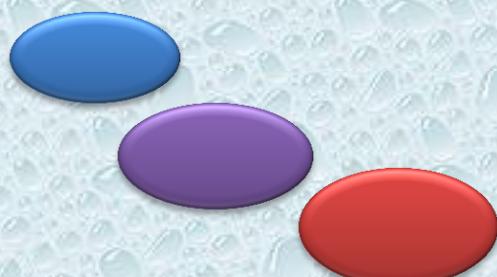


# گزارش فعالیت

سال ۱۳۹۳

گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## شماره صفحه

## فهرست مطالب

۲	تائیدیه مدیران
۳	پیام هیأت مدیره
۴	گزیده اطلاعات
۵	<b>بخش اول: کلیاتی درباره بانک</b>
۵	معرفی بانک
۶	سهامداران و ترکیب آن
۷	نظام مدیریت و راهبری بانک
۱۱	سرمایه بانک و تغییرات آن
۱۲	سرمایه های انسانی
۱۳	شبکه شعب
۱۴	<b>بخش دوم : موقعیت و جایگاه بانک</b>
۱۴	جایگاه بانک شهر در صنعت بانکداری
۱۷	بانک در منظر سازمان بورس اوراق بهادار
۱۸	<b>بخش سوم : عملکرد و وضعیت مالی بانک</b>
۱۸	مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک
۲۲	تحلیل وضعیت مالی بانک
۳۰	نسبت های مالی
۳۲	<b>بخش چهارم : دستاوردهای بانک در سال ۹۳</b>
۳۲	خدمات بانکداری الکترونیک
۳۶	اهم برنامه ها و اقدامات انجام شده
۴۲	<b>بخش پنجم : کلیات برنامه های آتی و طرحهای توسعه ای</b>
۴۵	<b>بخش ششم : شرکتهای تابعه</b>
۴۹	<b>بخش هفتم : اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع</b>

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

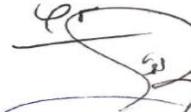
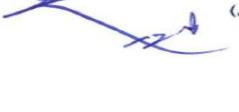
## بسم الله تعالى

### مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک شهر (سهامی عام)

احتراماً در اجرای مفاد ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، بدین وسیله گزارش فعالیت‌ها و وضعیت عمومی بانک برای سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ تهیه گردیده به شرح زیر تقدیم می‌گردد:

گزارش حاضر، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را درخصوص وضعیت عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره ارائه و فراهم می‌نماید.

به نظر اینجانب اطلاعات مندرج دراین گزارش که درباره وضعیت عمومی بانک می‌باشد با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات همانگ با واقعیتها م وجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۴ به تائید هیأت مدیره رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره	نامهندسه	سمت	محل امضاء
صادوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	حسین محمدپورزنده	نائب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	
شرکت خدمات اداری شهر (سهامی خاص)	مرتضی خامی	رئيس هیأت مدیره (موظف)	
شهرداری تهران	سید محمد مهدی احمدی	عضو هیأت مدیره (موظف)	
شهرداری کرج	خیرالله بیرانوند	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
شهرداری قم	محمد دلبری	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	
شهرداری اصفهان			
شهرداری قزوین			

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## سهامداران و همراهان گرامی

ضمن خیر مقدم حضور محترم و فرخنده شما را در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه بانک شهر گرامی می داریم و حمد و سپاس بی کران خود را که مجدداً امکان خدمتگذاری و پاسخگویی در منصبی دیگر از مناصب ایران اسلامی را فراهم آورد نثار درگاه بی نیاز او می کنیم.

شکرگزار و قدردان حمایت های بی دریغ تمامی همراهان صمیمی و ارجمندان عرصه تلاش و خدمت رسانی در امور شهری، شهرداریها و شهروندان بوده که امکان آبادانی بیش از پیش کشور را در راستای حمایت از سیاستهای توسعه اقتصاد شهری و تداوم خدمتگذاران خود در عرصه های اقتصادی و بانکی را فراهم می نمایند.

تمامی دانش، تجربه و تلاشهای خود را با بینش مدیریت جهادی بکار گرفته ایم تا در راستای اعلای میهن اسلامی با بکارگیری سرمایه های ملی بر مشکلات ناشی از تحریمهای بین المللی، رکود اقتصادی و سایر مشکلات فائق آمده و امیدواریم به عنوان نمایندگان شما در بانک شهر به نوبه خود وظیفه ملی مذهبی خود را از طریق تجهیز منابع پژوهش ها و توسعه صنعت بانکداری ایفاء نموده و البته این مهم جز با حمایتهای مادی و معنوی و شکیبایی و حسن اعتماد سهامداران دست یافتنی نخواهد بود.

برخی افتخارات و اقدامات که بموجب حمایتهای همه جانبی سهامداران کسب گردید به شرح زیر به استحضار می رساند: ارتقاء، بهبود مستمر و حفظ سهم بازار بانک شهر در صنعت بانکداری و بانکهای خصوصی:

- افزایش تقریباً دو برابری سرمایه بانک از مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۷,۹۰۰ میلیارد ریال
- افزایش جذب منابع از مبلغ ۱۱۴,۹۵۸ میلیارد ریال در اسفند ۹۲ به مبلغ ۱۶۷,۸۰۱ میلیارد ریال در پایان سال ۹۳ و رشد ۴۶ درصدی سپرده های اشخاص در مقابل رشد ۲۴ درصدی منابع کل بانکهای خصوصی (از مبلغ ۲,۱۹۲,۸۵۹ میلیارد ریال در پایان سال ۹۲ به مبلغ ۲,۷۱۴,۸۸۰ میلیارد ریال در پایان سال ۹۳)
- افزایش اعطای تسهیلات از مبلغ ۵۱,۹۰۹ میلیارد ریال در اسفند ۹۲ به مبلغ ۸۲,۱۲۵ میلیارد ریال در پایان سال ۹۳ و رشد ۵۸ درصدی اعطای تسهیلات در مقابل رشد ۲۵ درصدی کل تسهیلات اعطایی بانکهای خصوصی (از مبلغ ۱,۷۶۱,۰۸۸ میلیارد ریال در پایان سال ۹۲ به مبلغ ۲,۱۹۷,۸۹۸ میلیارد ریال در پایان سال ۹۳) بهبود نسبتها و شاخص های مالی و بانکی در جهت افزایش سهم از بازار بانکی؛ افزایش سهم بازار بانکی در بانکداری بین المللی و اخذ مجوز مرحله ۲ عملیات ارزی؛ افزایش سهم بازار بانکی در بانکداری مجازی و الکترونیکی از طریق ایجاد روشها و ابزارهای نوین نظیر پیشخوانهای شهرنت؛ اخذ گواهینامه ها و جوايز معتبر داخلی و بین المللی:

- انتخاب بانک شهر به عنوان شرکت پیشرو در میان شرکتهای برتر سال ۹۳ (رتبه بندی سازمان مدیریت صنعتی)
- انتخاب و اهدای نشان برترین مدیر جهادی کشور به مدیر عامل بانک
- کسب جایزه ملی مدیریت مالی ایران در حوزه نوآوری در بانکداری الکترونیک
- دریافت نشان عالی کیفیت و بهره وری
- دریافت نشان ماندگار اصالت برنده در میان بانکها؛ ساماندهی، تجهیز و استقرار کارکنان و همکاران کلیه واحدهای ستادی بصورت مرکزی در محل ساختمان مرکزی (برج شاهنامه میدان فردوسی) در جهت افزایش راندمان و کاهش هزینه های غیر ضروری

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

هیأت مدیره به رسم قدردانی از پشتیبانی شما عزیزان با سپاس مجدد از اعتماد سهامداران محترم، گزارش عملکرد بانک شهر(سهامی عام) مشتمل بر فعالیت گزارش حسابرس و بازرس قانونی و صورتهای مالی بانک منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ را حضورتان تقدیم می نماید.

## گزیده اطلاعات

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۲		۱۳۹۳		عملکرد مالی دوره
بانک	تلفیقی	بانک	تلفیقی	
۱۷,۲۶۰,۳۸۱	۲۱,۷۳۳,۳۸۰	۳۱,۲۸۷,۵۲۲	۴۵,۹۸۸,۷۹۵	جمع درآمدها
۱,۰۰۰,۳۲۹	۱,۰۱۹,۰۹۳	۱,۷۹۴,۳۱۳	۲,۶۹۷,۴۸۷	سود عملیاتی
۱,۰۰۰,۳۲۹	۹۰۴,۹۵۵	۱,۷۹۴,۳۱۳	۲,۴۵۳,۷۷۴	سود خالص
				وضعیت مالی در پایان دوره :
۵۱,۹۰۹,۲۸۸	۵۱,۰۳۵,۶۴۷	۸۲,۱۲۵,۲۷۵	۸۱,۹۲۳,۸۲۷	خالص تسهیلات اعطایی
۱۱۴,۹۵۷,۹۴۳	۱۱۴,۴۵۱,۱۲۳	۱۶۷,۸۰۱,۴۴۴	۱۶۶,۶۳۷,۰۴۳	سپرده های دریافتی - اشخاص
۱۴,۳۷۴,۴۳۹	۱۴,۳۷۴,۴۳۹	۲۰,۰۰۷,۸۰۳	۲۰,۰۰۷,۸۰۳	مطلوبات از بانک مرکزی
۱۳۱,۰۰۲,۹۸۰	۱۴۶,۴۲۳,۴۴۹	۲۱۵,۳۹۲,۱۹۶	۲۴۳,۰۹۲,۰۸۰	جمع دارایی ها
۱۲۵,۱۷۶,۸۱۶	۱۴۰,۹۸۳,۸۸۶	۲۰۴,۴۳۱,۷۱۹	۲۳۱,۷۶۲,۶۰۲	جمع بدھی ها
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۰۰,۰۰۰	۷,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۵,۸۲۶,۱۶۴	۵,۴۴۹,۵۶۳	۱۰,۹۶۰,۴۷۷	۱۱,۳۲۹,۴۷۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۵.۸۸٪	--	۶.۷۰٪	--	نسبت کفایت سرمایه
				نرخ بازده (درصد) :
۰.۹۵٪	۰.۷۵٪	۱.۰۴٪	۱.۲۶٪	نرخ بازده دارایی ها
۱۸.۱۰٪	۱۷.۴٪	۲۱.۴٪	۲۹.۳٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام
				اطلاعات مربوط به هر سهم :
۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۷,۹۰۰	۷,۹۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)
-	۴,۰۰۰	-	۵,۱۲۱	میانگین موزون تعداد سهام (میلیون سهم)
۲۵۰	۲۲۷	۲۲۷	۴۷۹	سود هر سهم - EPS - ریال
۱۴۰	--	?	--	سود نقدی هر سهم - DPS - ریال
۱,۴۵۶	۱,۳۶۲	۱,۳۸۷	۱,۴۳۴	ارزش دفتری هر سهم - ریال
				سایر اطلاعات :
۲,۱۵۱	۲,۰۴۱	۲,۰۰۳	۲,۰۸۷	تعداد سرمایه انسانی
۲۶۱	--	۲۶۱	--	تعداد واحدهای بانکی

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## بخش اول : کلیاتی درباره بانک

### موضوع فعالیت:

مطابق مفاد ماده ۲ اساسنامه بانک شهر(سهامی عام) و بر اساس قوانین و مقررات مطروحه در قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه ۱۳۵۱ موضوع فعالیت بانک عبارتست از:

کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز می باشد. این فعالیت ها شامل افتتاح و نگهداری انواع سپرده های بانکی، تحصیل تسهیلات و اعتبار، اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود جاری کشور، نقل و انتقالات وجوده، افتتاح اعتبار اسنادی و انجام کلیه معاملات یا انتقالات ارزی، صدور انواع ضمانت نامه ها و اعتبار نامه و گواهی سپرده، خرید و فروش اوراق مشارکت، اجاره صندوق امانات، ارائه خدمات کارت و به طور کلی انجام کلیه عملیاتی است که در راستای تحقق اهداف بانک در چارچوب مقررات جاری کشور قرار گیرد.

### تاریخچه فعالیت:

بانک شهر (سهامی عام) به استناد ماده ۹۸ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۱۷ و ماده واحده قانون تاسیس بانکهای غیر دولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ در چارچوب قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ کشور و سایر مقررات مربوطه ابتدا در بهمن ماه سال ۱۳۸۷ به صورت شرکت سهامی عام و تحت نام شرکت مالی و اعتباری شهر وسپس به موجب مجوز شماره ۸۷/۱۰۰۲۸۸ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۶ بانک مرکزی جمهور اسلامی ایران که تحت شماره ۳۴۲۴۴۶ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده و مجوزهای شماره ۱۳۸۸/۱۱/۲۱ مورخ ۱۲۱/۹۷۲۸۱ و ۱۳۸۸/۱۱/۱۹ مورخ ۸۸/۲۴۵۸۹۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار به عنوان بانک شهر فعالیت بانکداری را آغاز نمود. مراتب تغییر نام شرکت مالی و اعتباری شهر به بانک شهر در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۰۴ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

مرکز اصلی بانک تهران، میدان فردوسی می باشد.

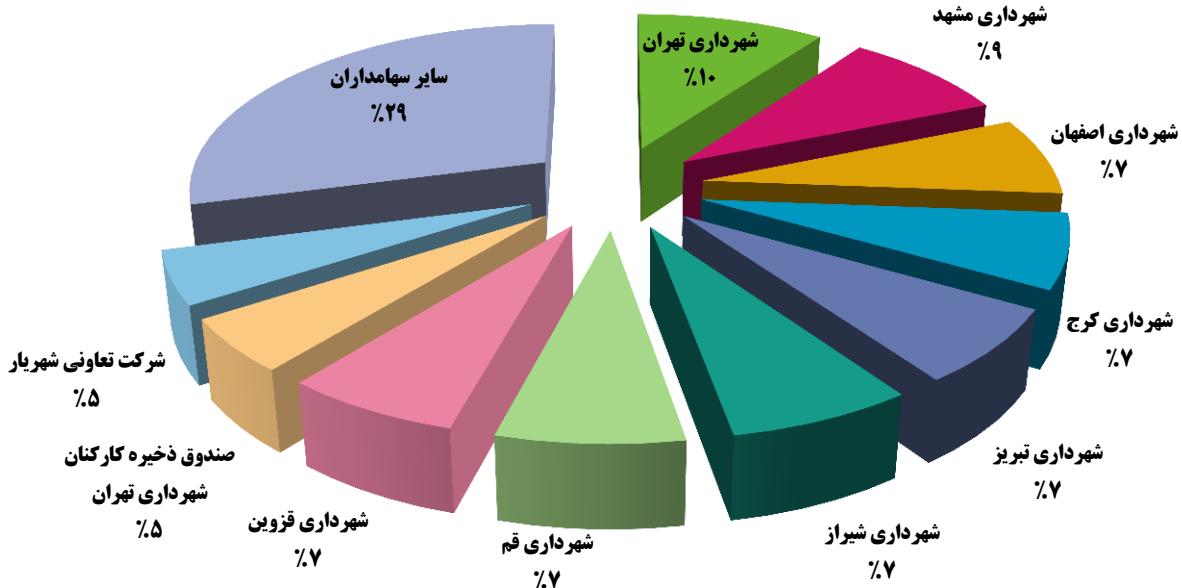
# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## سهامداران:

تعداد و درصد سهامداران عمدۀ بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

جدول ترکیب سهامداران بانک شهر (شرکت سهامی عام)

سهامداران	جمع	تعداد سهام	درصد سهام
شهرداری تهران		۷۹۰,۰۰۰,۰۰۰	%۱۰
شهرداری مشهد		۶۹۵,۹۲۶,۸۰۰	%۸.۸۰
شهرداری اصفهان		۵۸۵,۰۸۳,۱۲۵	%۷.۴۰
شهرداری کرج		۵۵۳,۰۰۰,۰۰۰	%۷
شهرداری تبریز		۵۵۳,۰۰۰,۰۰۰	%۷
شهرداری شیرواز		۵۵۳,۰۰۰,۰۰۰	%۷
شهرداری قم		۵۵۳,۰۰۰,۰۰۰	%۷
شهرداری قزوین		۵۲۶,۶۶۶,۶۶۵	%۶.۷۰
صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران		۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	%۵
شرکت تعاقنی شهریار		۳۹۵,۰۰۰,۰۰۰	%۵
سایر سهامداران کمتر از ۱٪ (به تعداد حدود ۵۴,۰۰۰ نفر)	۲,۳۰۰,۳۲۳,۴۱۰		%۰.۲۹.۱۰
	۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰		%۱۰۰



## ترکیب سهامداران:

ترکیب سهامداران به تفکیک شخصیت حقیقی و حقوقی به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد اشخاص	تعداد سهام	مالکیت
حقوقی	۲۸	۵,۷۸۷,۸۷۵,۷۶۲	۷۳٪
حقیقی	۵۴,۸۳۵	۲,۱۱۲,۱۲۴,۲۳۸	۲۷٪
جمع	۵۶,۸۶۳	۷,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## نظام مدیریت و راهبری بانک

### اعضای هیأت مدیره:

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر می باشد که در حال حاضر اعضای حقوقی و نمایندگان حقیقی هیأت مدیره به استثناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۳۱ که صلاحیت آنان طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تائید قرار گرفته است به شرح زیر می باشند:

سمت	نماینده	اعضاء هیأت مدیره
نایب رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل	حسین محمد پورزرندی	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران
رئیس هیأت مدیره (موظف)	مرتضی خامی	شرکت خدمات اداری شهر
عضو هیأت مدیره (موظف)	سید محمد مهدی احمدی	شهرداری تهران
عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	خیرالله بیرانوند	شهرداری کرج
عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	محمد دلبری	شهرداری قم
		شهرداری اصفهان
		شهرداری قزوین

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## اعضای هیأت عامل:

هیات های عامل استانی ابزار و سازو کاری توانمند در شناسائی پتانسیل ها و ظرفیت‌های اقتصادی و برقراری ارتباطات و تعاملات منطقه ای بوده و در جهت تحقق اهداف بانک از تمامی توانایی و همکاری با هیات های مذکور خصوصاً در رابطه با موارد زیر استفاده می شود.

- برنامه ریزی در جهت جذب منابع و مزیتهای منطقه ای و شیوه های موثر با توجه به اقلیم و شرایط منطقه.
- ارائه طرح ها، پیشنهادات و رهنمودهای مدیریتی جهت تقویت و اثر بخشی شعب بانک، در استان و دستیابی به مزیت های رقابتی متناسب با شرایط استان و منطقه.
- نظارت بر رعایت کامل قانون عملیات بانکداری بدون ربا، قوانین مبارزه با پولشوئی و آئین نامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا و بانک شهر.
- ارتقای موقعیت شعب بانک شهر از طریق اعمال ابتکار، خلاقیت و نوآوری و انتقال حسابهای شهرداری ها و سازمانهای تابعه و سایر مشاغل و حرف به بانک شهر.

رؤسای هیأت های عامل استانی بانک شهر که به موجب احکام صادره از سوی هیئت مدیره ، عهده دار مسئولیت در استانهای محل ماموریت خود هستند در حال حاضر به شرح زیر می باشند:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت
۱	قدرت الله گودرزی	ریاست هیأت عامل استان تهران- معاون مالی و اقتصاد شهری شهرداری تهران
۲	محمد نصرتی	ریاست هیأت عامل استان قزوین - نماینده شهرداری قزوین
۳	محمد آذری	ریاست هیأت عامل استان خراسان رضوی - نماینده شهرداری مشهد
۴	علی حیدر کرمی	ریاست هیأت عامل استان کرمانشاه - معاون مالی و اداری شهرداری کرمانشاه
۵	ابوالقاسم گلستان نژاد	ریاست هیأت عامل استان اصفهان - نماینده شهرداری اصفهان
۶	محمد رضا رضاپور	ریاست هیأت عامل استان البرز - معاون مالی و اداری شهرداری کرج
۷	محمدحسن اسدی	ریاست هیأت عامل استان فارس - معاون مالی و اداری شهرداری شیراز
۸	اکبر آقامحمدی	ریاست هیأت عامل استان آذربایجان شرقی - نماینده شهرداری تبریز
۹	علیرضا یامولا	ریاست هیأت عامل استان قم - نماینده شهرداری قم
۱۰	کیومرث محمودی	ریاست هیأت عامل استان مرکزی - نماینده شهرداری اراک
۱۱	فریدون پوررثائی	ریاست هیأت عامل استان کردستان - نماینده شهرداری سنندج
۱۲	محمد حضرت پور	ریاست هیأت عامل استان آذربایجان غربی - شهردار ارومیه
۱۳	علی اصغر مونسان	ریاست هیأت عامل کیش - رئیس سازمان منطقه آزاد
۱۴	عباس امینی زاده	ریاست هیأت عامل استان هرمزگان - شهردار بندرعباس
۱۵	داود دارابی	ریاست هیأت عامل استان خوزستان - معاون مالی شهرداری خوزستان
۱۶	یحیی عیدی بیرانوند	ریاست هیأت عامل استان لرستان - شهردار خرم آباد
۱۷	سعید آزاد شهرکی	ریاست هیأت عامل استان بوشهر - نماینده شهرداری بوشهر
۱۸	عباسعلی مدبیح	ریاست هیأت عامل استان خراسان جنوبی - شهردار بیرجند
۱۹	رضا غلامی خجسته	ریاست هیأت عامل استان همدان - عضو شواری اسلامی شهر همدان
۲۰	سیدمحمد ثابت قدم	ریاست هیأت عامل استان گیلان - شهردار رشت
۲۱	محمد رضا عظیمی زاده	ریاست هیأت عامل استان یزد - شهردار یزد
۲۲	حسین صادق لو	ریاست هیأت عامل استان گلستان - شهردار گرگان
۲۳	حسین طاهری	ریاست هیأت عامل استان مازندران - معاون مالی شهرداری ساری

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

در جهت ارائه خدمات بهتر و مناسب تر به مشتریان ویژه و تعامل بیش از پیش با متولیان مدیریت شهری استانها، با ارتقای جایگاه سازمانی مسئول هماهنگی و برقراری ارتباط با شهروداریها به معاونت امور نهادهای اجتماعی و مدیریت شهری مدیر عامل، معاونت مربوطه مسئولیت هماهنگی و برقراری ارتباط با شهروداری ها و سازمانهای تابعه را عهده دار است و در این راستا جلساتی با حضور اعضای هیأت مدیره، معاونین، مدیران و مدیریت مربوطه به طور مرتب و در صورت لزوم به صورت موردى و چند جانبه با شهروداران محترم و نماینده‌گان محترم در کلانشهرها و شهرهای مختلف انجام که منجر به نتایج و اقدامات موثری در زمینه ارائه خدمات بهتر و مناسب تر از جنبه های کمی و کیفی جهت این عزیران گردیده است.

## کارگروه های تخصصی هیأت مدیره:

کارگروه تخصصی هیأت مدیره که بموجب الزامات قانونی و استفاده از نقطه نظرات تخصصی و کارشناسی آنان در تصمیم گیریها استفاده می شود به شرح زیر می باشند:

- ۱- کمیته حسابرسی و کنترلهای داخلی
- ۲- کمیته عالی مدیریت ریسک
- ۳- کمیته عالی تحلیل راهبردی و توسعه شرکتها
- ۴- کمیته عالی اعتبارات
- ۵- کمیته عالی پیگیری وصول مطالبات غیر جاری
- ۶- کمیته عالی فن آوری اطلاعات
- ۷- کمیته عالی بازاریابی
- ۸- کمیته منابع و مصارف
- ۹- کمیته آموزش و توسعه منابع انسانی
- ۱۰- کمیته نظام پیشنهادات
- ۱۱- کمیته شورای عالی پژوهشی

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## بازرس قانونی و حسابرس مستقل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۰ اشخاص زیر به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
بانک انتخاب گردیدند:

- موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی اصلی
- موسسه حسابرسی رهیافت و همکاران

## محیط حقوقی بانک

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

- قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون اجازه تاسیس بانکهای غیر دولتی مصوب سال ۱۳۷۹
- قانون اجرای سیاستهای کلی اصل ۴۴ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران مصوب سال ۱۳۸۶
- قانون مبارزه با پولشوئی مصوب سال ۱۳۸۶ و آئین نامه ها و دستورالعمل ها
- قانون برنامه پنجم توسعه و قوانین بودجه سالانه
- سیاستهای پولی و اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- آئین نامه ها، دستورالعمل ها و بخشنامه های اداره نظارت بر بانکهای بانک مرکزی ج.ا.ا
- قانون تجارت
- قوانین مالیاتی
- قانون مدنی و قانون اجرای احکام مدنی
- قانون ثبت اسناد و املاک همراه با اصلاحات و الحالات
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادر
- آئین نامه تحده انتشار اوراق مشارکت
- استانداردهای حسابداری و حسابرسی
- اساسنامه بانک شهر
- مصوبات مجتمع عمومی و هیأت مدیره

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

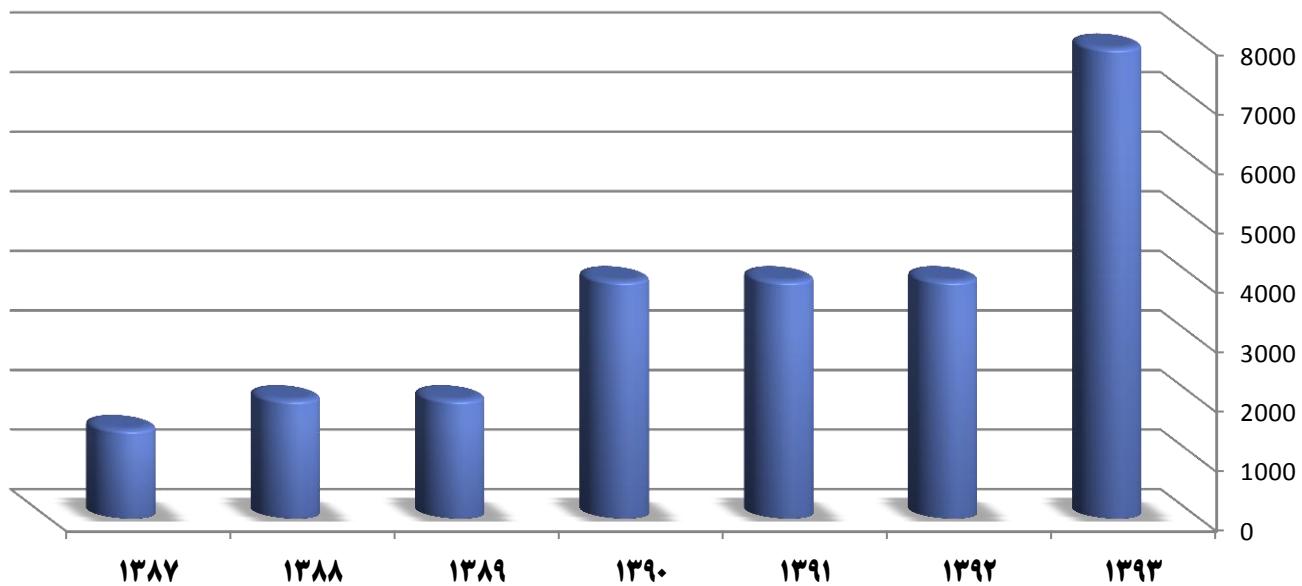
## سرمایه بانک و تغییرات آن

سرمایه اولیه بانک که در بدو تاسیس مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بود به موجب مصوبه های مجتمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۴/۲۸ و ۱۳۸۸/۴/۱۴ از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده به ترتیب به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال و ۴,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت و همچنین به موجب مجتمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۱/۰۴/۲۵ از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سرمایه شرکت به مبلغ ۷,۹۰۰ میلیارد ریال بالغ گردیده است. روند تغییرات سرمایه بانک شهر در جدول و نمودار مقایسه ای زیر نمایش داده شده است.

میلیارد ریال

۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۷,۹۰۰	سرمایه
--	۳۳.۳۰٪	--	۱۰۰٪	--	-	٪۹۷.۵۰	درصد رشد
آورده نقدی	مطلوبات و آورده نقدی	--	مطلوبات و آورده نقدی	--	-	مطلوبات و آورده نقدی	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۷/۱۱/۱۳	۱۳۸۸/۰۶/۰۲	--	۱۳۹۰/۰۴/۰۱	--	-	۱۳۹۳/۰۹/۱۱	تاریخ ثبت سرمایه

## روند تغییرات سرمایه



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

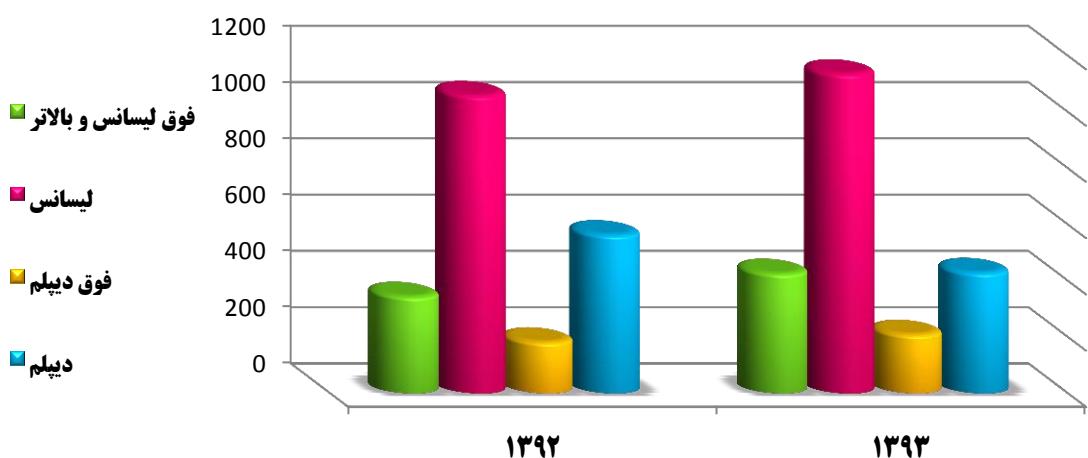
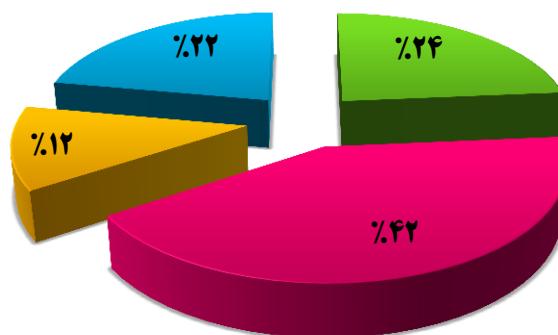
## سرمایه های انسانی

حفظ ، نگهداری و ارتقای سرمایه های انسانی به عنوان یکی از ضروری ترین اقدامات در جهت نیل به اهداف سازمانی بانک محسوب و در این راستا خصوصاً در شرایط گسترش روز افزون شبکه بانکی و نیاز به تامین نیروهای کارآمد، تمامی اقدامات جهت ایجاد انگیزه و توانمند سازی این مجموعه ارزشمند سرشار از خلاقیت، دانش و مهارت به کار گرفته شده است.

**ترکیب همکاران بانک در جدول زیر ارائه گردیده است:**

۱۳۹۲		۱۳۹۳		شرح
صف	ستاند	صف	ستاند	
۲۷۷	۶۸	۳۰۳	۱۲۴	فوق لیسانس و بالاتر
۹۱۱	۱۴۸	۹۱۵	۲۲۱	لیسانس
۱۳۸	۴۵	۱۴۶	۶۴	فوق دیپلم
۴۷۲	۹۲	۳۱۴	۱۱۶	دیپلم
۲,۱۵۱		۲,۰۰۳		جمع کل

■ فوق لیسانس و بالاتر   
 ■ لیسانس   
 ■ فوق دیپلم   
 ■ دیپلم



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

ترکیب همکاران به تفکیک جنسیت، تحصیلات و سابقه خدمت:

دیپلم		فوق دیپلم		لیسانس		فوق لیسانس و بالاتر		سابقه / تحصیلات
مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	مرد	زن	
۲۶۴	۵	۱۵۶	۱۹	۶۵۸	۳۷۵	۲۵۶	۱۳۹	۰-۱۰ سال
۱۶	۰	۸	۱	۲۳	۳	۹	۲	۱۰-۲۰ سال
۱۴۰	۵	۲۶	۰	۷۴	۳	۲۱	۰	۲۰ سال به بالا
۴۲۰	۱۰	۱۹۰	۲۰	۷۵۵	۳۸۱	۲۸۶	۱۴۱	جمع

## شبکه شعب

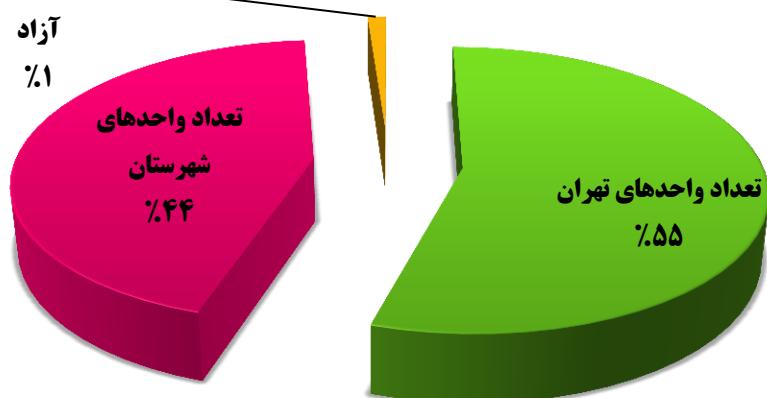
بانک شهر طی سال ۱۳۹۳ در جهت دستیابی به سهم مناسب تر از بازار بانکی سیاستهای خود را در این بخش معطوف به مدیریت شبکه شعب و بهره گیری از مزیت های منطقه ای و ارائه خدمات مناسب تر از طریق ارتقای سطح و فعالیت آنان برنامه ریزی و عملیاتی نموده است.

در جدول زیر شبکه شعب بانک شهر در جهت تامین نیاز ها و اهداف عملیاتی ارائه گردیده است.

تعداد واحدهای بانکی در حال حاضر به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۳
تعداد واحدهای تهران	۱۴۳
تعداد واحدهای شهرستان	۱۱۵
تعداد واحدهای مناطق آزاد	۳
جمع واحدهای بانکی	۲۶۱

## تعداد واحدهای مناطق



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## بخش دوم : موقعیت و جایگاه بانک

### جایگاه بانک شهر در صنعت بانکداری

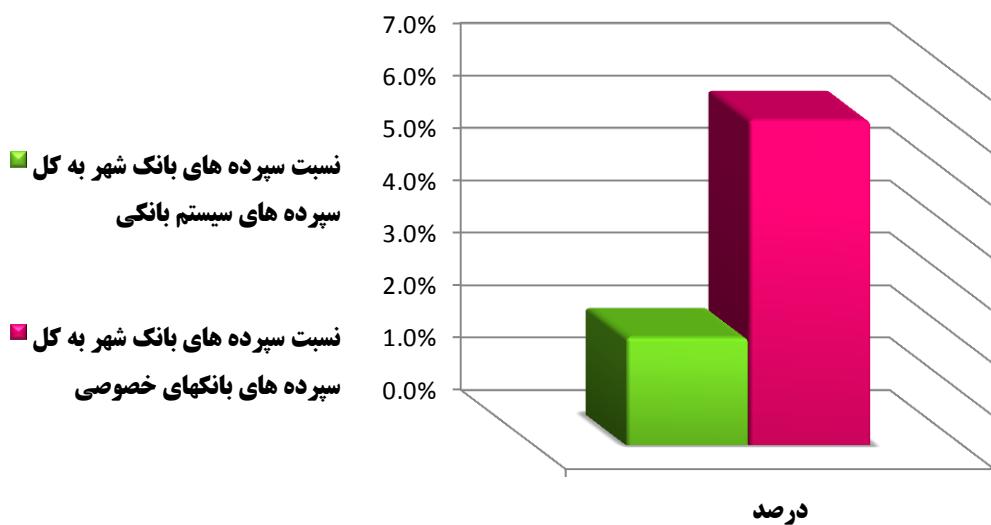
بانک شهر عملکرد بسیار مناسبی در جذب سپرده‌های بانک در سال ۹۳ در حدود ۴۶ درصد بوده که این امر منجر به افزایش سهم بانک شهر از ۵.۲ درصد در سال ۹۲ به ۶.۲ در سال ۹۳ در بین بانکهای خصوصی شده است.

میلیارد ریال

### جدول مقایسه سپرده‌ای بانک شهر و سیستم بانکی

عنوان	مبلغ	درصد رشد	مبلغ	سال
سپرده‌های بانک شهر	۱۶۷,۸۰۱	۴۶٪	۱۱۴,۹۵۸	۱۳۹۲
سپرده‌های کل سیستم بانکی *	۸,۱۹۲,۷۶۱	۲۷٪	۶,۴۶۸,۶۵۶	۱۳۹۳
سپرده‌های کل بانکهای خصوصی **	۲,۷۱۴,۸۸۰	۲۴٪	۲,۱۹۲,۸۵۹	
نسبت سپرده‌های بانک شهر به کل سپرده‌های سیستم بانکی	۲۰٪	-	۱۰٪	
نسبت سپرده‌های بانک شهر به کل سپرده‌های بانکهای خصوصی	۶.۲٪	-	۵.۲٪	

### نمودار سهم بانک شهر از بازار سپرده‌ها در سال ۹۳ (درصد)



در پایان سال ۱۳۹۳ سپرده‌های دریافتی بانک به ترتیب حدود ۲۰ و ۶.۲ درصد از کل سپرده‌های جذب شده کل سیستم بانکی و بانکهای خصوصی بوده است که در مقایسه با سال قبل و در شرایطی که کل سپرده‌های سیستم بانکی و بانکهای خصوصی به ترتیب رشد ۲۷ و ۲۴ درصدی را تجربه نموده است، سپرده‌های بانک شهر معادل ۴۶ درصد رشد داشته است.

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

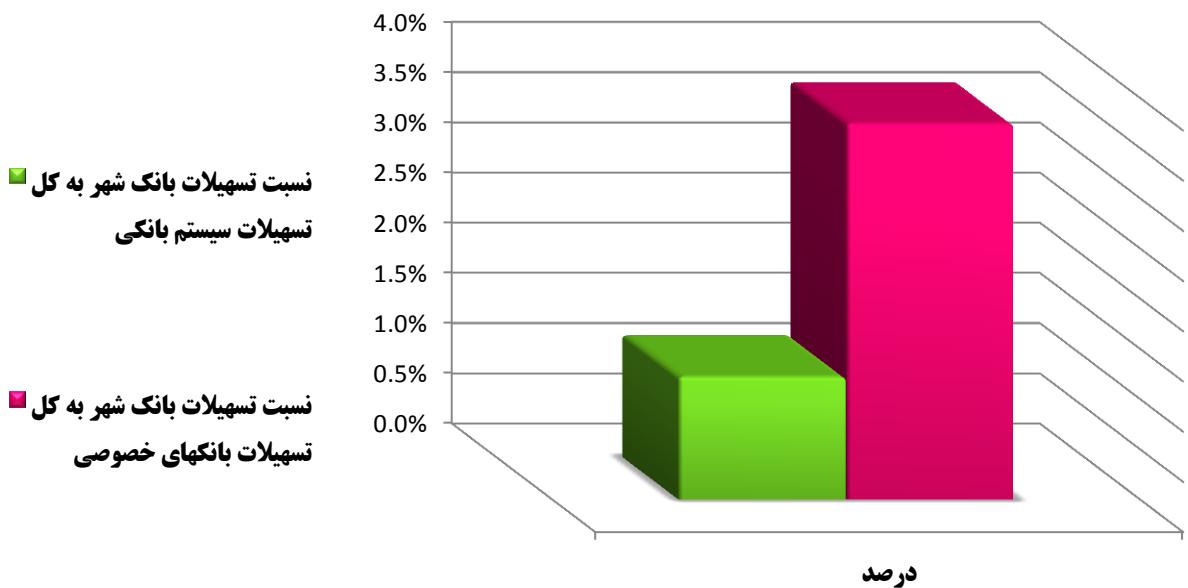
در بخش مصارف نیز مجموع مانده تسهیلات بانک به ۸۲,۱۲۵ میلیارد ریال رسید که نسبت به سال گذشته در حدود ۵۸ درصد رشد داشته و سهم بانک از ۰.۹۶ درصد در بین بانکهای خصوصی و کل سیستم بانکی در سال ۹۲ به ترتیب به ۳.۷ و ۱.۲ درصد در سال ۹۳ در بین بانکهای خصوصی و کل سیستم بانکی رسیده است.

میلیارد ریال

**جدول مقایسه خالص تسهیلات بانک شهر و سیستم بانکی**

عنوان	۱۳۹۳		۱۳۹۲
	مبلغ	درصد رشد	
تسهیلات کل بانک شهر	۸۲,۱۲۵	۵۸٪	۵۱,۹۰۹
تسهیلات کل سیستم بانکی *	۶,۷۳۹,۷۴۴	۲۵٪	۵,۴۰۵,۱۰۷
تسهیلات کل بانکهای خصوصی **	۲,۱۹۷,۸۹۸	۲۵٪	۱,۷۶۱,۰۸۸
نسبت تسهیلات بانک شهر به کل تسهیلات سیستم بانکی	۱.۲٪	-	۰.۹۶٪
نسبت تسهیلات بانک شهر به کل تسهیلات بانکهای خصوصی	٪۳.۷	-	٪۲.۹

**نمودار سهم بانک شهر از بازار تسهیلات در سال ۹۳ (درصد)**



در پایان سال ۱۳۹۳ تسهیلات اعطایی بانک به ترتیب حدود ۱.۲ و ۳.۷ درصد از کل تسهیلات سیستم بانکی و بانکهای خصوصی بوده است که در مقایسه با سال قبل و رشد ۲۵ درصدی کل تسهیلات اعطایی سیستم بانکی و بانکهای خصوصی، تسهیلات اعطایی بانک شهر حدود ۵۸ درصد رشد نشان می دهد.

\*مأخذ آمار، کانون بانکهای خصوصی و بانک مرکزی

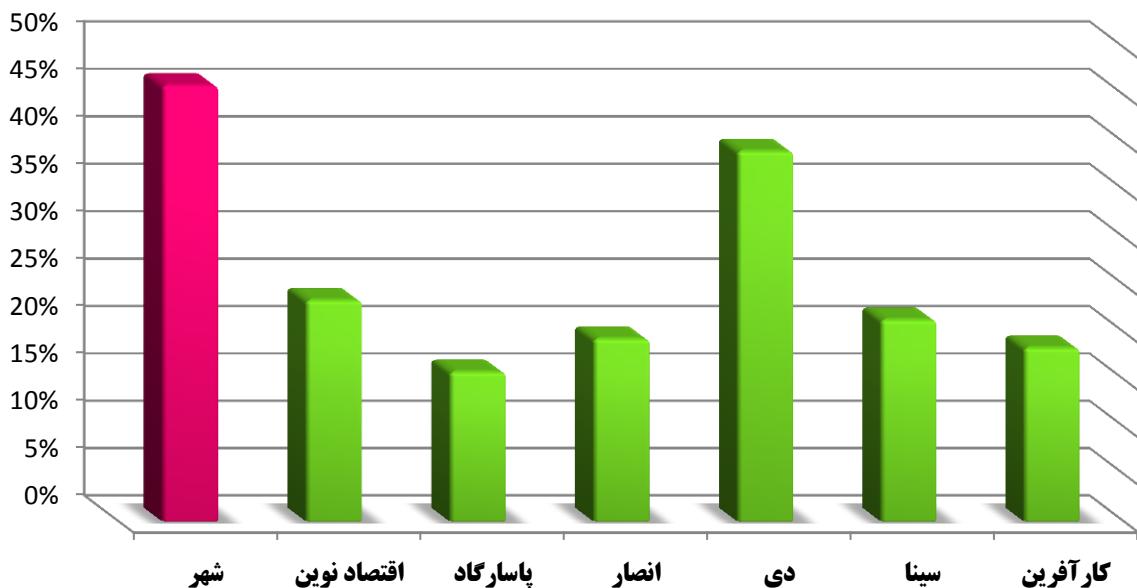
# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

جدول مقایسه‌ای وضعیت رشد منابع برقی از بانکهای منتخب در سال ۹۳ به شرح زیر است:

میلیارد ریال

وضعیت رشد منابع بانکهای منتخب طی سال ۱۳۹۳					
تغییرات		پایان سال ۱۳۹۳	پایان سال ۱۳۹۲	نام بانک	ردیف
درصد	مبلغ				
۴۶٪	۵۲,۸۴۳	۱۶۷,۸۰۱	۱۱۴,۹۵۸	شهر	۱
۲۳٪	۵۹,۸۴۷	۳۱۶,۳۲۴	۲۵۶,۴۷۷	اقتصاد نوین	۲
۱۶٪	۴۷,۱۲۶	۳۴۶,۰۶۷	۲۹۸,۹۴۱	پاسارگاد	۳
۱۹٪	۲۸,۴۴۱	۱۷۶,۰۷۶	۱۴۷,۶۳۵	انصار	۴
۳۹٪	۲۷,۳۸۸	۹۷,۵۱۷	۷۰,۱۲۹	دی	۵
۲۱٪	۲۲,۵۹۶	۱۲۸,۸۲۸	۱۰۶,۲۳۲	سینا	۶
۱۸٪	۱۳,۳۵۵	۸۶,۳۰۴	۷۲,۹۴۹	کارآفرین	۷

## وضعیت رشد منابع بانکها در سال ۱۳۹۳ (درصد)



**کزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳**

بانک در منظر سازمان بورس اوراق پیهادار

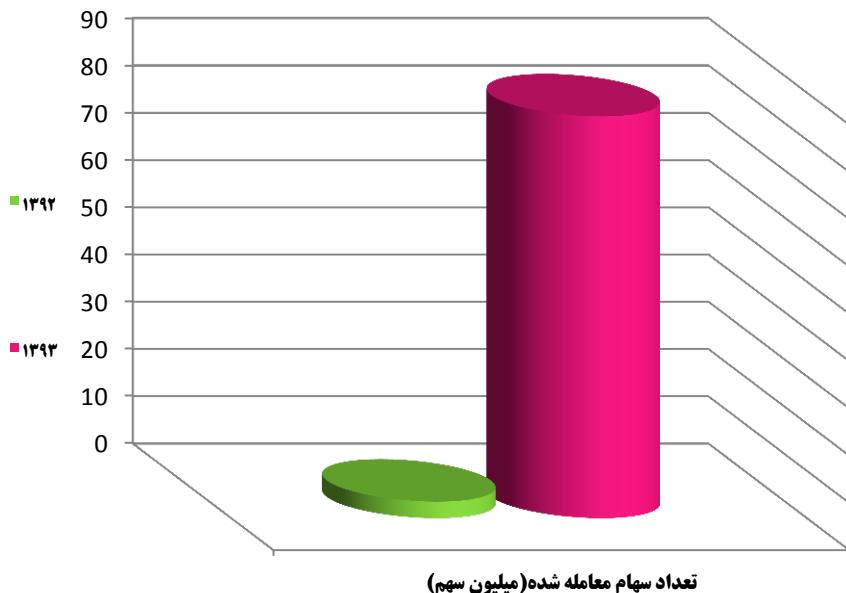
بموجب اطلاعیه شرکت فرابورس، نماد سهام بانک شهر پس از احراز کلیه شرایط پذیرش در تاریخ ۹۲/۰۵/۲۱ در فهرست نرخهای فرابورس ایران با نماد معاملاتی **وشهر** در گروه بانکها و موسسات اعتباری درج گردیده و از تاریخ ۹۲/۰۹/۰۵ امکان دادوستد سهام با درج نماد معاملاتی به فهرست نرخهای بازار فراهم گردیده است.

بانک شهر به عنوان دوازدهمین بانک خصوصی است که مراحل پذیرش و درج نام خود را در فهرست نرخهای بازار طی نموده و هم اکنون سهام بانک شهر با نماد وشهر در بورس اوراق بهادار مورد دادوستد قرار می گیرد.

فراهم نمودن امکان حضور در بازارهای مالی (بورس اوراق بهادار) به عنوان دسترسی به منابع مالی و تسهیل در امور نقل و انتقال سهام با بهره گیری از مزایای بسیار و ارزنده بازارهای مالی از ابتدای تأسیس بانک شهر مورد توجه بوده است که این مهم طی دوره مذکور با پیگیریهای فراوان انجام و طی فرآیندهای تخصصی گزارشگری اطلاعات و بهبود عملکرد میسر گردید.

وضعیت معاملات سهام طی سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

قيمة (ريال)		تعداد سهام معامله شده	تعداد كل سهام	سال
حداکثر	حداقل	(مليون سهم)	(مليون سهم)	
٢,٥٠٠	١,٥١٠	٣٥	٤,٠٠٠	١٣٩٢
٢,٤٥٠	١,١٥٠	٨٥	٧,٩٠٠	١٣٩٣



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

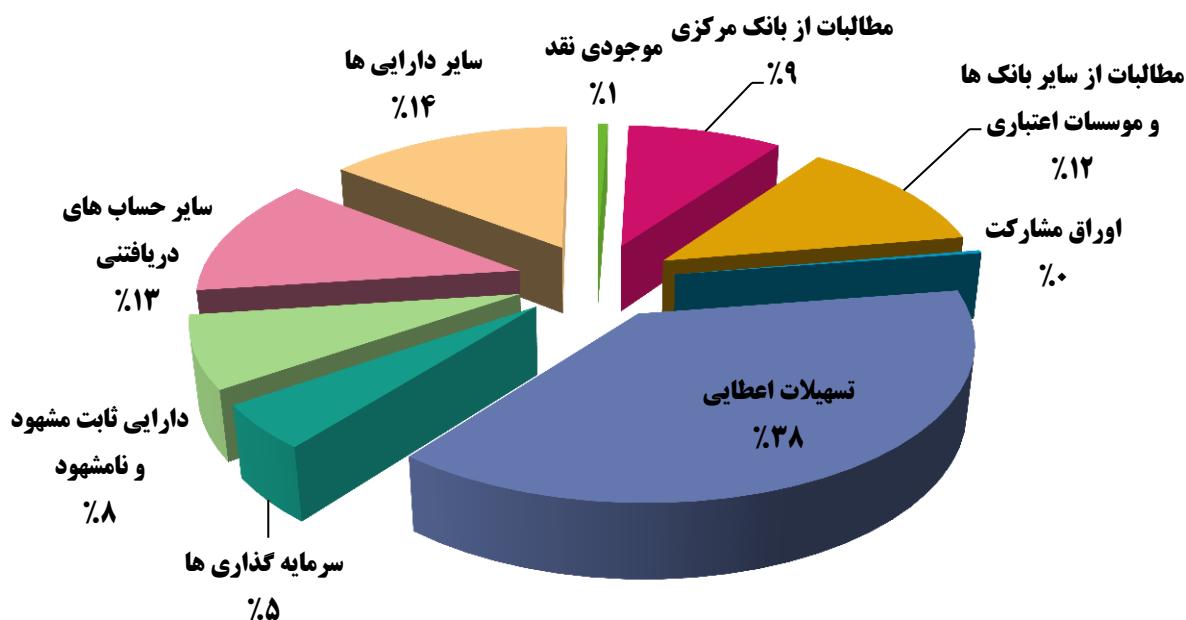
## بخش سوم : عملکرد و وضعیت مالی بانک

میلیون ریال

خلاصه تراز نامه طی سال های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد:

دارایی ها :	۱۳۹۲	۱۳۹۳
موجودی نقد	۷۹۹,۹۳۷	۱,۳۳۱,۲۹۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۴,۳۷۴,۴۳۹	۲۰,۰۰۷,۸۰۳
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری	۱۷,۰۱۶,۴۱۹	۲۶,۹۱۴,۴۵۹
اوراق مشارکت	۳۲۴,۶۰۳	۷۰۱,۲۲۰
تسهیلات اعطایی	۵۱,۹۰۹,۲۸۸	۸۲,۱۲۵,۲۷۵
سرمایه گذاری ها	۶,۳۳۳,۶۲۲	۱۰,۱۵۰,۱۱۲
دارایی ثابت مشهود و نامشهود	۵,۸۶۰,۵۹۳	۱۶,۴۴۷,۸۱۰
سایر حساب های دریافتی	۲۰,۴۷۴,۱۰۰	۲۶,۳۳۴,۷۷۰
سایر دارایی ها	۱۳,۹۰۹,۹۷۹	۳۱,۳۷۹,۴۵۷
جمع دارایی ها	۱۳۱,۰۰۲,۹۸۰	۲۱۵,۳۹۲,۱۹۶

### اقلام تشکیل دهنده دارائیها در سال ۱۳۹۳

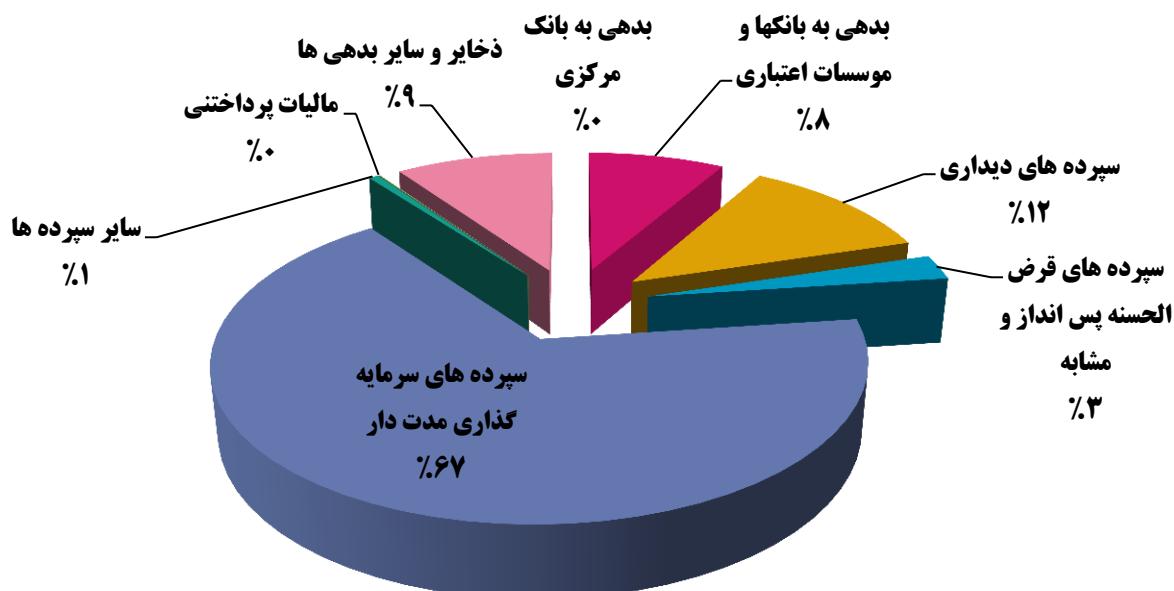


# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

میلیون ریال

بدهی ها :	
۱۳۹۲	۱۳۹۳
.	.
۵,۰۸۱,۶۱۹	۱۷,۰۰۰,۴۴۳
۲۱,۷۴۸,۰۰۱	۲۴,۴۸۸,۷۱۴
۲,۹۲۰,۲۹۴	۵,۵۸۶,۴۶۵
۱۸۹,۲۲۴,۴۵۹	۱۳۶,۵۰۲,۲۲۱
۱,۰۶۵,۱۹۰	۱,۲۲۴,۰۴۴
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰
۵,۰۱۷,۲۵۳	۱۹,۴۰۹,۸۳۲
۱۲۵,۱۷۶,۸۱۶	۲۰۴,۴۳۱,۷۱۹
جمع بدهی ها	
۱۳۹۲	۱۳۹۳
حقوق صاحبان سرمایه :	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۰۰,۰۰۰
۶۸۷,۲۰۱	۹۵۶,۳۴۸
۱,۱۳۸,۹۶۳	۲,۱۰۴,۱۲۹
۵,۸۲۶,۱۶۴	۱۰,۹۶۰,۴۷۷
۱۳۱,۰۰۲,۹۸۰	۲۱۵,۳۹۲,۱۹۶
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	

## اقلام تشکیل دهنده بدهیها در سال ۱۳۹۳



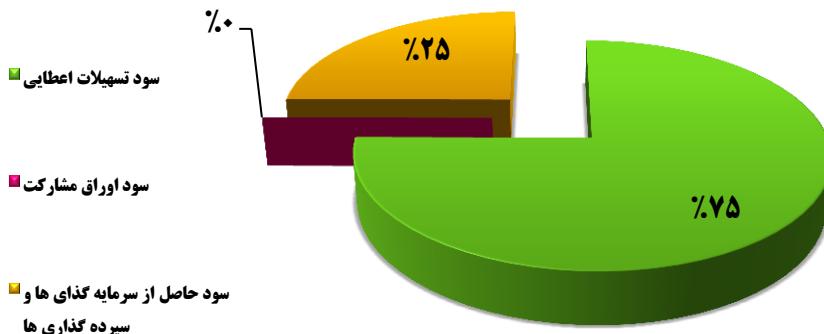
# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

میلیون ریال

خلاصه عملکرد سود و زیان طی سال های ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد:

درآمد های مشاع :	۱۳۹۳	۱۳۹۲
سود تسهیلات اعطایی	۱۸,۵۰۳,۷۳۱	۹,۹۷۵,۶۷۱
سود اوراق مشارکت	۶۴,۲۴۸	۱۰۶,۱۶۰
سود حاصل از سرمایه گذای ها و سپرده گذاری ها	۶,۲۱۰,۵۹۵	۱,۳۷۴,۹۴۴
جمع درآمدهای مشاع	۲۴,۷۷۸,۵۷۴	۱۱,۴۵۶,۷۷۵
سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	(۲۴,۶۵۷,۵۶۵)	(۱۳,۲۷۱,۲۳۹)
مازاد / کسر سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	-	-
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱۲۱,۰۰۸	(۱,۸۱۴,۴۶۵)
درآمدهای غیرمشاع :	۱۳۹۳	۱۳۹۲
درآمد کارمزد	۱,۱۶۸,۷۷۶	۴۶۳,۹۸۹
سایر درآمدها	۵,۳۴۰,۱۷۲	۵,۳۳۹,۶۱۷
جمع درآمدهای غیرمشاع	۶,۵۰۸,۹۴۸	۵,۸۰۳,۶۰۶
جمع درآمدها	۳۱,۲۸۷,۵۲۲	۱۷,۲۶۰,۳۸۱

## درآمدهای مشاع در سال ۱۳۹۳



## درآمدهای غیر مشاع در سال ۱۳۹۳

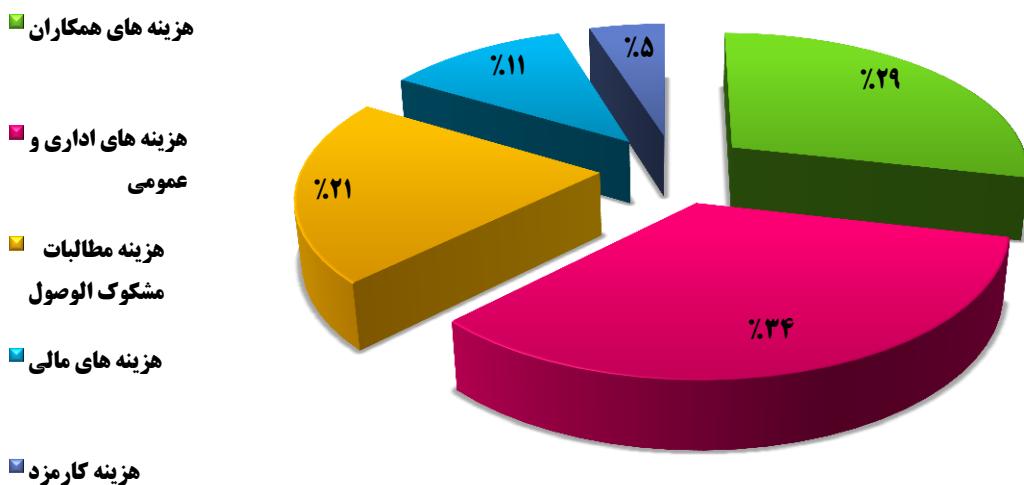


# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

میلیون ریال

هزینه ها :	هزینه های همکاران	هزینه های اداری و عمومی	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	هزینه های مالی	هزینه کارمزد	جمع هزینه ها	سود قبل از کسر مالیات	مالیات	سود خالص	سود هر سهم قبل از کسر مالیات - ریال	سود هر سهم بعد از کسر مالیات (EPS) - ریال
هزینه های همکاران											
هزینه های اداری و عمومی											
هزینه مطالبات مشکوک الوصول											
هزینه های مالی											
هزینه کارمزد											
جمع هزینه ها											
سود قبل از کسر مالیات											
مالیات											
سود خالص											
سود هر سهم قبل از کسر مالیات - ریال											
سود هر سهم بعد از کسر مالیات (EPS) - ریال											
هزینه های همکاران											
هزینه های اداری و عمومی											
هزینه مطالبات مشکوک الوصول											
هزینه های مالی											
هزینه کارمزد											

## هزینه ها در سال ۱۳۹۳



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## تحلیل وضعیت مالی بانک

وضعیت اقلام مقایسه ای بانک در سال های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد:

### • سپرده ها

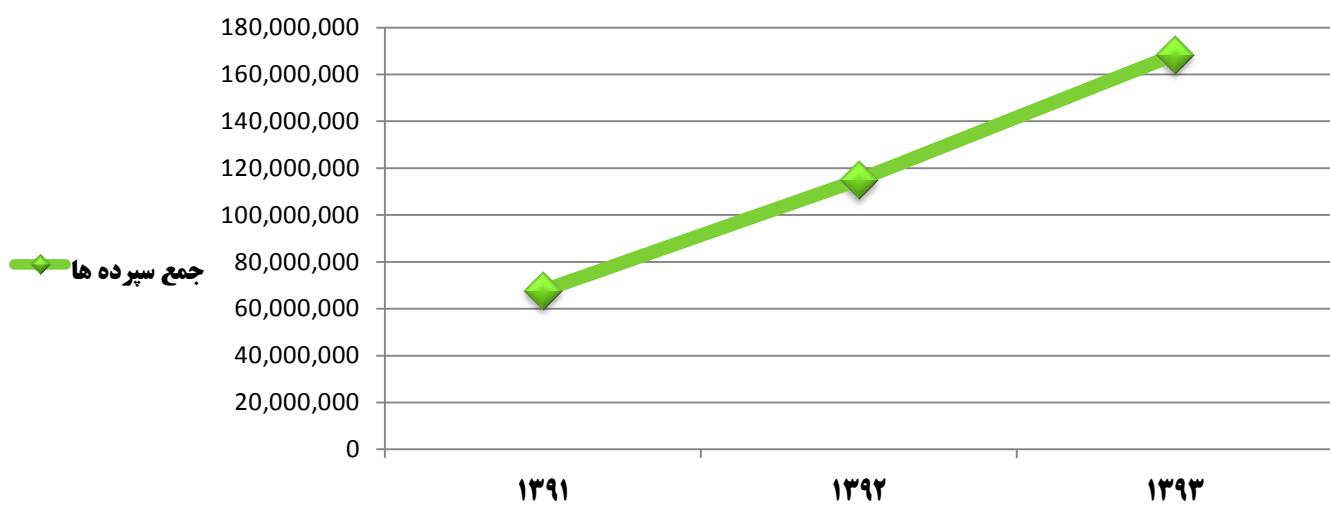
میزان سپرده های بانک در پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۶۷,۸۰۱ میلیارد ریال می باشد که در مقایسه با سال قبل به میزان ۴۶ درصد رشد داشته است . همانطور که در جدول زیر مشاهده می شود حدود ۱۸٪ کل سپرده ها را سپرده های ارزان قیمت (دیداری و قرض الحسن)، حدود ۸۱٪ کل سپرده ها را سپرده های مدت دار و مابقی را سایر سپرده ها تشکیل می دهد که به ترتیب نسبت به سال گذشته بیش از ۲۲٪ و ۵۳٪ و ۱۵٪ رشد داشته است.

میلیون ریال

### جدول مقایسه ای سپرده ها

۱۳۹۲	۱۳۹۳	درصد	شرح
۲۱,۷۴۸,۰۰۱	۲۴,۴۸۸,۷۱۴	۱۵٪	سپرده های دیداری
۲,۹۲۰,۲۹۴	۵,۵۸۶,۴۶۵	۳٪	سپرده های قرض الحسن پس انداز
۸۹,۲۲۴,۴۵۹	۱۳۶,۵۰۲,۲۲۱	۸۱٪	سپرده های مدت دار
۱,۰۶۵,۱۹۰	۱,۲۲۴,۰۴۴	۱٪	سایر سپرده ها
۱۱۴,۹۵۷,۹۴۳	۱۶۷,۸۰۱,۴۴۴	۱۰۰٪	جمع سپرده ها
۷۰	۴۶		درصد رشد

### نمودار روند جذب سپرده ها از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳



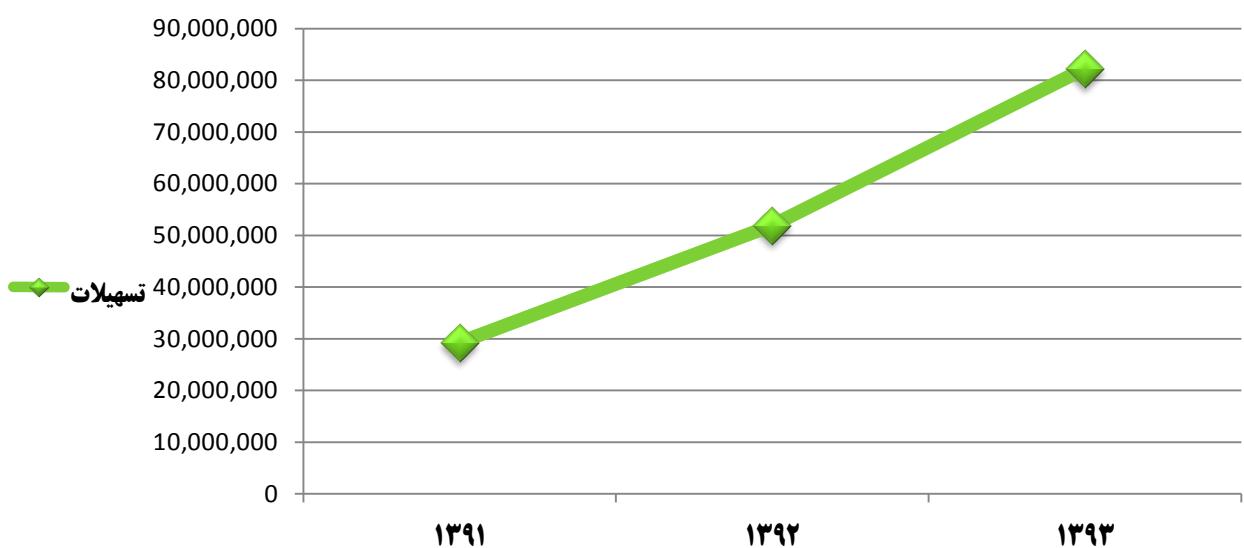
# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • تسهیلات خالص:

خالص تسهیلات پرداختی بانک در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۸۲,۱۲۵ میلیارد ریال بوده است که در مقایسه با مبلغ ۵۱,۹۰۹ میلیارد ریال خالص تسهیلات پرداخت شده در سال ۱۳۹۲ معادل ۵۸ درصد رشد داشته است. در جدول زیر تسهیلات خالص بانک از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۳ مقایسه شده است.

جدول مقایسه ای کل تسهیلات		
میلیون ریال		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۵۱,۹۰۹,۲۸۸	۸۲,۱۲۵,۲۷۵	تسهیلات
۷۸٪	٪۵۸	درصد رشد

## نمودار روند اعطای تسهیلات از سال ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۳



## تسهیلات اعطایی ناخالص:

ناخالص تسهیلات پرداختی بانک در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۸۵,۹۰۸ میلیارد ریال بوده است که در مقایسه با مبلغ ۵۴,۳۳۲ میلیارد ریال ناخالص تسهیلات پرداخت شده در سال ۱۳۹۲ معادل ۵۸ درصد رشد داشته است.

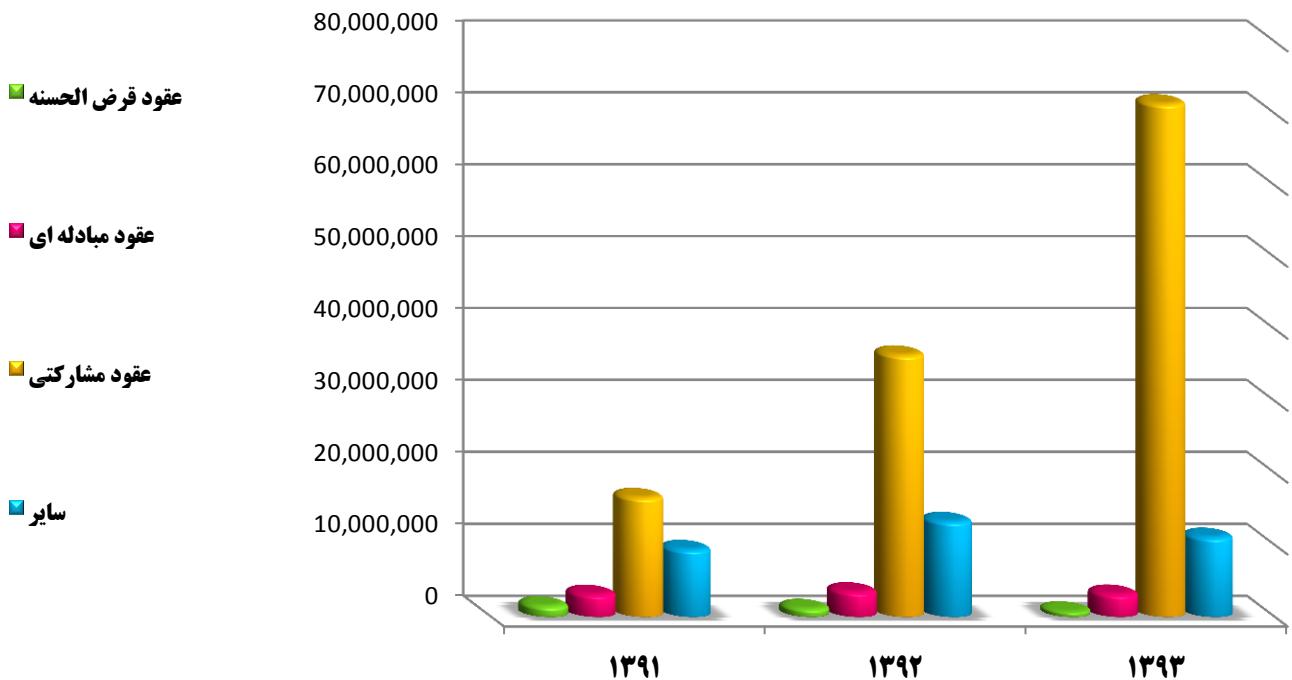
در جدول زیر ترکیب تسهیلات اعطایی ناخالص بانک طی سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۳ مقایسه شده است . همانگونه که در جدول زیر نمایان است رشد تسهیلات اعطایی در بخش های دارای مزیت های سود آور بیش از سایر بخش ها می باشد به گونه ای که درصد ترکیب تسهیلات اعطایی در بخش عقود مشارکتی در سال ۱۳۹۳ با افزایش مبلغ ۳۵,۰ ۱۵ میلیارد ریال و با رشد ۹۶ درصد به ۸۳ درصد کل تسهیلات بالغ گردیده است این در شرایطی است که عقود مشارکتی در سال قبل کمتر از ۶۷ درصد از کل تسهیلات اعطایی را شامل گردیده است.

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

جدول مقایسه ای ترکیب تسهیلات اعطایی ناخالص بانک

میلیون ریال

۱۳۹۲		۱۳۹۳			عنوان
مبلغ	درصد	رشد	مبلغ	درصد	
۱,۱۵۹,۹۹۵	۲	(۳۴٪)	۷۶۶,۷۳۳	۱	عقود قرض الحسنہ
۳,۴۸۷,۷۰۲	۶.۵	(۸٪)	۳,۲۱۴,۳۶۹	۴	عقود مبادله ای
۳۶,۴۱۰,۰۹۸	۶۷	۹۶٪	۷۱,۴۲۵,۳۳۱	۸۳	عقود مشارکتی
۱۳,۲۷۱,۵۴۷	۲۴.۵	(۲۱٪)	۱۰,۵۰۱,۴۵۱	۱۲	سایر
۵۴,۳۳۲,۳۴۲	۱۰۰	۵۸٪	۸۵,۹۰۷,۸۸۴	۱۰۰	جمع ناخالص تسهیلات اعطایی



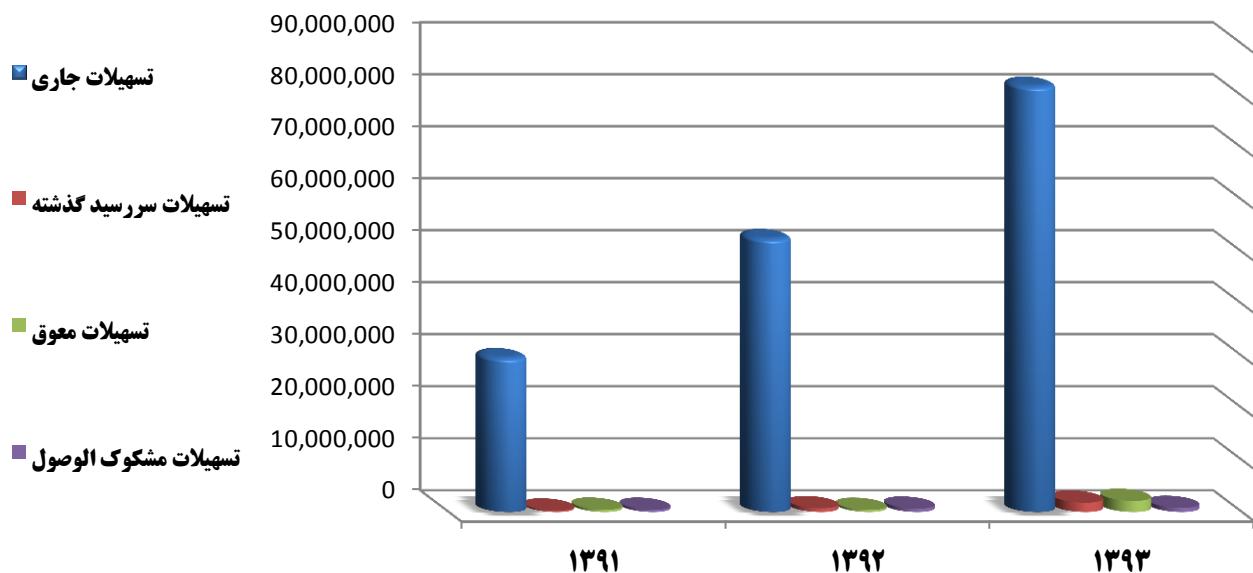
# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## جدول مطالبات سرسید گذشته، عموق و مشکوک الوصول بانک

میلیون ریال

عنوان	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	درصد از کل تسهیلات	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
تسهیلات جاری	۹۶.۶۶	۵۲,۵۱۸,۱۶۴	۹۴.۴	۸۱,۱۱۹,۹۲۵
تسهیلات سرسید گذشته	۱.۳۶	۷۳۷,۷۰۳	۲.۱	۱,۸۱۸,۰۷۸
تسهیلات عموق	۰.۷۷	۴۲۰,۷۶۷	۲.۶	۲,۲۲۵,۹۲۰
تسهیلات مشکوک الوصول	۱.۲۱	۶۵۵,۷۰۸	۰.۹	۷۴۳,۹۶۱
جمع کل تسهیلات	۱۰۰	۵۴,۳۳۲,۳۴۲	۱۰۰	۸۵,۹۰۷,۸۸۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲.۴	۱,۳۰۴,۴۳۸	۲.۷	۲,۳۲۴,۰۸۵

\* در پایان سال ۱۳۹۳ نسبت تسهیلات غیر جاری (سرسید گذشته ، عموق و مشکوک الوصول ) به کل تسهیلات که بر اساس اصول و رویه های بانک مرکزی در سال مورد گزارش طبقه بندی گردیده اند ۵.۶ درصد می باشد که در مقایسه با نسبت ۳.۳ درصدی سال گذشته معادل ۲.۲ درصد افزایش داشته است این در شرایطی است که ناخالص تسهیلات در سال ۹۳ بالغ بر ۸۵,۹۰۸ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال قبل از نظر مبلغ ۳۱,۵۷۶ میلیارد ریال و از نظر درصدی ۵۸ درصد افزایش نشان می دهد.



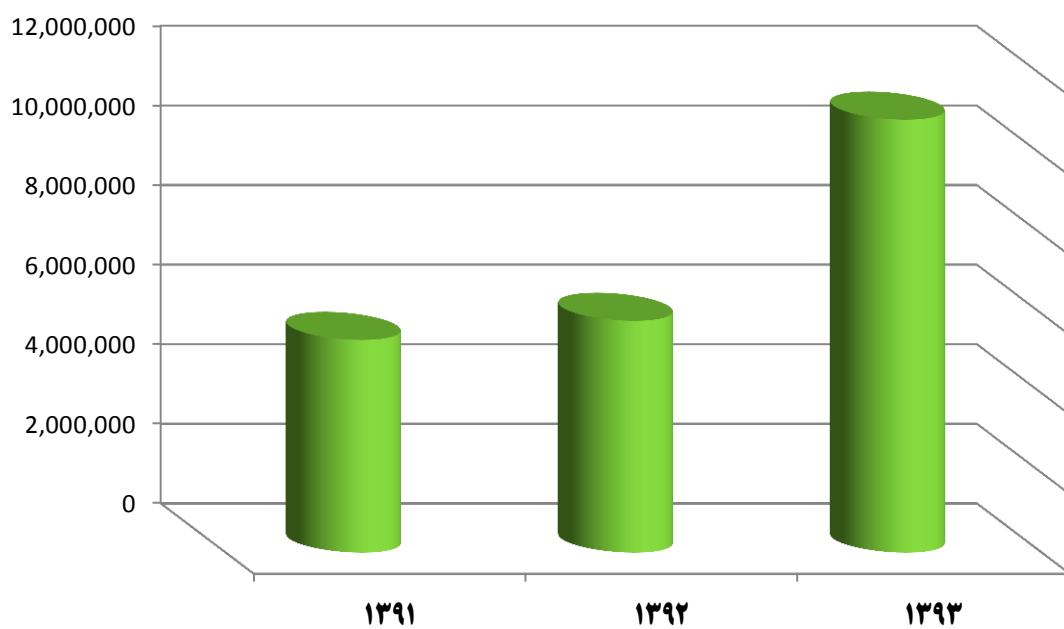
# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • حقوق صاحبان سهام

در جدول زیر مقایسه جمع حقوق صاحبان از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۳ که اقلام تشکیل دهنده آن شامل سرمایه، اندوخته‌ها و سود انباسته بانک می‌باشد نشان داده شده است. جمع کل حقوق صاحبان سهام بانک در سال ۱۳۹۲ مبلغ ۵,۸۲۶ میلیارد ریال بوده است که مجموعاً با رشد حدود ۱.۹ برابر از بابت عملکرد سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۱۰,۹۶۰ میلیارد ریال در پایان سال ۹۳ بالغ گردیده است. روند رشد حقوق صاحبان سهام در جدول زیر نمایان است.

میلیون ریال		
۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۵,۸۲۶,۱۶۴	۱۰,۹۶۰,۴۷۷	حقوق صاحبان سهام
۱۱	۸۸	درصد رشد

نمودار حقوق صاحبان سهام



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • سرمایه گذاری

مجموع سرمایه گذاری های بانک در سهام شرکتها به تفکیک شرکت های پذیرفته شده در بورس و خارج از بورس به شرح جدول ذیل می باشد:

میلیون ریال

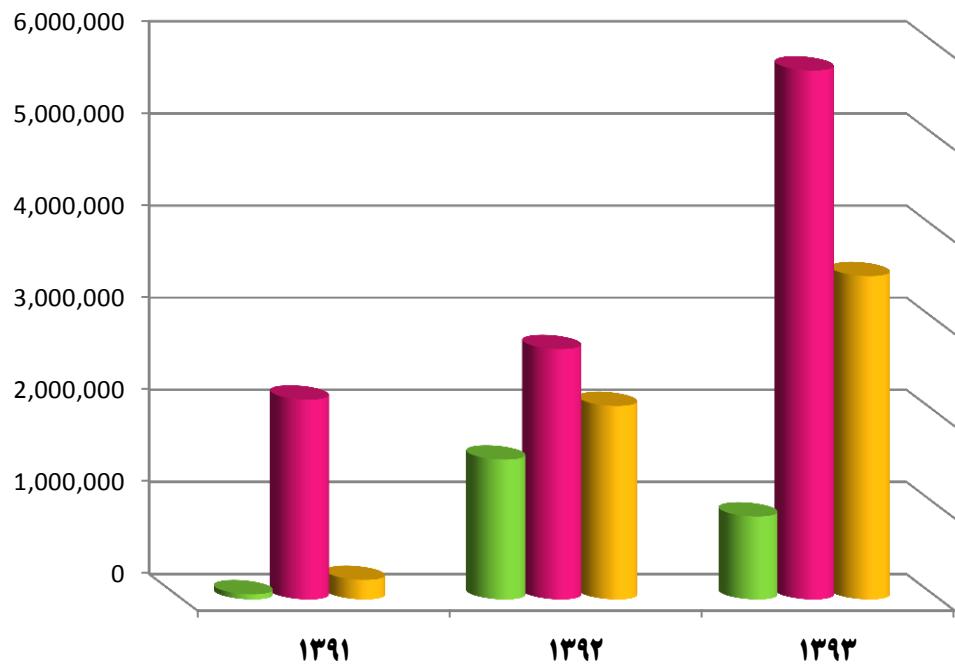
جدول مقایسه ای سرمایه گذاری

۱۳۹۲	۱۳۹۳	درصد	شرح
۱,۵۱۷,۴۵۲	۹۰۰,۱۳۶	۹٪	سرمایه گذاری در شرکتها پذیرفته شده در بورس
۲,۷۱۶,۲۵۱	۵,۷۴۱,۳۷۴	۵۷٪	سرمایه گذاری در شرکتها خارج از بورس
۲,۰۹۹,۹۱۹	۳,۵۰۸,۶۰۲	۳۵٪	سایر سرمایه گذاریها
۶,۳۳۳,۶۲۲	۱۰,۱۵۰,۱۱۲	۱۰۰٪	جمع سرمایه گذاری ها
۱۶٪	۶۰٪	-	درصد رشد

■ سرمایه گذاری در شرکتها  
پذیرفته شده در بورس

■ سرمایه گذاری در شرکتها  
خارج از بورس

■ سایر سرمایه گذاریها



## گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

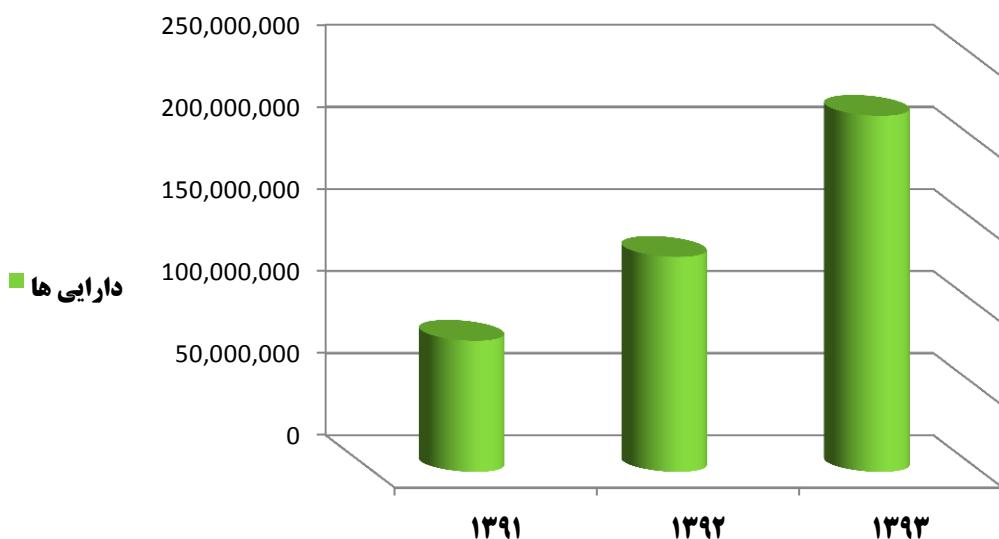
### • دارایی ها

جمع دارایی های بانک در سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۲۱۵,۳۹۲ میلیارد ریال رسیده است که نسبت به سال ۱۳۹۲ از لحاظ مبلغ ۸۴,۳۸۹ میلیارد ریال و از لحاظ درصد ۶۴٪ رشد داشته است. میزان دارائی های بانک از سال ۱۳۹۲ تا کنون حدوداً ۱.۷ برابر شده است که قابل ملاحظه است.

میلیون ریال

۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۱۳۱,۰۰۲,۹۸۰	۲۱۵,۳۹۲,۱۹۶	دارایی ها
۶۴٪	۶۴٪	درصد رشد

### نمودار مقایسه ای جمع دارائی ها



### • درآمدها:

جمع درآمدهای بانک در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۳۱,۲۸۸ میلیارد ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۱۴,۰۲۸ میلیارد ریال افزایش و ۸۱ درصد رشد داشته است. در جدول زیر درآمدهای بانک طی سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۳ مقایسه گردیده است.

میلیون ریال

۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۱۷,۲۶۰,۳۸۱	۳۱,۲۸۷,۵۲۲	درآمدها
۱۰۵٪	۸۱٪	درصد رشد

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • سود خالص:

در جدول زیر سود خالص بانک طی سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۳ مقایسه گردیده است.

میلیون ریال

۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۱,۰۰۰,۳۲۹	۱,۷۹۴,۳۱۳	سود خالص
(۳%)	۷۹%	درصد رشد

## • نسبت کفایت سرمایه

طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و متون مالی نسبت کفایت سرمایه به عنوان یکی از شاخص های کلیدی خصوصاً در بانکها و موسسات اعتباری مورد توجه است. سرمایه کافی و مناسب یکی از شرایط لازم برای بانک ها و موسسات اعتباری برای برقراری نسبت مناسبی میان سرمایه و ریسک موجود دارایی ها بوده و یکی از عوامل تضمین کننده ثبات و پایداری در بانک هاست.

نسبت کفایت سرمایه، حاصل تقسیم سرمایه پایه به مجموع دارایی های موزون شده به ضرایب ریسک بر حسب درصد می باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۹۳ به میزان ۶.۷۰ درصد می باشد.

میلیون ریال

## نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۳۹۳

۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
۴,۰۰۰,۰۰۰	۷,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۶۸۷,۲۰۱	۹۵۶,۳۴۸	اندוחته قانونی
.	.	سایر انداخته ها
۱,۱۳۸,۹۶۳	۲,۱۰۴,۱۲۹	سود انباشت
۵,۸۲۶,۱۶۴	۱۰,۹۶۰,۴۷۷	جمع (سرمایه اصلی)
۶۷۲,۵۷۶	۱,۱۹۴,۹۲۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوك الوصول
---	---	مازاد بر ۱.۲۵٪ دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
(۳۶۹,۳۴۶)	(۳۶۹,۳۳۳)	سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
۶,۱۲۹,۳۹۴	۱۱,۷۸۶,۰۶۵	جمع (سرمایه پایه)
۱۰۴,۲۷۵,۸۴۸	۱۷۶,۰۳۲,۴۶۱	دارایی های موزون شده به ریسک
۵.۸۸٪	۶.۷۰٪	نسبت کفایت سرمایه

میلیارد ریال

## مقایسه کفایت سرمایه

۱۳۹۲	۱۳۹۳	عنوان
۱۰۴,۲۷۶	۱۷۶,۰۳۲	جمع دارایی های موزون شده به ریسک
۶,۱۲۹	۱۱,۷۸۶	جمع سرمایه پایه
۵.۸۸٪	۶.۷۰٪	نسبت کفایت سرمایه

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## نسبت های مالی

مهم ترین نسبت های مالی قابل مقایسه طی سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۳ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲	۱۳۹۳	شاخص ها	
۵.۸۸	۶.۷۰	درصد کفایت سرمایه	نسبت های سرمایه (درصد)
۴.۴۵	۵.۱	درصد حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها	
۸.۹۱	۷.۵	نسبت تسهیلات اعطایی خالص به حقوق صاحبان سهام	
۱۹.۷۳	۱۵.۳	نسبت سپرده ها به حقوق صاحبان سهام	
۸۷.۸	۷۷.۹	نسبت سپرده ها به کل دارایی ها	نسبت نقدینگی (درصد)
۲.۴	۲.۷	درصد ذخیره تسهیلات به کل تسهیلات اعطایی	کیفیت دارایی ها (درصد)
۰.۹۵	۱.۰۴	بازده کل دارایی ها (سود خالص به میانگین دارایی ها)	نسبت های سودآوری
۲۵	۳۰.۲	بازده سرمایه (سود خالص به میانگین سرمایه)	
۴۷.۳	۵۱.۲	نسبت تسهیلات اعطایی به کل سپرده ها	ترکیب تسهیلات
۴۱.۵	۳۹.۹	نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی ها	
۹,۵۴۲	۱۴,۳۷۲	درآمد سرانه (نسبت به میانگین نفرات)	
۵۳,۴۴۴	۷۶,۱۷۰	نسبت سپرده ها به سرمایه انسانی	شاخص های بهره و ری (ارقام به میلیون ریال)
۲۵,۲۵۹	۳۸,۹۹۶	نسبت تسهیلات اعطایی به سرمایه انسانی	

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## (۱) نسبت نقدینگی

در سال ۱۳۹۳ نسبت سپرده‌ها به کل دارایی‌ها حدود ۷۷.۹ درصد بوده است که بیانگر موفقیت سیاست‌های مدیریت بانک در جذب منابع بانکی، توسعه و حفظ نسبت آن با سایر دارایی‌ها می‌باشد.

## (۲) کیفیت دارایی‌ها

نسبت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات اعطایی در بانک که بیانگیر کیفیت دارایی‌ها می‌باشد معادل ۲.۷ درصد بوده است که با اعمال و رعایت کلیه بخشنامه‌ها و دستور العمل‌های بانک مرکزی در این خصوص محاسبه و لحاظ گردیده است.

## (۳) نسبت‌های سود آوری

در سال ۱۳۹۳ بازده کل دارایی‌های بانک که از تقسیم سود خالص بر میانگین دارایی‌ها حاصل شده است معادل ۱۰.۴ درصد و بازده سرمایه بانک که از تقسیم سود خالص بر میانگین سرمایه بانک حاصل شده است ۳۰.۲ درصد بوده است و با توجه به اینکه عمدۀ منابع و دارایی‌ها در انتهای نیمه دوم سال تامین و جذب شده است نسبت‌های مذکور که بیانگر بازده و سود آوری بانک می‌باشد، در حد قابل قبول می‌باشد.

## (۴) ترکیب تسهیلات

نسبت تسهیلات به کل سپرده‌ها در سال ۱۳۹۳ معادل ۵۱.۲ درصد بوده است که با در نظر گرفتن سپرده قانونی و وجه نقد آزاد مورد نیاز و توجه به تامین و جذب عمدۀ منابع در انتهای نیمه دوم سال بیانگر استفاده مناسب از دارایی‌ها و اعطای تسهیلات می‌باشد. ضمناً نسبت تسهیلات به کل دارایی‌ها در سال ۱۳۹۳ نیز معادل ۳۹.۹ درصد می‌باشد.

## (۵) شاخص‌های بهره‌وری

درآمد سرانه بانک نسبت به میانگین نفرات ۱۴,۳۷۲ میلیون ریال می‌باشد. نسبت سپرده‌ها به سرمایه انسانی ۷۶,۱۷۰ میلیون ریال و نسبت تسهیلات به سرمایه انسانی ۳۸,۹۹۶ میلیون ریال است. همانطور که در مقایسه شاخص‌های مربوطه ملاحظه می‌شود کلیه نسبت‌های مورد اشاره بهبود قابل ملاحظه‌ای داشته‌اند. سرمایه انسانی بانک در سال ۱۳۹۳ مجموعاً تعداد ۲,۲۰۳ نفر بوده است.

## بخش چهارم : دستاوردهای بانک در سال ۹۳

### خدمات بانکداری الکترونیک

با توجه به استقبال مشتریان از خدمات غیر حضوری و پاسخ به نیازهای مشتریان و در راستای استراتژی افزایش سهم از بازارهای الکترونیکی بانکی، بانک شهر به منظور گسترش خدمات بانکداری الکترونیک و در جهت فراهم نمودن افزایش خدمات متنوع و رضایت مشتریان امکانات سخت افزاری و نرم افزاری وسیعی تدارک دیده که با استفاده از فناوری های پیشرفته نرم افزاری و سخت افزاری مبتنی بر شبکه و مخابرات نسبت به تبادل منابع و اطلاعات مالی به صورت الکترونیکی و بدون حضور فیزیکی مشتری در شعبه در هر ساعت از شبانه روز (۲۴ ساعته) از طریق کانالهای ارتباطی اینترنت، با اطمینان و از طریق طیف وسیعی از امکانات بانکداری الکترونیک که در اختیار دارند عملیات بانکی دلخواه خود را انجام دهد.

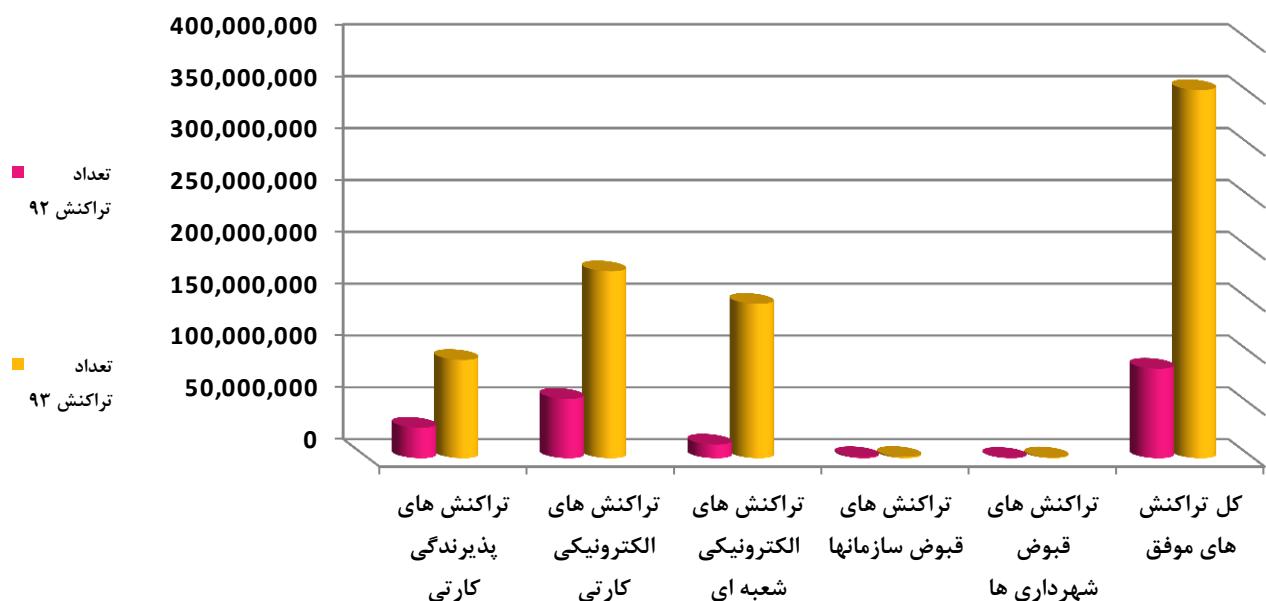
این تسهیلات از طریق نصب و راه اندازی گسترده پیشخوان های شهرنت، اتوبانک، دستگاه های خودپرداز (ATM) پایانه های فروشگاهی (POS)، پایانه های شعبه ای (PINPAD) و ایجاد و به کارگیری شبکه مجازی (اینترنت)، خدمات مدرن و صدور انواع کارت های اعتباری از قبیل کارت های هدیه و شهر وندی در دسترس مشتریان محترم قرار داده است. گزارش عمده اقدامات انجام شده و امکانات مذکور در این رابطه به تفکیک در جداول زیر ارائه گردیده است:

#### خلاصه انواع تراکنشهای الکترونیکی

ردیف	شرح	تعداد تراکنش ۹۳	تعداد تراکنش ۹۲
۱	تراکنش های پذیرنده کارتی	۹۴,۷۶۸,۹۴۷	۲۹,۴۵۷,۹۹۷
۲	تراکنش های الکترونیکی کارتی	۱۸۰,۲۴۷,۳۷۵	۵۷,۳۴۵,۹۸۹
۳	تراکنش های الکترونیکی شعبه ای	۱۴۸,۸۹۷,۴۹۲	۱۳,۱۸۳,۶۷۸
۴	تراکنش های قبوض سازمانها	۱,۲۸۰,۶۱۶	۱,۰۵۲,۵۲۰
۵	تراکنش های قبوض شهرداری ها	۷۷۴,۴۹۸	۳۳۹,۳۷۱
۶	کل تراکنش های موفق	۳۵۵,۰۶۱,۳۲۷	۸۶,۳۳۷,۹۰۲

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## نمودار خلاصه تعداد تراکنش های انجام شده



## تعداد کارت های صادره و تعداد تراکنش انجام شده توسط کارت ها

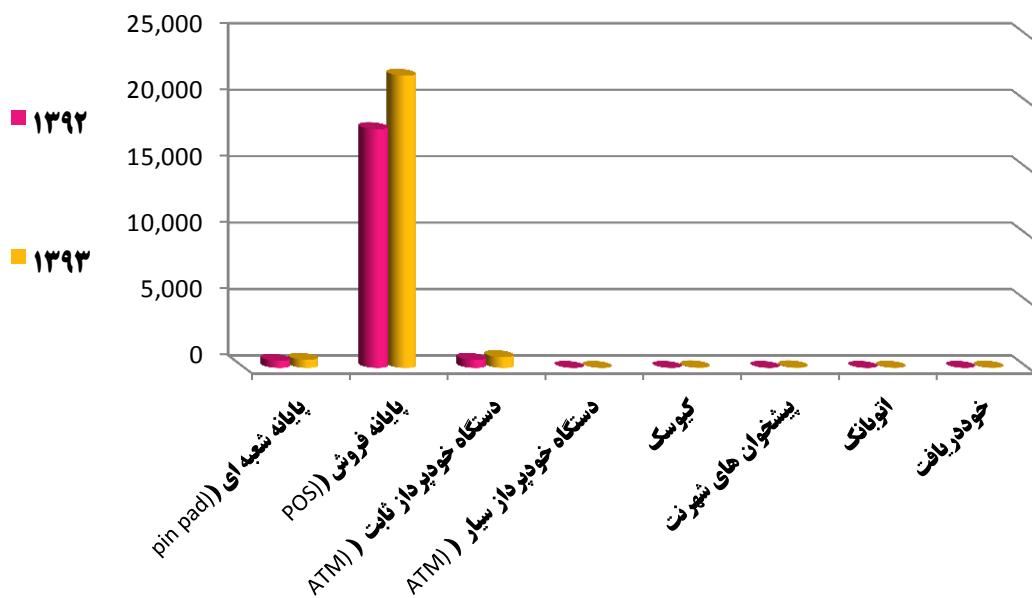
کارت شهروندی		کارت پیش پرداخت (کارت های هدیه و ..)		کارت نقدی		سال
تعداد تراکنش	تعداد کارت	تعداد تراکنش	تعداد کارت	تعداد تراکنش	تعداد کارت	
-	92,052	903,217	1,430,232	132,112,383	778,159	۱۳۹۲
58,230,885	558,561	984,306	2,130,658	196,758,134	1,887,339	۱۳۹۳

## خلاصه خدمات بانکداری الکترونیک

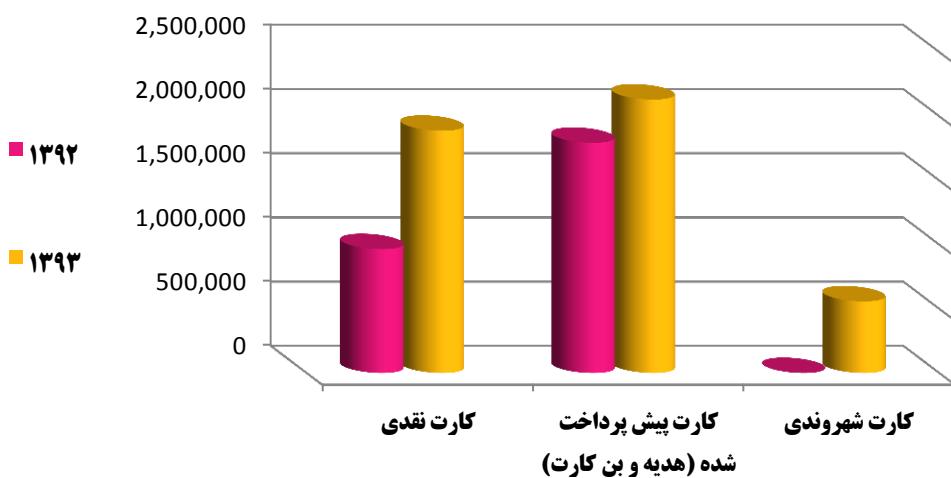
ردیف	شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۳
۱	پیشخوان های شهرنت	-	۴۰
۲	اتوبانک	-	۱۲
۳	خود دریافت	-	۲۰
۴	(pin pad) پایانه شعبه ای	۵۳۱	۶۰۶
۵	(POS) پایانه فروش	۱۷,۹۷۶	۲۲,۰۰۰
۶	(ATM) دستگاه خود پرداز ثابت	۶۰۷	۸۱۲
۷	(ATM) دستگاه خود پرداز سیار	۲	۲
۸	کیوسک	۲	۴۰
۹	کارت نقدی	۹۶۵,۳۷۷	۱,۸۸۷,۳۳۹
۱۰	کارت پیش پرداخت شده (هدیه و بن کارت)	۱,۷۹۳,۴۲۴	۲,۱۳۰,۶۵۸
۱۱	کارت شهروندی	-	۵۵۸,۵۶۱
۱۲	تعداد مشتریان بانکداری مجازی	۱۱۳,۹۳۹	۱۳۳,۵۱۶
۱۳	تعداد مشتریان دارای همراه بانک	۲۲,۰۰۴	۲۷,۴۳۴

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

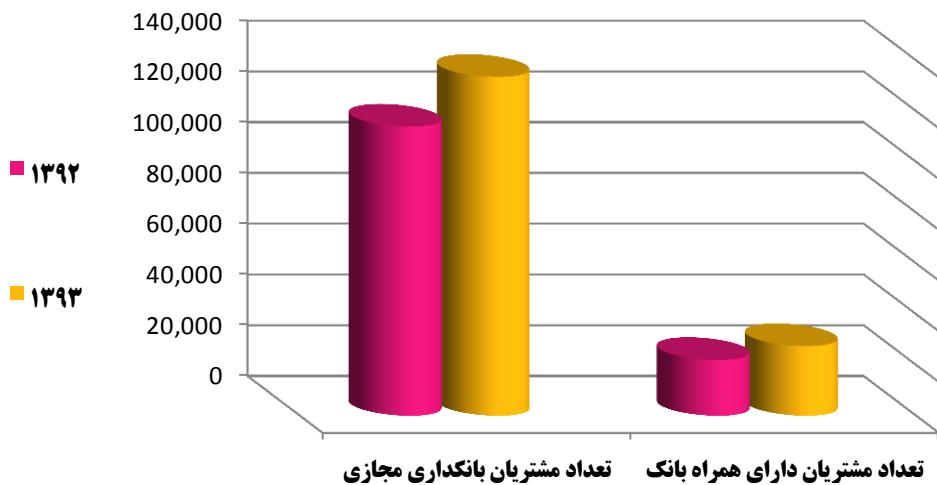
## نمودار مقایسه ای ابزار الکترونیک



## نمودار مقایسه ای خدمات الکترونیک



## نمودار مقایسه ای انواع کارت‌های صادر شده



# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## ارتقای خدمات و افزودن قابلیت های جدید در سیستم بانکداری الکترونیک و خدمات مدرن

ردیف	شرح
۱	راه اندازی سامانه ارتباطی VTM (سامانه ارتباطی با شعبه مجازی و بهره مندی از خدماتی از قبیل افتتاح حساب بدون حضور در شعبه) در پیشخوانهای شهرنت
۲	تجهیز پیشخوانهای شهرنت به ابزارهای نوین (دستگاههای خود دریافت و صدور کارت)
۳	ارتقای نرم افزاری و سخت افزاری شبکه مجازی بانک شهر
۴	ارتقای نرم افزاری و بهبود مستمر سیتم بنکو
۵	ارتقای کمی و کیفی دستگاههای خودپرداز
۶	ارتقای کمی و کیفی پذیرندهای غیر حضوری (الکترونیکی) قبوض آب ، برق ، تلفن ، شهرباریها و غیره
۷	ارتقاء و تنوع صدور انواع کارت‌های الکترونیکی به صورت آنی در کلیه شعب بانک
۸	صدور کارت‌های چند منظوره شهرنده با قابلیت اتصال به انواع حسابها از جمله کیف پول خرد الکترونیکی
۹	مجهز شدن دستگاههای خودپرداز به ارائه انواع سرویس‌های خدماتی از جمله امکان کمک به موسسات خیریه
۱۰	ارتقای نرم افزاری و سخت افزاری وب سایت بانک شهر
۱۱	ارتقای نرم افزاری و سخت افزاری دستگاههای خودپرداز
۱۲	توسعه کanal های الکترونیکی بانکی
۱۳	ارتقای سطح موفقیت تراکنشهای غیر حضوری
۱۴	ارتقای کمی و کیفی خدمات الکترونیکی

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## اهم برنامه ها و اقدامات انجام شده

### • حوزه کسب افتخارات، جوايز و گواهينame ها

- دریافت نشان برترین مدیر جهادی کشور توسط مدیر عامل محترم
- دریافت تندیس بین المللی کیفیت از کشور رومانی
- منتخب سازمان مدیریت صنعتی به عنوان شرکت پیشرو در رتبه بندی سال ۹۳ شرکتهای برتر ایران
- انتخاب مدیر عامل به عنوان مدیر پیشگام کشور در حوزه مدیریت هزینه در چهارمین کنفرانس ملی مدیریت هزینه
- دریافت نشان عالی مدیریت نوآوری در صنعت بانکداری درشت و سومین فستیوال نوآوری خلاقیت جهان در بروکسل
- دریافت نشان عالی کیفیت و بهره وری در نهمین کنفرانس ملی کیفیت و بهره وری
- دریافت لوح سپاس مسئولیت اجتماعی در دومین کنفرانس روشهای پیشرفته و کاربردی در روابط عمومی
- دریافت جایزه ملی مدیریت مالی ایران در حوزه نوآوری بانکداری الکترونیک از پنجمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران
- دریافت تقدير نامه در ششمین دوره جایزه تعالی منابع انسانی
- دریافت سيمرغ زرين در عرصه کسب و کار با رویکرد بانکداری اجتماعی در سال ۱۳۹۳
- دریافت نشان عالی پياده سازی الگوهای نوآوری در حوزه بانکداری در نمایشگاه Inventeurs فرانسه
- دریافت تندیس زرين برترین مدیریت روابط عمومی در اجلاس منتخبین بانکس
- دریافت نشان ماندگار اصالت برنده بانکها از سوی انجمن متخصصین ایران
- اخذ گواهی استاندارد بین المللی در زمینه استقرار سیستم های مدیریت کیفیت ISO ۹۰۰۱-۲۰۰۸، ISO ۲۷۰۰۱-۲۰۰۵ و ISO ۱۰۰۰۲-۲۰۰۴

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات

- بهره برداری از زیرساختهای توسعه ای و نوین شبکه الکترونیکی از قبیل تجهیز و راه اندازی دفاتر پیشخوان در شعب منتخب و اتوبانک
- ارتقای کمی و کیفی سخت افزاری و توسعه ابزارهای الکترونیکی، راه اندازی بیش از ۲۳۰ دستگاه خودپرداز
- ایجاد زیر ساخت شبکه چکاوک برای حذف انتقال لашه فیزیکی چک
- ارائه انواع خدمات بانکداری الکترونیکی مختص مشتریان خاص از قبیل سرویس های واحدهای درآمدی شهرداریها
- ارتقای انواع خدمات قابل ارائه در شبکه بانکداری الکترونیک از قبیل فروش شارژ ایرانسل خودپردازها، انتقال وجه پایا از طریق اینترنت بانک، سرویس پرداخت اقساط تسهیلات
- بهره برداری از نرم افزارهای عملیاتی مورد نیاز واحدهای سازمانی (سنجد اعتبر، آموزش الکترونیک، سامانه های نظارتی و بازرگانی، امور حقوقی، منابع انسانی و غیره)

## • حوزه تجهیز و تخصیص منابع

- تسهیل و حذف موارد غیر ضروری در جهت روان سازی و افزایش سرعت ارائه خدمات به مشتریان از طریق تفویض اختیارات به شعب
- معرفی و ارائه سپرده های سرمایه گذاری متنوع متناسب با شرایط زمانی و مکانی
- ارائه بسته های اعتباری ویژه افراد خاص (تسهیلات تهیه لوازم و تجهیز واحدهای مسکونی، پزشکان و غیره)
- افزایش حجم فعالیتهای خدماتی در زمینه صدور انواع ضمانت نامه های بانکی و اعتبارات اسنادی داخلی
- افزایش و ارتقای خدمات قابل ارائه به مشتریان در زمینه بانکداری الکترونیک
- تخصیص اعتبر و تأمین مالی پروژه های مدیریت شهری
- تغییر و بازنگری عمدۀ در سیاستها و خط مشی های اعتباری بانک با توجه به تغییرات و شرایط زمانی
- بررسی و بازبینی شعب به منظور بهینه سازی و افزایش بازدهی و کارائی شعب
- افزایش حوزه نظارتی بر نحوه پرونده های اعتباری در جهت کاهش ریسکها و مخاطرات احتمالی
- افزایش کمی و کیفی سهم بازار پایانه های فروشگاهی
- ارائه خدمات به مشتریان خاص با ایجاد بانکداری شرکتی

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • حوزه مالی و اقتصادی

- اخذ مجوزهای لازم از سازمان بورس و اوراق بهادر، بانک مرکزی و سایر مراجع نظارتی و انجام مرحله ثبت افزایش سرمایه نزد اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری
- تهیه و تنظیم انواع گزارشات مدیریتی و تحلیلهای مرتبط در زمینه ارزیابی عملکرد (سود وزیان به تفکیک سرپرستی ها، مناطق، شعب) بهایابی محصولات و خدمات (بهای تمام شده پول به تفکیک سرپرستی ها، مناطق، شعب) و سایر گزارشات جهت تصمیم گیری
- بررسی عملکرد شعب، سرپرستی ها و مناطق و برگزاری مجامع دوره ای ارزیابی عملکرد
- بهبود، تنوع و ارتقای سطح کمی و کیفی گزارشگری مالی شرکت اصلی و شرکتهای تابعه
- تهیه، تدوین، بررسی و بروزرسانی انواع دستورالعمل های مرتبط
- برنامه ریزی مناسب در راستای ثبت عملیات و وقایع مالی در جهت ارائه گزارشات بهنگام مدیریت بهینه منابع، مصارف و نقدینگی در راستای بهره وری منابع نقدی و کنترل نقدینگی مورد نیاز نزد بانک مرکزی
- ساماندهی و پرستاری خودپردازهای خارج از شعب در جهت راستای افزایش خدمات رسانی به مشتریان و رضایتمندی ایشان
- توسعه صندوق گنجینه آرمان شهر از مبلغ ۳۸ میلیارد ریال به ۲,۰۰۰ میلیارد ریال در مرحله اول و دستیابی به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال در راستای طراحی و ایده های نوین جذب سپرده ها

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • حوزه مالی و اقتصادی

- ایجاد و ساماندهی سیستم وصول چک (طرح چکاوک)
- ساماندهی، ارزیابی و تدوین دستورالعمل های مربوط به سنجش عملکرد شرکتهای تابعه
- نظارت فراگیر بر مجموعه شرکتهای تابعه در امور سرمایه گذاریها از قبیل ایجاد واحد حسابرسی داخلی، کارگروه جلسات تخصصی، بررسی بودجه و عملکرد، صورتهای مالی میان دوره ای و پایان دوره، گزارشات حسابرسی، برگزاری پیش مجمع و برگزاری مجامع در موعد مقرر و با کیفیت مطلوب و ...
- تأمین مالی طرح های شهرداری کشور (مشهد، قم، شیراز، تبریز، سبزوار) از طریق پذیرش عاملیت انتشار اوراق مشارکت
- ساماندهی و نظارت بر فعالیتهای طرحهای اوراق انتشار یافته در دوره های گذشته
- راه اندازی و بهره برداری از سایت اختصاصی مدیر امور سهام و پورتال سهامداران
- بهره برداری از تالار اختصاصی معاملات سهام
- راه اندازی پنل اختصاصی SMS مدیریت امور سهام
- افتتاح ساختمان جدید امور سهام و استقرار فعالیتهای مربوطه بطور مرکزی در محل جدید در جهت افزایش رضایتمندی سهامداران

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • حوزه منابع انسانی و آموزش

- توانمند سازی نیروی انسانی از طریق برگزاری دوره های آموزش لازم جهت همکاران جدید الاستخدام و ضمن خدمت (برگزاری ۱۴۲,۱۹۶ نفر ساعت آموزش)
- شرکت در جایزه تعالیٰ منابع انسانی
- طراحی و تدوین شیوه های آموزشی الکترونیک و تربیت دوره های تربیت مدرس جهت تدریس در دوره های آموزش مورد نظر
- بررسی و ارزیابی ساختار و استقرار نیروی انسانی در چارچوب سازمان تفصیلی مصوب
- اجرای طرح جایگزینی نیروی انسانی جوان و مستعد به جای نیروی های بازنشسته
- تهیه، تنظیم و بازنگری آئین نامه های مرتبط به حفظ، ارتقاء و توانمند سازی نیروی انسانی در چارچوب خدمات جامع رفاهی کارکنان

## • حوزه ارزی

- اخذ مجوز مرحله ۲ ارزی
- بهره برداری از شبکه، فرآیندها و دستورالعملها جهت انجام عملیات و فعالیتهای ارزی نوع ۱ و ۲ (اخذ پذیرش سپرده گذاری و انجام حواله جات ارزی)
- تهیه، تدوین و بازنگری دستورالعملهای مرتبط و آموزش نیروی انسانی در راستای ارائه انواع خدمات در حوزه بانکداری بین الملل بطور مستمر
- ارائه انواع خدمات ارزی به شرکتهای زیر مجموعه از طریق شرکت صرافی و سایر خدمات قابل ارائه از طرق مختلف

## • حوزه مهندسی و پشتیبانی

- آماده سازی، تجهیز و استقرار همکاران حوزه ستادی بصورت متمرکز در ساختمان برج شاهنامه
- تجهیز، بازسازی و بهینه سازی نرم افزاری و سخت افزاری شب
- نصب و راه اندازی پروژه های صندوق امانات، شهرنت، اتوبانک و کیوسک خدمات الکترونیک شعب منتخب

# **گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳**

## **• حوزه ارزیابی و نظارت**

- استقرار سیستم های نظارتی در چارچوب الزامات قانونی امور مبارزه با پولشوئی
- راه اندازی سامانه ۸۶۵۵ به منظور رسیدگی به پیشنهادات، انتقادات و شکایات مشتریان
- ارتباط با سامانه های نظارتی و احراز هویت اشخاص، سامانه ملی رسیدگی به شکایات مشتریان، سازمان بازرگانی کل کشور، سامانه ارتقاء سلامت اداری و غیره
- ارائه انواع گزارشات مرتبط در چارچوب الزامات قانونی و افزایش ارتقای مسئولیت نظارتی
- انجام عملیات حسابرسی سالیانه شعب و بازرگانی ها و حسابرسی های موردی
- طراحی، بهره برداری و استقرار سیستم جامع حسابرسی و کنترلهای داخلی
- استقرار و بهره برداری از سیستمهای مانیتورینگ شعب و پیشخوانهای شهرنت

## **• حوزه برنامه ریزی**

- تدوین برنامه استراتژیک (۵ ساله) و کوتاه مدت (۱۳۹۳) و پایش دوره ای آن
- فراهم نمودن امکانات بهره برداری از ابزارها و خدمات نوین الکترونیکی (پیشخوانهای شهرنت، اتوبانک)
- صدور انواع دستورالعمل ها، اطلاعیه ها و بخشنامه های مورد نیاز
- استقرار سامانه های، نظام پیشنهادات، طرح چکاوک، سپام و غیره
- انجام فرآیند درجه بندی شعب
- بازنگری و اصلاح فرمها و فرآیندهای اجرائی
- بازنگری ساختار سازمانی صف و ستاد در جهت چاپک سازی فعالیتها

## **• حوزه امور حقوقی**

- بررسی و تنظیم انواع فرمها، قراردادهای قانونی و قوانین و دستورالعملهای مورد نیاز
- پاسخگوئی به استعلام مراجع و سازمانها
- وصول مطالبات و انجام عملیات حقوقی در خصوص پرونده های غیر جاری
- ساماندهی رویه های حقوقی و قضائی پرونده های اعتباری

## بخش پنجم : کلیات برنامه های آتی و طرح های توسعه ای

چشم انداز و برنامه های آتی بانک از بدء تاسیس تاکنون همواره در راستای تحقق اهداف کلان و در راستای ماموریتهای تعیین شده در جهت حفظ و افزایش سرمایه سهامداران محترم بوده و حضوری فعال و مناسب تر در صنعت بانکداری و به ویژه شبکه بانکهای خصوصی از مهمترین برنامه های استراتژیک و عملیاتی بانک خواهد بود که این مهم از طریق حضوری گسترده، همه جانبی و موثر در بازارهای پولی کشور، اخذ سهم مناسب از این بازار و انجام اقدامات و فعالیتهای سود آور تحقق خواهد یافت. ضمناً سهیم بودن در تأمین مالی پروژه های شهری به عنوان یکی از شاخص های فعالیتهای اجتماعی با رویکرد کسب سود مناسب، از دیگر اهداف استراتژیک بانک شهر است.

مهتمرین جهت گیری ها برای حصول به اهداف و ماموریتهای تعیین شده به شرح زیر است:

### • جهت گیری در حوزه منابع ومصارف (فعالیتهای اصلی بانک)

- در مسیر استمرار افزایش سرمایه در سال ۹۳ به مبلغ ۷,۹۰۰ میلیارد ریال، افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی ها و بهبود نسبتها و شاخص های مالی مرتبط به منظور امکان دسترسی به سهم مناسب بازار
- افزایش سهم بازار از منابع (دستیابی به سهم مناسبی به ارزش ۳۰۷,۰۰۰ میلیارد ریال)
- افزایش سهم بازار مصارف و تسهیلات (دستیابی به سهم مناسبی به ارزش ۱۷۲,۶۰۰ میلیارد ریال)
- افزایش سهم بازار تعهدات (صدور ضمانت نامه ها و اعتبارات اسنادی) و دستیابی به سهم مناسبی به ارزش ۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال
- دستیابی به سهم مناسب از بازارهای ایمن و دارای مزیت سودآوری تسهیلات
- تسهیل انواع نیازهای مالی مشتریان
- طراحی خدمات قابل ارائه به مشتریان خاص و ویژه
- کنترل بهای تمام شده منابع سپرده ای
- تسريع در گردش منابع از طریق مدیریت در وصول مطالبات و جلوگیری از ورود تسهیلات جاری به غیر جاری
- ساماندهی شب (جابجایی و ادغام) در جهت بهره وری بهتر از امکانات و منابع

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • جهت گیری در حوزه بانکداری الکترونیک و خدمات مدرن

- توسعه، بهبود و ارتقای کمی و کیفی فعالیتهای شعب مجازی
- بهبود و توسعه خدمات و محصولات بانکداری الکترونیک از قبیل طراحی و ایجاد کیوسکهای خدمات الکترونیکی شهر با قابلیت ارائه انواع خدمات الکترونیکی
- بهبود و توسعه ابزارهای خدمات و کارتهای الکترونیکی از قبیل صدور کارت‌های شهروندی
- ارتقای زیر ساخت‌های ارتباطی الکترونیکی (فیبر نوری، Vsat و غیره)
- بهبود و توسعه خدمات قابل ارائه در درگاههای مجازی و دستگاههای ATM
- افزایش پیشخوانهای شهرنت از ۴۰ واحد به ۳۰۰ واحد تا پایان سال ۹۴

## • جهت گیری در حوزه عملیات ارزی

- ایجاد و توسعه افزایش سهم بازار بانک شهر از بازار ارزی و خدمات مرتبط
- گسترش و توسعه شبکه کارگزاری جهت افزایش سهم در بازار واسطه گری ارزی
- برنامه ریزی مستمر جهت دوره‌های آموزشی مورد نیاز حوزه ارزی
- ارائه خدمات مشاوره‌ای در حوزه ارز و بانکداری الکترونیک به مشتریان
- برنامه ریزی لازم جهت اخذ مجوز مرحله سوم ارزی

## • جهت گیری در حوزه مالی و اقتصادی

- ایجاد هلدینگهای تخصصی سرمایه گذاری و ساماندهی انتقال شرکتهای تابعه به زیر مجموعه هلدینگهای مربوطه
- توسعه تواناییهای شرکتهای تابعه و افزایش سرمایه شرکتها
- بررسی و پیگیری فرآیند پذیرش شرکتهای تابعه در بازار سرمایه
- استمرار مسیر انجام افزایش سرمایه در سال ۹۳ به مبلغ ۷,۹۰۰ میلیارد ریال، تهییه گزارشات توجیهی و انجام مراحل اجرایی و عملیاتی تحقق افزایش سرمایه به مبلغ ۱۶,۰۰۰ میلیارد ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها
- بهبود نسبتها و شاخص‌های مالی و عملیاتی
- وصول بدھیها و مطالبات در جهت بکارگیری در منابع عملیاتی
- برنامه ریزی در جهت افزایش سقف صندوق گنجینه آرمان از مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال به ۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال در راستای طراحی ایده‌های نوین جذب سپرده‌ها

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## • جهت گیری در حوزه سرمایه های انسانی

- تدوین طرحهای جامع تحول در آموزش و کیفیت منابع انسانی از قبیل طرح توسعه آموزش‌های مجازی، تولید محتوای الکترونیکی، ترویج و اشاعه بانکداری الکترونیک شهر (تابش)، استعدادیابی وغیره
- تدوین طرح تبدیل وضعیت کارکنان قراردادی به رسمی بر اساس مدل‌های شایستگی
- تدوین و یکپارچه سازی طرح برون سپاری نیروهای خدماتی
- پیاده سازی طرح جامع ارزیابی عملکرد کارکنان

## • جهت گیری در حوزه مهندسی و پشتیبانی

- ارزیابی و فروش املاک مازاد بانک شهر
- مکان یابی و فراهم نمودن امکانات جهت بهره برداری از انواع خدمات توسعه ای نظیر شهرنت، کیوسک خدمات الکترونیک، صندوق امانات و اتوبانک شعب منتخب

## • جهت گیری در حوزه ارزیابی و نظارت

- استقرار فرآیندهای اجرائی نظارتی جهت انجام امور نظارتی مرتبط به واحدهای ستادی
- بهبود و توسعه سیستم جامع حسابرسی و کنترل داخلی
- انجام الزامات قانونی در رابطه با تشکیل کمیته های نظارتی از جمله کمیته حسابرسی و کمیته ریسک
- ارتقای کمی و کیفی سامانه های نظارتی در جهت بهبود فعالیتهای مبارزه با پولشوئی

## • جهت گیری در حوزه امور حقوقی

- برون سپاری پرونده های مطالباتی
- تغییر ساختار مدیریت امور حقوقی در جهت افزایش بازده و عملیات مدیریت مربوطه
- برگزاری انواع دوره های آموزشی در جهت ارتقای سطح علمی و دانش حقوقی کارکنان

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## بخش ششم: شرکتهای تابعه

گروه مالی شهر ارائه کننده خدمات در زمینه های بانکی، پولی، اعتباری، سرمایه گذاری، ایجاد و احداث ابنيه، بیمه، کارگزاری سهام، لیزینگ ساختمان، ماشین آلات، خدمات مهندسی مشاور و سایر امور و خدماتی است که به منظور کسب سود و تامین خدمات مورد نیاز بانک و مشتریان از طریق بانک شهر و شرکتهای فرعی و تابعه صورت می پذیرد.

ردیف	نام شرکت	فعالیت اصلی	سرمایه (میلیون ریال)	درصد مالکیت	سود خالص سال ۹۳ (میلیون ریال)	نفرات
۱	تامین سرمایه آرمان (سهامی خاص)	سرمایه گذاری در بازارهای ثانویه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰	۲۸۳,۳۴۸	۳۵
۲	توسعه اقتصادی رستا (سهامی خاص)	هلدینگ سرمایه گذاری	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۸۸۰	۶
۳	صرافی شهر (سهامی خاص)	خدمات ارزی و خرید و فروش انواع ارز و مسکوکات	۲۰۰,۰۰۰	۷۰	۲۳,۰۲۴	۱۳
۴	سرمایه گذاری شهر آتیه (سهامی خاص)	ایجاد و ساخت واحدهای اقتصادی و ابنيه	۱,۵۸۰,۰۰۰	۹۹.۹۹	۲,۷۷۷,۸۸۹	۵۳
۵	سرویس بیمه شهر (سهامی خاص)	انجام خدمات بیمه ای	۴۰,۰۰۰	۳۵	۱۳۷,۱۸۷	۵۵
۶	لیزینگ شهر (سهامی خاص)	خرید و فروش اقساطی و لیزینگ کالاهای سرمایه ای	۱۰۰,۰۰۰	۴۹	۱۴,۱۱۷	۶۰
۷	کارگزاری شهر (سهامی خاص)	خدمات کارگزاری و معامله گری در بازارهای سهام	۳۰,۰۰۰	۲۰	۲,۰۶۷	۴۰
۸	نوسازان شهر تهران	طرحهای شهر سازی در بافت فرسوده	۱۵۰,۰۰۰	۲۳	۶۴,۳۷۲	۳۵
۹	مسکن و ساختمان جهان (سهامی خاص)	ایجاد و ساخت واحدهای اقتصادی و ابنيه	۵۰۰,۰۰۰	۹۶	۳۲۰,۶۰۷	۷۱
۱۰	پترو انرژی شهر (سهامی خاص)	سرمایه گذاری و مشارکت در پروژه های نفت، گاز، پتروشیمی و انرژی	۱۰۰,۰۰۰	۹۰	۱۵,۴۱۶	۹
۱۱	گروه توسعه معدن و فلزات شهر	سرمایه گذاری و مشارکت در پروژه ها و فعالیت در حوزه صنعت، معدن و فلزات	۱۰,۰۰۰	۹۰	۴,۳۷۹	۷

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## (۱) شرکت مسکن و ساختمان جهان(سهامی خاص)

این شرکت در تاریخ ۱۳۸۵/۰۴/۱۲ با سرمایه ۱۰۰ میلیون ریال به منظور سرمایه گذاری و ارائه خدمات در زمینه های ایجاد و ساخت واحد های اقتصادی و ساختمان و سایر موارد به نام شرکت جهان نما گسترش به شماره ثبت ۲۷۴۵۵۰ تأسیس و به موجب آگهی تغییرات مورخ ۱۳۸۵/۱۱/۰۳ به نام شرکت مسکن و ساختمان جهان تغییر نام یافت . سرمایه شرکت در حال حاضر ۵۰۰ میلیارد ریال است. تعداد نیروی انسانی شرکت مذکور ۷۱ نفر می باشد.

## (۲) شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه(سهامی خاص)

شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه با هدف ایجاد و توسعه واحدهای اقتصادی، تولیدی، صنعتی، کشاورزی و ساختمانی و همچنین سرمایه گذاری در کلیه بخش‌های خصوصی و دولتی از جمله خرید و فروش سهام ، طراحی و نظارت کلیه فعالیتهای اقتصادی و شرکت در مناقصات و سایر فعالیتهای اقتصادی با سرمایه ۱۰۰ میلیارد ریال در سال ۸۶ با نام شرکت فجر شمس آتیه در تاریخ ۱۳۸۶/۱۱/۰۶ به شماره ثبت ۳۱۴۷۸۰ که در تاریخ ۱۳۸۹/۰۳/۲۶ به نام شرکت سرمایه گذاری "شهرآتیه" تغییر نام یافت تأسیس گردید. سرمایه شرکت مذکور در پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱,۵۸۰ میلیارد ریال می باشد. تعداد نیروی انسانی شرکت ۵۳ نفر می باشد.

## (۳) شرکت لیزینگ شهر(سهامی خاص)

در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰ شرکت لیزینگ شهر تحت شماره ۲۳۵۶۸۲ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی با هدف خرید انواع کالاهای سرمایه ای از قبیل اموال ، تجهیزات ، ماشین آلات و غیره و واگذاری اموال تملک شده در قالب عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی به متقاضیان تحت نام لیزینگ سامان آریا ثبت گردید . طی مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۰۳ به نام لیزینگ شهر تغییر نام یافت . سرمایه شرکت مذکور ۱۰۰ میلیارد ریال و هم اکنون ۶۰ نفر در شرکت مذکور مشغول دارند. اخذ نشان اعتماد مشتریان از سوی گروه IGS اتحادیه اروپا طی سال ۹۳ اقدامات مؤثر در جهت بهبود فضای کسب و کار از فعالیتهای شرکت مذکور می باشد. مراحل اخذ مجوز افزایش سرمایه به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال به منظور ثبت در اداره ثبت شرکتها در دست جریان است.

## (۴) تامین سرمایه آرمان (سهامی خاص)

شرکت تامین سرمایه آرمان در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۱ تحت شماره ۴۲۲۵۵۸ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران با سرمایه ۱,۰۰۰ میلیارد ریال با مشارکت بانک توسعه صادرات ثبت گردیده است. موضوع فعالیت شرکت پذیره نویسی و انجام سرمایه گذاری در عرضه های ثانویه بازار های مالی ، مشاوره در امور مربوط به بازاریابی و فرآیند تامین مالی و ابزار های مالی پژوهه ها، ثبت، پذیرش و واگذاری سهام شرکتها، مدیریت و مشاوره در صندوقهای سرمایه گذاری و سایر موارد مرتبط بمحض فعالیت سازمان بورس اوراق بهادار در زمینه "مشاور عرضه" و "سبد گردانی" می باشد. تعداد کارکنان شرکت مذکور در طی دوره مالی ۳۵ نفر می باشد.

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## (۵) شرکت نوسازان شهر تهران(سهامی خاص)

شرکت نوسازان شهر تهران در تاریخ ۱۳۸۷/۵/۲۳ و تحت شماره ۳۳۱۱۰۳ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید. موضوع فعالیت شرکت مدیریت و تهیه طرحهای شهرسازی، معماری، نقشه‌های تفکیکی و احداث ساختمان به ویژه در بافت‌های فرسوده قدیمی می‌باشد.

در راستای دستیابی به اهداف تعریف شده مجموعه‌ای متشکل از یک شرکت اصلی با سرمایه ۱۵۰ میلیارد ریال و ۱۸ شرکت در هریک از مناطق بافت فرسوده تهران به مجموع سرمایه ۹۰ میلیارد ریال و با اشتغال تعداد ۳۵ نفر نیروی انسانی در شرکت اصلی عهده دار انجام فعالیت مربوطه می‌باشند.

## (۶) شرکت سرویس بیمه شهر(سهامی خاص)

در تاریخ ۱۳۷۲/۱۲/۲۹ تحت شماره ۹۷۳۱۴ اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تاسیس گردید. موضوع فعالیت شرکت انجام عملیات بیمه ای در انواع رشته‌های بیمه از قبیل صدور انواع بیمه نامه و سایر خدمات بیمه ای جهت انجام امور بیمه ای با اولویت سهامداران و سایر مشتریان به نمایندگی از شرکت بیمه آسیاست. شرکت موفق به دریافت گواهینامه های ایزو ۹۰۰۱ و ۹۰۰۲ از مؤسسه توف نرد (Tuv Nord) آلمان می‌باشد. سرمایه شرکت در تاریخ ۹۳/۱۰/۱۳ در اداره ثبت شرکتها به ۱۲۰ میلیارد ریال بالغ گردیده است. این شرکت با ۵۵ نفر همکار و با سرمایه ۴۰ میلیارد ریالی مشغول سرویس دهی و ارائه خدمات است.

## (۷) شرکت صرافی شهر (سهامی خاص)

در تاریخ ۱۳۸۹/۰۱/۱۵ و تحت شماره ۳۷۱۷۱۹ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران با سرمایه ۱۰ میلیارد ریال به ثبت رسید. فعالیت تجاری خود را پس از اخذ مجوز شماره ۱۷۹۸۶ مورخ ۱۳۸۹/۰۱/۳۱ بانک مرکزی آغاز نمود. موضوع فعالیت شرکت ارائه خدمات ارزی از قبیل خرید و فروش انواع پول‌های خارجی اعم از نقد و یا حواله ای و مسکوکات طلا و نقره در چارچوب قوانین، مقررات و دستور العملهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد. با توجه به برنامه‌های آتی، حضوری فعال تر در بازار و افزایش حجم و مبادلات نقدی و حواله ای با شروع فعالیت ارزی و بانکداری بین المللی شبکه بانکی بانک شهر خواهند بود. سرمایه شرکت در سال مالی مورد گزارش از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال طی مراحل انجام ثبت افزایش سرمایه شرکت به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال بالغ گردیده است که در تاریخ ۹۳/۱۲/۱۳ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران ثبت گردیده است. شرکت مذکور در حال حاضر با ۱۳ نفر همکار اداره می‌گردد.

# گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳

## (۸) شرکت کارگزاری شهر(سهامی خاص)

با هدف فعالیت و ارائه خدمات در حوزه بازار سرمایه از قبیل خدمات کارگزاری، معامله گری انواع اوراق بهادر، اوراق مشارکت، حق تقدیم خرید سهام و معاملات کالاهای پذیرفته شده در بورس کالا و همچنین ارائه خدمات مالی و مشاوره ای در امور مدیریت انواع صندوقهای سرمایه گذاری، نمایندگی ناشر برای ثبت اوراق، مشاوره و بازار مالی در زمینه قیمت گذاری و فروش اوراق بهادر تحت شماره ۳۵۳۴۱۰ در تاریخ ۱۳۸۸/۰۵/۰۴ و با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. این شرکت در تاریخ دوره مالی گزارش دارای مجوز فعالیت سازمان بورس و اوراق بهادر بابت ارائه خدمات در بورس اوراق بهادر، بورس کالا و فرابورس بوده و اقداماتی در خصوص اخذ مجوز فعالیت در بورس انرژی و توسعه کمی و کیفی ارائه خدمات را در دست جریان دارد. مرکز اصلی شرکت در شهر تهران و شعب آن در تالارهای بورس کیش و اصفهان قرار دارد. مجموعاً تعداد ۴۰ نفر در زمینه ارائه خدمات مذکور فعالیت دارند.

## (۹) شرکت گروه توسعه اقتصادی رستا

گروه توسعه اقتصادی رستا به منظور تمرکز فعالیتهای اقتصادی و سرمایه گذاری در زمینه های تاسیس ، مشارکت ، توسعه ، تکمیل و خرید انواع کارخانجات ، بنگاههای اقتصادی و انجام فعالیتهای سرمایه گذاری در کلیه بخشهای اقتصادی با سرمایه ۱,۰۰۰ میلیارد ریال به عنوان هولدینگ سرمایه گذاری در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۳۰ تحت شماره ۴۳۲۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. سرمایه پرداخت شده شرکت مذکور در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال است.

## (۱۰) شرکت پترو انرژی شهر (سهامی خاص)

شرکت پترو انرژی شهر در تاریخ ۹۳/۰۷/۱۵ و تحت شماره ۴۶۱۴۸۸ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است موضوع فعالیت شرکت سرمایه گذاری و مشارکت در پروژه های حوزه نفت، گاز، پتروشیمی و انرژی در داخل و خارج از کشور می باشد. شرکت مربوطه در راستای استراتژی تخصصی نمودن فعالیتها و اقدامات به منظور افزایش بهره وری در زمینه سرمایه گذاریهای سودآور با سرمایه ۱۰۰ میلیارد ریال تأسیس گردیده است. کارکنانی که در طی دوره مالی مورد گزارش در شرکت مذکور فعالیت داشته اند ۹ نفر می باشد.

## (۱۱) گروه توسعه معدن و فلزات شهر

این شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۷/۰۵ و به شماره ثبت ۴۶۰۸۹۴ تحت نام شرکت توسعه صنعت و معدن آتیه شهر و با سرمایه ۱۰ میلیون ریال تأسیس گردید. بمحض مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۷/۲۰ نام شرکت به گروه توسعه معدن و فلزات و بمحض مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۰ شرکت به گروه توسعه صنایع و معدن شهر تغییر نام یافت. سرمایه شرکت در حال حاضر ۱۰۰ میلیارد ریال است.

موضوع فعالیت شرکت سرمایه گذاری و مشارکت در پروژه ها و فعالیت در حوزه صنعت، معدن و فلزات می باشد. شرکت مربوطه نیز در راستای تخصصی نمودن فعالیتهای مرتبط به جهت افزایش راندمان و کاهش هزینه های غیر ضروری تأسیس گردیده و به فعالیت خود ادامه می دهد. در حال حاضر شرکت با ۷ نفر نیروی انسانی اداره می گردد.

**بخش هفتم : اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع**

- در مورد بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، مبنی بر پیگیری دریافت تأییدیه مانده طلب بانک از اشخاص مربوطه، طی پیگیریهای انجام شده کلیه تأییدیه مرتبط به طلب بانک از اشخاص ثالث به جز تأییدیه ارزی (آلپاین) اخذ گردیده است.
- در مورد بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، مبنی بر تنظیم تفاهم نامه فی مابین بانک با شهرداری قم تفاهم نامه مربوطه در خصوص واگذاری تراکم و عوارض ساختمانی به بانک شهر در قبال تسویه بدھی تسهیلات و سود متعلقه شهرداری، منعقد و اقدامات اجرائی در این ارتباط در سال ۹۴ در دست اقدام است.
- در مورد بند (۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، مبنی بر تطبیق اطلاعات مانده تسهیلات اعطائی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دفاتر با لیست تسهیلات اعطائی، اقدامات مؤثر و نتیجه بخش در این خصوص صورت پذیرفته و در جریان است.
- در مورد بند (۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، پرونده مالیاتی عملکرد سال ۹۱ بانک با پیگیریهای انجام شده جهت اعاده حقوق بانک از سوی مراجع مربوطه در حال بررسی و رسیدگی می باشد.
- در مورد بند (۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، اقدامات لازم در زمینه وصول مطالبات فروش املاک و روند قانونی صدور اسناد و انتقال مالکیت املاک فروخته شده در جریان اقدام است.
- در مورد بند (۱۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، اقدامات لازم در خصوص انتقال اسناد مالکیت املاک مربوطه به بانک شهر صورت پذیرفته که منجر به انتقال تعدادی از آنها گردیده و در خصوص انتقال اسناد مالکیت سایر موارد در جریان اقدام می باشد.
- در مورد بند (۱۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، در جهت تأمین منافع بانک حقوق متعلقه منتبه به پروژه آیمکس از طریق واگذاری پروژه مذکور کسب گردیده است.
- در مورد بند (۱۳)، (۱۴) و (۱۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در سال ۹۲، اعاده حقوق شرکتهای فرعی به نحو مقتضی در حال پیگیری است و فرآیند توانمند سازی و سودآوری شرکتهای مذکور از طریق شیوه های جدید و سنجش ارزیابی عملکرد توسط مدیریت بانک شهر و مدیریت شرکتهای مذکور در دست بررسی می باشد.