

گزارش هیات مدیره
به مجمع عمومی عادی
منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹

اداره کل امور مالی
تیر ماه ۱۳۹۰

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



فهرست مطالب

<u>شماره صفحه</u>	<u>عنوان</u>
۲	پیشگفتار
۳	گزیده اطلاعات
۴	پیام مدیر عامل
۵	وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۸۹
۶	دستاوردهای بانک در سال ۸۹
۷	جایگاه بانک در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال مورد گزارش
۸	عملکرد بانک، میزان دستیابی به اهداف تعیین شده نسبت به سال مالی قبل
۹	چشم انداز و مأموریت، استراتژی ها، اهداف
۱۰	کلیاتی در باره بانک
۱۴	بانک از منظر بورس اوراق بهادار
۱۶	رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقدشوندگی سهام
۱۷	جایگاه بانک در صنعت بانکداری
۱۸	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال جاری
۱۹	نسبت های مالی بانک
۲۰	نسبت های مالی گروه
۲۱	فعالیت های مهم و عمده در دست اقدام جهت سال آتی
۲۶	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

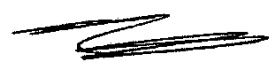
۳۱	تجزیه و تحلیل ریسک بانک
۳۲	کمیته عالی مدیریت ریسک
۳۴	گزارش عملکرد اجتماعی بانک
۳۵	نیروی انسانی
۳۸	آموزش و تحقیقات
۳۹	فعالیت‌های مربوط به منابع انسانی
۴۱	سطح رفاهی و بهداشتی کارکنان
۴۲	زیر ساخت مدیریت دانش
۴۳	فعالیت‌های بین المللی و ارزی
۴۴	سود و زیان شعب خارج از کشور
۴۵	پروژه های تحقیق و توسعه سال ۱۳۸۹ بانک
۵۰	برنامه های آتی بانک
۵۲	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع
۵۲	پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود
۵۳	اطلاعات لازم جهت تماس با بانک

پیشگفتار

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت (مصوب ۱۳۴۷) و ماده ۴۱ و ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، و رعایت مفاد دستورالعمل اجرائی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، گزارش فعالیت و وضع عمومی شرکت برای سال منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده است، به انضمام گزارش بازرس و حسابرس محترم قانونی و صورتهای مالی بانک منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ تقدیم حضوری گردد.

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره فراهم می آورد.

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 ۹۰/۰۴/۱۱ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره	سمت	امضاء
علی دیواندری	مدیر عامل و رئیس هیأت مدیره	
محمد رضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره	
محسن فدوی به نمایندگی سازمان تامین اجتماعی	عضو هیأت مدیره	
عبد الکریم قوامی فر	عضو غیر موظف هیأت مدیره	
یونس هرمزی به نمایندگی شرکت به پرداخت	عضو غیر موظف هیأت مدیره	

گزیده اطلاعات

بانک

گروه

تجدید ارائه شده

تجدید ارائه شده

شرح	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۴
الف) اطلاعات عملکردی						
درآمد عملیاتی	۵۴,۶۴۷,۴۱۳	۴۱,۲۰۵,۷۸۷	۳۲,۴۴۹,۵۷۸	۵۴,۸۵۶,۵۰۰	۴۱,۴۹۱,۴۴۱	۳۳,۱۴۳,۹۱۱
سود عملیاتی	۲۳,۶۳۳,۲۸۵	۱۶,۳۱۷,۸۰۷	۱۳,۴۸۸,۱۸۰	۱۹,۰۰۳,۱۲۳	۱۶,۵۳۳,۹۰۵	۱۳,۹۶۳,۹۹۱
درآمدهای غیر عملیاتی	۵,۱۳۵,۲۵۱	۲,۹۸۷,۹۲۲	۴,۰۰۴,۹۳۸	۵,۱۶۴,۲۳۱	۳,۰۷۳,۹۸۷	۳,۷۷۴,۳۱۴
سود خالص - پس از کسر مالیات	۶,۵۸۹,۹۶۹	۳,۷۳۵,۵۰۱	۲,۷۲۰,۶۲۴	۶,۵۸۴,۴۶۳	۳,۶۶۶,۵۱۶	۲,۷۶۰,۴۱۴
تعدیلات ستوانی	۴۳۰,۵۸۴	(۳۳۳,۰۰۰)	۱۸۵,۲۴۶	۴۲۹,۸۸۴	(۳۳۳,۶۵۳)	۱۸۳,۹۳۰
وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۹,۳۸۶,۵۸۰	۱۶,۱۷۸,۲۳۰	(۴,۴۸۳,۱۲۶)	۳۱,۱۰۶,۲۲۷	۱۶,۳۶۶,۷۷۴	(۲,۷۶۲,۲۹۱)
ب) اطلاعات ترازنامه ای						
جمع داراییها	۷۰۱,۴۳۱,۳۲۷	۵۵۶,۷۸۳,۱۰۸	۴۲۲,۶۷۳,۰۱۳	۷۰۴,۴۸۴,۴۸۷	۵۵۹,۰۷۳,۰۳۲	۴۳۱,۶۸۰,۶۶۹
جمع بدهی ها	۶۷۴,۲۵۱,۵۸۵	۵۳۶,۰۰۸,۳۱۸	۴۰۴,۰۴۳,۳۳۳	۶۷۶,۰۵۴,۳۴۱	۵۳۷,۲۴۱,۷۰۱	۴۱۲,۰۵۹,۲۸۴
سرمایه ثبت شده	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰
سهم اقلیت	—	—	—	—	۶۹۲,۲۳۰	۶۹۵,۵۶۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۲۷,۱۷۹,۷۴۲	۲۰,۷۷۴,۸۹۰	۱۸,۶۲۹,۶۸۰	۲۷,۸۲۳,۳۲۶	۲۱,۱۳۹,۱۰۱	۱۸,۹۲۵,۸۱۸
ج) نرخ بازده (درصد)						
نرخ بازده داراییها	۱.۱	۰.۸۵	۰.۸۵	۱.۱	۰.۸۵	۰.۸۶
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام	۲۹/۵	۲۲/۶	۱۹/۲	۲۸/۹	۲۲	۱۹/۷
د) اطلاعات سهام						
تعداد سهام در زمان برگزاری	۱۶,۰۰۰	۱۳,۱۰۰	۱۳,۱۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۳,۱۰۰	۱۳,۱۰۰
اولین پیش بینی سود هر سهم - ریال	۲۳۱	۲۳۹	۱۸۵	۲۳۱	۲۳۹	۱۸۵
آخرین پیش بینی سود هر سهم - ریال	۲۹۴	۲۴۹	۱۸۵	۲۹۴	۲۴۹	۱۸۵
سود واقعی هر سهم - ریال	۴۱۲	۲۸۸	۲۲۳	۳۸۷	۲۷۸	۲۲۶
سود نقدی هر سهم - ریال	۳۰۰	۲۴۱	۱۷۰	۳۰۰	۲۴۱	۱۷۰
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید	۲,۱۹۹	۱,۵۹۹	۱,۰۶۱	۲,۱۹۹	۱,۵۹۹	۱,۰۶۱
ارزش دفتری هر سهم - میلیون ریال	۱,۶۹۹	۱,۵۵۳	۱,۴۲۲	۱,۷۳۹	۱,۵۷۸	۱,۴۷۰
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم -	۶/۲۸	۵/۴۸	۴/۷۵	۶/۲۸	۵/۴۸	۴/۷۵

پیام مدیر عامل

با تاییدات و الطاف خداوند متعال ، بانک در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۹ توانست با همت و تلاش هیأت مدیره و همکاری صمیمانه سهامداران ، ضمن تحقق EPS پیش بینی شده با تعدیل مثبت ، برنامه افزایش سرمایه خود را به مرحله اجراء درآورد و سرمایه ثبتي خود را از ۱۳۱۰۰ میلیارد ریال به ۱۶۰۰۰ میلیارد ریال افزایش و با بهینه سازی عملیات و خدمات خود سود خالص را نیز به ۵۹۰ میلیارد ریال افزایش دهد تا به سود هر سهم ، به میزان ۴۱۲ ریال دست یابد.

رشد ۲۷ درصدی در حجم منابع و افزایش ۳۲ درصدی در مانده مصارف ، بیانگر افزایش بهره وری شبکه شعب می باشد.

افزایش ۴۶ درصدی درآمدها مرهون تلاش بی وقفه کارکنان و بکارگیری بهینه شبکه هوشمند بانک می باشد و دستیابی به سود هر سهم به میزان ۴۱۲ ریال علاوه بر تامین بازده مورد انتظار سهامداران محترم ، موقعیت بانک را در بازار بورس و اوراق بهادار تحکیم می نماید.

کماکان با تکیه بر الطاف الهی و بهره مندی از دستاوردهای گذشته برآنیم تا بتوانیم ارزش های باثبات تر و بلند مدت تر را برای مشتریان ، سهامداران و همکاران زحمتکش بانک فراهم آوریم.

وضعیت و تحولات صنعت بانکداری در سال ۱۳۸۹

صنعت بانکداری در میان ۳۶ صنعت حاضر در بورس یکی از صنایع موثر و بزرگ بوده و با حضور ۸ بانک بزرگ و کوچک و مشمول و غیر مشمول اصل ۴۴ از بازیگران اصلی بازار سهام بشمار می رود .

با بررسی عملکرد سهام ۸ بانک بورسی مشخص می شود صنعت بانکداری با برخورداری از مزیت های نسبی یکی از صنایع کم ریسک با بازدهی مناسب طی سال گذشته بوده است .

آخرین ترکیب سهامداری صنایع ۳۶ گانه حاضر در بورس ، صنعت بانکداری با برخورداری از حدود ۱۷۲ هزار سهامدار حقیقی و حقوقی هفتمین صنعت از لحاظ تعداد سهامدار بشمار می رود که در صورت عرضه خرد سهام بانک های بزرگ می تواند سرمایه گذاران بیشتری را به خود جذب کند.

بررسی های وضعیت بازدهی سهام ۸ بانک بورسی با بررسی سه متغیر تفاوت قیمت هر سهم، تقسیم سود سالانه و افزایش سرمایه ، نشان می دهد میانگین بازدهی صنعت بانکداری بیش از ۹۰ درصد از ابتدای سال تا روز گذشته بوده که در مقایسه با میانگین بازدهی ۷۶ درصدی بازار سهام ، بازدهی مناسبی به نظر می رسد.

دستاوردهای بانک در سال ۸۹

دستگاه برتر در زمینه ارتقاء سلامت اداری

قائم مقام سازمان بازرسی کل کشور از بانک ملت به عنوان یکی از پنج دستگاه برتر کشور در زمینه ارتقای سلامت اداری نام برد. شورای دستگاه های نظارتی در بررسی های خود، وزارتخانه های اقتصاد و تعاون، بانک ملت، کمیته امداد و شهرداری تهران را به عنوان دستگاههای برتر در زمینه ارتقای سلامت اداری برگزیده است.

صعود بانک به رده هفتم ۱۰۰ شرکت برتر ایران

بانک ملت با عملکرد مطلوب خود، به رده هفتم فهرست یکصد شرکت برتر ایران صعود کرد. بر اساس اعلام سازمان مدیریت صنعتی، بانک ملت موفق شد جایگاه خود را در میان ۱۰ شرکت برتر کشور در سال گذشته، یک رتبه ارتقاء دهد و جایگاه هفتمی را از آن خود کند.

فعال سازی کیف پول الکترونیک بانک ملت روی ۱۷ میلیون کارت سوخت در کشور

فعال سازی کیف پول الکترونیک روی بیش از ۱۷ میلیون کارت هوشمند سوخت در سراسر کشور توسط بانک انجام شد، که بدین ترتیب تمامی دارندگان کارت سوخت میتوانند نسبت به پرداخت الکترونیک بهای سوخت خود در تمامی جایگاهها اقدام نمایند.

برترین بانک ایرانی در زمینه "بانکداری همراه" و "کارت های هدیه"

بر اساس انتخاب کنفرانس بین المللی بانکداری الکترونیک، بانک به عنوان برترین بانک ایرانی در زمینه صدور کارت های هدیه و بانکداری با تلفن همراه برگزیده شد.

فروش ویژه سکه های یک گرمی طلا در شعب منتخب بانک

با انتخاب بانک مرکزی ج.ا. بانک ملت به همراه بانک صادرات اقدام به فروش سکه های طلای یک گرمی با بسته بندی امنیتی بانک مرکزی در ۵۰ شعبه منتخب بانک نمود.

آغاز به کار صندوق سرمایه گذاری امین ملت با درآمد ثابت تضمین شده

صندوق سرمایه گذاری امین ملت با همکاری شرکت تامین سرمایه امین آغاز به کار کرد. این صندوق تحت نظارت سازمان بورس و اوراق بهادار و از نوع صندوقهای سرمایه گذاری با درآمد ثابت تضمینی است که سود حداقل ۱۶/۵ درصدی آن از سوی بانک تضمین شده است.

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

- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع
- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع
- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب چهار سپرده اصلی
- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب چهار سپرده اصلی
- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ مانده سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی
- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ جذب منابع ارزی
- رتبه اول بانکهای تجاری در کاهش نسبت مطالبات به مصارف
- رتبه اول بانکهای تجاری به لحاظ جذب سپرده های ارزی
- رتبه اول بانکهای تجاری در کاهش ارقام مطالبات
- رتبه اول بانکهای تجاری در کاهش مانده مطالبات معوق و مشکوک الوصول
- رتبه دوم بانکهای تجاری در کل مصارف
- رتبه دوم بانکهای تجاری در صدور ضمانتنامه
- رتبه دوم بانکهای تجاری در جذب سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت
- رتبه دوم بانکهای تجاری در گشایش اعتبارات اسنادی
- رتبه دوم بانکهای تجاری در جذب چهار سپرده ریالی

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

- رشد کل منابع بانک به میزان ۲۷/۷ درصد
- رشد چهارسپرده اصلی ریالی به میزان ۲۹/۸ درصد
- رشد منابع ارزی به میزان ۲۳/۹ درصد
- رشد منابع قرض الحسنه پس انداز به میزان ۱۹/۸ درصد
- رشد سپرده های بلند مدت به میزان ۳۵/۶ درصد
- رشد تعداد ضمانتنامه های صادره بالغ بر ۱۶۷ درصد
- کاهش ارقام مطالبات بانک به میزان ۱۹/۸ درصد
- رشد مصارف بانک به میزان ۲۶/۳۸ درصد
- رشد داراییهای بانک به میزان ۲۶ درصد
- رشد مانده ضمانتنامه های صادره به میزان ۴۰/۸ درصد
- رشد مبلغ کارمزدهای دریافتی به میزان ۳۸/۴ درصد
- رشد مبلغ درآمدهای مشاع به میزان ۳۴/۴ درصد
- رشد مبلغ درآمدهای غیرمشاع به میزان ۳۲ درصد
- رشد درآمد عملیاتی به میزان ۳۲/۶ درصد
- رشد سود هر سهم به میزان ۴۴/۵ درصد
- رشد سود ناخالص به میزان ۷۱ درصد



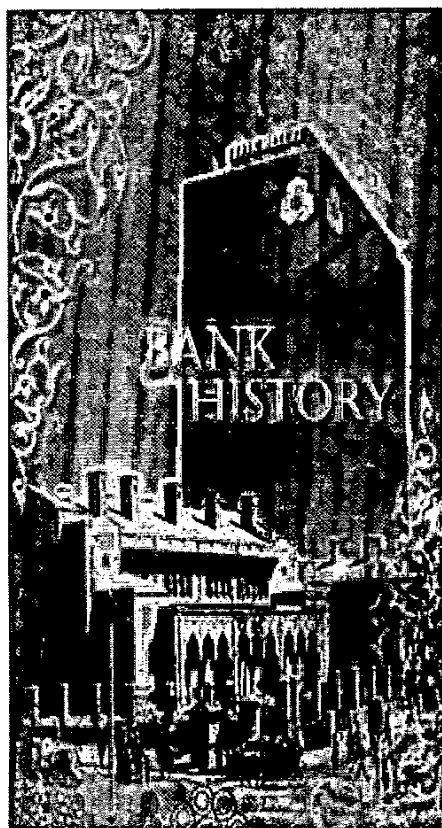
کلیاتی درباره بانک

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.

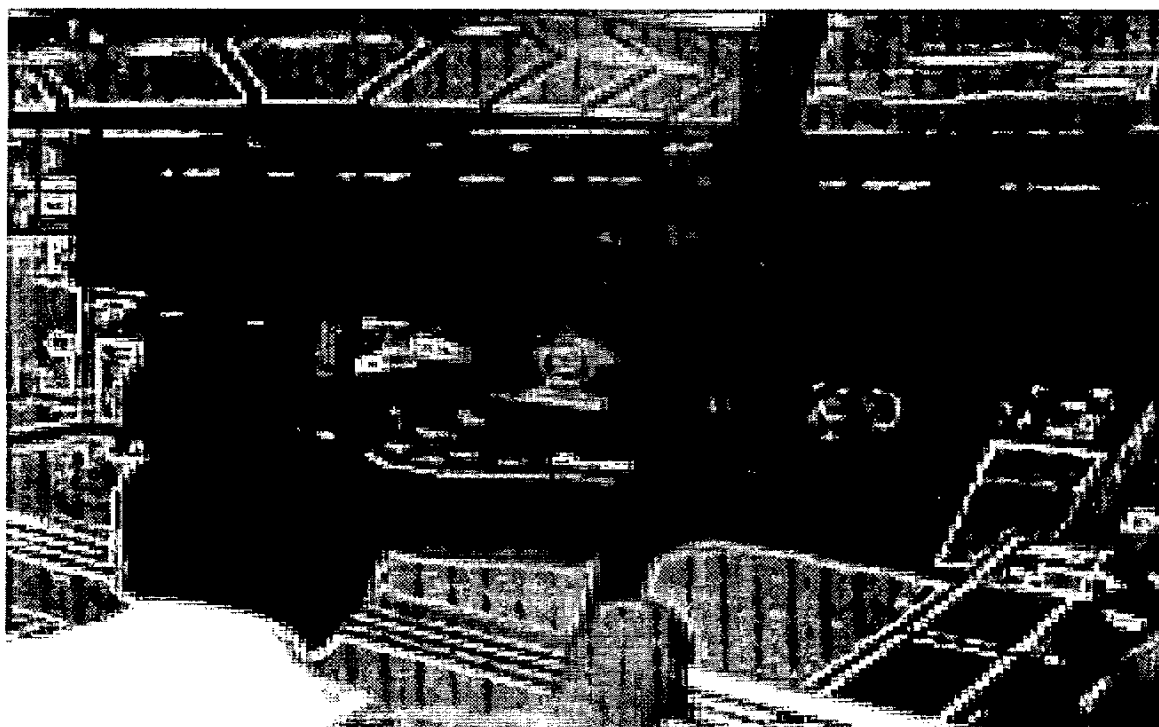
به استناد مجمع عمومی فوق العاده بانکها مورخ ۱۳۸۷/۱/۱۷ و نامه دفتر حقوقی بانک به شماره ۳۰۴۴۶ مورخ ۱۳۸۷/۹/۱۲ و تصویب نامه هیأت محترم وزیران به شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۷/۵/۲ نوع شخصیت حقوقی



بانک به سهامی عام تبدیل و بعنوان اولین بانک دولتی و چهارصد و چهل و هشتمین شرکت پذیرفته شده در بورس، سهام بانک به تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ در تابلوی اصلی بازار بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج گردید.

سرمایه و ترکیب سهامداران

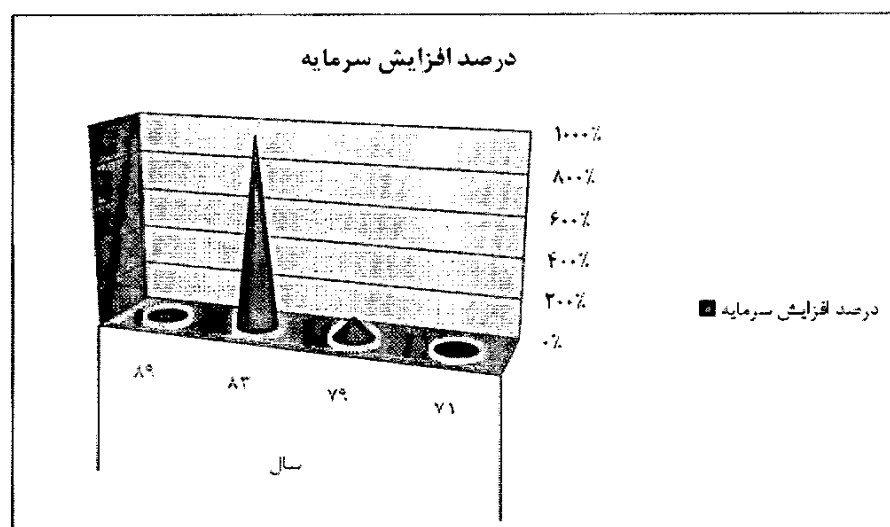
سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳۳/۵ میلیارد ریال بوده است و بموجب ماده ۶ اساسنامه از ۳۳/۵ میلیارد ریال سرمایه اولیه به ۱۶٫۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته که مبلغ ۵۷۱/۵ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی داراییهای ثابت در سال ۷۱، مبلغ ۶۳۴ میلیارد ریال بموجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده شماره ۳۹۶ مورخ ۱۳۷۹/۱۲/۲۰ مجمع عمومی بانکها از محل اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه، مبلغ ۱٫۲۲۴ میلیارد ریال مطابق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده شماره ۴۷۰ مورخ ۱۳۸۳/۱۲/۲۲ از محل اندوخته تسعیر ارز، مبلغ ۱۰٫۶۳۷ میلیارد ریال به موجب ماده ۶۲ قانون برنامه سوم از محل تجدید ارزیابی داراییهای ثابت در سال ۸۳، و همچنین مبلغ ۲٫۹۰۰ میلیارد ریال طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۰۴/۲۲ از محل آورده نقدی سهامداران می باشد.



تغییرات سرمایه بانک

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	میزان افزایش سرمایه (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۷۱/۶/۱۰	۱٫۷۰۶	۵۷۱٫۵۰۰	تجدیدارزیابی دارائی ثابت
۷۹/۶/۱۰	۱۰۴/۸	۶۳۴٫۰۰۰	اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۸۳/۵/۱۹	۹۵۷/۳	۱۱٫۸۶۱٫۰۰۰	تجدیدارزیابی دارائی های ثابت و اندوخته تسعیر دارائیهابودهی های ارزی
۸۹/۱۲/۲۷	۲۲/۱۳۷	۲٫۹۰۰٫۰۰۰	آورده سهامداران

شایان ذکر است در سال جاری بموجب مصوبه ۱۲/۲۹۱۷ مورخ ۱۳۸۸/۸/۱۰، هیأت مدیره بانک سرمایه بانک از ۱۳٫۱۰۰ میلیارد ریال به ۱۶٫۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و همچنین مقرر گردید در سال ۱۳۹۰ سرمایه بانک به میزان ۲۰٫۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد.



سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ و تاریخ تایید گزارش به شرح جدول زیر می باشند:

سهامداران عمده بانک در پایان سال ۱۳۸۹ و تاریخ تایید گزارش

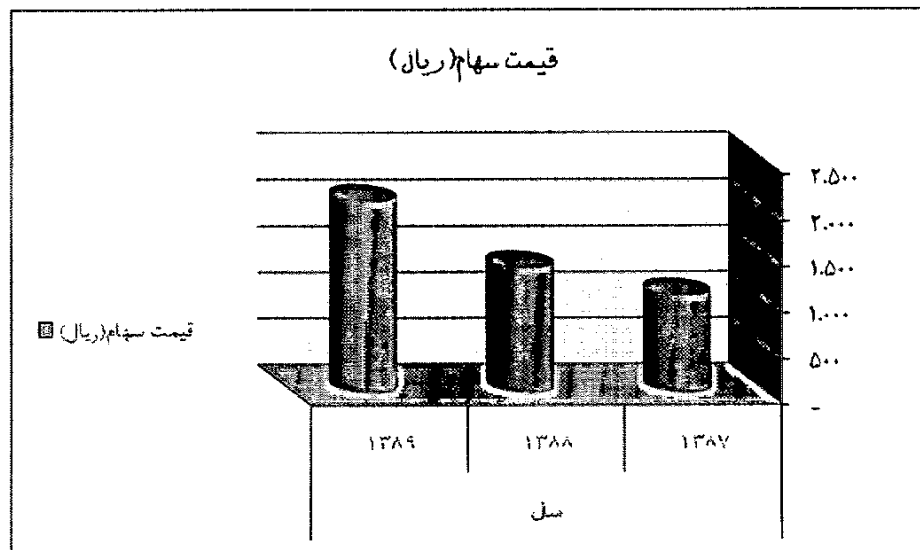
ردیف	نام سهامدار	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		تاریخ ۹۰/۰۲/۰۶	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکتهای سرمایه گذاری سهام عدالت	۳۰	۳,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۴,۸۰۰,۹۹۹,۹۶۲
۲	دولت جمهوری اسلامی ایران	۲۰	۲,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۳,۱۹۹,۹۹۹,۹۸۴
۳	سازمان تأمین اجتماعی	۹/۹۹	۱,۳۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۹/۹۹	۱,۵۹۸,۸۰۳,۰۴۵
۴	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۶/۵۱	۸۵۲,۴۳۹,۷۰۷	۶/۵۱	۱,۰۴۱,۳۰۴,۷۱۲
۵	سازمان خصوصی سازی - وکالتی (سهام ترجیحی کارکنان)	۳/۹۷	۵۱۹,۴۶۳,۵۰۰	۳/۹۷	۶۳۴,۴۶۱,۶۶۸
۶	شرکت بین المللی عمران رضوی (سهامی خاص)	۳/۴۸	۴۵۶,۵۳۴,۱۶۷	۳/۴۸	۵۰۸,۹۹۹,۹۹۶
۷	صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت	۲/۹۸	۳۹۰,۹۵۹,۲۱۶	۲/۹۸	۴۹۴,۶۶۴,۰۳۶
۸	شرکت پخش سراسری ایران	۲/۲۵	۲۹۴,۳۵۱,۰۰۰	۲/۲۵	۳۵۹,۵۱۲,۶۶۸
۹	شرکت سرمایه گذاری آتیه صبا (سهامی خاص)	۲/۱۱	۲۷۶,۵۳۹,۶۹۵	۲/۱۱	۳۳۷,۷۵۸,۴۰۴
۱۰	شرکت شیرین عسل	۱/۵۰	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱/۵۰	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۸
۱۱	شرکت مجتمع کارخانجات سورین شمال (سهامی خاص)	۱/۵۰	۱۹۶,۵۰۰,۰۰۰	۱/۵۰	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۸
۱۲	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت (سهامی خاص)	۱/۲۱	۱۵۸,۷۱۷,۰۷۳	۱/۲۱	۱۹۶,۸۲۰,۷۶۲
۱۳	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۱/۱۱	۱۴۵,۶۵۶,۶۰۵	۱/۱۱	۱۷۷,۹۰۱,۱۹۵
۱۴	شرکت بیمه ملت (سهامی عام)	۱/۰۲	۱۳۳,۲۰۰,۰۰۰	۱/۰۲	۱۶۲,۶۸۷,۰۲۱
۱۵	آستان قدس رضوی (معاف از مالیات)	۱	۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱۵۹,۹۹۹,۹۹۹
۱۶	سایر سهامداران زیر ۱٪	۱۱/۳۷	۱,۴۸۹,۱۱۹,۰۳۷	۱۱/۳۷	۱,۸۴۶,۹۸۶,۵۵۲
جمع		۱۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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 سه سال اخیر به شرح ذیل بوده است :

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام (ریال) در پایان سال	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۸۷/۱۲/۲۹	۷۶۷,۱۰۹,۷۶۵	۸۰۶,۲۰۸	۱۹	۱۳,۸۹۹,۱۰۰	۱,۰۶۱	۱۳,۱۰۰
۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۲,۶۸۸,۰۴۶,۷۲۱	۱۲,۷۹۵,۶۲۴	۲۳۱	۱۷,۸۸۱,۵۰۰	۱,۳۶۵	۱۳,۱۰۰
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۴,۸۴۱,۹۲۳,۳۳۹	۳,۸۳۰,۵۵۶	۲۲۵	۲۳,۳۱۲,۰۰۰	۲,۰۸۲	۱۶,۰۰۰



اطلاعات مقایسه ای پیش بینی های در آمد هر سهم و عملکرد واقعی

شرح اقلام جدول پیش بینی در آمد هر سهم	اولین پیش بینی در آمد هر سهم در تاریخ ۸۸/۱۱/۳۰	آخرین پیش بینی در آمد هر سهم در تاریخ ۸۹/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۴۳,۴۱۸,۳۱۵	۴۰,۵۱۶,۹۵۵	۴۲,۳۲۷,۰۳۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲,۷۶۳,۱۶۸	۲,۱۵۰,۱۴۸	۱,۳۵۱,۶۷۳
جمع درآمدهای مشاع	۴۶,۱۸۱,۴۸۳	۴۲,۶۶۷,۱۰۳	۴۳,۵۸۸,۷۰۵
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۲۵,۸۶۴,۳۴۰	۳۰,۹۹۳,۴۵۶	۲۷,۴۴۴,۴۶۲
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران	(۲۵,۸۶۴,۳۴۰)	(۳۰,۹۹۳,۴۵۶)	(۲۷,۴۴۴,۴۶۲)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۲۰,۳۱۷,۱۴۳	۱۱,۶۷۳,۶۴۷	۱۵,۹۴۴,۲۴۲
درآمدهای غیر مشاع:			
سود و وجه التزام دریافتی	-	۸,۲۷۱,۳۹۲	۷,۶۴۹,۹۱۶
درآمد کارمزد	۳,۹۸۴,۷۵۹	۵,۴۷۴,۲۷۴	۴,۷۶۰,۴۶۵
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۴۴۶,۴۰۰	۱,۸۶۳,۰۴۰	۲,۵۷۶,۴۰۴
سایر درآمدها	۵۰۹,۵۵۸	۹۲۰,۲۷۸	۱,۲۰۷,۱۷۴
جمع درآمدهای غیر مشاع	۵,۹۴۰,۷۱۷	۱۶,۵۲۸,۹۸۴	۱۶,۱۹۳,۹۵۹
جمع درآمدها:	۲۶,۲۵۷,۸۶۰	۲۸,۲۰۲,۶۳۱	۳۲,۱۳۸,۲۰۱
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	۱۴,۷۷۸,۳۱۲	۱۵,۴۰۲,۳۵۰	۱۴,۵۸۷,۱۶۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳,۸۸۳,۸۴۰	۳,۱۹۳,۲۲۳	۵,۵۱۳,۱۸۱
هزینه های مالی	۲,۳۹۳,۶۴۱	۳,۲۴۷,۴۱۴	۳,۳۶۹,۶۶۵
سایر هزینه ها	۵۲۹,۶۴۸	۵۴۷,۷۸۳	۶۳۰,۳۲۵
جمع هزینه ها	۲۱,۴۸۴,۴۴۱	۲۲,۳۸۹,۷۶۹	۲۴,۱۰۰,۳۳۳
سود (زیان) قبل از مالیات	۴,۷۷۳,۴۲۰	۵,۸۱۲,۸۶۱	۸,۰۳۷,۹۶۸
مالیات	۱,۰۷۴,۰۱۹	۱,۰۵۵,۹۹۹	۱,۴۴۷,۹۹۹
سود (زیان) خالص	۳,۶۹۹,۴۰۰	۴,۷۵۶,۸۶۲	۶,۵۸۹,۹۶۹
تعداد سهام بانک - به میلیون ریال	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰
سود هر سهم	۲۳۱	۲۹۴	۴۱۲

رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام

وضعیت رتبه بندی بانک از لحاظ نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات در سال مالی منتهی به ۸۹/۱۲/۲۹ بر اساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار به شرح ذیل بوده است.

رتبه در سال ۸۸	رتبه در سال ۸۹	شرح
—	اعلام نشده است	کیفیت افشاء و اطلاع رسانی
۲۳۱	۲۲۵	تعداد روزهای گشایش نماد
۲۳۱	۲۲۵	تعداد روزهای معاملات
٪۹۶/۸۵	٪۳۰/۲۶	نسبت حجم معاملات به میانگین موزون سرمایه

اطلاعات مربوط به سال مالی ۱۳۸۹ طبق سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار تهران (بر اساس عملکرد ۹ ماهه) ارائه شده است.

محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- ۱- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- ۲- قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- ۳- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- ۴- قانون تجارت
- ۵- قانون مالیاتهای مستقیم
- ۶- قانون بازار بورس اوراق بهادار تهران
- ۷- قانون مبارزه با پولشویی
- ۸- قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران
- ۹- بسته سالانه سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ۱۰- اساسنامه بانک
- ۱۱- دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان
- ۱۲- دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

جایگاه بانک در صنعت بانکداری

سهام از بازار کل چهار سپرده بانکههای تجاری (کلیه ارقام به میلیارد ریال)

سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل سپرده ها	سهام بانک از کل سپرده ها (درصد)
۱۳۸۸	۲۹۱,۷۶۶	۱,۰۲۳,۱۶۳	۱,۳۱۴,۹۲۹	۲۲/۱
۱۳۸۹	۳۷۸,۷۰۰	۱,۲۴۷,۴۱۰	۱,۶۲۶,۱۱۰	۲۳/۲

سهام از بازار کل منابع بانکهای تجاری

سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل منابع	سهام بانک از کل منابع (درصد)
۱۳۸۸	۳۸۵,۷۸۲	۱,۲۲۳,۲۱۸	۱,۶۰۹,۰۰۰	۲۳/۹
۱۳۸۹	۴۹۶,۱۴۲	۱,۴۸۳,۲۲۹	۱,۹۷۹,۳۷۱	۲۵

سهام از بازار کل مصارف بانکهای تجاری

سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل مصارف	سهام بانک از کل مصارف (درصد)
۱۳۸۸	۳۲۹,۰۱۸	۱,۲۲۶,۶۱۲	۱,۵۵۵,۶۳۰	۲۱/۱
۱۳۸۹	۴۲۱,۳۱۸	۱,۴۶۲,۴۲۲	۱,۸۸۳,۷۴۰	۲۲/۳

سهام از بازار کل نیروی انسانی بانکهای تجاری

سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل پرسنل	سهام بانک از کل پرسنل (درصد)
۱۳۸۸	۲۴,۶۳۵	۱۲۲,۹۳۴	۱۴۷,۲۹۹	۱۶/۵
۱۳۸۹	۲۳,۸۹۵	۱۲۲,۶۶۴	۱۴۶,۵۵۹	۱۶/۳

سهام از بازار کل شعب بانکهای تجاری

سال	بانک ملت	سایر بانکهای تجاری	جمع کل شعب	سهام بانک از کل شعب (درصد)
۱۳۸۸	۱,۸۱۵	۱۱,۳۳۲	۱۳,۱۴۷	۱۳/۸
۱۳۸۹	۱,۸۱۶	۱۱,۱۴۶	۱۲,۹۶۲	۱۴

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال جاری :

مبالغ به میلیون ریال

گروه

بانک

شرح	۱۳۸۹	۱۳۸۸	نرخ رشد	۱۳۸۹	۱۳۸۸	نرخ رشد
(۱) اقلام صورت سود و زیان شامل :						
الف (درآمدهای اصلی به تفکیک						
درآمدهای مشاع	۴۳,۵۸۸,۷۰۵	۳۲,۴۰۰,۸۲۵	۳۴.۵	۴۳,۵۸۸,۷۰۵	۳۲,۴۰۰,۸۲۵	۳۷.۷
درآمدهای غیر مشاع	۱۶,۱۹۳,۹۵۹	۱۲,۵۶۹,۸۴۳	۳۲	۱۲,۲۵۵,۷۲۵	۱۲,۵۶۹,۸۴۳	۳۰.۷
ب (هزینه ها:						
هزینه های اداری و عمومی	۱۴,۵۸۷,۱۶۲	۱۱,۵۸۵,۴۱۴	۲۸.۵	۱۱,۳۴۴,۲۹۷	۱۱,۵۸۵,۴۱۴	۲۷.۳
هزینه سودپرداختی	۲۷,۶۴۴,۴۶۳	۲۱,۹۶۰,۱۵۷	۲۵.۹	۲۱,۹۶۰,۱۵۷	۲۱,۹۶۰,۱۵۷	۲۵.۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵,۵۱۳,۱۸۱	۳,۵۳۱,۰۷۱	۵۶.۱	۳,۵۳۱,۰۷۱	۳,۵۳۱,۰۷۱	۵۶.۱
سایر هزینه ها	۶۳۰,۲۲۵	۴۸۴,۳۴۵	۳۰.۱	۴۸۴,۳۴۵	۴۸۴,۳۴۵	۲۹.۶
ج) هزینه های مالی	۳,۳۹۹,۶۶۵	۲,۶۴۰,۶۸۳	۲۷.۶	۲,۶۴۰,۶۸۳	۲,۶۴۰,۶۸۳	۲۵.۴
د) سود قبل از کسر مالیات	۸,۰۳۷,۹۶۸	۴,۶۹۶,۰۱۶	۷۱.۱	۴,۶۹۶,۰۱۶	۴,۶۹۶,۰۱۶	۷۲.۱
ه) سود خالص	۶,۵۸۹,۹۶۹	۳,۷۲۵,۵۰۱	۷۶.۴	۳,۷۲۵,۵۰۱	۳,۷۲۵,۵۰۱	۷۹.۵
(۲) تغییرات در سرمایه گذاریها:						
الف (تغییرات دارایی های ثابت	۲,۱۸۶,۴۸۲	۱,۱۵۸,۵۲۸	۸۸.۷	۱,۱۵۸,۵۲۸	۱,۱۵۸,۵۲۸	۸۷.۲
ب (تغییرات در ارزش دفتری کل سرمایه گذاری در سهام سایر	۲,۵۲۹,۴۵۳	۱,۰۳۶,۶۹۰	۱۴۴.۹	۱,۰۳۶,۶۹۰	۱,۰۳۶,۶۹۰	۱۷۷.۵
ج) تغییرات در سایر دارائیه	۱۷,۴۴۶,۷۴۰	۱,۰۲۸,۴۸۹	۱۵۹۶	۱,۰۲۸,۴۸۹	۱,۰۲۸,۴۸۹	۱.۷۷۲
د) تغییرات در دارائیه	۹۳,۲۶۸,۶۶۵	۴۹,۴۴۲,۶۹۵	۸۸.۶	۴۹,۴۴۲,۶۹۵	۴۹,۴۴۲,۶۹۵	۱۰۳.۶
(۳) تغییرات در ساختار سرمایه						
الف (تغییرات در حقوق صاحبان سهام	۶۴۰,۴۸۵۲	۱,۸۵۳,۴۳۰	۲۲۴.۵	۱,۸۵۳,۴۳۰	۱,۸۵۳,۴۳۰	۲۲۵
ب (تغییرات در بدهی های بلند مدت	۱۰۳,۵۵۷,۸۶۸	۱۰۵,۵۴۱,۷۳۱	(۱.۹)	۱۰۵,۵۴۱,۷۳۱	۱۰۵,۵۴۱,۷۳۱	(۳.۳)
ج) تقسیم سود	۴,۸۰۰,۰۰۰	۳,۱۵۷,۱۰۰	۵۲	۳,۱۵۷,۱۰۰	۳,۱۵۷,۱۰۰	۵۲
(۴) تغییرات در وضعیت نقدینگی						
الف (منابع اصلی نقدینگی	۱۰۵,۵۳۵,۳۲۲	۱۲۴,۷۵۶,۰۰۱	(۱۵)	۱۲۴,۷۵۶,۰۰۱	۱۲۴,۷۵۶,۰۰۱	—
ب (مصارف نقدی عمده	۱۰۶,۳۶۶,۸۵۷	۶۱,۹۰۷,۳۲۲	۷۲	۶۱,۹۰۷,۳۲۲	۶۱,۹۰۷,۳۲۲	—

نسبت های مالی بانک :

ارقام به درصد

عنوان	شرح	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷
الف) نسبت های فعالیت :				
سهم بانک از منابع بانکی کشور	منبع بانک ملت منابع شبکه بانکی کشور		۱۵/۸	۱۴/۰
خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات منبع سپرده ای	۷۵/۴	۷۲/۴	۸۵
مطالبات سررسید گذشته و معوق به خالص تسهیلات	مطالبات سررسید گذشته و معوق خالص تسهیلات	۱۰	۶/۵	۱۴/۵
نرخ رشد سپرده ها	سپرده های سال مورد گزارش - سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	۲۶/۸	۳۷/۹	۵
نرخ رشد تسهیلات اعطائی	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش - تسهیلات اعطائی سال قبل	۳۲/۱	۱۷/۳	۹/۳
نسبت مالکیت	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارایی	۳/۹	۳/۸	۴/۴
ب) نسبت های نقدینگی :				
نسبت حداقل موجودی نقد	صندوق موجود در راه وینال منابع مشمول سپرده قانونی	۱/۴	۱/۴	۲/۲
نسبت سپرده به مصارف	کل منابع خالص مصارف	۱۳۲/۷	۱۳۸/۲	۱۰۸/۱
نسبت نقدشوندگی سود	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	۵۲۸	۴۳۱	—
سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)	کل منابع تعداد شعب	۲۶۷/۸	۲۱۱/۳	۱۴۹/۲
سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)	چهار سپرده تعداد کارکنان	۱۹/۱	۱۴/۵	۱۰/۲
ج) نسبت های سودآوری :				
نسبت کارایی	هزینه های م م هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	۶۶/۸	۶۷/۴	۷۴
بازده حقوق صاحبان سهام	سود ناخالص حقوق صاحبان سهام	۲۹/۶	۲۲/۶	۱۹/۲
نسبت بازده مجموع دارایی ها	سود ناخالص جمع کل دارایی ها	۱/۱۵	۰/۸۵	۰/۸۵
نرخ رشد سود خالص	سود خالص سال مورد گزارش - سود خالص سال قبل سود خالص سال قبل	۷۶/۴	۳۷/۳	۳۹/۲
سهم کارمزد خدمات از کل درآمد	کارمزد خدمات کل درآمد	۸	۷/۷	۶/۷
د) نسبت های بازار سهام :				
سود هر سهم EPS	سود خالص تعداد کل سهام	۴۱۲	۲۸۵	۲۲۳
سود نقدی هر سهم DPS	سود قابل تقسیم تعداد کل سهام	۳۰۰	۲۴۱	۱۷۰

نسبت های مالی گروه :

ارقام به درصد

عنوان	شرح	۱۳۸۹	۱۳۸۸	۱۳۸۷
الف) نسبت های فعالیت :				
سهم بانک از منابع بانکی کشور	منابع بانک ملت منبع شبکه بانکی کشور		۱۵/۸	۱۴/۰
خالص تسهیلات به منابع سپرده ای	خالص تسهیلات منابع سپرده ای	۷۵/۶	۷۲/۷	۸۵/۵
مطالبات سررسید گذشته و معوق به خالص تسهیلات	مطالبات سررسید گذشته و معوق خالص تسهیلات	۱۰	۶/۵	۱۴/۴
نرخ رشد سپرده ها	سپرده های سال مورد گزارش سپرده های سال قبل سپرده های سال قبل	۲۶/۶	۳۷/۲	۵
نرخ رشد تسهیلات اعطائی	تسهیلات اعطائی سال مورد گزارش تسهیلات اعطائی سال قبل تسهیلات اعطائی سال قبل	۳۱/۶	۱۷	۸/۷
نسبت مالکیت	جمع حقوق صاحبان سهام کل دارائی	۳/۹	۳/۸	۴/۶
ب) نسبت های نقدینگی :				
نسبت حداقل موجودی نقد	صندوق وجوه در راه ریال منابع مشمول سپرده قانونی	۱/۶	۱/۴	۲/۲
نسبت سپرده به مصارف	کل منابع خالص مصارف	۱/۳	۱۲۵/۲	۱۰۸/۳
نسبت نقدشوندگی سود	جریان نقدی حاصل از عملیات سود خالص	۵۵۲/۵	۴۴۲/۴	—
سرايه منابع به شعب (میلیارد ریال)	کل منابع تعداد شعب	۲۶۸	۲۱۲	۱۵۰
سرايه سپرده کارکنان (میلیارد ریال)	چهار سپرده تعداد کارکنان	۱۹	۱۴/۴	۱۰/۲
ج) نسبت های سودآوری :				
نسبت کارائی	هزینه های م م هزینه های عملیاتی درآمد ناخالص عملیاتی	۶۷/۶	۶۷/۲	۷۲/۱
بازده حقوق صاحبان سهام	سود خالص حقوق صاحبان سهام	۲۹	۲۲/۲	۱۹/۷
نسبت بازده مجموع دارایی ها	سود ناخالص جمع کل دارائی ها	۱/۱۵	۰/۸۴	۰/۸۶
نرخ رشد سود	سود خالص سال مورد گزارش سود خالص سال قبل سود خالص سال قبل	۷۹/۶	۳۲/۸	۳۸/۷
سهم کارمزد خدمات از کل درآمد	کارمزد خدمات کل درآمد	۸	۷/۹	۷
د) نسبت های بازار سهام :				
سود هر سهم EPS	سود خالص تعداد کل سهام	۴۱۲	۲۸۸	۲۲۳
سود نقدی هر سهم DPS	سود قابل تقسیم تعداد کل سهام	۳۰۰	۲۴۱	۱۷۰

فعالیت‌های مهم و عمده در دست اقدام جهت سال آتی

ردیف	نام طرح/پروژه	شرح طرح/پروژه
۱	فاز ۳ توسعه کیفی سامانه محب	ایجاد امکانات تولید شناسه به صورت دستی، تولید شناسه مورد قبول سامانه محب در تارنمای مشتریان به هنگام خرید اینترنتی و صدور تاییدیه چک به صورت مرکب و با چند ذینفع به منظور ارتقاء سطح کیفی سامانه محب جهت پاسخگویی به نیاز مشتریان
۲	فاز ۲ توسعه کمی سامانه محب	راه اندازی سامانه محب برای تعداد ۴۰ مشتری جدید و زیرمجموعه های ایشان به منظور ارتقاء سطح کمی سامانه محب جهت در برگرفتن طیف وسیع تری از مشتریان
۳	MIS سامانه محب	ایجاد سامانه ای به منظور اخذ گزارشات مدیریتی در کوتاه ترین زمان ممکن بر اساس استانها، شرکتهای و مشتریان به مدیران بانک
۴	خلق ارزش افزوده بر روی پایانه های POS فروشگاهی و VPOS	امکان انتقال وجه مابین حسابهای اصلی پذیرندگان پایانه های POS فروشگاهی به دیگر حسابهای بانک ملت، انتقال وجه بین حسابهای اصلی متصل به پایانه های POS فروشگاهی به کارتهای بانکی عضو شتاب (سامانه سحاب) و اعطاء جایزه به استفاده کنندگان VPOS و ... به منظور متمایز نمودن ارائه خدمات پایانه های POS فروشگاهی و VPOS
۵	پروژه راه اندازی سامانه بانک پرداخت نوین	طراحی و تولید سامانه ای که بوسیله آن مشتریان می توانند بدون دریافت قبوض از شرکتهای خدمات مشترکین بهای خدمات مصرفی خویش را پرداخت نمایند به گونه ای که بانک راساً و بدون مراجعه مشتری به هریک از درگاههای پرداخت حضوری و غیر حضوری نسبت به پرداخت قبوض از حساب مشتریان اقدام نماید.

ردیف	نام طرح / پروژه	شرح طرح / پروژه
۶	توسعه بانکداری	تسهیلات متمرکز و موضوعات مرتبط با پرداخت اقساط تسهیلات سایرین
۷	توسعه همراه بانک	ارائه خدمات حواله ساتنا ارائه خدمات حواله منظم و ...
۸	طرح تشویقی	ارائه جوایز به استفاده کنندگان از سامانه همراه بانک و توسعه فرهنگ استفاده از پول الکترونیک
۹	توسعه پروژه کارت هوشمند سوخت	تجهیز جایگاههای جدید التأسيس و افزون بر تعداد مندرج در قرارداد پیشین - امکان مانیتورینگ جایگاهها - پشتیبانی جایگاهها از حیث تسویه حساب مالی و تجهیزات سخت افزاری، نرم افزاری و شبکه ارتباطی، پشتیبانی دارندگان کارت هوشمند سوخت استفاده کننده از خدمات پرداخت
۱۰	توسعه کمی و کیفی خدمات مرتبط با بازار سرمایه	فراهم شدن امکان ارائه خدمات کلیه شرکتهای کارگزاری از طریق شعب بانک ملت
۱۱	توسعه سامانه اتاق پایاپای الکترونیکی (ACH) Automated clearing House	۱- انجام خودکار و مکانیزه تهاثر چکها در اتاقهای پایاپای تهران و شهرستان ها. ۲- انجام کلیه تراکنشهای ادواری با مبالغ خرد و تعداد انبوه. نظیر دریافت یا پرداخت مالیات، حقوق، قبوض، اجاره، اقساط تسهیلات و ...
۱۲	سیستم تسویه اوراق بهادار غیر کاغذی (الکترونیکی) (SSSS) Scriptless Securities Settlement System	این سیستم در کنار سامانه ساتنا قرار می گیرد تا با نگهداری منابع بانکها در قالب اوراق مشارکت به جای وجه نقد باعث جلوگیری از معطل ماندن منابع بانکها در حسابهای تسویه شود. با پیاده سازی این سیستم امکان انتشار، نگهداری و معاملات اوراق مشارکت از حالت بی نام و کاغذی به حالت بانام و الکترونیکی (غیر کاغذی) فراهم می شود.

ردیف	نام طرح/پروژه	شرح طرح/پروژه
۱۳	ثبت نام عمره مفرده	ثبت نام از متقاضیان سفر عمره مفرده
۱۴	ثبت نام عمره دانشجویی/دانش آموزی	ثبت نام از دانشجویان منتخب بر اساس تفاهم نامه منعقدہ فی ما بین بانک و سازمان حج و زیارت
۱۵	رزرواسیون عمره مفرده	تهیه و تدوین نرم افزار مربوط به رزرواسیون ثبت نام شدگان عمره مفرده جهت اعزام و کاستن از مراجعات متقاضیان به شعب جهت تکمیل مراحل ثبت نام
۱۶	راه اندازی سامانه مدیریت درخواست تسهیلات	تهیه و تدوین نرم افزار و سامانه مربوط به دریافت درخواست تسهیلات مشتریان
۱۷	ارائه خدمات جدید به شرکت های اپراتور تلفن همراه	فعالسازی خدمات بانکداری بر روی سیم کارت های مشترکین با هدف ارائه خدمات به دارندگان حسابهای متمرکز و نیز کارتهای شتابی و نیز راه اندازی سرویس TOPUP با هماهنگی و همکاری شرکتهای اپراتور تلفن همراه
۱۸	توسعه پروژه صدور کارتهای دو منظوره و مشترک (نظیر کارتهای خدمات خودرو)	امکان برقراری اتصال فیما بین سوئیچ شرکتهای صادرکننده کارت و بانک به منظور ارائه سرویس ویژه نظیر loyalty به دارندگان کارتها
۱۹	کارتهای بین المللی	فراهم سازی امکان صدور کارتهای بین المللی ویژه مشتریان ارزنده بانک
۲۰	طرح تشویقی طرح هدیه ملت ویژه دارندگان کارتهای بانکی	ارائه جوایز به استفاده کنندگان از دستگاههای کارتخوان بانک ملت و توسعه فرهنگ استفاده از پول الکترونیک
۲۱	جمع آوری سایر منابع درآمدی اتحادیه ها (وزارت بازرگانی)	افزایش منابع - ارائه خدمات ویژه به وزارت بازرگانی
۲۲	کنترل و نظارت سیستمی بر عملکرد همیاران	طراحی و تولید سامانه همیار ملت به منظور ثبت عملکرد روزانه همیاران به صورت برخط (Online) و نظارت و کنترل سیستمی بر عملکرد ایشان

ردیف	نام طرح/ پروژه	شرح طرح/ پروژه
۲۳	بهینه سازی طرح ملی خرید نقدی گندم (ورود بخش خصوصی به بازار خرید گندم)	امکان پرداخت وجوه گندم از چندین حساب بصورت لحظه ای
۲۴	طرح فروش آرد خاوری شهری	در راستای اجرای طرح هدفمند سازی یارانه ها و حذف یارانه نان سامانه تحت وب طراحی و پیاده سازی گردیده است که بر این اساس خیابان محترم قادر خواهند بود با انتخاب کارخانه مورد نظر میزان آرد مصرفی خود را سفارش دهند.
۲۵	توسعه سامانه یکپارچه پرداخت حمل (سایپک)	تفکیک خدمات قابل ارائه سامانه یکپارچه پرداخت حمل از قبیل فرایند پرداخت مالی و کلیه خدمات مربوط به فرایند داخلی حمل و نقل و اختصاص تمامی یا بخشی از خدمات سامانه موصوف به شرکتهای مشابه
۲۶	توسعه خدمات بانکداری الکترونیک به شرکتهای بیمه	استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک به منظور پرداخت مکانیزه هزینه صدور بیمه نامه از طریق کارتهخوان
۲۷	گسترش و بهینه سازی ابزارهای پرداخت الکترونیک بانک جهت جمع آوری وجوه فروش فرآورده های نفتی در کشور	ارائه خدمات ویژه به شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران
۲۸	ارائه خدمات ویژه به صنوف مختلف	طراحی و ارائه محصولات و خدمات نوین بانکداری مورد نیاز
۲۹	توسعه خدمات به وزارت بهداشت درمان و آموزش پزشکی	صدور کارت برای مشتریان معرفی شده از سوی وزارت مزبور و طراحی سامانه جهت دریافت سهمیه کالاهای خاص
۳۰	توسعه خدمات واریز ویژه	توسعه خدمت واریز ویژه (از قبیل افزایش تعداد حسابهای ذینفع در فایل دریافتی از مشتری، امکان واریز وجوه از طریق سامانه بانکداری اینترنتی و دستگاه کارتهخوان و دستگاه خودپرداز، ایجاد امکان بارگذاری مستقیم فایل توسط مشتری و ...)
۳۱	توسعه خدمات پرداخت ویژه	توسعه خدمت پرداخت ویژه (از قبیل فعالسازی دریافت کارمزد، تعریف شماره حساب برداشت کارمزد و درج میزان کارمزد به ازای هر تراکنش یا درصدی از مبلغ کل فایل، امکان بارگذاری مستقیم فایل توسط مشتری، ارائه دسترسی به مشتریان جهت اخذ گزارشات مورد نیاز، و طراحی گزارشات متنوع)

ردیف	نام طرح/پروژه	شرح طرح/پروژه
۳۲	ارائه خدمات به شرکت های پخش و توزیع کالا	ارائه خدمات و محصولات نوین به شرکتهای یاد شده از قبیل راه اندازی دستگاههای کارتخوان سيار و همچنین تخصیص کارت اعتباری
۳۳	کارت اعتبار مجازی	این طرح به منظور استفاده کلیه سازمانها و شرکتهای مورد استفاده قرار می گیرد که می توانند کارکنان خود را با اطمینان از دریافتی آنان جهت استفاده از کارت اعتباری بدون داشتن تسهیلات نزد بانک ترغیب نموده و در اقساط هشت ماهه از کارکنان خود اعتبار استفاده شده را دریافت دارند و به فروشندگان کالا و خدمات ارائه دهند تحت بررسی قرار گرفته است.
۳۴	سپرده هدف	در این طرح مشتری برخلاف سایر سپرده های رایج، از ابتدا هدف مشخصی را برای سپرده گذاری تعیین نموده و بر اساس هدف و مدت زمان تعیین شده وجه معینی را به صورت منظم در بانک سپرده گذاری می نماید. در این طرح مشتری ضمن برخورداری از سود متناظر با مدت زمان مذکور، پس از رسیدن به هدف سپرده گذاری، پاداش سپرده گذاری منظم را دریافت می نماید. مشتریان سپرده هدف می توانند از طریق فعال سازی سامانه بانکداری اینترنتی وضعیت سپرده گذاری خود را در راه رسیدن به هدف تعیین شده رصد نمایند.
۳۵	طراحی و توسعه سته های بانکی	هدف پروژه: فروش همزمان محصولات و خدمات (حوزه بانکداری خرد) با دو رویکرد: رویکرد اول: دسته بندی براساس مقاطع سنی رویکرد دوم: دسته بندی بر اساس بخش ارزش آفرین
۳۶	توسعه طرح امتیازی ملت	با توجه به اجرایی شدن طرح امتیازی ملت در سال گذشته و با در نظر گرفتن جامعیت طرح مذکور (در بر گرفتن گستره ای از خدمات الکترونیکی و غیر حضوری در قالب یک طرح واحد)، امکان سنجی افزودن یک یا چندین خدمت جدید به طرح و همچنین خلق ارزشهای افزوده در زمینه انتخاب و فرآیند ورود شرکای تجاری به طرح، در قالب "پروژه توسعه طرح امتیازی ملت" در دستور کار سال ۱۳۹۰ قرار گرفت.
۳۷	توسعه طرح حساب جاری اشخاص حقوقی	طبقه بندی مشتریان حقوقی براساس معدل شش ماهه وعدم مطالبات نزد بانک ارائه خدمات ویژه اعم از بانکی و غیر بانکی مطابق با هر سطح
۳۸	توسعه طرح حساب جاری اشخاص حقیقی	طبقه بندی مشتریان حقیقی براساس معدل شش ماهه وعدم مطالبات نزد بانک ارائه خدمات ویژه اعم از بانکی و غیر بانکی مطابق با هر سطح
۳۹	پروژه سنجش رضایت مشتریان	ارزیابی شاخص رضایت مشتریان و سایر شاخص های وابسته در دوره های شش ماهه

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بانک در راستای سیاست پرداخت تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی و در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات، تسهیلات به اشخاص متقاضی پرداخت نموده که موضوع آن در یادداشتهای همراه صورتهای مالی سال جاری افشاء شده است.

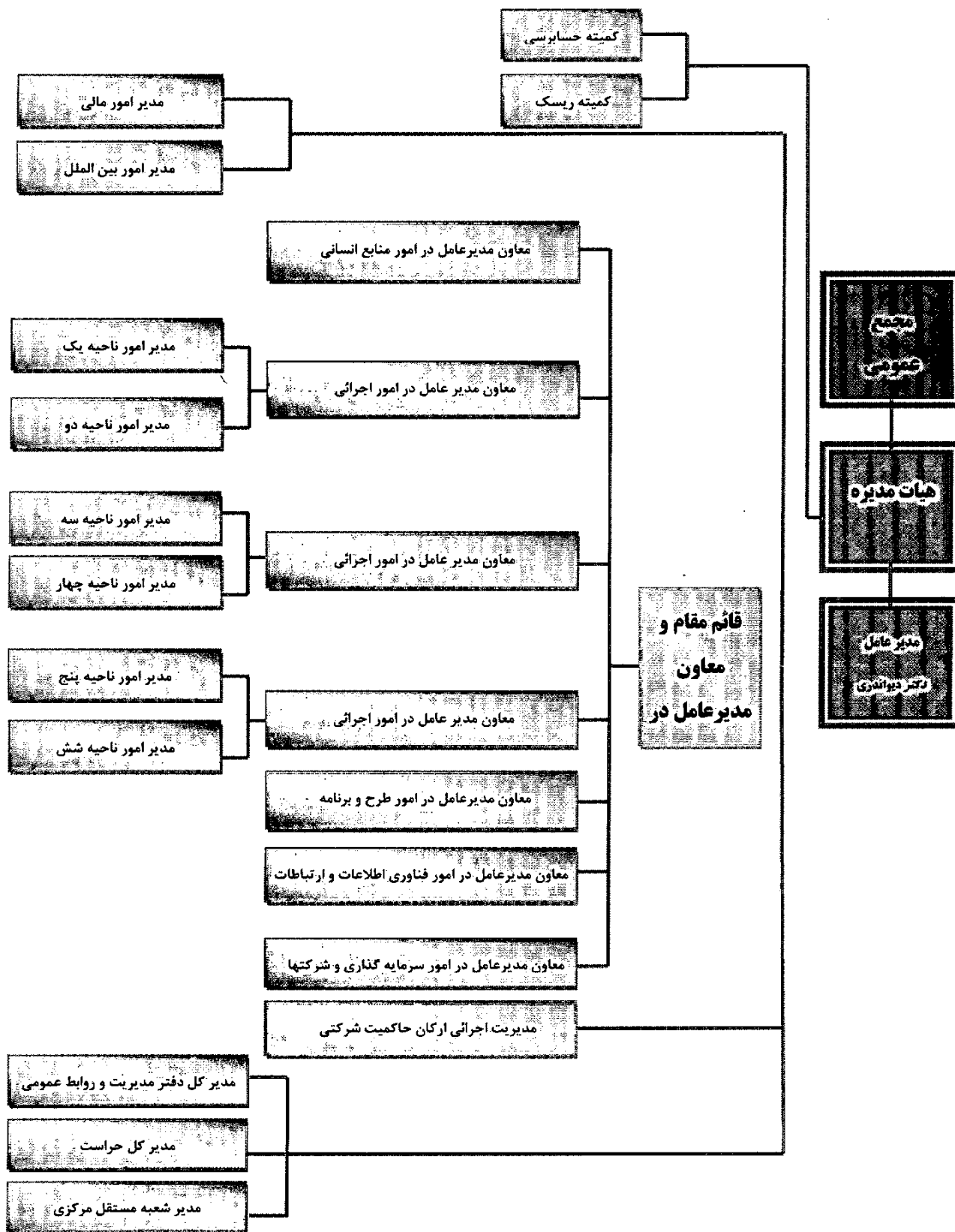
اطلاعات تعهدات مالی آتی بانک

تعهدات احتمالی بانک عمدتاً مربوط به اعتبارات اسنادی گشایش یافته و ضمانتنامه های صادره می باشند که در یادداشت شماره ۵۳ 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	میزان مالکیت در سهام بانک	عضویت همزمان در هیأت مدیره سایر شرکتها
علی دیواندری	رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل	دکترای مدیریت استراتژیک	۸۳/۷/۴	۰/۰۰۰۳	_____
محمدرضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی اقتصاد	۸۶/۷/۲	۰/۰۰۰۳	بهسازان ملت
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد بانکداری	۷۲/۱۲/۱۰	۰/۰۰۰۳	بهسازان ملت
یونس هرمزی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی اقتصاد	۸۶/۷/۲	۰/۰۰۰۳	ساختمانی و راهبری ملت
محسن فدوی	عضو هیأت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	۸۴/۹/۲۰	۰/۰۰۰۸	صرافی ملت



۲-اطلاعات درباره کمیته های تخصصی هیأت مدیره :

۲-۱) شورای عالی راهبرد:

حسب تصمیمات متخذه مدیریت محترم بانک و در راستای پویایی سازمانی و به منظور فراهم سازی بستر مناسب جهت شفاف سازی وظایف، مسئولیت ها و امور محوله و پاسخگویی و تقویت حس مسئولیت در بانک برنامه عملیاتی تدوین گردید و متعاقباً به منظور هدایت و راهبری برنامه عملیاتی بانک و تقویت ستاد بانک در حوزه وظایف پشتیبانی و هدایت واحدهای صف، تشکیل شورای عالی راهبرد پایه ریزی و پس از آن حسب ضرورت، کمیته های تخصصی بعنوان کارگروه های فرعی شورا با اهداف ذیل شکل گرفت.

- ارائه ایده ها و راهکارهای خلاقانه جهت تحقق اهداف برنامه ها
- ارائه برنامه های عملی برای تحقق اهداف استراتژیک
- مدیریت و مراقبت از برنامه عملیاتی واحدهای مختلف

۲-۲) کمیته نقدینگی:

به منظور تعیین و تبیین استراتژیهای بلندمدت، میان مدت و کوتاه مدت و راهبری و هدایت وجوه نقد در راستای کنترل ریسک نقدینگی بانک اقدام به ایجاد کمیته نقدینگی نموده و اعضای آن به شرح جدول ذیل می باشند:

ردیف	سمت اعضا
۱	عضو هیأت مدیره ناظر بر بخش مالی بانک
۲	معاون اجرایی مدیریت عامل بانک
۳	مدیر امور مالی
۴	مدیر امور بین الملل
۵	رئیس اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری
۶	رئیس اداره کل خزانه داری و میادلات
۷	رئیس اداره کل امور مالی (دبیر کمیته)

۳-۲) کمیته ریسک

بمنظور بررسی نحوه پیاده سازی و کاربردی نمودن مدیریت ریسک در سطح بانک و باهدف جلوگیری از زیانهای احتمالی ناشی از فعالیتهای بانکی، کمیته ریسک تشکیل گردیده که تعداد اعضای کمیته ۱۰ نفر، شامل ۵ نفر از مدیران ارشد بانک و ۵ نفر از مشاوران خارج بانک می باشند.

۴-۲) کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی به منزله بازوی توانمند هیأت مدیره برای تحقق مسئولیت های نظارتی در فرآیند گزارشگری مالی، استقرار نظام کنترل های داخلی، فرآیند حسابرسی و سایر امور مرتبط و نیز به منظور پایش اطلاعات و فرآیندها از حیث مطابقت با قوانین و مقررات حاکم و در راستای اجرای قوانین و مقررات، تشکیل شده و اهداف آن به شرح ذیل می باشد:

۱- وجود نظام کنترل های داخلی کارا و اثربخش

۲- صحت صورتهای مالی، فرآیند گزارشگری مالی و نظامات حسابداری

۳- رعایت قوانین و مقررات، سیاستها و دستورالعمل های بانک

۴- استقرار و استمرار فعالیت و حمایت واحد حسابرسی داخلی بصورت کارا و اثربخش

۵- رعایت استقلال و صلاحیت حرفه ای و عملکرد حسابرسان مستقل و داخلی

و اعضا آن شامل ۵ نفر و برای دو سال توسط هیأت مدیره انتخاب و به شرح ذیل می باشد:

۱- عضو هیأت مدیره ناظر بر امور مالی و بین الملل بانک، به عنوان رئیس کمیته

۲- مشاور مدیر عامل در امور مالی بانک، به عنوان مدیر اجرایی کمیته

۳- رئیس مرکز تحقیقات و برنامه ریزی بانک به عنوان عضو کمیته

۴- مشاورین ارشد مالی به عنوان عضو کمیته

۳- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیأت مدیره و حضور اعضا در جلسات

تعداد جلسات هیأت مدیره محترم بانک در سال ۱۳۸۹ به میزان ۸۱ جلسه بوده که طی این جلسات، ۱۹۹۷ مصوبه صادر گردیده است.

۴- مدیران اجرایی بانک :

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در بانک	میزان مالکیت در سهام بانک (درصد)
علیرضا لگرائی	معاون مدیرعامل در امور توسعه و فناوری	کارشناسی ارشد علوم بانکی	مدیر امور و رئیس اداره کل	.
بهمن اسکندری	معاون مدیرعامل در امور اجرایی	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	مدیر امور و رئیس اداره کل	۰/۰۰۰۳
مرتضی نجف	معاون مدیرعامل در امور اجرایی	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی	مدیر امور و مدیر شعب	۰/۰۰۰۳
موسی عبدالعلی زاده	معاون مدیرعامل در امور اجرایی	کارشناسی حسابداری	مدیر امور و مدیر شعب	۰/۰۰۰۳
حبیب ... بوربور	معاون مدیرعامل در امور سرمایه گذاری و شرکتها	کارشناس	_____	.
هادی اخلاقی فیض آثار	معاون مدیرعامل در امور طرح و برنامه	کارشناس ارشد توسعه اقتصادی برنامه ریزی	عضو اسبق هیأت مدیره بانک رفاه	.

۵- حسابرس مستقل و بازرس قانونی

الف) انتخاب بازرس قانونی:

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

ب) حق الزحمه و هزینه حسابرسی و فرآیند تعیین حق الزحمه

آخرین حق الزحمه حسابرسی براساس محاسبات انجام شده در ارتباط با اجرای موضوع قرارداد مبلغ ۲۷۹۶ میلیون ریال می باشد.

تجزیه و تحلیل ریسک بانک

بانک ها به عنوان "سازمان های جویای سود" با این هدف سازمان یافته اند که برای سهامداران و نیز سپرده گذاران سود آوری داشته باشند. از آنجا که خطر پذیری برای سودآوری، گریز ناپذیر است، بنابر این از بانک ها به عنوان «ماشین های ریسک پذیر» یاد می شود. بر این اساس در دنیای بانکداری به دلایل گوناگون زمینه های بروز ریسک وجود دارد. برخی از این دلایل عبارتند از:

- تنوع و گوناگونی عملیات بانکی
- ماهیت متفاوت عملیات بانکی
- وضعیت سرمایه ی بانک و محدودیت میزان آن
- وضعیت منابع سپرده گذاران و فروانی آنها
- متفاوت بودن منافع بانک و سپرده گذاران
- وضعیت سررسید داراییها (تسهیلات) و بدهی ها (سپرده ها)
- تعدد و تفاوت وضعیت مالی تسهیلات گیرندگان
- سر و کار داشتن گروه زیادی از کارکنان بانک با منابع مالی
- ثبت عملیات زیاد مالی و نقل و انتقالات زیاد پولی

بر این اساس در بانک و در قالب کمیته عالی مدیریت ریسک که از نظر ساختار سازمانی زیر نظر مدیریت عامل بانک قرار دارد، ریسک های اعتباری، نقدینگی، بازار، عملیاتی و... کنترل و مدیریت می گردد.

بانک در زمینه ی شناسایی و مدیریت ریسک های عملیاتی خود علاوه بر انعقاد قرارداد با سازمان حسابرسی در خصوص حسابرسی عملیاتی، در داخل بانک نیز با سازمان دهی کمیته حسابرسی و افزایش بازرسی ها به ویژه بازرسی های شعب از طریق مدیریت شعب و اداره کل بازرسی و نظارت به منظور کاهش این ریسک قدمهای اساسی را برداشته است. همچنین در راستای کاهش ریسک فن آوری اطلاعات با اعتقاد به بانکداری الکترونیکی و سازگار نمودن خود با تغییرات روز فن آوری اطلاعات، سعی در کنترل این ریسک دارد.

➤ کمیته عالی مدیریت ریسک

کمیته عالی مدیریت ریسک در تاریخ ۱۳۸۷/۵/۳۰ بر اساس تصویب هیات مدیره در بانک ملت تشکیل گردیده است. اعضای این کمیته متشکل از ۸ نفر شامل یک عضو هیات مدیره، ۵ نفر از مدیران اجرایی ارشد و دونفر از افراد دانشگاهی صاحب نظر در امور مالی و بانکی می باشد. اهداف و مسئولیت اصلی این کمیته نظارت بر عملکرد مدیریت ریسک بانک در حوزه های مختلف ریسک، ارائه مشاوره به هیات مدیره در مورد مدیریت ریسک، حصول اطمینان از اعمال مناسب مدیریت ریسک در بانک و افزایش آگاهی از موضوع ریسک می باشد.

➤ مدیریت ریسک

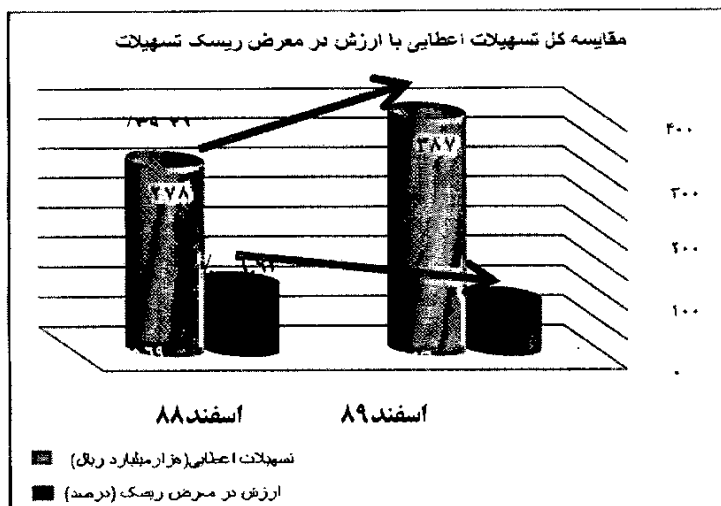
واحد مدیریت ریسک بر اساس مصوبه مورخ ۸۹/۹/۲۲ هیات مدیره طبق ساختار سازمانی مصوب در سال جاری تشکیل گردیده است. وظیفه اصلی این واحد طبق نظامنامه مربوط عبارت از شناسایی، ارزیابی و کنترل به موقع ریسکهای بالقوه به منظور پیشگیری و یا به حداقل رساندن زیانها و بررسی و ارتقای مستمر شیوه های مورد عمل می باشد.

واحد مدیریت ریسک در بانک ملت شامل چهار واحد فرعی که عبارتند از: واحد مدیریت ریسک اعتباری، واحد مدیریت ریسک مالی، واحد مدیریت ریسک عملیاتی، و واحد مدیریت ریسک تطبیق می باشد.

✓ واحد مدیریت ریسک تطبیق

در راستای دستورالعمل مورخ ۱۳۸۸/۲/۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به منظور حفظ ثبات امنیت عملیاتی بانک، واحد تطبیق در سال مالی مورد گزارش بر مبنای نظامنامه مصوب هیات مدیره با ساختار سازمانی متمرکز و مستقل از سایر واحدها ایجاد و آغاز به کار نموده است. وظیفه و مسئولیت این واحد عبارت است از فراهم نمودن تمهیدات و مراقبت در رعایت قوانین و مقررات، به منظور حفظ ثبات در عملیات بانکی و پیشگیری از مواجهه با مخاطراتی که به موجب آنها ممکن است بانک مشمول جریمه و مجازات های قانونی و یا تنبیهات نظارتی گردد؛ با زیانهای با اهمیت مواجه گردد؛ و یا به حسن شهرت بانک آسیب وارد شود.

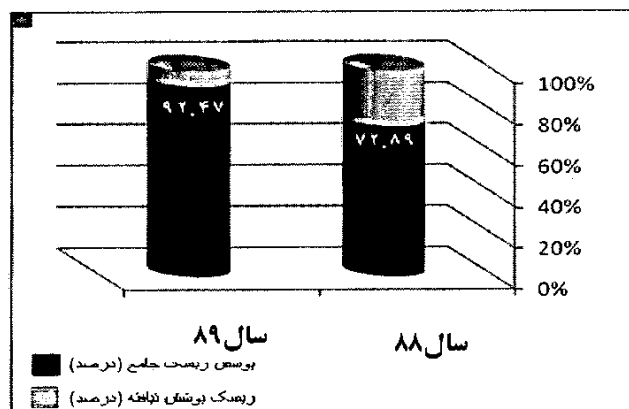
ارزش در معرض ریسک پرتفوی اعتباری بانک



میزان تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۳۸۹ از رشدی برابر ۲۸ درصد برخوردار بوده است. این در حالیست که نسبت ارزش در معرض ریسک این بخش به واسطه مدیریت صحیح پرتفوی اعتباری بانک، ۶.۹۳٪ کاهش یافته است. در واقع با وجود رشد قابل توجه در میزان تسهیلات اعطایی، نسبت ارزش در معرض ریسک، مطابق با نمودار روبرو کاهش یافته است.

درصد پوشش ریسک جامع بانک مطابق بال II

شرح سال مالی	ذخیره سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی	ذخیره سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک جامع	ذخیره سرمایه منظور شده در بانک	درصد پوشش ریسک جامع
۱۳۸۸	۲,۹۵۱	۲۳,۶۰۸	۱۷,۲۱۰	۷۳٪
۱۳۸۹	۳,۵۲۵	۲۸,۲۰۰	۲۶,۰۷۹	۹۲٪



نتایج محاسبات صورت گرفته بر مبنای رویکرد شاخص پایه طبق استانداردهای ریسک عملیاتی و بال II برای سال مالی ۱۳۸۹ در مقایسه با سال قبل، حاکی از ارتقای درصد پوشش ریسک جامع بانک به میزان ۱۹ درصد می باشد. بانک ملت در سال ۱۳۸۹ توانسته است ۹۲.۴۷ درصد از ریسک جامع خود را پوشش دهد. این نسبت در سال گذشته ۷۲.۸۹ درصد بوده است.

گزارش عملکرد اجتماعی بانک

گزارش وضعیت مصرف انرژی در بانک (شامل تمهیدات انجام شده در زمینه صرفه جویی انرژی)

مسئله انرژی در کشور ما سال‌ها مورد توجه بوده و یارانه‌های آشکار و پنهان دولتی همواره شهروندان را از توجه واقعی به ارزش انرژی در اشکال مختلف باز داشته است. در سال‌های اخیر، به‌دلیل گوناگون لزوم محاسبه میزان صرفه‌جویی انرژی به‌عنوان یک ضرورت قطعی و اجتناب ناپذیر مطرح گردیده است. چنین شرایطی، عزم ملی به منظور صرفه‌جویی در مصرف انرژی را ایجاب می‌نماید.

بانک نیز در راستای کاهش مصرف انرژی و هزینه‌های ناشی از آن اقداماتی بشرح ذیل راصورت داده است:

- ۱- استفاده از چشم‌های الکترونیک جهت تنظیم نور ساختمانها
- ۲- نصب شیرهای پدالی و برقی در ساختمانهای بانک
- ۳- راه‌اندازی سیستم جامع مانیتورینگ (جهت تعیین نقاط ON و OFF بهینه و مشخص کردن درجه حرارت‌های خاص جهت تاسیسات)
- ۴- تعمیر و بازسازی تاسیسات فرسوده بانک

عملکرد اجتماعی بانک در راستای کمک به رفاه عمومی جامعه

ردیف	موضوع	مانده بانک اسفند ۸۹ (میلیارد ریال)	نسبتات اعطایی طی سال (میلیارد ریال)
۱	قرض الحسنه ازدواج و تهیه جهیزیه	۵,۲۷۳,۲۹۵	۳,۴۲۳,۴۰۶
۲	قرض الحسنه رفع نیازهای ضروری	۸۸۶,۱۸۱	۷۰۸,۰۵۲
۳	قرض الحسنه درمان بیماری	۲۶,۴۵۵	۲۳,۱۸۵
۴	قرض الحسنه طرح‌های خوداشتغالی	۴۶۷,۷۵۰	۲۴۹,۳۴۸
۵	قرض الحسنه زندانیان معسر	۴۰۸,۵۳۲	۱۳۴,۶۷۶
۶	قرض الحسنه مددجویان کمیته امداد	۶۱۷	۶۳۲
۷	قرض الحسنه معلولین تحت پوشش بهزیستی	۶۷,۵۵۴	۳۶,۳۱۸
۸	قرض الحسنه دانشجویان دانشگاه‌ها	۳,۴۷۰	۳۹۹
۹	قرض الحسنه کمک هزینه حج عمره	۲۰۹,۵۶۵	۱۹۲,۰۵۱
۱۰	قرض الحسنه کارکنان سازمانها و شرکتهای دولتی	۲۰۷,۲۴۸	۱۳۲,۱۳۵
۱۱	قرض الحسنه ودیعه و تعمیر مسکن	۱۰۷,۴۳۶	۶۷,۰۶۵
	جمع کل	۷,۶۵۸,۱۰۳	۴,۹۷۰,۲۶۷

نیروی انسانی

رسیدن به اهداف سازمان ، بستگی به توانایی کارکنان در انجام وظایف محوله و انطباق با محیط متغیر دارد. اجرای آموزش و بهسازی نیروی انسانی سبب می شود تا سازمانها بتوانند متناسب با تغییرات به طور موثر فعالیت‌هایشان را ادامه داده و بر کارایی خود بیفزایند.

از این رو بانک به عنوان یک بنگاه اقتصادی پیشرو رشد و ارتقای کارکنان را همچنان در صدر اولویت های خویش قرار داده و با در نظر گرفتن اینکه نقش و اهمیت نیروی انسانی در صنعت بانکداری آن اندازه است که بدون بهره گیری از این منبع کمیاب و منحصر به فرد و نیز ایجاد انگیزه در روحیه مشارکتی در کارکنان هیچگاه نمی تواند در حفظ و اعتلای جایگاه خود دست یابد. بیش از پیش به سرمایه گذاری در بخش منابع انسانی همت گمارده است . در حال حاضر سرمایه انسانی بانک تعداد ۲۳۸۹۵ نفر می باشد

الف- اطلاعات مربوط به بهبود کیفیت منابع انسانی :

- طراحی و اجرای سیستم مشخصات پرسنلی
- طراحی و استقرار سیستم اطلاعات کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه تغییر مشخصات شناسنامه ای کارکنان
- طراحی و استقرار سامانه تبادل اقلام آموزشی
- راه اندازی سیستم جامع خدمات درمانی
- راه اندازی سیستم حقوق و دستمزد شاغلین

ب: مشکلات مربوط به توسعه منابع انسانی:

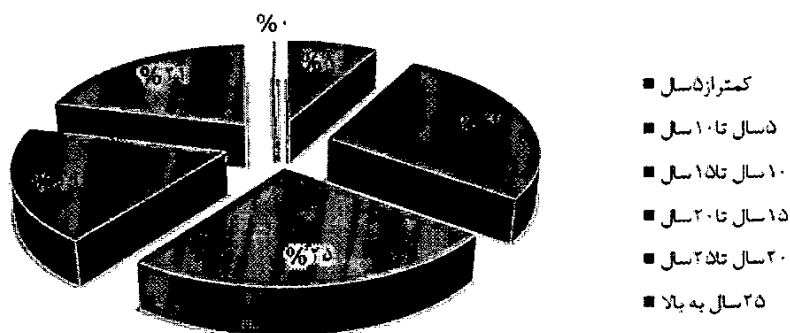
بانک همواره از طریق ابزارهای گزینشی از جمله برگزاری آزمونهای استخدامی ، مصاحبه های سازمان یافته ، آزمونهای کتبی سنجش مهارت های ارتباطی و تواناییهای ذهنی اقدام به توسعه منابع انسانی خود براساس اصل شایسته سالاری نموده تا رشد بلند مدت سازمان در سایه نیروی انسانی متبحر ادامه یابد.

ج- اقدامات مربوط به ترکیب نیروی انسانی

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت و سوابق کاری

عنوان	کمتر از ۵ سال	۵ سال تا ۱۰ سال	۱۰ سال تا ۱۵ سال	۱۵ سال تا ۲۰ سال	۲۰ سال تا ۲۵ سال	۲۵ سال به بالا	جمع
ستاد	۲۲۶	۱,۶۲۰	۱,۴۶۰	۱,۱۸۲	۱,۴۸۲	۳۸	۶,۲۰۹
صف	۱,۵۱۳	۴,۸۹۵	۴,۴۸۷	۳,۳۳۲	۳,۴۲۴	۲۵	۱۷,۶۸۶
جمع کل	۱,۹۳۹	۶,۵۱۵	۵,۹۴۷	۴,۵۱۴	۴,۹۰۷	۷۳	۲۳,۸۹۵

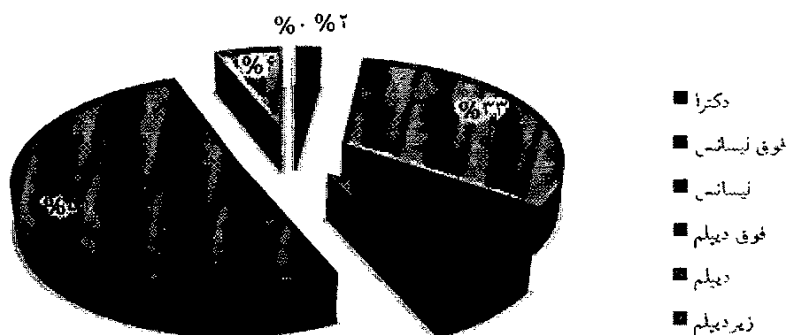
ترکیب نیروی انسانی از لحاظ سوابق کاری



ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت و تحصیلات

عنوان	دکتر	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم	دیپلم	زیر دیپلم	جمع
ستاد	۴	۲۲۸	۱,۱۲۸	۹۰	۸۶۸	۱۰۴	۲,۴۲۲
صف	۱	۳۰۴	۶,۷۴۰	۱,۸۵۶	۱۱,۲۶۶	۱,۳۰۶	۲۱,۴۷۳
جمع کل	۵	۵۳۲	۷,۸۶۸	۱,۹۴۶	۱۲,۱۳۴	۱,۴۱۰	۲۳,۸۹۵

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات



آموزش و تحقیقات

نظام اداری و مدیریت جوامع در حال توسعه در مسیر بهبود بهره وری نیروی انسانی به شدت نیازمند استفاده مطلوب از منابع انسانی و ایجاد انگیزش و روحیه تشریک مساعی و همکاری است. در این میان آموزش و بهسازی نیروی انسانی از اهمیت ویژه ای برخوردار بوده است به طوریکه نیروهای انسانی آموزش داده، باعث بصیرت و بینش عمیق تر، دانش و معرفت بالاتر و توانایی و مهارت بیشتر برای اجرای وظایف محوله شده 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 و همواره در برنامه ریزی های راهبردی خود مورد توجه قرار داده است. بدین منظور برگزاری دوره های آموزشی متعدد در داخل و خارج از بانک، همکاری با موسسات و دانشگاه های معتبر همچون بانک مرکزی، سازمان مدیریت صنعتی، مرکز آموزش بازرگانی، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی، انجمن حسابداران خبره ایران، و.... را در کارنامه آموزشی خویش قرار داده است.

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

شرح	۱۳۸۹ (ارقام به میلیون ریال)
آموزش کارکنان	۷۷,۲۴۷
برگزاری و حضور در سمینارها	۲۲,۹۴۰
پروژه های تحقیقاتی	۴,۹۷۲
جمع هزینه های آموزشی	۱۰۵,۱۵۹

آموزش				سال
تعداد دوره آموزشی	تقر ساعت آموزشی	مجموع شرکت کنندگان	سرانه آموزشی	
۵۲۷,۲	۳۶۷,۸۹۳,۱	۳۸۶,۱۲۴	۷۵/۵۴	۱۳۸۶
۲,۱۰۲	۳,۳۱۶,۳۸۳	۱۲۷,۹۱۳	۱۳۳/۴	۱۳۸۷
۱,۸۶۳	۲,۶۹۱,۱۳۷	۱۴۹,۶۴۶	۱۰۹/۲۸	۱۳۸۸
۱,۶۵۳	۱,۵۷۴,۱۰۰	۶۶,۸۶۴	۶۵/۸۵	۱۳۸۹

فعالیت‌های مرتبط با منابع انسانی:

الف) برگزاری دوره های آموزشی تخصصی جهت کارکنان:

ردیف	عنوان دوره یا سمینار	ردیف	عنوان دوره یا سمینار
۱	فقه معاملات بانکی	۲۷	بررسی مسائل مالیاتی اشخاص حقوقی
۲	مقررات جدید ضمانتنامه های عندالمطالبه	۲۸	NET+
۳	نسبت کفایت سرمایه در بانکها	۲۹	Server
۴	چشم انداز امنیت اطلاعات در ایران	۳۰	Security
۵	مدیریت دارایی ها - بدهی ها و ترازنامه	۳۱	کنفرانس بین المللی حسابداری
۶	بررسی مسایل اقتصاد ایران برای بنگاههای اقتصادی	۳۲	نقش و جایگاه رتبه بندی و اعتبار سنجی در تسهیل تأمین مالی
۷	تأثیر طرح هدفمند کردن یارانه ها بر بازار سرمایه	۳۳	حسابداری مدیریت
۸	مبارزه با پولشویی	۳۴	عملیات بانکداری اسلامی
۹	آموزش اختصاصی - انتظامی	۳۵	اولین کنفرانس بازاریابی خدمات بانکی
۱۰	قانون کار و قوانین ومقررات جدید عیدی و پاداش	۳۶	طرح و اجرای دیوار های برشی بتن آرمه
۱۱	تربیت مدرس بانکداری	۳۷	نظارت و بازرسی امور حقوقی بانک
۱۲	مدیریت دانش	۳۸	روشهای پرداخت بین المللی و ضمانتنامه ها
۱۳	رویه های استاندارد بانکداری بین المللی براساس UCP۶۰۰	۳۹	نظام حقوقی و قراردادهای صنعت نفت
۱۴	Banking Crisis	۴۰	ضمانتنامه های بانکی و مقررات متحدالشکل آن
۱۵	مکانیات بانکی و اعتبارات اسنادی	۴۱	بیمه های حمل و نقل کالا
۱۶	توسعه نظام مالی در ایران	۴۲	راهبرد علوی دولت اسلامی
۱۷	IELTS	۴۳	مسئولین دفاتر مدیران و آشنایی با منشی گری مدرن
۱۸	مدیریت حرفه ای پروژه ها	۴۴	اجرای پروژه به روش ECP
۱۹	مشاوران و مدیران مالی	۴۵	اصول و فنون و مهارتهای مذاکره
۲۰	مدیریت سرمایه گذاری	۴۶	همایش بین المللی روابط عمومی ۲
۲۱	مدیریت استراتژیک	۴۷	سنجش رضایت مشتری در بانکها- بیمه ها- موسسات مالی
۲۲	گزارشگری نوین مالی	۴۸	مانیتورینگ و توسعه فرایند آموزش در سازمانها
۲۳	عرصه یادگیری	۴۹	مدیریت بهره وری و کیفیت در نگرش جهانی شدن
۲۴	MCITP	۵۰	Intermediate
۲۵	بررسی نقش روابط عمومی در تجارت و بازاریابی	۵۱	کنفرانس بین المللی بانکداری الکترونیک
۲۶	فرصتهای سرمایه گذاری در ایران و مدیریت مخاطرات	۵۲	تربیت مدرس بانکداری

ردیف	عنوان دوره یا سمینار	ردیف	عنوان دوره یا سمینار
۵۳	بررسی اهداف و عملکرد منطقه در چارچوب برنامه عملیاتی	۶۸	بررسی مطالبات و ارقام معوق
۵۴	بررسی اهداف - عملکرد و جایگاه رقابتی بانک	۶۹	بررسی مسائل اعتباری - مدیریت بهینه مصارف
۵۵	سامانه تسویه ناخالص آنی (RTGS)	۷۰	موارد ایمنی چکهای جام
۵۶	آموزشی - کاربردی (حقوقی - بازرسی - اعتباری و IT)	۷۱	مدیریت حسابهای بانکی
۵۷	اصول ایمنی و حفاظت بانکها	۷۲	توانمند سازی نیروی انسانی
۵۸	انتظام پیشگیری از آسیب های اجتماعی	۷۳	بررسی امور مالی شعب
۵۹	توجهی نسخه جدید سامانه ساعی	۷۴	همایش ارزی
۶۰	تبیین سیاستهای اعتباری سال ۸۸ و طرح همت ۲	۷۵	بروز رسانی نحوه اخذ اطلاعات محرمانه
۶۱	اخذ اطلاعات اعتباری	۷۶	طرح آرمان
۶۲	بازاریابی و مشتری مداری و جذب منابع	۷۷	خصوصی سازی
۶۳	همیار بانکداری الکترونیک	۷۸	مباحث اعتباری
۶۴	سامانه ساعی و تسهیلات متمرکز	۷۹	آشنایی با صدور ضمانتنامه ها
۶۵	پیشگیری از وقوع جرم و سرقت	۸۰	سامانه پایاپای الکترونیکی (ACH)
۶۶	زیر سامانه ضمانتنامه های متمرکز	۸۱	Back Office
۶۷	مدیریت تجهیز منابع		

سطح رفاهی و بهداشتی کارکنان

مطابق با آئین نامه استخدامی بانک، امور رفاهی کارکنان شامل صندوق رفاه و تامین آتیه، بیمه درمانی، بیمه فوت و از کارافتادگی و اعطای تسهیلات مختلف از جمله قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری و مسکن می باشد و کلیه کارکنان بانک از آن بهره مند هستند. از جمله سایر امکانات رفاهی می توان به پرداخت کمک هزینه های متنوع شامل کمک هزینه ازدواج، مهد کودک، تحصیلی و جواز فرزندان ممتاز همکاران، پوشاک سالانه، خواروبار، سرویس های ایاب و ذهاب و ... ، وجود ویلاها و مهمانسراها، مجتمع و اماکن ورزشی و تعاونی های مصرف و مسکن را نام برد.

همچنین مطابق با آئین نامه فوق الذکر بانک مکلف است به طریق مقتضی ملزومات بهداشت و درمان کارکنان و خانواده آنان را فراهم نماید. در این راستا و به منظور حفظ سلامت و بهداشت کارکنان طرح سلامت که شامل انجام آزمایشات کامل و معاینات پزشکی مختلف می باشد نیز بطور سالانه انجام می شود.

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

شرح	۱۳۸۹ (ارقام به میلیون ریال)
بیمه کارکنان	۹۷,۰۵۳
بهداشت و درمان کارکنان	۳۹۴,۸۸۵
جمع هزینه های بیمه و بهداشت و درمان	۴۹۱,۹۳۸

زیر ساخت مدیریت دانش

بانک با استفاده از فن آوری های نوین در زمینه عوامل موثر درسوق دادن توانمند سازی کارکنان به سمت سازمان دانش محور ، نسبت به راه اندازی و بهره گیری از ابزارهای زیر اقدام نموده است :

- ایجاد زیر ساخت آموزش الکترونیک بانک در قالب سامانه های یکپارچه تولید ، ارائه و ارزیابی دانش الکترونیک به کارکنان به منظور ایجاد تحول ، سرعت و کیفیت آموزشی کارکنان و مشتریان و کاهش هزینه ها.

- ایجاد خدمات اینترنتی متمرکز و بسترهای الکترونیک انتقال پیام ، مکاتبات الکترونیک و اطلاعات مالی

- ایجاد بسترهای تولید و توزیع و انتشار محتوای الکترونیک به منظور تسهیل فرایند گردش اطلاعات در سازمان با استفاده از ابزارهای تولید و نگهداری محتوای پیشرفته (CMS).

اینترنت

- ارتباط باشبکه جهانی اینترنت باپهنای باند بیش از ۱۰ mb/s (از طریق خط ماهواره) کننده خدمات اینترنتی درکشور

- قابلیت اطمینان و در دسترس بودن شبکه گسترده بانک در حدود ۹۹/۵ درصد می باشد .

- به دلیل استفاده از انواع خطوط ارتباطی (فیبر ، کابل ، بی سیم و ماهواره) از قابلیت توسعه پذیری بالایی برخوردار است .

- شبکه از قابلیت امنیتی نسبتاً بالایی برخوردار می باشد.

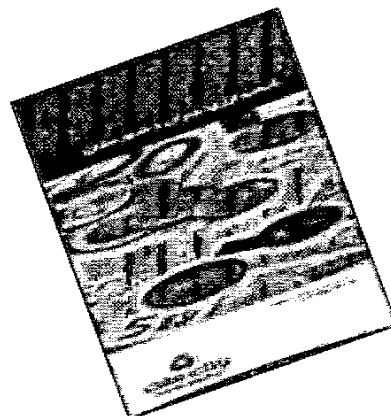
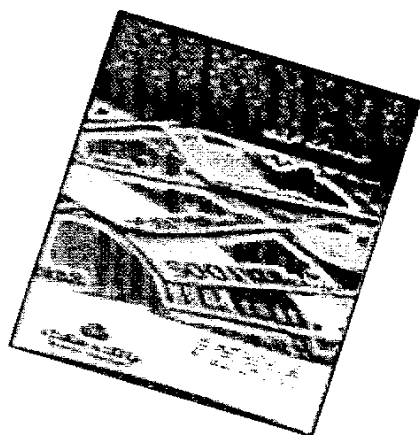


فعالیت‌های بین‌المللی و ارزی

امور ارز و بین‌الملل

بسط و گسترش فعالیت‌های بین‌المللی و کمک به گسترش مبادلات تجاری و پشتیبانی از بازرگانان ایرانی جهت بهبود وضعیت صادرات و واردات کالاها از اهداف تعیین شده بانک ملت بمنظور افزایش مشارکت در تجارت بین‌المللی می‌باشد. بانک ملت با ۴ شعبه خارج از کشور و ۲ بانک وابسته در لندن، ایروان فعالیت‌های تجاری بین‌المللی خود را انجام داده و خدمات ارزی را به مشتریان خارج از کشور ارائه می‌دهد.

لازم به توضیح است با وجود شرایط و محدودیت‌های بوجود آمده در خصوص ارتباطات بین‌المللی نظام بانکداری جمهوری اسلامی ایران بوسیله تحریم‌های خصمانه برخی از دولتها و قطع همکاری بانکی از سوی برخی از کشورها، بانک به همت کارشناسان خبره خود و تمسک از راهکارهای سودمند و بهینه و اتخاذ تدابیر هوشمندانه و با شناسائی و برقراری ارتباط با کارگزاریهای جدید در عرصه بانکداری خارجی، توانسته است فعالیت‌های ارزی خود را به سهولت و به نحو احسن انجام دهد و ضمن سودآوری و کسب درآمد، بستر مناسب جهت حضور فعالان اقتصادی در بخش خارجی فراهم نماید، این امر با تغییر مالکیت بانک از دولتی به خصوصی و افزایش رقابت در ارائه خدمات در این حوزه توسط سایر بانکها، از اهمیت بسزائی برخوردار گردیده و کارشناسان و مسئولان مربوطه را به فعالیت بیش از پیش واداشته تا همچون گذشته نقش بانک در مقابل سایر بانکهای داخلی پر رنگ تر جلوه نماید.



سودوزیان شعب خارج از کشور

ارقام به میلیون ریال

شعب	۱۳۸۹	۱۳۸۸
شعبه سنول	۲۶۰,۵۰۳	۱۹۶,۸۳۳
شعب ترکیه	۲۲۵,۶۴۹	۱۱۹,۱۳۹



پروژه های تحقیق و توسعه سال ۱۳۸۹ بانک :

ردیف	نام طرح / پروژه	شرح طرح / پروژه
۱	توسعه سامانه محب	توسعه سامانه یادشده از طریق غنی سازی ویژگی های آن مطابق با درخواستهای متواتر مشتریان - ادارات کل بانکداری الکترونیک، فناوری اطلاعات و با نظارت اداره کل توسعه بازار و انجام تغییراتی در سامانه بانکداری متمرکز و به موازات آن ایجاد مازول هایی نظیر "مدیریت چک های واگذاری" در سامانه محب بر اساس نیازهای متواتر مشتریان کلیدی (سازمانی) بانک
۲	کارت هوشمند سوخت (پرداخت الکترونیکی بهای سوخت در جایگاه از طریق کارت هوشمند سوخت به روش کیف پول و بانکی)	پرداخت الکترونیکی بهای سوخت از طریق کیف پول کارت هوشمند سوخت در تمامی جایگاهها
۳	توسعه خرید اینترنتی	امکان پرداخت اینترنتی بهای کالا با خدمات خریداری شده از طریق بستر اینترنت
۴	توسعه بانکداری اینترنتی (فاز ۳)	ارائه خدمات در حوزه تسهیلات، ساتنا گروهی - ACH-SSSS - پایا
۵	ارائه خدمات ویژه به شرکت های کارگزاری بورس و فروش اینترنتی سهام	مشتریان با فعال سازی این خدمت جدید بر روی حسابهای قرض الحسنه یا کوتاه مدت عادی خود می توانند بدون مراجعه حضوری به شرکتهای کارگزاری و یا تالار بورس، نسبت به ثبت سفارش خود اعم از خرید، فروش، ویرایش و با انصراف از انجام معامله در بورس سهام به صورت اینترنتی اقدام نموده و بلافاصله پس از قطعی شدن معامله وجوه مربوطه به صورت کاملاً مکانیزه از طریق Core Banking بانک ملت، فی مابین حسابهای مشتری و شرکت کارگزاری جابجا می شود.
۶	راه اندازی سامانه مدیریت درخواست تسهیلات (مدت)	تهیه و تدوین نرم افزار و سامانه مربوط به دریافت درخواست تسهیلات مشتریان

ردیف	نام طرح / پروژه	شرح طرح / پروژه
۱۰	سامانه نظارت بر توزیع شیر یارانه ای	نظارت و کنترل بر توزیع شیر یارانه ای بوسیله دستگاه های پایانه فروش و سامانه طراحی شده
۱۱	ارائه خدمات غیر حضوری به مشترکین شرکت مخابرات سیار استان اصفهان (اسپادان)	فعالسازی امکان فروش شارژ سیم کارتهای همراه اول از طریق مدیاهای غیر حضوری شامل سایت بانکداری اینترنتی، پایانه پوز فروشگاهی و همراه بانک
۱۲	برگزاری طرح هدیه ملت (ویژه پذیرندگان)	قرعه کشی و اهدای جایزه به پذیرندگان دستگاههای کارتخوان بانک ملت "مشاهده پیوست شماره ۱"
۱۳	برگزاری طرح هدیه ملت (ویژه دارندگان کارت)	قرعه کشی و اهدای جایزه به دارندگان کارت های الکترونیک بانکی "مشاهده پیوست شماره ۱"
۱۴	ارائه خدمات ویژه به شرکتهای بیمه	تکمیل ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به شرکت بیمه ایران و ارائه خدمات به سایر شرکتهای بیمه "مشاهده پیوست شماره ۲"
۱۵	توسعه خدمات ویژه به شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران	بهینه سازی فروش عمده فرآورده های نفتی در کشور و ارائه وب سرویس اطلاعات تراکش های مالی شرکت ملی پخش فرآورده های نفتی ایران "مشاهده پیوست شماره ۳"
۱۶	درخواست اینترنتی بسته اعتباری اصناف	راه اندازی سامانه اینترنتی درخواست تسهیلات برای پذیرندگان دستگاه های کارتخوان "مشاهده پیوست شماره ۴"

ردیف	نام طرح/پروژه	شرح طرح/پروژه
۱۷	دریافت مکانیزه منابع درآمدی اتحادیه ها (وزارت بازرگانی)	دریافت حق عضویت اتحادیه ها از طریق پایانه پرداخت الکترونیک در محل اتحادیه و از طریق سامانه پرداخت اینترنتی
۱۸	طرح توانمند سازی همیاران ملت	آموزش، پاسخگویی و راهنمایی مشتریان و بازاریابی
۱۹	طرح ملی خرید نقدی گندم "مشاهده پیوست شماره ۵"	بهینه سازی سامانه ملی خرید نقدی محصولات کشاورزی
۲۰	ارائه خدمات ویژه سازمان بهزیستی کل کشور	اعمال درخواست سازمان در خصوص احیاء طرح احسان و نیکو کاری و مهر ماندگار
۲۱	ارائه خدمات ویژه به صندوق تأمین اجتماعی "مشاهده پیوست شماره ۶"	تکمیل ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به صندوق مزبور و واحدهای زیر مجموعه
۲۲	شرکت سایا یدک	نصب دستگاه کارتخوان برای نمایندگان معرفی شده از سوی شرکت سایا و واریز تسهیلات به حسابهای معرفی شده جهت خرید تجهیزات از ایساکو و تأمین قسمتی از سرمایه در گردش
۲۳	انعقاد تفاهم نامه همکاری "مشاهده پیوست شماره ۷"	انعقاد بیش از ۳۰ فقره تفاهم نامه همکاری با سازمان ها و شرکتهای مختلف

ردیف	نام طرح/پروژه	شرح طرح/پروژه
۲۴	مرکز ارتباط ملّت (پشتیبانی نرم افزار)	پشتیبانی و راهبری نرم افزار مایکل توسط شرکت زیر
۲۵	مرکز ارتباط ملّت (پشتیبانی و پاسخگویی به مشتریان)	واگذاری پاسخگویی مرکز تماس و پشتیبانی شارژهای ایرانسل و سایر شرکتهای مشابه
۲۶	پرداخت ویرانه "مشاهده پیوست شماره ۸"	تسهیل در امر پرداخت به مشتریان شرکت ها و سازمانهای بدو نیاز به فرایند صدور چک
۲۷	پرداخت حقوق ملّت	ارایه تسهیلات در قالب پرداخت حقوق کارکنان شرکتهای متقاضی بصورت واریز گروهی
۲۸	باشگاه مشتریان ملّت	ایجاد سایت اینترنتی بعنوان باشگاه (مجازی) مشتریان ملّت به منظور معرفی طرحهای جدید بانکی
۲۹	طرح امتیازی ملّت	این پروژه در راستای توسعه خدمات غیر حضوری بانک و با هدف قرار دادن این دسته از خدمات تعریف شده است. بدین ترتیب که مشتریان با استفاده از خدمات غیر حضوری بانک امتیازاتی جمع آوری و پس از رسیدن به حدنصاب های مشخص، جوایزی را بعنوان پاداش و بدون قرعه کشی دریافت می کنند.

ردیف	نام طرح/پروژه	شرح طرح/پروژه
۳۰	توانمند سازی بازاریابان مناطق/استانها	برگزاری دوره های آموزشی ویژه مسئولین بازاریابی مناطق معرفی بسته های اعتباری
۳۱	الگوگیری از محصولات و خدمات بانک های برتر و منتخب اروپا، آمریکا و کشورهای اسلامی	بررسی محصولات و خدمات بانک های منتخب، ایده یابی طراحی و مفهوم سازی محصولات و خدمات جدید برای بانک ملت
۳۲	بررسی شکاف های خدمات بانک ملت (کیفیت خدمات)	شناسایی شکاف های ۵ گانه خدمات بانک ملت از طریق پرسشنامه
۳۳	تهیه و تدوین استراتژی کسب و کار بانک ملت از منظر حوزه های بانک	بررسی میزان توسعه یافتگی بانک ملت در هر یک از حوزه های کسب و کار، شناسایی وضعیت مطلوب هر یک از حوزه های کسب و کار بانکداری در بانک ملت، بخش بندی بازار، شناسایی بازارهای هدف و موضع یابی بانک ملت در هر یک از حوزه ها
۳۴	طراحی مدل و نرم افزار ارزیابی میزان سودآوری مشتریان تفاهم نامه	طراحی مدل مالی جهت اندازه گیری سودآوری اشخاص حقوقی طرح تفاهم نامه طرح نرم افزار مربوطه
۳۵	سنجش رضایت مشتریان	با توجه به برنامه عملیاتی مناطق بانک و نظر مدیریت محترم بانک مبنی بر سنجش رضایت مشتریان بانک در مناطق مختلف از طریق اداره کل توسعه بازار و منظور نمودن آن در برنامه عملیاتی این پروژه تعریف شده است



بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۹



برنامه های آتی بانک

اطلاعات مربوط به برنامه های سال آتی

الف) گسترش خدمات بانکی و تنوع بخشی شیوه های ارائه خدمات

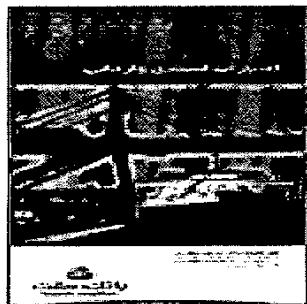
توسعه نظام نوین پرداخت، توسعه نوع کارت، حوزه سازمان حج و زیارت، جشنواره پایانه های پوز فروشگاه، توسعه خدمات ویژه وزارت بازرگانی، بهبود فرایندها، تهیه نرم افزارهای مورد نیاز، اتاق پایپای الکترونیکی، سیستم تسویه اوراق بهادار غیر کاغذی، بانکداری اینترنتی (فاز ۳)، راه اندازی باشگاه مشتریان بانک و برگزاری جشنواره های مختلف باشگاه جهت ترغیب مشتریان جهت استفاده از ابزارهای الکترونیکی بانک، و سامانه تبادل الکترونیک از جمله برنامه های آتی بانک هستند که همگی در توسعه بخش IT متمرکز گردیده اند.

ب) تولید محصولات و معرفی محصولات جدید

اداره کل برنامه ریزی اعتباری و مرکز تحقیقات و برنامه ریزی بانک بطور مستمر در حال تحقیق بمنظور خلق محصولات جدید اعتباری جهت ارائه خدمت مناسب تر و سودآور ترمی باشند.

ج) مشارکتها و سرمایه گذاری ها

سازماندهی شرکتها با بهره گیری از هلدینگهای هفتگانه در حوزه های مختلف اقتصادی و مورد نیاز جامعه شامل:



۱- بیمه و خدمات مالی

۲- صنایع و معادن

۳- صنعت ساختمان

۴- نفت و گاز و پتروشیمی و خدمات وابسته

۵- انرژی (حرارتی و بادی)

۶- خدمات بازرگانی داخلی و خارجی

۷- خدمات مورد نیاز بانک

• انعقاد توافقنامه ای در ارتباط با توسعه واحداث نیروگاه های بادی با همکاری شرکت توان باد (سهامی خاص) از شرکتهای تابعه گروه صنعتی سدید

• انعقاد تفاهمنامه ای با شرکت گروه لوتاه از کشور امارات در رابطه با معاملات ارز و صرافی



د) شیوه های تامین مالی :

بانک علاوه بر جذب سپرده های سرمایه گذاری که جزء فعالیتهای اصلی بانک می باشد در صورت نیاز اقدام به انتشار اوراق گواهی سپرده، اوراق مشارکت ارزی و استفاده از خطوط اعتباری بانک مرکزی و سایر بانکها و فروش املاک مازاد می نماید.

گزیده اطلاعات مربوط به بودجه مالی بانک :

پیش بینی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۰ بر اساس عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹

شرح	مبلغ (میلیون ریال)
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۵۶,۰۲۵,۱۶۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲,۵۸۴,۵۱۳
کارمزد و سایر درآمدها	۷,۷۳۳,۷۱۸
جمع درآمدها	۶۶,۳۴۳,۴۰۰
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۳۵,۵۳۰,۷۰۵
سایر هزینه های عملیاتی	۳,۶۳۳,۵۰۳
هزینه ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات عمومی	۳,۹۳۰,۴۸۴
هزینه استهلاک	۱,۰۶۴,۷۶۸
هزینه پرسنلی ، عمومی و اداری	۱۶,۷۷۴,۳۷۳
جمع هزینه ها	۶۰,۹۳۳,۸۳۳
سود (زیان) عملیاتی	۵,۴۰۹,۵۶۷
خالص درآمدها (هزینه ها) غیر عملیاتی	۲,۱۶۸,۵۸۸
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۷,۵۷۸,۱۵۵
مالیات	(۱,۹۷۳,۷۴۸)
سود (زیان) پس از کسر مالیات	۵,۶۰۴,۴۰۷
نسبت سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات به جمع درآمدها	۸/۴٪
تعداد سهام بانک - به میلیون سهم	۱۶,۰۰۰
پیش بینی سود هر سهم خالص پس از کسر مالیات برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ با سرمایه ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال	۳۰۰

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

هیأت مدیره با توجه به مفاد اساسنامه بانک و مفاد موارد ۱۳۴، ۱۴۰، ۲۴۰، ۲۴۱ قانون تجارت مصوب ۲۴ اسفند ۱۳۴۷ تقسیم سود قابل تخصیص را در مجمع عمومی عادی مورخ ۸۹/۰۴/۲۲ برای هرسهم ۲۴۱ ریال تصویب کرد که براساس برنامه زمان بندی اعلام شده، سود سهامداران حقیقی دارای کمتر از ۵۰۰٫۰۰۰ سهم در تاریخ ۸۹/۰۴/۲۲ و دارای بیشتر از ۵۰۰٫۰۰۰ سهم در تاریخ ۸۹/۰۸/۰۱ و سهامداران حقوقی از تاریخ ۸۹/۰۹/۰۱ پرداخت گردید.

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

میزان سود قابل تخصیص و سود سهام پیشنهادی:

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

شرح	مبالغ (میلیون ریال)	به ازای هر سهم (ریال)
سود قبل از کسر مالیات	۷٫۶۱۶٫۸۲۲	۴۷۶
مالیات عملکرد	(۱٫۳۹۲٫۳۰۰)	(۸۷)
سود قابل تخصیص	۹٫۹۰۲٫۰۱۶	۶۱۹
اندوخته قانونی	(۱٫۵۲۳٫۳۶۴)	(۹۵)
سود سهام پیشنهادی	۴٫۸۰۰٫۰۰۰	۳۰۰

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

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

اطلاعات مربوط به امور روابط سرمایه گذاران با بانک شامل:

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

امور سهام کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

تلفن: ۶۶۹۷۰۰۵۸-۹ فکس: ۶۶۹۷۰۰۵۳

پست الکترونیک: Saham@bankmellat.ir

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

ب) اشخاص مسئول پاسخگویی به سوالات سهامداران



۲- مسئول اداره: آقای هژبری

۱- همکاران اداره: خانم خانی و آقای فاروقی

