

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

فهرست

۴	مقدمه
۴	۱- ماهیت کسب و کار
۴	۱-۱- معرفی بانک
۵	۱-۱-۱- سرمایه و اطلاعات سهامداران بانک
۸	۱-۱-۲- ساختار سازمانی بانک
۹	۱-۲- فعالیت اصلی بانک
۹	۱-۳- جایگاه بانک در صنعت
۱۰	۱-۴- قوانین و مقررات مؤثر حاکم بر فعالیت بانک
۱۰	۱-۴-۱- مهم‌ترین موارد قانونی مؤثر بر بانک در این دوره
۱۱	۱-۴-۲- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک
۱۲	۱-۴-۳- وضعیت رقابت
۱۲	۱-۴-۴- اطلاعات بازارگردان شرکت
۱۳	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن
۱۳	۲-۱- محصولات و خدمات بانک
۱۳	۲-۱-۱- محصولات و خدمات اصلی بانک
۱۴	۲-۲- سیاست‌های راهبری شرکت
۱۴	۲-۲-۱- گزارش پایداری شرکتی
۱۷	۲-۲-۲- اجرای الزامات حاکمیت شرکتی
۱۸	۲-۲-۳- اعضای کمیته‌های تخصصی
۲۱	۲-۲-۴- نحوه ارتباط بین سهامداران و اعضای هیأت‌مدیره
۲۱	۳- ریسک‌های ناشی از جنگ رمضان
۲۳	۳-۱- معاملات با اشخاص وابسته
۲۶	۳-۲- دعاوی حقوقی بااهمیت له / علیه بانک
۲۸	۴- نتایج عملیات و چشم‌اندازها
۲۸	۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی
۲۹	۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع
۲۹	۴-۳- اقلام عمده صورت سود و زیان
۳۰	۵- چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
 گزارش تفسیری مدیریت
 دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۵- درآمدها	۳۰
۱-۱-۵- درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰
۲-۱-۵- سود سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۰
۳-۱-۵- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۰
۴-۱-۵- خالص درآمدهای کارمزد	۳۱
۲-۵- هزینه‌ها	۳۱
۱-۲-۵- هزینه سود سپرده‌ها	۳۱
۲-۲-۵- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۳۱
۳-۲-۵- هزینه‌های اداری عمومی	۳۱
۳-۵- تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت	۳۱
۶- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد	۳۲
۶-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی	۳۲
۷- نتیجه‌گیری	۳۳

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، گزارش توصیفی مدیریت ناشر از وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گذشته و آتی واحد تجاری است و هرگونه اطلاعاتی که به فهم و درک بیشتر سهامداران شرکت کمک خواهد کرد. این گزارش درباره چشم‌انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند"، می‌باشد و همچنین به‌عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود.

چارچوب تهیه‌شده گزارش تفسیری مدیریت بر اساس آخرین ضوابط ابلاغی از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار بوده و حاوی اطلاعاتی است که می‌تواند در زمینه تحلیل عملیات، چشم‌انداز، عملکرد، اهداف و ریسک‌های پیش‌رو مورد استفاده قرار گیرد.

۱- ماهیت کسب‌وکار

۱-۱- معرفی بانک

بانک شهر به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب فروردین‌ماه سال ۱۳۷۹ و در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱، قانون عملیات بانکی بدون ربا و بر اساس ماده‌واحد قانون تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ و ضوابط مربوط (مصوب نهصد و چهل و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار)، طبق مقررات بانک مرکزی و قانون تجارت تشکیل و اداره می‌شود. بانک شهر در بهمن‌ماه سال ۱۳۸۷ به‌صورت شرکت سهامی عام و تحت نام شرکت مالی و اعتباری شهر و به‌موجب مجوز شماره ۸۷/۱۰۰۲۸۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۶۰۷۴۰/۱۲۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۹ سازمان بورس و اوراق بهادار تشکیل و تحت شماره ۳۴۲۴۴۶ و با شناسه ملی ۱۰۱۰۳۸۸۶۰۸۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری به ثبت رسیده و در سال ۱۳۸۸ به‌موجب مجوزهای شماره ۸۸/۲۴۵۸۹۶ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۱۹ و ۹۷۲۸۱/۱۲۱ مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار به‌عنوان بانک شهر عملیات خود را در زمینه فعالیت بانکداری آغاز و مراتب تغییر نام شرکت به بانک شهر در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۰۴ نزد مرجع ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۰۵/۲۱ به‌عنوان یکصد و چهل و سومین شرکت در فهرست نرخ‌های بازار پایه فرابورس ایران درج و از تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۱ نیز در بازار مورد معامله قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران میدان فردوسی برج شاهنامه ساختمان مرکزی بانک شهر می‌باشد.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۱-۱- سرمایه و اطلاعات سهامداران بانک

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰،۰۰۰ ریال) بوده که در تاریخ تهیه این گزارش به مبلغ ۳۹۰،۶۱۶،۰۷۸ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۹،۰۶۱،۶۰۷،۸۳۱۸ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰،۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی سال‌های اخیر به شرح جدول زیر است.

تغییرات سرمایه شرکت طی سال‌های اخیر			
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه (به تفکیک درصد و مبلغ از هر محل)
۱۳۸۸/۰۶/۰۲	۳۳٪	۲،۰۰۰،۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۴/۰۱	۱۰۰٪	۴،۰۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۳/۰۹/۱۱	۹۸٪	۷،۹۰۰،۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۴/۰۹/۱۸	۹۷٪	۱۵،۵۷۲،۸۴۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۴۰۴/۰۲/۳۰	۶۴۲٪	۱۱۵،۵۷۲،۸۴۱	آورده نقدی سهامداران
۱۴۰۴/۰۳/۲۸	۲۳۸٪	۳۹۰،۶۱۶،۰۷۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

آخرین وضعیت برنامه افزایش سرمایه

با عنایت به گزارش توجیهی افزایش سرمایه منتشر شده در سامانه کدال (تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱) در خصوص افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۳۹۰،۶۱۶ میلیارد ریال به مبلغ ۵۵۰،۶۱۶ میلیارد ریال در یک مرحله (از محل آورده نقدی سهامداران به میزان ۱۶۰،۰۰۰ میلیارد ریال)، پس از اخذ مجوزهای مربوطه از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار مجمع عمومی فوق‌العاده بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۴، افزایش سرمایه مربوطه را مورد تصویب قرار داد و تکمیل مراحل افزایش سرمایه در دستور کار این بانک قرار دارد.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

همچنین سهامداران بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به شرح جدول زیر است:

۱۴۰۴/۰۹/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		یک درصد و بالاتر
۱۰.۰۰	۳۹,۰۶۱,۶۰۷,۶۳۴	شهرداری تهران
۸.۸۲	۳۴,۴۳۴,۹۷۶,۹۱۷	شهرداری مشهد
۷.۴۷	۲۹,۱۹۴,۶۷۰,۴۶۲	شهرداری اصفهان
۷.۰۰	۲۷,۳۴۳,۱۲۵,۳۴۳	شهرداری کرج
۷.۰۰	۲۷,۳۴۳,۱۲۵,۳۴۳	شهرداری تبریز
۷.۰۰	۲۷,۳۴۳,۱۲۵,۳۴۶	شهرداری شیراز
۷.۰۰	۲۷,۳۴۳,۱۲۵,۳۴۳	شهرداری قم
۶.۶۴	۲۵,۹۲۰,۶۷۲,۵۰۰	شهرداری قزوین
۲.۷۴	۱۰,۶۹۲,۶۸۵,۱۴۷	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران
۰.۱۹	۷۴۴,۶۳۰,۰۷۰	شرکت پتروشیمی مهر (سهامی خاص)
۱.۷۲	۶,۷۳۴,۷۶۶,۶۳۰	شرکت تجارت بین الملل شهر پویا
۰.۷۳	۲,۸۳۳,۰۲۷,۳۵۴	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی شهر
۰.۱۷	۶۸۲,۲۳۰,۲۱۷	سازمان صندوق بازنشستگی شهرداری تهران
۲.۹۳	۱۱,۴۴۱,۴۴۶,۳۵۰	شرکت سپهر آوافرین
۲.۴۶	۹,۶۰۴,۷۰۰,۵۹۴	شخص حقیقی
۵.۵۷	۲۱,۷۴۳,۳۶۷,۹۷۹	شرکت مانوش شهرمانا
۵.۲۴	۲۰,۴۸۱,۴۷۳,۶۹۵	شرکت بین المللی توکا شمس نیک
۴.۶۶	۱۸,۲۱۴,۲۸۴,۹۴۸	شرکت رادمان نوآدین خاورمیانه
۴.۶۵	۱۸,۱۷۷,۴۶۴,۹۹۹	شرکت گوهر ابریشم افشار
		سایرین (کمتر از یک درصد)
۲.۳۶	۹,۲۰۰,۵۵۳,۰۷۴	اشخاص حقوقی (تعداد ۵۶ سهامدار)
۵.۶۵	۲۲,۰۸۱,۰۱۸,۳۷۳	اشخاص حقیقی (تعداد ۳۷,۴۵۵ سهامدار)
۱۰۰	۳۹۰,۶۱۶,۰۷۸,۳۱۸	جمع

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

اعضا هیأت مدیره بانک

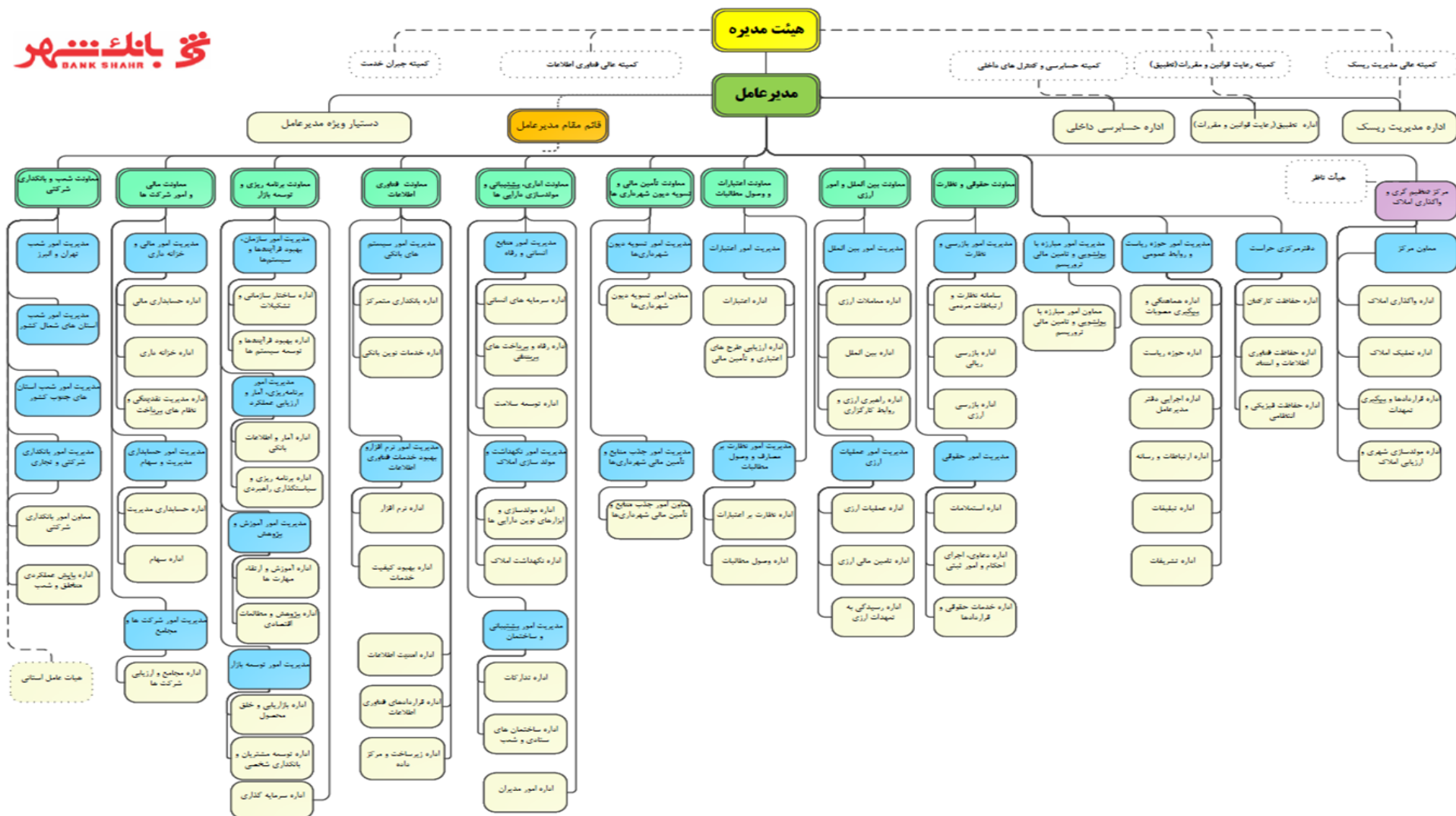
نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت	مدرک تحصیلی	سوابق اجرایی	عضویت در کمیته های تخصصی و حاکمیت شرکتهای در بانک
جواد عطاران	رئیس هیأت مدیره	۱۴۰۰/۰۲/۰۹	دکتری	۱. ریاست هیأت مدیره بانک شهر (تیرماه ۱۴۰۱ تاکنون) ۲. عضو هیأت مدیره (بهمن ۱۳۹۹ تا خرداد ۱۴۰۱) ۳. معاون مدیرعامل در امور برنامه ریزی و فن آوری اطلاعات (آبان ۱۳۹۷ تا خرداد ۱۴۰۱) ۴. مشاور مدیرعامل بانک ملت در امور برنامه و تحول (۱۳۹۷ تا آبان ۱۳۹۷) ۵. مدیر برنامه ریزی و بررسی های اقتصادی گروه مالی ملت (۱۳۹۴ تا اواخر ۱۳۹۶)	
سید محمد مهدی احمدی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	۱۳۹۳/۱۱/۳۰	دکتری	۱. مدیرعامل بانک شهر (۱۴۰۰- تاکنون) ۲. قائم مقام مدیرعامل بانک شهر (۱۴۰۰- ۱۳۹۹) ۳. عضو هیأت مدیره بانک شهر (۱۳۹۳- تاکنون) ۴. معاون بین الملل و امور ارزی بانک شهر (۱۴۰۰- ۱۳۹۳) ۵. عضو شورای عالی اقتصاد دانش بنیان و سرمایه گذاری دانشگاه آزاد اسلامی (۱۳۹۶- تاکنون)	
رضا یاری فرد	نایب رئیس هیأت مدیره	۱۳۹۹/۰۶/۱۳	دکتری	۱. عضو هیأت مدیره بانک شهر (۱۳۹۹- تاکنون) ۲. سرپرست معاونت شعب بانک شهر (۱۴۰۲/۱۲/۱۲ - ۱۴۰۳/۰۹/۱۹) ۳. رئیس کمیته های: ریسک، بین الملل، تطبیق بانک شهر (۱۳۹۹- تاکنون) ۴. مدیر امور بین الملل بانک ملت (۱۳۹۹- ۱۳۹۹)	کمیته حسابرسی
وحید محمدرضا خانی	عضو هیأت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۹	دکتری	۱. عضو هیأت مدیره بانک شهر ۱۴۰۳- تاکنون ۲. مدیر امور حسابداری مدیریت و سهام بانک شهر ۱۴۰۳- ۱۴۰۱ ۳. عضو هیأت مدیره گروه مالی شهر ۱۴۰۳- ۱۴۰۱ ۴. مدیر ریسک و تطبیق بانک شهر ۱۳۹۶- ۱۴۰۱ ۵. دبیر کمیته مدیریت ریسک بانک شهر ۱۳۹۶- ۱۴۰۱ ۶. دبیر کمیته عالی تطبیق بانک شهر ۱۳۹۶- ۱۴۰۱ ۷. عضو و دبیر کمیته ریسک نقدینگی بانک شهر ۱۳۹۹- ۱۴۰۱ ۸. دبیر کارگروه پوشش زیان انباشته بانک شهر ۱۴۰۱- ۱۴۰۰	کمیته ریسک کمیته تطبیق
حسام حبیب اله	عضو هیأت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۹	کارشناسی ارشد	۱. عضو هیأت مدیره بانک شهر (۱۴۰۳/۰۲/۱۹ تاکنون) ۲. معاون فن آوری اطلاعات بانک شهر (۱۴۰۱/۰۳/۲۱ تاکنون) ۳. مدیرعامل و عضو هیأت مدیره شرکت راهبرد هوشمند شهر (اسفند ۱۴۰۰ تا اسفند ۱۴۰۱) ۴. مدیرعامل شرکت پرداخت اول کیش (۱۳۹۸- ۱۴۰۰) ۵. مدیرعامل شرکت فن آوا ماهواره (آبان ۱۳۹۷ تا دی ۱۳۹۸)	کمیته ریسک
یزدان سیف	عضو هیأت مدیره	۱۴۰۳/۱۱/۰۲	کارشناسی ارشد	۱. عضو هیأت مدیره بانک شهر (۱۴۰۴/۱۱/۲۵- تاکنون) ۲. سرپرست معاونت برنامه ریزی و توسعه بازار بانک شهر (۱۴۰۳/۱۱/۰۲- ۱۴۰۴/۱۱/۲۴) ۳. عضو علی البدل هیأت مدیره بانک شهر (۱۴۰۳) ۴. سرپرست معاونت برنامه ریزی و توسعه بازار بانک شهر (۱۴۰۲- ۱۴۰۴) ۵. معاون سرمایه گذاری و امور شرکت ها بانک شهر (۱۴۰۱- ۱۴۰۲) ۶. مشاور عالی مدیرعامل بانک شهر (۱۴۰۰- ۱۴۰۱) ۷. معاون وزیر و مدیرعامل شرکت بازرگانی دولتی ایران (۱۳۹۶- ۱۴۰۰) ۸. مدیرعامل شرکت خدمات حمایتی کشاورزی (۱۳۹۵- ۱۳۹۶)	
مهدی میرزا محمدی	عضو هیأت مدیره	۱۴۰۳/۰۲/۱۹	دکتری	۱. عضو هیأت مدیره بانک شهر (۱۴۰۳/۰۲/۱۹- تاکنون) ۲. معاون بین الملل و امور ارزی بانک شهر (۱۴۰۱/۰۵/۳۰- ۱۴۰۴/۱۱/۲۴) ۳. مدیریت امور بین الملل بانک شهر (۱۳۹۹/۱۰/۰۸- ۱۴۰۱/۰۵/۲۹) ۴. مدیر امور عملیات ارزی بانک شهر (آبان ۱۳۹۷- دی ۱۳۹۹)	

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۱-۲- ساختار سازمانی بانک



شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۱- فعالیت اصلی بانک

بانک در چهارچوب "قانون پولی و بانکی کشور"، "قانون عملیات بانکی بدون ربا" و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم و همچنین موضوع فعالیت طبق ماده ۳ اساسنامه، مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می‌باشد:

- قبول سپرده
- صدور گواهی سپرده عام و خاص
- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک
- انجام عملیات بین‌بانکی
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مربوطه
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی
- انجام امور نمایندگی به‌منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و غیره
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه
- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارتهای الکترونیکی
- قبول و نگهداری اشیاء گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی و صدور حواله‌های ارزی
- خدمات مربوط به وجوه اداره شده
- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج کشور
- ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های خدمات مالی، سرمایه‌گذاری مدیریت دارایی‌ها به مشتریان
- انجام وظایف قیمومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه
- سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک
- حفظ و برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج

۳-۱- جایگاه بانک در صنعت

- افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱.۵ همت به مبلغ ۳۹ همت
- رتبه ۳ در صنعت بانکی کشور از منظر ارزش بازار در بازار سرمایه
- رتبه دوم بازار ارزی شبکه بانکی

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- خروج از زیان انباشته و مشمولیت ماده ۱۴۱ قانون تجارت پس از ۸ سال
- رتبه پنجم در بانک‌های فعال در بازار سرمایه از منظر سرمایه ثابتی
- رشد ۳ برابری سود خالص ۹ ماهه ۱۴۰۴ نسبت به دوره مشابه سال قبل
- افزایش ۳۶۵ درصدی سود مبادلات و معاملات ارزی دوره مالی ۹ ماهه ۱۴۰۴ نسبت به دوره مشابه سال قبل
- افزایش ۹۵ درصدی خالص درآمدهای کارمزدی دوره مالی ۹ ماهه ۱۴۰۴ نسبت به دوره مشابه سال قبل

۱-۴- قوانین و مقررات مؤثر حاکم بر فعالیت بانک

۱-۴-۱- مهم‌ترین موارد قانونی مؤثر بر بانک در این دوره

- بانک مرکزی ج.ا.ا.

اهم ضوابط و مقررات وضع شده در سال ۱۴۰۴ که بر فعالیت بانک تأثیر قابل ملاحظه‌ای داشته است عبارت‌اند از:

- ابلاغ نرخ تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
- اصلاحیه ضوابط ناظر بر کنترل مقداری ترازنامه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
- ابلاغ دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری توسعه‌ای
- ابلاغ اصلاحیه دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانکی مؤسسات اعتباری
- ابلاغ دستورالعمل ساختار و تشکیلات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ابلاغ اهم احکام و تکالیف مرتبط با شبکه بانکی کشور در قانون بودجه سال ۱۴۰۴
- ابلاغ بخشنامه بخشدگی وجه التزام تأخیر تأدیه دین تمامی تسهیلات ازدواج، فرزند آوری و ودیعه مسکن و سایر تسهیلات تا سقف ۷ میلیارد ریال
- ابلاغ آیین‌نامه و اساسنامه شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی و اساسنامه صندوق ضمانت سپرده‌ها

- سایر مراجع

- قانون برنامه ۵ ساله هفتم پیشرفت ج.ا.ا.
- قانون بودجه سال ۱۴۰۴
- ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری
- آیین‌نامه نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال شرکت مدیریت دارایی‌های شبکه بانکی

۱-۴-۲- فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

الف) فرصت‌ها

- ✓ قابلیت انطباق با قوانین و مقررات مالی بین‌الملل
- ✓ افزایش منابع در دسترس بانگیزه کاهش ریسک
- ✓ افزایش سرمایه‌گذاری و منابع مالی
- ✓ ارائه خدمات مطلوب با سرعت و امنیت بالا
- ✓ توسعه ابزارهای جدید در بازارهای مالی نظیر اوراق گام، صکوک و...
- ✓ گسترش روزافزون صنعت بانکداری الکترونیک و دیجیتال
- ✓ نقش واسطه در تأمین کالاهای مصرفی (تأمین مالی، پوزها، درگاه‌ها، قرارداد با فروشگاه‌ها)
- ✓ امکان مشارکت با فین تک‌های حوزه مصارف شخصی
- ✓ توسعه ارتباط در راستای جذب منابع صندوق‌های خانوادگی و سازمانی
- ✓ امکان افزایش تعداد مشتریان در حوزه تجارت بین‌الملل و کسب سود کارمزدی از محل بانک‌های کارگزار
- ✓ امکان تقویت برند از طریق ایجاد روابط کارگزاری
- ✓ بهره‌مندی از فرصت اخذ خط اعتباری با توسعه روابط کارگزاری
- ✓ جذب مشتریان مؤسسات مالی و اعتباری منحل شده و یا در شرف انحلال
- ✓ کسب سود با ارائه خدمات به مشتریان VIP از طریق بانکداری اختصاصی
- ✓ امکان همکاری با فین تک‌ها و کسب منابع درآمدی پایدار
- ✓ تقویت ارتباط با شهرداری‌های کلان‌شهرها و ایجاد تعامل و ارتباط با سایر شهرداری‌ها
- ✓ ارتباط بیش‌تر شرکت‌های زیرگروه بانک با شرکت‌های تابعه شهرداری
- ✓ امکان افزایش تعداد مشتریان در حوزه تجارت بین‌الملل و کسب سود کارمزدی از محل بانک‌های کارگزار

ب) تهدیدها

- تأثیرپذیری فعالیت‌های بانکی از تحولات اقتصادی کشور
- ظهور رقبای جدید در عرصه بانکداری از قبیل فین تک‌ها، نئو بانک‌ها و...
- محدودیت رشد اقلام ترازنامه‌ای و در نتیجه کاهش آزادی عمل بانک‌ها در تأمین نیازهای مالی مشتریان هدف

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۱-۴-۳- وضعیت رقابت

بانک شهر به عنوان یکی از بانک های فعال در شبکه بانکی در طی سال ۱۴۰۴ با ثبت افزایش سرمایه از محل های آورده نقدی سهامداران به میزان ۱۰ همت و مازاد تجدید ارزیابی سرمایه گذاری های بلندمدت معادل ۲۷.۵ همت که منجر به افزایش سرمایه بانک از ۱.۵ همت به ۳۹ همت شده است. تحقق این موضوع ضمن ارتقای جایگاه رقابتی بانک در صنعت بانکداری، منجر به کسب رتبه پنجم از لحاظ سرمایه ثبتي و رتبه سوم از منظر ارزش بازار بانک در بازار سرمایه ایران شده است.

تمرکز بر اهداف عملیاتی بانک در حوزه های مختلف از جمله جذب سپرده های ارزان قیمت، کاهش هزینه پول، وصول مطالبات و فروش اثربخش محصولات در ۹ ماه نخست سال جاری و همچنین حرکت در راستای سیاست های اعتباری به عنوان رویکردهای اصلی بانک در این مقطع محسوب می شود. همچنین بانک شهر با تحقق سود خالص ۲۱.۵ همتی در دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ و مانده سپرده مشتریان به میزان ۵۳۳ همتی در آن مقطع زمانی توانسته جایگاه خود را در میان رقبای ارتقا دهد.

۱-۴-۴- اطلاعات بازارگردان شرکت

ردیف	عنوان	
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی شهر
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۱/۰۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)*	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	-
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۸,۰۷۴,۵۰۳
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۴,۲۶۸,۱۵۴
۸	سود(زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۴,۷۲۶,۹۳۴
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۲,۷۴۵,۵۷۳,۱۶۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱,۰۱۹,۶۶۱,۲۰۶
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲,۸۳۳,۰۲۷,۳۵۴

(*) بابت دوره ۹ ماهه

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن

بانک شهر در سال‌های اخیر، ایجاد تغییرات اساسی در نحوه مدل‌سازی کسب‌وکار خود را با توجه به تغییرات روزافزون در نیازمندی‌های مشتریان و ضرورت ارائه خدمات متناسب با هر گروه از مشتریان را احساس نموده است که این موضوع با بازآفرینی مهندسی مدل کسب‌وکار بانک از طریق ایجاد واحدهای بانکداری تخصصی در این زمینه در دستور کار بانک قرار گرفته است. اکنون این بانک تمرکز خود را بر گروه‌بندی مشتریان، شناسایی نیازمندی‌های آنان و ارائه خدمات متناسب با نیازهای شناسایی‌شده قرار داده و بسته‌های ارزش مجزایی برای هر یک از آن‌ها در نظر گرفته است.

۲-۱- محصولات و خدمات بانک

۲-۱-۱- محصولات و خدمات اصلی بانک

سپرده‌ها	تسهیلات و تعهدات	خدمات ارزی	سایر خدمات
سپرده بلندمدت و کوتاه‌مدت ویژه	بسته اعتباری ویژه بورس کالا	سپرده‌های ارزی	خدمات ویژه
سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	طرح تسهیلات به مودیان شهرداری	خرید و فروش و تبدیلات ارزی	فرم‌های بانکی
قرض الحسنه جاری	طرح ویژه پذیرندگان دستگاه‌های کارت خوان	حواله‌های ارزی	قانون جدید چک
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	بسته اعتباری ویژه بورس و اوراق بهادار	اعتبار اسنادی	پورتال خدمات نوین سازمان‌ها
	طرح گواهی اعتبار مولد (اوراق گام)	ضمانت‌نامه‌های ارزی	راهنمای خدمات بانکی
	طرح وزن شهر	تسهیلات فاینانس و ری فاینانس	صندوق امانات
	طرح مروارید	روابط کارگزاری	استعلام ضمانت‌نامه
	طرح سرخ‌پوشان	شعب ارزی	سامانه استعلام گواهی تمکن
	طرح تسهیلات خرید اقساطی املاک	سوئیفت	
	قرض الحسنه		
	فروش اقساطی		
	جعاله		
	مشارکت مدنی		
	مضاربه		
	خرید دین		
	ضمانت‌نامه و صدور انواع آن		
	اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی		

۲-۲- سیاست‌های راهبری شرکت

۲-۲-۱- گزارش پایداری شرکتی

مسئولیت اجتماعی

- حمایت از بیماران خاص تالاسمی با اعطای تسهیلات بلاعوض
- حمایت از بیماران سرطانی با اعطای تسهیلات
- حمایت از بیماران پروانه‌ای با اعطای تسهیلات
- اختصاص مبلغی جهت تهیه داروهای کمیاب بیماران خاص
- احداث مدارس در روستاها و نقاط محروم
- مساعدت در تجهیز شماری از مدارس واقع در نقاط محروم
- مساعدت در ابتدای شروع سال تحصیلی از طریق تهیه ملزومات، لوازم التحریر و سایر وسایل مدرسه دانش آموزان در نقاط محروم کشور (بسته‌هایی شامل کتاب، دفتر، کوله‌پشتی، مداد، خودکار و ...)
- مساعدت به دانشگاه‌ها در راستای رفع نیاز واحدهای پژوهشی
- کمک به خرید جهیزیه و ایجاد مشاغل خانگی و کسب‌وکارهای کوچک بانوان فاقد سرپرست و نیازمند.
- کمک به تجهیز بیمارستان‌ها
- احداث اورژانس در مناطق و نقاط حادثه‌خیز
- احداث مراکز بهداشتی درمانی
- مشارکت در آزادی زندانیان

مسئولیت‌های زیست‌محیطی و بهینه‌سازی مصرف انرژی

اقدامات انجام‌شده در جهت جلوگیری از اتلاف انرژی:

- نصب سنسور ساعتی و حساس در تابلوهای برق ساختمان‌ها برای روشنایی نورپردازی نما، تابلوهای تبلیغاتی بانک و روشنایی راهروها و فضاهای بلااستفاده در غیر از ساعات اداری و تعویض و بازنگری تابلوهای برق قدیمی و تعویض با تابلوهای اینورتر دار.
- تعویض لامپ‌های fpl قدیمی شعب و ستاد با LEDهای کم‌مصرف و بازسازی LEDهای تابلوهای تبلیغاتی و تعویض برخی تابلوهای تبلیغاتی با LEDهای روان که مصرف به‌مراتب کمتری نسبت به نسل قدیم دارد.
- هماهنگی با اداره برق مناطق جهت خاموشی داوطلبانه و استفاده از سیستم برق‌رسانی اضطراری ساختمان‌ها.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- تعویض برخی کولرهای گازی قدیمی پرمصرف با کولرهای جدید با برچسب مصرف انرژی A+ و انجام سرویس‌های دوره‌ای کولرگازی، تأسیسات ساختمانی، ساختمان ستادی.
- طراحی و نصب چیلرهای هوا خنک جهت جلوگیری از تبخیر آب در سیستم خنک‌کننده (پروژه شهر خودرو).

ذی‌نفعان داخلی و خارجی

- اجرای طرح طبقه‌بندی مشاغل برای کارکنان بانک
- الکترونیکی نمودن فرآیند انعقاد و تمدید قراردادهای استخدامی کارکنان
- اجرای کلی قوانین و مقررات مرتبط با ایثارگران در راستای رضایت‌مندی همکاران ایثارگر
- ارائه خدمات پایدار از طریق شعب و درگاه‌های غیرحضوری به مشتریان در طول جنگ تحمیلی ۱۲ روزه.
- راه‌اندازی اپلیکیشن‌های ارائه خدمات غیرحضوری باهدف طراحی بسته‌های ارزش برای مشتریان.
- انعقاد تفاهم‌نامه‌های مختلف با شرکت‌ها و نهادها در راستای توسعه تعامل با سایر ذینفعان.
- برگزاری جلسات مشترک با مشتریان در راستای گسترش تعاملات و اطلاع از انتظارات و نیازمندی‌های آنان.
- رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی از سوی نهادهای نظارتی ازجمله بانک مرکزی ج.ا.ا.
- رعایت اصول حاکمیت شرکتی در راستای حفظ منافع سایر ذینفعان (سهامداران، مشتریان و سپرده‌گذاران)
- انتخاب و انتصاب مدیران بانک مبتنی بر شایسته‌سالاری و جانشین پروری.

اقدامات اقتصادی و مالی

- کاهش بهای تمام‌شده پول
- تحقق سود عملیاتی پایدار
- افزایش سرمایه نقدی و بهبود نسبت کفایت سرمایه بر اساس ضوابط و مقررات اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- اقدامات اولیه به‌منظور عرضه شرکت‌های تابعه در بورس اوراق بهادار
- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های دانش‌بنیان و استارت‌آپ‌ها و فناوری‌های شهری
- افزایش سود ناشی از فعالیت‌های شرکت‌های تابعه
- واگذاری سهام شرکت‌های غیر ابزاری
- افزایش شفافیت مالی از طریق افشاء به‌موقع رویدادهای مهم در سامانه کدال و سازمان بورس و اوراق بهادار (کدال)
- اخذ مجوز از بانک مرکزی بابت بانکی بودن فعالیت برخی از شرکت‌های تابعه
- انتقال درصدهای مختلفی از سهام برخی شرکت‌های بانک به گروه مالی شهر
- تأمین مالی طرح‌های توسعه‌ای شهرداری‌های کشور از طریق عملیات انتشار اوراق مشارکت شهری

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

- نظارت مستمر بر عملکرد و فعالیت مجموعه شرکت‌های تابعه از طریق انجام حسابرسی‌های مستمر، برگزاری جلسات تخصصی و مقایسه عملکرد واقعی با اهداف از پیش تعیین شده
 - انضباط مالی و اصلاح و بررسی رویه‌ها و فرآیندهای بانک
 - تهیه گزارشات جامع دوره‌ای ارزیابی عملکرد به تفکیک شعب، واحدهای بانکی، سرپرستی‌ها و مناطق بانک
 - تدوین و اعمال سیاست‌های یکپارچه تصمیم‌گیری در سطوح عالی بانک در بخش دارایی‌ها و نقدینگی از طریق ایجادهای تخصصی مدیریت بر دارایی و بدهی‌ها (ALCO) و مدیریت ریسک نقدینگی
- وضعیت پرداختی تسهیلات تکلیفی به صورت ماهانه به شرح جدول ذیل می‌باشد.

ردیف	نوع تسهیلات	مبلغ پرداختی تا پایان ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ - مبالغ به میلیون ریال
۱	ازدواج	۴۰,۴۱۴,۰۰۰
۲	فرزند آوری	۱۳,۰۳۸,۰۰۰
۳	اشتغال	۱,۰۱۴,۰۰۰
۴	خودرو جانبازان	۹۷۷,۰۰۰
۵	ودیعه مسکن	۳۱,۸۵۰,۰۰۰
۶	دارویار	۱۶,۰۷۵,۰۰۰
۷	ساخت مسکن (جهش تولید)	۴,۸۲۵,۰۰۰

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۲-۲-۲- اجرای الزامات حاکمیت شرکتی

جدول زیر مطابق با مفاد ماده ۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی می باشد.

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیأت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	به منظور استقرار نظام حکمرانی شرکتی اثربخش تشکیل کمیته های حاکمیت شرکتی از جمله کمیته های مدیریت ریسک، رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، حسابرسی، جبران خدمات و سایر کمیته های تخصصی مورد نیاز در بانک و همچنین تشکیل کمیته های اشاره شده در شرکت های زیرگروه و نظارت مستمر و گزارش گیری از آن ها منطبق بر الزامات نهادهای ناظر و بالادستی در دستور کار هیأت مدیره بانک قرار داشته و در حال انجام می باشد.
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آن ها	جهت حفظ حقوق سهامداران برگزاری جلسات مجمع بانک به طور منظم و در موعد مقرر، اطلاع رسانی جامع و دعوت از تمامی سهامداران جهت شرکت در جلسات مزبور، دعوت از حسابرس مستقل به عنوان نماینده سهامداران و ارائه گزارش های مربوطه در جلسات مجمع، اعطای فرصت به سهامداران جهت ارائه نقطه نظرات در جلسات مجمع و ترتیب اثر دادن مطالب ارائه شده، بهره مندی از هیأت مدیره متخصص و مسلط به امور بانکی و اقتصادی در شرایط فعلی کشور صورت پذیرفته است.
۳	رعایت حقوق ذینفعان	هیأت مدیره بانک صیانت از حقوق قانونی ذینفعان (سپرده گذاران، سهامداران و سایر ذینفعان) را جزء اولویت های خود قرار داده و همواره با ایجاد چارچوب های نظارتی، موضوعات مربوطه را رصد و پایش نموده و با تکیه بر اصول حاکمیت شرکتی به صورت فعالانه در ایجاد ثروت، اشتغال و پایداری شرکت ها مشوق تأثیرگذاری بوده است.
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	در این خصوص هیأت مدیره محترم بانک با ایجاد بسترهای لازم برای سرمایه گذاران نهادی و شرکتی در زمینه صنایع مزیت دار در کشور و ارائه ابزارهایی مانند اوراق گام، اعطای تسهیلات از محل سپرده های سرمایه گذاری خاص و سایر ابزارهای لازم در زمینه تأمین مالی زنجیره ای رابطه مناسبی مابین بانک و بازار سهام و سرمایه گذاران نهادی ایجاد نموده اند.
۵	افشا و شفافیت	در راستای افشاء و شفافیت مطابق آخرین دستورالعمل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین دستورالعمل شفافیت سازمان بورس و اوراق بهادار اطلاعاتی مشتمل بر صورت های مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و کنترل های داخلی، رویدادهای بااهمیت تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط بر روی پایگاه اطلاع رسانی بانک منتشر شده و همچنین تمامی موضوعات مرتبط به صورت کامل و شفاف در سامانه کدال انتشار یافته است.
۶	مسئولیت پذیری هیأت مدیره	هیأت مدیره تلاش نموده تمامی امور مشتمل بر تصویب، نظارت بر اجرای اهداف راهبری، تدوین چارچوب حاکمیتی، فرهنگ سازمانی، نظارت بر عملکرد هیأت عامل، هدف گذاری و تعیین راهبردهای کسب و کار بانک و نظارت بر آن ها، ایجاد سلامت مالی مبتنی بر دستورالعمل های مربوطه، تصمیمات مهم منابع انسانی، رویه های اجرایی داخلی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات، ارزیابی نسبت کفایت سرمایه، برنامه های نقدینگی، کنترل داخلی، جبران خدمات، نظارت بر مبادلات اشخاص مرتبط، برقراری ارتباط مؤثر با بانک مرکزی ج.ا.ا، ارتقاء دانش و ارائه آموزش های لازم به کارکنان و مشتریان و سایر موارد مربوطه را به نحو احسن به اجرا و عمل درآورده و انجام داده است.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

گزارش ارزیابی عملکرد بانک در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکتی

۲-۲-۳- اعضای کمیته‌های تخصصی

• اطلاعات مربوط به کمیته حسابرسی داخلی

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی	عضویت هم‌زمان در کمیته حسابرسی سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)
آقای رضا یاری فرد	رئیس کمیته	دکتری تخصصی حسابداری	۱۴۰۳/۰۸/۰۱	شرکت گردشگری شهر آئین شرکت لیزینگ شهر
آقای سعید نوری	عضو کمیته	دکتری تخصصی حسابداری	۱۴۰۳/۰۲/۱۱	
خانم مریم عربی	عضو کمیته	دکتری مدیریت - عضو جامعه حسابداران رسمی	۱۴۰۱/۰۵/۰۵	شرکت توسعه اعتبارسنجی شهر
آقای حمیدرضا صالحی	دبیر کمیته	دکتری تخصصی حسابداری - عضو جامعه حسابداران رسمی	۱۴۰۱/۰۵/۰۵	شرکت لیزینگ شهر شرکت گردشگری شهر آئین شرکت هلدینگ فناوری اطلاعات شرکت کارگزاری شهر

نام و نام خانوادگی	خلاصه سوابق
آقای رضا یاری فرد	عضو و نایب رئیس هیأت‌مدیره بانک شهر، معاونت شعب و بازاریابی بانک شهر، رئیس کمیته‌های ریسک، تطبیق و بین‌الملل بانک شهر، مدیر امور بین‌الملل بانک ملت، بازرس اصلی شرکت آتی یار پردیس، رئیس هیأت‌مدیره گروه مدیریت سرمایه آتیه خواهان، رئیس هیأت‌مدیره گروه فناوری اطلاعات آتیه ویستا نگر و...
آقای سعید نوری	عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل (۲ سال) و مشاور عالی هیأت‌مدیره (از سال ۱۳۹۵ تاکنون) کارگزاری راهبرد سرمایه‌گذاری ایران سهام، مدیر حسابرسی داخلی کارگزاری بیمه صنعت نفت (۳ سال) عضو هیأت‌مدیره شرکت‌های قند ثابت خراسان (۳ سال) و قند بیستون (۳ سال) عضو کمیته انضباط مالی بیمه ایران (۱ سال)
خانم مریم عربی	مدیر حسابرسی در موسسه حسابرسی دش و همکاران از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۶، شریک موسسه حسابرسی راهبران حساب از سال ۹۶ تا ۹۸، حسابدار رسمی از سال ۱۳۹۰ تاکنون کارشناس رسمی دادگستری از سال ۱۳۸۷ تاکنون و مدیر نظارت ارزشیابی و عضو هیأت‌مدیره شرکت‌های هلدینگ غذایی گلرنگ از سال ۹۸ تاکنون
آقای حمیدرضا صالحی	مدیر حسابرسی در موسسه حسابرسی هشیار-بهمند، عضو جامعه حسابداران رسمی و رئیس اداره حسابرسی داخلی بانک شهر از سال ۱۳۹۳ تاکنون

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

• اطلاعات مربوط به کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته ریسک	عضویت هم‌زمان در کمیته ریسک سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)
آقای وحید محمدرضا خانی	رئیس کمیته	دکتری - حسابداری	۱۴۰۳/۰۵	خیر
آقای فریدون رهنمای رود پستی	عضو مستقل کمیته	دکتری - مالی و حسابداری	۱۴۰۱/۰۸	کمیته مدیریت ریسک صنایع پتروشیمی خلیج فارس، شرکت سرمایه‌گذاری امید
آقای محمد تقی صمدی	عضو مستقل کمیته	دکتری - مدیریت مالی	۱۴۰۱/۱۱	کمیته مدیریت ریسک بانک گردشگری
آقای حسام حبیب اله	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مهندسی صنایع - مهندسی سیستم‌های اقتصادی و اجتماعی	۱۴۰۳/۰۷	خیر
خانم نجمه کازرون	دبیر کمیته	فوق لیسانس مدیریت دولتی گرایش منابع انسانی	۱۴۰۲/۰۴	خیر

نام و نام خانوادگی	خلاصه سوابق
آقای وحید محمدرضا خانی	عضو هیأت‌مدیره بانک شهر مدیر امور حسابداری مدیریت و سهام بانک شهر عضو هیأت‌مدیره گروه مالی شهر بانک شهر مدیر ریسک و تطبیق بانک شهر دبیر کمیته مدیریت ریسک بانک شهر دبیر کمیته عالی تطبیق بانک شهر عضو و دبیر کمیته ریسک نقدینگی بانک شهر دبیر کارگروه پوشش زیان انباشته بانک شهر
آقای فریدون رهنمای رود پستی	مدیرکل اطلاع‌رسانی مرکز تحقیقات مخابرات رئیس هیأت‌مدیره کارگزاری صبا جهاد عضو هیأت‌مدیره شرکت اطلاع‌رسانی ملت بازار مؤسس و دبیر کل، خزانه‌دار و عضو هیأت‌مدیره انجمن مهندسی مالی ایران
آقای محمد تقی صمدی	مدیرعامل شرکت گروه مالی و اقتصادی بانک آینده معاون بانکداری و سرمایه‌گذاری مدیرعامل بانک آینده نائب رئیس هیأت‌مدیره شرکت هلدینگ بهساز مشارکت‌های ملت رئیس و عضو هیأت‌مدیره بانک ملت
آقای حسام حبیب اله	عضو هیأت‌مدیره بانک شهر معاون فن‌آوری اطلاعات بانک شهر مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره شرکت راهبرد هوشمند شهر مدیرعامل شرکت پرداخت اول کیش مدیرعامل شرکت فن آوا ماهواره
خانم نجمه کازرون	رئیس اداره مدیریت ریسک بانک شهر

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

• اطلاعات مربوط به کمیته انتصابات

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	سمت در بانک	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته انتصابات	عضویت هم‌زمان در کمیته انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
سید عبدالله سجادی	رئیس کارگروه	معاون اداری، پشتیبانی و مولدسازی دارایی‌ها	دکتری - مدیریت رسانه	۱۴۰۱/۰۵/۳۰	-	-
مهدی صیدی	عضو کارگروه	معاون حقوقی و نظارت		۱۴۰۴/۰۹/۱۲	-	-
حسین حسین زاده	ناظر کارگروه	مدیرکل دفتر مرکزی حراست	لیسانس - مدیریت بازرگانی	۱۴۰۱/۰۷/۱۹	-	-
محمدعلی دهاقین	دبیر کارگروه	مدیر امور منابع انسانی و رفاه	فوق لیسانس - مدیریت اجرایی	۱۴۰۴/۰۹/۰۸	-	-
مدیر یا معاون واحد مربوطه	عضو کارگروه	-	-	-	-	-

• اطلاعات مربوط به کمیته رعایت قوانین و مقررات

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	تاریخ عضویت در کمیته انتصابات	عضویت هم‌زمان در کمیته انتصابات سایر شرکت‌ها (ذکر نام شرکت‌ها)	خلاصه سوابق
آقای وحید محمدرضاخانی	رئیس کمیته	دکتری	۱۴۰۴/۰۷/۰۶	عضویت ندارند	سوابق مرتبط بانکی، حسابداری و اقتصادی
آقای محمدعلی جباری	عضو مستقل	دکتری	۱۴۰۳/۱۱/۳۰	عضویت ندارند	سوابق مرتبط بانکی و اقتصادی
آقای ماشاءاله بناءنیاسری	عضو مستقل	دکتری	۱۴۰۴/۰۷/۰۹	عضویت ندارند	سوابق مرتبط بانکی و اقتصادی
آقای علی رهبر	عضو مستقل	دکتری	۱۴۰۲/۰۳/۱۷	عضویت ندارند	سوابق مرتبط بانکی و اقتصادی
آقای سید قائم حیدری منش	مسئول نظارت و تطبیق شرعی	دکتری	۱۴۰۲/۰۸/۲۷	عضویت ندارند	سوابق مرتبط بانکی و اقتصادی
آقای جواد مجردی افرا	دبیر کمیته	دکتری	۱۴۰۲/۰۸/۲۵	عضویت ندارند	سوابق مرتبط بانکی و اقتصادی

• اطلاعات مربوط به کمیته جبران خدمت

نام کمیته/کارگروه	دبیر کمیته/کارگروه	اعضاء کمیته/کارگروه	نام اعضاء هیأت مدیره	زمان برگزاری جلسات
کمیته ساماندهی جبران خدمت	مدیر امور منابع انسانی و رفاه	عضو هیأت مدیره (رئیس کارگروه)	جواد عطاران	ماهانه
		معاون برنامه ریزی و توسعه بازار و عضو هیأت مدیره	وحید محمدرضا خانی	
		معاون بین الملل و امور ارزی و عضو هیأت مدیره	یزدان سیف	
		معاون اداری، پشتیبانی و مولدسازی دارایی‌ها	سید عبدالله سجادی	
		معاون شعب و بانکداری شرکتی	ایمان امینی پور	
		مدیرکل دفتر مرکزی حراست (عضو ناظر)	حسین حسین زاده	
		یک نفر کارشناس خبره خارج از بانک در حوزه منابع انسانی	-	
		مدیر امور منابع انسانی و رفاه (دبیر کمیته)	محمدعلی دهاقین	

۲-۲-۴- نحوه ارتباط بین سهامداران و اعضای هیأت مدیره

جهت حفظ حقوق سهامداران برگزاری جلسات مجمع بانک به طور منظم و در موعد مقرر، اطلاع رسانی جامع و دعوت از تمامی سهامداران جهت شرکت در جلسات مزبور، دعوت از حسابرس مستقل به عنوان نماینده سهامداران و ارائه گزارش های مربوطه در جلسات مجمع، اعطای فرصت به سهامداران جهت ارائه نکته نظرات در جلسات مجمع و ترتیب اثر دادن مطالب ارائه شده، بهره مندی از هیأت مدیره متخصص و مسلط به امور بانکی و اقتصادی در شرایط فعلی کشور صورت پذیرفته است.

۳- ریسک های ناشی از جنگ رمضان

در پی بروز جنگ تحمیلی رمضان و آثار آن بر نظام اقتصادی کشور، این قسمت به بررسی ریسک اعتباری، نقدینگی، بازار در بانک شهر می پردازد. نتایج حاکی از آن است که بانک با اتخاذ رویکردهای پیشگیرانه و فعالانه، توانسته است ضمن مدیریت ریسک های مترتب، تاب آوری مناسبی را در برابر شوک های وارده حفظ نماید.

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به احتمال وقوع زیان حاصل از عدم توانایی و یا تمایل به موقع تسهیلات و تعهدات اشاره دارد. ارزیابی پرتفوی تسهیلات در طی ماه های منتهی به جنگ تحمیلی نشان داد که روند نسبت مطالبات غیر جاری تغییرات عمده نداشته است و با توجه به سیاست های بانک مرکزی ج.ا.ا در دوره جنگ رمضان این نسبت انحراف محسوسی را در دوره مذکور تجربه نکرده است.

از سوی دیگر با توجه به ماهیت به هم پیوسته زنجیره های تولید، اگرچه سبد صنایع مستقیماً دچار خسارت نشده اند، اما اثرات غیرمستقیم ناشی از اختلال در زنجیره تأمین و زنجیره ارزش، انتظار می رود با وقفه منجر به کاهش توان عملیات تعدادی از صنایع شده و اثرات آن به مرور مشخص شود.

با توجه به ابهام قابل توجه در وضعیت آینده این صنایع موجود و غیرقابل اندازه گیری بودن ابعاد این اثرات در مقطع کنونی، پایش مستمر وضعیت مالی و عملیاتی صنایع موجود در پرتفوی بانک در اولویت قرار دارد.

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به معنای ناتوانی بانک در تأمین به موقع تعهدات مالی بدون تحمل زیان های غیرقابل قبول است. بانک شهر در جنگ تحمیلی اخیر، روندی باثبات و پایدار در شاخص نسبت پوشش نقدینگی (LCR) داشته است. میانگین این نسبت در دوره مذکور همواره بالاتر از حداقل الزام نظارتی تعیین شده توسط نهاد ناظر قرار داشته است.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
 گزارش تفسیری مدیریت
 دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

علاوه بر این، ارزیابی تمرکز ریسک نقدینگی نشان می‌دهد، نسبت به دوره قبل از جنگ تغییری نامطلوبی نداشته و در تعدادی از شاخص‌ها در این حوزه، روند رو به بهبود ثبت شده است. رصد مستمر روند نقدینگی در دوره جنگ تحمیلی نشان می‌دهد، ریسک نقدینگی در محدوده قابل قبول مدیریت شده است.

ریسک بازار

ریسک بازار از زیان ناشی از نوسانات قیمتی بازار در اقلام داخل و خارج از ترازنامه ناشی می‌شود. بررسی وضعیت باز ارزی نشان می‌دهد که در دوره مذکور مثبت بوده و نظر به اختلاف نرخ تسعیر و بازار معاملاتی، ریسکی متوجه بانک نمی‌باشد. در بخش سرمایه‌گذاری‌ها، پرتفوی سهام شرکت‌ها سهم بسیار ناچیزی از کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد و از این رو ریسک ناشی از کاهش احتمالی قیمت سهام نیز در محدوده غیرقابل توجیه ارزیابی می‌گردد.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۳-۱- معاملات با اشخاص وابسته

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۴,۸۶۸
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۳۵,۰۹۶	۰	(۳,۳۰۶)
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	فی مابین	خیر	قیمت بازار	۶۱,۵۶۶	۰	۷,۷۹۹
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	علی الحساب دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱۳,۳۶۰)
شرکت توسعه اعتبار سنجی	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۱۴۹,۹۷۰	۰	۱۴۹,۹۷۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	پرداخت علی الحساب	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	سود سهام	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت تأمین سرمایه تمدن	واحد تجاری وابسته	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۶۳۹,۷۱۰	۰	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی و دریافتی	خیر	قیمت بازار	۱۱,۳۹۱	۰	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
مسکن و عمران تجارت آتیه کیش	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵۷۹,۸۳۵
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۴۹۸,۳۳۷)
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۸۲,۱۶۰۶	۰	(۵۰۷,۳۳۶)
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۲۶,۳۷۶	۰	۱۴,۱۲۷
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۶۱۲,۴۷۷	۰	۱,۵۹۹,۷۴۲
شرکت توسعه و نوآوری شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۱۳,۳۵۶
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۸۸۸)
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۴,۵۷۶
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۱۳۷	۰	۱۳۷
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۳,۴۲۹,۴۴۶	۰	۰
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۱۹۰,۴۰	۰	۱۳,۶۹۵
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۳۶۷,۹۹۱	۰	۱,۰۵۳,۷۴۵
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳۶۹,۴۵۴
شرکت راهبرد هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱,۵۸۵,۹۴۷
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۷۱۳,۷۴۸)
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۴,۴۸۰,۷۹۲	۰	۴,۷۶۹,۸۲۳
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
گروه مالی شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت آب و برق کیش	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۳۰,۸۰۰)
شرکت آب و برق کیش	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۳,۳۷۸

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	میلیون ریال (۲,۸۸۸,۶۷۶)
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۱,۶۲۶,۰۲۱	۰	۹۶۹,۳۱۷
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴,۱۰۴,۰۴۷
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۵۱۵,۹۴۶	۰	(۱,۱۶۹,۰۳۹)
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۹,۸۷۶
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	سود سهام پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۶,۱۶۰)
شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۱۳۰	۰	۱۸,۰۰۱
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۵,۳۷۹)
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲۶۹,۸۴۸
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۲۷,۹۷۴
شرکت سرویس بیمه شهر	واحد تجاری وابسته	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۶,۰۶۳
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱۸۲,۷۲۹)
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴,۳۹۶,۲۶۹
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴۸۸,۰۰۰
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵,۰۲۶
شرکت صرافی شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴۰۳
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴۸۷,۱۲۲
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳۰۰
شرکت آسان پرداخت پرشین	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳۰,۸۹۸
شرکت توسعه سلامت فناوری سبز شهر	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه سلامت فناوری سبز شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه سلامت فناوری سبز شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه سلامت فناوری سبز شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۶۹۶,۲۷۲
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳۴,۱۹۶,۲۳۴
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۲۹,۳۷۳,۶۷۰)
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۲,۵۵۹
گروه توسعه صنایع و معادن شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳,۷۱۰,۳۵۵
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۲۱۰,۰۰۰	۰	۱,۸۶۱,۴۷۷
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۹۴۴,۶۶۳)
شرکت عمران شهر پایدار	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۳۵۱,۰۰۲)
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۴۹,۳۹۳,۲۳۵	۰	۳,۲۳۴,۵۱۳
شرکت کارگزاری شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه صنایع شهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه صنایع شهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۶۰۸۸۸۱	۰	میلیون ریال
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۴۰۷,۷۲۰
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱,۱۳۰)
شرکت گردشگری شهر آیین	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۷۹,۲۷۵	۰	۲۰,۸۵۹
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۱۸۴,۸۹۴)
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۱۰,۳۵۳
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	فروش خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۱,۹۳۰	۰	۲۵۸,۰۷
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۱۴۷,۰۰۰	۰	۴۴۹,۹۰۹
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵۲۰,۰۹۰
شرکت لیزینگ شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۱,۹۵۵
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۳,۵۷۶,۹۰۷	۰	۴,۴۳۴,۰۸۰
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	فروش (خرید) خدمات	خیر	قیمت بازار	۸۸۴,۳۴۹	۰	(۱۰۴,۳۶۳)
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	(۴,۱۲۸,۳۶۹)
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵۷۵,۳۷۹
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	فروش دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۱۳,۳۹۲,۳۹۰	۰	۶۹,۹۱۶,۲۱۸
شرکت مسکن و ساختمان جهان	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۹۰۰	۰	۹۰۰
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۱۴,۶۴۸
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۳۳۵,۲۹۶
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۵۰,۰۰۰	۰	(۲۰۸,۳۶۲)
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۷,۲۸۲	۰	(۲۲,۹۳۱)
شرکت نوسازان و مناطق	واحد تجاری وابسته	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۶,۶۸۴
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵۰,۳۵
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۵,۳۵۰
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	فروش خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت هلدینگ پترو انرژی شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر	واحد تجاری فرعی	فی ما بین	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر	واحد تجاری فرعی	فروش خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۲۹۸,۰۰۵	۰	(۶,۷۲۰)
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۶۸۸,۰۸	۰	۶۹۰,۶۳۱
شرکت فن آوری ایمن شبکه فاش	واحد تجاری فرعی	سود سهام دریافتی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۶۰۰
شرکت نوآوران تجارت گستر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت نوآوران تجارت گستر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۲۶۴,۴۳۹	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه بازرگانی بین الملل ریمدان	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت اعتماد شهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت اعتماد شهر فرین	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰
شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	علی الحساب پرداختی	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۲,۳۸۷,۹۷۷
شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	خرید خدمات	خیر	قیمت بازار	۶,۱۴۴,۲۹۴	۰	(۳۷,۹۳۱)
شرکت ارتباطات همراه هوشمند شهر	واحد تجاری فرعی	خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۰

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

دلایل هیأت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته

از آنجائی که مسئولیت حسن اجرای ضوابط و دستورالعمل های ابلاغی بر عهده هیأت مدیره و مدیران عامل محترم بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می باشد. از این رو مطابق تأکیدات به عمل آمده در دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، بانک شهر ضمن رسیدگی به رعایت حدود مقررات تعیین شده در دستورالعمل مورد اشاره، کلیه مفاد آئین نامه را در خصوص معامله با اشخاص وابسته و غیر وابسته رعایت نموده است.

۲-۳- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک

دعاوی حقوقی مطروحه	۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)
فروش دین به سایر بانکها	۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت کارسان آریا افق	۹,۰۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت سازه های بلند خاورمیانه	۵,۴۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص صندوق حمایت و بازنشستگی آینده ساز	۴,۰۱۹,۴۳۹
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص تعاونی مولی الموحدین	۳,۸۴۱,۸۳۹
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت توسعه و سرمایه گذاران صبا پی ایرانیان	۳,۷۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای عباس مهرابی قمی	۳,۲۷۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص عبدالحسین چراغی	۵۴۳,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت مشاور اینتراکیش	۱,۴۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای احمد علوی	۲,۳۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت انتقال گاز ایران	۱,۳۵۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقایان محمدعلی و حسینعلی ابراهیمی	۱,۰۸۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص بانک ملت	۸۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت رهاورد سازه دنا	۵۳۱,۸۵۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت پیشگامان گستر رایمند	۶۱۸,۵۰۸
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص آقای واعظ دلیلی	۷۵۵,۷۹۷
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص شرکت آذر سدید تبریز	۹۰۰,۰۰۰
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک در خصوص سایر دعاوی حقوقی (۷۰ مورد)	۶,۰۴۶,۳۰۵
جمع	۴۵,۵۵۶,۷۳۸

• آقای عباس مهرابی قمی در خصوص فروش تراکم شهرداری قم و ابطال صلح نامه بر علیه بانک طرح دعوی نموده که در مراجع قضایی در حال رسیدگی می باشد.

• آقای احمد علوی در خصوص ابطال اجرائیه و توقف اجرای علیه بانک در مراجع قضایی دعوی نموده است.

- صندوق حمایت و بازنشستگی آینده‌ساز در خصوص الزام به تنظیم سند رسمی ملک نگین قلعهک علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- شرکت پیشگامان گستر رایمند در خصوص الزام به ایفای تعهدات و تنظیم سند در ارتباط با املاک معامله‌شده بر علیه بانک در مراجع قضایی دعوی متقابل نموده است.
- آقای واعظ دلیلی در خصوص الزام به ایفای تعهدات بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- شرکت توسعه و سرمایه‌گذاران صبا پی ایرانیان در خصوص الزام به تنظیم سند رسمی ملک قیطره بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- شرکت کارسان افق آریا افق در خصوص ملک موسوم به البرز بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- تعاونی مولی‌الموحدین در خصوص الزام به اخذ پایان کار و تنظیم سند پروژه آبنوس علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- شرکت مشاور اینتراکیش در خصوص پروژه تجارت جهانی فرش تبریز علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- بانک ملت علیه بانک شهر در خصوص ابطال مبیعه‌نامه فی‌مابین با جلال‌الدین کاکاوند طرح دعوی نموده است.
- شرکت رهاورد سازه دنا در خصوص ملک طالقانی بر علیه بانک طرح دعوی نموده است.
- دعوی شرکت آذر سدید تبریز در خصوص پروژه سون استار تبریز علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.
- شرکت انتقال گاز ایران در خصوص فروش ملک موسوم به پروژه البرز بر علیه بانک در مراجع قضایی طرح دعوی نموده است.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

شرح	نهم ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	نهم ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۹۷,۷۵۵,۶۰۳	۲۵۲,۳۵۸,۸۱۱	۵۸٪
درآمد سپرده گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۲۰,۵۶۲,۸۵۹	۱۱,۹۴۶,۹۲۰	۷۲٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۳,۳۳۶,۶۵۲	۷,۰۰۵,۸۲۲	(۵۲)٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۰۱۲,۳۳۷	۵,۳۳۹,۶۲۶	(۸۱)٪
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰٪
درآمد عملیاتی	۴۲۲,۶۶۷,۴۵۱	۲۷۶,۶۵۱,۱۷۹	۵۳٪
هزینه سود سپرده ها	(۲۶۹,۸۵۱,۲۶۶)	(۲۰۰,۱۶۲,۴۸۱)	۳۵٪
سود (زیان) ناخالص	۱۵۲,۸۱۶,۱۸۶	۷۶,۴۸۸,۶۹۷	۱۰۰٪
درآمد کارمزد	۱۷۷,۷۲۴,۵۷۹	۹۱,۳۷۴,۲۰۵	۹۵٪
هزینه کارمزد	(۲۰,۰۳۱,۴۰۱)	(۱۵,۱۶۲,۲۸۹)	۳۲٪
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۶,۹۹۹,۵۶۵	۱,۵۰۳,۷۵۱	۳۶۵٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۴,۳۳۷,۱۳۱)	(۷۷,۶۱۶,۰۲۴)	۷۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۳,۶۶۰,۱۴۴)	(۸,۰۱۰,۷۸۹)	۵۷۰٪
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۵۰۱۶,۷۳۴	۱۹,۷۶۴,۷۲۰	(۷۵)٪
	(۱۸,۲۸۷,۷۹۸)	۱۱,۸۵۳,۵۷۴	(۲۵۴)٪
سود (زیان) عملیاتی	۱۳۴,۵۲۸,۳۸۸	۸۸,۳۴۲,۲۷۲	۵۲٪
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۴۱,۷۸۰	۶۶,۶۷۲	۲۶۳٪
هزینه های مالی	(۷,۸۰۳,۴۳۶)	(۱,۳۸۲,۹۲۹)	۴۶۴٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۹۹,۰۳۲,۸۲۳	۹,۴۱۸,۶۱۲	۹۵۱٪
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۲۵,۹۹۹,۵۵۶	۹۶,۴۴۴,۶۲۷	۱۳۴٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۰)٪
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۱۵,۹۹۹,۵۵۶	۷۱,۴۴۴,۶۲۷	۲۰۲٪
عملیات متوقف شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰٪
سود (زیان) خالص	۲۱۵,۹۹۹,۵۵۶	۷۱,۴۴۴,۶۲۷	۲۰۲٪

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

مبالغ به میلیون ریال

هزینه‌های اداری عمومی

نه‌ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		نه‌ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			هزینه‌های اداری و عمومی
سهم از درآمدهای عملیاتی	مبلغ میلیون ریال	درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل	سهم از درآمدهای عملیاتی	مبلغ میلیون ریال	
۱۶٪	۴۴,۷۳۶,۰۶۵	۳۱٪	۱۴٪	۵۸,۷۶۸,۱۸۴	هزینه‌های کارکنان
۱۱٪	۳۰,۸۹۸,۹۳۵	۱۲۸٪	۱۷٪	۷۰,۵۱۵,۹۲۸	هزینه‌های اداری
۱٪	۱,۹۸۱,۰۲۵	۱۵۵٪	۱٪	۵,۰۵۳,۰۱۹	هزینه استهلاك
۲۸٪	۷۷,۶۱۶,۰۲۴	۷۳٪	۳۲٪	۱۳۴,۳۳۷,۱۳۱	جمع

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

با توجه به بند ۵ صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ۱۴۰۳ و تصویب عدم پرداخت سود سهام به سهامداران محترم، در آن سال سودی به سهامداران توزیع نگردیده است. همچنین مانده سود پرداختنی مطابق صورت وضعیت مالی منتهی به آذر ۱۴۰۴ در خصوص سود سنوات گذشته به مبلغ ۳۶.۲۵۰ میلیون ریال می‌باشد.

۳-۴- ارقام عمده صورت سود و زیان

ارقام عمده درآمدها و هزینه‌های سال ۱۴۰۴ بر اساس گزارش فعالیت ماهانه اسفندماه منتشرشده در سامانه کدال:

در این بخش از گزارش، اهم اطلاعات و برآوردهای مرتبط با عملکرد مالی بانک ارائه می‌گردد. ارقام عمده درآمدها و هزینه‌های سال ۱۴۰۴ بر مبنای آخرین اطلاعات منتشرشده قبلی در گزارش فعالیت ماهانه کدال تهیه‌شده و با توجه به نهایی نشدن صورت‌های مالی امکان تعدیلات در ارقام مذکور در مراحل بعدی وجود خواهد داشت.

درآمدهای مرتبط با عملیات

شرح	جمع درآمد محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۸۱,۰۰۶,۳۵۵
درآمد سپرده‌گذاری	۴۵,۱۶۸,۲۷۲
درآمد اوراق بدهی	۶,۵۳۵,۹۹۹
درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۲۷,۶۴۲,۷۳۷
درآمد کارمزد	۲۴۲,۷۱۸,۱۷۲
جمع	۹۰۳,۰۷۱,۵۳۵

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

هزینه‌های مرتبط با عملیات

شرح	جمع هزینه‌های محقق شده از ابتدای سال مالی تا پایان ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
هزینه سود سپرده‌ها	۴۱۱,۷۶۲,۵۲۹
هزینه‌های مالی	۱۶,۵۷۴,۲۱۹
هزینه کارمزد	۲۵,۳۷۸,۵۶۹
جمع	۴۵۳,۷۱۵,۳۱۷
خالص اقلام عمده درآمدها و هزینه‌ها	۴۴۹,۳۵۶,۲۱۸

با توجه به اینکه درآمدها و هزینه‌های سال ۱۴۰۴ تاکنون قطعی نشده است، اطلاعات درج شده بر اساس گزارش فعالیت ماهانه اسفندماه که در سامانه کدال منتشر شده است می‌باشد.

۵- چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر

۵-۱- درآمدها

۵-۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

پیش‌بینی می‌شود درآمد تسهیلات اعطایی ریالی در سال ۱۴۰۵ نسبت به ۱۴۰۴ بر اساس روند رشد سنوات گذشته و با در نظر گرفتن اهداف عالیه بانک جهت دستیابی به بانکداری جامع رشد قابل توجهی را تجربه نماید، این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی می‌باشد که منابع آن عمدتاً از طریق جذب سپرده تأمین خواهد شد.

۵-۱-۲- سود سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

با توجه به سیاست‌های مدیریت نقدینگی بانک وجوه مازاد در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشر شده توسط دولت و سپرده‌گذاری بین‌بانکی، مصرف می‌گردد. سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۵ تابعی از مازاد نقدینگی بانک و نرخ‌های اوراق مشارکت و سپرده‌گذاری بین‌بانکی خواهد بود.

۵-۱-۳- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های بانک عمدتاً شامل شرکت‌های زیرمجموعه بانک است و سود سرمایه‌گذاری بانک در سال ۱۴۰۵ تابعی از روند سودآوری شرکت‌های تابعه بانک و سیاست تقسیم سود آن‌ها می‌باشد.

شرکت بانک شهر (سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۵-۱-۴- خالص درآمدهای کارمزد

در سال ۱۴۰۵، بانک برای درآمدهای کارمزدی ریالی نسبت به ۱۴۰۴ بر اساس روند رشد سنوات گذشته و با در نظر گرفتن اهداف عالیه بانک جهت دستیابی به بانکداری جامع رشد قابل توجهی متصور است.

۵-۲- هزینه ها

۵-۲-۱- هزینه سود سپرده ها

با توجه به پیش بینی افزایش حجم سپرده های سرمایه گذاری مدت دار ریالی در پایان سال ۱۴۰۵ نسبت به پایان سال ۱۴۰۴ و با توجه به ترکیب جذب سپرده و نرخ های مؤثر پیش بینی شده، انتظار می رود هزینه سود سپرده های ریالی مشتریان در سال ۱۴۰۵، نسبت به سال ۱۴۰۴، رشد داشته باشد.

۵-۲-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شناسایی ذخیره مطالبات آن معادل ۱.۵ درصد و همچنین شناسایی ذخیره مطالبات خاص مطابق با بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی در حساب ها منظور گردیده است.

۵-۲-۳- هزینه های اداری عمومی

هزینه های اداری عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد. هزینه های کارکنان بر اساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۵ و افزایش هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی توسعه فعالیت های بانک و نرخ تورم در سال ۱۴۰۵ برآورد شده است.

۳-۵- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

در راستای بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر عدم ورود بانک ها به بنگاه داری و ابلاغ قانون (رفع موانع تولید رقابت پذیری و ارتقای نظام مالی کشور) و در راستای اجرای تکالیف مقرر در مواد ۱۶ و ۱۷ قانون مذکور، این بانک واگذاری سرمایه گذاری های غیر ابزاری خود را در دستور کار قرار داده است. در جدول ذیل تغییرات بااهمیت در پرتفوی سرمایه گذاری های بانک نشان داده شده است.

نام شرکت	۱۴۰۴/۰۹/۳۰			۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	درصد مالکیت	ارزش دفتری (میلیون ریال)	میزان تغییرات	ارزش دفتری (میلیون ریال)
بانک پاسارگاد	۰	۵۵۱۹،۹۸۹	۳،۷۴۶،۳۲۴	۱،۷۷۳،۶۶۵
شرکت ملی سرب و روی	۰	۴۵	۰	۴۵
بانک اقتصاد نوین	۰	۱،۲۹۴،۰۱۷	۱،۲۹۴،۰۱۷	۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۲،۷۸۶،۲۲۲	۲،۷۸۶،۲۲۲	۰

شرکت بانک شهر (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره ۹ ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴

۰	۲۸۳,۰۴۰	۲۸۳,۰۴۰	۰	اختیار فروش تبعی پالایش نفت تهران
۰	۲,۳۵۷,۵۵۰	۲,۳۵۷,۵۵۰	۰	بانک تجارت
۰	۸۰۲,۲۷۵	۸۰۲,۲۷۵	۰	اختیار فروش تبعی بانک تجارت
۰	۱۹۴,۹۹۸	۱۹۴,۹۹۸	۰	اختیار فروش تبعی بانک اقتصاد نوین
۷۱۹,۴۶۴	۵۸,۷۱۲	۷۷۸,۱۷۶	۰.۰۱	شرکت نفت پاسارگاد

۶- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد

۶-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

بانک شهر با توجه به تحلیل شرایط محیطی، هرساله نسبت به تدوین و پایش اهداف کلان خود به منظور بهبود جایگاه رقابتی در سیستم بانکی کشور اقدام نموده و عملکرد بانک در تحقق مهم ترین اهداف دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ به شرح جدول ذیل می باشد.

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح - مبالغ به میلیون ریال
۳,۶۶۳,۴۹۷,۵۲۱	۵,۳۳۹,۰۱۴,۵۴۳	کل سپرده های ریالی
۶۴۲,۶۸۰,۱۶۶	۲,۳۱۲,۲۶۹,۶۵۶	مانده تعهدات ضمانت های ریالی
۹۱۰,۰۲۴,۰۰۹	۱,۹۶۵,۷۳۹,۰۸۹	مانده تعهدات اعتبارات اسنادی
۲۵۲,۳۵۸,۸۱۱	۳۹۷,۷۵۵,۶۰۳	درآمد تسهیلات اعطایی
۹۱,۳۷۴,۲۰۵	۱۷۷,۷۲۴,۵۷۹	درآمد کارمزد

همچنین وضعیت مقایسه ای شاخص های عملکردی بانک در دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۴ به شرح جدول ذیل می باشد.

وضعیت مقایسه ای شاخص های عملکردی بانک (درصد)		
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	شرح
(۳.۳۷)٪	۴٪	نسبت کفایت سرمایه
۳.۷٪	۹.۱٪	نسبت حقوق مالکانه
۷۷.۳٪	۷۸.۰٪	نسبت هزینه عملیاتی به درآمد عملیاتی
۶۳.۳٪	۵۵.۹٪	درآمد تسهیلات اعطایی به کل درآمدها
۶۱.۱٪	۵۴.۴٪	هزینه سود سپرده ها به کل هزینه ها

۷- نتیجه گیری

با توجه به برآوردهای انجام شده، انتظار می رود با تداوم و تقویت فعالیت های عملیاتی بانک در حوزه اعطای تسهیلات و توسعه خدمات کارمزدی، عملکرد درآمدی بانک در سال مالی ۱۴۰۵ نسبت به دوره قبل بهبود قابل قبولی را تجربه نمایند. همچنین بهبود ترکیب درآمدها و مدیریت بهینه منابع، زمینه ارتقا نسبی سودآوری بانک را فراهم نموده است.

در عین حال افزایش هزینه های تأمین منابع به ویژه در بخش سود سپرده ها و ریسک های مرتبط با مطالبات مشکوک الوصول، از جمله عوامل اثرگذار بر سطح سودآوری محسوب می گردد. با این وجود، اتخاذ رویکردهای مدیریتی در حوزه کنترل هزینه ها و بهینه سازی ترکیب منابع و مصارف، می تواند بخشی از آثار این عوامل را تعدیل نماید.

بر این اساس، پیش بینی های ارائه شده مبتنی بر اطلاعات و مفروضات فعلی بوده و انتظار می رود در صورت ثبات نسبی شرایط اقتصادی و عدم تغییر بااهمیت در سیاست های کلان، روند بهبود عملکرد بانک تداوم یابد. بدیهی است در صورت تغییر در مفروضات کلیدی، امکان تعدیل در برآوردهای اعلامی وجود خواهد داشت.