

شهر بانک

نوآوری در خدمت



تولید ۱۴ ساله
پشتیبانی و مانع زدایی

www.shahr-bank.ir

بانک شهر (شرکت سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شهر بانک



تلفن: ۰۲۱-۸۳۳۶۴۰۰۰

نمابر: ۸۳۳۶۴۱۱۱



تهران، ضلع جنوب غربی میدان

فردوسی، ساختمان مرکزی بانک شهر



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳ اسفند ۱۳۹۹

بانک شهر
نواآوری در خدمت

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۵۱,۷۷۱,۶۹۸	۲۰,۸۷۸,۸۸۶	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۱۷۲,۴۵۴	۱۵,۱۱۰,۸۹۵	۹	موجودی نقد
۱۳۲,۱۷۲,۶۸۹	۲۵۵,۸۲۹,۶۹۰	۲۲	سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان	۵,۸۱۶,۷۵۰	۵۴,۵۵۱,۴۶۳	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۹۸,۰۰۶	۸۰,۵۳۶	۲۳	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت
۰	۰	۲۴	اوراق بدهی	اوراق بدهی	۰	۰	۱۲	تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۰۳۹,۳۴۸	۰	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	ذخیره مالیات عملکرد	۴۴۰,۰۷۵,۵۰۱	۶۱۲,۴۲۵,۰۴۴	۱۳	تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۰,۶۴۱,۹۴۰	۲۲,۹۲۷,۷۲۸	۲۶	ذخایر و سایر بدهی ها	ذخایر و سایر بدهی ها	۶,۴۸۸,۶۹۶	۵۱,۶۴۵,۰۶۱	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۵۸,۸۶۴	۱,۵۸۸,۹۴۸	۲۷	ذخیره برای پایان خدمت و تعهیات بازبینیگری کارکنان	ذخیره برای پایان خدمت و تعهیات بازبینیگری کارکنان	۳۸۰,۲۶۸,۸۸۱	۱۷۸,۴۸۸,۵۷۱	۱۵	مطالبات از شرکت های فیزی و وابسته
۲۰۰,۶۸۲,۵۴۵	۲۸۲,۵۱۴,۷۹۸		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۶۵,۱۲۶,۴۹۴	۱۰۶,۶۲۲,۹۰۶	۱۶	سایر حساب های دریافتی
۷۴۴,۳۴۶,۱۱۳	۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱	۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۹۰,۹۷۹,۹۹۸	۱۹۶,۵۹۵,۵۵۷	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
۹۴۵,۰۷۸,۷۵۸	۱,۲۹۴,۳۷۲,۹۰۹		جمع بدهی ها	جمع بدهی ها	۷,۳۶۰,۲۲۴	۷,۳۹۳,۲۸۲	۱۸	دارایی های نامشهود
۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۲۹	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام	۹۲۸,۴۴۳,۹۰۸	۱۱۷,۳۸۲,۵۸۰	۱۹	سپرده قانونی
۰	۰	۳۰	سرمایه	سرمایه	۸۶,۵۷۲,۰۲۷	۹۲,۶۵۲,۸۷۹	۲۰	سایر دارایی ها
۰	۰	۳۱	افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه در جریان				
۰	۰	۳۲	اندرجته صرف سهام	اندرجته صرف سهام				
۲,۳۴۲,۷۸۸	۲,۳۴۲,۷۸۸	۳۳	اندرجته قانونی	اندرجته قانونی				
۲۲۲,۵۶۰	۲۲۲,۵۶۰	۳۳	سایر اندرجته ها	سایر اندرجته ها				
۰	۰	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تسعیر ارز				
(۱۸۷,۷۹۷,۰۱۳)	(۲۱۶,۳۱۹,۱۶۰)		سود (زیان) الباقی مانده	سود (زیان) الباقی مانده				
۰	۰	۳۶	سهام خزانه	سهام خزانه				
(۱۶۹,۶۵۸,۸۳۵)	(۱۹۸,۱۸۰,۹۷۱)		جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۷۵,۳۶۹,۹۳۳	۱,۰۹۶,۱۹۲,۹۳۸		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷۷۵,۳۶۹,۹۳۳	۱,۰۹۶,۱۹۲,۹۳۸		جمع دارایی ها
۶,۴۳۰,۶۴۳	۲۶,۹۴۱,۹۵۷		تعهیات بانک بابت اعتبار اسنادی	تعهیات بانک بابت اعتبار اسنادی	۶,۴۳۰,۶۴۳	۲۶,۹۴۱,۹۵۷		تعهیات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۳,۴۸۳,۵۹۵	۷۰,۷۵۱,۵۰۰		تعهیات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تعهیات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۳,۴۸۳,۵۹۵	۷۰,۷۵۱,۵۰۰		تعهیات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۹۰,۷۷۸,۰۸۵	۲۹۴,۰۸۰,۹۱۷		سایر تعهیات بانک	سایر تعهیات بانک	۲۹۰,۷۷۸,۰۸۵	۲۹۴,۰۸۰,۹۱۷		سایر تعهیات مشتریان
۲,۷۳۹,۸۵۰	۱,۶۰۸,۸۹۶		وجود اداره شده و موارد مشابه	وجود اداره شده و موارد مشابه	۲,۷۳۹,۸۵۰	۱,۶۰۸,۸۹۶		طرف وجود اداره شده و موارد مشابه

شرح	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۷	۱۰۸,۸۱۸,۴۱۳	۸۴,۹۲۵,۹۰۳
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۳۵,۴۱۶,۶۴۶)	(۱۲۵,۸۱۰,۱۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		(۲۶,۵۹۸,۲۳۳)	(۴۰,۸۸۴,۲۲۵)
درآمد کارمزد	۴۱	۸,۱۹۰,۰۲۹	۳,۶۵۳,۲۹۱
هزینه کارمزد	۴۲	(۳,۵۳۶,۲۳۲)	(۲,۴۵۵,۵۱۴)
خالص درآمد کارمزد		۴,۶۵۳,۷۹۸	۱,۱۹۷,۷۷۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۸	۲,۵۴۲,۶۷۴	۳,۰۰۶,۵۷۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	(۷۰۱,۱۶۰)	۳,۱۶۶,۸۶۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	.	۲۷۵,۰۰۰
جمع درآمدهای عملیاتی		(۲۰,۱۰۲,۹۲۱)	(۳۳,۲۳۸,۰۰۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۱۲,۵۵۵,۰۰۲	۲,۷۴۱,۴۹۷
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۱۶,۳۶۶,۹۶۷)	(۱۰,۴۷۱,۵۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۳,۵۸۹,۷۷۰)	(۱۵,۵۹۷,۱۶۷)
هزینه های مالی	۴۸	(۳۸۸,۹۶۱)	(۱,۵۰۴,۹۴۶)
هزینه استهلاک	۴۹	(۶۲۸,۵۳۰)	(۷۳۳,۱۰۴)
سود (زیان) زیان قبل از مالیات بر درآمد		(۲۸,۵۲۲,۱۴۶)	(۵۸,۸۰۳,۲۹۱)
مالیات بر درآمد سال جاری		.	.
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		.	.
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	.	.
سود (زیان) خالص		(۲۸,۵۲۲,۱۴۶)	(۵۸,۸۰۳,۲۹۱)
سود هر سهم (ریال)	۵۵		
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۵-۱	(۱,۸۳۲)	(۳,۷۷۶)
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۵-۲	(۱,۸۳۲)	(۳,۷۷۶)



مورث تغییرات در حقوق صاحبان سهام

● سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ ●

										افزایش سرمایه	یادداشت	شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانة	زبان انباشته	تفاوت تسعیر	مازاد تجدید ارز یابی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
(۱۷۸,۴۱۰,۰۴۶)	۰	(۱۹۶,۵۵۲,۲۳۴)	۰	۰	۲۲۲,۵۶۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۰	۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۵۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۱	
(۳۸,۵۳۲,۱۴۶)		(۳۸,۵۳۲,۱۴۶)									سود (زیان)، خالص تعدیلات سنواتی	
۸,۷۵۵,۲۲۱		۸,۷۵۵,۲۲۱									سود (زیان)های جامع پس از کسر مالیات	
۰			۰	۰						۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	
			۰	۰						۳۵	تفاوت تسعیر ارز	
											مالیات سایر سودهای جامع	
											جمع سایر سودهای جامع	
(۱۹,۷۶۶,۹۲۵)	۰	(۱۹,۷۶۶,۹۲۵)	۰	۰							جمع سود جامع	
۰		۰	۰	۰				۰	۰		افزایش سرمایه	
۰			۰	۰			۰	۰			افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	
۰							۰	۰			افزایش سرمایه در جریان	
۰	۰						۰			۳۶	سهام خزانة	
۰	۰						۰				خرید سهام خزانة	
۰	۰						۰				فروش سهام خزانة	
۰		۰			۰					۳۲	توزیع و تخصیص	
۰		۰								۳۳	اندوخته قانونی	
۰		۰									سایر اندوختهها	
۰		۰									سود سهمی	
۰										۳۳	سود سهام مصوب	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	
(۱۹۸,۱۸۰,۹۷۱)	۰	(۳۱۶,۳۱۹,۱۶۰)	۰	۰	۲۲۲,۵۶۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۰	۰	۱۵,۵۷۲,۸۴۱		مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	

شرح	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	زیان انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۵۰	۱۵۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	۱,۳۳۵,۹۲۰	۰	۱,۰۵۳,۵۴۰
سود (زیان) خالص	۳۴								۵۸۸,۰۳۲		۵۸۸,۰۳۲
تعدیلات سنواتی	۳۵								۵۴۰,۰۸۲		۵۴۰,۰۸۲
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها											
تفاوت تسعیر ارز											
مالیات سایر سودهای جامع											
جمع سایر سودهای جامع											
جمع سود جامع											
افزایش سرمایه											
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده											
افزایش سرمایه در جریان											
سهام خزانه	۳۶										
خرید سهام خزانه											
فروش سهام خزانه											
توزیع و تخصیص	۳۲										
اندوخته قانونی	۳۳										
سایر اندوخته ها											
سود سهمی											
سود سهام مصوب											
جمع تغییرات افلام حقوق صاحبان سهام طی دوره											
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۵,۵۷۲,۸۴۱	۰	۰	۲,۳۴۲,۷۸۸	۲۲۲,۵۶۰	۰	۰	۱,۸۷۷,۹۷۰	۰	۱۶۹,۶۵۸,۸۲۵

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی تلفیقی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویههای حسابداری در یادداشت شماره ۸ ارائه گردیده است.

۳- مبانی تلفیق

۳-۱ صورتهای مالی تلفیقی، حاصل جمع ارقام صورتهای مالی بانک شهر (شرکت سهامی عام) و شرکتهای گروه که مشمول تلفیق میباشند، پس از حذف معاملات و ماندههای درون گروهی و سودوزیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

۳-۲ در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن از تاریخی که کنترل آن به طور مؤثر به شرکت اصلی منتقل می شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده نتایج عملیات آن تا زمان واگذاری در صورت سودوزیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۳ سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکتهای فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی" منعکس می گردد.

۳-۴ صورتهای مالی بر اساس رویه یکسان به استثنای عدم تجدید ارزیابی داراییهای شرکتهای فرعی (زمین و ساختمان و سرقفلی) و در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

ارقام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این ارقام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است.

۵- استفاده از قضاوت و برآورد

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. زیربنای این برآوردها و مفروضات مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادها واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوت ها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۱- ۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرجات در یادداشت ۷-۸ زیر و بر اساس برآورد ارزش نقدی وثایق انجام شده است. کلیه برآوردها بر اساس بخشنامه مذکور لحاظ شده است.

۲- ۵- طبقه بندی سرمایه گذاری جاری و بلند مدت

طبقه بندی سرمایه گذاریهای مذکور بر اساس نظر مدیریت و با توجه به الزامات مندرج در استانداردهای حسابداری صورت گرفته است، هیئت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدنگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری بلند مدت را برای مدتی طولانی دارد. این سرمایه گذاریها به قصد استفاده مستمر توسط بانک نگهداری می شود.

۶- مبانی اندازه گیری

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در مواردی که از ارزشهای جاری استفاده شده در یادداشت مربوطه توضیح داده شده است.

۷- تغییر در رویههای حسابداری

بانک رویههای حسابداری ذکر شده در یادداشت ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دورههای گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

۸- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۸-۱- سرمایه گذاری ها

۸-۱-۱- نحوه ارزیابی

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	سرمایه گذاری های بلندمدت:
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها)	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
		سرمایه گذاری های جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری

۸-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها

۸-۲- دارایی های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان سال منظور می گردد.

۸-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود باتوجه به عمر مفید برآوردی و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم، به مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱، براساس نرخها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و تجهیزات اداری	۵، ۶ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

* هزینه های بهسازی، نوسازی املاک استیجاری به بهای تمام شده ساختمان و تأسیسات اضافه و بر اساس نرخها و روش های مزبور استهلاک آن محاسبه می گردد. ضمناً نرخ مورد استفاده برای استهلاک داراییهای شرکت های فرعی با نرخ مورد استفاده در بانک یکسان است.

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بانک بر اساس مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها لحاظ شده است. تجدید ارزیابی در سال ۱۳۹۴ و بر اساس قوانین و مقررات مربوطه صورت گرفته است.

۳-۲-۸- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در موارد غیر فعال و بلا استفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاك دارایی مزبور در مورد بلا استفاده ماندن را به میزان ۳۰ درصد محاسبه می نماید. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمان ها و دارایی های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی باشد.

۳-۸- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقتی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب ۲۹۴۶ مورخ ۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرقتی محل کسب و پیشه به دلایل عمر مفید نامعین مستهلك نمی شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلك می گردد. لازم به ذکر است سرقتی محل کسب و پیشه نیز در سال ۱۳۹۴ تجدید ارزیابی شده است.

۴-۸- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب ۷۷۷ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۵-۸- مبنای تعیین سهم سپرده گذاری از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۸-۶ طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۷ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۰ درصد
طبقه معوق	۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

۸-۸ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۸-۹ تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۸-۱۰ تسعیر ارز

۸-۱۰-۱ حسابهای داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ (دلار با نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال، یورو با نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر اساس نرخ برابری آن به یورو در پایان سال ۱۳۹۹) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۸-۱۰-۲ حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

۸-۱۰-۳ تسعیر ارز در شرکتهای فرعی به استثنای صرافی که از نرخ های اعلامی توسط بانک مرکزی موضوع یادداشت ۸-۱۰-۱ استفاده نموده بر اساس نرخ ارز در دسترس بوده است.

۸-۱۱ سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود. هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می شود. سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی در یادداشت ۲۴ درج شده است.

۸-۱۲ سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارائیه و بدهیهای قابل تشخیص آنها در زمان تحصیل بعنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته، جزو مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته در ترازنامه تلفیقی منعکس می شود. علاوه بر این، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می شود.

۸-۱۳ "سایر اقلام" در یادداشتهای صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸-۱۴ استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند

۸-۱۴-۱ استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

استاندارد فوق در سال ۱۳۹۷ به تصویب رسید و در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ به بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. بانک در زمان الزام به اجرای استاندارد مذکور، آن را اعمال خواهد کرد.

هدف این استاندارد، تجویز نحوه حسابداری مالیات بر درآمد می باشد. موضوع اصلی در حسابداری مالیات بر درآمد، چگونگی به حساب گرفتن آثار مالیاتی جاری و آتی موارد زیر است:

(الف) بازافت (تسویه) آتی مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی هایی که ترازنامه بانک شناسایی می شوند.

(ب) معاملات و سایر رویدادهای دوره جاری که در صورت های مالی شرکت شناسایی می شوند.

یکی از مهمترین تفاوت های موقتی، استهلاک است. لیکن با توجه به اینکه بانک در برآورد عمر مفید و بکارگیری روش استهلاک به این اهداف گزارشگری و مالیاتی از ماده ۱۴۹ ق.م.م استفاده می کند، لذا

بکارگیری این استاندارد تأثیر با اهمیتی بر اقلام صورت های مالی نخواهد داشت.

۸-۱۴-۲ استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان «صورت های مالی جداگانه»، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان «سرمایه گذاری در واحدهای وابسته و مشارکت خاص» و

استاندارد حسابداری ۳۸ با عنوان «ترکیب های تجاری»

استانداردهای فوق در سال ۱۳۹۸ به تصویب رسیده و برای کلیه صورت های مالی که دوره مالی آن ها از ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ به بعد شروع می شود لازم الاجرا است. براساس استانداردهای فوق، هرگونه مازاد سهم واحد تجاری از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص، نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، در دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته می شود.

اگرچه به موجب استاندارد حسابداری فعلی مبالغ فوق به عنوان کاهنده دارایی های غیر پولی قابل تشخیص لحاظ می گردد، لیکن اجرای استاندارد فوق، تأثیر با اهمیتی بر کلیت صورت های مالی ندارد.

۸-۱۴-۳ استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان «افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر»

استاندارد فوق در سال ۱۳۹۸ به تصویب رسیده و برای کلیه صورت های مالی که دوره آن ها از ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ به بعد شروع می شود لازم الاجرا است. براساس استاندارد فوق افشای برخی موارد در خصوص منافع در واحدهای تجاری دیگر الزامی شده که این موارد همزمان با بکارگیری استاندارد فوق انجام خواهد شد. بر همین اساس این موارد فاقد اثر بر مبالغ افشا شده در صورت های مالی پیوست است.

۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۱,۵۲۰,۲۰۱	۱,۸۶۱,۰۲۸	۱,۵۲۰,۲۰۱	۱,۸۵۵,۷۲۲
موجودی صندوق - ارز	۲,۳۵۹,۱۲۸	۱,۳۹۶,۲۲۷	۲,۳۵۹,۱۲۸	۱,۱۷۲,۳۹۱
وجه در راه - ریال	۸۵۲	۳۲,۶۶۵	۸۵۲	.
وجه در راه - ارز	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۵۸۷,۸۹۲	.	۵۸۷,۸۹۲	.
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۰,۶۴۲,۸۲۳	۱۰,۹۵۱,۴۸۵	۱۰,۶۴۲,۸۲۳	۱۰,۱۴۴,۳۴۱
موجودی تنخواه گردان ها	.	۱,۳۲۵	.	.
جمع موجودی نقد	۱۵,۱۱۰,۸۹۵	۱۴,۲۴۲,۷۲۹	۱۵,۱۱۰,۸۹۵	۱۳,۱۷۲,۴۵۴

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۵۸۷,۸۹۲	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	.	.
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۵۸۷,۸۹۲	.

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۶۲۳,۲۵۹	۶۷۵,۷۸۰	۶۲۳,۲۵۹	۵۹۲,۲۸۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۲,۱۶۱,۷۷۳	۱۵۲,۳۱۱	۲,۱۶۱,۷۷۳	۱۵۲,۳۱۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۵۷۴,۳۰۵	۱,۰۸۹,۴۲۳	۵۷۴,۳۰۵	۳۸۲,۳۹۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	.	۱۶,۶۱۲	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۶,۴۱۸,۱۴۷	۶,۱۲۶,۹۴۰	۶,۴۱۸,۱۴۷	۶,۱۲۶,۹۴۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۸۶۵,۳۴۰	۲,۸۹۰,۴۲۰	۸۶۵,۳۴۰	۲,۸۹۰,۴۲۰
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۰,۶۴۲,۸۲۳	۱۰,۹۵۱,۴۸۵	۱۰,۶۴۲,۸۲۳	۱۰,۱۴۴,۳۴۱

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری به شرح زیر می باشد :

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۲	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی				
۱۰-۳	۵۴,۵۵۱,۴۶۳	۵۸,۳۲,۵۰۲	۵۴,۵۵۱,۴۶۳	۵۸,۱۶,۷۵۰
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری				
جمع مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	<u>۵۴,۵۵۱,۴۶۳</u>	<u>۵۸,۳۲,۵۰۲</u>	<u>۵۴,۵۵۱,۴۶۳</u>	<u>۵۸,۱۶,۷۵۰</u>

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است .

۲-۱۰- مطالبات از بانک مرکزی شرکت اصلی

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (محدود شده)	۰	۰
جایزه سپرده قانونی	۰	۰
سایر مطالبات (شامل قلم)	۰	۰
۱-۲-۱۰	۰	۰
جمع مطالبات بانک مرکزی	<u>۰</u>	<u>۰</u>

۲-۱۰-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل صفر می باشد.

۳-۱۰- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)	۰	۱,۷۵۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)	۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)	۰	۱۴,۰۰۱	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)	۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)	۰	۰	۰	۰
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۵۴,۲۰۰,۰۰۰	۵,۷۱۶,۰۰۰	۵۴,۲۰۰,۰۰۰	۵,۷۱۶,۰۰۰
پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها	۶۹,۴۶۶	۵۱,۵۷۲	۶۹,۴۶۶	۵۱,۵۷۲
سایر مطالبات	۲۸۱,۹۹۷	۴۹,۱۷۸	۲۸۱,۹۹۷	۴۹,۱۷۸
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	<u>۵۴,۵۵۱,۴۶۳</u>	<u>۵۸,۳۲,۵۰۲</u>	<u>۵۴,۵۵۱,۴۶۳</u>	<u>۵۸,۱۶,۷۵۰</u>



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
— سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ —

تی. بانک شهر
نوآوری در خدمت

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

جمع	اقدام سرمایه ای در انبار	سفرات و پیش پرداختهای سرمایه ای	دارایی در دست تکمیل	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۱۶۸,۰۴۸	۳۳,۰۴۴	۱۶۴,۸۹۶	.	۵۱۱,۳۳۳	۳,۳۶۹,۰۹۴	۸۹,۸۶۹	.	۱,۹۵۱,۸۱۱	۳۰,۴۹۰,۰۰۲
۱۳,۳۳۶,۳۳۶	۵۵,۵۷۹	۳۳۹,۹۳۳	.	۶۳,۲۹۰	۳۴۴,۶۳۴	.	.	۱,۶۷۲,۴۰۱	۱۲,۳۶۵,۹۹۸
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۳۳,۵۷۶)	.	.	.	.	(۳۲,۵۷۰)	(۶)	.	.	.
(۴۴,۹۳۳)	(۵۱,۷۵۳)	(۷۱,۳۶۵)	.	۳۴,۸۹۳	۵۳,۱۹۱	.	.	.	.
۲۲,۳۲۶,۹۷۵	۴۵,۸۷۲	۲۳۳,۵۶۴	.	۵۹۹,۱۱۵	۳,۷۳۴,۳۴۹	۸۹,۸۶۳	.	۲,۱۱۹,۳۱۲	۱۵,۴۱۵,۰۰۱
۱,۷۱۵,۵۵۱	۶۹,۵۶۱	۱,۰۱۹,۸۸۲	.	۵۱,۲۷۹	۴۰۹,۶۴۲	.	.	۱۶۵,۱۸۸	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
(۱,۳۰۰,۹۳۳)	.	.	.	.	(۱,۳۰۰,۹۳۳)	.	.	.	.
(۳۱,۹۱۹)	(۵۲,۴۶۰)	(۱۷۱,۸۵۶)	.	۴۸,۳۱۸	۵۳,۶۴۹	.	.	۳۰,۴۳۰	.
۲۲,۶۹۹,۶۸۶	۵۲,۹۷۳	۱,۲۳۱,۵۹۰	.	۶۹۸,۷۱۲	۲,۸۹۶,۷۱۸	۸۹,۸۶۳	.	۲,۳۱۴,۸۲۹	۱۵,۴۱۵,۰۰۱
۲,۵۸۰,۵۸۶				۴۳۳,۱۹۶	۱,۷۵۵,۳۳۹	۴۴,۸۱۷	.	۳۰۷,۳۳۴	.
۶۷۷,۳۱۲				۴۷,۵۶۵	۵۳۲,۳۳۲	۱۳,۴۲۸	.	۸۳,۹۸۷	.
(۳۸,۹۳۰)				.	(۳۸,۹۱۵)	(۶)	.	.	.
.				.	.	.	.	.	.
۳,۲۲۸,۹۷۷	.	.	.	۴۹۰,۷۶۰	۲,۳۸۸,۶۵۷	۵۸,۲۵۰	.	۳۹۱,۳۱۱	.
۵۲۱,۳۳۸				۶۵,۸۵۸	۳۴۱,۶۰۸	۱۲,۸۵۳	.	۱۰۰,۹۱۹	.
(۷۱۰,۰۸۷)				.	(۷۱۰,۰۸۷)	.	.	.	.
.				.	.	.	.	.	.
۳,۰۴۰,۱۲۹	.	.	.	۵۵۶,۶۱۸	۱,۹۴۰,۱۷۸	۷۱,۱۰۳	.	۴۹۲,۳۳۰	.
۶,۵۸۷,۴۶۲	۳۲,۰۴۴	۱۶۴,۸۹۶	.	۶۸,۱۲۶	۱,۵۸۳,۸۵۵	۴۵,۰۴۲	.	۱,۶۴۴,۴۸۸	۳,۰۴۹,۰۰۲
۱۹,۰۹۷,۹۹۸	۴۵,۸۷۲	۳۳۳,۵۶۴	.	۱۰۸,۳۵۵	۱,۴۳۵,۶۹۲	۳۱,۶۱۴	.	۱,۷۲۷,۹۰۱	۱۵,۴۱۵,۰۰۱
۱۹,۶۵۹,۵۵۷	۵۲,۹۷۳	۱,۲۳۱,۵۹۰	.	۱۴۲,۰۹۳	۹۷۶,۵۴۰	۱۸,۷۶۱	.	۱,۸۲۲,۶۰۰	۱۵,۴۱۵,۰۰۱

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته (یادداشت ۱-۵)

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک سال و کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۸-۲- جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارائیهای نامشهود شرکت اصلی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۷,۱۰۱,۳۸۷	۱۷۹,۰۹۹	۰	۱۵,۱۳۱
افزایش طی سال مالی	۰	۱۷۳,۰۸۶	۰	۱۷۳,۴۸۴
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۱۷۶	۰	۱۷۶
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۱۰۱,۳۸۷	۳۵۲,۳۶۱	۰	۱۵,۵۲۹
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۷,۱۰۱,۳۸۷	۳۵۳,۳۶۱	۰	۱۵,۵۲۹
افزایش طی سال مالی	۰	۱۳۹,۴۶۲	۰	۱۴۱,۰۴۹
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷,۱۰۱,۳۸۷	۴۹۱,۸۲۲	۰	۱۷,۱۱۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۵۳,۲۶۰	۰	۵۳,۲۶۰
استهلاک سال	۰	۵۵,۷۹۲	۰	۵۵,۷۹۲
زبان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱۰۹,۰۵۲	۰	۱۰۹,۰۵۲
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	۱۰۹,۰۵۲	۰	۱۰۹,۰۵۲
استهلاک سال	۰	۱۰۷,۲۹۱	۰	۱۰۷,۲۹۱
زبان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۲۱۶,۳۴۴	۰	۲۱۶,۳۴۴
ارزش دفتری	۷,۱۰۱,۳۸۷	۱۲۵,۸۳۹	۰	۱۵,۱۳۱
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۷,۱۰۱,۳۸۷	۲۴۳,۳۰۸	۰	۱۵,۵۲۹
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۱۰۱,۳۸۷	۲۷۵,۴۷۸	۰	۱۷,۱۱۷
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷,۱۰۱,۳۸۷	۲۷۵,۴۷۸	۰	۱۷,۱۱۷

۱۸-۳-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۱۸-۳-۲- مبلغ دفتری سرقفلی تجدید ارزیابی شده بر مبنای بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح اقلام
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۷۶,۷۶۲	۷,۱۰۱,۳۸۷	۴,۸۷۶,۷۶۲	۷,۱۰۱,۳۸۷	سرقفلی محل کسب و پیشه
۴,۸۷۶,۷۶۲	۷,۱۰۱,۳۸۷	۴,۸۷۶,۷۶۲	۷,۱۰۱,۳۸۷	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

۲۰- سپرده قانونی

سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۴۳۴,۸۹۱	۱۰۱,۰۶۶,۷۶۹	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۸,۴۰۸,۰۱۷	۱۶,۳۱۵,۸۱۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
.	.	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۹۲,۸۴۲,۹۰۸	۱۱۷,۲۸۲,۵۸۰	جمع سپرده قانونی

۱- ۲۰- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار ، محاسبه گردیده و مورد تأیید بانک مرکزی قرار گرفته است .

۲۲- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

بانک شهر		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
.	.	.	.	سپرده - ریالی
۱۱۱,۳۰۰	۳,۳۳۲	۱۱۱,۳۰۰	۳,۳۳۲	سپرده های دیداری - ارز
.	.	.	.	سپرده مدت دار - ارز
۴۵,۷۶۶,۷۰۶	.	۴۵,۷۶۶,۷۰۶	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
.	.	.	.	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
.	.	.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	۲۲-۱ تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	.	.	۲۲-۲ تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	.	.	سایر
۴۵,۸۷۸,۰۰۶	۳,۳۳۲	۴۵,۸۷۸,۰۰۶	۳,۳۳۲	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانکها و موسسات اعتباری داخلی				
.	.	.	.	سپرده های دیداری - ریال
۳,۵۹۶,۰۴۳	۲,۰۶۰,۰۳۷	۳,۵۹۶,۰۴۳	۲,۰۶۰,۰۳۷	سپرده های دیداری - ارز
.	.	.	.	پرداخت چکهای صادره بانک توسط سایر بانک ها
.	.	.	.	۲۲-۳ تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	.	.	۲۲-۴ تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	۳,۷۶۴,۵۲۲	.	تسهیلات دریافتی شرکت های فرعی از سایر بانک ها
۲,۲۹۷,۶۵۰	۲۴,۵۱۸	۲,۲۹۷,۶۵۰	۲۴,۵۱۸	سایر
۵,۸۹۳,۶۹۲	۲,۰۸۴,۵۵۴	۹,۶۵۸,۲۱۴	۲,۰۸۴,۵۵۴	جمع بدهی به بانکها و موسسات اعتباری داخلی
بانکهای خارجی				
.	.	.	.	سپرده های دیداری - ریال
.	.	.	.	سپرده های دیداری - ارز
.	.	.	.	۲۲-۵ تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	.	.	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	.	.	سایر
.	.	.	.	جمع بدهی به بانکهای خارجی
۵۱,۷۷۱,۶۹۸	۲,۰۸۷,۸۸۶	۵۵,۵۳۶,۲۲۰	۲,۰۸۷,۸۸۶	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۲۲-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی شامل صفر فقره تسهیلات با نرخ سود از صفر درصد تا صفر درصد می باشد.۲۲-۲- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل صفر فقره تسهیلات با نرخ سود از صفر درصد تا صفر درصد می باشد.۲۲-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانکها شامل صفر فقره تسهیلات با نرخ سود از صفر درصد تا صفر درصد می باشد.۲۲-۴- تسهیلات دریافتی ارزی از بانکهای - شامل صفر فقره تسهیلات با نرخ سود از صفر درصد تا صفر درصد و معادل صفر دلار و صفر یورو و صفر می باشد.۲۲-۵- تسهیلات دریافتی ارزی از بانکهای - شامل صفر فقره تسهیلات با نرخ سود از صفر درصد تا صفر درصد و معادل صفر دلار و صفر یورو و صفر می باشد.

۲۴- سود سهام پرداختی به شرح زیر است:

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۸	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰,۵۳۶	۰	(۱۷,۴۷۰)	۹۸,۰۰۶	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۰,۵۳۶	۰	(۱۷,۴۷۰)	۹۸,۰۰۶		

سنوات قبل

سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

جمع



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
— سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ —

نوبال شهر
نوآوری در خدمت

۲۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنیستی کارکنان

گروه			شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخیره	ذخیره
تعهدات	تعهدات	تعهدات	تعهدات	تعهدات	تعهدات
بازنیستی	بازنیستی	بازنیستی	بازنیستی	بازنیستی	بازنیستی
پایان خدمت	پایان خدمت	پایان خدمت	پایان خدمت	پایان خدمت	پایان خدمت
کارکنان	کارکنان	کارکنان	کارکنان	کارکنان	کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۰,۶۶۰	۶۵۸,۲۹۶	۶۵۸,۸۶۴	۰	۶۰۷,۶۸۸	۶۰۷,۶۸۸
۰	۰	(۳۷,۲۵۹)	(۱۶,۳۴۴)	۰	(۲۰,۸۵۹)
۰	۴۱۹,۶۲۳	۴۱۹,۶۲۳	۰	۳۷۲,۰۳۵	۳۷۲,۰۳۵
۰	۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸	۰	۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸
۰	۱,۶۷۰,۷۴۴	۱,۰۴۰,۶۶۰	۰	۱,۵۸۸,۹۴۸	۹۵۸,۸۶۴
مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال	مانده در ابتدای سال
پرداخت شده طی سال	پرداخت شده طی سال	پرداخت شده طی سال	پرداخت شده طی سال	پرداخت شده طی سال	پرداخت شده طی سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸	۶۴۶,۴۲۸
۱,۶۷۰,۷۴۴	۱,۶۷۰,۷۴۴	۱,۰۴۰,۶۶۰	۱,۰۴۰,۶۶۰	۱,۵۸۸,۹۴۸	۹۵۸,۸۶۴
مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال	مانده در پایان سال

۳۰- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

گروه			شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
پادداشت	پادداشت	پادداشت	پادداشت	پادداشت	پادداشت
۳۰-۱	۶۵۴,۶۳۹,۲۶۴	۵۶۲,۳۵۵,۸۷۰	۶۵۴,۶۳۹,۲۶۴	۵۶۲,۳۵۹,۶۴۱	۵۶۲,۳۵۹,۶۴۱
۳۰-۱	۲۰۴,۶۰۴,۴۰۸	۱۳۲,۹۵۶,۴۹۶	۲۰۴,۶۰۴,۴۰۸	۱۳۶,۵۷۵,۳۱۱	۱۳۶,۵۷۵,۳۱۱
۳۰-۱	۲۰۲,۳۶۴	۱۰۵,۴۳۳	۲۰۲,۳۶۴	۱۰۵,۴۳۳	۱۰۵,۴۳۳
۳۰-۱	۱۳۲,۳۲۵,۰۰۰	۳۶,۷۵۰,۰۰۰	۱۳۲,۳۲۵,۰۰۰	۳۶,۷۵۰,۰۰۰	۳۶,۷۵۰,۰۰۰
۳۰-۱	۱,۰۰۲,۸۷۱,۰۳۵	۷۳۳,۱۶۷,۷۹۸	۱,۰۰۲,۸۷۱,۰۳۵	۷۳۵,۷۹۰,۳۸۴	۷۳۵,۷۹۰,۳۸۴
۳۰-۲	۸,۳۹۴,۴۹۱	۸,۳۹۴,۴۹۱	۸,۳۹۴,۴۹۱	۸,۳۹۴,۴۹۱	۸,۳۹۴,۴۹۱
۳۰-۲	۷۴۷,۳۳۷	۴۷۹,۱۰۴	۷۴۷,۳۳۷	۵۱۹,۳۰۵	۵۱۹,۳۰۵
۳۰-۲	۸۴۸	۸۴۸	۸۴۸	۰	۰
۳۰-۲	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۹۸۸,۰۷۶	۸,۹۸۸,۰۷۶	۸,۹۸۸,۰۷۶	۸,۹۸۸,۰۷۶	۸,۹۸۸,۰۷۶	۸,۹۸۸,۰۷۶
۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱	۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱	۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱	۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱	۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱	۱,۰۱۱,۸۵۹,۱۱۱
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۱ درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

سال ۱۳۹۸			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۹۹۶,۱۷۶	۵,۱۹۰,۵۱۴	۷۵,۸۰۵,۶۶۲	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۶,۶۳۸,۶۹۸	۱۰۰,۵۹۴,۶۹۶
۲,۶۲۲,۱۴۱	۹۱۶,۶۲۲	۱,۷۰۵,۵۱۹	۱,۵۸۵,۰۱۹	۱۰,۷۴۹,۹۰۳	۵۱۰,۱۱۶
۸۳,۶۱۸,۳۱۷	۶,۱۰۷,۱۳۵	۷۷,۵۱۱,۱۸۱	۱۰۸,۸۱۸,۴۱۳	۷,۷۱۳,۶۰۰	۱۰۱,۱۰۴,۸۱۲

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده
گذاری

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۳۶۴,۲۹۵	۵,۱۹۰,۵۱۴	۷۷,۱۷۳,۷۸۱	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۶,۶۳۸,۶۹۸	۱۰۰,۵۹۴,۶۹۶	۴۱-۱
۲,۵۶۱,۶۰۸	۹۱۶,۶۲۲	۱,۶۴۴,۹۸۷	۱,۵۸۵,۰۱۹	۱۰,۷۴۹,۹۰۳	۵۱۰,۱۱۶	۴۱-۲
۸۴,۹۲۵,۹۰۳	۶,۱۰۷,۱۳۵	۷۸,۸۱۸,۷۶۸	۱۰۸,۸۱۸,۴۱۳	۷,۷۱۳,۶۰۰	۱۰۱,۱۰۴,۸۱۲	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده
گذاری



بانک شهر (شرکت سهامی عام)

یادداشت های توجیهی صورت های مالی
— سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ —

نیو بانک شهر
نوآوری در خدمت

۱-۴- درآمد تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۸						سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹					
جمع	ارز (غیر	ارز (غیر	جمع	مشتاع	مشتاع	جمع	ارز (غیر	ارز (غیر	جمع	مشتاع	مشتاع
	مشتاع)	مشتاع)	مشتاع	مشتاع	مشتاع		مشتاع)	مشتاع)	مشتاع	مشتاع	مشتاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰	۱,۳۴۹,۴۹۰
۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰	۳۱۰,۶۰۰
۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶	۲,۴۳۶
۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳	۲,۳۵۳
۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸	۵۸۸,۴۷۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹	۲۹,۸۷۰۹
۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳	۲,۱۵۸,۳۰۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴,۴۳۱,۰۶۱	۴,۳۹۷	۱۴,۴۳۶,۶۶۴	۲۳,۳۰۰,۳۹۹	۱۴,۴۳۶,۶۶۴	۲۳,۳۰۰,۳۹۹	۲۳,۳۰۰,۳۹۹	۷۶,۲۹۱	۲۳,۳۰۰,۳۹۹	۵۷,۹۷۶	۵۷,۹۷۶	۲۳,۳۰۰,۳۹۹
۱۲,۳۳۰	۰	۱۲,۳۳۰	۵۷,۹۷۶	۰	۵۷,۹۷۶	۵۷,۹۷۶	۰	۵۷,۹۷۶	۵۷,۹۷۶	۵۷,۹۷۶	۰
۲۹,۸۷۴	۰	۲۹,۸۷۴	۲۵,۹۵۵	۰	۲۵,۹۵۵	۲۵,۹۵۵	۰	۲۵,۹۵۵	۲۵,۹۵۵	۲۵,۹۵۵	۰
۰	۰	۰	۵۷	۰	۵۷	۵۷	۰	۵۷	۵۷	۵۷	۰
۵,۱۳۴,۹۱۳	۰	۵,۱۳۴,۹۱۳	۶,۱۴۶,۱۰۵	۰	۶,۱۴۶,۱۰۵	۶,۱۴۶,۱۰۵	۰	۶,۱۴۶,۱۰۵	۶,۱۴۶,۱۰۵	۶,۱۴۶,۱۰۵	۰
۸۲,۳۶۴,۳۹۵	۴,۳۹۷	۸۲,۳۵۹,۹۹۸	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۱۷۵,۰۵۴	۱۰۷,۲۳۳,۳۹۴	۶,۲۴۶,۶۲۳	۱۰۰,۵۹۴,۶۹۶	۱۰۰,۵۹۴,۶۹۶

۱-۴-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد :

سال ۱۳۹۸						سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹					
جمع	ارز (غیر	ارز (غیر	جمع	مشتاع	مشتاع	جمع	ارز (غیر	ارز (غیر	جمع	مشتاع	مشتاع
	مشتاع)	مشتاع)	مشتاع	مشتاع	مشتاع		مشتاع)	مشتاع)	مشتاع	مشتاع	مشتاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲	۸۷۱,۳۰۲
۱,۶۹۰,۳۰۶	۲۵,۳۲۰	۱,۶۴۴,۹۸۷	۵۳۸,۸۹۶	۲۸,۷۸۰	۵۱۰,۱۱۶	۵۱۰,۱۱۶	۲۸,۷۸۰	۵۱۰,۱۱۶	۵۱۰,۱۱۶	۵۱۰,۱۱۶	۵۱۰,۱۱۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۵۶۱,۶۰۸	۴۵,۳۲۰	۲,۵۱۶,۲۸۹	۸۷۱,۳۰۲	۱,۶۴۴,۹۸۷	۱,۵۸۵,۰۱۹	۲۸,۷۸۰	۱,۵۵۶,۳۳۹	۱,۰۴۶,۱۲۳	۱,۰۴۶,۱۲۳	۵۱۰,۱۱۶	۵۱۰,۱۱۶

جایزه سپرده قفلی (سهم سپرده گذاری و بانک)
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود گواهی سپرده اوراق مشارکت ، سایر اوراق
درآمد صندوق های مشتاق با درآمد ثابت
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

0925

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) سایر سرمایه گذاری ها

$$\cdot \quad \cdot \quad (V_{37}, 1 \cdot f) \quad \cdot \quad \cdot \quad (f)$$

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری‌ها

۴۶- درآمد کارمزد

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶-۱	۱۰۴,۵۰۳	۷۸,۱۷۴
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۹۹,۰۴۰	۲۱,۲۷۳
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۸۰۱,۶۶۲	۳۳۰,۹۰۷
ضمانت نامه های صادره	۴,۵۶۴,۳۶۷	۸۰۵,۹۵۵
عملیات ارزی	.	.
وجوه اداره شده	۱۱۰,۹۵۹	۶۲,۵۸۰
حواله های بانکی	۲۲۸,۱۲۶	۴۷,۶۵۴
ارزیابی وثایق	۱۱۱,۸۵۰	۸۳,۱۲۱
بررسی پرونده های اعتباری	۹۶,۱۹۲	۴۸,۷۳۱
آبونمان کارت اعتباری	۱,۴۲۲,۸۲۸	۱,۳۳۵,۷۳۰
طرح شتاب	.	.
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	۲۰۲,۰۸۰	۱۹۶,۵۸۴
کارمزد ارسال پیام کوتاه	۲,۴۰۵	۳,۸۹۵
بیمه و نظارت	۱۷,۶۴۴	۱۸,۸۵۲
حواله های بانکی	۹,۱۲۲	۱۰,۰۴۰
صدور عدم پرداخت چک	۲,۶۱۴	۱,۲۰۵
کارمزد تمدید تسهیلات	۶۳,۰۰۰	۴۷۵,۰۰۰
کارمزد فروش اوراق مشارکت	۱۶۴,۳۲۳	۴۵,۰۸۹
کارمزد صدور برات کارت	۰۳۷,۱۳۷,۲۲۱,۳۸۹	.
کارمزد انتقال وجه بین بانکی ساتنا و پایا	۱۵۲,۱۷۷	۸۸,۵۰۲
سایر کارمزدها	۸,۱۹۰,۰۲۹	۳,۶۵۳,۲۹۱
جمع درآمد کارمزد		

۴۶-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد :

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۴,۵۰۳	۷۸,۱۷۴
.	.
۱۰۴,۵۰۳	۷۸,۱۷۴

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۷- هزینه کارمزد

گروه	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸	شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۸
کارمزد طرح شتاب	۱۰۱۳,۰۶۲	۴۸۳,۳۷۴	۱,۰۱۰,۸۳۰
کارمزد بابت POS	۴۱۱,۶۴۵	۳۳۷,۰۶۱	۳۳۷,۰۶۱
کارمزد اتاق پایاپای	.	.	.
سایر	۲,۱۱۱,۵۲۵	۱,۱۰۷,۶۲۳	۱,۱۰۷,۶۲۳
جمع هزینه کارمزد	۳,۵۳۶,۲۳۲	۱,۹۲۸,۰۵۸	۲,۴۵۵,۵۱۴

۴۸- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸	شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۸
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۲۷۵,۹۲۴	۱۹۱,۲۳۵	۱۹۱,۲۳۵
سود (زیان) تسعیر ارز	(۹۷۷,۰۸۴)	۳,۰۴۴,۱۰۳	۲,۹۷۵,۶۳۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۷۰۱,۱۶۰)	۳,۲۳۵,۳۳۹	۳,۱۶۶,۸۶۷

۵۳- هزینه مالی

بانک شهر		گروه	
سال مالی منتهی به سال ۱۳۹۸	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به سال ۱۳۹۸	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۶۵۹,۸۵۴	.
.	.	.	.
.	.	۳۴۵	.
.	.	.	.
۱,۵۰۴,۹۴۶	۳۸۸,۹۶۱	۱,۵۰۴,۹۴۶	۳۸۸,۹۶۱
.	.	.	.
.	.	.	.
۱,۵۰۴,۹۴۶	۳۸۸,۹۶۱	۲,۱۶۵,۱۴۵	۳۸۸,۹۶۱

سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری

سود و وجه التزام دریافتی از بانک مرکزی

وجه التزام پرداختی

هزینه مالی اوراق بدهی

وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی

سود تسهیلات دریافتی شرکت های فرعی از بانک ها

شرکت های فرعی

جمع هزینه های مالی

۵۴- هزینه استهلاک

سال مالی	
سال ۱۳۹۸	منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۷,۳۱۲	۵۲۱,۲۳۸
۵۵,۷۹۲	۱۰۷,۲۹۱
۷۳۳,۱۰۴	۶۲۸,۵۳۰
۵۸,۷۹۳	۱۸۲۳
۷۹۱,۸۹۷	۶۳۰,۳۵۳

شرکت اصلی :

استهلاک دارایی های ثابت مشهود

استهلاک دارایی های نامشهود

جمع هزینه استهلاک

هزینه استهلاک در شرکت های فرعی

جمع هزینه استهلاک

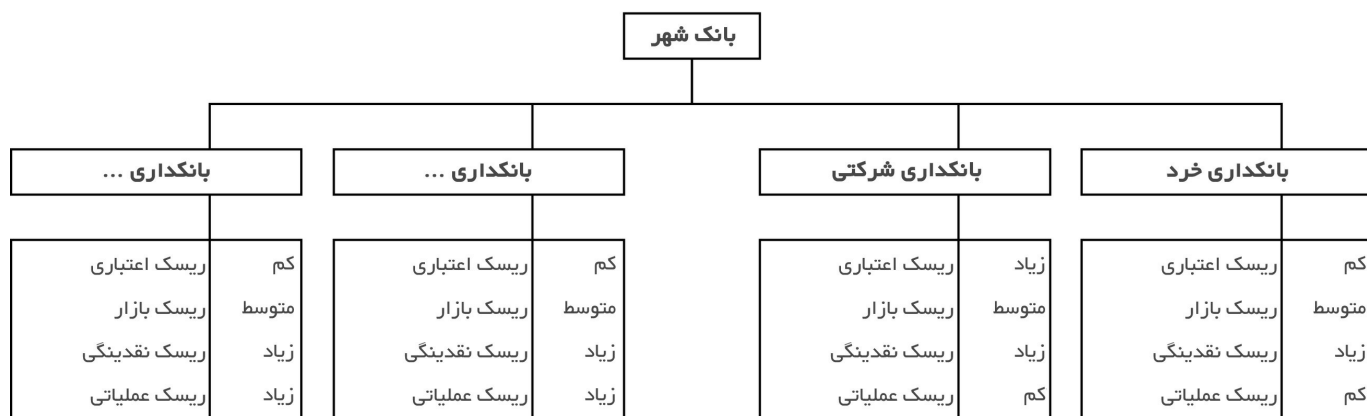
۶۳- تشریح ریسک های بانک

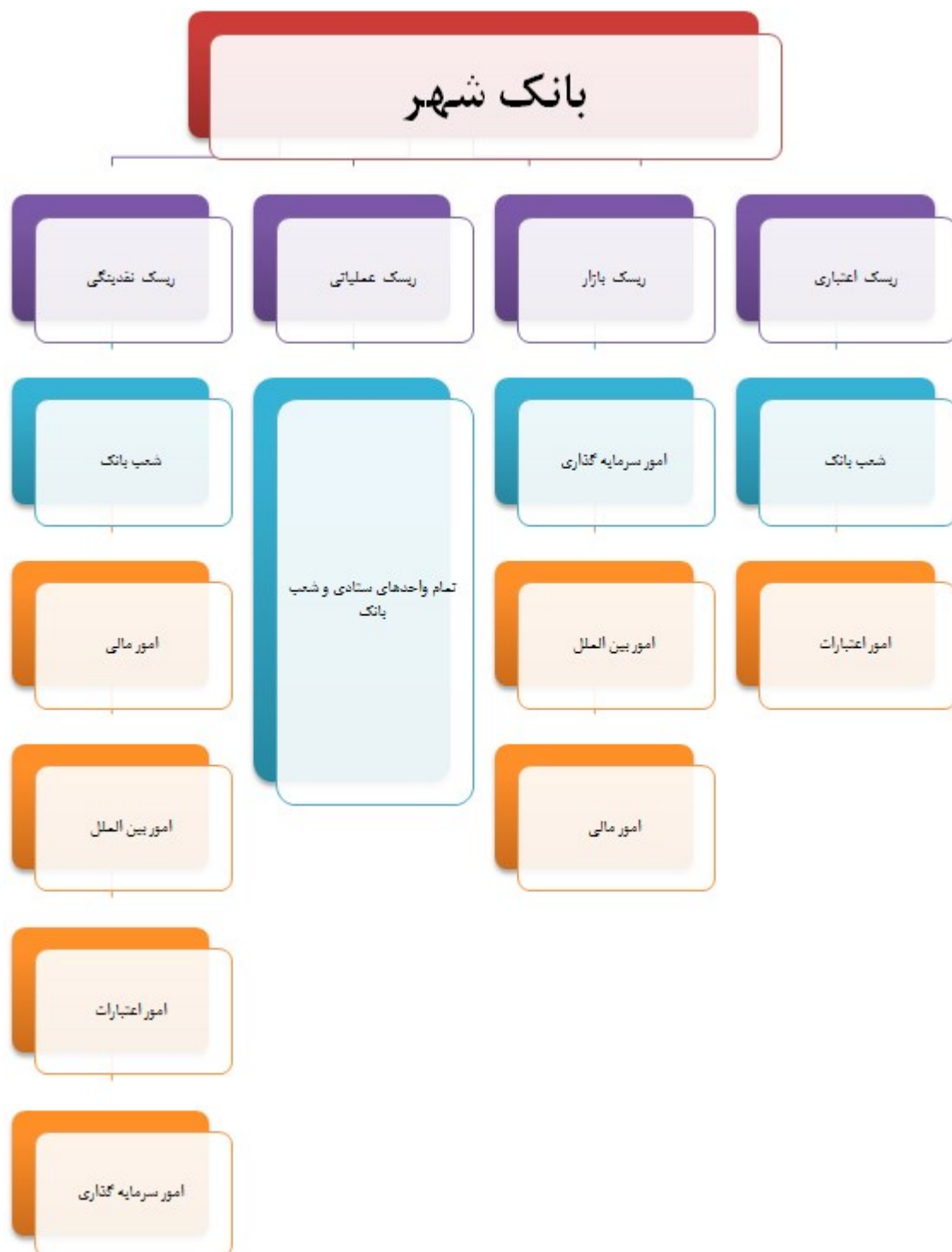
بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد :

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل است:

۱-۶۳- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





۲-۶۳- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

بانک شهر ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک و تطبیق می باشد. می باشد.



۱- هیأت مدیره: مسئولیت مصوب نمودن سیاستها و راهبردهای کلی در حوزه مدیریت ریسک بانک، نظارت بر فعالیت کمیته عالی ریسک

۲- کمیته عالی ریسک بانک: مسئولیت مصوب نمودن سیاستهای اجرایی و نظارت بر ریسکهای بانک و فعالیتهای هر یک از کمیتههای فرعی را بر عهده دارد و اعضای آن شامل اعضای غیرموظف هیئت مدیره و مدیران ارشد بانک می باشد.

۳- کمیته مدیریت ریسک: در بانک کمیته تخصصی برای مدیریت ریسک عملیاتی، نقدینگی، بازار و اعتباری تشکیل شده است. اعضا کمیتههای مزبور حسب مرتبط بودن با فعالیت هر یک از کمیتهها تعیین گردیده است. تشکیل جلسات کمیتهها به صورت ماهیانه بوده و در مواقع ضروری به تشخیص دبیر کمیته تشکیل جلسه می دهد.

۱-۲-۶۳- رویکرد مدیریت ریسک

رویکرد مدیریت ریسک در بانک شهر بر اساس مدل سه خط دفاعی تعیین گردیده است. این مدل جهت بهبود نظام راهبری و مدیریت ریسک از طریق شفاف کردن نقشها و مسئولیتها، به کار گرفته می شود. فرض اساسی مدل مذکور این است که تحت نظارت و هدایت مدیریت ارشد و هیأت مدیره، سه خط دفاعی جداگانه در بانک برای مدیریت اثربخش ریسک لازم است. مسئولیتهای هر یک از سه خط دفاعی به شرح ذیل می باشد:

- **خط اول دفاعی:** مسئولیت اجرایی را در بانک بر عهده دارند و مالک ریسک می باشند؛
- **خط دوم دفاعی:** واحدهای مستقل از عملیات اجرایی هستند که مسئولیت نظارت بر مدیریت ریسک، عملیات خط اول دفاعی و ارائه گزارشات به هیأت مدیره و مدیریت ارشد را بر عهده دارند؛
- **خط سوم دفاعی:** اطمینان بخشی مستقل در ارتباط با اثربخشی مدیریت ریسک و کنترل را به هیأت مدیره و مدیریت ارشد، فراهم می نماید.

شکل ذیل نمایی از تشریح وظایف سه خط دفاعی می باشد.



اداره ریسک و تطبیق نیز در راستای پیاده سازی چارچوب مذکور، در خط دوم دفاعی قرار داشته که از طرفی با برقراری ارتباط نزدیک با واحدهای عملیاتی اطمینان حاصل می کند که ریسکهای موجود در سطح بانک به شکل مناسب شناخته و مدیریت شده اند و از طرف دیگر گزارشات کنترلی خود را برای مدیرعامل و اعضاء هیأت مدیره از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک ارسال می نماید.

۳-۶۳. ریسک اعتباری

۱-۳-۶۳- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش، طبق شرایط توافق شده می‌باشد.

مدیریت ریسک اعتباری عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک اعتباری و نیز نظارت مستمر بر آن‌ها با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و...).

۲-۳-۶۳- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

بانک شهر سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک شهر ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به اشخاص حقیقی و حقوقی واجد شرایط می‌باشد.

این سیاست‌ها سالانه توسط کارگروه تدوین سیاست‌های اعتباری تهیه و به واحدها ابلاغ می‌گردد. مهم‌ترین سیاستها و خط مشیهای اعتباری در بانک شهر را میتوان به شرح ذیل تدوین نمود.

- ۱- حمایت از تولیدات داخلی
 - ۲- تسهیل دریافت تسهیلات برای آحاد جامعه
 - ۳- حمایت از حمل و نقل سبز
 - ۴- حمایت از پروژه‌های شهری
 - ۵- حمایت از فعالان اقتصادی در قالب طرح‌های مختلف تسهیلاتی
- نرخ سود، انواع عقود، حدود اختیارات، وثایق قابل قبول، نوع و مدت بازپرداخت نیز در این سیاست‌ها مشخص می‌گردد.

۳-۳-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

به منظور کنترل و پایش این موضوع که منابع در معرض ریسک اعتباری در چارچوب معیارها و حدود مصوب هیأت مدیره قرار دارد و نیز برای تسهیل نظارت موثر بر مدیریت ریسک اعتباری و حسن اجرای آن در فرایندهای کنترلی ذیربط، واحدهای ذیل فعالیت می نمایند.

- ۱- هیأت مدیره
- ۲- کمیته عالی مدیریت ریسک
- ۳- کمیته منابع و مصارف
- ۴- کمیته مدیریت ریسک اعتباری
- ۵- کمیته عالی اعتباری
- ۶- مدیریت امور اعتبارات
- ۷- کمیته امور اعتبارات
- ۸- اداره ریسک و تطبیق
- ۹- بخش اعتبارات تمامی مناطق و کلیه شعب
- ۱۰- کمیته های اعتباری مناطق
- ۱۱- کمیته های اعتباری شعب
- ۱۲- کمیته وصول مطالبات

۳-۳-۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اعتباری ارکان اعتباری ریالی (ارقام به میلیارد ریال می باشد) به شرح ذیل می باشند.

وثایق	تسهیلات و تعهدات	نوع مشتری	درجه ۴	درجه ۳	درجه ۲	درجه ۱	ممتاز	مستقل و حوزه	منطقه	هیئت عامل استانی	کمیته امور اعتبارات	کمیته عالی اعتبارات
نوع اول	تمام تسهیلات و تعهدات	حقوقی/حقوقی	۲	۴	۵	۶	۸	۱۱	۵۰	۵۰	۶۵	۱۵۰
نوع دوم	تسهیلات با بازپرداخت دفعه توالاحده	کوتاه مدت	۲	۴	۵	۶	۸	۱۱	۵۰	۵۰	۶۵	۱۵۰
		حقوقی	۳	۵	۶	۸	۱۰	۱۳	۶۰	۶۰	۷۸	۱۸۰
	تسهیلات با بازپرداخت اقساطی	میان مدت و بلند مدت	۲	۴	۵	۶	۸	۱۱	۵۰	۵۰	۶۵	۱۵۰
		حقوقی	۳	۵	۶	۸	۱۰	۱۳	۷۰	۷۰	۹۱	۱۸۰
	خرید دین	کوتاه مدت	۲	۴	۵	۸	۱۰	۱۳	۴۰	۴۰	۵۲	۹۰
		حقوقی	۳	۵	۶	۹	۱۳	۲۰	۶۰	۶۰	۷۸	۱۸۰
	اعتبارات اسنادی داخلی	دیداری	۸	۱۰	۱۲	۱۸	۲۵	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۸۰	۲۵۰
		مدت دار	۸	۱۰	۱۲	۱۸	۲۵	۵۰	۸۰	۸۰	۱۲۰	۱۸۰
	ضمانتنامه	شرکت در مزایده و منافسه	۱۲	۱۸	۲۷	۳۳	۴۵	۱۱۰	۲۰۰	۲۰۰	۴۰۰	۱,۰۰۰
		تعهد پرداخت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		گمرکی	-	-	-	۱۲	۱۸	۳۶	۹۰	۹۰	۱۵۰	۳۰۰
		سایر ضمانتنامه ها	۱۱	۱۶	۲۴	۲۹	۳۹	۹۸	۱۵۰	۱۵۰	۲۲۵	۴۵۰
نوع سوم	تسهیلات با بازپرداخت دفعه توالاحده	کوتاه مدت	۱	۳	۳	۴	۵	۱۰	۳۰	۳۰	۳۹	۱۰۵
		حقوقی	۱	۳	۴	۵	۷	۱۳	۴۰	۴۰	۵۲	۱۵۰
	تسهیلات با بازپرداخت اقساطی	میان مدت و بلند مدت	۱	۲	۳	۳	۵	۷	۲۰	۲۰	۲۶	۴۵
		حقوقی	۱	۲	۴	۵	۷	۸	۴۰	۴۰	۵۲	۱۰۵
	خرید دین	کوتاه مدت	۱	۲	۳	۴	۵	۷	۲۰	۲۰	۲۶	۷۵
		حقوقی	۱	۲	۴	۵	۷	۸	۳۰	۳۰	۳۹	۹۰
	اعتبارات اسنادی داخلی	دیداری	۳	۵	۷	۹	۱۰	۲۰	۵۰	۵۰	۸۰	۱۵۰
		مدت دار	۱	۳	۵	۷	۸	۲۰	۴۰	۴۰	۶۰	۱۰۰
	ضمانتنامه	شرکت در مزایده و منافسه	۶	۹	۱۲	۱۵	۲۳	۴۵	۱۵۰	۱۵۰	۳۰۰	۸۰۰
		تعهد پرداخت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		گمرکی	-	-	-	۱۲	۱۸	۲۲	۲۶	۲۶	۷۵	۱۵۰
		سایر ضمانتنامه ها	۵	۸	۱۰	۱۳	۲۰	۳۹	۹۰	۹۰	۱۵۰	۳۰۰

تسهیلات و تعهدات بالاتر از حدود اختیارات کمیته اعتبارات در کمیته هیئت عامل بانک مورد طرح قرار می گیرد.

۵-۳-۶- روش های کاهش ریسک اعتباری

برای مدیریت کردن ریسک اعتباری در بانک شهر از روش های زیر استفاده می شود:

۱- رعایت دقیق دستورالعمل های نظارتی بانک مرکزی از قبیل تسهیلات و تعهدات کلان و ...

۲- محدود کردن اختیار ارکان اعتباری با تعیین جدول حدود اختیارات

۳- تعیین سقف قابل اعطا و وثیقه های لازم با در نظر گرفتن درجه اعتباری

۴- توسعه ارزشیابی مشتریان از طریق استفاده بیشتر از خدمات شرکت "اعتبارسنجی شهر"

۵- اقدامات پیشگیرانه در وصول مطالبات

۶- پذیرفتن وثایق با نقد شوندگی بالا

۷- ایجاد انگیزه برای همکاران جهت وصول مطالبات

۸- ارائه تذکرات و صدور بخشنامه ها و دستورالعمل ها

۹- هوشمند سازی اعلام سررسید اقساط به تسهیلات گیرندگان

۱۰- تشکیل کمیته مدیریت ریسک اعتباری به صورت منظم و اثربخش

۱۱- تهیه و تدوین چک لیست اعتباری شعب باهدف کاهش ریسک اعتباری و ارتقاء سطح آگاهی مسئولین شعب

۱۲- محاسبه نسبت های اعتباری بانک در تاریخ های مختلف در سطح شعبه، سرپرستی و بانک

۱۳- انجام آزمون بحران اعتباری

۱۴- طراحی و تنظیم سند اشتباهی ریسک اعتبار

۱۵- محاسبه ریسک تمرکز اعتباری در بانک

۱۶- بررسی و تنظیم قراردادهای و پیشگیری های لازم توسط همکاران مدیریت امور حقوقی

۱۷- تهیه جزوه آموزشی با رویکرد کلینیکی در بخش های تسهیلات و تعهدات باهدف کاهش ریسک اعتباری همچنین نتایج پایش ریسک ها همراه در کمیته عالی مدیریت ریسک، مورد

ارزیابی قرار گرفته و در صورت لزوم مصوبات کمیته جهت طرح در هیئت مدیره پیشنهاد می گردد.

علاوه بر موارد بالا پرونده های تسهیلات غیر جاری هر هفته در کمیته پیگیری و وصول مطالبات بررسی شده و در صورت لزوم جهت اقدامات قضایی به مدیریت امور حقوقی ارجاع می گردد.

۶-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان:

ارکان اعتباری و شعب با در نظر گرفتن تخصص، رشته فعالیت، تحصیلات و ترجیحاً ارتباط آن با فعالیت مورد نظر، تمکن مالی، شهرت، سابقه و تجربه در فعالیت مذکور، تأهل یا مجرد، سن،

شرایط محل فعالیت از لحاظ موقعیت و نوع مالکیت، توجیه اقتصادی، خوش حسایی و اطمینان از برگشت به موقع تسهیلات توجه لازم را به عمل می آورند:

• ویژگی شخصیتی (قابلیت اعتماد و اطمینان) (Character)

• ظرفیت و توان بازپرداخت (Capacity)

• ارزشمندی اعتباری (Credit worthiness)

• سرمایه متقاضی (Capital)

• وثیقه و پوشش کافی (Collateral)

• نقدینگی متقاضی (Cashflow)

• کارایی، توانمندی (Capability)

۴-۳-۶- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می شود به نحوی که سرفصل های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۴-۳-۶-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها می باشد. مدیریت ریسک نقدینگی عبارت است از انجام اقدامات لازم برای مقابله با ریسک عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات خود به سپرده گذاران یا افزایش مقابله با ریسک عدم امکان تأمین وجه دارایی بانک بدون آنکه هزینه یا خسارت غیرقابل قبولی به بانک وارد شود.

۴-۳-۶-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

خط مشی های مدیریت نقدینگی بانک معمولاً شامل یک ساختار تصمیم گیری یک رویکرد تأمین مالی و عملیات نقدینگی، مجموعه ای از محدودیت ها برای پذیرش ریسک نقدینگی و روش های برنامه ریزی در خصوص نقدینگی در شرایط مختلف نظیر شرایط بحرانی است. در بانک شهر نیز سیاست ها و خط مشی ها توسط کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته مدیریت ریسک نقدینگی مدون و جهت ابلاغ و تصمیم گیری به هیئت مدیره محترم ارسال می گردد.

۴-۳-۶-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

با توجه به اهمیت مدیریت ریسک نقدینگی در بانک، واحدهای زیر در این راستا فعالیت می نمایند:

۱. هیئت مدیره

۲. کمیته عالی مدیریت ریسک

۳. کمیته عالی مدیریت نقدینگی

۴. کمیته مدیریت ریسک نقدینگی

۵. کمیته منابع مصارف

۶. اداره ریسک و تطبیق

۷. مدیریت امور مالی

۸. مدیریت امور خزانه

۹. مسئولین مناطق و شعب

۴-۳-۶-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

برای اندازه گیری و گزارش دهی ریسک نقدینگی از دو روش سنتی و مدل های بازل-۳ استفاده می شود:

الف- روش سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای مدل سنتی:

۱) گزارش دهی منابع و مصارف: این گزارش ها به صورت هفتگی در کمیته منابع و مصارف مطرح و تصمیم گیری لازم صورت می گیرد.

۲) نسبت های متداول ارزیابی ریسک نقدینگی: نسبت های نقدینگی طبق رهنمود بخشنامه بانک مرکزی در تاریخ های مختلف و در سطح سرپرستی، شعبه و بانک محاسبه می گردد.

۳) تحلیل شکاف (GAP): سازوکارهای محاسبه این تحلیل در بانک در دست اقدام می باشد.

ب- روش سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای بازل-۳:

۱) نسبت پوشش نقدینگی: هدف از این نسبت، اطمینان حاصل نمودن از این مسئله است که بانک از سطح کافی از دارایی های آزاد و با کیفیت برخوردار است. دارایی هایی که قابلیت تبدیل

به وجه نقد جهت پوشش نیازهای نقدینگی در یک افق ۳۰ روزه را برخوردار باشند.

۲) نسبت تأمین مالی پایدار خالص: این نسبت جهت ارتقای تأمین مالی میان و بلند مدت دارایی های بانک-ها طراحی شده است. بر اساس این نسبت، بانک ها موظف به نگهداری حداقل مقدار قابل قبولی از تأمین مالی پایدار بر اساس ریسک نقدینگی کلیه اقلام دارایی مندرج در ترازنامه و زیرخط و فعالیت های بانک در طول افق زمانی یکساله شده اند. در واقع این نسبت بعنوان مکمل نسبت پوشش نقدینگی طراحی شده است تا بانک ها از تأمین مالی کوتاه مدت به سمت تأمین مالی بلندمدت تر و با ثبات تر حرکت نمایند. بانک شهر در حال آماده سازی زیرساخت های لازم جهت محاسبه نسبت های فوق می باشد.

۵-۴-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

بانک با استفاده از سازوکارهایی مانند مشخص کردن حداقل نگهداری نقدینگی در شعب و .. تلاش در کنترل و کاهش ریسک نقدینگی دارد.

همچنین اقدامات ذیل در راستای کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک صورت گرفته است:

* تشکیل کمیته الکو

* تشکیل کمیته مدیریت ریسک نقدینگی

* طراحی سند اشتباهی ریسک نقدینگی

* بررسی نسبت پوشش نقدینگی * محاسبه ریسک تمرکز نقدینگی

* بررسی تغییرات عمده در سیاست های پولی و مالی دولت که نقدینگی بانکها را تحت تاثیر قرار می دهد.

* بررسی اثرات ریسک بازار و همچنین وضعیت بازارهای موازی بر رشد یا کاهش نقدینگی بانک همچنین نتایج پایش ریسکها همراه در کمیته عالی مدیریت ریسک، مورد ارزیابی

قرار گرفته و در صورت لزوم مصوبات کمیته جهت طرح در هیئت مدیره پیشنهاد می گردد.

۶-۳-۶ ریسک عملیاتی

۶-۳-۶-۱ تعریف ریسک عملیاتی

احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی رویدادهای خارج از بانک. مدیریت ریسک عملیاتی نیز عبارت است از فرآیند شناسایی، ارزیابی و اندازه گیری، تجزیه تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک عملیاتی و نیز نظارت (شامل پایش و گزارش دهی و...) مستمر بر آن با توجه به شرایط متغیر محیطی (اقتصادی، اجتماعی، سیاسی، تکنولوژیک و...).

۶-۳-۶-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک شهر از طریق اداره ریسک و تطبیق با تشکسل کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و واحدهای ذیل در حال اجرا می باشد

- مدیریت امور آموزش و توسعه سرمایه انسانی
- مدیریت امور حفاظت و پیشگیری
- مدیریت امور سازمان و برنامه ریزی
- مدیریت امور حقوقی
- مدیریت امور بازرسی و نظارت
- مدیریت امور شعب
- مدیریت امور فناوری اطلاعات
- مدیریت امور توسعه سلامت

ازجمله سایر اقدامات انجام شده در حوزه مدیریت ریسک عملیاتی می توان به همکاری کلیه واحدها به ویژه امور حسابرسی و کنترل های داخلی، امور بازرسی و نظارت و امور حفاظت و پیشگیری از طریق نظارت مستمر، بازرسی های حضوری و غیر حضوری در سطح شعب که در سال ۱۳۹۸ پیگیری و اجرا شد اشاره نمود.

۶-۳-۶-۳ تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاها عمدی و سهوی انسانی

بانک شهر با نظارت بر فرایندها عملیاتی در سطوح مختلف توسط واحدهای نظارتی از جمله مدیریت امور بازرسی و نظارت و مدیریت امور حسابرسی و کنترل های داخلی ، و اداره ریسک و تطبیق از وجود کنترل های لازم در فرایندها جهت جلوگیری از خطاهای عمدی و سهوی اطمینان حاصل می نماید. مدیریت امور آموزش و توسعه سرمایه های انسانی دوره های آموزشی تخصصی را برای آشنایی کارکنان با مقررات و آئین نامه های بانک برگزار می نماید. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهدنامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات در بدو استخدام در بانک هستند و در زمانی که دستورالعمل جدیدی در بانک ابلاغ می گردد کلیه همکاران شعبه پس از مطالعه آن ضمن امضاء کردن متعهد به انجام آن می گردند. همچنین مدیران و رؤسای شعب خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود را رصد نموده و در صورت لزوم اقدامات اصلاحی و انضباطی را پیگیری می نمایند.

۶-۳-۶-۴ تمهیدات مقابله با بحران

حوادث امروز بخش جدانشدنی از کسب و کارها محسوب می شود و در این میان آنچه بسیار قابل توجه و مهم است آمادگی سازمانها در مواجهه با حوادث، اقدامات پیشگیرانه قبل از وقوع و مدیریت بحران بعد از حادثه است باید توجه داشت که مخاطرات با منشأ طبیعی و انسانی و سیستمی همواره تهدیدکننده سازمانها خصوصاً بانکها می باشد؛ از این رو با توجه به اهمیت مدیریت بحران در بانک شهر اقداماتی در راستای کنترل عوامل تولیدکننده بحران و کنترل بحران های ایجاد شده انجام شده است که رؤس آن به شرح ذیل می باشد:

۱. تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک
۲. تشکیل کمیته پدافند غیرعامل
۳. تشکیل کمیته های تخصصی مدیریت ریسک (ریسک عملیاتی، ریسک بازار، ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی)
۴. تشکیل پایگاه داده ثانویه برای اطلاعات مشتریان و بانک در نقاط مختلف
۵. تجهیز شعب به سامانه های نظارتی ۲۴*۷ با حضور مدیران ارشد به صورت کشیک
۶. تجهیز کلیه شعب به سامانه اطفاء حریق
۷. آموزش کلیه پرسنل بانک در خصوص اطفاء حریق
۸. فرهنگ سازی از طریق ارسال پیامک های آموزشی برای همکاران
۹. منابعی که باید در صورت بحران پشتیبانی گردد شناسایی شده و تمهیدات لازم در این خصوص اندیشیده شده
۱۰. به روزرسانی مداوم سیستم های امنیتی برای بهبود سطح امنیت اطلاعات
۱۱. تشکیل کمیته سطح دسترسی برای جلوگیری از دسترسی غیراصولی به اطلاعات
۱۲. آمین سازی و حفاظت از کلیه اماکن بانک شامل ساختمان های ستادی ، شعب، پیشخوان ها و غیره....
۱۳. استفاده از سامانه ۸۶۵۵ برای ارتباط فوری کارکنان با واحدهای مدیریتی
۱۴. نقشه بحران برای شرایط اضطراری در واحد سلامت در حال تدوین می باشد.

۵-۶-۳- روش سنجش ریسک عملیاتی

جهت اندازه گیری و رتبه بندی ریسک عملیاتی، خطاهای شناسایی شده در مرحله قبل بر اساس چارچوب پیشنهادی بانک مرکزی بر اساس ساختار FMEA در کلیه شعب بانک دسته بندی و پردازش گردید. سپس بر اساس ماتریس ریسک اولویت های خطاها تعیین گردیده و بعد از طرح در کمیته فرعی ریسک عملیاتی و ارائه راهکارهایی جهت رفع آن برای تصمیم گیری نهایی به کمیته عالی ریسک ارائه می شود. در نهایت تصمیمات اتخاذ شده توسط کمیته عالی ریسک به هیئت مدیره محترم جهت تصمیم گیری و ابلاغ به واحدهای ذیربط اعلام می گردد.

۶-۶-۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

الف) شناسایی

شناسایی ریسک های عملیاتی در بانک به دو روش صورت می گیرد:

۱. بررسی گزارش های حسابرسی شعب: در این روش گزارش های حسابرسی که توسط حسابرسان داخلی بانک در بررسی شعب تهیه گردیده است جهت شناسایی ریسک عملیاتی در ابعاد مختلف مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار می گیرد.

۲. استفاده از پرسشنامه ارزیابی ریسک: در این روش جهت شناسایی ریسک عملیاتی، پرسشنامه (چک لیست) در چهار بعد فرآیندی، سیستمی، منابع انسانی و سایر، طراحی گردیده که به شرح ذیل جهت سنجش ریسک های مربوطه استفاده می گردد؛

* فرآیندی: این بخش شامل شناسایی خطرات احتمالی است که در اثر ناکافی بودن فرایندها و یا عدم تطبیق آن با قوانین و مقررات بالادستی به وجود آمده است

* سیستمی: در این بخش به شناسایی خطرات محتمل در حوزه فناوری اطلاعات پرداخته می شود که با توجه به تغییرات تکنولوژی و پیشرفت دانش و رفتار مشتریان از اهمیت بسزایی برخوردار است.

* منابع انسانی: ریسک افراد یا سرمایه انسانی عبارت است از فقدان بهره وری سازمان به دلیل وجود کارکنان فاقد مهارت یا فاقد انگیزه یا به دلیل فرهنگ سازمانی که مشوق تلاش اختیاری کارکنان (مشارکت کارکنان فراتر از سطح الزامات) نمی باشد.

این ریسک ها حوزه هایی نظیر سلامت و ایمنی شغلی، استرس شغلی، رضایت و تعهد کارکنان را شامل می شوند اما محدود به حوزه های فوق نیستند. در تعریفی گسترده و جامع، مدیریت یکپارچه ریسک منابع انسانی ریسک های زیر را شامل می شود:

• ریسک افراد یا سرمایه های انسانی

• ریسک های عملیاتی منابع انسانی (کارمندیابی و انتخاب، ارزیابی عملکرد، پاداش و جبران خدمات و آموزش و توسعه کارکنان)

• ریسک مربوط به دیدگاه های کارکنان نسبت به منابع انسانی

• ریسک های فردی متخصصین منابع انسانی

* سایر: این بخش شامل کلیه عوامل محیطی سازمان است که در دسته بندی های فوق قرار نگرفته و عواملی مانند حفاظت فیزیکی، استانداردهای ایمنی و... را شامل می شود.

در نهایت نتایج حاصل از چک لیست های شناسایی ریسک در کمیته مدیریت ریسک عملیاتی مطرح و نتایج جهت تصمیم گیری به کمیته عالی مدیریت ریسک ارائه می شود.

۷-۶-۳- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی میلیون ریال
روش شاخص پایه	۱,۷۳۷,۹۶۳
روش استاندارد	۰
روش پیشرفته	۰