت و با هدف شکل گیری یک هلدینگ مالی، از شهریورماه ۱۳۹۰ فعالیت خود را با ساختار و کارکردهای کنونی آغاز کرده و در همین راستا در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۵ و با شماره ۱۱۱۶۳ به عنوان نهاد مالی نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران به ثبت رسیده است.

بر اساس ماده ۳ اساسنامه، موضوع فعالیت اصلی شرکت گروه مالی ملت عبارت است از سرمایه گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه گذاری صندوق ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در

آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر در زنجیره ارزش بانک ملت فعالیت نماید یا بتواند از طریق کارکردهای خود در بهبود ساختار مالی و سرمایه گذاری بانک ملت مؤثر باشد.

شرکت های تابعه

بیمه ما، کارگزاری بانک ملت، تأمین سرمایه بانک ملت، سرمایه گذاری توسعه معین ملت، الماسه ساز، خدمات بیمه ای بهساز ملت، گسترش خدمات بازرگانی بهساز، سپهر صنعت سورنا، ساختمانی و شهرسازی واوان، گسترش فناوری های صنعت ساختمان، توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما، توسعه خدمات حمل و نقل ریلی گسترش، شرکت هتل بین المللی پارس شیراز، شرکت ارزش آفرین اطلس، شرکت تعاونی خردمندان صابر عصر و تحقیقاتی کاوش ملت.

شرکت های وابسته

شرکت تأمین سرمایه امین، شرکت زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه، شرکت پتروشیمی آرمان سپاهان، شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق، شرکت توسعه صنایع و صادرات فارس، بیمه آسیا، بیمه البرز، بورس کالای ایران، بورس انرژی ایران، فرا بورس ایران، سرمایه گذاری ری.

➤ گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا:

با تأسیس شرکت بهسازان ملت در سال ۱۳۷۳، روند توسعه فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانک ملت وارد دوره جدیدی از حیات خود شد. اصلی ترین ویژگی دوره جدید، شتاب فزاینده توسعه فاوا با رویکردی تخصصی در حوزه های مختلف و بهره گیری از آن به عنوان پیشران در کسب و کار بانکی بود. در این دوره و با رویکرد جدید تا سال ۱۳۹۲ شرکت های تخصصی فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانک ملت به ۶ شرکت افزایش یافت و نیاز به ایجاد یک شرکت مادر برای انسجام مدیریتی و تخصصی این شرکت ها قوت گرفت و مقدمات تأسیس شرکت مادر تخصصی در حوزه فاوا در سال ۹۲ فراهم و نهایتاً در ابتدای سال ۹۳ "گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا" تأسیس و فعالیت خود را آغاز کرد.

شرکت های تابعه

به پرداخت ملت، بهسازان ملت، مهندسی صنایع یاس ارغوانی، مهندسی نرم افزار شقایق، زیرساخت امن خدمات تراکنشی، مهندسی سیستم یاس ارغوانی، تاژان سیستم، هوش مصنوعی آدان، توسعه وثوق اعتماد گستر و شرکت میان افزار تعاملات الکترونیک؛

شرکت های وابسته

شرکت فناوری اطلاعات و مالی توزیع شده یکتا ققنوس پارس، شرکت فرا بوم کسب و کار نوآوری باز، صندوق پژوهش و فن آوری غیر دولتی نوآفرین، توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس، پیام هوشمند آریا، به آفرینان فناوری شریف، راهکار سرزمین هوشمند، فناوری اطلاعات به پایا و سرو حامی پارس؛

➤ هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت:

این شرکت در تاریخ ۱۳۶۷/۰۷/۲۵ با نام اولیه تولیدی و صادراتی بانک ملت (سهامی خاص) تأسیس و در سال ۱۳۷۹ با توجه به برخی ملاحظات در بانک ملت، به نام شرکت بهساز مشارکت های ملت تغییر نام یافت و در سال ۱۳۸۲ نوع شخصیت آن از

سهامی خاص به سهامی عام تغییر نمود. شرکت بهساز مشارکت های ملت در قالب هلدینگ مالکیت و مدیریت ۱۳ شرکت را در راستای زنجیره ارزش و تحقق اهداف عالی بانک ملت، بر عهده دارد.

شرکت های تابعه

توسعه و بازاریابی و فروش ماد، ساختمانی بانک ملت، تدبیرگران بهساز ملت، چاپ بانک ملت، راهبری صنایع بهساز، طرح و اندیشه بهساز ملت، واسپاری ملت، مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح، بهریس اصفهان، آزادراه تهران - ساوه و شرکت خانه سازی ایرداک.

شرکت های وابسته

بانک قرض الحسنه مهر ایران

➤ شرکت های تحت مدیریت بانک

بانک دارای سه بانک و ۴ شعبه در خارج از کشور به شرح ذیل می باشد:

- ۱- Fee بانک مالزی با ۱۰۰ درصد مالکیت
- ۲- بانک ملت ارمنستان با ۱۰۰ درصد مالکیت
- ۳- PIB بانک با ۶۰ درصد مالکیت
- ۴- وجود ۳ شعبه در ترکیه و یک شعبه در کره جنوبی

➤ شرکت های تحت پوشش بانک

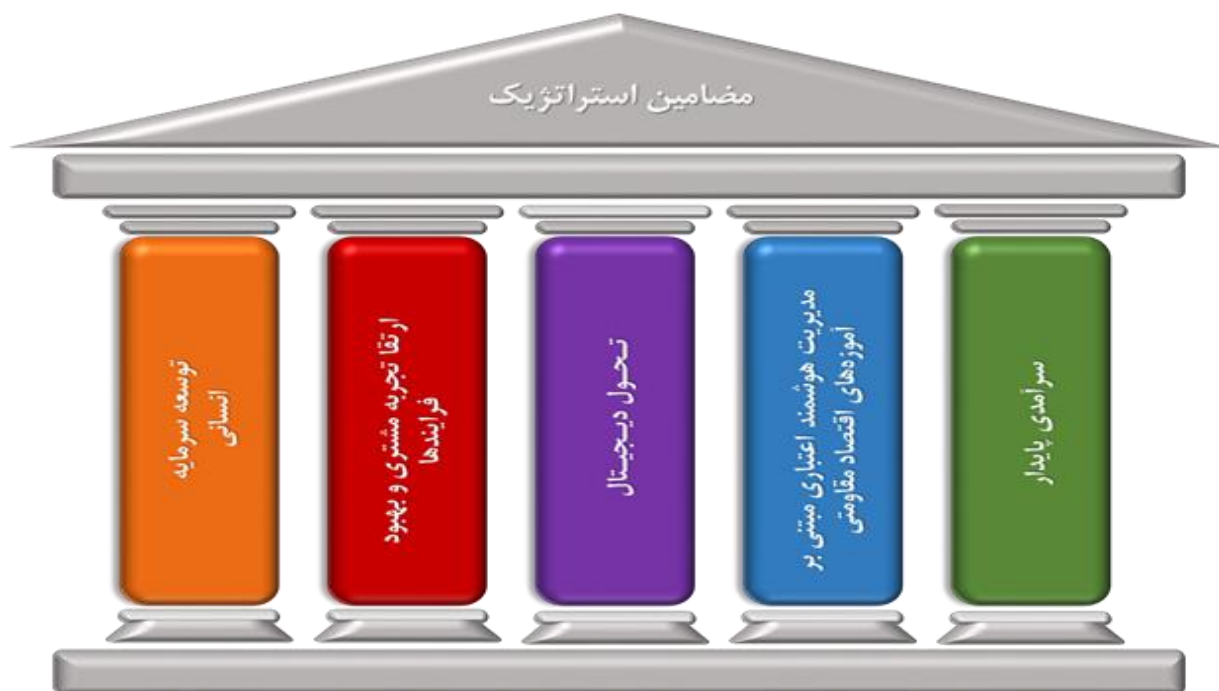
- ۱- شرکت صرافانی ملت با ۷۰ درصد مالکیت
- ۲- شرکت گردشگری شایان پردیس کیش با ۲۴,۷۴ درصد مالکیت
- ۳- شرکت فرهنگی ورزشی پرسپولیس با ۲۰ درصد مالکیت
- ۴- شرکت شبکه الکترونیک پرداخت کارت با ۱۳ درصد مالکیت
- ۵- شرکت فروش اموال مازاد بانک ها با ۱۰ درصد مالکیت
- ۶- شرکت نفت و گاز دشت آزادگان اروند با ۱۸ درصد مالکیت
- ۷- شرکت پتروشیمی شهید سلیمانی با ۸ درصد مالکیت
- ۸- شرکت توسعه مکران انرژی مفید با ۳۴ درصد مالکیت
- ۹- شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه با ۰/۰۰۰۲۵ درصد مالکیت
- ۱۰- صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی سرمایه گذاری خطرپذیر شرکتی نوآوری ملت

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

پنج مضمون استراتژیک بانک ملت که برای تحقق اشتباهی پیروزی "کسب رتبه نخست در نظام بانکی در حوزه های کلیدی منتخب"^۱ تدوین شده اند، به شرح تصویر ۱ می باشد:

تصویر ۱: مضامین استراتژیک بانک در افق ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴



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

^۱ حوزه های کلیدی منتخب عبارتند از: مراودات ارزی، چهارسپرده، حساب جاری، تعهدات و تسهیلات و بانکداری الکترونیک

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

<ul style="list-style-type: none"> • ارتقا جایگاه رقابتی در شاخص‌های منتخب • مدیریت هزینه و رشد درآمدهای ارزی و ریالی • مدیریت سرمایه‌گذاری و دارایی‌های بانک • بهبود استحکام مالی 	سرآمدی پایدار
<ul style="list-style-type: none"> • تحقق الزامات اقتصاد مقاومتی • مدیریت بهینه ریسک اعتباری 	مدیریت هوشمند اعتباری مبتنی بر آموزه‌های اقتصاد مقاومتی
<ul style="list-style-type: none"> • استقرار سازمان جدید و مدل کسب و کار دیجیتال • توسعه پلتفرم دیجیتال و معماری جدید و توسعه اکوسیستم 	تحول دیجیتال
<ul style="list-style-type: none"> • بهبود تجربه مشتری • بهینه‌سازی فرآیندها و کانال‌های فروش 	ارتقا تجربه مشتری و بهبود فرایندها
<ul style="list-style-type: none"> • ارتقاء سطح بهره‌وری منابع انسانی • رشد میزان تعهد، رضایت، فرهنگ، رفتار مدنی 	توسعه سرمایه انسانی

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید:

۱. انتشار سامانه جدید شعبه دیجیتال بانک ملت (تحت نام تجاری دیما)
۲. اعطای تسهیلات از بستر سامانه جدید شعبه دیجیتال بانک ملت (دیما)
۳. افتتاح حساب از طریق دفاتر پیشخوان
۴. توسعه سبد سرویس‌های قابل ارائه از بستر سامانه بانکیم (Open API بانکداری باز)
۵. وب سرویس حوالجات گروهی
۶. توسعه و بهبود احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضای دیجیتال (امضای ملت)
۷. توسعه پلتفرم‌های اعتباری جهت اعطای تسهیلات فناورمحور به معرفی شدگان شرکت‌های فعال در صنعت لندتک
۸. ارائه سرویس‌های حساب‌های در اختیار برای انجام و تسویه معاملات زنجیره‌ای (SCF) در پلتفرم‌های معاملاتی
۹. ارائه خدمات حساب‌های در اختیار به شرکت‌های سبگردان بورس اوراق بهادار و بورس کالا
۱۰. ارائه خدمات حساب‌های در اختیار به شرکت‌های کارگزاری در راستای بانکداری سرویس محور (BAAS)
۱۱. مدیریت یکپارچه حمل بار از طریق شرکای تجاری - نئوبار
۱۲. حساب امانی ملت
۱۳. سامانه جامع بورس کالا (تیما)
۱۴. انجام همکاری با نهادها و سازمان‌ها در خصوص خدمات مرتبط با حساب امانی (سامانه معاملات وسایل نقلیه)
۱۵. ارائه خدمات ویژه به فعالین حوزه خرید و فروش طلا و نقره با همکاری شرکای تجاری
۱۶. ارائه خدمات ویژه به گردشگران و مسافران خارجی غیرمقیم
۱۷. ارائه UX/UI جدید بانکی به مشتریان حقوقی از طریق رابک (API) بر بستر محصول بانکیمبیز
۱۸. ارائه خدمات چک الکترونیک مشتریان حقوقی در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی
۱۹. ارائه خدمات سرمایه‌گذاری خودکار در صندوق‌های سرمایه‌گذاری به پذیرندگان پایانه‌های فروشگاهی
۲۰. پذیرش مطالبات قراردادی (فکتورینگ)

در خصوص بازارهای جدید مد نظر برای ورود نیز به موارد زیر می توان اشاره نمود:

۱. تسویه ارزی در رینگ صادراتی بورس کالا و انرژی
۲. توسعه سامانه سایپام به منظور ورود به مدیریت دارایی های مالی و ارائه خدمات سرمایه گذاری
۳. طراحی و تولید محصولات مرتبط با مدیریت وجوه شرکت ها
۴. طراحی و تولید محصولات و خدمات مالی به صورت بانکداری باز برای شرکتها در حوزه Partner API
۵. ارائه اعتبار BNPL به مشتریان از طریق پلتفرم های مرتبط
۶. ارائه سرویس کهربا بر بستر مگابانک (با هدف ارائه بستر امن و کارآمد برای پرداخت های هوشمند مبتنی بر استاندارد EMV و روش های نوین پرداخت از جمله NFC و QR Code)
۷. ارائه تسهیلات خرد آنی به مشتریان حقیقی در بستر سامانه دیما (شعبه دیجیتال بانک ملت)
۸. ارائه خدمات بانکی و پرداخت از طریق پلتفرم شرکای تجاری

۳-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

خلاصه اهم رویه های حسابداری:

اندازه گیری:	
سرمایه گذاری های بلند مدت:	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:	
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

اهم فعالیت های بانک ملت در حوزه مسئولیت های اجتماعی

❖ حوزه تأمین مالی و سرمایه هدفمند

۱. تأمین مالی طرح های کلان و حوزه انرژی
۲. تأمین مالی در حوزه های دانش بنیان، تسهیلات به نخبگان، اعضای هیئت علمی و...
۳. تأمین مالی در حوزه های زیست محیطی
۴. تسهیلات عدالت محور
۵. انواع تسهیلات قرض الحسنه (اشتغال، تعمیر مسکن و ...)
۶. اعطای تسهیلات حمایتی و یارانه ای به خسارت دیدگان حوادث غیرمترقبه (سیل، طوفان، زلزله و ...)
۷. اعطای تسهیلات مسکن خانواده شهدا
۸. تأمین مالی بنگاه های کوچک و متوسط در جهت تحقق اهداف اقتصاد مقاومتی
۹. اعطای تسهیلات قرض الحسنه ودیعه مسکن به مددجویان تحت پوشش سازمان بهزیستی کشور، کمیته امداد امام خمینی (ره) و بنیاد شهید و ایثارگران
۱۰. اعطای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزندآوری در جهت حمایت از خانواده و جوانی جمعیت
۱۱. اعطای تسهیلات مسکن از محل قانون جهش مسکن

❖ حوزه مدیریت مصرف منابع و انرژی

تأکید این حوزه بر موضوعاتی نظیر بهینه سازی مصرف منابع، کنترل مصارف و آلودگی ها و ارتقا کارایی در سطح بانک می باشد. این حوزه شامل کلیه فعالیت های مرتبط با موضوعات مدیریت مصرف انرژی، آب، کاغذ، مواد مصرفی، مدیریت بهره وری منابع، پایش و کاهش آلاینده های محیطی است. بانک ملت در این زمینه فعالیت های مختلفی انجام داده است که از آن جمله می توان به موارد ذیل اشاره نمود:

- ۱- هوشمند سازی سیستم روشنایی ساختمان ها (کاهش مصرف برق)
- ۲- طراحی و استانداردسازی سیستم روشنایی و استفاده از روشنایی فوق کم مصرف (کاهش مصرف برق)
- ۳- بهبود کیفیت توان برق مصرفی (بهینه سازی مصرف برق)

- ۴- اصلاح دیماند برق ساختمان‌های ستادی تهران و شهرستان‌ها
- ۵- اجرا و پیاده‌سازی و نظارت و مدیریت سیستم مکانیزاسیون مدیریت نگهداری و تعمیرات تأسیسات ساختمان‌های ستادی تهران و شهرستان‌های بانک ملت
- ۶- تمهیدات و اقدامات صورت گرفته در خصوص کاهش و بهینه سازی مصرف گاز
- ۷- نصب اینورتر برای الکتروپمپ های ساختمان‌ها (کاهش مصرف برق)
- ۸- دوجداره نمودن پنجره های طبقات ساختمان‌های قدیمی
- ۹- تمهیدات و اقدامات صورت گرفته در خصوص استاندارد سازی و بهینه سازی مصرف آب
- ۱۰- کاهش روشنایی ادارات و استفاده حداکثری از نور طبیعی روز (کاهش مصرف برق)
- ۱۱- روشن نمودن دیزل ژنراتورهای ساختمان‌های ستادی کمک به تولید مصرف برق در فصل تابستان
- ۱۲- استفاده از انرژی های تجدیدپذیر جهت تولید برق. در این راستا در دو ساختمان بانک نیروگاه خورشیدی مقیاس کوچک پراکنده با ظرفیت هر کدام ۶ کیلووات با استفاده از پنل های فتوولتائیک به صورت هیبرید نصب گردیده است.

❖ حوزه امور خیریه و بشردوستانه

اقدامات بانک از ابتدای فروردین ماه لغایت پایان آذر ماه سال جاری در حوزه مسئولیت های اجتماعی	
عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
پرداخت قسط اول پروژه آبرسانی روستای زیارت استان سیستان و بلوچستان	۶,۰۰۰
مشارکت در برگزاری سالگرد ارتحال امام خمینی (ره)	۴,۰۰۰
کمک به تجهیز آزمایشگاه هوش مصنوعی و تحلیل داده اقتصادی دانشگاه علامه طباطبایی	۱۰,۰۰۰
تکریم خانواده های معظم شهدا	۱,۴۷۵
مشارکت در تامین آب آشامیدنی مراسم اربعین حسینی (ع)	۵۰,۰۰۰
برپایی ایستگاه های صلواتی (موکب) در مرزهای خروجی کشور در مراسم اربعین حسینی (ع)	۳۵,۰۰۰
برپایی ایستگاه صلواتی در ایام پایانی ماه صفر در مشهد مقدس	۴,۰۰۰
پرداخت قسط اول تکمیل مدرسه ۶ کلاسه روستای قادر آباد استان سیستان و بلوچستان	۱۵,۰۰۰
کمک مالی به بنیاد نیکو کاری سلام جهت احداث یک باب مدرسه ۴ کلاسه در شهرستان زرآباد استان سیستان و بلوچستان	۸,۰۰۰
مشارکت در مراسم عید غدیر خم	۳۴,۵۰۰
پرداخت قسط دوم تکمیل مدرسه ۶ کلاسه روستای قادر آباد استان سیستان و بلوچستان	۲۵,۰۰۰
تهیه ۱۰ هزار بسته لوازم التحریر جهت اهداء به دانش آموزان مناطق کمتر برخوردار کشور	۷۹,۶۶۷
حمایت مالی از فدراسیون ورزش های جانبازان و توان یابان جمهوری اسلامی ایران	۳,۰۰۰
حمایت مالی از دانش آموزان / دانشجویان مناطق کمتر برخوردار توسط موسسه خیریه ابرار	۳,۰۰۰
پرداخت اقساط دوم و سوم پروژه آبرسانی روستای زیارت استان سیستان و بلوچستان	۱۴,۰۰۰
حمایت از خانواده های شهدای والامقام	۷,۰۸۲
جمع کل	۲۹۹,۷۲۴

❖ حوزه محیط زیست

این حوزه شامل اقداماتی در خصوص کاهش اثرات سوء محیطی سازمان بر محیط زیست، مشارکت در فعالیت‌های حفظ محیط زیست و ... می‌باشد. مجموعه اقدامات انجام شده در دو بازه زمانی مورد نظر در بانک ملت عبارت‌اند از:

- تامین اعتبار طرح‌های کلان انرژی‌های تجدیدپذیر.
- تداوم صرفه‌جویی در مصرف کاغذ از طریق برگزاری آزمون‌های متمرکز و مکاتبات اداری به صورت الکترونیک.
- تلاش در راستای استفاده از مواد مصرفی سازگار با محیط زیست.
- اقدامات بانک در زمینه تفکیک زباله، بازیافت ضایعات کاغذی، بازیافت ضایعات مربوط به سخت‌افزارهای خارج از رده و امحا اقلام مصرفی خارج از رده و دارایی‌های بالقوه آسب‌رسان به محیط‌زیست و ... (به طور مستمر).
- اجرایی نمودن استانداردهای توصیه شده در خصوص رعایت الگوی مصرف و بهینه‌سازی مصرف آب (به طور مستمر).
- اعطای تسهیلات ارزان قیمت جهت تجهیز ۱۰۰،۰۰۰ دستگاه کولر به موتورهای فوق کم مصرف.
- انعقاد تفاهم‌نامه تأمین مالی جهت خرید تجهیزات و احداث ۵ هزار مگاوات نیروگاه‌های تجدیدپذیر با همکاری شرکت صنایع هلدینگ خلیج فارس.
- اجرای تصفیه‌خانه فاضلاب در پروژه تکمیل و آماده‌سازی رستوران مجتمع رفاهی دهکده ساحلی بندر انزلی
- اقدام برای اتصال فاضلاب شعب در سراسر کشور در مناطقی که شبکه فاضلاب در آن‌ها اجرا شده است.
- صرفه‌جویی در مصرف کاغذ از طریق برگزاری آزمون‌های متمرکز به صورت الکترونیک
- استفاده از مواد مصرفی سازگار با محیط زیست.
- تنظیم نمودن مشعل‌ها به منظور عملکرد صحیح و کاهش مصرف سوخت (دو بار در سال)
- اقدامات بانک در زمینه تفکیک زباله، بازیافت ضایعات کاغذی، بازیافت ضایعات مربوط به سخت‌افزارهای خارج از رده و امحا اقلام مصرفی خارج از رده و دارایی‌های بالقوه آسب‌رسان به محیط‌زیست و ...

❖ حوزه فرهنگ سازی :

- این بانک همراه در حوزه فرهنگ سازی به دنبال ایجاد گفتمان درون سازمانی و برون سازمانی، تبدیل CSR به موضوع روزمره و مشارکت در ارتقا فرهنگ جامعه می‌باشد و برای دستیابی به این مهم از روش‌های مختلفی استفاده می‌نماید که از جمله آن‌ها می‌توان به برگزاری نشست‌ها، انتشار مستندات، برگزاری دوره‌های آموزشی، انتشار محتوا در فضای مجازی و اجرای رویدادها اشاره نمود. فعالیت‌های انجام شده در این حوزه در نه ماهه نخست سال جاری به این شرح می‌باشد:
- اقدام به برنامه ریزی و اجرای دوره آموزشی برندینگ با توجه به انتخاب رویکرد مشتری محوری به عنوان جوهره اصلی برند بانک ملت و همچنین ارزش‌های اصلی برند مبتنی بر ارزش‌های مشتریان بر اساس مباحث و مفاهیم توسعه فرهنگ مشتری مداری.
- تولید محتوا در باشگاه مشتریان بانک، در زمینه‌های متنوع، همچون مفاهیم اقتصادی، فرهنگی، اجتماعی، روانشناختی و انتشار آن در کانال مگابانک باشگاه مشتریان و وب سایت باشگاه به منظور ارتقاء سطح آگاهی مشتریان.

- مشارکت در برگزاری مناسبت های ملی و مذهبی (همچون : عید غدیر و...)

❖ حوزه بهداشت و سلامت :

- بازدید از بیمارستان ها و کلینیک های تخصصی به منظور نیاز سنجی آنها و تامین درخواست ها.
- بررسی درخواست های ارسالی از سوی مراکز بهداشتی و درمانی کشور.
- پرداخت تسهیلات ارزان قیمت به اقشار کم بضاعت و رفع نیاز های بهداشتی و درمانی آنان.

❖ حوزه آموزش :

- طراحی و اجرای پروژه های مرتبط با متنوع سازی شیوه های آموزشی و آموزش از راه دور به منظور ترویج، تشویق و توسعه آموزش و اشاعه عدالت آموزشی و ایجاد فرصت های برابر از طریق سامانه آموزش مجازی LMS .
- برگزاری دوره های آموزش مجازی با هدف توسعه مهارت های ادراکی، تعاملی و رفتاری زندگی در سطح فردی / سازمانی / خانوادگی و اجتماعی از قبیل مهارت های شناختی و چگونگی مدیریت نسل Z و ارتباط با فرزندان، خود مراقبتی و دیگر مراقبتی، مدیریت خشم و استرس و ...
- حمایت از انتشار کتاب / توسعه فرهنگ کتابخوانی و تجهیز کتابخانه مدیریت شعب منتخب و ادارات کل.
- تعامل و همکاری با موسسات آموزشی جهت برگزاری دوره های تخصصی.

❖ حوزه مسئولیت اجتماعی در قبال کارکنان

- تأکید این حوزه بر موضوعاتی نظیر نگهداشت و توسعه سرمایه های انسانی، مدیریت هزینه های درمانی، رفاهی و پرسنلی می باشد. در این زمینه می توان به فعالیت هایی نظیر تشکیل پرونده سلامت الکترونیکی، بسته های حمایتی اقشار خاص، ارتقاء فرهنگ کتابخوانی همکاران، ایجاد برنامه های مراقبت آینده نگر و ... اشاره نمود. اقدامات انجام شده در بانک ملت در حوزه مسئولیت اجتماعی در قبال کارکنان به شرح ذیل می باشد:
- شناسایی نیروهای مستعد و متخصص جهت جذب و استخدام و بکارگیری در حوزه های تخصصی بانک، از طریق هماهنگی و تعامل با دانشگاه های برتر کشور و بنیاد نخبگان (به طور مستمر)
 - برگزاری کانون ارزیابی با رویکردهای مختلف از جمله توسعه، جانشین پروری، انتصاب و ارتقاء، مدیریت استعداد (به طور مستمر)
 - برگزاری فراخوان داخلی به منظور شناسایی و تامین نیروی مورد نیاز واحدها در حوزه های مختلف (به طور مستمر)
 - اجرای دوره های ارزیابی عملکرد کیفی کلیه کارکنان صف و ستاد و نیروهای شرکتی مبتنی بر مدل ۳۶۰ درجه در مقاطع شش ماهه و سالانه (اجرای طرح در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۴).
 - ترویج کدهای رفتاری جهت کارکنان جدید الورد طی دوره های آموزشی بدو خدمت.

۵-۲- هیئت مدیره و کمیته های تخصصی هیئت مدیره:

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای / سوابق	تاریخ عضویت در هیئت مدیره
فرشید فرخ نژاد	مدیرعامل	دکتری علوم اقتصاد بین الملل ۱- عضو هیات مدیره و مدیرعامل بانک کشاورزی ۲- رئیس هیات مدیره بانک تجارت ۳- رئیس هیات مدیره بانک رفاه کارگران ۴- عضو هیات مدیره بانک رفاه کارگران ۵- مدیر امور اعتباری و بین الملل بانک رفاه کارگران ۶- مدیر امور اعتباری و حقوقی بانک رفاه کارگران ۷- رئیس اداره امور بین الملل بانک رفاه کارگران ۸- معاون اداره امور بین الملل بانک رفاه کارگران ۹- عضو و رئیس هیات مدیره شرکت صرافیه بانک رفاه کارگران ۱۰- رئیس هیات مدیره شرکت های بازرگانی توسعه ۱۱- عضو هیات مدیره شرکت سازوکار ویژه تامین مالی ایران و اروپا (اینستکس)	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
مسعود نصرافغانی	ریاست هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت MBA ۱- معاون مدیرعامل در امور دفتر شرکت ها و سرمایه گذاری در بانک ملت ۲- مدیر امور پشتیبانی در بانک ملت ۳- مدیر امور بانکداری شرکتی در بانک ملت ۴- رئیس اداره کل دفتر مدیریت و روابط عمومی بانک ملت ۵- رئیس اداره کل بانکداری شخصی بانک ملت ۶- رئیس اداره کل مهندسی ساختمان در بانک ملت ۷- رئیس اداره کل تدارکات در بانک ملت ۸- سرپرست شعب مدیریت شعب استان خوزستان در بانک ملت ۹- سرپرست شعب مدیریت شعب استان سمنان در بانک ملت ۱۰- معاون سرپرستی در مدیریت شعب استان اصفهان در بانک ملت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره ، قائم مقام مدیرعامل و معاون مدیرعامل در امور اعتباری	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی ۱- عضو هیئت مدیره ناظر بر ادارات کل اعتبارات - اعتبارات شرکتی - اداره کل وصول مطالبات - اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت ۲- عضو هیات مدیره بانک تجارت ۳- معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک تجارت ۴- مدیر امور اعتباری بانک تجارت ۵- ریاست اداره کل اعتبارات بانک تجارت ۶- مدیر شعب استان زنجان در بانک تجارت	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سید کاظم چاوشی	نائب رئیس هیئت مدیره	دکتری مدیریت بازرگانی ۱- مدیر امور مالی ناظر بر ادارات کل امور مالی و خزانه داری و مدیریت عملیات در بانک ملت ۲- عضو هیات علمی گروه مدیریت بانک و بیمه در دانشگاه خوارزمی ۳- عضو هیات علمی گروه مالی و مالیاتی دانشگاه علوم اقتصادی ۴- عضو هیات علمی گروه مدیریت در جهاد دانشگاهی	۱۴۰۲/۰۳/۳۱

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای / سوابق	تاریخ عضویت در هیئت مدیره
		۵-مدیر مالی برنامه ریزی و نظارت مالی در شرکت ال جی ۶- حسابرس داخلی حسابرسی فرآیندها در شرکت توانیر	
سیدرضا موسوی	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی ۱-مدیر عامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر ستاد اجرائی فرمان حضرت امام (ره) ۲-رئیس هیات مدیره هلدینگ توسعه صنعت و معدن تدبیر ۳-مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری خوارزمی ۴-نائب رئیس هیات مدیره سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات ۵-معاون سرمایه گذاری و توسعه شرکت سرمایه گذاری خوارزمی ۶-عضو هیات مدیره گروه خدمات بازار سرمایه الگوریتم ۷-عضو هیات مدیره شرکت تولید و توسعه ایستگاهی نیرو پارسه ۸-عضو هیات مدیره کارگزاری مشاوران سهام ۹-مدیر پروژه گروه مالی و اعتبارات مرکز تحقیقات و برنامه ریزی بانک ملت	۱۴۰۲/۰۵/۱۵

نام کمیته تخصصی	نام رئیس کمیته	سایر اعضای کمیته
کمیته حسابرسی	جناب آقای سید کاظم چاوشی	حسین کئیبری
		علی اسماعیل زاده مقری
		محمد حسین صفرزاده بندری
کمیته ریسک	جناب آقای سیدرضا موسوی	تیمور رحمانی
		محمد رضا عربی مزرعه شاهی
کمیته رعایت قوانین و مقررات	جناب آقای سیدرضا موسوی	حسین یعقوبی
		مهدی عطوان
کمیته جبران خدمت	جناب آقای سید کاظم چاوشی	هادی سپانلو
		رسول خوشبین
		محسن مقدسی
		عارف عین الهی

سوابق اعضای کمیته ها:

نام و نام خانوادگی	مقطع	رشته	اهم سوابق
حسین کئیبری	دکتری	حسابداری	رئیس هیئت نظار بانک مرکزی از سال ۹۳ تا کنون-معاونت مالی و مشاور در امور مالی، ریسک و حسابرسی بانک مسکن از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۲-مدیر امور حسابرسی داخلی و بازرسی و مشاور مالی بانک اقتصاد نوین از سال ۱۳۸۵ تا سال ۱۳۸۹-معاونت مالی و مدیر حسابرسی داخلی بانک ملی ایران از سال ۱۳۷۹ تا سال ۱۳۸۴-مدیر ارشد حسابرسی موسسه حسابرسی تدوین و همکاران از سال ۱۳۸۴ تا سال ۱۳۸۵-مدیر ارشد حسابرسی، مدیر تدوین استانداردها و عضو هیات نظارت سازمان حسابرسی از سال ۱۳۶۶ تا سال ۱۳۷۹-سرپرست ارشد حسابرسی موسسه حسابرسی پژوهندگان از سال ۱۳۶۳ تا سال ۱۳۶۶-سرپرست ارشد حسابرسی موسسه حسابرسی آگاهان از سال ۱۳۵۴ تا سال ۱۳۶۲-عضو کمیته های حسابرسی بانک ملی ایران، اقتصاد نوین، مسکن، دی، رسالت، قوامین، توسعه صنایع بهشهر و گروه مینا-عضو انجمن حسابداری ایران، جامعه حسابداران رسمی ایران، کانون کارشناسان رسمی دادگستری ایران، انجمن مدیران مالی ایران، حسابرسان داخلی-عضو کمیته های تدوین استانداردهای حسابداری، فنی و حسابرسی عملیاتی سازمان حسابرسی-عضو کمیته استانداردهای حسابداری و حسابرسی و فنی جامعه حسابداران رسمی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار-عضو شورای نویسندگان فصلنامه حسابدار رسمی و کمیته داوری انتخاب کتابهای برگزیده سال-استاد راهنما، مشاور و داور پایان نامه های کارشناسی ارشد و دکتری دانشگاه های تهران و

نام و نام خانوادگی	مقطع	رشته	اهم سوابق
			علوم بانکداری ایران- انجام تحقیق، مشارکت و تالیف کتب و ارائه مقالات در زمینه های حسابرسی، مالی، حسابداری، حسابرسی داخلی، کمیته حسابرسی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی در بانکها و نشریات و فصلنامه های علمی پژوهشی و حرفه ای حسابداری، حسابرسی، دانش حسابرسی، حسابداری رسمی، بررسی حسابداری و ... حسابداری رسمی از جامعه حسابداران رسمی ایران و کارشناس رسمی دادگستری از کانون کارشناسان رسمی دادگستری
علی اسماعیل زاده مقری	دکتری	مدیریت مالی	دانشگاه آزاد اسلامی (عضو هیأت علمی از سال ۱۳۸۳ تا کنون ، رئیس دانشکده حسابداری واحد تهران مرکز از سال ۱۳۹۴ تا کنون ، معاونت مالی و اداری دانشگاه واحد تهران مرکز از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۴) ، کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی از سال ۱۳۹۰ تا کنون ، معاونت مالی و اقتصادی صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیت های معدنی از سال ۱۳۸۱ تا سال ۱۳۹۰
محمد حسین صفرزاده بندری	دکتری	حسابداری	عضو هیئت علمی گروه حسابداری دانشگاه شهید بهشتی تهران از سال ۱۳۹۱ تا کنون-مدیر گروه حسابداری دانشگاه شهید بهشتی از بهمن ماه سال ۱۴۰۰ تا کنون-تدوین استانداردهای حسابداری و حسابرسی و مسائل اجرایی مرتبط، سازمان حسابرسی از مردادماه سال ۱۳۸۸ تا آبانماه سال ۱۳۹۵-آموزش و تحقیقات حرفه ای سازمان حسابرسی و مدرس دروس حسابداری از آبانماه سال ۱۳۹۵ تا اسفندماه سال ۱۴۰۱- اداره نظارت بر ناشران بورسی، سازمان بورس و اوراق بهادار، از دی ماه سال ۱۳۸۶ تا مهرماه سال ۱۳۸۷-عضو کمیته حسابرسی شرکت خدمات دریایی و بندری سینا از سال ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۱-عضو کمیته حسابرسی شرکت پترو پالایش دهلران از ابتدای سال ۱۴۰۳-عضو کمیته حسابرسی بانک کارآفرین از اردیبهشت ۱۴۰۳-مشاوره در حوزه گزارشگری مالی در شرکتهای مختلف از سال ۱۳۹۶ تا کنون-تدریس دروس مختلف حسابداری در دانشگاه شهید بهشتی تهران، دانشگاه تهران، دانشگاه علامه طباطبائی، دانشگاه الزهرا و دانشکده نفت از سال ۱۳۸۶ تا کنون-ارائه ۱۳ مقاله در سمینارهای حسابداری، چاپ ۹۲ مقاله علمی در مجلات حسابداری داخلی و خارجی و تألیف ۱۵ کتاب در حوزه حسابداری و گزارشگری مالی.
حسین یعقوبی میاب	کارشناسی	زبان انگلیسی	مدیر اداره بین الملل بانک مرکزی معاون اداره بین الملل بانک مرکزی مشاور رئیس کل بانک مرکزی
مهدی عطوان	کارشناس ارشد	علوم اقتصادی	مدیر اداره نظارت بر بانک ها در بانک مرکزی سرپرست اداره ارزیابی و نظارت راهبردی بانک مرکزی مشاور در صندوق ضمانت سپرده ها
تیمور رحمانی	دکتری	اقتصاد	مشاور ریاست کل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، عضویت در کمیته های مشورتی مختلف در نهادها و وزارتخانه ها در ارتباط با موضوعات پولی و بانکی، مدرس و دانشیار دانشگاه تهران.
محمد رضا عربی	دکتری	مدیریت ریسک	مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت رتبه بندی اعتباری پارس کیان، موسس و عضو هیأت امنای کانون حسابرسان داخلی صنعت بیمه، عضو کمیته حسابرسی سیمان ارومیه، عضو کارگروه استقرار حاکمیت شرکتی و مدیریت ریسک یکپارچه در صنعت بانکداری وزارت امور اقتصادی و دارایی (معاونت بانک و بیمه)، عضو هیات مدیره، رئیس کمیته ریسک و عضو کمیته حسابرسی شرکت بیمه آسیا، موسس و رئیس هیات مدیره گروه نوآوری مالی پارس.
هادی سپانلو	دکتری	مدیریت دولتی	عضو هیات عامل و معاون مدیرعامل در امور برنامه ریزی و تحول مدیران امور طرح و برنامه ریاست اداره کل سازمان و بهبود و روشها عضو هیأت مدیره گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا عضو هیأت مدیره شرکت بهسازان ملت عضو هیأت مدیره شرکت به پرداخت ملت
محسن مقدسی	کارشناسی ارشد	مدیریت اجرایی	عضو هیات عامل و معاون مدیرعامل در امور سرمایه انسانی عضو هیات عامل و معاون مدیرعامل ناظر بر ناحیه ۴ عضو کمیته عالی اعتباری بانک ملت مدیر امور ناحیه ۱ و ۳ مدیر امور منابع انسانی مدیر امور حراست مشاور مدیر عامل بانک ملت
رسول خوشبین	دکتری	حسابداری	عضو هیات عامل و معاون مدیرعامل در امور مالی ریاست اداره کل رفاه و جبران خدمت معاون مالی و اداری بانک شهر معاون مدیریت خزانه داری
عارف عین الهی	کارشناسی	مدیریت صنعتی	ریاست اداره کل رفاه و جبران خدمت معاونت صندوق های پرسنلی اداره کل رفاه و جبران خدمت

کمیته حسابرسی

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴ در چارچوب نظامنامه کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرار کنترل های 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 گزارش های مربوطه و تقویت مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است. تعداد اعضای کمیته حسابرسی بانک ۴ نفر می باشد که توسط هیئت مدیره بانک انتخاب شده اند. کمیته حسابرسی در نه ماهه اول سال ۱۴۰۴، تعداد ۲۹ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است.

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی بر حسب وظایف و مسئولیت های محوله به شرح ذیل می باشد:

۱. اقدامات انجام شده کمیته حسابرسی در حوزه حسابرسی مستقل و شرکت های تابعه

در راستای ارتباط مستمر با حسابرس مستقل جلساتی با حضور مدیر گروه حسابرسان مستقر در بانک در جهت رفع موانع کاری و محدودیت ها، مذاکره در خصوص فرآیند تهیه و اصلاح صورتهای مالی، بررسی موضوعات مرتبط با گزارش حسابرسی صورت های مالی، گزارش حسابرسی سود و زیان پیش بینی شده، مشکلات مربوط به سیستم کنترل های داخلی و سایر مشکلات بانک و نهایتاً اتخاذ تدابیر لازم جهت فراهم نمودن شرایط انجام بررسی های تکمیلی حسابرسی تشکیل گردید که خلاصه آن به شرح ذیل می باشد:

۱,۱ بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ با حضور حسابرسان قانونی و مسئولین بخش مالی، اعتباری و ارزی بانک

۱,۲ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳ هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت و شرکتهای تابعه"

۱,۳ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳ هلدینگ هوشمند بهسازان فردا و شرکتهای تابعه"

۱,۴ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سال ۱۴۰۳ گروه مالی ملت و شرکتهای تابعه"

۱,۵ بررسی گزارش "بندهای حسابرسی صورتهای مالی میان دوره ای منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳"

۱,۶ گزارش کنترل های داخلی سه ماهه اول ۱۴۰۴، هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، گروه مالی ملت و هوشمند بهسازان فردا

۱,۷ گزارش کنترل های داخلی شش ماهه اول ۱۴۰۴، هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، گروه مالی ملت و هوشمند بهسازان فردا

۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

۲,۱ بررسی گزارش "کنترل های داخلی ۱۲ ماهه سال ۱۴۰۳ بانک"

۲,۲ بررسی گزارش "کنترل های داخلی سه ماهه اول سال ۱۴۰۴ بانک"

۲,۳ بررسی گزارش "کنترل های داخلی شش ماهه اول سال ۱۴۰۴ بانک"

۲,۴ ارائه گزارش چهار فقره معاملات با اشخاص وابسته

۲,۵ بررسی گزارش عملکرد کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳

۲,۶ بررسی گزارشات حسابرسی داخلی سطح بلوغ کنترل های داخلی بانک در سال ۱۴۰۳، حسابرسی IT "ارزیابی دوره ای میزان انطباق عملکرد فناوری اطلاعات موسسه اعتباری با مفاد الزامات و ارائه گزارش به معاونت نظارت بانک مرکزی و کمیته عالی فناوری اطلاعات در مقاطع ۶ ماهه (بند ۳ ماده ۹ سند حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری)، حسابرسی IT "سامانه مگابانک"، حسابرسی IT "سامانه آرشو الکترونیکی اسناد"، گزارش "ارزیابی بلوغ کنترل های داخلی شرکت صرافی ملت"، گزارش حسابرسی

ویژه "شرکت توسعه نفت و گاز کیش (KOGC)"، گزارش حسابرسی داخلی "فرآیند املاک تملیکی و مازاد بانک"، گزارش حسابرسی داخلی "فرآیند بودجه بندی بانک"، گزارش حسابرسی فناوری اطلاعات فرآیند "برون سپاری خدمات فناوری اطلاعات"، گزارش حسابرسی داخلی "فرآیند تخصیص و انتصاب اداره کل سرمایه انسانی"، گزارش حسابرسی داخلی "نامه مدیریت ارزی"، گزارش حسابرسی داخلی فناوری اطلاعات با عنوان "شناسایی و امکان سنجی بهره گیری از ابزار و تکنیک های نوین حسابرسی" و گزارش حسابرسی داخلی "مدیریت شعب البرز"، گزارش حسابرسی داخلی "ثبت و نگهداری تسهیلات فاند انرژی، صندوق توسعه ملی و اوراق مشارکت ارزی"، گزارش حسابرسی داخلی "مدیریت شعب استان گیلان"، گزارش حسابرسی داخلی "فرآیند ممیزی در بانک"، گزارش حسابرسی داخلی "فرآیند عملیات خدمات فناوری اطلاعات"، بررسی گزارش حسابرسی فناوری اطلاعات سازمان حسابرسی، بررسی پروژه "استقرار چارچوب حاکمیت فناوری اطلاعات مبتنی بر COBIT و حسابرسی فناوری اطلاعات (IT Audit)" و پروپزال GRC- شرکت گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا و بررسی منشورهای بروزرسانی شده کمیته حسابرسی و واحد حسابرسی داخلی بر اساس استانداردهای حسابرسی ۲۰۲۴.

❖ کمیته ریسک

یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته ریسک است. کمیته ریسک به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر مدیریت ریسک ها در بانک ملت فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسک های بانک؛ بررسی گزارش های ارائه شده در رابطه با ریسک های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک های عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد. کمیته ریسک طی دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر سال ۱۴۰۴ تعداد ۱۴ جلسه تشکیل داده است.

❖ کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)

کمیته رعایت قوانین و مقررات در بانک ملت به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره بانک در امر نظارت بر مدیریت مؤثر رعایت قوانین و مقررات فعالیت می نماید. کمیته، تحت نظارت هیأت مدیره بانک بوده و در راستای دستیابی به اهداف ذیل تشکیل شده است.:

- نظارت بر سیاست ها، برنامه ها و رویه های بانک در خصوص رعایت قوانین و مقررات
- نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات
- نظارت بر رعایت ضوابط شرعی در امور جاری بانک
- انجام سایر وظایف محوله از سوی هیأت مدیره بانک

در راستای ایجاد چارچوبی استاندارد برای فعالیت کمیته رعایت قوانین و مقررات، "نظامنامه کمیته رعایت قوانین و مقررات" در بانک تدوین و به موجب تصویبنامه شماره ۴۰۵۳/۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ مورد بازنگری قرار گرفته است. در راستای ایفای مسئولیت های کمیته و بررسی گزارشات واصله، در دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ تعداد ۹ جلسه برگزار گردید.

❖ کمیته جبران خدمات

کمیته جبران خدمت مسئولیت نظارت بر استقرار، نگهداری و مدیریت برنامه‌ها و سیاست‌های کلان جبران خدمات، حقوق و مزایا، پاداش و طرح‌های انگیزشی نیروی انسانی بانک را در همه سطوح بر عهده دارد، فعالیت‌های این کمیته در راستای تخصیص بهینه منابع مالی در حوزه سرمایه انسانی بانک با رعایت حفظ و حقوق و منافع سهامداران می‌باشد. کمیته جبران خدمت در نه ماه سال ۱۴۰۴ تعداد ۱۹ جلسه تشکیل داده است.

ترکیب اعضای کمیته جبران خدمت

ترکیب اعضای کمیته جبران خدمت به شرح ذیل می‌باشد:

- عضو هیات مدیره به انتخاب هیات مدیره (رئیس)
- معاون مدیرعامل در امور سرمایه انسانی
- معاون مدیرعامل در امور برنامه ریزی و تحول
- معاون مدیرعامل در امور مالی
- رئیس اداره کل رفاه و جبران خدمت
- رئیس اداره کل سازمان و بهبود روش‌ها (دبیر)

اهم وظایف و مسئولیت‌های کمیته

- بررسی و اظهار نظر در خصوص مدل جامع و نظام اهداف سازمان در حوزه جبران خدمات مدیرعامل، ارزیابی عملکرد وی با توجه به این اهداف و مقاصد، تنظیم حقوق و دستمزد پایه مدیرعامل، جبران خدمات کوتاه مدت و جبران خدمات بلندمدت بر اساس این ارزیابی.
- بررسی و اظهار نظر در خصوص حقوق پایه، جبران خدمات کوتاه مدت، جبران خدمات بلندمدت برای مدیران ارشد سازمان پس از توصیه‌های دریافت شده از سوی مدیرعامل.
- نقد، بررسی و نظارت بر فلسفه جبران خدمات و مقایسه آن با گروه‌های مشابه رقابتی.
- بررسی سالانه در خصوص سیاست‌های مدیریت ریسک در حوزه جبران خدمات و ارزیابی استراتژی‌هایی به منظور کاهش ریسک.
- نظارت و بررسی نظام جبران خدمات در خصوص عملکرد مدیران و تمامی کارکنان به صورت منظم.
- تعامل با کمیته‌های اجرایی در خصوص برنامه‌های مبتنی بر حقوق صاحبان سهام، بررسی و تصویب اهداف عملکرد کوتاه مدت و بلندمدت جهت اعطای جبران خدمات مبتنی بر حقوق صاحبان سهام پس از پیشنهادها و معرفی کمیته‌های مالی.
- بررسی و بازنگری منشور و نظامنامه کمیته جبران خدمت به صورت سالانه و ارائه تغییرات احتمالی به هیات مدیره جهت تصویب.

۶-۲- موارد با اهمیت افشاء شده:

ردیف	شرح رویدادهای افشاء شده	تجزیه و تحلیل و آثار احتمالی
۱	تعیین نرخ تسعیر ارز اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی جهت انعکاس در صورت های مالی سالانه (سال مالی منتهی به مقطع ۱۴۰۳/۱۲/۳۰): هر یورو معادل ۷۴۴,۰۳۶ ریال و هر دلار معادل ۶۸۱,۲۰۳ ریال	تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی بانک با نرخ ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران و در راستای رعایت بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی ایران و ایجاد شفافیت در گزارشات مالی بانک بوده است.
۲	برگزاری مزایده فروش تعداد ۱۲ میلیارد سهام شرکت گروه مالی ملت و عدم حضور شرکت کننده در مزایده (در ۲ نوبت)	واگذاری سهام مذکور به منظور رعایت مفاد ماده ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و به منظور پیشگیری از تحمیل جرائم مالیاتی به بانک بوده است.
۳	صدور مجوز افزایش سرمایه بانک به میزان معادل ۱,۲۷۲,۳۴۳ میلیارد ریال (از ۱,۲۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۲,۴۸۲,۲۴۳ میلیارد ریال) از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها از سوی بانک مرکزی	اهم دلایل افزایش سرمایه شامل: (۱) افزایش توانایی تسهیلات دهی و تامین مالی پروژه ها و شرکت ها (۲) رعایت نسبت دارایی ثابت و سرمایه گذاری ها (۳) افزایش سود آوری، حداکثر نمودن سود سهامداران و کاهش ریسک بانک
۴	صدور مجوز افزایش سرمایه بانک از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار	(۴) استفاده از ظرفیت معافیت مالیاتی مربوطه با توجه به گذشت ۵ سال از افزایش سرمایه قبلی از محل مازاد تجدید ارزیابی
۵	تأیید سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	سرمایه نظارتی بانک ملت براساس اطلاعات مندرج در صورت های مالی و پس از اعمال تعدیلات مدنظر بانک مرکزی، با افزایش ۱۴۳ درصدی نسبت به سال گذشته و نسبت کفایت سرمایه با افزایش ۳۲ درصدی به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسید.
۶	افشای علل تأخیر در ثبت افزایش سرمایه بانک از محل تجدید ارزیابی دارایی ها	به دلیل عدم وصول مجوزهای لازم از مراجع مربوطه علی رغم پیگیری و مکاتبات انجام شده.
۷	اطلاع رسانی به سهامداران در خصوص اقدام بانک در خصوص افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته به منظور استفاده از ظرفیت های قانونی؛	اهم دلایل افزایش سرمایه شامل: (۱) افزایش توانایی تسهیلات دهی و تامین مالی پروژه ها و شرکت ها (۲) افزایش سود آوری، حداکثر نمودن سود سهامداران و کاهش ریسک بانک؛
۸	اطلاع رسانی عرضه سهام شرکتهای پالایش نفت بندرعباس (شبندر)، پالایش نفت تهران (شتران) و سرمایه گذاری ملی (ونیک)، بصورت عمده و توسط شرکت توسعه معین ملت؛	فروش سهام شرکت های فوق به مبلغ ۱۷۱,۵۵۰ میلیارد ریال و سود واگذاری به مبلغ: ۱۱۶,۶۴۲ میلیارد ریال می باشد.

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳-۱- منابع:

مبالغ به میلیارد ریال

عنوان	مانده آذر ۱۴۰۳	مانده آذر ۱۴۰۴	درصد رشد
جمع سپرده‌های غیر هزینه‌زا	۴,۰۰۸,۴۷۹	۶,۱۹۶,۸۵۲	۵۵
جمع سپرده‌های هزینه‌زا	۶,۴۶۹,۵۱۶	۹,۹۰۱,۰۹۷	۵۳
مجموع سپرده‌های ریالی	۱۰,۴۷۷,۹۹۵	۱۶,۰۹۷,۹۴۹	۵۴
جمع سپرده‌های ارزی	۹۸۷,۰۰۷	۱,۴۶۹,۵۷۴	۴۹
مجموع منابع	۱۱,۴۶۵,۰۰۲	۱۷,۵۶۷,۵۲۲	۵۳

برنامه‌های بانک برای تجهیز منابع:

- افزایش سهم بازار بانک از کل سپرده‌های سیستم بانکی،
- افزایش سهم درصد سپرده‌های کم هزینه از کل سپرده‌ها،
- افزایش بهره‌وری پرسنل از طریق افزایش سرانه جذب سپرده،
- کاهش ریسک در حوزه تجهیز منابع با تنوع بخشی در ترکیب مشتریان،
- جذب مشتریان جدید با ارائه خدمات غیر حضوری و نوین.

۲-۳- مصارف:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد جاری		عملکرد سررسید گذشته		عملکرد معوق		عملکرد مشکوک الوصول		مجموع عملکرد
	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲,۹۶۳,۱۰۰,۰۹۶	۱۳,۳۶۶,۹۱۰,۰۹۳	-	-	-	-	-	-	۱۴,۲۴۹,۱۰۱,۳۰۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۷۰۰,۱۵۹,۶۰۶	۱۴,۶۳۳,۱۱۳,۳۴۷	۵۷,۰۳۰,۳۱۷	۷۶,۴۵۵,۵۴۱	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۴۴,۵۷۸,۰۲۰	۷۰۹,۸۳۵,۹۶۴	۷۱۹,۷۷۸,۲۹۰	۱۵,۴۷۳,۹۲۵,۱۹۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۲۳,۱۵۲,۷۹۷	۷۲۱,۸۰۰,۵۲۶	۱۹,۱۱۴,۵۳۱	-	-	۲۱,۰۱۹,۱۱۶	۶۵۸,۲۹۶,۶۰۹	۵۱۳,۸۹۹,۵۰۶	۱,۳۵۶,۷۱۹,۱۴۸
جمع	۲۴,۱۸۶,۴۱۲,۴۹۹	۲۸,۷۲۱,۸۲۳,۹۶۶	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۷۶,۴۵۵,۵۴۱	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۶۵,۵۹۷,۱۳۶	۱,۳۶۸,۱۳۲,۵۷۳	۲,۱۱۵,۸۶۹,۰۱۱	۳۰,۹۷۹,۷۴۵,۶۵۴
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	(۱,۲۶۵,۵۱۲,۲۷۱)	(۱,۷۶۵,۱۹۷,۶۷۸)							(۱,۷۶۵,۱۹۷,۶۷۸)
سایر	(۱,۴۷۱,۵۹۸,۷۴۵)	(۱,۴۳۵,۶۱۵,۵۰۷)							(۱,۵۱۵,۳۸۴,۴۹۹)
مانده تسهیلات پایان دوره	۲۱,۴۴۹,۳۰۱,۴۸۳	۲۵,۵۲۱,۰۱۰,۷۸۱	۷۶,۱۴۴,۷۴۸	۷۶,۴۵۵,۵۴۱	۴۸,۳۹۶,۱۷۶	۶۵,۵۹۷,۱۳۶	۱,۳۴۰,۶۳۷,۷۳۰	۲,۰۳۶,۱۰۰,۰۱۹	۲۷,۶۹۹,۱۶۳,۴۷۷
ارزش وثایق دریافتی	(۲۱,۶۲۵,۷۲۶)	(۱۳,۹۶۳,۰۱۵)	(۱۱,۹۵۹,۴۳۶)	(۱۳,۹۶۳,۰۱۵)	(۱۲,۴۶۲,۴۰۰)	(۱۱,۹۵۹,۴۳۶)	(۵۲,۲۲۳,۲۲۷)	(۱۶۴,۰۳۰,۱۴۷)	(۱۹۰,۴۵۵,۵۶۲)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۵۴,۵۱۹,۰۲۲	۶۲,۴۹۲,۵۲۶	۲۶,۴۳۶,۷۵۰	۶۲,۴۹۲,۵۲۶	۳۶,۹۳۳,۷۷۰	۵۳,۱۳۴,۷۳۶	۱,۲۸۸,۴۰۴,۵۰۳	۱,۸۷۲,۰۶۹,۸۷۲	۱,۹۸۷,۶۹۷,۱۳۴
ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۲۰٪	۹۷٪	۶۶٪	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۴۵۱,۹۰۲)	(۶,۲۴۹,۳۵۳)	(۷,۲۸۷,۳۵۰)	(۶,۲۴۹,۳۵۳)	(۱۰,۶۲۶,۹۴۷)	(۱۰,۶۲۶,۹۴۷)	(۱,۲۴۷,۷۹۵,۳۷۹)	(۱,۲۴۳,۸۳۶,۰۲۸)	(۱,۲۶۰,۷۱۲,۲۲۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۲۱,۴۴۹,۳۰۱,۴۸۳	۲۵,۵۲۱,۰۱۰,۷۸۱	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۵۴,۹۷۰,۱۸۹	۷۹۲,۲۶۳,۹۹۱	۲۶,۴۳۸,۴۵۱,۲۴۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۲۱,۷۳۹,۵۲۲)	(۳۸۲,۸۱۵,۱۶۲)							(۳۲۱,۷۳۹,۵۲۲)
جمع	۲۱,۱۲۷,۵۶۱,۹۶۱	۲۵,۱۳۸,۱۹۵,۶۱۹	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۵۴,۹۷۰,۱۸۹	۷۹۲,۲۶۳,۹۹۱	۲۶,۰۵۵,۶۳۶,۰۸۷

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

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 است. 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، نقدینگی، صورت‌های مالی و شرکت‌ها، بازار، عملیاتی، عدم تطبیق، فناوری اطلاعات و برنامه‌ریزی و ریسک کسب و کار، 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.

در بانک ملت سیاست‌ها، چارچوب‌ها و خط مشی‌های مرتبط با مدیریت جامع ریسک مبتنی بر قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین استراتژی‌های کلان کشور تدوین و به صورت مستمر به روز رسانی می‌گردد. به منظور کنترل و مدیریت ریسک‌ها، مدیریت ریسک از واحدهای تخصصی و کمیته‌های متعددی در سطوح مختلف بانک ملت به منظور مدیریت جامع ریسک‌های مترتب استفاده می‌نماید.

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

➤ ریسک اعتباری

➤ ریسک نقدینگی

- ریسک بازار
 - ریسک نرخ بهره
 - ریسک نرخ ارز
 - ریسک سهام
- ریسک عملیاتی
- ریسک عدم تطبیق
- ریسک فناوری اطلاعات
- ریسک کسب و کار
- ریسک نرخ تورم
- ریسک سیاسی

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می باشد. ریسک اعتباری وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار می دهد. از مهمترین ابعاد ریسک اعتباری، ریسک نکول مشتری و ریسک وثایق می باشند. مدیریت ریسک اعتباری فرآیندی است که شامل شناسایی، تجزیه و تحلیل، ارزیابی و واکنش مناسب نسبت به عدم ایفای به موقع تعهدات مشتریان و نیز نظارت مستمر بر پرتفوی اعتباری با توجه به شرایط متغیر محیطی، اقتصادی، اجتماعی و سیاسی می باشد.

بانک ملت در راستای مدیریت موثر ریسک اعتباری همواره تلاش نموده است تا از طریق سیاست گذاری های مناسب و بهره مندی از برنامه ها، فرآیندها، سامانه ها و شرکت های تخصصی آسیب های احتمالی این ریسک را مدیریت نماید. بدین منظور فرآیندهای اجرایی بانک در ارائه خدمات اعتباری تبیین گردیده و شامل "سیاست گذاری اعتباری، اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، نظارت بر پرتفوی اعتباری، نظارت بر بازگشت به موقع خدمات اعتباری" می باشد.

از جمله برنامه ها، فرایندها و سامانه های مورد استفاده بانک ملت به منظور کاهش و مدیریت ریسک های اعتباری به شرح ذیل می باشد:

❖ ارزیابی و نیازسنجی اعتباری مشتریان: با توجه به گروه های مختلف مشتریان بانک، محصولات و خدمات اعتباری متناسب با

نیازهای هر بخش و همچنین سطح ریسک های اعتباری آن ها ارائه می گردد.

❖ توسعه سامانه‌های اعتباری: در حال حاضر سامانه رتبه بندی اعتباری مشتریان، سامانه جامع اعتباری، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه‌های اجرایی اعتباری و... در بانک مورد استفاده قرار گرفته و بصورت دوره ای مورد بازنگری، بهبود و توسعه قرار می‌گیرند.

❖ تحلیل، بررسی و گزارشگری وضعیت متغیرهای کلان اقتصادی: در این راستا وضعیت آتی اقتصاد کشور از ابعاد مختلف مانند تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخش‌های اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی، تحلیل و گزارشگری قرار می‌گیرند و واحدهای اعتباری بانک به منظور کاهش ریسک اعتباری از این گزارشات استفاده می‌نمایند.

❖ فرآیند مدیریت ریسک اعتباری جامع: فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرآیند جامع و یکپارچه شامل موارد ذیل می‌باشد:

- فرآیند شناسایی و بررسی ریسک اعتباری مشتری،
- فرآیند تعیین حدود اعتباری و نظام تصمیم‌گیری اعتباری،
- فرآیند پایش بازپرداخت و ایفای تعهدات مشتریان،
- فرآیند مدیریت ریسک وثایق،
- فرآیند وصول مطالبات غیرجاری.

ریسک نقدینگی

با عنایت به ترازنامه اهرمی بانک‌ها، یکی از مهمترین ریسک‌های پیش روی بانک‌ها و مؤسسات مالی، ریسک نقدینگی است که عمدتاً از عدم تطابق زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها ناشی می‌گردد. در راستای مدیریت ریسک نقدینگی دو نوع سناریوی نقدینگی در بانک به شرح ذیل تدوین گردیده است:

❖ سناریو عادی مدیریت ریسک نقدینگی: در سناریوی مذکور سطوح نقدینگی مورد نیاز برای بانک در شرایط عادی تعیین می‌گردد. همچنین وظایفی را برای واحدهای مختلف بانک در شرایط عادی تعیین می‌نماید.

❖ سناریوی احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی: در بانک برنامه‌ای به منظور مدیریت ریسک نقدینگی در شرایط بحرانی (سناریوی بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی) ایجاد گردیده است. ریسک نقدینگی ریسک تبعی بوده و می‌تواند از ریسک‌های عملیاتی، ریسک سیستم‌های اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشأت بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه‌های کمیته بال و رهنمودها و دستورالعمل بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران مدیریت ریسک

نقدینگی در بانک ملت از "طراحی فرضیات نقدینگی" و "تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران" به شرح ذیل تشکیل شده است:

- طراحی فرضیات نقدینگی: سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. این سناریوها می‌تواند از عوامل و ریسک‌های مختلفی ناشی شوند.
- تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه‌گیری میزان تأثیر سناریوهای بحران با استفاده از تجزیه تحلیل آماری بر روی شاخص‌های اقتصادی و همچنین تأثیر سایر ریسک‌ها صورت می‌پذیرد.

برنامه‌های بانک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی

در بانک برنامه‌های مختلفی در حوزه نقدینگی تعریف گردیده است. برخی از مهمترین برنامه‌های مذکور عبارتند از:

- ❖ برنامه عملیاتی: در برنامه عملیاتی بانک، شاخص‌های مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخص‌های مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می‌شود.
- ❖ بودجه بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می‌گیرد.
- ❖ سیاست‌های اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می‌باشد، در بانک ملت علاوه بر یکپارچه نمودن سیاست‌های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری، سیاست‌های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می‌شوند.
- ❖ راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی: راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی با هدف طراحی سیاستها و خط‌مشی‌های بانک در حوزه نقدینگی به صورت سالیانه طراحی می‌گردد.

مدل‌ها و روش‌های سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش‌های استاندارد سنجش این ریسک بوده و به صورت ذیل می‌باشد:

- قیمت‌گذاری انتقالی وجوه،
- انحراف از نقدینگی مورد نیاز بانک در سناریوی عادی،
- سررسید دارایی و بدهی،
- نسبت‌های نقدینگی مشتمل بر نسبت پوشش نقدینگی، نسبت نقدینگی با ثبات و نسبت تسهیلات به سپرده و...،
- ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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

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

ریسک بازار

با عنایت به اینکه مؤسسات اعتباری دارایی‌هایی دارند که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تأثیر می‌پذیرند، چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (سیاست‌گذاری، شناسایی، ارزیابی، پایش و کنترل) می‌پردازند. علاوه بر واحدهای مختلف کمیته‌هایی مانند "کمیته ریسک" و "کمیته دارایی و بدهی" نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره را یاری می‌نمایند.

ریسک نرخ بهره

در صورت عدم وجود تطابق سررسید بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ بهره، ممکن است بانک با ریسک تغییرات نرخ بهره مواجه گردد. بانک ملت در راستای مدیریت ریسک نرخ بهره، اقدام به پایش تغییرات نرخ بهره و همچنین مدیریت سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ بهره در پرتفوی دارایی‌ها و بدهی‌های خود نموده و ارزش در معرض ریسک اوراق بدهی را به صورت دوره‌ای پایش می‌نماید. بانک ملت با تمرکز بر رعایت ضوابط ابلاغی مراجع نظارتی در خصوص نرخ‌های ابلاغی نسبت به مدیریت ریسک نرخ بهره اقدام نموده و با برآورد تغییرات نرخ بهره نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام می‌نماید.

ریسک نرخ ارز

ریسک نرخ ارز به زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز که از عدم تطابق بین ارزش دارایی‌ها و بدهی‌ها به ارزشهای مختلف نشات می‌گیرد اطلاق می‌گردد.

بانک ملت وضعیت مدیریت ریسک نرخ ارز را در صورت‌های مالی به صورت سالانه و شش ماهه تهیه و افشا می‌نماید. جهت ریسک‌سنجی نرخ ارز در بانک ملت از روش‌های واریانس-کوواریانس و شبیه‌سازی تاریخی استفاده گردیده و گزارشات تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، خلاصه وضعیت باز ارزی، وضعیت باز مثبت و منفی تمامی ارزها، وضعیت باز مثبت و منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی، تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان بانک و میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک نرخ ارز در این حوزه تهیه و ارائه می‌گردد.

ریسک سهام

به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می‌شود. این ریسک زمانی ایجاد می‌شود که دارایی‌های سهام موجود در پرتفوی سهام بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

روش سنجش ریسک بازار در بانک ملت

با توجه به پویایی‌های محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EXCEL MICROFIT, EVIEWS شرایط اقتصادی جهانی و داخلی را بررسی و تحلیل می‌نماید و سپس اقدام به محاسبه ارزش در معرض ریسک پرتفوی ارزی، پرتفوی سهام، پرتفوی اوراق بدهی و غیره می‌نماید. جهت ریسک‌سنجی در بانک ملت از رویکردهای استاندارد بانک مرکزی واریانس/کوواریانس (Variance- Covariance method) و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌گردد.

ریسک عملیاتی

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

عدم سازگاری فرآیندها و رویه‌ها و یا ناکافی بودن آن‌ها، عملکرد نامناسب نیروی انسانی، نقض دستورالعمل‌های داخلی، نواقص سخت‌افزاری و نرم‌افزاری، استفاده از فناوری‌های نامناسب و غیراستاندارد و یا رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تأثیر نامطلوبی دارند از جمله ریسک‌های عملیاتی طبقه بندی می‌گردد.

مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت های متفاوتی را در این زمینه برعهده دارند. از این رو لازم است هر یک از افراد و واحدهای مذکور، درک روشنی از وظایف و مسئولیت های خود در ساختار حاکمیتی مدیریت ریسک عملیاتی داشته باشند. در همین راستا، بانک ملت با بهره گیری از مدل سه خط دفاعی و با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل های لازم در فرآیندها و تعیبه آن در نرم افزارها و سامانه های مورد استفاده اقدام می نماید. همچنین با طراحی چارچوب ها، تسهیل فرآیندها، نظارت بر عملیات اجرایی، تهیه اطلاعات به موقع و ارائه گزارشات و راهکارهای مربوطه به کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار، کمیته ریسک و هیات مدیره محترم، ریسک های عملیاتی را کنترل و مدیریت می نماید.

کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار

کمیته ای است تخصصی که از سوی کمیته ریسک و به منظور مدیریت و نظارت موثر بر ریسک های عملیاتی و همچنین راهبری اقدامات مربوط به حوزه تداوم کسب و کار بانک تشکیل شده است. تصویب سیاست ها، خط مشی ها و متدولوژی مدیریت ریسک های عملیاتی / تداوم کسب و کار، نظارت بر اجرای فرایند مدیریت ریسک های عملیاتی / تداوم کسب و کار، تصویب اقدامات کنترلی / اقدامات بازبایی، در پاسخ به ریسک های با اهمیت عملیاتی / رخدادهای ایجاد کننده اختلال و گزارش عملکرد سالانه به کمیته ریسک از جمله مهمترین اقدامات کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار می باشد.

روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت های لازم، به طور مستمر حوزه های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و مورد پایش قرار می دهد. روش های مورد استفاده در این خصوص با بهره گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و رهنمودهای کمیته بال تدوین گردیده است که به طور کلی شامل شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری، پایش و گزارش دهی، کنترل و کاهش می باشد.

شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل سه سپر دفاعی می باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک های عملیاتی ناشی از فعالیت های خود برداشته است. همچنین در زمینه اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری، ریسک های مترتب بر فعالیت آن ها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مرتبط با ریسک های عملیاتی در لایه های مختلف سازمان به طور مستمر از طریق رابطین ریسک، در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی

ریسک و کنترل (RCSA)، کارگاه‌های ادواری در هر یک از حوزه‌های بین المللی، سپرده و خدمات، اعتباری، مضامین استراتژیک در حوزه سرمایه انسانی و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذی‌ربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه مدیریت گردیده اند.

پایش و گزارش‌دهی

بانک ملت در راستای ارائه گزارشات به موقع ریسک‌های عملیاتی به سطوح مرتبط در بانک از سیستمی منسجم به منظور پایش مستمر و پیوسته این ریسک‌ها استفاده می نماید. در راستای نیل به این مهم از روش‌های مختلفی همچون روش خودارزیابی ریسک و کنترل، گزارش ریسک‌های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید، ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک و دریافت گزارش از واحدهای نظارتی استفاده می گردد تا ضمن تشکیل پروفایل ریسک عملیاتی، گزارشات جامع و قابل اطمینان تهیه و ارائه گردد. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی بر اساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و به‌طور منظم به کمیته ریسک عملیاتی و تداوم کسب و کار، کمیته ریسک و هیئت مدیره گزارش می گردد.

کنترل و کاهش

بانک ملت پس از شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی، تصمیمات لازم را در خصوص تعیین شیوه‌های کنترلی به منظور کاهش احتمال وقوع اثر این ریسک‌ها اتخاذ می نماید. در این خصوص می توان به انواع کنترل‌های سیستمی، دستی و یا پیشگیرانه در فرایندها و سامانه‌ها اشاره نمود. همچنین از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت‌ها به منظور کاهش شدت اثر و یا تقویت و بهبود کنترل داخلی به منظور کاهش احتمال وقوع این ریسک‌ها استفاده می گردد. لازم به ذکر است در راستای کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی ایجاد کننده اختلال در کسب و کار بانک، اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری بانک و بازگشت آن به حالت عادی پیش بینی گردیده است.

ریسک عدم 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 مؤثر سیاست‌ها و شیوه‌های نظارتی و همچنین شناسایی موارد نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین المللی بال، واحد ریسک عدم تطبیق؛ در ساختار سازمانی بانک ملت با توجه به اهداف ذیل ایجاد گردیده است.

- پیشگیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها،
- حفظ شهرت و اعتبار بانک،
- کاهش زیان‌های حائز اهمیت ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها،
- کاهش احتمال شمول جرایم، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها،
- افزایش شفافیت در عملیات بانک،
- حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن،
- ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات.

دامنه مدیریت ریسک عدم تطبیق

- ✓ تطبیق در رفتار سازمان
- ✓ تطبیق در رفتار مشتری
- ✓ تطبیق در رفتار خدمات مالی
- ✓ تطبیق در رفتار کارکنان

سامانه مدیریت ریسک تطبیق

در سالیان اخیر به دلیل افزایش حساسیت‌ها و توجهات به برخی مقولات از جمله پولشویی، تأمین مالی تروریسم، تحریم‌های بین‌المللی و جرائم مالی به ویژه رشوه و اختلاس و همچنین توجه به این امر که امکان سوءاستفاده از بانک‌ها برای ارتکاب چنین اقدامات مجرمانه‌ای فراهم‌تر است، موضوع رعایت قوانین و مقررات در بانک‌ها از اهمیت فزاینده‌ای برخوردار شده است. لذا بانک‌های معتبر و شناخته شده بین‌المللی، سرمایه‌گذاری‌های زیادی از ابعاد مختلف برای مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات انجام داده‌اند. امروزه تطبیق با استانداردها و الزامات قانونی تا جایی اهمیت یافته که یک واحد سازمانی صرفاً مسئول این است که ریسک‌های ناشی از عدم رعایت قوانین را شناسایی کند و در پی مدیریت و کنترل آن باشد. این موضوع در قالب الزامی از سوی بانک مرکزی و مراجع بالادستی برای تمامی بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری تعریف شده است و باید در راستای پاسخ به این موضوع برآیند. تطبیق، فرآیندی است که به بانک و مؤسسه اعتباری می‌گوید فعالیت‌های آن باید به گونه‌ای باشد که ضمن سودآوری، قوانین و مقررات را نیز رعایت کند. به عبارتی ریسک تطبیق احتمال زیانهای ناشی از شمول جریمه‌ها و مجازات‌های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت بانک به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت‌های بانکی می‌باشد. با توجه به اهمیت و حساسیت زیادی که این

مقوله برای بانک ملت دارا است؛ وجود نرم افزاری با کارایی بالا لازمه مدیریت ریسک تطبیق بوده و بدون آن امکان رصد حجم بالایی از مشتریان و تراکنش‌ها به صورت سنتی سخت و دشوار می‌باشد. لذا با توجه به پیشرفت تکنولوژی و افزایش روز افزون حجم داده‌ها و از طرفی اهمیت بالای رعایت قوانین و مقررات در سازمان جهت مدیریت ریسک‌های تطبیق و همچنین الزام‌های قانونی و تأکید بانک مرکزی بر سیستمی شدن فرایندها و اقدامات، استفاده از سامانه‌ای برای مدیریت ریسک تطبیق به منظور دستیابی به اهداف ذیل در مدیریت ریسک طراحی و تولید گردید.

- ✓ کمک به کاهش جرائم، خسارت‌ها و جریمه‌های ناشی از عدم تطابق با قوانین و مقررات،
- ✓ استفاده مؤثر از منابع اطلاعاتی جهت شناسایی ریسک‌های حوزه تطبیق،
- ✓ استفاده بهینه از آمارها و گزارشات،
- ✓ نظارت اثربخش در حوزه ریسک تطبیق.

ریسک فناوری اطلاعات

مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانک ملت با هدف مدیریت ریسک‌های با اهمیت در حوزه‌های کلان داده و اطلاعات، امنیت، دارایی‌های نامشهود، محیط فیزیکی، نیروی انسانی، سخت‌افزارها، نرم‌افزارها و سامانه‌ها، تأمین‌کنندگان، مدیریت برنامه‌ها و پروژه‌ها و مدیریت سرویس انجام می‌شود.

بانک ملت با تشکیل دو واحد منسجم سازمانی در بخش حاکمیت و مدیریت، ارتباط بین نهادهای تصمیم‌ساز و عملیاتی را به وجود آورده و با تصویب دستورالعمل و فرایندهای اجرایی، ریسک‌های فناوری اطلاعات را در حوزه‌های حاکمیتی، عملیاتی و خدماتی و تداوم کسب و کار سازمان مدیریت می‌کند. پیاده‌سازی مدل حاکمیت فناوری اطلاعات در حوزه ریسک، تصویب و تعریف پروژه‌ای جهت استقرار چارچوب COBIT و تعریف مدل بلوغ فناوری اطلاعات تدوین و تصویب اصول و سیاست‌های مدیریت ریسک فناوری اطلاعات از جمله اقدامات مهم و اساسی در حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات است.

از مهمترین اقدامات حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات، راهبری و مدیریت در اجرای بخشنامه "حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین سایر نهادهای بالادستی می‌باشد. مدیریت ریسک فناوری اطلاعات به‌عنوان یک واحد سیاست‌گذار در حوزه ریسک، وظیفه هماهنگی با بانک مرکزی و تجمیع و بارگذاری اطلاعات در سامانه مهتاب بانک مرکزی را بر عهده دارد.

از دیگر اقدامات انجام شده در زمینه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات می‌توان به تدوین و تصویب متدولوژی سرویس‌گرای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک ملت مبتنی بر COBIT for Risk، بومی‌سازی و اجرای موفق آن در مدیریت ریسک سامانه بانکداری متمرکز نوین اشاره نمود.

ریسک کسب و کار

ریسک کسب و کار (Business Risk) شامل ریسک‌هایی می‌شود که به سبب رخداد طیف گسترده‌ای از عوامل و رویدادهای محیط داخلی و یا محیط بیرونی ایجاد شده و بر سودآوری، ثبات مالی و توانایی بانک در دستیابی به اهداف استراتژیک و کلان خود تأثیر می‌گذارد.

با توجه به فضای بسیار پیچیده کسب و کار صنعت مالی و اعتباری، مدیریت ریسک‌های کسب و کار یک چالش پیچیده و چندبعدی است که نیاز به شناسایی دقیق، برنامه‌ریزی استراتژیک و اجرای کنترل‌های پیشگیرانه مبتنی بر یکپارچه‌سازی حوزه مختلف ریسک‌های مالی و غیر مالی بانک دارد. از طرف دیگر با عنایت به پیچیدگی مفاهیم ریسک و تغییرات و پویایی گسترده و سریع در فضای کسب و کار، بهبود مستمر سطح بلوغ مدیریت ریسک، بانک نیازمند برنامه ریزی مستمر در این زمینه می‌باشد.

در این راستا واحد برنامه ریزی و ریسک کسب و کار بانک ملت با برنامه ریزی دقیق و مستمر برای توسعه حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک به شکل مستمر بر یکپارچه‌سازی ریسک، استراتژی و عملکرد در سطوح مختلف بانک و مجموعه هلدینگ متمرکز می‌باشد. این واحد در تلاش است با تحلیل بلوغ و برنامه ریزی مستمر جهت توسعه و افزایش سطح بلوغ مدیریت ریسک از یک سو و با پیشبرد اقدامات لازم برای استقرار چارچوب صحیح مدیریت ریسک کسب و کار از سوی دیگر، مجموعه ریسک‌های کسب و کار را مدیریت و تاب‌آوری بانک را در محیط پرقابته مالی کنونی حفظ و افزایش دهد.

بدین منظور متدولوژی مدیریت ریسک یکپارچه سازمانی (مبتنی بر چارچوب استاندارد کوزو و سایر استانداردها و الزامات معتبر داخلی و بین‌المللی) تدوین و اقدامات اولیه به منظور استقرار نظام یکپارچه مدیریت ریسک و همچنین یکپارچه‌سازی ریسک، استراتژی و عملکرد ذیل اهداف کلان بانک، آغاز گردیده است. همچنین در این راستا بلوک‌های اصلی تحقق حداقل الزامات مدیریت ریسک یکپارچه سازمانی تعریف گردیده و فاز نخست پروفایل ریسک بانک با رویکردهای استاندارد در حال توسعه می‌باشد.

ریسک نرخ تورم:

ریسک نرخ تورم از جمله ریسک‌هایی است که با پرتفوی اعتباری، سرمایه‌گذاری و طبقات مختلف دارایی‌های بانک در ارتباط می‌باشد. بانک ملت در راستای مدیریت ریسک نرخ تورم و در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به "متنوع‌سازی پرتفوی

سرمایه گذاری بانک بین طبقات مختلف دارایی ها؛ "سرمایه گذاری بر روی دارایی های با نقدشوندگی بالا" و "کنترل سهم درصد دارایی هایی با نرخ بهره ثابت از کل دارایی ها" و ... نموده است.

ریسک سیاسی:

ریسک سیاسی زیر مجموعه ریسک های محیطی بوده و به زیان ناشی از عدم قطعیت های مرتبط با تصمیمات سیاسی، فعالیت های خارجی دولت و ارتباطات با سایر کشورها اطلاق گردیده که بر حوزه های اقتصاد خرد و کلان تاثیر می گذارد. بانک ملت با بکارگیری اقداماتی همچون استفاده از ظرفیت بانک های عامل داخلی و شرکت های زیرمجموعه در مراودات ارزی بین المللی و ایجاد کانال های درآمدی جدید تلاش نموده تبعات ناشی از ریسک های سیاسی را به حداقل برساند.

تحلیل آثار تحولات اخیر منطقه ای بر عملکرد و چشم انداز بانک ملت

در پی تشدید بحران ها و نوسانات اقتصادی در نتیجه جنگ تحمیلی، بسیاری از صنایع و شرکت های اقتصادی کشور تحت تأثیر قرار گرفته اند. در این راستا، برخی از مشتریان اصلی بانک ملت از جمله شرکت های فعال در صنایع بزرگ از جمله صنایع فولادی، پتروشیمی و ... به دلیل آسیب های ناشی از جنگ، با مشکلات تولیدی و عملیاتی روبرو شده اند. این شرایط ممکن است بر توان بازپرداخت تسهیلات این شرکت ها تأثیر گذاشته و باعث افزایش مطالبات و به تبع آن افزایش ذخایر مطالبات مشکوک الوصول بانک در دفاتر گردد. بانک با مراجعه و مذاکره با مشتریان آسیب دیده به منظور تسهیل در شرایط بازپرداخت تسهیلات و تمدید مهلت ها و همچنین اتخاذ تدابیر حمایتی اقدام نموده است. با این حال ذکر موارد ذیل ضروری به نظر می رسد:

- وضعیت تسهیلات اعطایی به شرکت های استراتژیک و صنایع سنگین (از جمله حوزه فولاد و پتروشیمی) تحت پایش مستمر واحدهای حسابداری مدیریت و مدیریت ریسک قرار دارد،

- این صنایع عموماً دارای دارایی های واقعی و صادرات محور هستند،

- نوسانات فعلی بیشتر بر جریان نقدی کوتاه مدت اثر گذار بوده و بر بقای بنگاه تأثیری ندارد،

- احتمال نکول گسترده، پایین ارزیابی می شود، اما افزایش موقت مطالبات غیر جاری دور از انتظار نیست.

با توجه به شرایط جاری، نرخ ارز و نوسانات آن در بازار داخلی تحت فشارهای جدید قرار گرفته است. این وضعیت می تواند بر

عملکرد بانک ملت و مشتریان آن اثر گذار باشد. تغییرات نرخ ارز احتمالاً منجر به افزایش هزینه های عملیاتی و مالی شرکت های

مرتبط با بانک ملت خواهد شد. این تغییرات همچنین می تواند بر هزینه های تسهیلات و شرایط بازپرداخت بدهی ها تأثیر گذار

باشد.

مطابق سنوات اخیر و بر اساس بخشنامه شماره ۲۱۴۱۶/۰۵ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی، تسعیر نرخ ارز بر اساس نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران تعیین گردید، که رشدی در حدود ۹۷ درصد در هر دلار نسبت به مقطع قبل داشته و به تقویت ارزش دارایی‌های ارزی بانک و درآمدهای مرتبط با آن منجر می‌گردد. بنابراین جهش نرخ ارز و به تبع آن افزایش سود حاصل از تسعیر ارز به عنوان یک سپر دفاعی عمل کرده و اثرات ناشی از چالش‌های احتمالی در بازپرداخت تسهیلات را پوشش خواهد داد.

با توجه به شرایط پیش رو و تحولات غیرقابل پیش‌بینی جنگ، بانک ملت همچنان به صورت مستمر در حال ارزیابی وضعیت اقتصادی کشور و تأثیر آن بر عملکرد بانک و مشتریان خود است. این ارزیابی‌ها در جهت اتخاذ سیاست‌های مناسب برای حفاظت از سرمایه‌گذاری سهامداران و تضمین ادامه فعالیت‌های بانک انجام خواهد شد. بانک ملت در راستای حفاظت از منافع سهامداران و مشتریان خود، در حال انجام اقدامات مختلفی برای مدیریت ریسک‌های ناشی از وضعیت جاری است. این اقدامات شامل:

- مراجعه و مذاکره با مشتریان آسیب‌دیده به منظور تسهیل در شرایط بازپرداخت تسهیلات و تمدید مهلت‌ها،
 - تحلیل دقیق ریسک‌های ارزی و اتخاذ استراتژی‌های مناسب جهت کاهش اثرات منفی نوسانات ارزی،
 - نظارت مستمر بر وضعیت نقدینگی بانک و اطمینان از حفظ ظرفیت‌های مالی به منظور مقابله با شرایط بحرانی،
 - همکاری با مراجع دولتی و نهادهای اقتصادی به منظور دریافت پشتیبانی‌های لازم و اتخاذ تدابیر حمایتی.
- با جمع بندی عوامل فوق می‌توان نتیجه گرفت با توکل به درگاه باری تعالی و بهره‌مند بودن از حمایت همیشگی سهامداران گرامی، اثرات منفی احتمالی ریسک‌های موجود، کوتاه مدت و قابل کنترل بوده و براساس برآوردهای کارشناسی درمقابل فرصت‌های درآمدی ناشی از تغییر برخی متغیرهای کلان اقتصادی از جمله تورم و نرخ تسعیر ارز و... ناچیز است و بانک ملت به عنوان پیشران صنعت بانکداری با اجرای راهبردها و استراتژی کلان، خوشبختانه از منظر ثبات مالی در موقعیت اطمینان بخشی قرار دارد.

۴-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

❖ پرونده های تشکیلی ، ثبت دادخواست ، شکوائیه ، صدور اجرائیه، ثبت لایحه:

مبلغ		موضوع	ردیف
میلیون ریال	۵,۷۴۵,۲۹۶	پرونده های تشکیلی جمعاً ۱۸۴ مورد	۱
میلیون یورو	۲۰۲		
میلیون درهم امارات	۲۸		
میلیون کرون	۲۹		
میلیون ریال عربستان	۸۱۳		
میلیون وون کره	۸۱۵		
میلیون ریال	۴۵۸,۳۳۳	ثبت دادخواست جمعاً ۵۴ مورد	۲
میلیون یورو	۷		
میلیون لیر ترکیه	۵		
میلیون درهم امارات	۳۲		
میلیون یورو	۰,۱۸	ثبت شکوائیه جمعاً ۱۱ مورد	۳
میلیون ریال	۲,۵۸۴,۸۷۳	ثبت تقاضانامه صدور اجرائیه جمعاً ۲۴ مورد	۴
-----	-----	ثبت لایحه جمعاً ۳۷۶ مورد	۵
میلیون ریال	۸,۷۸۸,۴۶۶	جمع اقدامات ۶۴۹ مورد	۶
میلیون یورو	۲۱۰		
میلیون درهم امارات	۶۰		
میلیون کرون	۲۹		
میلیون وون کره	۸۱۵		
میلیون ریال عربستان	۸۱۳		
میلیون لیره ترکیه	۵		

❖ مبالغ اخذ احکام، قرارهای تأمین ، ابلاغ اجرائیه ها:

مبلغ		موضوع	ردیف
میلیون ریال	۸,۶۰۶,۹۶۰	اخذ حکم له جمعاً ۱۲۱ مورد	۱
میلیون درهم امارات	۶۵		
میلیون یورو	۱۲		
میلیون دلار آمریکا	۳		
میلیون ریال	۲,۵۶۶,۳۰۵	اخذ حکم علیه جمعاً ۴۴ مورد	۲
میلیون یورو	۴		
میلیون درهم امارات	۲۰۰		

مبلغ	موضوع	ردیف
میلیون لیر ترکیه	۵	
میلیون ریال	۱,۱۶۳,۹۳۷	۳
میلیون یورو	۸۴	
میلیون ریال	۹,۷۳۵	۴
میلیون درهم امارات	۳۰	
میلیون ریال	۲,۱۳۳,۶۹۰	۵
میلیون ریال	۱۴,۴۸۰,۶۲۷	۶
میلیون درهم امارات	۲۹۵	
میلیون یورو	۱۰۰	
میلیون دلار آمریکا	۳	
میلیون لیر ترکیه	۵	

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

مبالغ به میلیارد ریال

درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴	شرح
۷۲	۱,۳۵۲,۸۶۳	۲,۳۲۷,۴۹۲	درآمدهای عملیاتی
۶۵	۷۴۳,۳۱۸	۱,۲۲۶,۳۸۵	بهای تمام شده
۵۹	۳۱۴,۷۵۶	۵۰۱,۱۱۰	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۲۹)	۴۸۹,۲۶۵	۳۴۶,۹۹۷	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۸	۸۳۸,۵۶۷	۱,۰۷۵,۰۷۸	سود عملیاتی
۸۹	۸۲,۴۴۲	۱۵۵,۶۵۴	هزینه مالی
(۲۴)	۶,۱۷۲	۴,۷۲۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۳)	۹۳,۳۸۳	۹۰,۳۱۹	هزینه مالیات بر درآمد
۲۵	۶۷۴,۶۸۵	۸۴۲,۶۵۶	سودخالص

۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

مبالغ به میلیارد ریال

ردیف	نوع سهامدار	سجای پرداخت شده	غیر سجای پرداخت شده	غیر سجای پرداخت نشده
۱	حقیقی	۱۲,۹۶۴	۷۷	۳۰۱
۲	حقوقی	۶۶,۴۴۹	۱۶,۹۲۵	۱۲,۱۸۳
	جمع کل:	۷۹,۴۱۴	۱۷,۰۰۲	۱۲,۴۸۴

علت عدم پرداخت سود سهام سجای، عدم ثبت نام سهامدار در سجام و سایر دلایل، نظیر: فوت، مسدودی، توثیق و... می باشد و امکان دریافت سود سهام مذکور با مراجعه حضوری به شعب (سهامداران حقیقی)/ ارسال درخواست مکتوب (سهامداران حقوقی) با ارسال مستندات لازم میسر می باشد.

۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت:

مبالغ به میلیون ریال

شرکت	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش دفتری ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	ارزش دفتری ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۹۹,۹۶	۱۹,۹۱۲,۴۵۹	۱۹,۹۱۲,۴۵۹	۶۶۱۷,۷۷۹
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)	۱۳	۱,۰۷۶,۴۸۰	۱,۰۷۶,۴۸۰	۴۵۷,۵۰۴
توسعه مکران انرژی مفید	۳۴	۴,۴۸۴,۵۴۸	۴,۴۸۴,۵۴۸	۴,۵۱۲,۷۳۸
سایر سرمایه گذاری های ریالی بانک	-	۳,۰۰۲,۱۲۴	۳,۰۰۲,۰۰۰	۵,۳۳۴
جمع	-	۲۸,۴۷۵,۶۱۱	۲۸,۴۷۵,۴۸۷	۱۱,۵۹۳,۳۵۵

۵- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

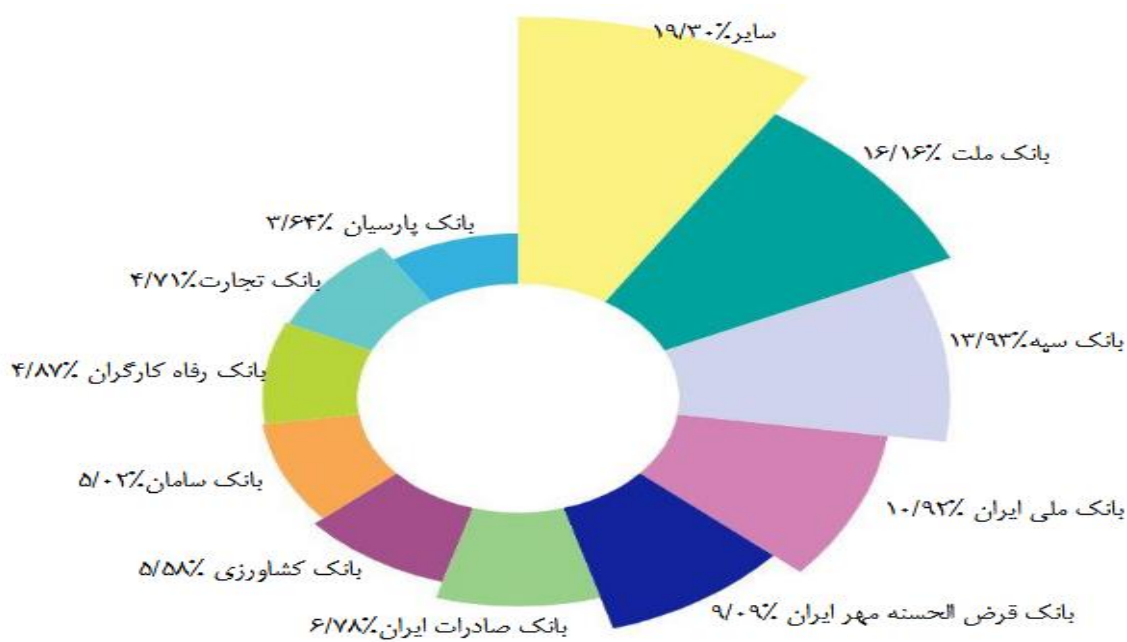
۱-۵- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

عنوان	دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ (درصد)
حاشیه سود ناخالص	۴۷,۳۱

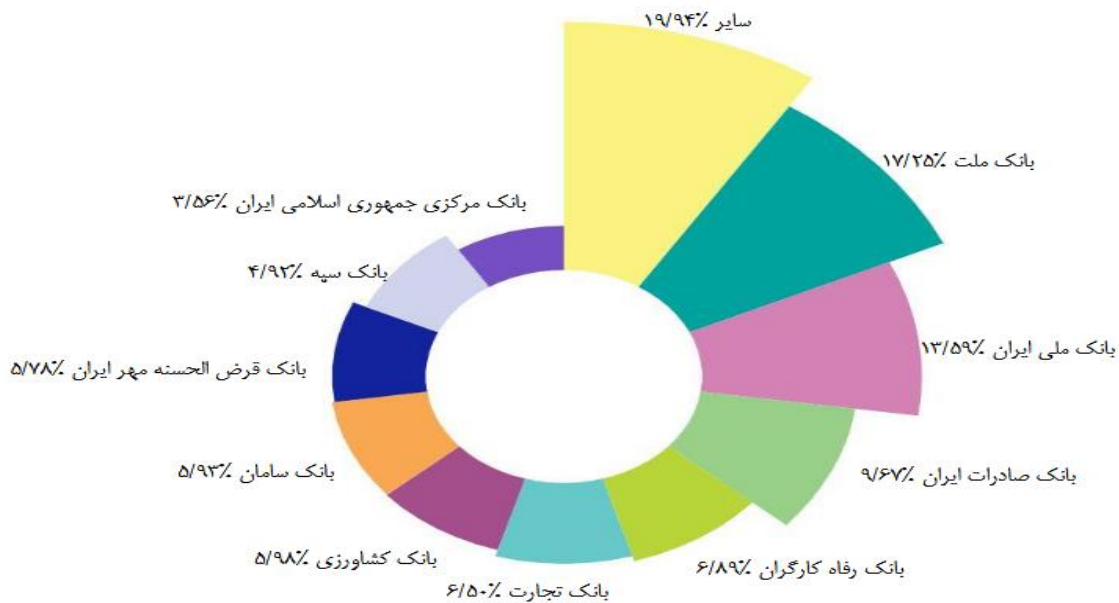
۳۶,۲۰	حاشیه سود خالص
۴,۰۴	نسبت بازده دارایی ها (ROA)
۳۰,۱۶	نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)
۶۲۷	نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد
۳۵۴	سود هر سهم (EPS) (ریال)

۲-۵- عملکرد پرداخت های درون شبکه شاپرک:

در خصوص پرداخت های درون شبکه شاپرک مطابق نمودار های زیر ، بانک ملت به ترتیب با سهم ۱۶,۱۶ و ۱۷,۲۵ درصدی از تعداد و مبلغ تراکنش ها، بالاترین سهم از پذیرش تراکنش های بازار را به خود اختصاص داده و در جایگاه نخست در بین تمام بانک های پذیرنده قرار گرفته است.



شکل ۵-۱ سهم بازار هر بانک پذیرنده از کل تعداد تراکنش های شبکه پرداخت - آذر ۱۴۰۴



شکل ۳-۵ سهم بازار هر بانک پذیرنده از کل مبلغ تراکنش‌های شبکه پرداخت - آذر ۱۴۰۴

۳-۵- عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	ایران	کره جنوبی	تورکیه	جمع
دارایی‌ها				
موجودی نقد	۱,۳۸۶,۰۵۰,۳۴۴	۴۱۱,۳۰۸	۵۶,۹۰۳,۷۲۶	۱,۴۴۳,۳۶۵,۳۷۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۶۵۴,۰۹۷,۹۵۰	۱۳۳,۳۴۹,۹۷۷	۱۳,۴۹۰,۱۴۳	۸۰۰,۹۳۸,۰۷۰
مطالبات از دولت	۵۴۹,۱۵۵,۸۳۴	۰	۰	۵۴۹,۱۵۵,۸۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲,۵۷۰,۸۵۹,۸۱۳	۰	۰	۱۲,۵۷۰,۸۵۹,۸۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳,۴۷۷,۵۰۵,۱۳۰	۴۰,۹۷۳	۷,۲۳۰,۱۷۲	۱۳,۴۸۴,۷۷۶,۲۷۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵۵,۷۱۴,۸۲۷	۰	۲۰,۶۹۲	۷۵۵,۷۳۵,۵۱۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۷,۴۶۲,۵۷۹	۰	۰	۳۷,۴۶۲,۵۷۹
سایر دریافته‌ها	۳۵۹,۱۰۸,۰۴۳	۱۳۷,۸۳۵	۵۳۲,۸۱۸	۳۵۹,۷۷۸,۶۹۵
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۰,۷۹۷,۴۲۷	۰	۰	۴۰,۷۹۷,۴۲۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۵۴۰,۱۷۹,۶۲۶	۴,۴۰۹,۶۶۱	۱۸۸,۳۰۰	۱,۵۴۴,۷۷۷,۵۸۷
دارایی‌های نامشهود	۱۲۶,۰۳۷,۲۰۰	۰	۰	۱۲۶,۰۳۷,۲۰۰
سپرده قانونی	۱,۹۴۴,۴۰۱,۹۰۷	۰	۳,۹۴۳,۶۵۲	۱,۹۴۸,۳۴۵,۵۵۹
سایر دارایی‌ها	۱,۰۲۶,۶۰۵,۲۹۰	(۱۲,۶۵۰,۱۲۸)	(۵۷,۴۷۹,۱۲۵)	۹۵۶,۴۷۶,۰۳۷

جمع دارایی ها	۳۴,۶۱۸,۵۰۵,۹۷۲	۲۴,۸۳۰,۳۷۷	۱۲۵,۶۹۹,۶۲۶	۳۴,۶۶۷,۹۷۵,۹۶۹
بدهی ها				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۳,۸۹۶,۴۵۲,۴۳۱	۲,۵۲۱,۰۵۱	۱,۶۲۶,۵۱۲	۳,۸۹۲,۳۰۴,۸۶۸
سپرده های مشتریان	۱۸,۳۴۴,۰۳۴,۴۲۵	۶,۵۹۶,۶۶۷	۸۹,۸۷۵,۸۳۹	۱۸,۲۴۷,۵۶۱,۹۲۰
سود سهام پرداختی	۱۴,۵۹۸,۴۲۷	۰	۰	۱۴,۵۹۸,۴۲۷
مالیات پرداختی	۵۰,۱۳۹,۱۸۹	۰	۰	۵۰,۱۳۹,۱۸۹
ذخایر و سایر بدهی ها	۶,۹۹۳,۲۴۸,۴۱۷	۱,۲۶۹,۱۴۴		۶,۹۹۱,۹۷۹,۲۷۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۸,۳۳۶,۹۶۵	۰	۰	۸۸,۳۳۶,۹۶۵
جمع بدهی ها	۲۹,۳۸۶,۸۰۹,۸۵۴	۱۰,۳۸۶,۸۶۱	۹۱,۵۰۲,۳۵۱	۲۹,۲۸۴,۹۲۰,۶۴۳
جمع درآمدهای عملیاتی	۲,۳۲۷,۴۹۲,۱۱۰	-	-	۲,۳۲۷,۴۹۲,۱۱۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۱,۳۹۴,۶۱۶,۷۲۷)	۱,۴۰۰,۶۰۷	(۲۹۵,۲۷۴)	(۱,۳۹۵,۷۲۲,۰۶۱)

۶- جمع بندی:

به طور خلاصه عملکرد بانک جهت جذب منابع در اسفند سال ۱۴۰۳، آذر ۱۴۰۴ و اهداف سال ۱۴۰۴ مطابق جدول ذیل می باشد:

شرح	عملکرد سال ۱۴۰۳	عملکرد آذر ۱۴۰۴	هدف گذاری سال ۱۴۰۴
سهم درصد منابع ریالی از نقدینگی	۱۱,۵	-	۱۲,۲
درصد رشد چهار سپرده ریالی	۳۹,۴	۴۹,۷	۴۱,۵
سهم منابع غیر هزینه زا	۴۲	۳۸	۴۱

۷- ارتباط با بانک

آدرس پستی: تهران، خیابان طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی، شماره ۲۷۶، ساختمان ادارات مرکزی بانک ملت، کد پستی

۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱

تلفن: ۸۲۹۶۱

فکس: ۸۲۹۶۲۷۰۲

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

پست الکترونیک: Info@bankmellat.ir

ارتباط با اداره امور سهامداران بانک:

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

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

پست الکترونیک: Saham@bankmellat.ir

سامانه جامع اطلاعات مشتریان شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه:

درگاه یکپارچه ذینفعان بازار سرمایه (مشاهده دارایی سهام و دریافت گواهینامه نقل و انتقال سهام)

تلفن پشتیبانی: ۱۵۶۹

آدرس سایت: www.sejam.ir

آدرس سایت: www.ddn.csdiran