



صورت های مالی
بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به
۳۰ آذر ۱۳۹۹

(بر اساس فرمت ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

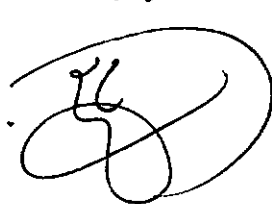
صورت های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۹

به پیوست صورت های مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام)، مربوط به دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف - صورت های مالی اساسی بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
۲	صورت وضعیت مالی
۳	صورت سود و زیان
۴	صورت سود و زیان جامع
۵-۷	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۸	صورت جریان های نقدی
۹-۱۱۷	ج - یادداشتهای توضیحی

صورت های مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) براساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۷ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل	سمت	نوع عضویت (موظف / غیرموظف)	امضاء
امیرمسعود رزازان	رئیس هیأت مدیره	موظف	
علی کی لانی	نایب رئیس هیأت مدیره	موظف	
رضا دولت آبادی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	موظف	
عباس اشرف نژاد	عضو هیأت مدیره	موظف	
مرتضی ترک تبریزی	عضو هیأت مدیره	موظف	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)			(تجدید ارائه شده)			دارایی ها	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها	
۱۱۵,۲۵۴,۸۲۲	۱۰۷,۲۶۰,۸۷۵	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴	۹ موجودی نقد		
۶۹۰,۱۲۰,۱۳۲	۱,۰۰۷,۷۴۲,۸۱۱	۲۲ سپرده های مشتریان	۲۵۱,۳۱۳,۹۲۴	۳۴۷,۰۷۰,۳۲۰	۱۰ مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۵۷۸,۵۰۱	۱۶,۱۳۲,۹۱۹	۲۳ ذخیره مالیات عملکرد	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	۵۵۲,۷۸۵,۲۶۶	۱۱ مطالبات از دولت		
۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵	۲۴۴,۰۱۹,۳۲۱	۲۴ ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۴۹۱,۸۵۷	۱۲,۵۳۷,۲۰۲	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		
۲۰,۲۳۱,۳۵۵	۴۷,۰۷۹,۱۲۶	۲۵ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸	۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵	۱۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۱,۰۵۱,۱۳۵,۱۳۶	۱,۴۲۲,۲۳۵,۰۵۲	جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۴ سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰	۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴	۲۶ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۹,۹۷۴,۶۲۳	۵۳,۲۳۲,۷۵۲	۱۵ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۲,۳۴۳,۶۶۳,۰۹۵	۳,۱۲۱,۵۳۷,۵۴۶	جمع بدهی ها	۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶	۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳	۱۶ سایر حسابهای دریافتنی		
		حقوق صاحبان سهام	۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱	۱۳۷,۸۶۵,۴۲۰	۱۷ دارایی های ثابت مشهود		
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	سرمایه	۹,۶۴۹,۵۱۴	۹,۶۶۴,۶۶۱	۱۸ دارایی های نامشهود		
۷,۰۸۹,۱۰۲	۷,۰۸۹,۱۰۲	اندوخته قانونی	۲۱۰,۱۲۴,۴۶۷	۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲	۱۹ سپرده قانونی		
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	سایر اندوخته ها	۸۸,۸۵۶,۸۶۰	۹۱,۷۲۶,۸۶۴	۲۰ سایر دارایی ها		
۹,۹۰۸,۸۹۰	۱۲,۵۸۶,۷۰۵	تفاوت تسعیر ارز					
(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)	(۴۴,۹۵۶,۹۶۵)	زیان انباشته					
۱۳۸,۴۷۳,۵۲۷	۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳	جمع حقوق صاحبان سهام					
۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳	۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳	۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹	جمع دارایی ها		
۲۵۹,۹۷۰,۳۹۸	۳۴۴,۶۰۰,۶۳۵	۴۷-۱ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۵۹,۹۷۰,۳۹۸	۳۴۴,۶۰۰,۶۳۵	۴۷-۱ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۴۱۱,۱۸۸,۴۷۳	۶۲۱,۵۱۵,۳۷۸	۴۷-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۱۱,۱۸۸,۴۷۳	۶۲۱,۵۱۵,۳۷۸	۴۷-۲ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره		
۱۷۹,۸۸۴,۶۰۵	۲۶۸,۸۶۰,۹۴۸	۴۷-۳ سایر تعهدات بانک	۱۷۹,۸۸۴,۶۰۵	۲۶۸,۸۶۰,۹۴۸	۴۷-۳ سایر تعهدات مشتریان		
۱۰۰,۸۳۸,۸۵۰	۱۲۷,۳۲۸,۲۶۵	۴۷-۴ وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰۰,۸۳۸,۸۵۰	۱۲۷,۳۲۸,۲۶۵	۴۷-۴ طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)				شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱۹۵,۱۱۹,۴۵۹	۱۳۹,۱۲۷,۴۵۶	۱۹۲,۱۶۰,۶۹۷	۳۱			هزینه سود سپرده ها
(۱۶۷,۹۸۰,۲۳۵)	(۱۲۵,۷۱۹,۳۹۰)	(۱۴۰,۰۶۹,۷۹۳)	۳۳			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۷,۱۳۹,۲۲۴	۱۳,۴۰۸,۰۶۷	۵۲,۰۹۰,۹۰۴				
۱۷,۷۱۹,۲۹۹	۱۱,۲۷۲,۳۷۴	۱۵,۱۸۸,۶۲۵	۳۵			درآمد کارمزد
(۴,۱۲۴,۳۸۳)	(۳,۲۲۴,۴۱۲)	(۲,۹۸۷,۴۹۴)	۳۶			هزینه کارمزد
۱۳,۵۹۴,۹۱۵	۸,۰۴۷,۹۶۲	۱۲,۲۰۱,۱۳۱				خالص درآمد کارمزد
۲۱,۸۴۹,۹۸۲	۷,۰۲۶,۴۵۶	۲,۶۴۸,۵۹۵	۳۲			خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۸,۰۴۰,۵۸۳	۴,۱۰۱,۸۲۴	۳۲,۶۹۲,۲۶۵	۳۷			خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۵۹۵,۲۸۶	۴۹۷,۲۳۰	۴۵۶,۸۳۵	۳۸			سایر درآمدهای و هزینه های عملیاتی
۸۱,۲۱۹,۹۹۱	۳۳,۰۸۱,۵۳۹	۱۰۰,۰۸۹,۷۳۰				جمع درآمدهای عملیاتی
۳,۵۸۴,۹۳۱	۲,۰۱۷,۶۱۱	۶۸,۸۹۹,۰۹۲	۳۹			خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۵۱,۸۸۳,۱۵۵)	(۳۱,۷۹۸,۴۵۷)	(۷۲,۷۷۵,۴۷۴)	۴۰			هزینه های اداری و عمومی
(۱۶,۴۱۲,۴۷۲)	(۵,۵۰۷,۸۷۱)	(۹,۲۹۰,۵۰۲)	۴۱			هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲,۵۸۷,۰۳۷)	(۸,۹۴۴,۸۱۵)	(۷,۵۹۸,۲۵۹)	۴۲			هزینه های مالی
(۱,۰۰۵,۴۵۲)	(۱,۵۵۲,۵۰۱)	(۱,۵۵۲,۵۰۰)	۴۳			هزینه استهلاک
۲,۹۱۶,۸۰۶	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	۷۷,۷۷۲,۰۸۷				سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۵۷۸,۵۰۱)	۰	(۱۵,۵۵۴,۴۱۷)	۲۳			مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۰	۰				تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
۲,۳۳۸,۳۰۵	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	۶۲,۲۱۷,۶۷۰				سود خالص
سود (زیان) هر سهم (ریال)						
۱۰	(۵۷)	۲۷۸	۴۹-۱			سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
صورت سود و زیان جامع
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

شرح	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	۲,۳۳۸,۳۰۵
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۰	(۸۸۱)	۱,۷۵۹,۲۹۰
سود (زیان) جامع دوره مالی	۶۴,۸۹۵,۴۸۶	(۱۲,۷۰۵,۳۷۳)	۴,۰۹۷,۵۹۴
تعدیلات سنواتی	۴۴	.	.
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل	۶۴,۹۱۹,۷۸۶	(۱۲,۷۰۵,۳۷۳)	۴,۰۹۷,۵۹۴

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۰۹/۳۰						شرح
سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۷,۰۸۹,۱۰۲	۴,۷۲۴,۰۴۴	۹,۹۰۸,۸۹۰	(۱۰۷,۱۹۸,۹۳۵)	۱۳۸,۴۴۹,۲۲۷	مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۹
۰	۰	۰	۰	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	سود (زیان) خالص
۰	۰	۰	۰	۲۴,۳۰۰	۲۴,۳۰۰	تعدیلات سنواتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۷۷,۸۱۶	تفاوت تسعیر ارزش
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۷۷,۸۱۶	جمع سایر سود های جامع
۰	۰	۰	۰	۶۲,۲۴۱,۹۷۰	۶۴,۹۱۹,۷۸۶	جمع سود جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۷,۰۸۹,۱۰۲	۴,۷۲۴,۰۴۴	۱۲,۵۸۶,۷۰۵	(۴۴,۹۵۶,۹۶۵)	۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۰۹/۳۰

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۷,۰۸۹,۱۰۲	۴,۷۲۴,۰۴۴	۸,۱۴۹,۶۰۰	۱۰۹,۵۱۲,۹۴۰	۱۳۴,۳۷۵,۹۳۳
زیان خالص	.	.	.	.	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)
تعدیلات سنواتی	.	.	.	.	.	.
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	.	.	.	.	.	(۸۸۱)
تفاوت تسعیر ارز	.	.	.	.	.	(۸۸۱)
جمع سایر سود های جامع	.	.	.	.	.	(۸۸۱)
جمع سود جامع	.	.	.	.	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	(۱۲,۷۰۵,۳۷۳)
افزایش سرمایه	.	.	.	.	.	.
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	.	.	.	.	.	.
توزیع و تخصیص	.	.	.	.	.	.
اندوخته قانونی	.	.	.	.	.	.
سایر اندوخته ها	.	.	.	.	.	.
سود سهام مصوب	.	.	.	.	.	.
جمع	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۷,۰۸۹,۱۰۲	۴,۷۲۴,۰۴۴	۸,۱۴۸,۷۱۹	(۱۲۲,۲۱۷,۴۳۲)	۱۲۱,۶۷۰,۵۶۰

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	سرمایه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۷,۰۸۹,۱۰۲	۴,۷۲۴,۰۴۴	۸,۱۴۹,۶۰۰	(۱۰۹,۵۱۲,۹۴۰)	۱۳۴,۳۷۵,۹۳۳
سود (زیان) خالص	.	.	.	.	۲,۳۳۸,۳۰۵	۲,۳۳۸,۳۰۵
تعدیلات سنواتی	.	.	.	.	.	.
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	.	.	.	.	.	۱,۷۵۹,۲۹۰
تفاوت تسعیر ارز	.	.	.	.	.	.
مالیات سایر سود های جامع	.	.	.	.	.	.
جمع سایر سود های جامع	.	.	.	.	.	۱,۷۵۹,۲۹۰
جمع سود جامع	.	.	.	.	۲,۳۳۸,۳۰۵	۴,۰۹۷,۵۹۴
افزایش سرمایه	.	.	.	.	.	.
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	.	.	.	.	.	.
توزیع و تخصیص	.	.	.	.	.	.
اندوخته قانونی	.	.	.	.	.	.
سایر اندوخته ها	.	.	.	.	.	.
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۷,۰۸۹,۱۰۲	۴,۷۲۴,۰۴۴	۹,۹۰۸,۸۹۰	(۱۰۷,۱۷۴,۶۳۵)	۱۳۸,۴۷۳,۵۲۷
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹						

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان های نقدی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

شرح	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۸	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸۸,۴۵۲,۲۳۳	۵۹,۲۹۲,۰۹۴	۹۳,۴۹۳,۶۵۵	
کارمزد	۱۵,۱۸۸,۶۲۵	۱۱,۲۷۲,۳۷۴	۱۷,۷۱۹,۲۹۹	
سود سپرده گذاری	۴۲,۳۶۰,۷۷۷	۱۴,۵۳۸,۵۴۳	۲۲,۹۰۰,۷۶۰	
سود سرمایه گذاری ها	۷۳۷,۳۴۲	۱,۳۱۱,۳۰۸	۱,۹۵۳,۱۵۳	
سایر درآمدهای عملیاتی	۸۹,۹۸۳,۴۳۱	۵,۹۹۲,۴۴۵	۱۲,۵۸۸,۲۵۸	
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها	(۱۴۰,۰۶۹,۷۹۳)	(۱۲۵,۷۱۹,۳۹۰)	(۱۶۷,۹۸۰,۳۲۵)	
کارمزد	(۲,۹۸۷,۴۹۴)	(۳,۲۲۴,۴۱۲)	(۴,۱۲۴,۳۸۳)	
هزینه مالی	-	(۵,۱۸۶,۷۶۴)	(۴,۴۳۷,۳۳۶)	
سایر هزینه های عملیاتی	(۴۲,۴۴۶,۴۲۶)	(۳۸,۵۷۶,۴۱۹)	(۴۹,۲۸۷,۷۴۳)	
جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در	۵۱,۱۱۸,۶۹۵	(۷۰,۳۰۰,۲۲۰)	(۷۷,۱۷۴,۵۶۲)	
دارایی ها و بدهی های عملیاتی				
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۹,۴۳۹,۳۵۲)	(۶,۹۲۴,۲۵۵)	(۱۱,۷۵۳,۷۱۵)	
سپرده های مشتریان	۳۱۷,۶۲۲,۶۷۹	۱۴۳,۸۶۳,۱۸۵	۳۰۰,۷۳۰,۷۹۷	
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۶۰,۵۴۳,۲۸۸	(۱۶,۹۱۱,۲۷۹)	۹,۴۶۹,۶۸۶	
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۰۶,۷۷۴,۵۳۵	۱۸۰,۵۳۲,۴۳۵	۲۵۲,۱۱۶,۹۸۰	
خالص (افزایش/کاهش) در دارایی ها:				
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۹۵,۷۶۳,۳۴۷)	(۱۰۱,۴۴۵,۵۱۶)	(۱۷۶,۲۷۱,۱۵۲)	
اصل مطالبات از دولت	(۲۸,۱۶۶,۲۳۳)	(۱۷,۷۷۰,۷۹۰)	۱۶,۱۹۴,۶۶۹	
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۱۱,۲۱۳,۵۴۸)	(۵,۱۰۵,۲۳۸)	(۱,۲۴۲,۵۴۰)	
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۴۰,۵۵۱,۶۲۹)	(۱۰۰,۸۳۱,۶۴۶)	(۳۰۸,۳۶۱,۳۲۹)	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۳۸,۲۵۹,۲۸۰)	۴۰,۱۲۸,۷۷۷	۶۵۰,۴۶۶,۸۰۰	
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۲۳,۶۱۵,۹۲۹)	(۳,۲۹۰,۰۴۷)	(۱۳,۳۴۵,۱۲۳)	
سایر حساب های دریافتی	(۹۰۰,۰۸۵)	(۵۵,۷۶۵,۶۰۲)	(۵۱,۵۸۷,۷۷۳)	
سپرده قانونی	(۵۳,۷۹۰,۰۹۵)	(۴۰,۴۸۶,۶۸۰)	(۶۵,۳۹۵,۸۶۸)	
حصة عملیاتی سایر دارایی ها	۵۸۴,۱۱۳	۳۴,۲۰۷,۳۱۱	۳۴,۰۱۵,۱۱۴	
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:	(۶۰,۶۶۳,۵۳۴)	۱۴۰,۸۴۷,۷۵۶	۹۱,۰۷۴,۵۰۴	
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۵	(۹,۵۴۴,۴۴۰)	۱۳,۸۹۹,۹۴۲	
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۸,۳۸۰,۵۳۹)	(۸۱۵,۸۵۳)	(۳,۱۷۳,۹۱۶)	
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۲,۱۴۷,۲۱۲	۱۳۰,۷۶۱	۱,۱۵۲,۹۴۲	
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۲۲۲,۱۱۶)	(۱۹۸,۵۳۵)	(۳۵۷,۷۵۵)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	(۶,۴۵۵,۴۴۳)	(۸۸۳,۶۲۷)	(۱,۳۷۸,۷۲۹)	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۱۶,۰۰۰,۲۸۳)	(۵۷,۰۹۹,۰۹۱)	۱۲,۵۲۱,۲۱۳	
فعالیت های تامین مالی				
بازپرداخت اصل تسهیلات	(۹,۸۰۲,۷۴۰)	(۱۳,۲۰۰,۰۰۰)	(۸,۷۴۲,۱۸۴)	
سود سهام پرداختی	(۱۶۵)	(۲۵۵)	(۳۸۱)	
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۹,۸۰۲,۹۰۵)	(۱۳,۲۰۰,۲۵۵)	(۸,۷۴۲,۵۶۴)	
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای دوره	(۲۵۸,۰۳۱,۸۸۸)	(۷۰,۳۹۹,۳۴۶)	۳,۷۷۸,۶۴۹	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۱۰,۶۰۷,۹۱۰	۹۶,۶۴۶,۴۹۹	۹۶,۶۴۶,۴۹۹	
موجودی نقد در پایان دوره	۹۸,۰۵۴,۱۷۲	۲۶,۳۵۴,۲۵۷	۱۱۰,۶۰۷,۹۱۰	
مبادلات غیرنقدی	۱,۹۸۳,۱۰۸	۲,۱۵۷,۳۶۹	۲,۸۵۹,۵۹۳	

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱- معرفی بانک
 ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک تجارت (شرکت سهامی عام) به موجب مصوبه مورخ ۳۵۸/۷/۲۵ مجمع عمومی بانک ها از ادغام بانک های ایران و انگلیس، اعتبارات ایران، ایران و خاورمیانه، تجارتی ایران و هلند، بازرگانی ایران، ایرانشهر، صنایع ایران، شهریار، ایرانیان، کار، بین المللی ایران و ژاپن و روس و ایران در تاریخ ۱۳۵۹/۴/۲۸ تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۲۷ و با شناسه ملی ۱۰۱۰۸۳۴۴۶۰ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است. تغییر شخصیت حقوقی بانک به (سهامی عام) و جایگزینی اساسنامه جدید در این راستا در تاریخ ۳۸۷/۱۲/۰۳ در اداره ثبت شرکت ها و مؤسسات غیرتجاری تحت شماره ۳۸۰۲۷ ثبت و آگهی شده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و از تاریخ ۳۸۸/۰۲/۲۸ در فهرست شرکت های بورسی قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در شهر تهران واقع می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۲ اساسنامه شامل:

- طرح و نگهداری انواع سپرده های قرض الحسنه، پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلندمدت
- اعطای انواع تسهیلات مالی و اعتباری به اشخاص حقیقی و حقوقی
- نقل و انتقال وجوه، صدور انواع حواله های ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور
- افتتاح و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبار اسنادی یا غیر آن اصالتاً و یا به نمایندگی
- صدور و پذیرش اعتبار نامه و انواع چک و کارت و انجام معاملات مربوط به آنها
- صدور، تأیید و قبول هرگونه تعهدنامه و یا ضمانت نامه بانکی ریالی و ارزی و ظهورنویسی و تضمین اسناد و اوراق تجاری
- پذیره نویسی و انجام کلیه عملیات مربوط به خرید و فروش سهام، اوراق مشارکت و یا سایر اوراق بهادار دولتی و خصوصی به حساب بانک یا به نمایندگی و ...

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۶۸	۲۶۰	۲۵۹	۲۵۷	شعب استان تهران
۱,۱۱۴	۱,۰۹۶	۱,۰۹۵	۱,۰۹۴	شعب سایر استان ها
۱۵	۱۵	۱۳	۱۳	شعب مناطق آزاد
۲	۲	۲	۲	شعب خارج از کشور
۱,۳۹۸	۱,۳۷۳	۱,۳۶۹	۱,۳۶۶	

* منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۴,۳۱۴	۴,۲۴۴	۴,۲۲۲	۴,۱۸۹	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۲,۶۵۶	۲,۵۸۱	۲,۵۱۸	۲,۴۵۹	شعب استان تهران
۹,۴۷۸	۹,۳۱۸	۹,۱۶۲	۸,۹۹۱	شعب سایر استان ها
۱۳۳	۱۳۰	۱۰۷	۱۰۶	شعب مناطق آزاد
۵	۵	۵	۴	شعب خارج کشور
۱۶,۵۸۶	۱۶,۲۷۸	۱۶,۰۱۵	۱۵,۷۴۹	

منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی دوره در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

قلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و یا یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

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

۴-۱- اندازه گیری تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)

۴-۲- شناسایی و اندازه گیری ذخایر و بدهی های احتمالی

محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن

۵- مبانی اندازه گیری

صورتهای مالی بانک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است. همچنین در سال ۱۳۹۷ بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۵ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک تجارت، سرمایه گذاری های بلندمدت، دارایی های ثابت (اعم از زمین و ساختمان و سرقفلی) در راستای استفاده از ظرفیت قانونی بند "ز" بودجه سال ۱۳۹۷ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

در رویه های حسابداری تغییر با اهمیتی در طی دوره مالی وجود ندارد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار و سایر سرمایه گذاری های جاری به روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های بلندمدت بر مبنای روش بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها ارائه می گردد.

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

آمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورت های مالی) درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

۷-۲-۱- بین و ساختمان به روش بهای تمام شده و سایر دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارائی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا 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 دوره منظور می گردد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۷-۲-۲- براساس ماده ۱۴۹ اصلاحی قانون مالیات های مستقیم مصوب ۳۹۴/۰۴/۳۱ و آیین نامه های اجرایی مرتبط با آن، استهلاك دارایی های ثابت به روش مستقیم و در مدت زمان مندرج در ذیل محاسبه می شود:

نوع دارایی	مدت استهلاك	روش استهلاك
تاسیسات و ساختمان ها با اسکلت بتنی و فلزی	۲۵ سال	مستقیم
تاسیسات و ساختمان ها با اسکلت آجری و ...	۱۵ سال	مستقیم
وسائط نقلیه	۶ سال	مستقیم
اثاثه اداری	۵ سال	مستقیم
ماشین های اداری و سیستم های خاص بانکی	۵ سال	مستقیم
سخت افزارهای رایانه ای	۳ سال	مستقیم

برای دارائی های ثابتی که در 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 مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۷-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود، به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه، بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می گردد. در ضمن مطابق ماده ۱۴۹ صلاحی قانون مالیات های مستقیم مصوب ۳۹۴/۰۴/۳۱ جهت سرقفلی و حق الامتیاز انشعابات شرکت های خدماتی استهلاكی محاسبه نمی شود و نرم افزارهای عملیاتی و اداری ۳ ساله و به روش مستقیم مستهلك می گردند.

۷-۴- شناسائی 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/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

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

۵-۷- در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو آن بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و همچنین بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع (شامل درآمد حاصل از فعالیت های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت و وجه التزام دریافتی بابت تسهیلات اعطائی)، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت ۴ تحت عنوان صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۶-۷- 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 صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷- شناسایی درآمد مطالبات از دولت

سود شناسایی شده بابت مطالبات از دولت بر اساس اعمال نرخهای اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی در هر سال بر روی اصل و فرع بدهی دولت محاسبه و ثبت می گردد.

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 حساب ها منظور می گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره 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 نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد ا اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

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 وثائق) در نظر گرفته می شود.

جهت توثیق املاک، پس از ارزیابی ملک توسط کارشناسان و ارزیابان مجرب، در صورت مسکونی یا اداری بودن آن ملک معادل ۸۰ درصد مبلغ ارزیابی و در صورت تجاری بودن معادل ۶۰ درصد مبلغ ارزیابی در رهن بانک قرار می گیرد.

به استناد بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۸۵/۱۲/۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. معادل ۷۰ درصد ارزش در رهن گرفته شده املاک در محاسبه ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول لحاظ می گردد. به دلیل تغییر ملاحظه قیمت املاک طی سال های اخیر که در گزارشات مراجع صلاحیت دار ذی ربط نیز اعلام و تأیید گردیده است، ارزش در رهن گرفته شده وثایق ملکی، به منظور تعدیل و تطبیق آنها با ارزش و پوشش ریسک های ناشی از آن با ۵۰ درصد رشد شاخص بهای بانک مرکزی ج.ا.ا. ارزیابی گردیده است.

۹-۷- 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 حساب ها منظور می شود.

۱۰-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

مده کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانک هاست. بر این اساس تعهدات بانک از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع صورت های مالی (یا در صورت تغییرات بااهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر محاسبه می شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می گردد.

کارکنان جدید الاستخدام بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نمی گردد.

۱۱-۷- تسعیر ارز

۱-۱۱-۷- حساب های داخل کشور

مانده اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی بر اساس نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در نامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ (۱۱۰۰۰۰ ریال به ازای هر دلار و ۱۲۹۰۰۰ ریال به ازای هر یورو) تسعیر گردیده است. همچنین در خصوص اقلام غیر پولی، سهام مشارکت های خارجی بر اساس تجدید ارزیابی صورت پذیرفته توسط کارشناسان وزارت دادگستری و سایر اقلام غیر پولی با نرخ بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۱۱-۷- حساب های ناشی از عملیات خارجی

ارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آن ها به میانگین نرخ یکساله ارز مربوطه 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 لمبقه بندی می شود.

۱۲-۷- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان برنامه و بودجه کشور اعطا گردیده است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می گردد:

الف - تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول ناشی از عدم توانایی وام گیرنده در استرداد آن ، عدم تکافوی وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول

ب - تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح های تملک دارایی های سرمایه ای

ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی در صورت عدم پرداخت توسط تسهیلات گیرنده و انتقال به طبقه مشکوک الوصول

۸- "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.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۰۸,۲۰۵	۵,۶۳۳,۳۰۱	۹-۲ موجودی صندوق - ریال
۳۳,۵۹۲	۷۱,۹۴۰	موجودی صندوق - ارز (شعب خارج از کشور)
۵,۸۸۵,۷۳۵	۷,۰۷۶,۴۷۳	۹-۳ اسکناس و نقود بیگانه
۶۰,۷۸۳,۱۰۱	۴۹,۱۶۴,۵۰۵	۹-۴ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۵۶,۴۲۸,۱۶۴	۵۷,۵۸۸,۷۲۶	۹-۵ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴	جمع موجودی نقد

۹-۱ موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۱۸,۲۵۱,۲۵۵ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۹-۲ موجودی صندوق ریالی مربوط به اسکناس و مسکوک و ایران چکهای منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا. در خزائن ، شعب و واحدهای مختلف بانک می باشد که در پایان دوره مورد شمارش قرار گرفته است.

۹-۳ اسکناس و نقود بیگانه عمدتاً شامل ۳۹,۱۲۹,۱۴۵ دلار (به نرخ ۱۱۰,۰۰۰ ریال) و ۲۰,۹۷۴,۵۲۵ یورو (به نرخ ۱۲۹,۰۰۰ ریال) می باشد.

۹-۴ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۴۱۷,۶۶۵	۲۸,۹۴۲,۱۹۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۹۴۵,۹۴۰	۱۶,۸۵۶,۱۵۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۲,۴۱۹,۴۹۶	۳,۳۶۶,۱۵۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۶۰,۷۸۳,۱۰۱	۴۹,۱۶۴,۵۰۵	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۹-۵ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۸,۵۵۰	۵۱۹,۲۴۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۰,۲۷۹,۴۴۷	۱۰,۳۳۶,۱۵۹	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۳۴,۷۲۴,۸۶۶	۳۹,۶۲۰,۰۸۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۰,۴۰۳,۴۹۳	۶,۹۹۴,۵۸۱	سپرده های دیداری نزد بانک ها و مؤسسات مالی خارجی (شعب خارج از کشور)
۹۱,۸۰۹	۱۱۸,۶۵۰	حساب سپرده های دیداری نزد شعب بانکهای ایرانی (خارج از کشور)
۵۶,۴۲۸,۱۶۴	۵۷,۵۸۸,۷۲۶	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۵۷,۷۸۲	۲۶,۰۱۸,۷۴۱	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۲۲۷,۲۵۶,۱۴۲	۳۲۱,۰۵۱,۵۷۹	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۲۵۱,۳۱۳,۹۲۴	۳۴۷,۰۷۰,۳۲۰	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۰۰,۰۰۰	۴,۸۷۵,۰۰۰	۱۰-۲-۱ حساب سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی (محدود شده)
۰	۹۸۶,۰۲۰	سود سپرده قانونی دریافتی
۲,۲۴۹,۵۰۲	۲,۲۴۹,۵۰۲	۱۰-۲-۲ برداشت از حساب بانک توسط بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۶,۴۳۲,۹۵۲	۱۶,۴۳۲,۹۵۲	۱۰-۲-۳ بدهی بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز -مرجع تا مبادله ای
۱,۴۷۵,۳۲۸	۱,۴۷۵,۳۶۶	سایر
۲۴,۰۵۷,۷۸۲	۲۶,۰۱۸,۷۴۱	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- سپرده های ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی شامل سپرده گذاری یورویی بمبلغ ۲۵ میلیون یورو با سررسید ۲۰۲۱/۰۳/۱۱ با نرخ سود ۱٪ می باشد و همچنین سپرده گذاری دلاری بمبلغ ۱۵ میلیون دلار با سررسید ۲۰۲۱/۰۹/۰۹ بوده که نرخ سود آن ۴/۳٪ می باشد.

۱۰-۲-۲- مبلغ ۲,۲۵۰ میلیارد ریال مربوط به برداشت بانک مرکزی از حساب بانک در پایان سال ۱۳۹۰ تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز به استناد مصوبه هیات پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی است. بانک نسبت به موضوع اعتراض و اقدام به پیگیری آن نموده، لیکن علی رغم ارائه کلیه آمار و اطلاعات مربوط به فروش ارز به بانک مرکزی، تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تعیین تکلیف نگردیده است و نتایج آن منوط به رسیدگی بانک مرکزی و رفع اختلاف، و حل و فصل نهایی موضوع با مسئولین ذیصلاح بانک مرکزی خواهد بود. لیکن مبلغ مذکور به صورت اعتبار با نرخ سود صفر درصد در اختیار بانک قرار داده شده است.

۱۰-۲-۳- مبلغ مذکور بابت مابه التفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای فروش ارزهای انجام شده با نرخ مرجع در چارچوب بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاستها و مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۸,۱۳۷,۴۸۷	۲۷۳,۶۹۸,۶۶۳	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال
۷,۹۵۶,۲۹۵	۹,۸۰۴,۶۲۵	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز
۲۰,۶۱۶,۳۳۵	۲۵,۴۵۸,۵۰۸	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۰	۷,۷۳۳,۶۱۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
۰	۸۲,۰۱۸	سپرده های مدت دار نزد بانک های خارجی (شعب خارج از کشور)
۵۳۶,۵۸۲	۹۷۶,۳۷۴	۱۰-۳-۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۰	۳,۲۲۵,۰۰۰	سپرده های مدتدار نزد شعب بانکهای ایرانی
۹,۴۴۴	۷۲,۷۸۱	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۲۲۷,۲۵۶,۱۴۲	۳۲۱,۰۵۱,۵۷۹	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۳-۱۰- تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات			نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	مبلغ ارز						
میلیون ریال	میلیون ریال							
تسهیلات قرض الحسنه اعطایی به بانک ها:								
۱۶۵,۳۷۴	۱۶۵,۳۷۴		تفاهم نامه	بدون سررسید	۴	قرض الحسنه	ریال	بانک قرض الحسنه مهر
۱۹۸,۰۵۵	۶۶۱,۵۱۸							سود دریافتنی از وام و اعتبار به بانک ها
۳۶۳,۴۲۹	۸۲۶,۸۹۳							
تسهیلات ارزی:								
۱۶۴,۳۵۰	۱۶۴,۳۵۰		اوراق مشارکت	۲۰۴۳/۰۳/۰۵	٪۱ لایبور	-	یورو	۱-۳-۱۰-۱ پرشیا اینترنشنال بانک پی ای بی
وام و اعتبار به بانک های ایرانی توسط (شعب خارج از کشور):								
۱۶,۷۲۰	۰	۱۶۳,۹۲۱	قرارداد لازم الاجرا	۲۰۲۰/۰۴/۰۲	۲.۵	ریفاینانس	یورو	وام و اعتبار به بانک های ایرانی توسط (شعب خارج از کشور) بانک رفاه کارگران
۱۸۱,۰۷۰	۱۶۴,۳۵۰							جمع تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره
(۷,۹۱۷)	(۱۴,۸۶۹)							ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۵۳۶,۵۸۲	۹۷۶,۳۷۴							

۱-۳-۱۰-۱- مبلغ ۱۸,۶۰۰,۰۰۰ یورو مربوط به اوراق قرضه بانک PIB به مدت ۴۰ سال می باشد که با توجه به اینکه مشمول اقلام غریبولی بوده با نرخ تاریخی در دفاتر ثبت گردیده است.

۱-۳-۱۰-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

مانده ابتدای دوره	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۱۷	۵,۲۵۵	
ذخیره دوره جاری	۶,۹۵۲	۲,۶۶۱
مانده در پایان دوره	۱۴,۸۶۹	۷,۹۱۷

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳-۱-۱۰- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۹/۳۰

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵,۳۷۴	۰	۰	۰	۱۶۵,۳۷۴
۶۶۱,۵۱۸	۰	۰	۰	۶۶۱,۵۱۸
۱۶۴,۳۵۰	۰	۰	۰	۱۶۴,۳۵۰
۹۹۱,۲۴۲	۰	۰	۰	۹۹۱,۲۴۲
(۱۴,۸۶۹)	۰	۰	۰	(۱۴,۸۶۹)
۹۷۶,۳۷۴	۰	۰	۰	۹۷۶,۳۷۴
۵۳۶,۵۸۲	۰	۰	۰	۵۳۶,۵۸۲

تسهیلات قرض الحسنه بانک قرض الحسنه مهر

سود دریافتی از وام و اعتبار به بانک ها

اوراق قرضه پرشیا اینترنشنال بانک پی ای بی

جمع ناخالص تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۱- مطالبات از دولت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالیهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالیهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۹,۷۰۳,۰۹۱	۳۳۴,۲۷۳,۴۶۶	(۵,۰۹۰,۴۵۹)	۰	۰	۳۰۷,۸۹۳,۵۸۹	۰	۱۳۱,۴۷۱,۳۳۶
۸۶۷,۲۱۲	۹,۷۸۹	(۱۴۹)	۰	۰	۰	۰	۹,۳۲۸
۱۳۵,۵۴۷,۹۱۴	۱۵۳,۷۹۶,۶۶۶	(۳,۳۴۲,۰۸۱)	۰	۰	۱۰۳,۳۳۵,۶۴۵	۰	۵۳,۸۰۳,۱۰۲
۱۷۵	۱۷۵	(۳)	۰	۰	۰	۰	۱۷۸
۱,۸۵۳,۳۴۸	۱,۹۵۹,۵۵۳	(۲۹,۸۴۱)	۰	۰	۰	۰	۱,۹۸۹,۳۹۴
۵۶,۲۷۳,۳۲۵	۶۲,۳۳۲,۹۷۷	(۹۵۰,۷۵۵)	۰	(۴۴,۸۲۳,۳۵۳)	۳۱,۸۵۲,۹۷۰	۰	۷۶,۳۵۲,۳۶۵
۲۷۰,۶۸۹	۳۱۲,۶۹۱	(۴,۷۶۲)	۰	(۴۲۳,۱۴۸)	۰	۰	۷۳۹,۶۰۰
۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	۵۵۲,۷۸۵,۳۶۶	(۸,۴۱۸,۰۵۰)	۰	(۴۵,۳۴۴,۴۰۱)	۳۴۲,۰۸۱,۲۰۴	۰	۲۶۳,۳۶۶,۵۱۳
							جمع

۱۱-۱- طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۹,۳۶۳,۹۲۵	۰	۰	۰	۳۳۹,۳۶۳,۹۲۵
۹,۹۳۸	۰	۰	۰	۹,۹۳۸
۱۵۶,۱۳۸,۷۴۷	۰	۰	۰	۱۵۶,۱۳۸,۷۴۷
۱۷۸	۰	۰	۰	۱۷۸
۱,۹۸۹,۳۹۴	۰	۰	۰	۱,۹۸۹,۳۹۴
۱۰۸,۲۰۵,۹۳۵	۰	۰	۰	۱۰۸,۲۰۵,۹۳۵
۷۳۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۷۳۹,۶۰۰
۶۰۶,۴۴۷,۷۱۷	۰	۰	۰	۶۰۶,۴۴۷,۷۱۷
				جمع ناخالص مطالبات از دولت
(۴۵,۳۴۴,۴۰۱)	۰	۰	۰	کسر می شود:
۵۶۱,۲۰۳,۳۱۶	۰	۰	۰	سود سال های آتی
(۸,۴۱۸,۰۵۰)	۰	۰	۰	خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۵۵۲,۷۸۵,۳۶۶	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	۰	۰	۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
				مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۹۷	۴,۷۵۲	(۷۲)	۴,۸۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۲۴
									فروش اقساطی
۲,۲۴۳	۲,۲۴۳	(۳۴)	۲,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۷۷
									سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۴۸۴,۸۱۷	۱۲,۵۳۰,۲۰۷	(۱۹۰,۸۱۵)	۱۲,۷۲۱,۰۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۲۱,۰۲۳
									بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۴۹۱,۸۵۷	۱۲,۵۳۷,۲۰۲	(۱۹۰,۹۲۲)	۱۲,۷۲۸,۱۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۲۸,۱۲۴
									جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۴,۸۲۴	۴,۸۲۴
فروش اقساطی				
۲,۲۷۷	۰	۰	۰	۲,۲۷۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال				
۱۲,۷۲۱,۰۲۳	۰	۰	۰	۱۲,۷۲۱,۰۲۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده				
۱۲,۷۲۳,۳۰۰	۰	۰	۴,۸۲۴	۱۲,۷۲۸,۱۲۴
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص دولتی				
کسر می شود:				
۰	۰	۰	۰	۰
سود سال های آتی				
۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق				
۰	۰	۰	۰	۰
وجه دریافتی بابت مضاربه				
۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی				
۱۲,۷۲۳,۳۰۰	۰	۰	۴,۸۲۴	۱۲,۷۲۸,۱۲۴
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
(۱۹۰,۸۴۹)	۰	۰	(۷۲)	(۱۹۰,۹۲۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول				
۱۲,۵۳۲,۴۵۰	۰	۰	۴,۷۵۲	۱۲,۵۳۷,۲۰۲
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
۱,۴۸۷,۰۶۰	۰	۰	۴,۷۹۷	۱,۴۹۱,۸۵۷
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۲-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به شرح جدول زیر می باشد

	۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲۲,۷۱۹	۰	۲۲,۷۱۹	۰	۴,۰۸۱	۴,۰۸۱
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره دوره جاری	۱۶۸,۲۰۳	۰	۱۶۸,۲۰۳	۱۸,۶۳۸	۰	۱۸,۶۳۸
مانده در پایان دوره	۱۹۰,۹۲۲	۰	۱۹۰,۹۲۲	۲۲,۷۱۹	۰	۲۲,۷۱۹

۱۲-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	۱۳۹۹/۰۹/۳۰							۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
قبل از ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۸۸۲,۷۷۰	۳,۷۸۹,۸۲۳	۱,۹۹۲,۹۶۴	۱,۸۱۳,۱۲۵	۱,۸۷۱,۳۹۹	۱۱۸,۳۱۹	۱۰,۴۶۸,۴۰۱	۱,۲۴۵,۶۸۱
۱۳۹۹	۶۶,۱۵۹	۸۵,۵۱۰	۱۱۸,۴۵۵	۲۰۸,۷۱۳	۱۷۰,۷۱۰	۲۵,۲۸۳	۶۷۴,۸۳۱	۸۰,۳۰۱
۱۴۰۰	۹,۲۲۲	۱,۴۴۵	۷۴,۵۱۴	۱۰,۴۱۰	۱۶۸,۵۷۵	۲۸,۸۲۲	۲۹۲,۹۸۷	۳۴,۸۶۴
۱۴۰۱ و پس از	۲,۸۷۶	۸,۵۶۳	۴۹,۰۶۱	۶۱,۶۸۵	۹۹۸,۹۲۶	۱۷۰,۷۹۳	۱,۲۹۱,۹۰۵	۱۵۳,۷۲۹
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۹۶۱,۰۲۸	۳,۸۸۵,۳۴۲	۲,۲۳۴,۹۹۵	۲,۰۹۳,۹۳۳	۳,۲۰۹,۶۱۰	۳۴۳,۲۱۷	۱۲,۷۲۸,۱۲۴	۱,۵۱۴,۵۷۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۱۴,۳۵۷	۴۶۲,۳۳۴	۲۶۵,۹۵۲	۲۴۹,۱۶۶	۳۸۱,۹۲۶	۴۰,۸۴۱	۱,۵۱۴,۵۷۶	

۱۲-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۹۳۹,۷۱۶	۱۱۱,۸۲۱
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین	۱۴,۷۵۸	۱,۷۵۶
سایر بانک ها		
زمین و ساختمان	۳,۲۹۵,۱۰۵	۳۹۲,۰۹۹
چک و سفته	۸,۴۷۸,۵۴۵	۱,۰۰۸,۹۰۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲,۷۲۸,۱۲۴	۱,۵۱۴,۵۷۶

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵-۱۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

فروش اقساطی	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۸۷۰	۱,۵۰۷,۴۲۸	۱,۵۱۴,۵۷۶
اعطایی طی دوره	۰	۴۳,۵۴۱,۶۰۴	۴۳,۵۴۱,۶۰۴
وصولی طی دوره	(۴۶)	(۳۲,۳۲۸,۰۰۹)	(۳۲,۳۲۸,۰۵۵)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۴,۸۲۴	۱۲,۷۲۱,۰۲۳	۱۲,۷۲۸,۱۲۴
فرع تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۷۳)	(۲۲,۶۱۱)	(۲۲,۷۱۹)
ذخیره دوره جاری	۱	(۱۶۸,۲۰۴)	(۱۶۸,۲۰۳)
سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	(۷۲)	(۱۹۰,۸۱۵)	(۱۹۰,۹۳۲)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی			
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۷۹۷	۱,۴۸۴,۸۱۷	۱,۴۹۱,۸۵۷
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۴,۷۵۲	۱۲,۵۳۰,۲۰۷	۱۲,۵۳۷,۲۰۲

* به طور کلی فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۲,۳۷۵,۸۹۷	۲۵۳,۶۸۰,۷۲۸	(۶,۳۹۴,۴۷۲)	۲۵۹,۸۷۵,۲۰۰	(۲,۸۶۱,۳۸۸)	(۴۸,۰۲۲,۵۹۱)	۰	۱,۸۳۵,۹۴۵	۸,۹۳۰,۶۵۰	۳۰۰,۰۰۲,۵۸۴
۳۰,۷۳۴,۰۴۲	۵۸,۷۹۳,۵۰۲	(۱,۲۶۱,۲۵۰)	۶۰,۰۵۴,۷۵۳	(۱۱,۴۷۰)	(۱۶,۳۹۰,۰۰۰)	۰	۸۰,۹۳۰	۷۱۳,۵۸۳	۷۵,۶۶۱,۷۱۰
۴۶۴,۴۴۹	۴۸۴,۵۳۹	(۶,۰۷۴)	۴۹۰,۶۱۲	(۱۰,۴۸۲)	(۷۵,۹۶۸)	۰	۱,۴۵۴	۲۷۶,۰۴۵	۲۹۹,۵۶۴
۲,۵۹۹,۰۴۵	۱۳,۳۹۷,۹۵۴	(۲۲۰,۹۵۸)	۱۳,۶۱۸,۹۱۲	(۶,۱۶۰)	۰	۰	۷,۴۹۰	۴۹۰,۶۲۸	۱۳,۱۲۶,۹۵۴
۴۹۲	۵۰۷	(۹)	۵۱۶	۰	۰	۰	۱۱۴	۳۲۴	۷۷
۱۹۳,۹۱۵,۴۳۶	۲۱۳,۲۹۷,۶۳۶	(۴۵,۰۸۸,۴۱۸)	۲۵۸,۴۲۱,۰۴۴	(۷,۷۱۴,۸۵۹)	۰	(۳,۰۴۷,۲۷۸)	۱۰,۵۵۶,۰۵۱	۳۵,۶۷۳,۰۴۸	۲۲۱,۹۵۴,۹۱۱
۳۵,۵۶۰,۱۹۱	۶۹,۰۷۹,۵۶۲	(۱,۱۲۱,۸۴۱)	۷۰,۲۰۱,۴۰۲	۰	(۱,۵۳۰)	۰	۱۶۲,۶۱۳	۲,۹۴۵,۱۴۸	۶۷,۰۹۵,۱۷۱
۱۳۱,۴۱۰,۱۷۹	۳۰۰,۳۹۸,۴۷۵	(۵,۱۷۱,۴۰۳)	۳۰۵,۵۶۹,۸۷۸	(۱۱۴,۷۸۱)	(۴,۷۸۸)	۰	۱۳۳,۶۵۳	۴,۴۴۰,۱۵۶	۳۰۱,۱۱۵,۶۳۹
۶۸,۰۱۲,۸۴۹	۱۱۷,۹۰۳,۶۱۳	(۱,۹۹۳,۸۷۳)	۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶
۵۸۹,۳۳۳	۲,۱۳۶,۵۰۹	(۲۶۱,۱۴۹)	۲,۳۸۷,۶۵۸	۰	۰	۰	۴۸۳	۰	۲,۳۸۷,۱۷۵
۲۰۲,۰۰۸,۶۹۲	۲۵۷,۴۲۶,۸۹۲	(۳۲,۷۷۰,۷۳۰)	۲۹۰,۱۹۷,۶۲۲	(۱۲,۸۵۱,۷۸۰)	(۵۶۵,۹۰۱)	۰	۳,۱۲۸,۰۶۳	۵,۶۹۲,۹۳۸	۲۹۴,۷۹۴,۳۰۲
۷,۸۱۹,۶۵۶	۱۹,۴۰۹,۵۵۸	(۴,۱۵۸,۶۰۱)	۲۳,۵۶۸,۱۵۹	۰	۰	۰	۱,۵۴۳,۹۸۲	۰	۲۳,۰۲۴,۱۷۷
۲,۴۷۳,۷۶۹	۲,۲۶۲,۹۱۵	(۶,۱۰۳,۵۸۳)	۸,۳۶۶,۴۹۸	۰	۰	۰	۳۶۱,۴۰۴	۰	۸,۰۰۵,۰۹۴
۳۶,۷۹۵	۹۵۱,۱۲۸	(۱۶,۰۸۵)	۹۶۷,۲۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۷,۲۱۳
۱۹۱,۴۴۵	۱۵۹,۹۷۷	۰	۱۵۹,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۹,۹۷۷
۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸	۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵	(۱۰۴,۵۶۸,۴۴۵)	۱,۴۱۳,۷۷۶,۹۴۰	(۲۳,۵۷۰,۹۲۰)	(۶۵,۰۶۰,۷۷۸)	(۳,۰۴۷,۲۷۸)	۱۷,۸۱۲,۱۰۲	۵۹,۱۵۲,۵۲۱	۱,۴۴۷,۴۹۱,۲۱۳

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۳۰۲,۴۴۶,۹۱۳	۱,۷۶۰,۰۴۶	۳,۷۸۳,۸۲۱	۲,۷۶۸,۳۹۹
جعاله	۷۶,۳۱۴,۷۷۵	۱۱,۷۸۹	۱۱۱,۶۷۵	۱۷,۹۸۵
اجاره به شرط تملیک	۵۵۵,۰۴۸	۱,۶۱۵	۱۷,۰۵۳	۳,۳۴۷
سلف	۱۳,۵۸۴,۸۳۱	۲۷۸	۳۵,۹۸۶	۳,۹۷۷
مضاربه	۶۶	۰	۱۹۲	۲۵۸
مشارکت مدنی	۱۸۰,۸۶۸,۰۱۰	۳,۰۰۹,۰۸۳	۲۲,۵۷۵,۷۷۰	۶۱,۷۳۰,۳۲۸
خرید دین	۶۹,۸۲۲,۰۰۰	۲۳,۳۶۴	۲۱۷,۷۵۵	۱۳۹,۸۱۴
مراجعه	۳۰۳,۲۸۹,۱۳۲	۱,۰۱۴,۸۲۷	۱,۳۱۵,۳۳۹	۷۰,۱۴۹
قرض الحسنه	۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶	۰	۰	۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵۳,۳۱۲	۴۵۶,۹۴۷	۱,۸۷۷,۳۹۹	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۶۱,۸۳۹,۲۳۷	۱,۶۴۶,۸۷۹	۳,۲۷۸,۹۰۸	۳۶,۸۵۰,۲۷۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۷,۲۹۶,۶۱۷	۰	۰	۶,۳۷۱,۵۴۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۸۳,۷۶۳	۰	۰	۷,۷۸۲,۷۳۶
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۹۶۷,۲۰۸	۰	۵	۰
سایر تسهیلات ارزی - شعب خارج	۱۵۹,۹۷۷	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۳۴۷,۶۷۸,۳۷۵	۷,۹۲۴,۸۲۶	۳۳,۲۱۳,۹۰۳	۱۱۵,۶۳۸,۸۱۲
کسر می شود				
سود سال های آتی	(۶۵,۰۶۰,۷۷۸)	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	(۱۴,۰۱۱,۳۶۵)	(۹,۵۵۹,۵۵۵)
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۲,۰۴۷,۲۷۸)	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۲۸۰,۵۷۰,۳۱۹	۷,۹۲۴,۸۲۶	۱۹,۲۰۲,۵۳۸	۱۰۶,۰۷۹,۲۵۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۹,۲۰۶,۱۵۵)	(۲۵,۱۳۵)	(۴۴,۹۵۸)	(۱۳۴,۷۷۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶۲۴,۹۱۵)	(۳,۲۴۱,۰۷۳)	(۸۱,۲۹۱,۴۳۰)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱,۲۶۱,۳۶۴,۱۶۴	۷,۲۷۴,۷۷۶	۱۵,۹۱۶,۵۰۷	۲۴,۶۵۳,۰۴۷
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۸۰۸,۷۹۵,۳۲۲	۴,۹۸۲,۲۱۰	۲۹,۶۲۳,۵۳۹	۳۴,۸۶۹,۴۲۸

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی، میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی، صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۱۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۳۷,۲۵۲	۸۴,۴۵۷,۷۶۶	۹۶,۹۹۵,۰۱۸	۹,۷۰۱,۶۶۴	۷۲,۰۸۷,۰۱۸	۸۱,۷۸۸,۶۸۲
-	(۵۷۰,۹۷)	(۵۷۰,۹۷)	۰	(۶۴,۱۴۵)	(۶۴,۱۴۵)
۶,۸۷۳,۷۷۵	۷۵۶,۷۴۹	۷,۶۳۰,۵۲۴	۲,۸۳۵,۵۸۸	۱۲,۴۳۴,۸۹۳	۱۵,۲۷۰,۴۸۱
۱۹,۴۱۱,۰۲۷	۸۵,۱۵۷,۴۱۸	۱۰۴,۵۶۸,۴۴۵	۱۲,۵۳۷,۲۵۲	۸۴,۴۵۷,۷۶۶	۹۶,۹۹۵,۰۱۸

۳-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی (غیردولتی)

۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۵۵۹,۷۵۴	۱,۶۱۰,۶۸۴	۱۴۳,۱۵۱	۳۳,۸۵۵,۴۹۱	۱۰۰,۱۶۹,۰۸۰	۶۵,۱۰۸,۰۳۱
۵,۸۲۲,۷۴۶	۰	۰	۶۰۹,۳۰۹	۶,۴۳۲,۰۵۴	۱۳,۲۶۱,۳۳۶
۱۸۸,۱۹۳,۱۶۸	۰	۰	۰	۱۸۸,۱۹۳,۱۶۸	۱۵۰,۱۶۷,۳۵۷
۲۵۸,۵۷۵,۶۶۸	۱,۶۱۰,۶۸۴	۱۴۳,۱۵۱	۳۴,۴۶۴,۸۰۰	۲۹۴,۷۹۴,۳۰۲	۲۲۸,۵۳۶,۷۲۵

۴-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۹/۰۹/۳۰							۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۴,۳۴۲,۸۸۲	۴۴۷,۹۵۴,۶۰۹	۲۳۵,۵۶۷,۰۴۷	۲۱۴,۳۱۰,۱۴۵	۲۲۱,۱۹۸,۱۸۶	۱۳,۹۸۵,۲۳۵	۱,۲۳۷,۳۵۸,۱۰۴	۸۶۲,۹۲۲,۶۶۷
۷,۸۱۹,۹۸۱	۱۰,۰۱۷,۲۵۶	۱۴۰,۰۱۳,۵۲	۲۴,۶۶۹,۷۹۷	۲۰,۱۷۷,۸۱۰	۳,۹۸۸,۴۱۱	۷۹,۷۶۴,۶۰۷	۵۵,۶۲۷,۱۳۶
۱۰,۹۰۰,۰۱۳	۱۷۰,۸۱۴	۸۸۰,۷۵۱۰	۱,۳۳۰,۴۲۲	۱۹,۹۲۵,۳۹۸	۳,۴۰۶,۷۷۲	۳۴,۶۳۰,۹۲۹	۲۴,۱۵۱,۳۰۶
۳۳۹,۹۵۴	۱۰,۱۲,۱۹۵	۵,۷۹۸,۹۸۶	۷,۲۹۱,۱۴۳	۱۱۸,۰۷۳,۴۰۹	۲۰,۱۸۷,۵۸۸	۱۵۲,۷۰۲,۲۷۵	۱۰۶,۴۹۳,۲۲۵
۱۱۳,۵۹۲,۸۲۹	۴۵۹,۲۴۴,۸۷۴	۲۶۴,۱۷۴,۸۹۶	۲۴۷,۵۰۱,۵۰۷	۳۷۹,۳۷۳,۸۰۴	۴۰,۵۶۸,۰۰۶	۱,۵۰۴,۴۵۵,۹۱۶	۱,۰۴۹,۱۹۴,۳۳۴
۷۹,۳۱۸,۶۴۱	۲۲۰,۲۷۳,۳۳۹	۱۸۴,۲۳۲,۲۵۰	۱۷۲,۶۰۵,۳۷۶	۲۶۴,۵۷۱,۹۵۷	۲۸,۲۹۱,۷۷۱	۱,۰۴۹,۱۹۴,۳۳۴	

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۴۹۷,۸۶۷	۴۸,۵۹۳,۹۳۱	سپرده
۲۲,۷۲۲,۲۹۴	۳۱,۶۴۴,۲۸۲	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۱۰۷۰,۰۱۴	۱,۳۸۱,۱۳۲	ضمانت نامه بانکی
۱۳۲,۳۵۰,۹۹۰	۲۰۵,۳۳۷,۰۰۱	زمین و ساختمان
۶۴,۱۶۹,۸۲۵	۹۹,۲۲۲,۵۹۰	ماشین آلات
۷۵۰,۸۶۴,۷۵۱	۵۸۱,۵۹۴,۳۸۰	چک و سفته
۴۶۸,۶۳۳,۱۷۵	۸۱,۴۲۱,۰۱۸	سایر
۱,۵۰۴,۴۵۵,۹۱۶	۱,۰۴۹,۱۹۴,۳۳۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

❖ افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

۶-۱۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی															
فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مشاریه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریتال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	سایر تسهیلات ارزی - شعب خارج	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۰,۱۰۵,۶۱۷	۳۰,۷۵۵,۹۰۸	۱۴۶,۰۷۹	۲,۵۷۷,۷۱۴	۷۷	۱۹۷,۸۵۸,۰۸۹	۳۴,۸۸۱,۴۴۱	۱۳۱,۴۹۰,۱۱۲	۶۹,۱۵۲,۹۵۶	۷۱۲,۱۰۷	۲۲۴,۸۸۵,۸۴۱	۱۲,۳۶۷,۳۵۱	۸,۱۶۲,۳۳۲	۳۷,۴۱۳	۹۱۳,۳۲۴,۴۸۱
اعطایی طی دوره	۲۷۷,۴۰۵,۳۱۴	۴۶۶,۷۰۹,۹۱۹	۲۳۴,۰۰۲	۱۸,۳۷۷,۹۶۸	۴۲۱	۹۰,۷۰۳,۷۱۸	۲۵۶,۷۰۲,۴۰۳	۲۷۱,۰۵۳,۹۵۴	۷۲,۴۵۴,۲۲۴	۱,۶۷۵,۷۲۹	۱۲۴,۷۴۴,۴۴۰	۸۳,۹۴۴,۷۵۷	۱,۲۳۳,۱۸۹	۷,۳۵۵,۳۶۷	۱,۶۷۳,۰۴۰,۵۶۶
وصولی طی دوره	(۲۲۸,۳۲۳,۳۲۶)	(۴۳۸,۲۰۵,۵۸۷)	(۱۶۶,۹۶۷)	(۷,۷۲۴,۸۸۷)	(۴۲۱)	(۷۴,۳۲۳,۵۷۴)	(۲۲۴,۴۹۰,۲۰۲)	(۱۰۱,۵۴۷,۹۹۷)	(۲۱,۷۰۹,۶۹۴)	(۶۶۱)	(۶۸,۳۵۳,۶۶۰)	(۷۴,۳۸۷,۹۳۱)	(۱,۳۸۰,۴۲۷)	(۶,۴۲۵,۵۶۷)	(۱,۲۴۷,۵۰۵,۳۳۳)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲۴۹,۱۱۸,۶۰۵	۵۹,۳۶۰,۲۴۰	۲۱۳,۱۱۳	۱۳,۱۲۰,۷۹۴	۷۷	۲۱۴,۲۳۹,۲۳۳	۶۷,۰۹۳,۶۴۱	۳۰۰,۹۹۶,۰۶۹	۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶	۲,۳۸۷,۱۷۵	۲۸۱,۳۷۶,۶۲۱	۲۲۰,۴۴,۱۷۷	۸,۰۰۵,۰۹۴	۹۶۷,۲۱۳	۱,۳۳۸,۸۵۹,۵۱۵
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۷۴۴,۱۱۲	۷۵۴,۷۲۸	۳۲۳,۵۴۲	۶۸,۸۲۱	۴۲۰	۴۱,۰۷۷,۴۴۷	۱,۲۷۵,۴۴۳	۰	۲,۳۸۷,۰۶۶	۴۶۲	۰	۱,۱۳۷,۵۸۶	۳۶۲,۳۶۴	۰	۶۵,۰۲۱,۳۰۰
افزایش طی دوره	۸۸,۹۴۳,۷۵۴	۱۶۵,۰۱۴,۲۷۳	۴۶۸,۰۰۴	۳,۹۰۳,۹۳۳	۵,۲۲۳	۲۰,۹۷۴,۸۵۵	۴۶۰,۴۱,۵۵۳	۰	۵۶,۳۴۳,۴۱۰	۵۵۲,۹۹۱	۰	۱۹,۳۰۷,۲۹۴	۲۸۱,۳۳۳	۰	۴۳۲,۵۲۶,۸۴۳
وصولی طی دوره	(۸۵,۹۳۱,۳۷۰)	(۱۶۴,۹۷۴,۴۸۸)	(۵۱۳,۰۴۷)	(۳,۴۷۴,۶۳۵)	(۵,۲۱۵)	(۱۵,۸۲۳,۲۰۳)	(۴۴,۲۰۹,۲۳۴)	۰	(۵۴,۰۵۵,۶۶۷)	(۵۵۳,۹۶۹)	۰	(۱۸,۹۰۰,۸۹۸)	(۲۸۲,۲۹۳)	۰	(۴۲۰,۵۸۳,۳۴۰)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۰,۷۵۶,۵۹۵	۷۹۴,۵۱۳	۲۷۷,۴۹۹	۴۹۸,۱۱۸	۴۳۸	۴۶,۲۳۹,۰۹۹	۳,۱۰۷,۷۶۲	۰	۴,۵۷۳,۸۰۸	۴۸۳	۰	۱,۵۴۳,۹۸۲	۳۶۱,۴۰۴	۰	۷۶,۹۶۴,۷۰۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۵,۴۷۳,۸۳۳)	(۷۷۶,۵۹۴)	(۴,۱۷۲)	(۴۷,۴۹۰)	(۱۵)	(۴۱,۹۳۹,۹۳۵)	(۵۹۶,۶۹۳)	(۲,۳۶۶,۹۹۹)	(۱,۱۴۰,۱۰۷)	(۱۲۳,۲۳۶)	(۳۲,۷۸۹,۱۲۰)	(۵,۶۸۵,۳۸۱)	(۶,۰۵۰,۹۳۷)	(۶۱۸)	(۹۶,۹۹۵,۰۱۸)
افزایش طی دوره	(۹۲۰,۶۴۰)	(۴۸۴,۶۵۷)	(۱,۹۰۲)	(۱۷۳,۴۶۸)	۶	(۳,۱۴۸,۴۸۳)	(۵۳۵,۱۴۸)	(۳,۸۰۴,۴۰۴)	(۸۵۳,۷۶۶)	(۱۳۷,۹۱۴)	۱۸,۳۹۰	۱,۵۲۶,۶۸۱	(۵۲,۶۵۶)	(۱۵,۴۶۷)	(۷,۵۷۳,۴۲۷)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	(۶,۳۹۴,۴۷۳)	(۱,۲۶۱,۲۵۰)	(۶,۰۷۴)	(۲۲۰,۹۵۸)	(۹)	(۴۵,۰۸۸,۴۱۸)	(۱,۱۲۱,۸۴۱)	(۵,۱۷۱,۴۰۳)	(۱,۹۹۳,۸۷۳)	(۲۶۱,۱۴۹)	(۳۲,۷۷۰,۷۳۰)	(۴,۱۵۸,۶۰۱)	(۶,۱۰۲,۵۸۳)	(۱۶,۰۸۵)	(۱۰۴,۵۶۸,۴۴۵)
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۴۷۲,۲۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۴۷۲,۲۷۸)
خالص تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۰۲,۳۷۵,۸۹۷	۳۰,۷۲۴,۰۴۲	۴۶۴,۴۴۹	۲,۵۹۹,۰۴۵	۴۹۲	۱۹۳,۹۱۵,۴۳۶	۳۵,۵۶۰,۱۹۱	۱۳۱,۴۱۰,۱۷۹	۶۸,۰۱۲,۸۴۹	۵۸۹,۳۳۳	۲۰۲,۰۸۶,۹۳۱	۷,۸۱۹,۶۵۶	۲,۴۷۳,۷۶۹	۳۶,۷۹۵	۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲۵۲,۴۸۰,۷۲۸	۵۸,۷۹۳,۵۰۲	۴۸۴,۵۳۹	۱۳,۳۹۷,۹۵۴	۵۰۷	۲۱۳,۲۳۲,۶۳۶	۶۹,۰۷۹,۵۶۲	۳۰۰,۳۹۸,۴۷۵	۱۱۷,۹۰۳,۶۱۳	۲,۱۲۶,۵۰۹	۲۵۷,۴۲۶,۸۹۲	۱۹,۴۰۹,۵۵۸	۲,۲۶۲,۹۱۵	۹۵۱,۱۲۸	۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵

• فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرباحه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۶۹۵,۴۰۹	۳۲۱,۰۸۳	۶۳,۲۸۷	۳۱۶	۳۰,۰۱۲,۵۵۴	۱,۱۰۲,۴۱۰	۲,۱۶۵,۸۳۷	۰	۶,۶۳۷,۱۵۹	۰	۰	۴۶,۷۸۸,۹۶۱
افزایش طی دوره	۳۴,۰۵۱,۲۵۶	۴۳۸	۴۳۵,۴۵۷	۵,۲۲۳	۱۲,۸۶۶,۵۱۱	۴۹,۰۴۱,۵۵۳	۲,۴۰۱,۵۲۴	۷۸,۹۳۲	۱۱,۶۸۲,۵۸۱	۴۳۲,۲۹۶	۵۴۱	۱۱۶,۸۷۰,۲۸۲
وصولی طی دوره	(۲,۷۴۴,۱۲۸)	(۳۴,۰۳۲,۰۸۲)	(۴۵,۴۷۷)	(۵,۲۱۵)	(۷,۲۰۶,۰۱۶)	(۴۷,۱۹۸,۸۱۴)	(۱۲۷,۲۰۵)	(۷۸,۹۳۲)	(۱۲,۶۲۶,۸۰۲)	(۴۳۲,۲۹۶)	(۵۴۱)	(۱۰۴,۵۰۶,۷۲۲)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۸,۹۲۰,۶۵۰	۷۱۳,۵۸۳	۲۷۶,۰۴۵	۳۲۴	۳۵,۶۷۳,۰۴۸	۲,۹۴۵,۱۴۸	۴,۴۴۰,۱۵۶	۰	۵,۶۹۲,۹۳۸	۰	۰	۵۹,۱۵۲,۵۲۱
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹,۳۱۹	۱,۴۵۹	۵,۵۳۴	۱۱۴	۱۱,۰۶۴,۸۹۳	۱۷۳,۰۳۴	۱۲۱,۲۲۹	۴۶۲	۳,۲۵۳,۰۴۱	۱,۱۳۷,۵۸۶	۳۶۲,۳۶۴	۱۸,۲۳۲,۲۳۹
افزایش طی دوره	۵,۱۰۷,۶۸۸	۳۲۹	۶۵,۳۱۹	۷۸۳	۱,۹۲۹,۹۷۷	۷,۳۵۶,۲۳۲	۳۶۰,۲۲۹	۸۲,۸۷۸	۱,۷۵۲,۳۸۷	۴۵۴,۰۱۶	۵۶۸	۱۷,۹۹۱,۴۸۷
وصولی طی دوره	(۵,۰۸۶,۰۷۷)	(۳۳۴)	(۶۳,۳۶۲)	(۷۸۳)	(۲,۴۳۸,۸۱۹)	(۷,۳۶۶,۶۵۳)	(۳۴۷,۸۰۵)	(۸۲,۸۵۷)	(۱,۹۷۷,۳۶۵)	(۴۷,۶۲۰)	(۱,۵۲۷)	(۱۸,۴۱۱,۵۴۴)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۸۰,۹۳۰	۱,۴۵۴	۷,۴۹۰	۱۱۴	۱۰,۵۵۶,۰۵۱	۱۶۲,۶۱۳	۱۲۳,۶۵۳	۴۸۳	۳,۱۲۸,۰۶۳	۱,۵۴۳,۹۸۲	۳۶۱,۴۰۴	۱۷,۸۱۲,۱۸۲
فرع تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۵۴,۷۲۸	۳۲۲,۵۴۲	۶۸,۸۲۱	۴۳۰	۴۱,۰۷۷,۴۴۷	۱,۲۷۵,۴۴۳	۲,۲۸۷,۰۶۶	۴۶۲	۹,۹۹۰,۲۰۰	۱,۱۳۷,۵۸۶	۳۶۲,۳۶۴	۶۵,۰۲۱,۲۰۰
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۷۹۴,۵۱۳	۲۷۷,۴۹۹	۴۹۸,۱۱۸	۴۳۸	۴۶,۲۲۹,۰۹۹	۳,۱۰۷,۷۶۲	۴,۵۷۳,۸۰۸	۴۸۳	۸,۸۲۱,۰۰۱	۱,۵۴۳,۹۸۲	۳۶۱,۴۰۴	۷۶,۹۶۴,۷۰۳

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۷-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۳,۵۹۱,۷۱۴	(۳۳,۸۰۳,۰۴۲)	۳۲۷,۳۹۴,۷۵۷	۳۵۹,۰۴۸,۵۰۳	(۳۶,۴۴۲,۴۰۳)	۳۹۵,۴۹۰,۹۰۷	مشتریان حقیقی
۴۹۳,۸۰۴,۲۶۰	(۶۱,۸۰۸,۱۰۰)	۵۵۵,۶۱۲,۳۵۹	۸۵۲,۱۳۹,۸۳۴	(۶۶,۶۳۳,۳۴۹)	۹۱۸,۷۷۳,۱۸۴	مشتریان حقوقی
۹۰,۸۷۴,۵۲۴	(۱,۳۸۳,۸۷۶)	۹۲,۲۵۸,۴۰۰	۹۸,۰۲۰,۱۵۷	(۱,۴۹۲,۶۹۳)	۹۹,۵۱۲,۸۵۰	کارکنان
۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸	(۹۶,۹۹۵,۰۱۸)	۹۷۵,۲۶۵,۵۱۶	۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵	(۱۰۴,۵۶۸,۴۴۵)	۱,۴۱۳,۷۷۶,۹۴۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۷۷۶,۷۶۲	۱۲,۳۸۴,۵۲۴	۵,۳۹۲,۲۳۷	۸۷,۳۶۱,۷۲۰	۱۲,۵۲۱,۴۳۱	۷۴,۷۴۰,۲۸۹
۹۸,۳۵۴,۱۰۱	۹۸,۳۵۴,۱۰۱	۰	۹۸,۵۳۳,۹۵۸	۹۸,۵۳۳,۹۵۸	۰
۷,۶۷۷,۶۹۶	۷,۶۷۷,۶۹۶	۰	۷۶,۲۷۲,۱۶۰	۷۶,۲۷۲,۱۶۰	۰
۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	۱۱۸,۴۱۶,۳۲۲	۵,۳۹۲,۲۳۷	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۸۷,۳۲۷,۵۴۹	۷۴,۷۴۰,۲۸۹

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۱۴- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	مشتاء ایجاد
۱۷۲,۸۰۳	۵۶,۳۶۳	۲۹۳,۳۳۵	۵۶,۳۶۳	۱۳,۳۱	خرید
۱۴,۹۴۷,۵۹۷	۴,۴۲۶,۷۴۰	۷۵,۵۱۲,۸۳۷	۴,۴۲۶,۷۴۰	۲,۴۹	معافه
۹,۱۰۶,۱۸۲	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۲۶	۳	۴۷,۴۳۹,۰۶۸	۶۹,۳۴۸,۰۵۵	۳۳	فهری بابت آراء فطعی مراجع قضایی و داوری
۴۹۲,۶۳۷	۲۳۸,۸۵۸	۹۱۰,۳۸۶	۲۳۸,۸۵۸	۰,۱۴	خرید
۶۹	۲۲	۲۳۶	۲۲	۰	خرید+معافه
۵۲,۷۷۲	۲,۲۹۴	۶۷,۷۰۰	۲,۲۹۴	۰,۲۹	خرید
۱۵۸,۱۲۸	۳۲,۰۴۰	۲۵۸,۵۳۶	۳۲,۰۴۰	۰,۳۲	خرید
۲۴,۹۳۰,۲۱۵	۴,۷۵۶,۳۱۹	۱۲۴,۴۸۲,۰۹۷	۷۴,۱۰۴,۳۷۱		
۱,۵۷۸,۷۴۵	۶۲۵,۹۲۴	۶,۴۴۷,۱۴۴	۶۲۵,۹۲۴	۲,۰۳	سرمایه گذاری پارس آریان
۱	۱	۱	۱	۰	ایران برک
۵۰,۹۵۲	۹,۹۹۳	۹۳,۴۶۱	۹,۹۹۳	۱۱,۸۶	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت
۱,۶۲۹,۶۹۸	۶۳۵,۹۱۹	۶,۵۴۰,۶۰۵	۶۳۵,۹۱۹		
۲۶,۵۵۹,۹۱۲	۵,۳۹۲,۲۳۷	۱۳۱,۰۲۲,۷۰۳	۷۴,۷۴۰,۲۸۹		

جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

سیمان هرمزگان
فولاد مبارکه اصفهان
فولاد مبارکه اصفهان (جایزه)
سرمایه گذاری ملی ایران
ارتباطات سیار ایران
پتروشیمی پردیس
سینادارو
صنعتی بهشهر

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

سرمایه گذاری پارس آریان
ایران برک
صندوق سرمایه گذاری کارگزاری بانک تجارت

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۲-۱۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده-تجدید ارزیابی شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
۱,۶۱۴,۸۹۹	۱۰۶,۶۷۳	۶۶۶,۷۹۳	۱۰۶,۶۷۳	۱۰۶,۶۷۳	۱۱.۹۲	۷۱,۵۴۴,۳۳۵	تأسیس + خرید لیزینگ ایران
۷۳,۸۹۴	۶,۵۲۲	۲,۴۷۴,۷۷۳	۶,۵۲۲	۶,۵۲۲	۱.۰۸	۶,۵۲۲,۰۰۰	خرید بورس انرژی ایران
۳,۳۳۶,۵۲۷	۱,۳۵۵,۵۱۹	۴,۰۹۹,۲۰۴	۱,۳۵۵,۵۱۹	۱,۳۵۵,۵۱۹	۱۳.۴۱	۴۸۸,۵۸۲,۱۰۲	خرید تجارت الکترونیک پارسیان
.	.	۱,۳۰۲,۱۰۷	.	.	.	۱۵۵,۱۹۷,۴۹۳	افزایش سرمایه تجارت الکترونیک پارسیان (جایزه)
.	.	۱,۳۴۹,۳۹۸	.	.	.	۱۶۰,۸۲۲,۱۹۲	افزایش سرمایه تجارت الکترونیک پارسیان (حق تقدم)
۳,۱۱۳,۸۱۸	۲,۴۵۴,۹۰۹	۹,۰۴۵,۵۴۴	۲,۵۹۱,۸۱۵	۲,۵۹۱,۸۱۵	۱۶.۸۹	۴۳۹,۳۱۷,۳۳۷	خرید کارت اعتباری ایران کیش
۱,۳۹۹,۳۵۳	۲۸۵,۴۰۹	۱,۵۷۳,۳۵۲	۲۸۵,۴۰۹	۲۸۵,۴۰۹	۵.۹۶	۷۷,۵۰۵,۰۴۰	مشارکت سیمرغ
۱۳,۵۳۳,۱۰۱	۸,۱۷۵,۴۹۳	۱۵,۶۷۳,۷۲۶	۸,۱۷۵,۴۹۳	۸,۱۷۵,۴۹۳	۱۶.۷۰	۴۰,۳۱,۳۰۸,۰۳۱	رد دیون دولت توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین کالای مبین)
۲۳,۰۷۱,۵۹۳	۱۲,۳۸۴,۵۲۴	۳۶,۱۸۴,۷۹۷	۱۲,۵۲۱,۴۳۱	۱۲,۵۲۱,۴۳۱			
۲۳,۰۷۱,۵۹۳	۱۲,۳۸۴,۵۲۴	۳۶,۱۸۴,۷۹۷	۱۲,۵۲۱,۴۳۱	۱۲,۵۲۱,۴۳۱			جمع کل سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی، عمان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی، صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۱۴- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
۱-۲-۱۴- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۹/۳۰						
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۰	۰	۰	(۲۹۱)	۲۹۱	۰	ملی شده	تملیک
۰	۰	۰	۰	(۱۵)	۱۵	۰	ملی شده	تملیک
۶۱,۸۳۵	۶۱,۸۳۵	۶۱,۸۳۵	۶۱,۸۳۵	۰	۶۱,۸۳۵	۱۰۰	۹۹۹۹۹۸	تأسیس
۳۷,۸۷۳	۳۷,۸۷۳	۳۷,۸۷۳	۳۷,۸۷۳	۰	۳۷,۸۷۳	۶	۲۷۵۵۴۰۰۰	مشارکت تکلیفی
۲۶۵,۷۴۲	۲۶۵,۷۴۲	۲۶۵,۷۴۲	۲۶۵,۷۴۲	۰	۲۶۵,۷۴۲	۱۷,۴۲	۱۸۹۸۷۲۷۴	خرید
۰	۰	۰	۰	(۲۳۹)	۲۳۹	۲۳,۳۰	۲۰۰۰	تملیک
۶۵,۶۸۰	۶۵,۶۸۰	۶۵,۶۸۰	۶۵,۶۸۰	۰	۶۵,۶۸۰	۵۱	۳۰۶۰۰۰۰	احداث و مشارکت
۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	۰	۷,۵۶۳	۵	۷۴۷۷۵۰۰۰	مشارکت
۹۰,۱۸۱	۹۰,۱۸۱	۹۰,۱۸۱	۹۰,۱۸۱	۰	۹۰,۱۸۱	۶,۷۷	۲,۳۶۹,۲۴۱	مشارکت تکلیفی
۷۷,۱۲۰	۷۷,۱۲۰	۲۲۷,۱۲۰	۳۲۷,۱۲۰	۰	۲۲۷,۱۲۰	۷۶	۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت
۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۰	۱۳,۷۰۵,۳۴۷	۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس
۷۲,۲۶۶	۷۲,۲۶۶	۷۲,۲۶۶	۷۲,۲۶۶	۰	۷۲,۲۶۶	۱۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس
۰	۰	۰	۰	(۴,۷۸۹)	۴,۷۸۹	۶۰	۱۱,۷۰۰	سرمایه گذاری
۸۲,۰۸۷	۸۲,۰۸۷	۸۲,۰۸۷	۸۲,۰۸۷	۰	۸۲,۰۸۷	۴۵	۹۰۰,۰۰۰	احداث و مشارکت
۷۷۷,۸۲۴	۷۷۷,۸۲۴	۷۷۷,۸۲۴	۷۷۷,۸۲۴	۰	۷۷۷,۸۲۴	۱۰۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس
۳,۶۹۰,۷۶۵	۳,۶۹۰,۷۶۵	۳,۷۲۰,۴۲۳	۳,۷۲۰,۴۲۳	۰	۳,۷۲۰,۴۲۳	۱۱,۷۰	۲,۷۱۴,۴۰۰,۰۰۰	مشارکت تکلیفی
۹,۴۵۸	۹,۴۵۸	۹,۴۵۸	۹,۴۵۸	۰	۹,۴۵۸	۱۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت تکلیفی
۱,۴۴۳,۷۰۰	۱,۴۴۳,۷۰۰	۱,۴۴۳,۷۰۰	۱,۴۴۳,۷۰۰	۰	۱,۴۴۳,۷۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تأسیس
۰	۰	۰	۰	(۹۹,۹۰۰)	۹۹,۹۰۰	۹۹,۹۰	۹,۹۹۰,۰۰۲	تملیک
۱۰,۵۶۶,۳۱۸	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	۰	۱۰,۵۶۶,۳۱۸	۱۰۰	۳,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید
۲۲۵	۲۲۵	۲۲۵	۲۲۵	(۴,۴۷۶)	۴,۷۰۱	۱,۲۳	۲۲,۵۰۰	رد دیون دولت
۹,۹۹۳	۹,۹۹۳	۹,۹۹۳	۹,۹۹۳	(۱۵,۶۶۸)	۲۵,۶۶۱	۴۶,۸۵	۱۲,۳۶۹	رد دیون دولت
۲۰۲,۳۱۶	۲۰۲,۳۱۶	۲۰۲,۳۱۶	۲۰۲,۳۱۶	۰	۲۰۲,۳۱۶	۲,۸۹	۴۹,۱۸۹,۵۰۰	مشارکت
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۲۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت
۱,۸۱۱,۶۹۳	۱,۸۱۱,۶۹۳	۱,۸۱۱,۶۹۳	۱,۸۱۱,۶۹۳	۰	۱,۸۱۱,۶۹۳	۳۱,۲۳	۶۲۶,۶۶۶,۴۰۰	مشارکت
۳۴۸,۸۰۶	۳۴۸,۸۰۶	۳۴۸,۸۰۶	۳۴۸,۸۰۶	۰	۳۴۸,۸۰۶	۹۶	۹,۶۰۰	خرید
۹۹,۹۹۰	۹۹,۹۹۰	۹۹,۹۹۰	۹۹,۹۹۰	(۱۰)	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۹,۹۹۹,۶۰۰	خرید
۳۵,۱۹۹,۸۴۴	۳۵,۱۹۹,۸۴۴	۳۵,۱۹۹,۸۴۴	۳۵,۱۹۹,۸۴۴	۰	۳۵,۱۹۹,۸۴۴	۹۹,۵۱	۸,۴۲۹,۰۷۶,۴۳۰	رد دیون دولت
۲,۴۰۶,۸۷۱	۲,۴۰۶,۸۷۱	۲,۴۰۶,۸۷۱	۲,۴۰۶,۸۷۱	۰	۲,۴۰۶,۸۷۱	۵۱	۱۴,۲۸۰,۰۰۰	تهاتر مطالبات
۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۱,۶۶۷	۰	۱,۶۶۷			مشارکت تکلیفی
۰	۰	۳۰۰	۳۰۰	۰	۳۰۰			مشارکت
۱۳,۲۵۱,۷۹۴	۱۳,۲۵۱,۷۹۴	۱۳,۲۵۱,۷۹۴	۱۳,۲۵۱,۷۹۴	۰	۱۳,۲۵۱,۷۹۴	۱۹,۰۶	۸۵,۷۵۱,۲۵۹	بانک تجاری ایران و اروپا (E.I.H) - یورو
۵,۱۹۱,۲۸۸	۵,۱۹۱,۲۸۸	۵,۱۹۱,۲۸۸	۵,۱۹۱,۲۸۸	۰	۵,۱۹۱,۲۸۸	۴۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	پرشیا اینتر نیشنال بانک (P.I.B) - یورو
۴,۸۷۶	۴,۸۷۶	۴,۸۷۶	۴,۸۷۶	۰	۴,۸۷۶	۰,۰۲	۵۰	بانک شرکت اسلامی تامین مالی تجاری - دلار
۸,۸۴۸,۸۷۲	۸,۸۴۸,۸۷۲	۸,۸۴۸,۸۷۲	۸,۸۴۸,۸۷۲	۰	۸,۸۴۸,۸۷۲	۹۹,۸۹	۶,۱۵۸,۰۲۸,۷۰۰	تریدکاپیتال بلاروس (T.C)
۱,۲۰۸	۱,۲۰۸	۱,۲۰۸	۱,۲۰۸	۰	۱,۲۰۸		۵	سوئیت
۹۸,۳۵۴,۱۰۱	۹۸,۳۵۴,۱۰۱	۹۸,۵۳۳,۹۵۸	۹۸,۵۳۳,۹۵۸	(۱۲۵,۳۸۷)	۹۸,۶۵۹,۳۴۵			جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری					
ارزی:					
اوراق بهادار دولتی (شعب خارج)	بانک مرکزی فرانسه	دولتی	-	۲۳۴	۱۹۶
ریالی:					
صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد	تأسیس	عادی ۵,۳۵۰,۹۵۴, ممتاز ۲۶,۳۵۰	-	۳۷,۷۲۹,۴۱۳	۳,۲۸۵,۴۳۷
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	مشارکت تکلیفی	عادی ۲,۵۵۴,۵۱۷	-	۴,۳۴۰,۰۶۳	۴,۳۴۰,۰۶۳
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان صباپیک	مشارکت	ممتاز ۴۷۰,۰۰۰	-	۴۷۰,۰۰۰	۴۷۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخص کاردان	تأسیس	-	-	*	۵۰,۰۰۰
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	اوراق بهادار دولتی (آرد ۳۴)	۱۷.۵	۹,۲۵۳,۳۰۶	-
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	اوراق بهادار دولتی (آرد ۳۶)	۱۶.۵	۳۳,۹۵۸,۳۰۵	-
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	اوراق بهادار دولتی (آرد ۴۵)	۱۶	۴۷۴,۹۳۰	-
وزارت اقتصاد و دارایی	خرید	اوراق بهادار دولتی (آرد ۴۹)	۱۷	۴۶۸,۹۱۰	-
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار				۷۶,۲۷۲,۱۶۰	۷,۶۷۷,۶۹۶

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

	۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی	۵۳,۸۸۸,۷۰۵	(۶۹۷,۸۱۲)	۵۳,۱۹۰,۸۹۳	۲۹,۴۴۴,۲۰۵	
مطالبات از شرکت های وابسته	۱۰۵۲,۴۶۵	(۱۰,۶۰۶)	۱,۰۴۱,۸۵۹	۵۴۰,۴۱۸	
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۳,۹۴۱,۱۷۰	(۷۰۸,۴۱۸)	۵۳,۲۳۲,۷۵۲	۲۹,۹۷۴,۶۲۳	

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	فروشی داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
آرتا تجارت زرین	-	-	-	-	-	۱,۰۸۴,۸۸۹	۱۹,۹۸۰	۱,۰۴۰,۸۶۹
سرمایه گذاری و ساختنی تجارت	۷۷۱,۹۷۱	-	(۱۸۰,۲۲۹)	-	(۳۷,۸۰۳)	-	۱,۹۱۶,۵۵۰	۲,۶۳۲,۶۸۹
زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان سهمی خاص (مهندسی مشاور تجارت سابق)	۱۳۰	-	(۱۲۹,۵۲۰)	-	-	۹۴,۷۷۲	۴,۲۵۶	(۳۰,۳۶۲)
خدمات تجارت	-	-	(۳۲۳,۴۲۲)	-	-	۵۸۹,۵۵۹	۱,۴۲۲	۲۵۸,۵۵۹
کارگزاری بانک تجارت	-	-	-	-	-	۸۵۸	۶۳,۰۰۰	۶۳,۸۵۸
سرمایه گذاری ایرانیان	-	-	-	-	-	۱۵۰,۱۰۵,۰۷	۲,۳۵۰,۴۸۵	۱۷,۲۶۰,۹۹۲
مرفاتی تجارت	-	-	-	-	-	-	۷۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰
کارت اعتباری ایران کیش	-	-	(۱۴۵,۷۰۵)	-	-	۶۳۷,۱۱۵	۱,۹۵۲	۴۹۲,۳۴۳
بهره برداران انرژی تجارت ایرانیان	-	-	(۱,۶۱۸)	-	-	-	-	(۱,۶۱۸)
تدبیر گران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان	-	-	-	-	-	۷۳۳,۷۴۸	-	۷۳۳,۷۴۸
سرمایه گذاری سامان ایرانیان	-	-	-	-	-	۹,۵۷۸,۵۷۹	-	۹,۵۷۸,۵۷۹
توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان	-	-	(۷۹,۱۸۶)	-	-	۲۵۱,۳۲۳	-	۱۷۲,۱۲۷
معمريت ساخت تجارت	-	-	(۳۴,۴۶۵)	-	-	۱۰۰,۴۷۰	-	(۲۳,۹۹۵)
بازرگانی چابک تجارت آسیا	-	-	(۹,۲۹۵)	-	-	-	-	(۹,۳۹۵)
سامانه هاي نيکوپر چه سیمبرغ تجارت	-	-	(۱۹,۳۵۹)	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	۱۵,۶۴۱
لیزدینگ ایران	-	-	-	-	-	۸۷۲,۹۸۰	۱۷۱۰,۰۳۸	۱,۰۴۴,۰۰۷
خدمات مسافرتی و توریستی آهوان	-	-	(۳,۸۳۲)	-	-	۲۰۰,۴۷	-	(۱,۷۸۵)
پردیس گلستان	-	-	-	-	-	۱۶,۷۸۵,۹۸۵	-	۱۶,۷۸۵,۹۸۵
زیست خاور	-	-	-	-	-	۳۰۰,۸۶۱	-	۳۰۰,۸۶۱
مولد نیروگاهی تجارت فارس	-	-	-	-	-	۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۵۷۰	۲,۰۴۰,۵۷۰
سرمایه گذاری ملی ایران	-	-	-	-	-	-	۱	۱
جمع شرکت های فرعی	۷۷۲,۱۰۱	-	(۷۷۳,۵۳۱)	-	(۳۷,۸۰۳)	۴۵,۷۴۸,۶۹۴	۷,۱۷۹,۳۴۴	۵۳,۸۸۸,۷۰۵
صنایع معدنی و تولیدی مهر اصل	-	-	-	-	-	۶۱۰,۹۷۰	-	۶۱۰,۹۷۰
توسعه پیگرد صادق	-	-	(۶,۸۴۹)	-	-	۲۴۶	-	(۶,۶۰۳)
تأمین سرمایه کاردان	-	-	-	-	-	-	۳۴۴,۶۶۷	۳۴۴,۶۶۷
بیمه تجارت نو سهامی عام	۹۵,۷۲۰	-	-	-	-	۱۲۰	-	۹۵,۸۴۰
عمران و مسکن سازان لستان یزد	-	-	-	-	-	-	۷,۵۹۲	۷,۵۹۲
جمع شرکت های وابسته	۹۵,۷۲۰	-	(۶,۸۴۹)	-	-	۶۱۱,۳۳۵	۳۵۲,۳۵۸	۱,۰۵۲,۴۶۵
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸۶۷,۸۲۱	-	(۷۸۰,۳۸۰)	-	(۳۷,۸۰۳)	۴۶,۳۶۰,۰۲۹	۷,۵۳۱,۵۰۲	۵۳,۹۴۱,۱۷۰

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱-۱۵:

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع
آرتا تجارت زرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۳,۹۰۵	۱۹۳,۸۸۵	۲۱۳,۸۸۵
سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	۴۵۶,۱۵۵	۰	(۲۳,۳۲۹)	۰	(۱۹۶,۳۵۳)	۱,۶۶۰,۵۰۵	۱,۹۶۲,۳۱۹	۳,۸۵۹,۲۹۸
خدمات مسافرتی و توریستی آهوان	۰	۰	(۳,۸۳۲)	۰	۰	۵۳۵	۰	(۳,۲۹۷)
لیزینگ ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۶,۳۵۰	۱۷۱,۰۳۸	۵۱۷,۳۷۷
بهره برداران انرژی تجارت ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۴	۰	۴۱۴
تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸۱,۹۸۵	۰	۴۸۱,۹۸۵
شرکت پردیس گلستان تجارت	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۷۱۴,۰۰۰	۰	۱۶,۷۱۴,۰۰۰
زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان سهامی خاص (مهندسين مشاور تجارت سابق)	۱۳۰	۰	(۹۴,۳۱۶)	۰	۰	۱۷۹,۴۱۹	۰	۸۵,۳۳۳
خدمات تجارت	۰	۰	(۱۱۵,۵۵۲)	۰	۰	۵۳۴,۱۳۷	۱۱۳,۰۰۰	۵۳۱,۵۸۵
توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان	۰	۰	(۶۴,۹۴۰)	۰	۰	۱۹۱,۸۸۴	۰	۱۲۶,۹۴۴
کارگزاری بانک تجارت	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۱۳)	۷,۱۰۹	۶۳,۰۰۰	۶۵,۷۹۵
سرمایه گذاری ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴۷,۸۵۴	۲,۳۵۰,۴۸۵	۳,۱۹۸,۳۳۹
صرافی تجارت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	۱,۱۵۰,۰۰۰
سالماته های یکپارچه سیمرغ تجارت	۰	۰	(۲۶,۰۸۲)	۰	۰	۱۶۵,۰۰۰	۰	۱۳۸,۹۱۸
کارت اعتباری ایران کیش	۰	۰	(۸۳,۴۲۷)	۰	۰	۸۵۴,۲۶۲	۹۱,۹۵۲	۸۶۳,۷۸۷
بازرگانی چاپک تجارت آسیا	۰	۰	(۹,۳۱۹)	۰	۰	۱۰۷	۰	(۹,۳۱۲)
مدیریت ساخت تجارت	۰	۰	(۲۰,۳۷۰)	۰	۰	۱۹,۵۴۸	۰	(۸۲۲)
آزاد راه فروین -رشت	۰	آزاد	۰	۰	۰	۳۰۶	۰	۳۰۶
مولد نیروگاهی تجارت فارس	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۴۷۲	۱,۷۸۳,۹۴۵	۱,۸۲۳,۹۴۵
پترو ایمن سپاهان	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹۳	۰	۴۹۳
زیست خاور	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۳۱	۰	۱۹,۵۳۱
جمع شرکت های فرعی	۴۵۶,۳۸۵	۰	(۴۴۱,۰۶۷)	۰	(۲۰۰,۶۶۶)	۲۲,۳۵۶,۶۱۶	۷,۶۰۵,۲۳۶	۲۹,۷۷۶,۴۰۵
صنایع معدنی و تولیدی مهر اصل	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۱,۱۹۹	۰	۵۶۱,۱۹۹
توسعه پیگرد صادق	۰	۰	(۲,۹۲۰)	۰	۰	۴۹۳	۰	(۲,۵۲۷)
بیمه تجارت نو سهامی عام	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۳۲۱)	۰	۰	(۱۶,۳۲۱)
عمران و مسکن سازان استان بزد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۸۵	۶,۴۸۵
جمع شرکت های وابسته	۰	۰	(۲,۹۲۰)	۰	(۱۶,۳۲۱)	۵۶۱,۵۹۳	۶,۴۸۵	۵۴۸,۸۳۶
جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴۵۶,۳۸۵	۰	(۴۴۳,۹۸۷)	۰	(۲۱۶,۹۸۷)	۲۲,۹۱۸,۲۰۹	۷,۶۱۱,۷۲۱	۳۰,۳۲۵,۲۴۱

۱-۱۵ سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۳-۵۳ افشاء گردیده است.

۲-۱۵- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۸۸۸,۷۰۵	۰	۰	۵۳,۸۸۸,۷۰۵	۵۳,۸۸۸,۷۰۵
۱۰,۵۲,۴۶۵	۰	۰	۰	۱۰,۵۲,۴۶۵
۵۳,۹۴۱,۱۷۰	۰	۰	۰	۵۳,۹۴۱,۱۷۰
(۷۰۸,۴۱۸)	۰	۰	۰	(۷۰۸,۴۱۸)
۰	۰	۰	۰	۰
۵۳,۲۲۲,۷۵۲	۰	۰	۰	۵۳,۲۲۲,۷۵۲
۲۹,۸۷۴,۶۲۳	۰	۰	۰	۲۹,۸۷۴,۶۲۳

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی

مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲۵,۴۸۸	۰	۹۲۵,۴۸۸	۱,۹۵۹,۸۰۵	۰	۱,۹۵۹,۸۰۵
۳۹,۹۸۳,۰۷۲	۰	۳۹,۹۸۳,۰۷۲	۳۲,۱۲۵,۰۰۷	۰	۳۲,۱۲۵,۰۰۷
۲,۰۲۷,۸۴۳	۰	۲,۰۲۷,۸۴۳	۱,۳۳۶,۳۱۵	۰	۱,۳۳۶,۳۱۵
۱,۱۷۵,۹۶۹	۰	۱,۱۷۵,۹۶۹	۹,۰۹۷,۲۸۶	۰	۹,۰۹۷,۲۸۶
۱۱,۴۲۴,۶۷۸	۰	۱۱,۴۲۴,۶۷۸	۶,۵۹۰,۳۱۴	۰	۶,۵۹۰,۳۱۴
۱۸,۳۹۹,۹۱۰	۰	۱۸,۳۹۹,۹۱۰	۳۶,۳۴۳,۰۸۰	۰	۳۶,۳۴۳,۰۸۰
۱۹,۷۱۸	۰	۱۹,۷۱۸	۳۳,۴۴۷	۰	۳۳,۴۴۷
۹۱۰,۰۰۲	۰	۹۱۰,۰۰۲	۱,۳۱۳,۶۲۰	۰	۱,۳۱۳,۶۲۰
(۷۵۷,۰۵۷)	۰	(۷۵۷,۰۵۷)	(۱,۰۱۴,۱۳۷)	۰	(۱,۰۱۴,۱۳۷)
۲۵,۷۸۴,۶۹۳	(۳۹۲,۶۶۰)	۲۶,۱۷۷,۳۵۴	۱۴,۶۱۴,۸۹۶	(۲۲۲,۵۶۲)	۱۴,۸۳۷,۴۵۸
۳۷,۳۲۷,۳۳۵	(۵۶۸,۰۶۵)	۳۷,۸۹۵,۳۰۰	۴۷,۸۰۶,۲۵۳	(۷۲۸,۰۱۴)	۴۸,۵۳۴,۲۶۷
۲۲,۸۲۴,۵۳۹	(۳۴۷,۷۳۴)	۲۳,۱۸۲,۲۷۳	۱۵,۰۵۲,۴۱۳	(۲۴۹,۲۲۵)	۱۵,۲۸۱,۶۳۸
۳۹,۷۳۷	۰	۳۹,۷۳۷	۳۹,۸۳۶	۰	۳۹,۸۳۶
۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶	(۱,۳۰۸,۴۵۹)	۱۶۱,۴۰۴,۲۸۶	۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳	(۱,۱۷۹,۸۰۰)	۱۶۶,۴۷۸,۰۳۴

جمع سایر حساب های دریافتنی

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرکت های بورسی و فرابورسی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۰۶	۰	سیمان هرمزگان
۰	۱,۴۳۴	سینا دارو
۶۲۰,۲۰۳	۱,۶۰۱,۱۴۷	فولاد مبارکه اصفهان
۷۲۴	۷۲۴	گروه مینا
۷۷۹	۰	سیحان دارو
۵۸,۲۷۵	۰	پتروشیمی پردیس
۱۲۰,۱۷۴	۱۲۰,۱۷۴	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱	۰	تجارت الکترونیک پارسیان
۱	۲۰,۰۸۶	سرمایه گذاری پارس آریان
۰	۴۱,۹۱۷	ارتباطات سیار ایران
۰	۳۶۵	بورس انرژی ایران
۲۳,۵۶۸	۹,۶۱۱	سیمرغ
۶۱,۴۰۳	۶۹,۴۶۲	توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین کالای مبین)
۱,۴۵۰	۴,۳۵۱	صنعتی بهشهر
۸۹۳,۶۸۴	۱,۸۶۹,۲۷۰	جمع
		سایر شرکتها
۵۲۸	۵۲۸	تولیدی گاز لوله
۴۱۷	۸۸۷	صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
۰	۲,۷۰۱	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۱,۲۰۱	۳,۳۷۷	فروش اموال مازاد بانکها
۲۹,۶۵۸	۶۹,۵۸۱	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۰	۱۳,۴۶۰	سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۳۱,۸۰۴	۹۰,۵۳۴	جمع
۹۲۵,۴۸۸	۱,۹۵۹,۸۰۵	مانده سود سهام دریافتنی

۱۶-۲- کاهش مبلغ فوق به میزان ۷,۸۵۸ میلیارد ریال مربوط به تسویه قسمتی از اوراق مشارکت وزارت نفت ، واگذار شده به پتروشیمی خلیج فارس طبق قرارداد ۱۸/۹۸/۱۷۵۷۸۵۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۱ می باشد.

۱۶-۳- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به معادل ریالی خرید و فروش ارز با نرخ آزاد می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه گردیده است.

بانک تجارت (سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
بادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۶-۴- مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها به شرح زیر می باشد:

ردیف	نام شرکتهای واگذار شده	نام خریدار	تاریخ فروش	مبلغ فروش	بهای تمام شده	کارمزد و مالیات فروش	درآمد شناسایی شده				مطالبات (اسناد و حسابهای دریافتنی)			تعداد اقساط					و تایق																															
							۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰			یک ماهه	شش ماهه	سالانه	سایر	جمع																																
											حسمه جاری	حسمه بلندمدت	جمع																																					
۱	فرآورده های غذایی و قند یاسوج	پارسب باقری	۱۳۹۵/۰۹/۰۷	۷۲۷,۳۸۰	۴۷۶,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۴,۸۲۶	۷۹,۲۶۱	۶۳۴,۰۸۷	۰	۸	۰	۰	۸	سهام مورد معامله ۴ دو فقره سفته و یک فقره چک تضمین ۶۶ دانگ مجتمع تفریحی ورزشی لادمتی یاسوج																														
۲	سرمایه گذاری ملی ایران	توسعه معادن جنوب	۱۳۹۵/۱۲/۲۵	۱۴,۸۲۶,۵۱۰	(۳,۶۴۵,۷۹۰)	(۷۵۰,۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۳۶,۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهام مورد معامله «سهام شرکتهای باما و معادن بافق																														
۳	فروشگاه های زنجیره ای رفاه	سپهر نوین آفرین	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۷۰۸,۷۷۱	۸۷,۳۶۲	۴,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۷۸,۰۱۱	۰	۰	۰	۴	۰	سهام مورد معامله																														
۴	ملی صنایع مس ایران	موسسه صندوق بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	۱۳۸۸/۰۱/۲۸	۷,۹۰۷,۵۶۴	۳,۸۳۴,۲۲۶	۴۰,۷۹۸	۰	۰	۰	۴,۰۳۳,۵۴۰	۰	۲,۵۴۱,۸۸۹	۱,۲۷۰,۹۴۵	۳,۸۱۲,۸۳۴	۰	۳	۰	۰	۰	سهام مورد معامله «توفیق سایر سهام به میزان ۷۰٪ ارزش معامله																														
۵	خورشید درخشان هشتم توس	گروه توسعه اقتصاد ملل	۱۳۹۸/۱۲/۲۷	۹,۷۶۱,۴۸۶	۱,۲۲۳,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۷۸,۷۶۸	۱۳,۵۷۵,۶۸۸	۱۷,۴۵۴,۴۵۵	۰	۹	۰	۰	۰	سهام مورد معامله																														
جمع																																																		
						۰	۰	۰	۱۲,۵۷۰,۳۳۸	۰	۶,۹۷۵,۴۸۳	۱۴,۹۲۵,۸۹۳	۲۱,۹۰۱,۳۷۶	۳۹,۴۸۷,۱۷۱																																				
						(۷,۰۶۳,۹۱۷)															(۱۳,۳۰۹,۸۱۷)																													
																					(۲۲۲,۵۶۲)															(۳۹۲,۶۶۰)														
																					۱۴,۹۲۵,۸۹۳															۲۵,۷۸۴,۶۹۳														

۱۶-۴-۱- با عنایت به اطلاعاتیه شماره ۶۹۳۳۷۱ منتشر شده در سامانه کدال، تعداد ۲,۲۹۱,۷۳۹,۹۹۷ سهم از سهام شرکت سرمایه گذاری ملی ایران طی نامه شماره ۱۵/۱۷۱۶۶۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۰۳ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به بانک تجارت عودت داده شده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۶-۵- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	اقدام مرتبط با تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه های معوق دیوانی
۹۳۲,۶۳۱	۸۲۴,۷۹۲	ضمانتنامه
۱۸۲,۴۳۵	۲۴۶,۹۴۱	جمع
۱,۱۱۵,۰۶۵	۱,۰۷۱,۷۳۲	اقدام غیر مرتبط با تسهیلات
۱۸,۴۳۳,۲۹۸	۱۰,۷۰۷,۳۱۱	۱-۵-۱ طلب بانک بابت فروش املاک
(۳,۴۱۷,۸۱۱)	(۳,۴۴۹,۷۶۸)	سودسنوات اتی فروش غیرنقدی املاک
۶,۰۹۸,۸۷۱	۹,۷۸۷,۳۴۰	کسری تراز بازنشتگان
۶,۴۵۹,۰۴۳	۶,۵۷۱,۲۱۵	۲-۵-۱ موسسه مالی اعتباری البرز ایرانیان
۲۱۷,۱۵۳	۱۶	تسویه پایا و شاپرک
۱,۲۸۰,۹۶۵	۰	مطالبات از خریدار شرکت مولد نیروگاهی فارس (فرو آلیاز گنو)
۲,۱۰۵,۸۱۹	۳,۴۷۹,۶۳۹	سودسهم دریافتنی و مطالبات از شرکتهای واگذاری شده
۱,۰۸۹,۰۴۸	۱,۰۵۱,۴۵۶	۳-۵-۱ سو استفاده مالی
(۳۷۰,۴۹۳)	(۳۷۰,۴۹۳)	ذخیره سوء استفاده های مالی
۶۸۴,۹۸۸	۱,۲۸۲,۴۶۶	مساعده همکاران
۴۲۱,۶۵۶	۱۱,۹۶۷,۲۵۵	پیش پرداخت خرید سهام
۳,۷۷۷,۶۹۷	۶,۴۳۶,۰۹۷	متفرقه
(۵۶۸,۰۶۵)	(۷۲۸,۰۱۴)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۳۶,۲۱۲,۱۷۰	۴۶,۷۳۴,۵۲۰	جمع
۳۷,۳۲۷,۲۳۵	۴۷,۸۰۶,۲۵۳	مانده بدهکاران موقت

۱-۵-۱- عمده مبلغ بدهکاران اموال و املاک مربوط به فروش املاک سعادت آباد، گلزار، ازگل و ترکمنستان می باشد.

۲-۵-۱- دو قرارداد پیشین به شماره های ۳۵۷۹ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۲ به مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال و ۳۵۸۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۰۸ به مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال ملغی و خط اعتباری جدیدی به مبلغ ۷۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ سود صفر درصد طی قرارداد شماره ۳۶۱۹ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ برقرار گردید، که بازپرداخت مبالغ استفاده شده از آن ، شش سال پس از تاریخ استفاده و به صورت دفعتاً واحد خواهد بود . خط اعتباری فوق از تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۶ در حساب بانک پادار گردیده و بازپرداخت آن ۱۴۰۳/۰۲/۲۶ می باشد .(موضوع یادداشت ۱-۲۱)

۳-۵-۱- مانده حساب سوءاستفاده ارضمانت نامه های صادره در مدیریت شعب استان کرمان جمعاً به مبلغ ۱,۱۶۶ میلیارد ریال (مبلغ ۱,۰۲۳ میلیارد ریال بابت اصل مبلغ ضمانت نامه ها و مبلغ ۱۴۳ میلیارد ریال بابت جرائم متعلقه طبق رای مراجع قضائی در محکومیت بانک تجارت) می باشد که همگی بنا به رای دادگاه های عمومی و حقوقی و علیرغم صدور دستور عدم پرداخت از سوی شعبه ۷ بازپرسی دادسرای کارکنان دولت در وجه ذینفعان پرداخت شده اند و در این رابطه پیگیری علیه وثایق مآخوذه و همچنین طرح دعوی علیه ضمانت خواهان و ذینفعان در حال انجام است .

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۶-۶- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس سررسیدهای زمانی دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۹/۳۰					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۵۹,۸۰۵	.	.	.	۱,۹۵۹,۸۰۵	سود سهام دریافتنی
۳۲,۱۲۵,۰۰۷	.	.	.	۳۲,۱۲۵,۰۰۷	بدهی ناشرین اوراق مشارکت
۱,۳۳۶,۳۱۵	.	.	.	۱,۳۳۶,۳۱۵	سود و وجه التزام دریافتنی اوراق مشارکت
۹,۰۹۷,۳۸۶	.	.	.	۹,۰۹۷,۳۸۶	ارز و واگذار شده مشتریان
۶,۵۹۰,۳۱۴	.	.	.	۶,۵۹۰,۳۱۴	منابع بانک نزد صرافی ها جهت انجام حوالجات
۳۶,۳۴۳,۰۸۰	.	.	.	۳۶,۳۴۳,۰۸۰	منابع بانک نزد کارگزاری ها جهت انجام حوالجات
۳۳,۴۴۷	.	.	.	۳۳,۴۴۷	سود و کارمزد دریافتنی (شعب خارج)
۱,۳۱۳,۶۲۰	.	.	.	۱,۳۱۳,۶۲۰	کارمزد دریافتنی ضمانتنامه های ارزی
(۱,۰۱۴,۱۳۷)	.	.	.	(۱,۰۱۴,۱۳۷)	ذخیره کارمزد دریافتنی ضمانتنامه های ارزی
۱۴,۸۳۷,۴۵۸	.	.	.	۱۴,۸۳۷,۴۵۸	مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها
۴۸,۵۳۴,۲۶۷	.	.	.	۴۸,۵۳۴,۲۶۷	بدهکاران موقت/ ریالی
۱۵,۲۸۱,۶۳۸	.	.	.	۱۵,۲۸۱,۶۳۸	بدهکاران موقت/ ارزی
۳۹,۸۳۶	.	.	.	۳۹,۸۳۶	بدهکاران موقت (شعب خارج)
۱۶۶,۴۷۸,۰۳۴	.	.	.	۱۶۶,۴۷۸,۰۳۴	خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۷۹,۸۰۰)	.	.	.	(۱,۱۷۹,۸۰۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳	.	.	.	۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶	.	.	.	۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 بادداشت های توضیحی صورتهای مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در ائبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸,۹۸۵,۰۲۸	۵۳,۷۵۲,۹۹۳	۳۳۲,۲۶۳	۴,۴۱۵,۹۷۷	۳,۲۷۰,۹۹۸	۴۶,۸۷۳	۱۱۳,۴۸۳	۱۵۰,۹۱۷,۶۱۶
۴۹	۱۸,۹۷۰	۱۷,۹۵۴	۴۷,۷۹۵	۱,۱۱۲,۷۶۶	۱۰۸۵۰۲	۸۶۶,۳۵۳	۲,۱۷۲,۳۹۱
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۷۹۷,۳۰۹)	(۱,۱۲۹,۴۰۴)	(۳۰۰,۹۰۰)	(۹۵,۵۷۳)	-	-	-	(۴۰,۴۲,۳۷۵)
(۶۱۳,۵۰۰)	(۷,۵۲۳,۶۰۲)	-	۸۹۷,۳۴۰	(۳۹۰,۱۹۸)	(۷۰,۲۳۱)	(۸۹۷,۳۴۰)	(۸,۵۹۷,۶۳۱)
۸۵,۵۷۴,۳۶۹	۴۵,۱۱۸,۹۵۷	۳۳۰,۱۲۷	۵,۲۶۵,۴۴۱	۳,۹۹۳,۵۶۶	۸۵۰,۴۴	۸۳,۵۹۶	۱۴۰,۴۵۰,۱۰۰
۴۷,۹۶۳	۱۹۱,۲۰۹	۲۳,۹۰۲	۲۰۶,۵۲۸	۷,۳۰۹,۹۴۸	۱۳۶,۲۷۹	۴۶۴,۴۱۷	۸,۳۸۰,۳۴۶
(۱,۷۱۹,۷۴۴)	(۱,۵۷۷,۵۵۳)	(۱۲۶)	-	-	-	-	(۳,۴۹۷,۴۲۱)
(۳,۱۴۵,۲۳۹)	۱,۲۴۲,۸۸۰	(۱۱۹)	۱۲۰,۲۷۱	(۳۴۵,۹۸۳)	(۷۸,۱۲۴)	(۲۲۲,۷۵۷)	(۱,۴۲۹,۱۹۰)
۸۱,۷۵۷,۳۴۹	۴۴,۹۷۵,۴۹۴	۳۵۳,۷۸۴	۵,۵۹۲,۴۴۰	۱۰,۹۵۷,۵۲۲	۱۴۳,۰۸۰	۳۱۴,۳۵۶	۱۴۴,۰۹۳,۷۲۵
-	۳۷۳,۰۱۵	۱۸۸,۶۸۵	۳,۷۱۸,۸۳۱	-	-	-	۴,۲۸۰,۵۳۱
-	۴۷۵,۲۵۸	۴۵,۶۵۴	۳۲۲,۲۲۲	-	-	-	۸۸۴,۱۲۵
-	(۷,۲۴۰)	(۱۷,۲۳۱)	-	-	-	-	(۲۴,۹۷۲)
-	-	-	(۹۴۰,۳۴۳)	-	-	-	(۹۴۰,۳۴۳)
-	۸۴۱,۰۳۲	۲۱۶,۵۸۸	۳,۹۸۸,۰۲۰	-	-	-	۵,۰۴۵,۶۵۰
-	۱,۳۷۵,۶۵۷	۸,۶۵۸	۱۳۶,۸۵۱	-	-	-	۱,۵۲۱,۱۶۶
-	(۹۹,۳۶۹)	(۲۴۵)	-	-	-	-	(۹۹,۶۱۴)
-	(۱)	-	(۹,۲۴۳)	-	-	-	(۹,۲۴۴)
-	۲,۱۱۷,۳۱۹	۲۲۵,۰۱۱	۴,۱۱۵,۶۲۸	-	-	-	۶,۴۵۷,۹۵۸

دارایی های ثابت مشهود خارج کشور:

بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹۰,۰۱۴	۵,۷۹۷	۲۰۷,۷۸۶	-	-	-	-	۹۰۳,۵۹۶
-	-	۱,۵۲۶	-	-	-	-	۱,۵۲۶
-	-	(۱۸۰,۰۷)	-	-	-	-	(۱۸۰,۰۷)
-	۱,۱۶۳	۴۱,۵۰۰	-	-	-	-	۱۸۰,۶۹۶
۸۲۸,۰۴۸	۶,۹۵۹	۲۴۹,۰۰۴	-	-	-	-	۱,۰۸۴,۰۱۱
-	-	۲۹۳	-	-	-	-	۲۹۳
-	-	(۴۴)	-	-	-	-	(۴۴)
۲۱۳,۸۹۲	۱,۴۵۵	۶۵,۲۲۰	-	-	-	-	۲۸۰,۵۶۷
۱,۰۴۱,۹۴۱	۸,۴۱۳	۳۱۴,۴۷۴	-	-	-	-	۱,۳۶۴,۸۲۸
-	۵۵۱,۱۲۷	۵,۲۸۵	۱۷۹,۱۹۶	-	-	-	۷۲۵,۶۱۸
-	۴۰,۳۲۲	۷۴	۵,۷۸۷	-	-	-	۹,۸۹۲
-	-	-	(۱,۷۶۸)	-	-	-	(۱,۷۶۸)
۱۱۰,۹۷۴	۱۰,۰۷۱	۳۶,۵۲۲	-	-	-	-	۱۴۸,۵۷۸
۶۶۶,۱۴۲	۶,۴۳۱	۲۱۹,۷۴۷	-	-	-	-	۸۹۲,۳۲۰
۳,۹۵۱	۳۰	۵,۸۲۱	-	-	-	-	۹,۸۰۲
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۷۳,۳۰۸	۱,۴۶۸	۵۸,۲۸۷	-	-	-	-	۲۲۳,۰۶۲
۸۴۳,۴۰۱	۷,۹۲۹	۲۸۳,۸۵۵	-	-	-	-	۱,۱۲۵,۱۸۴

لیزش دفتری

۸۸,۹۸۵,۰۲۸	۵۳,۵۱۸,۸۵۵	۱۴۴,۰۹۰	۷۲۵,۷۳۶	۳,۲۷۰,۹۹۸	۴۶,۸۷۳	۱۱۳,۴۸۳	۱۴۶,۸۰۵,۰۶۳
۸۵,۵۷۴,۳۶۹	۴۴,۴۳۹,۸۳۱	۱۱۴,۰۵۷	۱,۳۰۶,۶۷۸	۳,۹۹۳,۵۶۶	۸۵۰,۴۴	۸۳,۵۹۶	۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱
۸۱,۷۵۷,۳۴۹	۴۳,۰۵۶,۷۱۵	۱۲۹,۳۵۸	۱,۵۰۷,۲۳۱	۱۰,۹۵۷,۵۲۲	۱۴۳,۰۸۰	۳۱۴,۳۵۶	۱۲۷,۸۶۵,۴۲۰

۱۷-۱- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده به شرح زیر است:

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	میلیون ریال
زمین	۱۲,۰۷۲,۰۷۴	۶۹,۶۸۵,۳۳۹	۱۴,۱۷۶,۱۲۶	۷۱,۲۹۷,۴۴۳
ساختمان	۴,۸۳۳,۷۲۰	۵۱,۳۷۸,۳۶۰	۲۰,۶۷,۶۲۵	۵۳,۷۹۰,۱۲۲
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده	۱۶,۹۰۵,۷۹۴	۱۲۰,۹۶۳,۶۹۹	۱۶,۲۴۴,۵۵۱	۱۲۴,۱۸۷,۵۶۵

۱۷-۲- دارایی های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۸۸,۲۲۶,۷۱۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله و پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۷-۳- داراییهای در دست تکمیل اضافه شده طی سال مالی : به مبلغ ۷,۳۰۹ میلیارد ریال شامل : که عمده خرید ملک و پروانه ساختمانی ملک دولو (تدبیرگران) (شناسه ۱۲۰۴۲) به ارزش ۲,۱۵۲ میلیارد ریال و ملک تدارکات (شناسه ۱۰۱۳۶/۲) به ارزش ۳۲۹ میلیارد ریال می باشد .

۱۷-۴- داراییهای فروخته شده طی سال مالی : مبلغ ۳,۲۹۷ میلیارد شامل : فروش شعبه مرکزی مشهد به ارزش ۶۸۱ میلیارد ریال و زمین موصوف به انقلاب مشتاق به مبلغ ۵۹۵ میلیارد ریال و همچنین فروش ساختمان قدیم مدیریت شعب استان مازندران به ارزش ۳۴۳ میلیارد ریال می باشد .

۱۷-۵- سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای اضافه شده طی سال مالی: به مبلغ ۱۳۶میلیارد ریال عمدتا شامل: پیش پرداخت جهت خرید دو دستگاه دیزل ژنراتور جهت دیتا سنتر بانک تجارت (۶۱.۳۲۰۰۰۰۰۰۰۰ریال), پیش پرداخت جهت تخریب و احداث ساختمان مدیریت شعب استان گلستان (۲۴.۴۶۱.۲۰۰۰۰۰ریال), پیش پرداخت جهت اجرای نه دستگاه بلبورد تبلیغاتی درآزاد راه قزوین رشت (۹.۶۹۸.۹۵۷.۳۸۵ ریال) و پیش پرداخت جهت اخذ کلیه مجوزات، تهیه مصالح و تجهیزات ، تعویض ، اصلاح و راه اندازی پست برق ۲۰ کیلووات مجتمع تفریحی بازینو (۵۰۱۴.۶۶۹.۰۰۲ ریال) می باشد.مدیریت شعب استان گلستان (۲۴,۴۶۱,۲۰۰,۰۰۰ریال), پیش پرداخت جهت اجرای نه دستگاه بلبورد تبلیغاتی درآزاد راه قزوین رشت (۹,۶۹۸,۹۵۷,۳۸۵ ریال) و پیش پرداخت جهت اخذ کلیه مجوزات، تهیه مصالح و تجهیزات ، تعویض ، اصلاح و راه اندازی پست برق ۲۰ کیلووات مجتمع تفریحی بازینو (۵۰۱۴,۶۶۹,۰۰۲ ریال) می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۸- دارایی های نامشهود

سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	(خارج از کشور)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۹,۱۸۹,۱۵۴	۶۹,۳۱۱	۲,۳۲۲	۹,۹۸۰,۲۰۸
افزایش طی سال مالی	۴	۰	۴۸	۳۵۷,۷۵۵
فروش رفته	(۱۶۸,۰۰۰)	۰	۰	(۱۶۸,۰۰۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۸,۶۴۴	(۶۹,۳۱۱)	۴۶۹	(۶۰,۱۹۷)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۰۲۹,۸۰۲	۰	۲,۸۳۹	۱۰,۱۰۹,۷۶۶
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۹,۰۲۹,۸۰۲	۰	۲,۸۳۹	۱۰,۱۰۹,۷۶۶
افزایش طی دوره مالی	۱۸,۸۲۹	۰	۰	۲۲۲,۱۱۶
فروش رفته	(۱۷۵,۴۷۹)	۰	۰	(۱۷۵,۴۷۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	(۶۹)	(۶۹)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۸,۸۷۳,۱۵۳	۰	۲,۷۷۰	۱۰,۱۵۶,۳۳۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰		۸۴۷	۳۳۸,۵۷۷
استهلاک سال	۰		۱۵۰	۱۲۱,۴۷۷
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰		۱۹۸	۱۹۸
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰		۱,۱۹۴	۴۶۰,۲۵۱
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰		۱,۱۹۴	۴۶۰,۲۵۱
استهلاک دوره	۳۱,۳۳۴		۱۱۸	۳۱,۴۵۲
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰		(۲۹)	(۲۹)
مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰		۱,۲۸۳	۴۹۱,۶۷۴
ارزش دفتری				
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۹,۱۸۹,۱۵۴	۶۹,۳۱۱	۱,۴۷۵	۹,۶۴۱,۶۳۱
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹,۰۲۹,۸۰۲	۰	۱,۶۴۴	۹,۶۴۹,۵۱۴
در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۸,۸۷۳,۱۵۳	۰	۱,۴۸۷	۹,۶۶۴,۶۶۱

۱- ۱۸- افزایش سرقفلی به مبلغ ۱۸ میلیارد ریال مربوط به سرقفلی شعبه کاسپین - منطقه آزاد تجاری صنعتی انزلی کد ۸۸۳۰ می باشد.

۲- ۱۸- عمده سرقفلی فروخته شده مربوط به فروش سرقفلی شعبه چهارراه سیدعلی به مبلغ ۸۱ میلیارد ریال می باشد .

۳- ۱۸- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

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
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱۶۲,۱۷۸	۸,۶۹۲,۱۴۶	۱۶۲,۱۷۸	۸,۶۹۲,۱۴۶
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۱۶۲,۱۷۸	۸,۶۹۲,۱۴۶	۱۶۲,۱۷۸	۸,۶۹۲,۱۴۶

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۹- سپرده قانونی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی- ریال
۲۰۹,۰۹۴,۵۹۹	۲۶۲,۵۸۱,۷۶۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد- ریال
۱۰,۲۵,۶۵۰	۱,۳۲۷,۵۹۱	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی سایر کشورها (ارز)
۴,۲۱۸	۵,۲۰۳	
۲۱۰,۱۲۴,۴۶۷	۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲	جمع سپرده قانونی

سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴۱ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۰- سایر دارایی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۷۸,۱۴۰,۲۰۸	۷۲,۳۶۶,۴۶۱	۱-۲۰ وثایق تملیکی
۱۰,۱۹۳,۴۲۷	۱۰,۲۵۲,۶۳۱	۲-۲۰ ودیعه ساختمانهای استیجاری
۱۱۰,۳۴۱	۱۷۱,۶۶۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول وودیعه ساختمانهای استیجاری
(۱,۶۵۵)	(۲,۵۷۵)	۴-۲۴ اقلام در راه
۰	۸۶,۰۲,۷۹۳	طلا و نقره
۶۳,۷۶۱	۴۶,۵۳۰	تمیر مالیاتی
۵,۳۶۵	۱۳,۱۸۹	انبار کل
۳۲۲,۵۰۴	۳۳۷,۶۵۹	سپرده ودایع نزد سازمان ها
۲۲,۹۰۸	۳۸,۵۰۷	جمع سایر دارایی ها
۸۸,۸۵۶,۸۶۰	۹۱,۷۲۶,۸۶۴	

۱-۲۰- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۰	۱۲,۴۴۲,۱۳۷	۱-۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)/ غیردولتی
۵۰,۷۴,۵۵۶	۲,۳۷۷,۵۴۱	۲-۲۰-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)/ دولتی
۷۴,۲۵۵,۶۰۵	۵۸,۵۴۷,۲۸۸	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۷۹,۳۳۰,۱۶۱	۷۲,۳۶۶,۹۶۶	کسر می شود:
(۱,۱۸۹,۹۵۲)	(۱,۱۰۰,۵۰۴)	۳-۲۰-۱ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷۸,۱۴۰,۲۰۸	۷۲,۳۶۶,۴۶۱	جمع خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۱-۲۰- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی غیردولتی بمبلغ ۲.۳۷۷.۵۴۱ میلیون ریال در ارتباط با اسناد معامله و ظهورنویسی شده اعتبارات فاینانس می باشد که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۹۹/۱۰/۰۱ به بعد است. همچنین در خصوص اعتبارات مفتوحه با نرخ آزاد ، کل معادل ریالی اسناد (به نرخ روز سررسید پرداخت) به عهده متقاضی بوده و نیز بابت اعتبارات مفتوحه با نرخ های شناور و صادراتی ، معادل ریالی اسناد به نرخهای شناور و صادراتی روز معامله اسناد به عهده متقاضی و ما به التفاوت نرخ شناو. و یا صادراتی تا نرخ روز سررسید پرداخت به عهده بانک مرکزی ایران می باشد.

۲-۲۰- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی دولتی بمبلغ ۵۸.۵۴۷.۲۸۸ میلیون ریال در ارتباط با اعتبارات اسنادی فاینانس شرکتهای دولتی بوده که معامله اسناد و ظهورنویسی شده و سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۹۹/۱۰/۰۱ به بعد می باشد.

۳-۲۰- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۱,۵۴۵,۵۰۲	۱,۱۸۹,۹۵۲	ذخیره دوره جاری
(۳۵۵,۵۴۹)	(۸۹,۴۴۸)	
۱,۱۸۹,۹۵۲	۱,۱۰۰,۵۰۴	مانده در پایان دوره

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۲۰- واثایق تملیکی

ترکیب مانده واثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / تعدیل طی دوره	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
اثاثه	۲۴۱	۰	۰	۲۴۱
تجهیزات	۳۳۳,۴۰۷	۰	(۱۳,۰۳۷)	۳۲۰,۳۷۰
وسایط نقلیه	۱۴,۶۲۳	۰	(۱۴,۵۵۷)	۶۶
جمع واثایق تملیکی منقول	۳۴۸,۲۷۱	۰	(۲۷,۵۹۴)	۳۲۰,۶۷۷
غیر منقول				
مسکونی	۳,۴۳۲,۷۷۵	۵۱۶,۵۲۳	(۴۶۵,۷۶۲)	۳,۴۸۳,۵۳۶
تجاری / اداری	۶۶۳,۹۵۶	۸۳,۰۱۲	(۶۹,۹۱۸)	۶۷۷,۰۵۰
کارخانه	۴,۳۲۸,۲۹۴	۱,۳۸۱,۳۲۸	(۱,۲۷۶,۳۲۰)	۴,۳۳۳,۳۰۲
زمین	۱,۵۲۰,۱۳۱	۲,۳۴۵	(۸۴,۳۱۰)	۱,۴۳۸,۰۶۶
جمع واثایق تملیکی غیر منقول	۹,۸۴۵,۱۵۶	۱,۹۸۳,۱۰۸	(۱,۸۹۶,۳۱۰)	۹,۹۳۱,۹۵۵
جمع واثایق تملیکی	۱۰,۱۹۳,۴۲۷	۱,۹۸۳,۱۰۸	(۱,۹۲۳,۹۰۴)	۱۰,۲۵۲,۶۳۱
سود (زیان) ناشی از فروش	۱,۰۷۱,۴۳۶			۱,۰۴۶,۱۸۵

۲-۲۰-۱ تجزیه سنی مانده واثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۷۵۰,۸۰۷	۲,۹۳۶,۲۲۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۲,۳۴۴,۱۹۰	۱,۱۷۹,۸۰۵
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۴,۸۳۶,۹۵۷	۵,۷۲۹,۱۳۰
مانده واثایق تملیکی غیر منقول	۹,۹۳۱,۹۵۵	۹,۸۴۵,۱۵۶

۲-۲۰-۲ سود (زیان) ناشی از فروش واثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۳۹ افشا شده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بانک مرکزی
۹,۵۸۶,۴۹۱	۲,۸۶۴,۳۱۱	سپرده دیداری- ارز
۵۰,۵۹۸,۴۵۸	۴۰,۷۹۵,۷۱۸	تسهیلات دریافتی-ریال
۴۷,۰۸۱	۱۶,۷۰۴	جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (نمایندگی)
۱۷,۷۲۲,۳۶۶	۱۸,۲۷۰,۱۴۱	ذخیره سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۲,۹۵۰,۷۳۰	۶,۷۴۴,۹۸۳	تسهیلات دریافتی از صندوق ذخیره ارزی
۹۰,۹۰۵,۱۲۶	۶۸,۶۹۱,۸۵۸	جمع بدهی به بانک مرکزی
		بانک ها و مؤسسات اعتباری داخلی
۳۵	۳۵	سپرده های دیداری مؤسسات اعتباری غیر بانکی-ریال
۹,۷۸۹	۵,۰۷۹	سپرده های دیداری بانک ها پس از پایاپای
۷,۵۹۱,۶۴۸	۴,۴۳۵,۹۷۴	سپرده های دیداری-ارز
۴۴۱,۰۱۲	۴۰۹,۶۷۳	سپرده های دیداری بانک های ایرانی (شعب خارج)-ارزی
۱,۶۸۷,۵۰۹	۹,۳۵۳,۰۶۹	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
۲۷۴,۴۵۰	۳۴۶,۷۴۷	تسهیلات دریافتی-ارزی
۳۸,۱۳۷	۳۸,۱۳۷	تسهیلات دریافتی-ریال
۱۴,۰۴۷,۲۸۲	۱۰,۲۱۴,۶۰۴	حساب بین بانک ها طرح شتاب
۲۴,۰۸۹,۸۶۲	۲۴,۸۰۳,۳۱۷	جمع بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری داخلی
		بانک های خارجی
۲۰۱,۹۱۱	۱۳,۷۶۵,۷۰۰	سپرده دیداری-ارز
۵۷,۹۲۳	۰	تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی بابت یوژانسهای داخلی
۲۵۹,۸۳۵	۱۳,۷۶۵,۷۰۰	جمع بدهی به بانک های خارجی
۱۱۵,۲۵۴,۸۲۲	۱۰۷,۲۶۰,۸۷۵	جمع بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی شامل سپرده گذاری بین بانکی به مبلغ ۲۱,۲۹۶ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪، اعتبار دریافتی جهت مدیریت دارایی ها و بدهی های موسسه البرز ایرانیان به مبلغ ۷,۰۰۰ میلیارد ریال و اعتبار دریافتی جهت کمک به خودروسازان (ایران خودرو و سایپا) به مبلغ ۲,۵۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۷.۵٪، اعتبار دریافتی اعتبار دریافتی جهت کمک به شرکت سایپا به مبلغ ۶,۵۰۰ میلیارد ریال و اعتبار دریافتی یک روزه در حساب جاری به مبلغ ۱۰,۰۲۵ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪ و اعتبار دریافتی جهت خرید گندم به مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۷٪ می باشد.

۲۱-۲- عمده مبالغ ۱۸,۲۷۰,۱۴۱ میلیون ریال عبارت است از ذخیره وجه التزام بمبلغ ۱,۱۰۸,۰۶۲ میلیون ریال و مبلغ ۱۷,۱۶۲,۰۷۹ میلیون ریال مربوط به ذخیره سود ۱۸ درصدی حد اعتباری دریافتی از بانک مرکزی می باشد.

۲۱-۳- مجموع تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی تا پایان آذر ماه ۹۹ مبلغ ۶,۴۳۲,۰۵۴ میلیون ریال و به تفکیک ۴۸,۰۵۹۴,۹۸۷ یورو، ۱۳۸,۲۹۲ فرانک سوئیس و ۵,۱۲۶,۲۲۰ درهم امارات بوده که از مبلغ مذکور ۵,۸۲۲,۷۴۵ میلیون ریال در طبقه جاری و ۶۰۹,۳۰۹ میلیون ریال در طبقه مشکوک الوصول قرار دارد. لازم به ذکر است سود سهم دولت از بابت موارد فوق ۸۹,۲۸۶ میلیون ریال و سود سهم بانک ۶۸,۸۹۹ میلیون ریال می باشد. نرخ سود تسهیلات به طور عموم ۲٪ LIBOR+ و مدت آن شامل ۳ سال دوره ساخت و تنفس و ۵ سال دوره بازپرداخت می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۲- سپرده های مشتریان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		مشتریان حقیقی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۴,۱۸۶,۰۰۳	۲۳۹,۷۸۱,۶۳۷	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷۴,۹۳۸,۲۵۳	۹۴,۷۲۹,۷۱۸	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۳۸۸,۲۹۳	۶,۲۲۴,۷۴۰	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۲۳۲,۵۱۲,۵۴۹	۳۴۰,۷۳۶,۰۹۵		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
			مشتریان حقوقی
۳۴۰,۰۴۳,۴۳۲	۵۰۰,۹۲۱,۸۴۲	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲۴,۱۸۲,۴۷۷	۳۸,۷۷۱,۲۱۰	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۹۳,۳۸۱,۶۷۴	۱۲۷,۳۱۳,۶۶۴	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۴۵۷,۶۰۷,۵۸۳	۶۶۷,۰۰۶,۷۱۶		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۶۹۰,۱۲۰,۱۳۲	۱,۰۰۷,۷۴۲,۸۱۱		جمع سپرده های مشتریان

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۹,۳۹۰,۹۲۸	۶۳۱,۵۱۸,۹۶۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۸,۸۱۱,۷۰۱	۲۱,۷۷۷,۱۴۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۵,۸۹۵,۰۸۱	۶,۲۵۵,۴۳۸	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۴۳۵,۲۱۰	۲,۶۴۲,۸۰۱	حساب جاری مشتریان (شعب خارج از کشور)
۲۲,۸۶۳,۰۹۲	۴۴,۶۸۳,۵۷۷	بستانکاران موقت - ریال
۲۲,۴۸۸,۱۳۲	۲۷,۳۶۸,۰۹۵	بستانکاران موقت - ارز
۳,۲۶۷,۹۲۹	۳,۶۱۰,۴۴۱	مانده مطالبه نشده - ریال
۱۱۷,۲۰۱	۲۸۴,۰۵۱	مانده مطالبه نشده - ارز
۱۴۵,۶۲۵	۶۱۱,۷۲۸	وجوه اداره شده مصرف نشده
۷۱۴,۹۵۶	۱,۸۱۴,۴۹۳	وجوه اشخاص متوفی و محجور - ریال
۳,۴۶۶	۳,۸۸۱	مانده های مطالبه نشده (شعب خارج از کشور)
۹۴,۹۷۰	۱۳۲,۶۵۸	بستانکاران موقت (شعب خارج از کشور)
۲۰۵	۲۰۵	حواله های عهده بانک - ریال
۹۳۸	.	حواله های عهده بانک - ارز
۴۹۴,۲۲۹,۴۳۵	۷۴۰,۷۰۳,۴۷۸	جمع سپرده های دیداری و مشابه

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۳۳۴,۷۶۸	۹۰,۶۵۶,۶۶۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲۵,۰۵۳,۸۷۵	۳۹,۵۴۳,۷۳۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲,۴۴۳,۱۴۹	۲,۹۶۹,۰۸۷	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۲۷۱,۷۹۶	۳۲۲,۳۲۱	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۷,۱۴۳	۹,۱۲۶	سپرده پس انداز - شعب خارج
۹۹,۱۲۰,۷۳۰	۱۳۳,۵۰۰,۹۲۸	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۳-۲- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴,۸۱۸,۴۵۵	۹۷,۵۶۶,۴۰۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲,۰۷۳,۶۷۱	۸,۶۸۵,۱۲۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۸,۰۴۰,۶۱۸	۱۲,۹۸۶,۰۱۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۸,۱۴۲,۱۴۵	۱۴,۱۹۴,۹۹۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱۱۰,۷۴۶	۱۰۲,۵۶۸	پیش دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات / بخش دولتی
۳,۵۸۴,۳۳۲	۳,۳۱۱	سپرده های نقدی ضمانتنامه های صادره (شعب خارج)
۹۶,۷۶۹,۹۶۷	۱۳۳,۵۳۸,۴۰۵	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۳- ذخیره مالیات عملکرد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۰	۵۷۸,۵۰۱	ذخیره مالیات عملکرد دوره
۵۷۸,۵۰۱	۱۵,۵۵۴,۴۱۷	مانده در پایان دوره
۵۷۸,۵۰۱	۱۶,۱۳۲,۹۱۹	

۲۳-۱ مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ میلیون ریال							سال مالی
		مالیات					سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	
		مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر و قطعی شده- اعتراض به هیأت ۲۵۱ مکرر ق.م.م	۰	۰	۴۸۰,۵۳۶۷	۴۸۰,۵۳۶۷	۱۰,۳۰۲,۲۴۹	۱,۹۵۳,۳۷۷	۲۲,۳۷۰,۱۱۰	۱۱,۱۴۳,۳۳۲	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر و قطعی شده- اعتراض به دیوان عدالت اداری	۰	۰	۲,۱۶۷,۶۰۲	۲,۱۶۷,۶۰۲	۳,۲۹۰,۴۹۴	۰	۸,۹۷۱,۸۰۴	(۶,۶۷۶,۵۶۶)	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر و قطعی شده- اعتراض به دیوان عدالت اداری	۰	۰	۰	۷,۷۶۴,۵۹۲	۱۱,۶۱۳,۱۳۷	۰	۳۸,۱۰۴,۳۹۳	(۳۰,۱۸,۲۱۴)	۱۳۹۵
ارجاع به هیأت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۱,۶۷۰	۰	۰	(۶۳,۷۵۰,۸۶۸)	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر - اعتراض به هیأت حل اختلاف مالیات بدوی	۰	۰	۰	۰	۲۱,۰۴۳,۷۸۹	۰	۰	(۵,۵۲۱,۳۱۰)	۱۳۹۷
در حال رسیدگی	۵۷۸,۵۰۱	۵۷۸,۵۰۱	۰	۰	۰	۵۷۸,۵۰۱	۲,۸۹۲,۵۰۶	۲,۸۹۲,۵۰۶	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	۰	۱۵,۵۵۴,۴۱۷	۰	۰	۰	۱۵,۵۵۴,۴۱۷	۷۷,۷۷۲,۰۸۷	۷۷,۷۷۲,۰۸۷	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
	۵۷۸,۵۰۱	۱۶,۱۳۲,۹۱۹	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت						
	۰	۰	ش پرداخت های مالیاتی						
	۵۷۸,۵۰۱	۱۶,۱۳۲,۹۱۹	مانده ذخیره مالیات						

۲۳-۲ مالیات عملکرد سنوات ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۵ قطعی و تسویه گردیده است لیکن با توجه به اعتراض بانک به مالیات مورد مطالبه سنوات ۱۳۹۲ و ۱۳۹۴ ، پرونده مالیاتی سالهای مذکور به ترتیب در هیأت موضوع ۲۵۱ مکرر ق.م.م و دیوان عدالت اداری در دست بررسی می باشد.

۲۳-۳ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ قطعی گردیده است لیکن حسب اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری رأی دیوان مبنی بر توقف عملیات اجرایی سازمان امور مالیاتی بابت وصول مالیات و متعاقباً آن قبول عمده موارد اعتراض بانک صادر گردیده است که با توجه به ارجاع پرونده مالیاتی به هیأت همعرض حل اختلاف مالیاتی مراتب در حال بررسی بوده و تا تاریخ تهیه صورتهای مالی رای هیأت مذکور صادر نگردیده است.

۲۳-۴ بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به استناد برگه تشخیص مالیاتی مبلغ ۱,۳۰۱ میلیارد ریال مطالبه گردیده که حسب اعتراض بانک به هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی مراتب مجدداً توسط گروه مجریان قرار رسیدگی مالیاتی بررسی و به موجب رأی هیأت یاد شده زیان بانک در سال مذکور به مبلغ ۲,۳۱۱ میلیارد ریال مورد تأیید قرار گرفته است. لیکن با توجه اعتراض اداره کل امور مالیاتی مؤدیان بزرگ، پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در حال بررسی می باشد.

۲۳-۵ بابت مالیات موضوع بندهای «ب» و «پ» ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور برای عملکرد سنوات ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ برگه های تشخیص به ترتیب به مبالغ ۹,۲۱۵ میلیارد ریال ، ۱۶,۲۶۹ میلیارد ریال و ۳۹,۴۸۳ میلیارد ریال صادر که مورد اعتراض بانک واقع شده است .حسب اعتراض بابت مالیات مورد مطالبه مربوط به سال ۱۳۹۵ رأی دیوان عدالت اداری مبنی بر قبول اعتراض بانک در خصوص مطالبه مالیات تحت عنوان عایدی سهام صادر گردیده که با توجه به ارجاع پرونده مالیاتی به هیأت همعرض حل اختلاف مالیاتی مراتب در حال بررسی بوده و تا تاریخ تهیه صورتهای مالی رای هیأت مذکور صادر نگردیده است. ضمناً اعتراض بانک بابت مالیات سنوات ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ در حال بررسی در هیأت حل اختلاف مالیاتی می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۴- ذخایر و سایر بدهی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۳۶۷,۳۸۲	۱۳۳,۲۹۲,۲۳۰	۲۴-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۷۸,۲۳۴,۰۱۲	۵۹,۵۲۶,۰۱۶	۲۴-۲ بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار- ارزش
۰	۱۴,۲۴۷,۵۶۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۱,۷۵۷	۱,۷۳۷	سود و کارمزد پرداختنی- شعب خارج از کشور
۱۱,۹۶۵,۸۷۲	۱۱,۸۹۲,۵۳۲	۲۴-۳ علی الحساب فروش ارز به ریال
۲,۳۱۹,۲۹۶	۲,۶۷۵,۲۱۴	وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت
۵,۷۴۰,۷۹۰	۰	بدهی بابت خرید دارایی ها و سرمایه گذاری ها
۳۶۳,۰۷۶	۳۶۲,۹۱۱	سود سهام پرداختنی(سنوات گذشته)
۵,۵۸۵,۰۴۷	۸,۵۹۹,۵۷۱	ذخیره بازخرید مرخصی
۱۰۷,۳۳۸	۱۰۴,۷۲۸	ذخیره تجدید ارزیابی(خارج از کشور)
۲,۸۳۵,۰۶۲	۵,۲۶۴,۸۱۵	سود و کارمزد سالیهای آینده همانتنامه های ریالی و ارزی)
۱,۳۳۴,۹۰۹	۱,۱۲۵,۰۰۰	ذخیره حق عضویت صندوق ضمانت نامه های سپرده
۶,۴۳۶,۹۱۶	۵,۷۳۸,۳۱۴	پیش دریافت بابت فروش املاک
۲,۳۶۹,۷۹۲	۰	۲۴-۴ اقلام در راه
۲,۲۸۹,۰۷۶	۱,۱۸۸,۶۸۷	سایر
۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵	۲۴۴,۰۱۹,۳۲۱	جمع ذخایر و سایر بدهی ها

۲۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
بابت تأمین مالی:							
تسهیلات ارزی							
کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	دلار	۱۳۹۷/۰۵/۰۸	۱۴۰۵/۰۵/۰۶	۱۴	۶	۵۶۶,۸۶۱,۹۸۴	۶۲,۳۵۴,۸۱۸
گاز بید بلندخلیج فارس	دلار	۱۳۹۵/۰۹/۲۱	۱۴۰۳/۰۹/۱۶	۱۰	۶	۲۶۵,۳۵۷,۲۵۳	۲۹,۱۸۹,۲۹۸
آب خلیج فارس	دلار	۱۳۹۵/۰۹/۰۵	۱۴۰۴/۰۶/۰۴	۸	۲	۲۱۴,۲۳۲,۲۶۰	۲۳,۵۶۵,۵۴۹
ساختمان صنایع نفت	دلار	۱۳۹۷/۰۱/۳۰	۱۴۰۳/۱۱/۲۴	۸	۸	۱۱۵,۰۹۷,۸۳۱	۱۲,۶۶۰,۷۶۱
شیشه قلو ت کاویان	دلار	۱۳۹۵/۱۰/۱۷	۱۴۰۳/۰۲/۳۰	۱۰	۴	۳۹,۷۷۸,۰۲۶	۴,۳۷۵,۵۸۳
آردسفید اکبری	دلار	۱۳۹۵/۰۸/۰۷	۱۴۰۴/۱۱/۰۴	۱۰	۴	۸,۶۵۹,۶۲۰	۹۵۲,۵۵۸
آردسفید اکبری	یورو	۱۳۹۵/۰۸/۰۷	۱۴۰۴/۱۱/۰۴	۱۰	۴	۷۳۳,۳۳۹	۹۴,۶۰۱
جمع تسهیلات ارزی							
۱۳۳,۱۹۳,۱۶۸							
تسهیلات ریالی							
پاک چوب خراسان	۰	۱۳۹۳/۱۲/۱۴	۱۴۰۰/۰۳/۱۳	۵۷	۱۵	۵۲,۷۴۷	۵۲,۷۴۷
ایفا سرام	۰	۱۳۹۳/۱۱/۰۲	۱۴۰۰/۰۵/۰۱	۵۷	۱۵	۴۶,۳۱۵	۴۶,۳۱۵
جمع تسهیلات ریالی							
۹۹,۰۶۲							
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							
۱۳۳,۲۹۲,۲۳۰							

۲۴-۲- مانده بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدتدار در ارتباط با اسناد معامله و ظهر نویسی شده اعتبارات اسنادی فاینانس و یوژانس معادل ۴۶۱,۴۴۱,۹۸۳ یورو به کارگزاران خارجی بوده که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ به بعد می باشد که در سررسید با توجه به توضیحات بند ۱-۲۰ پرداخت می گردد .

۲۴-۳- مبلغ مذکور بابت تفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴-۲۴- اقلام در راه

عنوان حساب	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عنوان حساب	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(اقلام بدهکار)	میلیون ریال	میلیون ریال	(اقلام بستانکار)	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب بدهکاران داخلی / ریال	۱۱,۵۴۱,۱۱۴	۱,۳۰۸,۱۷۹	حساب بستانکاران داخلی / ریال	۱,۳۰۸,۱۷۹	۳,۸۱۷,۲۰۹
حساب بدهکاران داخلی / ارز	۱۷,۱۶۳,۰۵۱	۱۷۲,۵۴۱	حساب بستانکاران داخلی / ارز	۱۷۲,۵۴۱	۳۳,۳۰۳
جمع	۲۸,۷۰۴,۱۶۵	۱,۴۸۰,۷۲۰	جمع	۱,۴۸۰,۷۲۰	۳,۸۵۰,۵۱۲
مانده نهایی اقلام در راه					۲,۳۶۹,۷۹۲
					(۸,۶۰۲,۷۹۲)

※ مبلغ حساب های داخلی بانک که عیناً در بدهکاران و بستانکاران داخلی ثبت و تهاتر شده است، برابر با ۲,۸۰۲,۸۱۳ میلیارد ریال می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	کارکنان	جمع
مانده در ابتدای دوره	۱۱,۸۱۴,۷۳۵	۸,۴۱۶,۶۲۱	۲۰,۲۳۱,۳۵۵	۹,۴۴۴,۸۸۳	۹,۷۹۸,۵۸۳	۱۹,۲۴۳,۴۶۶
پرداخت شده طی دوره	(۳۷۸,۵۹۹)	(۳۸,۴۶۰)	(۴۰۷,۰۵۹)	(۱,۰۹۷,۶۸۹)	(۵,۳۸۱,۹۶۲)	(۶,۴۷۹,۶۵۱)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۱۶,۳۸۶,۶۲۹	۱۰,۰۶۸,۳۰۰	۲۶,۴۵۴,۹۲۹	۳,۴۶۷,۵۴۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷,۴۶۷,۵۴۱
مانده در پایان دوره	۲۷,۸۸۲,۷۶۵	۱۹,۲۵۶,۳۶۱	۴۷,۰۷۹,۱۲۶	۱۱,۸۱۴,۷۳۵	۸,۴۱۶,۶۲۱	۲۰,۲۳۱,۳۵۵

۲۶- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۶-۱	۸۹۹,۴۸۷,۷۳۲	۸۰۷,۸۲۸,۸۰۷	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۶-۱	۷۸۳,۵۱۸,۶۵۵	۴۷۲,۶۷۲,۸۷۹	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۶-۱	۷,۹۰۲,۶۳۴	۳,۱۴۶,۲۴۴	
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۶-۱	۹,۳۹۳,۳۸۲	۸,۶۱۹,۱۰۰	
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۰۴	۱,۲۹۲,۲۶۷,۲۳۰	
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۶-۲	۹۰	۲۶۰,۷۳۰	
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴	۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰	

۲۶-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷۸۳,۲۱۵,۴۰۲	۳۰۳,۲۵۳	۷۸۳,۵۱۸,۶۵۵	۴۷۲,۳۴۷,۱۷۶	۴۲۵,۷۰۳	۴۷۲,۶۷۲,۸۷۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها	۰	۹,۳۹۳,۳۸۲	۹,۳۹۳,۳۸۲	۱,۲۷۰,۰۰۰	۷,۳۴۹,۱۰۰	۸,۶۱۹,۱۰۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۰	۳,۷۱۱,۳۴۵	۳,۷۱۱,۳۴۵	۰	۲,۹۷۸,۹۲۴	۲,۹۷۸,۹۲۴
بیش از سه تا شش ماهه	۱,۵۴۱,۳۰۶	۱۹۳,۸۶۴	۱,۷۳۵,۱۷۰	۰	۱۶۷,۵۲۰	۱۶۷,۵۲۰
بیش از شش تا یکسال	۲,۴۵۶,۱۱۹	۰	۲,۴۵۶,۱۱۹	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده	۱۰۶,۲۱۸,۴۵۵	۰	۱۰۶,۲۱۸,۴۵۵	۱,۲۷۷,۰۵۰	۰	۱,۲۷۷,۰۵۰
یک ساله	۵۴۳,۱۵۸,۳۹۴	۶۰,۸۴۵,۹۱۷	۶۰۴,۰۰۴,۳۱۱	۷۴۴,۰۱۴,۶۱۴	۵۱,۴۹۴,۱۸۷	۷۹۵,۵۰۸,۸۰۱
دو ساله	۱۸۸,۴۶۴,۹۶۶	۰	۱۸۸,۴۶۴,۹۶۶	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۱۱۰,۴۲,۹۵۶	۰	۱۱۰,۴۲,۹۵۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۶۲۴,۸۵۴,۶۴۳	۷۴,۴۴۷,۷۶۱	۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۰۴	۱,۲۲۹,۸۵۱,۷۸۷	۶۲,۴۱۵,۴۳۳	۱,۲۹۲,۲۶۷,۲۳۰

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۲۶- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۶,۳۳۴,۶۲۱	۳۱۶,۷۳۰,۳۸۷	۶۶,۱۲۴,۱۹۱	۲,۵۸۸,۵۳۷	۲۲۰,۵۸۲,۵۳۴	۳,۳۵۰	۲۷,۴۳۱,۷۷۵
۵۱,۴۹۴,۱۸۷	۵۸۲,۷۵۷,۳۴۵	۱۴,۹۲۹,۷۳۱	۸,۶۴۰,۴۵۷	۱۲۲,۶۰۴,۱۱۱	۴۳۳,۷۶۴,۰۵۲	۲,۸۱۸,۹۹۵
۸۰۷,۸۲۸,۸۰۷	۸۹۹,۴۸۷,۷۳۲	۸۱,۰۵۳,۹۲۲	۱۱,۲۲۸,۹۹۴	۳۴۳,۱۸۶,۶۴۴	۴۳۳,۷۶۷,۴۰۲	۳۰,۲۵۰,۷۷۰
	۸۰۷,۸۲۸,۸۰۷	۶۸,۶۱۲,۱۳۹	۵,۶۸۶,۴۶۶	۶۶۵,۵۸۴,۷۳۶	۸۴۵,۸۰۲	۶۷,۰۹۹,۶۷۴

۱۳۹۹

۱۴۰۰ و بالاتر

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۲- ۲۶- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴۴,۰۱۴,۶۱۴	۲۳۶,۷۳۲,۵۲۰	(۴۳۶,۷۸۸,۷۴۰)	۵۴۳,۹۵۸,۳۹۴
۰	۲۱۰,۳۲۶,۰۵۴	(۲۱,۸۶۱,۰۸۸)	۱۸۸,۴۶۴,۹۶۶
۱۱,۰۴۲,۹۵۶	۰	(۱۱,۰۴۲,۹۵۶)	۰
۱,۲۷۷,۰۵۰	۱۱۳,۴۶۲,۹۰۲	(۸,۵۲۱,۴۹۷)	۱۰۶,۲۱۸,۴۵۵
۴۷۲,۲۴۷,۱۷۶	۷,۴۱۲,۲۷۴,۴۴۲	(۷,۱۰۲,۳۰۶,۲۱۶)	۷۸۲,۲۱۵,۴۰۲
۰	۷,۵۱۳,۶۲۲	(۳,۵۱۶,۱۹۶)	۳,۹۹۷,۴۲۵
۱,۲۷۰,۰۰۰	۱۰,۶۰۰,۰۰۰	(۱۱,۸۷۰,۰۰۰)	۰
۱,۲۲۹,۸۵۱,۷۹۷	۷,۹۹۰,۹۰۹,۵۳۹	(۷,۵۹۵,۹۰۶,۶۹۳)	۱,۶۲۴,۸۵۴,۶۴۳

سپرده های بلند مدت:

یک ساله

دو ساله

پنج ساله

گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام

سپرده های کوتاه مدت

سپرده های کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها

مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۳- ۲۶- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مابده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	مابده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	سپرده های بلندمدت
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	دلار
۴۸,۵۶۲,۳۹۸	۵۷,۵۰۷,۸۸۴	۵۲۲,۷۹۸,۹۴۳	(۱۷,۴۱۲,۲۴۰)	۶۲۸,۹۸۷	۵۲۹,۵۸۲,۱۹۶
۳,۹۲۹,۷۴۷	۳,۳۳۵,۴۴۱	۲۵,۸۵۶,۱۲۹	(۴,۴۷۱,۹۷۱)	۱,۶۰۵,۰۹۵	۲۸,۷۲۳,۰۰۵
۲,۰۴۲	۲,۵۹۲	۱۸,۲۲۸	.	.	۱۸,۲۲۸
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	دلار
۱۹۱,۵۰۴	۱۵۴,۴۰۳	۱,۴۰۳,۶۶۰	(۲,۱۹۱,۷۶۰)	۱,۴۶۷,۵۹۵	۲,۱۲۷,۸۲۵
۲۳۳,۵۳۲	۱۴۸,۱۴۷	۱,۱۴۸,۴۲۸	(۱,۱۸۸,۲۳۰)	۴۷,۱۳۰	۲,۲۸۹,۵۲۸
۶۶۶	۷۰۴	۴,۹۴۸	(۱,۰۰۰)	.	۵,۹۴۸
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	دلار
۳۶۷,۵۸۰	۴۴۰,۷۷۷	۴,۰۰۷,۰۵۹	(۱,۰۶۷,۴۱۱)	۹۹۰,۲۵۰	۴,۰۸۴,۲۲۰
۲,۷۳۰,۹۲۴	۳,۴۰۳,۵۸۸	۲۶,۳۸۴,۴۰۴	(۵۴۷,۱۷۵)	۱۵۷,۸۱۵	۲۶,۷۷۳,۷۶۴
۴۷,۹۴۰	۶۰,۸۴۵	۴۲۷,۸۴۲	(۲۴,۰۰۰)	۲۴,۰۰۰	۴۲۷,۸۴۲
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	دلار
۷,۳۴۹,۱۰۰	۹,۰۳۶,۴۵۰	۷۰,۰۵۰,۰۰۰	(۴۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	۴۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۵۰,۰۰۰
.	۳۵۶,۹۳۲	۸۵۰۰,۰۰۰	.	۸۵۰۰,۰۰۰	.
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	دلار
۶۲,۴۱۵,۴۳۳	۷۴,۴۴۷,۷۶۱				

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات

اعتباری

یورو

روبل بلاروس

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۱-۴- ۲۶- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	تعداد سپرده گذار	تعداد سپرده گذار
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	تعداد سپرده گذار
۵۲۳,۸۳۱,۱۴۸	۳۵,۶۱۸	۷۹۳,۶۵۷,۴۲۲	۳۷,۰۳۵
۷۰۴,۷۵۰,۶۴۹	۶,۳۵۹,۳۵۱	۸۳۱,۱۹۷,۲۳۰	۶,۳۲۵,۸۶۸
۱,۲۷۰,۰۰۰	۱	.	.
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	تعداد سپرده گذار
۱,۲۲۹,۸۵۱,۷۹۷	۶,۳۹۴,۹۷۰	۱,۶۲۴,۸۵۴,۶۴۳	۶,۳۶۲,۹۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	تعداد سپرده گذار
۸,۳۰۱,۴۰۱	۱۹۹	۶۳,۰۹۲,۹۱۰	۱۹۰
۴۶,۸۶۴,۹۳۲	۱,۷۲۹	۱,۹۶۱,۴۷۰	۱,۹۶۱
۷,۳۴۹,۱۰۰	۱	۹,۳۹۳,۳۸۲	۳
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	تعداد سپرده گذار
۶۲,۴۱۵,۴۳۳	۱,۹۲۹	۷۴,۴۴۷,۷۶۱	۲,۱۵۴
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سپرده گذار	تعداد سپرده گذار
۱,۲۹۲,۳۶۷,۲۳۰	۶,۳۹۶,۸۹۹	۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۰۴	۶,۳۶۵,۰۵۷

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری

۲- ۲۶- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مابده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲	۵,۴۸۷,۳۹۲	.	(۵,۴۸۷,۳۹۴)	۹۰
۲۶۰,۶۳۸	۲۸,۴۲۹	.	(۲۸۹,۰۶۷)	.
۲۶۰,۷۲۰	۵,۵۱۵,۸۲۲	.	(۵,۷۷۶,۴۶۱)	۹۰

گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام

سپرده سرمایه گذاری طرح مروزاید

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۷- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۹,۱۲۰ میلیون ریال بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ میلیون ریال، شامل تعداد ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ هزار سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱۰۰۰ ریال در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵۸	۰	۰	۳۹,۱۲۰	ادغام بانکها
۱۳۷۱	۱,۳۵۹.۹۲	۵۳۲,۰۰۰	۵۷۱,۱۲۰	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۷۹	۱۱۵.۵۶	۶۶۰,۰۰۰	۱,۲۳۱,۱۲۰	از محل اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۳	۷۴۷.۸۰	۹,۲۰۶,۲۶۴	۱۰,۴۳۷,۳۸۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۸۹	۳۰.۰۰	۳,۱۳۱,۲۱۵	۱۳,۵۶۸,۵۹۹	از محل آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته
۱۳۹۰	۲۸.۹۷	۳,۹۳۱,۴۰۱	۱۷,۵۰۰,۰۰۰	از محل سود انباشته
۱۳۹۳	۱۶۱.۱۴	۲۸,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت
۱۳۹۷	۳۸۹.۹۹	۱۷۸,۲۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	ز محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سرمایه گذاری ها

۲۷-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۰٪	۰	۱۴٪	۳۱,۹۹۷,۴۶۴,۰۲۶	۳۵کدتجمیعی سرمایه گذاری استانی -سهام عدالت
۱۷٪	۳۸,۰۶۷,۴۴۱,۵۶۴	۱۰.۱۵٪	۲۲,۷۲۴,۸۳۱,۸۰۷	دولت جمهوری اسلامی (معاف از مالیات)
۶.۲۰٪	۱۳,۸۷۷,۰۵۲,۱۷۷	۹.۹٪	۲۲,۱۰۱,۷۱۵,۲۷۷	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تجارت ایرانیان اعتماد BFM
۸.۹۶٪	۲۰,۰۶۰,۹۴۴,۷۵۷	۷.۰۰٪	۱۵,۶۶۷,۶۳۸,۶۱۳	شرکت سرمایه گذاری صیباتمین(سهامی عام)
۰٪	۰	۵.۵۸٪	۱۲,۵۰۳,۸۸۵,۳۷۲	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم
۴.۰۷٪	۹,۱۰۹,۸۸۴,۷۹۴	۲.۷۶٪	۶,۱۷۰,۴۳۴,۶۵۳	شرکت سرمایه گذاری استان تهران (سهامی خاص)
۳.۳۵٪	۷,۲۷۱,۵۰۱,۹۲۶	۲.۲۳٪	۴,۹۶۳,۹۱۰,۴۹۰	شرکت سرمایه گذاری استان خراسان رضوی (سهامی خاص)
۲.۵۱٪	۵,۶۲۱,۷۹۰,۰۱۴	۱.۹۱٪	۴,۲۷۹,۵۶۱,۹۷۵	شرکت سرمایه گذاری استان اصفهان(سهامی خاص)
۱.۷۵٪	۳,۹۱۹,۹۳۲,۳۰۰	۱.۷۵٪	۳,۹۱۹,۹۳۲,۳۰۰	شرکت توسعه معادن جنوب
۲.۷۵٪	۶,۱۶۶,۰۱۶,۰۸۲	۱.۶۷٪	۳,۷۴۰,۶۳۹,۸۷۱	شرکت سرمایه گذاری استان فارس(سهامی خاص)
۲.۰۷٪	۴,۶۴۵,۱۷۰,۸۰۰	۱.۳۰٪	۲,۸۹۹,۸۷۹,۴۵۱	شرکت سرمایه گذاری استان آذربایجان شرقی(سهامی عام)
۱.۹۴٪	۴,۳۳۳,۶۹۷,۶۸۸	۱.۱۹٪	۲,۶۷۴,۲۹۸,۳۴۸	شرکت سرمایه گذاری استان مازندران(سهامی خاص)
۲.۴۶٪	۵,۵۰۳,۲۴۷,۹۸۵	۱.۱۸٪	۲,۶۴۲,۷۶۰,۳۷۷	شرکت سرمایه گذاری استان خوزستان(سهامی عام)
۰٪	۰	۱.۳۱٪	۲,۹۳۶,۵۲۴,۱۶۰	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱.۸۹٪	۴,۲۲۴,۸۶۲,۷۳۷	۱.۱۲٪	۲,۵۰۲,۲۵۸,۷۹۹	شرکت سرمایه گذاری استان کرمان(سهامی خاص)
۱.۴۶٪	۳,۲۶۸,۲۹۳,۲۴۵	۱.۰۰٪	۲,۲۴۳,۸۵۷,۹۲۲	شرکت سرمایه گذاری استان سیستان و بلوچستان(سهامی خاص)
۱.۷۵٪	۳,۹۰۹,۹۸۳,۵۲۹	۰.۹۵٪	۲,۱۲۰,۳۶۱,۷۵۲	شرکت سرمایه گذاری استان گیلان(سهامی خاص)
۱.۱۰٪	۲,۴۶۹,۶۳۵,۴۵۴	۰.۷۶٪	۱,۷۰۰,۲۸۴,۶۸۷	شرکت سرمایه گذاری استان گلستان (سهامی خاص)
۱.۰۵٪	۲,۳۴۶,۷۳۵,۲۱۰	۰.۷۳٪	۱,۶۲۳,۹۴۴,۲۷۴	شرکت سرمایه گذاری استان همدان (سهامی خاص)
۰.۹۶٪	۲,۱۵۹,۷۵۵,۸۶۰	۰.۸۱٪	۱,۸۱۷,۴۱۲,۷۱۷	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۱.۳۵٪	۲,۸۰۹,۹۵۴,۹۷۵	۰.۵۹٪	۱,۳۱۷,۷۷۶,۱۰۴	شرکت سرمایه گذاری استان لرستان(سهامی خاص)
۱.۵۱٪	۳,۳۸۵,۹۵۶,۱۹۲	۰.۵۶٪	۱,۲۵۱,۲۰۹,۱۳۲	شرکت سرمایه گذاری استان آذربایجان غربی(سهامی خاص)
۵٪	۱۱,۱۹۱,۲۱۴,۰۳۶	۰.۴۱٪	۹۲۴,۸۱۷,۴۹۲	سازمان خصوصی سازی-وکالتی(سهام ترجیحی پرسنل)
۰.۰۰٪	۰	۰.۶۳٪	۱,۴۱۴,۸۷۰,۰۳۰	شرکت سرمایه گذاری سامان ایرانیان
۱.۳۲٪	۲,۹۵۶,۱۶۵,۸۸۹	۰.۵۴٪	۱,۲۱۵,۲۰۹,۱۳۲	شرکت سرمایه گذاری استان کرمانشاه(سهامی خاص)
۰.۷۲٪	۱,۶۰۵,۴۰۹,۵۹۳	۰.۴۲٪	۹۵۰,۵۰۹,۵۹۳	شرکت خدمات پشتیبانی مهر۷۸
۱۴.۵۳٪	۳۲,۵۰۵,۳۷۷,۰۶۲	۹.۷۱٪	۲۱,۷۳۲,۳۱۶,۲۴۵	سایر سهامداران حقوقی (۱۰۵ سهامدار)
۱۴.۵۳٪	۳۲,۵۱۶,۰۱۳,۳۳۱	۱۹.۶۰٪	۴۳,۸۸۷,۸۲۲,۵۰۱	سایر سهامداران حقیقی (۶۸۲,۴۹۷ سهامدار)
۱۰۰٪	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷,۰۰۰	جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۸- اندوخته قانونی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۷,۰۸۹,۱۰۲	۷,۰۸۹,۱۰۲	
۷,۰۸۹,۱۰۲	۷,۰۸۹,۱۰۲	مانده در پایان دوره

۲۹- سایر اندوخته ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	مانده در پایان دوره

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۰- تفاوت تسعیر ارز

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۹۳,۸۵۳	۹۳,۸۵۳	سود و زیان حاصل از تسعیر مانده های پولی در سنوات ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴
۸,۸۲۳,۶۶۰	۱۱,۵۱۱,۶۵۷	عملیات در کشور فرانسه
۲۶۷,۴۷۷	۲۵۷,۲۹۵	عملیات در کشور تاجیکستان
۹,۱۸۴,۹۸۹	۱۱,۸۶۲,۸۰۵	جمع
۷۲۳,۹۰۰	۷۲۳,۹۰۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۹,۹۰۸,۸۹۰	۱۲,۵۸۶,۷۰۵	تفاوت تسعیر ارز

۳۰-۱- بر اساس بخشنامه مب / ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، به منظور یکسان سازی نرخ ارز ، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس یافته است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲۱- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۲,۳۳۰,۹۵۸	۷,۵۶۸,۹۶۲	۱۴۹,۸۹۹,۹۲۰	۱۱۸,۱۲۸,۴۴۳	۶,۴۶۰,۴۷۱	۱۲۴,۵۸۸,۹۱۳	۱۶۰,۳۱۵,۰۸۸	۱۱,۹۰۳,۶۱۱	۱۷۲,۲۱۸,۶۹۹
۳۱-۱								
۴۱,۲۴۶,۲۲۷	۱,۰۱۴,۵۵۰	۴۲,۲۶۰,۷۷۷	۱۳,۳۹۳,۷۳۴	۱,۱۴۴,۸۰۹	۱۴,۵۳۸,۵۴۳	۲۱,۲۱۷,۱۶۱	۱,۶۸۳,۵۹۹	۲۲,۹۰۰,۷۶۰
۳۱-۲								
۱۸۳,۵۷۷,۱۸۵	۸,۵۸۳,۵۱۲	۱۹۲,۱۶۰,۶۹۷	۱۲۱,۵۲۲,۱۷۷	۷,۶۰۵,۲۷۹	۱۲۹,۱۲۷,۴۵۶	۱۸۱,۵۳۲,۲۴۹	۱۳,۵۸۷,۲۱۰	۱۹۵,۱۱۹,۴۵۹

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۲۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

۱۳۹۹/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	غیر مشاع	جمع	میلیون ریال	غیر مشاع	جمع	میلیون ریال	غیر مشاع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۱۶,۳۷۶	۰	۲۱,۶۱۶,۳۷۶	۰	۱۴,۷۲۵,۵۹۰	۱۴,۷۲۵,۵۹۰	۰	۲۵,۸۴۳,۲۶۳	۲۵,۸۴۳,۲۶۳
فروش اقساطی								
۱,۵۳۶,۹۵۴	۰	۱,۵۳۶,۹۵۴	۰	۹۸۳,۴۰۵	۹۸۳,۴۰۵	۰	۱,۲۵۶,۲۷۸	۱,۲۵۶,۲۷۸
جماله								
۱۵,۸۳۶	۰	۱۵,۸۳۶	۰	۱۶,۳۰۹	۱۶,۳۰۹	۰	۲۱,۳۴۸	۲۱,۳۴۸
اجاره به شرط تملیک								
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۴۸۱	۴,۴۸۱
مضاربه								
۲۰,۹۸۰,۱۷۹	۰	۲۰,۹۸۰,۱۷۹	۰	۱۸,۰۱۹,۵۵۸	۱۸,۰۱۹,۵۵۸	۰	۲۴,۴۱۸,۱۳۰	۲۴,۴۱۸,۱۳۰
مشارکت مدنی								
۷۸۸,۴۰۹	۰	۷۸۸,۴۰۹	۰	۶۲,۱۶۸	۶۲,۱۶۸	۰	۲۱۷,۳۳۴	۲۱۷,۳۳۴
سلف								
۶,۰۹۳,۸۳۵	۰	۶,۰۹۳,۸۳۵	۰	۳,۵۱۵,۲۴۲	۳,۵۱۵,۲۴۲	۰	۴,۸۱۷,۱۳۷	۴,۸۱۷,۱۳۷
خرید دین								
۱۹,۵۵۶,۹۲۴	۰	۱۹,۵۵۶,۹۲۴	۰	۷,۱۴۵,۶۹۸	۷,۱۴۵,۶۹۸	۰	۱۰,۸۷۶,۶۱۸	۱۰,۸۷۶,۶۱۸
مراجعه								
۷۱,۷۴۲,۴۴۶	۰	۷۱,۷۴۲,۴۴۶	۰	۷۳,۶۶۰,۴۷۲	۷۳,۶۶۰,۴۷۲	۰	۹۳,۸۶۰,۵۰۰	۹۳,۸۶۰,۵۰۰
۳۱-۱-۱								
۰	۰	۰	۰	۴۷۶۰,۶۶	۴۷۶۰,۶۶	۰	۷۲۸,۴۸۷	۷۲۸,۴۸۷
وجه التزام دریافتی از سایر مطالبات								
۲,۷۰۷,۵۸۹	۰	۲,۷۰۷,۵۸۹	۰	۳,۰۸۷,۷۷۴	۳,۰۸۷,۷۷۴	۰	۶,۸۹۸,۷۳۳	۶,۸۹۸,۷۳۳
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی								
۹۵,۰۷۹	۰	۹۵,۰۷۹	۰	۵۲,۵۳۶	۵۲,۵۳۶	۰	۹۸,۰۱۷	۹۸,۰۱۷
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده								
۳۵,۵۲۱	۰	۳۵,۵۲۱	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۰۱	۲۳,۱۰۱
وجه التزام بدهکاران کارت های اعتباری پرداخت شده								
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی								
۱,۴۲۳,۲۸۰	۰	۱,۴۲۳,۲۸۰	۰	۱,۳۹۳,۵۱۹	۱,۳۹۳,۵۱۹	۰	۱,۳۳۶,۱۱۶	۱,۳۳۶,۱۱۶
سایر								
۱۴۲,۳۳۰,۹۵۸	۴,۷۲۳,۱۴۳	۱۴۷,۰۶۴,۱۰۲	۲,۸۳۵,۸۱۹	۱۴۹,۸۹۹,۹۲۰	۱۱۸,۱۲۸,۴۴۳	۱۲۲,۱۲۸,۳۲۸	۱۶۰,۳۱۵,۰۸۸	۱۶۹,۴۳۹,۵۴۱
جمع درآمد تسهیلات اعطایی								

۲۱-۱- وجه التزام

فروش اقساطی	جماله	اجاره به شرط تملیک	مشارکت مدنی	سلف	خرید دین	مراجعه	مطالبات ازدولت ناشی ازتعهدات	مطالبات ازدولت ناشی ازتسهیلات	مطالبات ازدولت ناشی ازاوراق مشارکت	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۵۶,۲۸۳	۷۶۰,۹۲	۱,۱۹۴	۵۰,۹۰۰,۷۷	۲۱,۰۱۳	۲۰۶,۱۸۸	۸۳۲,۵۸۰	۱۱,۳۹۸,۳۷۶	۳۱,۵۲۳,۶۶۰	۱۸,۵۲۶,۶۵۱	۷۱۱,۳۳۲	۷۱,۷۴۲,۴۴۶
۳,۰۶۰,۸۷۳	۱۲۴,۵۳۸	۶۰,۵۱	۳,۴۹۹,۱۴۲	۱۸۹,۷۰۶	۴۰۶,۴۱۲	۹,۵۶۶,۰۰۵	۳۵,۱۵۱,۱۰۷	۳۰,۵۸۲,۰۱۶	۱۰,۴۸۰,۲۴	۷۳,۶۶۰,۴۷۲	۷۳,۶۶۰,۴۷۲
۴,۲۹۸,۵۱۰	۱۵۸,۶۸۷	۶,۷۹۳	۶,۷۹۹,۴۴۸	۲۳,۱۲۲	۲۳۶,۲۰۵	۹۸۶,۷۴۷	۱۲,۷۲۳,۴۹۲	۴۱,۰۴۱,۲۶۱	۲۴,۹۵۰,۱۹۱	۱,۶۲۵,۹۴۴	۹۳,۸۶۰,۵۰۰

وجه التزام دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

وجه التزام دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰

وجه التزام سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۱-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					۱۳۹۸/۰۹/۳۰					۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
ریال			ارز(غیر مشاع)		ریال			ارز(غیر مشاع)		ریال			ارز(غیر مشاع)	
جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ریال	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ریال	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۲۹,۷۳۴	۰	۱,۷۲۹,۷۳۴	۱,۷۲۹,۷۳۴	۰	۱,۱۷۶,۹۸۸	۰	۱,۱۷۶,۹۸۸	۱,۱۷۶,۹۸۸	۰	۹۸۶,۰۱۹	۰	۹۸۶,۰۱۹	۹۸۶,۰۱۹	۰
۲۱,۰۰۲,۳۰۲	(۴۶,۱۳۵)	۲۱,۰۴۸,۴۳۶	۰	۲۱,۰۴۸,۴۳۶	۱۳,۳۶۱,۵۳۵	(۳۲,۱۸۰)	۱۳,۳۹۳,۷۱۴	۰	۱۳,۳۹۳,۷۱۴	۲۸,۰۹۲,۸۵۹	۲۸,۵۳۱	۲۸,۰۶۴,۳۲۸	۰	۲۸,۰۶۴,۳۲۸
۱۶۸,۷۲۵	۰	۱۶۸,۷۲۵	۰	۱۶۸,۷۲۵	۳۰	۰	۳۰	۰	۳۰	۱۳,۱۸۱,۸۹۹	۰	۱۳,۱۸۱,۸۹۹	۰	۱۳,۱۸۱,۸۹۹
۲۲,۹۰۰,۷۶۰	(۴۶,۱۳۵)	۲۲,۹۴۶,۸۹۵	۱,۷۲۹,۷۳۴	۲۱,۲۱۷,۱۶۱	۱۴,۵۳۸,۵۴۳	(۳۲,۱۸۰)	۱۴,۵۷۰,۷۲۳	۱,۱۷۶,۹۸۸	۱۳,۳۹۳,۷۳۴	۴۲,۲۶۰,۷۷۷	۲۸,۵۳۱	۴۲,۲۳۲,۲۴۶	۹۸۶,۰۱۹	۴۱,۲۴۶,۲۲۷

جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)

سود سپرده های مدت دار نزد بانکها

سود اوراق مشارکت و صکوک

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۳۲- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					۱۳۹۸/۰۹/۳۰					۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
ریال			ارز (غیر مشاع)		ریال			ارز (غیر مشاع)		ریال			ارز (غیر مشاع)	
جمع	ریال	غیر مشاع	جمع	ریال	جمع	ریال	غیر مشاع	جمع	ریال	جمع	ریال	غیر مشاع	جمع	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۸۷,۹۵۳	۰	۴,۷۸۷,۹۵۳	۲,۴۵۷,۶۸۹	۰	۲,۴۵۷,۶۸۹	۲,۰۹۵,۲۷۷	۰	۲,۰۹۵,۲۷۷	۰	۵۵۳,۳۱۸	۰	۵۵۳,۳۱۸	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰
۱۷,۰۶۲,۰۲۹	۰	۱۷,۰۶۲,۰۲۹	۴,۵۶۸,۷۶۷	۰	۴,۵۶۸,۷۶۷	۷,۰۲۶,۴۵۶	۰	۷,۰۲۶,۴۵۶	۰	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰	۲,۶۴۸,۵۹۵	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰
۲۱,۸۴۹,۹۸۲	۰	۲۱,۸۴۹,۹۸۲	۷,۰۲۶,۴۵۶	۰	۷,۰۲۶,۴۵۶	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰	۲,۶۴۸,۵۹۵	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری ها

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۳۲- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۰۹/۳۰			۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۹۷۳	-	۸,۹۷۳	۸,۹۷۳	-	۸,۹۷۳	۱۳,۴۶۰	-	۱۳,۴۶۰
۴۱۷	-	۴۱۷	۴۱۷	-	۴۱۷	۴۷۰	-	۴۷۰
۲۸۰	-	۲۸۰	۲۸۰	-	۲۸۰	۳۶۵	-	۳۶۵
۵۰۷	-	۵۰۷	۵۰۷	-	۵۰۷	۱,۱۰۷	-	۱,۱۰۷
۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۲,۱۷۶	-	۲,۱۷۶
۶,۷۶۹	-	۶,۷۶۹	۶,۷۶۹	-	۶,۷۶۹	۲,۷۰۱	-	۲,۷۰۱
۲۳,۵۶۸	-	۲۳,۵۶۸	۲۳,۵۶۸	-	۲۳,۵۶۸	۹,۶۳۰	-	۹,۶۳۰
۲۹,۶۵۸	-	۲۹,۶۵۸	۲۹,۶۵۸	-	۲۹,۶۵۸	۶۹,۵۸۱	-	۶۹,۵۸۱
۳۹,۳۵۲	-	۳۹,۳۵۲	۳۹,۳۵۲	-	۳۹,۳۵۲	۵۶,۴۲۰	-	۵۶,۴۲۰
۱۵۶,۳۴۷	-	۱۵۶,۳۴۷	۱۵۶,۳۴۷	-	۱۵۶,۳۴۷	۱۲۷,۰۳۳	-	۱۲۷,۰۳۳
۳۷,۲۶۵	-	۳۷,۲۶۵	-	-	-	-	-	-
۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۴,۲۵۶	-	۴,۲۵۶
۱۸۳,۰۰۰	-	۱۸۳,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	-	-	-
۵,۸۶۸	-	۵,۸۶۸	۵,۸۶۸	-	۵,۸۶۸	۴۳۲	-	۴۳۲
۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	-	۷۵۰,۰۰۰	-	-	-
۱۲۸,۵۰۰	-	۱۲۸,۵۰۰	۵۸,۵۰۰	-	۵۸,۵۰۰	-	-	-
۱,۳۵۳,۶۰۰	-	۱,۳۵۳,۶۰۰	۱۲۹,۶۰۰	-	۱۲۹,۶۰۰	-	-	-
۶۲,۶۶۷	-	۶۲,۶۶۷	۶۲,۶۶۷	-	۶۲,۶۶۷	۳۴۴,۶۶۷	-	۳۴۴,۶۶۷
۸,۵۶۷	-	۸,۵۶۷	۸,۵۶۷	-	۸,۵۶۷	۵۵۱	-	۵۵۱
۷	-	۷	۷	-	۷	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۸,۰۵۹	-	۸,۰۵۹
-	-	-	-	-	-	۲۱۷,۰۹۸	-	۲۱۷,۰۹۸
۳,۵۴۸,۵۴۵	-	۳,۵۴۸,۵۴۵	۱,۴۰۴,۳۸۰	-	۱,۴۰۴,۳۸۰	۸۵۷,۹۹۵	-	۸۵۷,۹۹۵
۵۸,۴۰۳	-	۵۸,۴۰۳	۵۸,۴۰۳	-	۵۸,۴۰۳	۴۱,۹۱۷	-	۴۱,۹۱۷
۲۰۵	-	۲۰۵	۲۰۵	-	۲۰۵	-	-	-
۷۷۹	-	۷۷۹	۷۷۹	-	۷۷۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۱	-	۱
۷,۵۸۵	-	۷,۵۸۵	۷,۵۸۵	-	۷,۵۸۵	-	-	-
۹۷۰,۲۰۳	-	۹۷۰,۲۰۳	۹۷۰,۲۰۳	-	۹۷۰,۲۰۳	۱,۱۷۰,۹۴۳	-	۱,۱۷۰,۹۴۳
۷۲۴	-	۷۲۴	۷۲۴	-	۷۲۴	-	-	-
۱۴,۰۶۰	-	۱۴,۰۶۰	۱۴,۰۶۰	-	۱۴,۰۶۰	۲۰,۰۸۶	-	۲۰,۰۸۶
۵۸,۲۷۵	-	۵۸,۲۷۵	-	-	-	-	-	-
۱۲۰,۱۷۴	-	۱۲۰,۱۷۴	-	-	-	-	-	-
۷,۱۰۶	-	۷,۱۰۶	-	-	-	-	-	-
۱,۴۵۰	-	۱,۴۵۰	۱,۴۵۰	-	۱,۴۵۰	۲,۹۰۱	-	۲,۹۰۱
۱,۲۳۸,۹۶۴	-	۱,۲۳۸,۹۶۴	۱,۰۵۳,۴۰۹	-	۱,۰۵۳,۴۰۹	۱,۲۳۷,۳۸۱	-	۱,۲۳۷,۳۸۱
۴۴۴	-	۴۴۴	-	-	-	-	-	-
۴۴۴	-	۴۴۴	-	-	-	-	-	-
۴,۷۸۷,۹۵۳	-	۴,۷۸۷,۹۵۳	۲,۴۵۷,۶۸۹	-	۲,۴۵۷,۶۸۹	۲,۰۹۵,۲۷۷	-	۲,۰۹۵,۲۷۷

سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه

صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران

بورس انرژی

عمران و مسکن سازان استان یزد

فروش اموال مزاد بانکها (فام)

مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران

سیمرغ

بانک قرض الحسنه مهر ایران

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)

تجارت الکترونیک پارسیان

کارت اعتباری ایران کیش

زیرساخت فناوری تجارت ایرانیان(مهندسی مشاور تجارت سابق)

کارگزاری بانک تجارت

خدمات تجارت

صرافی تجارت

سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت

سرمایه گذاری ایرانیان

تأمین سرمایه کاردان

ازادراه قزوین - رشت

بهره برداران انرژی تجارت ایرانیان

توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین کالای ممین)

مولد نیروگاهی تجارت فارس

سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

ارتباطات سیار ایران

مدیریت سرمایه گذاری امید

سیحان دارو

سرمایه گذاری ملی ایران

توسعه مولد نیروگاهی جهرم (زرین کالای ممین)

فولاد مبارکه اصفهان

گروه مینا

سرمایه گذاری پارس آریان

پتروشیمی پردیس

گروه گسترش نفت و گاز پارسیان

سیمان هرمزگان

صنعتی بهشهر

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۳۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

تعداد سهام سهام	ارزش دفتری میلیون ریال	خالص ارزش فروش میلیون ریال	سود(زیان) میلیون ریال	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				سود(زیان) میلیون ریال	سود(زیان) میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ریال (مشاع)					
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۰	۰	۰	۲۵,۱۶۸
لیزینگ ایران	۰	۰	۰	۱۸,۰۳۹	۱,۶۱۰,۱۱۱
گروه مینا	۰	۰	۰	۶,۸۶۷	۶۷,۶۰۲
ارتباطات سیار ایران	۰	۰	۰	۱,۹۳۱	۸۴,۲۴۵
سیحان دارو	۰	۰	۰	۱۳,۲۸۳	۱۳,۲۸۳
پتروشیمی پردیس	۰	۰	۰	۸۹,۶۲۷	۴۹۵,۹۳۲
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰	۰	۵۷,۷۱۱	۷۱۳,۵۷۷
مدیریت سرمایه گذاری امید	۰	۰	۰	۳,۰۶۰	۳,۰۶۰
پتروشیمی شیراز	۰	۰	۰	۳۶,۵۸۱	۳۶,۵۸۱
توسعه مولد نیروگاهی چهرم	۰	۰	۰	۹,۹۵۷	۳۰۷,۷۲۸
کارت اعتباری ایران کیش	۰	۰	۰	۰	۵۰,۵۱۰
خورشید درخشان هشتم توس	۰	۰	۰	۰	۸,۵۳۷,۷۹۸
اسناد خزانه اسلامی (اخرا ۶۲۳)	۰	۰	۰	۰	(۱)
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰	۰	۱۳,۷۳۶	۱۳,۷۳۶
ملی صنایع مس ایران	۰	۰	۰	۴,۰۳۲,۵۴۰	۴,۰۳۲,۵۴۰
بیمه معلم	۰	۰	۰	۱۰,۹۶۰	۱۰,۹۶۰
سیمرغ	۰	۰	۰	۲۴۱,۲۷۶	۲۴۱,۲۷۶
جمع	۰	۰	۰	۴,۵۳۵,۵۶۹	۱۶,۱۹۷,۶۶۶
سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)					
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۰	۰	۰	۳۳,۱۹۸	۳۳,۱۹۸
صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخصی کاردان	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۱۶۲	۹۵,۱۶۲	۰	۰
صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد	۱۶۷,۶۰۶	۱۷۵,۴۹۸	۶۳۳,۶۵۴	۴۵۸,۱۵۶	۸۳۱,۱۸۴
جمع کل	۱۸۰,۴۹۸	۷۳۳,۸۱۶	۵۵۳,۳۱۸	۳۳,۱۹۸	۸۶۴,۳۸۲
جمع کل	۱۸۰,۴۹۸	۷۳۳,۸۱۶	۵۵۳,۳۱۸	۴,۵۶۸,۷۶۷	۱۷,۰۶۲,۰۲۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳-۳۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
سود(زیان)	سود(زیان)	سود و زیان	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۰	۰	۰	۲۹۳,۳۳۵	۵۶,۳۶۳	۵۶,۳۶۳	۱۴,۳۱۱,۹۵۲
۰	۰	۰	۱	۱	۱	۱,۴۸۱
۰	۰	۰	۷۵,۵۱۲,۸۳۷	۴,۴۲۶,۷۴۰	۴,۴۲۶,۷۴۰	۵,۳۰۴,۱۹۲,۷۳۰
۰	۰	۰	۴۷,۴۳۹,۰۶۸	۶۹,۳۴۸,۰۵۵	۶۹,۳۴۸,۰۵۵	۲,۲۹۱,۷۴۲,۴۱۰
۰	۰	۰	۹۱۰,۳۸۶	۲۳۸,۸۵۸	۲۳۸,۸۵۸	۲۶,۷۸۳,۹۴۱
۰	۰	۰	۲۳۶	۲۲	۲۲	۲,۲۹۳
۰	۰	۰	۶۷,۷۰۰	۲,۲۹۴	۲,۲۹۴	۲,۲۹۴,۱۴۹
۰	۰	۰	۶,۴۴۷,۱۴۴	۶۲۵,۹۲۴	۶۲۵,۹۲۴	۴۰۱,۷۱۶,۲۲۶
۰	۰	۰	۹۳,۴۶۱	۹,۹۹۳	۹,۹۹۳	۱,۳۹۴
۰	۰	۰	۲۵۸,۵۳۶	۳۲,۰۴۰	۳۲,۰۴۰	۹,۶۶۸,۵۰۸
۰	۰	۰	۱۳۱,۰۲۲,۷۰۳	۷۴,۷۴۰,۲۸۹	۷۴,۷۴۰,۲۸۹	
۰	۰	۰	۱۳۱,۰۲۲,۷۰۳	۷۴,۷۴۰,۲۸۹	۷۴,۷۴۰,۲۸۹	

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش ارزش سرمایه گذاری ها

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۳- هزینه سود سپرده ها

شرح		نه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		نه ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
۳۱	۱۴۲,۳۳۰,۹۵۸			۱۱۸,۱۲۸,۴۴۳	۱۶۰,۳۱۵,۰۸۸
۳۱	۴۱,۲۴۶,۲۲۷			۱۳,۳۹۳,۷۳۴	۲۱,۲۱۷,۱۶۱
۳۲	۲,۶۴۸,۵۹۵			۷,۰۲۶,۴۵۶	۲۱,۸۴۹,۹۸۲
جمع درآمدهای مشاع		۱۸۶,۲۲۵,۷۸۰		۱۳۸,۵۴۸,۶۳۳	۲۰۳,۳۸۲,۲۳۱
۳۳-۱-۱		(۳۶,۷۹۶,۴۴۱)		(۲۲,۲۱۳,۱۳۶)	(۳۵,۴۲۶,۱۶۵)
سهام بانک از درآمدهای مشاع		۱۴۹,۴۲۹,۳۳۹		۱۱۶,۳۳۵,۴۹۷	۱۶۷,۹۵۶,۰۶۶
۳۳-۲		(۱۰,۵۷۰,۲۲۸)		۰	(۱,۴۹۶,۷۶۵)
حق الوکاله		۱۳۸,۸۵۹,۱۱۱		۱۱۶,۳۳۵,۴۹۷	۱۶۶,۴۵۹,۳۰۰
سهام سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱,۱۱۵,۵۸۴		۹۴۰,۹۳۵	۱,۳۵۷,۸۳۵
۳۳-۳		۱۳۹,۹۷۴,۶۹۵		۱۱۷,۲۷۶,۴۳۲	۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		۹۵,۰۹۸		۱۱۸,۴۰۳	۱۶۳,۱۰۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱۴۰,۰۶۹,۷۹۳		۱۲۵,۷۱۹,۳۹۰	۱۶۷,۹۸۰,۲۳۵
سود سپرده های ارزی					
جمع هزینه سود سپرده ها					
۳۴		۰		(۸,۳۲۴,۵۵۴)	۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران					

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی، میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۳-۱ - سهم بانک از درآمدهای مشاع
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

سهم بانک از درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۳۳)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
سال مالی	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۹.۸	۱۸۶,۳۲۵,۷۸۰	۳۶,۷۹۶,۴۴۱
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۶.۰	۱۳۸,۵۴۸,۶۳۳	۲۲,۲۱۳,۱۳۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷.۴	۲۰۳,۳۸۲,۳۳۱	۳۵,۴۲۶,۱۶۵

. صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۳-۱-۲ - توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۳)	۱,۵۷۶,۹۰۰,۱۰۵	۱,۱۵۲,۶۵۱,۰۸۴	۱,۱۹۳,۱۵۵,۳۳۶	میانگین هفتگی
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱-۲-۳۳)	۱,۴۱۴,۰۶۴,۲۱۲	۱,۰۹۳,۳۰۷,۶۲۳	۱,۱۱۴,۱۲۳,۴۱۰	میانگین هفتگی
کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱۴۸,۷۴۴,۵۵۶)	(۱۲۵,۴۵۸,۰۴۱)	(۱۲۸,۷۹۸,۰۱۸)	میانگین هفتگی
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۲۶۵,۳۱۹,۶۵۶)	(۹۶۷,۸۴۹,۵۸۲)	(۹۸۵,۳۲۵,۳۹۱)	
سهم بانک از مصارف مشاع مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	۳۱۱,۵۸۰,۴۴۹	۱۸۴,۸۰۱,۵۰۲	۲۰۷,۸۲۹,۹۴۵	

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۳-۱-۲-۱ - میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱,۲۳۰,۶۸۱,۵۴۱	۹۳۹,۸۹۹,۹۴۰	۹۶۱,۹۸۸,۰۶۲
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانکها	۲۳۴,۰۸۱,۳۶۵	۹۲,۸۷۳,۱۸۴	۱۱۱,۸۱۰,۰۸۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها	۱۱۲,۱۳۷,۱۹۹	۱۱۹,۸۷۷,۹۶۰	۱۱۹,۳۵۷,۱۸۹
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱,۵۷۶,۹۰۰,۱۰۵	۱,۱۵۲,۶۵۱,۰۸۴	۱,۱۹۳,۱۵۵,۳۳۶

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۲,۰۶,۳۴۸	۶۶۷,۲۵۵,۷۲۲	۶۹۹,۸۹۹,۳۶۵	یکساله
.	.	۵۰,۰۳۹,۳۳۴	دو ساله
۲,۷۲۵	۳,۶۳۳	.	چهار ساله
۱۲,۸۳۵,۶۳۱	۱۳,۲۵۹,۵۶۰	۸,۴۵۳,۲۰۴	پنج ساله
۴۰۴,۲۶۳,۹۶۲	۳۹۴,۱۵۷,۲۷۷	۶۴۹,۶۴۱,۳۲۹	سپرده های کوتاه مدت
۱۴,۴۱۴,۸۴۴	۱۸,۶۳۴,۹۸۱	۴,۲۹۶,۵۹۸	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	۱,۷۳۴,۴۸۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۱۴,۱۲۳,۴۱۰	۱,۰۹۳,۲۰۷,۶۳۳	۱,۴۱۴,۰۶۴,۲۱۲	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

حق الوکاله بانک برای ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰، بر اساس صورتجلسه شماره ۱۸/۹۸/۷۸۵۰۳ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۷ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

١٣٩٨/١٢/٢٩			١٣٩٩/٠٩/٣٠		
حق الوكالة اعلام شده	حد پايين	حد بالا	حق الوكالة اعلام شده	حد پايين	حد بالا
-	٣	٠	٠.٨٤	٣	٠
١,٤٩٦,٧٦٥	٢٩,٥٥٩,٧٦٢	٠	١٠,٥٧٠,٢٢٨	٢٨,٤٦٩,٦٩٢	٠

۳-۳۳ جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۸,۷۴۴,۵۵۶	۱۳۵,۴۵۸,۰۴۱	۱۲۸,۷۹۸,۰۱۸
جایزه سپرده قانونی	۱,۱۵۵,۵۸۴	۹۴۰,۹۳۵	۱,۳۵۷,۸۳۵

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳۹,۷۳۳,۶۳۲	۳۰,۱۷۰,۸۴۴	۴۱,۴۷۷,۶۶۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۸,۷۸۲	۱,۴۸۴	۹۵,۲۹۷	کوتاه مدت ویژه سه ماهه
۰	۰	۶۹,۷۵۸	کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۰	۲۹	۰	سپرده های بلندمدت
			گواهی سپرده
۲,۶۶۰,۶۳۹	۲,۵۶۴,۸۱۱	۸,۵۵۹,۲۰۷	یک ساله
۱۱۷,۳۵۵,۳۳۷	۸۵,۲۹۰,۱۷۱	۸۱,۲۵۱,۱۰۶	دو ساله
۱۴۰	۱۴۰	۷,۳۹۶,۵۵۳	سه ساله
۲۰۹	۲۰۹	۰	چهار ساله
۷۱۷	۷۱۶	۰	پنج ساله
۵,۳۴۸,۱۶۶	۴,۶۲۴,۷۳۶	۱,۰۹۷,۳۱۹	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
۲,۷۰۹,۶۱۳	۲,۶۲۱,۳۷۷	۲۷,۷۹۲	منافع پرداختی به پس انداز کارکنان دولت
۰	۳۲۶,۴۷۰	۰	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵	۱۲۵,۶۰۰,۹۸۷	۱۳۹,۹۷۴,۶۹۵	

۳۴- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵	۱۱۷,۳۷۶,۴۳۲	۱۳۹,۹۷۴,۶۹۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۶۷,۸۱۷,۱۳۵)	(۱۲۵,۶۰۰,۹۸۷)	(۱۳۹,۹۷۴,۶۹۵)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
۰	(۸,۳۲۴,۵۵۴)	۰	

۳۵- درآمد کارمزد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۲,۰۵۸,۳۶۹	۱,۹۰۹,۵۵۵	۲,۷۵۱,۹۹۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۱۱۱,۴۰۱	۹۸۴,۵۶۲	۸۹۸,۸۸۵	ضمانتنامه های صادره
۵,۳۹۱,۷۴۷	۳,۳۵۲,۱۴۵	۵,۳۹۳,۷۵۱	عملیات ارزی
۶۰۴,۹۹۶	۴۴۲,۳۱۹	۴۲۲,۳۱۸	حواله های بانکی
۵۶۶,۹۳۶	۱۰۱,۷۶۶	۸۴۵,۱۲۰	ارزیابی وثایق
۸۵,۳۷۰	۵۰,۷۸۲	۹۷,۷۸۲	استعلام وضعیت اعتباری مشتریان
۱۴۸,۰۷	۹,۸۴۳	۱۹,۱۷۱	طرح شتاب
۷۹۴,۹۴۴	۶۱۱,۸۸۹	۴۴۷,۲۹۸	سایر کارمزدهای دریافتی از بابت خدمات الکترونیک
۱۲۰,۸۶۵	۸۰,۸۳۳	۱۵۳,۸۲۳	کارمزد دریافتی از انتقال بین بانکی
۹۳۸,۵۵۵	۶۸۷,۹۶۲	۹۳۳,۸۹۶	کارمزد دریافتی بابت حوالجات اسنادی
۲,۴۸۳,۰۳۰	۱,۷۵۴,۱۸۸	۸۵۹,۵۱۴	کارمزد دریافتی بابت پرداخت های اعتبارات
۴۷,۹۰۹	۲۶,۲۰۰	۰	سایر خدمات
۲,۵۰۰,۳۷۰	۱,۲۶۰,۳۳۰	۲,۳۶۵,۰۶۶	جمع درآمد کارمزد
۱۷,۷۱۹,۳۹۹	۱۱,۲۷۲,۳۷۴	۱۵,۱۸۸,۶۲۵	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۶- هزینه کارمزد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۵,۵۱۳	۷۲۵,۸۹۹	۵۷۹,۳۳۹	کارمزد طرح شتاب
۲,۱۱۰,۷۸۷	۱,۵۵۸,۱۸۰	۲,۱۱۴,۹۲۳	کارمزد پرداختی به شتاب و شاپرک
۱۱۴,۰۰۸	۹۵,۴۱۰	۴۳,۱۰۴	کارمزد پرداختی به شرکتهای پی اس پی
۹۴۴,۰۷۵	۸۴۴,۹۲۳	۲۵۰,۱۲۸	سایر
۴,۱۲۴,۳۸۳	۳,۲۲۴,۴۱۲	۲,۹۸۷,۴۹۴	جمع هزینه کارمزد

۳۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۹۱,۶۱۰	۳,۰۵۵,۷۸۲	۶,۱۹۴,۰۵۵	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۴,۲۴۸,۹۷۳	۱,۰۴۶,۰۴۳	۲۶,۴۹۸,۲۱۰	سود(زیان) تسعیر ارز
۱۸,۰۴۰,۵۸۳	۴,۱۰۱,۸۲۴	۳۲,۶۹۲,۲۶۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۳۷-۱- مانده اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی با نرخ تسعیر اعلام شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا تسعیر گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳۸- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۴,۴۳۸	۴۲۱,۲۰۳	۳۶۷,۰۲۱
۱۱۳,۳۴۱	۱۰۷,۰۷۲	۷۰,۰۲۷
۱۱۰,۳۹۵	۱۰۱,۷۳۶	۱۰۵,۶۱۳
۱,۱۹۵	۷,۶۷۴	۶۲,۲۷۹
۴,۹۹۷	۳,۶۷۳	۱۲,۰۹۸
(۱۰,۷۰۷)	(۳,۶۹۲)	(۱,۴۱۶)
(۴۷۴)	(۳۲۷)	(۴۹۵)
(۱۶۷,۸۱۷)	(۱۳۲,۶۲۵)	(۱۴۸,۳۷۲)
(۱۰,۰۸۲)	(۷,۴۸۳)	(۹,۹۲۰)
۵۹۵,۲۸۶	۴۹۷,۲۳۰	۴۵۶,۸۳۵

ناشرین اوراق مشارکت

درآمدهای شعب خارج:

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

درآمد کارمزد

سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی

درآمدهای متفرقه

هزینه های شعب خارج:

هزینه مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج

هزینه کارمزد

هزینه اداری و عمومی

هزینه استهلاک

خالص سود (زیان)

۳۹- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۹,۴۸۳	۱۱۹,۰۰۵	۱,۰۳۶,۲۹۲
۱۰,۷۱,۴۳۶	۶۴۷,۷۹۸	۱,۰۴۶,۱۸۵
۳۵۶,۱۶۸	۲۳۲,۱۲۴	۴۱۷,۵۱۶
۱۸۷,۸۲۶	۱۱۷,۴۸۰	۲۵۵,۸۵۷
۱۷۱,۷۳۸	۱۲۶,۷۴۰	۱۲۵,۹۵۰
۱,۲۰۸,۲۷۹	۷۷۴,۴۶۳	۶۶,۰۱۷,۲۹۲
۳,۵۸۴,۹۳۱	۲,۰۱۷,۶۱۱	۶۸,۸۹۹,۰۹۲

سود(زیان)حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود

سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی

درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان

فوق العاده گزارش اطلاعاتی

درآمد صدور و تعویض تجارت کارت

درآمدهای متفرقه

خالص سایر درآمدها و هزینه ها

۳۹-۱ سود (زیان)حاصل از فروش دارایی های ثابت به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)
سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۲,۳۸۷	۸۳,۴۵۷	۲۷۹,۶۸۸	۱,۷۱۹,۷۴۴	۱,۷۱۹,۷۴۴	۱,۹۹۹,۴۳۲	۲۷۹,۶۸۸
۲۳۶,۶۶۲	۴۴,۶۰۶	۷۰۱,۹۹۹	۱,۵۷۷,۵۵۲	۱,۴۷۸,۱۸۲	۲,۱۸۰,۱۸۱	۷۰۱,۹۹۹
۲۰,۹۴۰	(۹,۲۶۰)	۲۳,۵۷۱	۱۷۵,۴۷۹	۱۷۵,۴۷۹	۱۹۹,۰۵۰	۲۳,۵۷۱
۶۲,۸۷۲	۲۰۲	۶۲۶	۱۲۶	۰	۶۲۶	۶۲۶
۰	۰	۳۰,۶۳۰	۰	۰	۳۰,۶۳۰	۳۰,۶۳۰
(۳,۲۷۸)	۰	(۲۲۱)	۴۲۱	۴۲۱	۲۰۰	(۲۲۱)
۵۸۹,۴۸۳	۱۱۹,۰۰۵	۱,۰۳۶,۲۹۲	۳,۴۷۳,۳۲۲	۳,۲۷۳,۸۲۶	۴,۴۱۰,۱۱۹	۱,۰۳۶,۲۹۲

۳۹-۲ سود (زیان)حاصل از فروش اموال تملیکی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود (زیان)
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۷۱,۴۳۶	۶۴۷,۷۹۸	۱,۰۴۶,۱۸۵	۱,۹۲۸,۴۴۸	۲,۹۷۴,۶۳۴	۱,۰۴۶,۱۸۵
۱,۰۷۱,۴۳۶	۶۴۷,۷۹۸	۱,۰۴۶,۱۸۵	۱,۹۲۸,۴۴۸	۲,۹۷۴,۶۳۴	۱,۰۴۶,۱۸۵

فروش اموال منقول و غیر منقول تملیکی

جمع کل فروش اموال منقول و غیر منقول تملیکی

۳۹-۳ بالغ بر ۶۰ هزار میلیارد ریال از درآمد شناسایی شده بابت برگشت تعداد ۲,۲۹۱,۷۳۹,۹۹۷ سهم ازسهم شرکت سرمایه گذاری ملی ایران طی نامه شماره ۱۵/۱۷۱۶۶۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۰۳ شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق

بهادار و تسویه وجوه به بانک تجارت است. لازم به ذکر است که با توجه به اطلاعیه شماره ۷۰۹۳۹۷ منتشره در سامانه کدال طی حکم قضایی شماره ۱۴۴۳۰۴۵۷ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۰ تعداد ۷۹۸,۳۱۸,۵۷۷ سهم

از سهام شرکت سرمایه گذاری ملی ایران که متعلق به شرکت توسعه معادن جنوب بوده نیز از توقیف سازمان امور مالیاتی خارج شده و بنام بانک تجارت انتقال یافته است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۰- هزینه های اداری و عمومی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۹,۶۲۰,۱۳۹	۲۵,۰۸۶,۹۶۲	۶۲,۷۳۲,۹۲۰	۴۰-۱	هزینه های کارکنان
۱۲,۲۶۳,۰۱۶	۶,۷۱۱,۴۹۴	۱۰,۰۴۲,۵۵۵	۴۰-۲	هزینه های اداری
۵۱,۸۸۳,۱۵۵	۳۱,۷۹۸,۴۵۷	۷۲,۷۷۵,۴۷۴		جمع هزینه های اداری و عمومی

۴۰-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۷۶۱,۴۴۷	۵,۱۳۲,۵۳۲	۸,۳۶۴,۴۹۵		حقوق و دستمزد
۴,۰۱۹,۳۴۸	۳,۰۰۰,۰۵۸	۴,۱۱۶,۷۶۷		اضافه کار و کشیک
۱,۷۶۰,۲۵۰	۱,۳۰۴,۵۴۸	۱,۷۵۵,۳۱۱		کمک هزینه های نقدی
۷۷۲,۷۵۵	۴۹۰,۹۳۶	۹۶۷,۰۴۹		کمک هزینه های غیرنقدی
۹,۷۱۰,۲۹۸	۵,۵۹۱,۵۷۷	۷,۷۷۶,۳۰۵		فوق العاده ها و سایر مزایا
۲,۴۵۷,۰۶۶	۱,۸۶۱,۲۸۲	۲,۹۲۵,۵۱۹		هزینه بازنشستگی و پس انداز پرسنل شاغل
۱,۳۰۵,۱۹۴	۹۷۶,۵۸۶	۱,۶۷۷,۵۳۶		هزینه بهداشت و درمان
۴,۲۵۷,۶۹۵	۲,۶۰۴,۶۷۹	۳,۶۸۰,۳۲۷		مزایای بازنشستگان
۴,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۰,۸۶۸,۰۰۰		هزینه تعهدات بازنشستگی - اکچوئری
۴,۵۷۶,۰۸۷	۴,۱۲۴,۷۶۵	۲۰,۶۰۱,۶۱۲		مزایای پایان خدمت و بازخرید مرخصی
۳۹,۶۲۰,۱۳۹	۲۵,۰۸۶,۹۶۲	۶۲,۷۳۲,۹۲۰		جمع هزینه های کارکنان

۴۰-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۹۵,۶۳۶	۱۹۳,۸۰۷	۶۳۶,۰۸۷		مطبوعات و ملزومات اداری
۴,۲۰۱,۸۲۰	۲,۵۵۸,۴۰۲	۳,۸۱۹,۳۷۱		تعمیر و نگهداری دارایی ها
۱۰۳,۷۸۱	۲۵۴,۸۸۶	۷۲,۴۵۲		فوق العاده ماموریت، سفر، ایاب و ذهاب
۱,۰۳۲,۳۰۱	۷۳۴,۸۸۲	۸۱۰,۹۲۳		هزینه های ارتباط و مخابرات
۲۹۰,۶۸۵	۲۲۰,۰۳۹	۲۶۶,۹۴۲		بیمه
۲,۲۴۱,۵۰۸	۱,۵۹۴,۸۳۵	۲,۵۹۴,۲۷۵		حق الزحمه خدمات و حسابرسی و حق مشاوره
۲,۰۶۸,۱۳۷	۲۴۱,۵۴۸	۱,۲۷۵,۰۰۸		ثبتي، حقوقی، قضایی و حق عضویت
۴۴,۷۰۹	۲۵,۷۸۷	۳۷,۲۳۳		آموزش و تحقیقات
۲۷,۹۳۶	۲۳,۰۴۹	۲۴,۶۰۱		حمل و نقل
۶۵۷,۱۹۳	۲۶۰,۲۴۱	۲۷۰,۵۱۹		آگهی و تبلیغات
۲۷۶,۶۱۳	۲۰۴,۲۸۶	.		اجاره محل
۴۲۲,۶۹۷	۳۹۹,۷۳۲	۲۳۵,۲۴۵		سایر
۱۲,۲۶۳,۰۱۶	۶,۷۱۱,۴۹۴	۱۰,۰۴۲,۵۵۵		جمع هزینه های اداری

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطائی و مطالبات

هزینه عمومی تسهیلات اعطائی و مطالبات

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۴۱-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطائی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰				
جمع	جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۴,۱۵۶,۴۳۰	۲۰۰,۴۹۵,۳۴۵	۱۳۳,۲۰۶,۶۲۱	۴۷,۷۷۳,۶۳۳	۵۸,۳۰۵,۶۲۴	۱۹,۲۰۲,۵۳۸	۷,۹۲۴,۸۲۶
۱۵۴,۱۵۶,۴۳۰	۲۰۰,۴۹۵,۳۴۵	۱۳۳,۲۰۶,۶۲۱	۴۷,۷۷۳,۶۳۳	۵۸,۳۰۵,۶۲۴	۱۹,۲۰۲,۵۳۸	۷,۹۲۴,۸۲۶
(۳,۸۱۸,۰۲۰)	(۱۲,۳۸۹,۹۰۶)	(۳,۳۳۲,۶۹۱)	۰	(۳,۰۵۴,۹۹۷)	(۴۳,۰۹۹)	(۲۳۴,۵۹۵)
(۱۱,۰۸۱,۱۳۹)	(۵۰,۶۴۹,۹۶۳)	(۱۰,۳۲۵,۴۴۴)	۰	(۵,۹۳۰,۲۸۹)	(۲,۹۵۴,۰۷۳)	(۱,۴۴۱,۰۸۲)
(۱۴,۸۹۹,۱۵۹)	(۶۳,۰۳۹,۸۶۸)	(۱۳,۶۵۸,۱۳۵)	۰	(۸,۹۸۵,۲۸۶)	(۲,۹۹۷,۱۷۳)	(۱,۶۷۵,۶۷۷)
۱۳۹,۳۵۷,۳۷۱	۱۳۷,۴۵۵,۴۷۷	۱۱۹,۵۴۸,۲۸۶	۴۷,۷۷۳,۶۳۳	۴۹,۳۲۰,۳۳۸	۱۶,۲۰۵,۳۶۵	۶,۳۴۹,۱۵۰
			۱۰۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۸۴,۴۵۷,۷۶۶	۷۵,۲۱۸,۵۶۱	۸۵,۱۵۷,۴۱۸	۴۷,۷۷۳,۶۳۳	۲۳,۵۱۷,۷۹۷	۳,۳۴۱,۰۷۳	۶۲۴,۹۱۵
(۷۲,۰۸۷,۰۱۸)	(۷۲,۰۸۷,۰۱۸)	(۸۴,۴۵۷,۷۶۶)	(۴۳,۶۹۴,۸۰۹)	(۳۳,۷۰۲,۴۴۱)	(۶,۶۳۳,۷۵۳)	(۴۳۶,۷۶۳)
۶۴,۱۴۵	۲۰,۱۲۶	۵۷,۰۹۷	۵۷,۰۹۷	۰	۰	۰
۱۲,۴۳۴,۸۹۳	۳,۱۵۱,۶۶۹	۷۵۶,۷۴۹	۴,۱۳۵,۹۲۱	(۱۸۴,۶۴۴)	(۳,۳۸۲,۶۸۰)	۱۸۸,۱۵۲

مانده تسهیلات اعطائی و مطالبات غیرجاری در پایان دوره

اشخاص غیردولتی

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

املاک و مستغلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۱-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطائی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۱,۵۸۹,۳۹۶	۴۹۲,۱۲۶,۶۳۱	۵۶۱,۲۰۳,۳۱۶
۱,۵۱۴,۵۷۶	۵,۳۷۷,۲۷۴	۱۲,۷۲۸,۱۲۴
۹۷۵,۲۶۵,۵۱۶	۸۶۸,۴۵۶,۱۹۲	۱,۴۱۳,۷۷۶,۹۴۰
۸۷,۲۳۰,۶۳۶	۷۹,۰۲۱,۷۶۱	۷۸,۶۵۳,۳۶۲
۷۹,۳۳۰,۱۶۱	۶۹,۹۶۰,۰۳۴	۷۳,۳۶۶,۹۶۶
۵۲۷,۷۷۹	۳۹۷,۹۰۴	۹۹۱,۲۴۲
۳۰,۹۸۶,۲۱۵	۲۰,۹۳۵,۲۵۲	۵۴,۷۵۹,۳۵۲
۱۱۰,۳۴۱	۶۶,۴۶۴	۱۷۱,۶۶۹
(۱۳۹,۳۵۷,۳۷۱)	(۱۳۷,۴۵۵,۴۷۷)	(۱۱۹,۵۴۸,۴۸۶)
(۱۹۱,۴۴۵)	(۱۵۳,۶۳۴)	(۱۵۹,۹۷۷)
(۷,۶۱۱,۷۲۱)	(۷,۳۳۰,۰۰۴)	(۷,۵۳۱,۵۰۲)
۱,۴۹۹,۴۹۴,۱۷۴	۱,۳۹۱,۴۰۲,۳۹۵	۲,۰۶۸,۴۱۱,۰۰۷
۱/۵درصد	۱/۵درصد	۱/۵درصد
۲۲,۴۹۲,۴۱۳	۲۰,۸۷۱,۰۳۶	۳۱,۰۲۶,۱۶۵
(۱۸,۵۱۴,۸۳۴)	(۱۸,۵۱۴,۸۳۴)	(۲۲,۴۹۲,۴۱۳)
۳,۹۷۷,۵۷۸	۲,۳۵۶,۲۰۲	۸,۵۳۳,۷۵۳

مطالبات از دولت

تسهیلات اعطائی اشخاص دولتی

تسهیلات اعطائی اشخاص غیردولتی

سایر حساب های دریافتنی

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار(یادداشت ۱-۲۰)

تسهیلات اعطائی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

ودیعه ساختمانهای استیجاری

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطائی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

تسهیلات شعب خارج

سود سهام دریافتنی شرکت های فرعی و وابسته

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی -درصد

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطائی و مطالبات

کسر می شودمانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطائی و مطالبات در پایان دوره قبل

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطائی و مطالبات

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۲- هزینه های مالی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۲-۱	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۷,۴۹۶,۳۰۶	۵,۶۲۸,۴۵۹	۴,۷۰۸,۴۰۹		جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
۷۲۱,۱۴۷	۱,۰۱۱,۶۹۴	۲۰۰,۷۶۴		سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه
۴۸,۴۴۸	۳۴,۲۴۸	۲۵,۶۲۱		متفرقه
۴,۳۲۱,۱۳۷	۲,۲۷۰,۴۱۳	۲,۶۶۳,۴۶۶		
۱۲,۵۸۷,۰۳۷	۸,۹۴۴,۸۱۵	۷,۵۹۸,۲۵۹		جمع هزینه های مالی

۴۲-۱- عمده مبلغ مذکور بابت تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بمبلغ ۲۱,۲۹۶ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪ می باشد.

۴۳- هزینه استهلاک

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۸۸۴,۱۲۵	۱,۵۳۱,۷۸۶	۱,۵۲۱,۱۶۶	استهلاک دارایی های نامشهود
۱۲۱,۳۲۷	۲۰,۷۱۴	۳۱,۳۳۴	
۱,۰۰۵,۴۵۲	۱,۵۵۲,۵۰۱	۱,۵۵۲,۵۰۰	جمع هزینه استهلاک

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۴- تعدیلات سنواتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۴,۳۰۰	۴۴-۱
۰	۰	۲۴,۳۰۰	

اصلاح اشتباهات
 جمع تعدیلات سنواتی

۴۴-۱ اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۴,۳۰۰	
۰	۰	۲۴,۳۰۰	

اصلاح سند شماره ۱۹۳۷۴ مربوط به فروش محل سابق شعبه طالقانی تنکابن
 جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۵- صورت تطبیق زیان (سود) خالص

صورت تطبیق سود (زیان) خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۳۸,۳۰۵	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	۶۲,۲۱۷,۶۷۰	سود (زیان) خالص
۱,۰۱۵,۵۳۴	۱,۵۵۹,۹۸۴	۱,۵۶۲,۴۲۰	هزینه استهلاک
۱۶,۴۱۲,۴۷۲	۵,۵۰۷,۸۷۱	۹,۲۹۰,۵۰۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۹۹۰,۰۴۴	۲,۷۱۷,۳۲۵	۲۹,۸۶۲,۲۹۴	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتگی کارکنان
۸,۱۴۹,۷۱۱	۳,۷۵۸,۰۵۱	۷,۵۹۸,۲۵۹	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
۵۷۸,۵۰۱	.	۱۵,۵۵۴,۴۱۷	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۵۸۹,۴۸۳)	(۱۱۹,۰۰۵)	(۱,۰۳۶,۲۹۲)	زیان (سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۸,۴۲۳,۴۷۳)	(۷,۹۸۵)	(۱۰,۵۷۱,۶۳۴)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۲۱,۴۷۱,۶۱۰	۷۱۱,۷۴۷	۱۱۴,۴۷۷,۶۳۶	جمع
			خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی
(۱۱,۷۵۳,۷۱۵)	(۶,۹۲۴,۲۵۵)	(۹,۴۳۹,۳۵۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۰۰,۷۳۰,۷۹۷	۱۴۳,۸۶۳,۱۸۵	۳۱۷,۶۲۲,۶۷۹	سپرده های مشتریان
۹,۴۶۹,۶۸۶	(۱۶,۹۱۱,۲۷۹)	۱۶,۰۵۴,۶۳۸	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲۵۲,۱۱۶,۹۸۰	۱۸۰,۵۳۲,۴۳۵	۴۰۶,۷۷۴,۵۳۵	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۵۵۰,۵۶۳,۷۴۸	۳۰۰,۵۶۰,۰۸۷	۷۳۱,۰۱۲,۴۹۹	جمع
			خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی
(۱۷۶,۲۷۱,۱۵۲)	(۱۰۱,۴۴۵,۵۱۶)	(۹۵,۷۶۳,۳۴۷)	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۶۲,۵۳۰,۳۷۴)	(۸۳,۰۶۷,۶۰۹)	(۸۹,۶۱۳,۹۲۰)	مطالبات از دولت
(۱,۲۴۲,۵۴۰)	(۵,۱۰۵,۲۳۸)	(۱۱,۲۱۳,۵۴۸)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۲۰۸,۳۶۱,۲۳۹)	(۱۰۰,۸۳۱,۶۴۶)	(۴۴۰,۵۵۱,۶۲۹)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۶,۴۷۸,۶۹۳	۴,۰۱۲,۸۷۷	(۱۳۸,۲۵۹,۲۸۰)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۴,۰۵۱,۴۷۹)	(۴,۴۲۷,۷۶۳)	(۲۳,۶۱۵,۹۲۹)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۷۰,۷۷۶,۵۷۰)	(۶۰,۳۴۳,۰۳۴)	(۲,۸۱۱,۳۳۸)	سایر حسابهای دریافتنی
(۶۵,۳۹۵,۸۶۸)	(۴۰,۴۸۶,۶۸۰)	(۵۳,۷۹۰,۰۹۵)	سپرده قانونی
۳۴,۰۱۵,۱۱۴	۳۴,۲۰۷,۳۱۱	۵۸۴,۱۱۳	حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۵۵۸,۱۳۵,۴۱۶)	(۳۵۷,۴۸۷,۲۹۹)	(۸۵۵,۰۳۴,۹۷۵)	جمع
۱۳,۸۹۹,۹۴۲	(۵۶,۲۱۵,۴۶۵)	(۹,۵۴۴,۸۴۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۵-۱ - خالص افزایش وجه نقد

خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

تغییرات وجه نقد	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودی نقد	۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴	۹
سپرده دیداری - ارز بانک مرکزی	(۹,۵۸۶,۴۹۱)	(۲,۸۶۴,۳۱۱)	۲۱
سپرده های دیداری مؤسسات اعتباری غیر بانکی - ریال	(۳۵)	(۳۵)	۲۱
سپرده های دیداری - ارز بانک ها و مؤسسات اعتباری داخلی	(۷,۵۹۱,۶۴۸)	(۴,۴۳۵,۹۷۴)	۲۱
سپرده دیداری - ارز بانک های خارجی	(۲۰۱,۹۱۱)	(۱۳,۷۶۵,۷۰۰)	۲۱
سپرده های دیداری بانک ها پس از پایاپای	(۹,۷۸۹)	(۵,۰۷۹)	۲۱
سپرده های دیداری بانک های ایرانی (شعب خارج) - ارزی	(۴۴۱,۰۱۲)	(۴۰۹,۶۷۳)	۲۱
	۱۱۰,۶۰۷,۹۱۰	۹۸,۰۵۴,۱۷۲	
(۱۲,۵۵۳,۷۳۸)			

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۶- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۳۳,۶۱۸	۱,۹۸۳,۱۰۸
۲,۸۵۹,۵۹۳	۱,۹۸۳,۱۰۸

۴۶-۱

وثایق تملیکی اضافه شده طی دوره

جمع مبادلات غیرنقدی

۴۶-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملک بانک درآمده است:

ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۶,۵۲۳	۳,۸۹۰,۵۷۷	
۸۳,۰۱۲	۶۷۵,۹۶۷	
۱,۳۸۱,۳۲۸	۴,۰۸۵,۰۰۵	
۲,۲۴۵	۱,۲۹۷,۰۵۴	
۱,۹۸۳,۱۰۸	۹,۹۴۸,۶۰۳	

نوع دارایی تهاتر شده

ملک مسکونی

ملک تجاری / اداری

کارخانه و تجهیزات

زمین

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۷- اقلام زیر خط

۴۷-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۴۷-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیرمی باشد:

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱												
گشایش شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			
نوع ارز	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری												
دلار	۲۱	۲۳,۹۵۰,۳۲۹	۲,۱۵۵,۵۲۱	۳	۸۱۶,۹۰۴	۱۰۵,۳۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۲۲۴	۵۵۳,۵۷۹,۶۶۷	۵۶,۳۶۳,۱۲۶	۰	۰	۰	(۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰
پوند	۱	۸,۶۵۹	۹۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ین ژاپن	۶	۱,۳۶۴,۹۶۰,۰۰۰	۱,۱۷۷,۵۲۴	۰	۳۶,۹۰۷,۰۵۲	۵۹۳,۷۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۵۲	۹۱۳,۶۳۳,۰۱۴	۱۲۰,۵۳,۵۶۰	۰	۰	۰	(۶)	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۱۵	۷۴,۰۰۱,۳۳۹	۹۲,۵۷۶	۰	۰	۰	(۳)	۰	۰	۰	۰	۰
ون کره	۲۲	۷۲,۲۵۱,۳۸۴,۲۸۹	۵,۴۰۹,۶۷۸	۲	۴۵۵,۱۸۹,۳۰۲	۴۳,۵۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم امارات	۱	۳,۵۵۴,۷۹۸	۶۴,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرانک سوئیس	۵	۵,۹۸۵	۵۷۸	۱	۳۲۳,۰۹۰	۳۸,۴۸۰	(۵)	(۵,۹۸۵)	(۷۱۳)	۱۳۵	۸,۸۴۲	۱۹,۷۸۰,۲۸۰
جمع دیداری	۳۴۷	۷۷,۳۱۷,۸۶۷	۷۸۱,۱۶۵	۱۰	۲۲۳,۰۹۰	۳۸,۴۸۰	(۲۹)	(۵,۹۸۵)	(۷۱۳)	۱۳۵	۸,۸۴۲	۱۹,۷۸۰,۲۸۰
مدت دار												
دلار	۸	۵۸,۳۵۳,۷۷۶	۵,۲۵۱,۸۴۰	۰	۰	۰	(۵)	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۶۴	۷۲۸,۰۸۹,۶۴۹	۷۴,۲۶۵,۱۴۴	۱	۸,۲۱۹,۴۰۰	۱,۰۶۰,۳۰۳	(۴)	۰	۰	۰	۰	۰
یوان چین	۲۹	۱,۶۵۶,۵۴۴,۱۸۸	۲۱,۸۵۴,۷۸۷	۰	۰	۰	(۵)	۰	۰	۰	۰	۰
فرانک سوئیس	۳	۱۵,۰۵۷,۱۲۳	۱,۴۵۲,۹۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دلار کانادا	۱	۱۲,۹۴۹,۱۸۴	۸۴۴,۰۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روبل روسیه	۱	۳۰,۴۱۶,۹۱۰	۳۷,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار	۱۰۶	۱۰۳,۷۰۶,۳۱۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	۱۰۴	(۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۵۳	۱۸۱,۰۲۴,۰۸۱	۱۸۱,۴۶۸	۱۱	۲۲۳,۰۹۰	۳۸,۴۸۰	(۴۳)	(۵,۹۸۵)	(۷۱۳)	۱۳۵	۸,۸۴۲	۱۹,۷۸۰,۲۸۰

۴۷-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز(ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
نوع اعتبار	تعداد	میلیون ریال	تعداد	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۲۳۴	۱۴,۶۹۱,۵۵۲	۵۹۵	۴۹,۸۳۸,۳۹۸	(۳۵۷)	۴۷۲	۲۶,۰۳۸,۸۴۲
مدت دار	۱,۳۲۴	۶۶,۳۵۴,۷۶۵	۱,۸۸۱	۲۲۹,۰۶۰,۸۶۲	(۱,۶۲۲)	۱,۴۸۳	۱۳۵,۹۹۵,۲۴۷
جمع		۷۸,۹۴۶,۳۱۷		۲۷۸,۸۹۹,۲۶۰	(۱۹۵,۸۲۱,۴۸۸)		۱۶۲,۰۲۴,۰۸۹

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۷-۲-۱ صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۱۰۴,۷۲۱,۸۷۷	۱,۰۲۶,۶۸۵,۰۷۰	۱۲۲,۴۹۲,۳۳۴	۹۴۹,۵۵۲,۹۷۴	
۱۵,۱۷۷,۹۲۲	۱۶۸,۶۴۳,۵۷۶	۱۷,۳۳۴,۰۱۲	۱۵۷,۵۸۱,۹۲۳	دلار آمریکا
۶۰۶,۰۵۱	۷۰۳,۵۲۰,۶۴۰	۵۹۳,۵۰۱	۵۸۲,۹۲۰,۶۴۰	ین ژاپن
۶۳۷,۷۶۴	۴۸,۳۴۱,۰۹۰	۶۱۳,۵۶۳	۲۸,۰۷۵,۷۷۸	یوان چین
۱۰۹,۵۱۱	۴,۳۴۸,۷۶۹	۶۴,۱۹۶	۲,۲۴۱,۲۳۵	درهم امارات
۲۰۹,۲۳۰	۱۶۷,۲۵۰,۰۰۰	۲۳۹,۱۶۸	۱۶۷,۲۵۰,۰۰۰	روپیه هند
۴۱۰,۰۱۴	۲۳۶,۵۹۹,۴۱۹	۳۶,۱۹۰	۱۷۶,۵۳۸,۸۵۲	لیر سوریه
۲۸,۷۷۲	۳۷۱,۰۱۱,۳۳۷	۳۲,۷۹۰	۳۷۱,۰۱۱,۳۳۷	دینار عراق
۲۱,۷۸۲	۱۹۴,۳۹۷	.	.	پوند انگلیس
۱۲۱,۵۵۳,۹۲۳		۱۴۱,۴۰۴,۷۵۳		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۷-۲-۲ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۹,۶۳۴,۵۵۱	۴۸۰,۱۱۰,۶۲۵	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره — ریالی

۴۷-۳ سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۴۲۸,۶۹۸	۵۷,۹۶۸,۴۰۸	تعهدات بانک بابت قراردادهای منعقد شده با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۱۹,۰۱۹۰,۰۷۷	۲۷,۰۸۴,۷۷۹	تعهدات بانک قراردادهای منعقد شده معاملات بخش غیردولتی
۵,۱۲۸	۵,۱۲۸	تعهدات بانک بابت مطالبات سهامداران قبلی
۱۳,۴۵۰,۰۰۰	۴۲,۶۳۶,۰۰۰	طرف تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
۲,۷۹۷,۴۰۶	۵,۳۴۰,۸۱۶	تعهدات بانک بابت کارتهای اعتباری
۴۵,۶۰۳,۳۰۶	۵۶,۴۵۱,۱۶۹	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی/ارز
.	۲,۰۷۱,۱۱۷	حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی به ریال
۱۳,۴۱۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۴,۹۶۰	تعهدات بابت تضمین صکوک
۳۴,۲۸۹,۳۲۹	۴۰,۹۸۰,۸۹۸	حساب تعهدات بانک بابت تسهیلات سندیکایی به ارز
۳,۷۱۰,۶۶۱	۳۱۷,۶۷۲	سایر تعهدات
۱۷۹,۸۸۴,۶۰۵	۲۶۸,۸۶۰,۹۴۸	جمع سایر تعهدات بانک

۴۷-۴ وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۸۱۳,۹۹۷	۱۲۴,۵۴۴,۹۷۶	تسهیلات اعطائی از محل وجوه اداره شده
۱۴۵,۶۲۵	۶۱۱,۷۲۸	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۶۰۷,۴۳۲	۱,۸۴۹,۲۳۹	تسهیلات اعطائی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۲۷۱,۷۹۶	۳۲۲,۳۲۱	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۰۰,۸۳۸,۸۵۰	۱۲۷,۳۲۸,۲۶۵	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۷-۵- تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۵,۳۵۸,۷۹۴	۳۷,۰۰۱,۵۵۲	سپرده بلند مدت
۶,۸۹۴,۱۵۷	۱,۷۲۷,۷۷۲	اوراق مشارکت و سهام
۵۳۰,۸۱۰	۵۳۰,۸۱۰	قرارداد های لازم الاجرا
۲۱,۶۲۸,۹۱۸	۹,۹۷۶,۸۵۵	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۱۵۱,۷۳۸,۷۱۰	۱۸۹,۵۶۵,۲۶۵	چک و سفته
۲۷۵,۰۰۷,۴۸۲	۷۲۷,۳۱۳,۷۵۹	سایر
۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	جمع تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی ریالی

۴۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۴۸-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

نام شرکت	کارکرد تا پایان ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	اعتبار پروژه	باقیمانده اعتبار (ارقام به میلیون ریال)
گوبله سهامی خاص	۰	۲۰۵,۱۶۲	۲۰۵,۱۶۲
مهندسین مشاور سازه پردازی ایران سهامی خاص	(۱۹۱,۹۱۷)	۳۵۵,۵۰۳	۱۶۳,۵۸۶
مدیریت ساخت تجارت سهامی خاص	(۱۹,۲۵۷)	۱۱۷,۷۸۷	۹۸,۵۲۹
مدیریت ساخت تجارت سهامی خاص	۰	۹۵,۴۸۴	۹۵,۴۸۴
خدماتی بازرگانی پرستو دهکده جهانی با مسئولیت محدود	(۱۷,۲۲۰)	۵۲,۸۵۹	۳۵,۶۴۰
داریون راه بنا سهامی خاص	(۳۵۰,۸۷۲)	۳۸۰,۷۲۹	۲۹,۸۵۸
فنی مهندسی دامینه پرتو با مسئولیت محدود	(۹,۵۵۹)	۳۸,۴۷۵	۲۸,۹۱۶
غزل پویان تاج نگین با مسئولیت محدود	۰	۲۰,۳۸۷	۲۰,۳۸۷
غلامرضا قناعتی ۱۷۵۵۷۱۵۴۰۴	(۵,۲۵۰)	۲۴,۲۸۹	۱۹,۰۳۹
سازه سازان متین سهامی خاص	(۸۳۴,۳۳۰)	۸۵۲,۴۱۸	۱۸,۰۸۸
مدیریت ساخت تجارت سهامی خاص	(۷,۳۵۴)	۲۵,۰۳۱	۱۷,۶۷۷
مهندسین مشاور ویستا طرح گلستان با مسئولیت محدود	(۴,۰۵۴)	۲۱,۶۵۸	۱۷,۶۰۴
سایر شرکت ها مشتمل بر ۹۲ مورد پروژه	(۱,۲۶۳,۸۲۲)	۱,۵۴۴,۲۲۶	۲۸۰,۴۰۵
جمع	(۲,۷۰۳,۶۳۵)	۳,۷۳۴,۰۰۹	۱,۰۳۰,۳۷۴

۴۸-۲- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	دلار	یورو
۳۶۷	۱۱,۲۱۲,۵۲۳	۰
۷۹	۰	۰
۰	۳۲,۱۳۰,۹۱۱	۰
۵	۱,۸۳۴	۰
۹,۶۴۹	۲۹,۱۴۰,۵۵۸	۳,۵۰۰,۰۰۰
۱۰,۰۰۰	۷۲,۴۸۵,۸۲۶	۳,۵۰۰,۰۰۰

* مابقی میبالغ دعاوی خارج از بیانیه الجزایر شامل ۷۶۱,۴۷۷ فرانک فرانسه، ۲,۴۵۷,۹۰۲ تاکای بنگلادش و ۶۸۵,۸۷۰ روپیه هندوستان، ۴,۰۳۵,۸۵۰ پوند انگلیس و ۴,۹۶۸,۰۰۰ مارک می باشند.

بانک تا تاریخ گزارشگری مالی، فاقد دعاوی (له و علیه) با اهمیت در داخل کشور می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴۹- سود(زیان) هر سهم

۴۹-۱ سود(زیان) پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷,۰۰۰ سهم می باشد.

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
۶۲,۲۱۷,۶۷۰	سود (زیان) خالص (میلیون ریال)
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷,۰۰۰	تعداد سهام
۲۷۸	سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)

۴۹-۲ سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷,۰۰۰ سهم می باشد.

۵۰- مطالبات سوخت شده

۵۰-۱ مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۴,۶۲۳	۰	۲۳۴,۶۲۳
۵۷,۰۹۷	۰	۵۷,۰۹۷
۲۹۱,۷۲۰	۰	۲۹۱,۷۲۰

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵۰-۲ مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر است:

دولتی		غیردولتی		جمع	
تکلیفی	غیر تکلیفی	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱,۱۰۷	۲۳۳,۵۱۶	۲۳۴,۶۲۳	۲۳۴,۶۲۳
۰	۰	۰	۵۷,۰۹۷	۵۷,۰۹۷	۵۷,۰۹۷
۰	۰	۱,۱۰۷	۲۹۰,۶۱۳	۲۹۱,۷۲۰	۲۹۱,۷۲۰

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳-۵۰- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر است:

اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیرمرتبط	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۳۴,۶۲۳	۲۳۴,۶۲۳
۰	۵۷,۰۹۷	۵۷,۰۹۷
۰	۲۹۱,۷۲۰	۲۹۱,۷۲۰

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۴-۵۰- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۵,۹۰۶	۸,۷۱۷	۲۳۴,۶۲۳
۵۷,۰۹۷	۰	۵۷,۰۹۷
۲۸۳,۰۰۳	۸,۷۱۷	۲۹۱,۷۲۰

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۵-۵۰- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

مطالبات ناشی از تسهیلات

اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۴,۶۲۳	۰	۰	۰	۲۳۴,۶۲۳
۵۷,۰۹۷	۰	۰	۰	۵۷,۰۹۷
۲۹۱,۷۲۰	۰	۰	۰	۲۹۱,۷۲۰

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶-۵۰- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۰۹۷	۶۴,۱۴۵
(۵۷,۰۹۷)	(۶۴,۱۴۵)
۰	۰

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱- تشریح ریسک های بانک

بخش یادداشت های ریسک، اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل های انجام شده در صوص تاثیر هر یک از ریسک ها بر اقلام صورت های مالی بانک افشاء می شود.

ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

روری است ریسک های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را ادر می سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

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

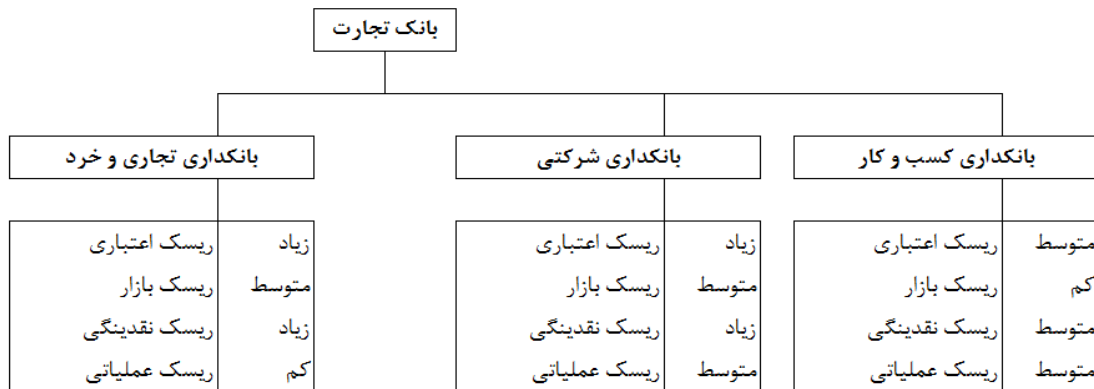
بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

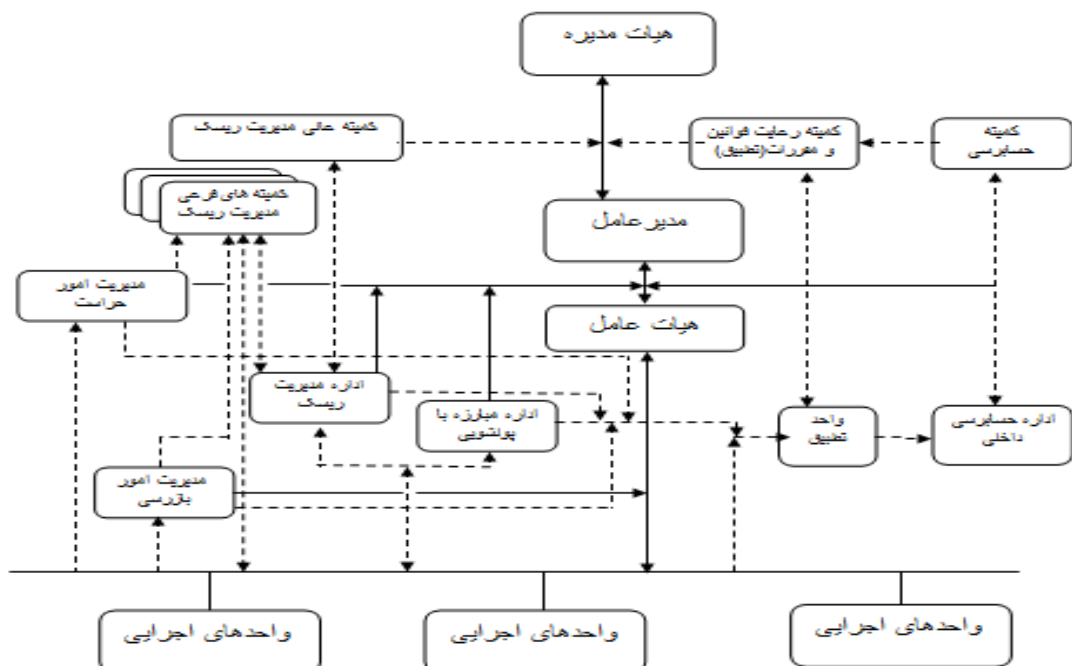
۱-۵۱ نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۵۱- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

نمودار و شرح ماموریت واحدهای کنترل داخلی بانک

با توجه به اینکه در حال حاضر مسئولیت ارزیابی کنترل‌های داخلی در بانک بر عهده مدیریتهای امور حراست، بازرسی، اداره حسابرسی داخلی، اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، واحد مدیریت ریسک و واحد تطبیق می باشد، در نمودار زیر نحوه ارتباط آنها با سایر واحدها (صف و ستاد) و نیز کمیته های عالی نظارتی شامل: کمیته حسابرسی، کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته رعایت قوانین و مقررات، برای وضعیت مورد نظر آورده شده است.



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۲-۵۱

توضیح نمودار: واحدهای کنترل داخلی (نظارتی) با انتقال به بالای خط از واحد های اجرایی و عملیاتی مجزا شده اند. این واحدها دارای یک ارتباط سازمانی و یک ارتباط اطلاعاتی هستند. گردش اطلاعات در نمودار فوق بدین نحو است که اطلاعات از سایر واحدها (صف و ستاد) توسط واحدهای نظارتی، مطابق با ماموریت و شرح وظایف شان اخذ می شود. اطلاعات کسب شده بعد از بررسی و آماده سازی به مقام (و یا نهاد) ذیربط ارسال می گردد. اطلاعات مربوط به واحدهای نظارتی نیز توسط اداره حسابرسی داخلی جهت بررسی کفایت عملیات و عملکرد آنها اخذ و گزارش آن به کمیته حسابرسی و نهایتاً هیات مدیره ارسال می گردد. گزارشات و خروجی کمیته های تخصصی در اختیار هیات مدیره و مدیرعامل جهت تعیین و تصویب خط مشی، رویکرد و استراتژیها، قرار می گیرد. هیات عامل وظیفه عملیاتی شدن و اجرا مصوبات هیات مدیره را بر عهده دارد. بدین صورت چرخه اجرا و کنترل کامل می گردد.

اداره حسابرسی داخلی: حسابرسی داخلی بصورت کلی بررسی و ارزیابی کفایت سیستم کنترلهای داخلی مربوط به فعالیت های بخش های مختلف بانک با هدف کسب اطمینان معقول از: رعایت سیاستها، برنامه ها، روشها و قوانین و مقررات - دستیابی به هدف های تعیین شده برای عملیات و برنامه ها- استفاده درست، مناسب، اقتصادی، کارآمد و با اثربخشی منطقی از منابع - برقراری قابلیت اعتماد از درستی اطلاعات و عملکرد مناسب نظام گزارشگری (مالی و مدیریت) - ارتقای کفایت کنترل داخلی از طریق ارائه گزارش نقاط ضعف و کاستی های احتمالی و ارائه پیشنهاد های اصلاحی و ارائه خدمات مشاوره ای مستقل و بی طرفانه به مدیریت ارشد اقدام می نماید. بر این اساس این اداره وظیفه دارد از کارکرد مناسب و اثربخش نظام کنترل داخلی بانک اطمینان معقول حاصل نماید.

با توجه به موارد مطروحه، وظایف و ماموریت های اداره حسابرسی داخلی پوشش دهنده اهداف کنترل داخلی در بخش حصول اطمینان از دستیابی به اهداف، اثربخشی و کارایی عملیات و عملکرد نظام گزارشگری در بانک می باشد.

واحد مدیریت ریسک: واحد مدیریت ریسک مسئول ارائه پیشنهاد و نظارت بر اجرای استراتژیها، سیاست ها، رویه ها و حدود مدیریت ریسک شامل؛ شناسایی، اندازه گیری و ارزیابی، تجزیه و تحلیل و پاسخ به ریسک و مراقبت انواع ریسک در چارچوب حدود مصوب هیات مدیره و تسهیل نظارت مؤثر بر ریسکها می باشد. ماموریت واحد مدیریت ریسک بصورت مشخص اهداف کنترل داخلی در بخش مدیریت کارآمد ریسکهای بانکی را پوشش می دهد.

مدیریت امور بازرسی: بررسی اطلاعات و رسیدگی حضوری و غیرحضوری بر حسن انجام عملیات واحدهای بانک بر مبنای مصوبات و بخشنامه های بانکی و اداری و کشف و بررسی تخلفات، نواقص و اشکالات و نیز بعضاً شناسایی رخدادهای ریسک عملیاتی در بانک می باشد. از دیگر وظایف این مدیریت پیشنهاد جهت انجام اقدامات اصلاحی مورد نیاز می باشد. با توجه به موارد مطروحه، وظایف و ماموریت های مدیریت امور بازرسی عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش های مدیریت کارآمد ریسکهای بانک، محافظت از منابع و داراییهای بانک و نیز اهداف رعایتی می باشد.

مدیریت امور حراست: کشف و بررسی گزارش تخلفات و تخلفات احتمالی پرسنل، انجام اقدامات پیشگیرانه جهت جلوگیری از بروز تخلفات، احراز صلاحیت پرسنل بانک جهت تصدی مشاغل و احراز صلاحیت اشخاص و پیمانکاران، نظارت بر امنیت شبکه و سرویس های نوین بانک و بررسی نرم افزارهای بانک با هدف کاهش ریسک عملیاتی و پیشگیری از تخلفات احتمالی می باشد. با توجه موارد مطروحه، وظایف و ماموریت های مدیریت امور حراست عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش محافظت از منابع و داراییهای بانک و نیز مدیریت کارآمد ریسکهای بانک می باشد.

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم: اداره مبارزه با پولشویی در راستای حصول اطمینان معقول از اجرای مقررات مبارزه با پولشویی در حد اطمینان معقول، فعالیت می کند. از جمله فعالیت های این اداره پایش تراکنش های مشتریان و بررسی و تفحص دقیق موارد مشکوک و گزارش دهی موارد با توجه به موارد مطروحه می باشد. وظایف و ماموریت های اداره مبارزه با پولشویی عمدتاً پوشش دهنده قسمتی از اهداف کنترل داخلی در بخش محافظت از منابع و داراییهای بانک و نیز مدیریت کارآمد ریسکهای بانک می باشد.

واحد تطبیق: واحدی است که در رابطه با رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، به ویژه آخرین تحولات مربوط به آنها از طریق تهیه دستورالعمل و شیوه نامه اجرایی به مدیریت ارشد بانک یاری می رساند. به طور مستمر آخرین تحولات مربوط به قوانین، مقررات و استانداردهای مرتبط با بانک را پیگیری نموده و با توجه به تاثیر آنها پیشنهادات مناسب به مدیریت ارشد می دهد. از انطباق سیاستها، رویه ها و دستورالعملهای بانک با قوانین، مقررات و استانداردهای مربوط اطمینان حاصل کرده و برنامه های مدیریت ریسک تطبیق را (شامل پیاده سازی و ارزیابی سیاستها و رویه های خاص، ارزیابی ریسک های تطبیق، آزمون تطبیق) اجرایی نموده، متناسب با ریسکهای تطبیق پیشنهادات خود را به مدیریت ارشد ارائه می نماید. ضمن برقراری ارتباط مستمر با واحدهای نظارتی بانک، اجرای مقررات و پیشنهادات آنها را پیگیری نموده و به عنوان تنها مرجع مجاز برای تبیین و تفسیر قوانین، مقررات و استانداردها در بانک، به استعلامهای دریافتی از واحدهای مختلف کاری پاسخگو می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳-۵۱- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۱- تعریف ریسک اعتباری

احتمال بروز زیان ناشی از قصور به دلیل عدم تمایل و یا عدم توانایی ایفای تعهدات از سوی طرف مقابل

۲-۳-۵۱- سیاستها و خط مشی های اعتباری

۱- سیاستهای ریسک اعتباری در حوزه تسهیلات

- * رعایت سقفهای مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات بر اساس سررسید، و بازده، اندازه مشتری و نظارت موثر بر مصرف تسهیلات
- * توجه به رشد سالیانه اعتبارات در راستای رشد منابع و اجتناب از وابستگی بیش از حد به منابع گرفته شده از بازار بین بانکی
- * رعایت تعادل بین منابع و مصارف و جلوگیری از منفی شدن وضعیت نقدینگی بانک
- * کاهش تمرکز اعتباری به لحاظ منطقه جغرافیایی، بخش اقتصادی یا مشتری با هدف کاهش ریسک پرتفوی اعتباری بانک
- * اولویت در اعطای تسهیلات میان مدت و کوتاه مدت به ویژه تامین سرمایه در گردش واحدها، با هدف کاهش ریسک اعتباری از متغیرهای کلان اقتصادی و تعادل زمانی منابع و مصارف بانک.

* استفاده از نتایج اعتبارسنجی مشتریان (رتبه بندی اعتباری) در تصمیم گیری های اعتباری در کلیه ارکان اعتباری

* اهتمام به اعطای تسهیلات خرد با رعایت ضوابط و مقررات جاری بانک و بهداشت اعتباری و ظرفیت سنجی های لازم (در قالب کارت اعتباری مرابحه)، با توجه به ضریب ریسک پایین تر این نوع تسهیلات.

* اعطای تسهیلات در قالب بانکداری کسب و کار با هدف کاهش ریسک تمرکز.

* رصد وضعیت آتی بخش ها و صنایع مختلف با استفاده از سیگنال های پیش هشدار دهنده و شروع اقدامات اصلاحی

۲- سیاستهای ریسک اعتباری در حوزه دریافت وثایق

* اخذ وثایق دارای نقدشوندگی بالا با توجه به ضرایب ریسک تعدیل وثایق در دستورالعمل جدید کفایت سرمایه

* اخذ پوشش کافی در خصوص تسهیلات ارزی با توجه به ریسک نوسانات نرخ ارز

* رعایت تناسب وثایق با تسهیلات و تعهدات و پوشش ریسک های مرتبط به ویژه از حیث نوسان در ارزش وثایق

* حصول اطمینان از تمکن مالی متعهدین سفته (ارایه شده از سوی شرکتها) با اعتبارسنجی آنان

۳-۵۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

* مدیریت امور اعتباری و ادارات تابع مانند، اداره پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره بررسی و نظارت و اداره اعتبارات کل.

* بخش اعتبارات تمامی مناطق و کلیه شعب.

* تمامی ارکان اعتباری از قبیل کمیته عالی اعتباری، کمیته اعتباری مرکز، کمیته های اعتباری مناطق

و کمیته های اعتباری شعب.

* کمیته فرعی مدیریت ریسک اعتباری و واحد مدیریت ریسک.

۴-۳-۵۱- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری بانک همه ساله بر اساس ریسک های مرتب و شرایط اقتصادی و نوع وثایق تعیین و به تمامی واحدهای اجرایی ذیربط ابلاغ می گردد و با توجه به ارزیابی

مستمر وضعیت ریسک اعتباری بانک مورد بازنگری قرار می گیرد.

۵-۳-۵۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

در راستای کاهش ریسک اعتباری، بانک نسبت به راه اندازی و اجرای موارد ذیل اقدام نموده است:

- * استقرار سیستم اعتبارسنجی داخلی و رتبه بندی مکانیزه مشتریان اعتباری
- * استاندارد سازی ظرفیت سنجی مشتریان اعتباری
- * هوشمندسازی اعلام سررسید اقساط به تسهیلات گیرندگان و ضامنین
- * راه اندازی سامانه نظارت بر طرح ها
- * رعایت دقیق دستورالعملهای نظارتی بانک مرکزی از قبیل تسهیلات و تعهدات کلان
- * تاکید بر اخذ وثایق معتبر و مطمئن و ترغیب مشتریان به ارائه وثایق نقد شونده تر با اعمال نرخ های سود تسهیلاتی متفاوت.
- * بهره برداری آزمایشی از سامانه ذینفع واحد

۶-۳-۵۱- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند اعتبارسنجی مشتریان با دو رویکرد کارشناسی و مکانیزه انجام می شود.

* رویکرد کارشناسی: بانک با داشتن کارشناسان خبره اعتباری و بر اساس بررسی های مالی، اقتصادی، فنی و سابقه مشتری، میزان اعتبار و ظرفیت متقاضی را ارزیابی می نماید.

* رویکرد مکانیزه: ۱- سامانه اعتبارسنجی داخلی: این سامانه بصورت یکپارچه کلیه شعب بانک راپوشش داده و از اطلاعات بروز شده از وضعیت کسب و کار متقاضی، اطلاعات سیستم تسهیلات و اطلاعات شعب استفاده می نماید. خروجی سامانه شامل امتیاز و رتبه متقاضی و اعلام اخطارهای لازم است. در حال حاضر سامانه دارای قابلیت گزارشگیری لحظه ای در سطح خرد (سطح اختیار شعب) بوده و استقرار آن در سطح گزارشات کارشناسی در مدیریت امور اعتباری و کلیه مدیریت های شعب مناطق صورت پذیرفته است. رتبه های اعتباری یکی از معیارهای اصلی تصمیم گیری در اعطای تسهیلات در ارکان اعتباری بانک می باشد.

۲- سامانه شرکت مشاوره و رتبه بندی ایران: بانک تجارت اولین بانک در همکاری و استفاده از گزارشات سامانه مذکور می باشد. دسترسی به این سامانه برای کلیه واحدهای ذیربط مقدور بوده و برای هر مورد تقاضای تسهیلات یک نسخه از گزارشات شرکت (شامل گزارش پایه، گزارش استاندارد، گزارش پیشرفته، آمار استعمال و گزارش سوابق) بر اساس نوع نیاز دریافت و به همراه سایر مدارک در سوابق متقاضی حفظ می گردد.

۷-۳-۵۱- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق -

LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۴ الی ۴-۳-۵۰ نمایش داده شده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری							
تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانتنامه ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۹۹۱,۲۴۲	۵۴۴,۴۹۹	۱,۲۹۳,۲۹۳,۶۱۹	۸۲۲,۶۱۸,۷۹۲	۴۶,۹۵۲,۴۸۳	۴۵,۶۱۱,۲۶۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۷,۹۲۴,۸۲۶	۵,۴۳۴,۹۸۳	۹۲,۵۸۸,۱۰۴	۲۲,۱۱۹,۶۸۳	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۱۲۵,۲۸۶,۶۱۹	۱۴۸,۷۲۶,۳۱۷	۱۲۲,۶۵۲,۶۳۹	۵۶,۲۰۳,۰۰۱	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۹۹۱,۲۴۲	۵۴۴,۴۹۹	۱,۴۲۶,۵۰۵,۰۶۴	۹۷۶,۷۸۰,۰۹۲	۲۶۲,۱۹۳,۲۲۵	۱۲۳,۹۳۴,۹۴۶	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
ذخیره کاهش ارزش	(۱۴,۸۶۹)	(۷,۹۱۷)	(۱۰۴,۷۵۹,۳۶۷)	(۹۷,۰۱۷,۷۳۷)	(۱۲۵,۳۸۷)	(۱۲۵,۳۸۷)	۰
خالص مبلغ دفتری	۹۷۶,۳۷۴	۵۳۶,۵۸۲	۱,۳۲۱,۷۴۵,۶۹۷	۸۷۹,۷۶۲,۳۵۵	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲

هرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانتنامه ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۱,۲۴۲	۵۴۴,۴۹۹	۱,۲۹۳,۲۹۳,۶۱۹	۸۲۲,۶۱۸,۷۹۲	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
۰	۰	۷,۹۲۴,۸۲۶	۵,۴۳۴,۹۸۳	۰	۰
۰	۰	۱۹,۲۰۲,۵۳۸	۳۶,۲۹۴,۹۳۵	۰	۰
۰	۰	۱۰۶,۰۸۴,۰۸۱	۱۱۲,۴۴۱,۳۸۳	۰	۰
۹۹۱,۲۴۲	۵۴۴,۴۹۹	۱,۴۲۶,۵۰۵,۰۶۴	۹۷۶,۷۸۰,۰۹۲	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
(۱۴,۸۶۹)	(۷,۹۱۷)	(۱۰۴,۷۵۹,۳۶۷)	(۹۷,۰۱۷,۷۳۷)	۰	۰
۹۷۶,۳۷۴	۵۳۶,۵۸۲	۱,۳۲۱,۷۴۵,۶۹۷	۸۷۹,۷۶۲,۳۵۵	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق سرمایه گذاری و نظایر آن ها

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۱۹۶	۲۳۴	اوراق بهادار دولتی (شعب خارج)
۰	۳۴,۱۵۵,۴۵۱	اوراق بهادار دولتی (آراد)
۱۹۶	۳۴,۱۵۵,۶۸۴	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۳,۲۸۵,۴۳۷	۳۷,۷۲۹,۴۱۳	صندوق اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد
۴,۳۴۰,۰۶۳	۴,۳۴۰,۰۶۳	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه
۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان صبانیک
۵,۰۰۰	۰	صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخص کاردان
۷,۶۷۷,۵۰۰	۴۲,۱۱۶,۴۷۶	جمع
۷,۶۷۷,۶۹۶	۷۶,۲۷۲,۱۶۰	جمع کل

۵۱-۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲۱,۰۸۹,۸۷۱	۱۴,۰۱۵,۷۹۵	نقد
۱۵,۹۵۲,۶۸۴	۶۰۵,۱۸۰	اوراق مشارکت / صکوک
۱۳,۹۲۷,۵۰۳	۳۸,۱۱۹,۶۴۲	سپرده
۳۰,۲۳۴,۵۷۹	۹۵,۵۷۴,۷۳۹	املاک و مستغلات
۵۷,۱۳۶,۴۳۷	۳,۸۴۱,۶۷۹	کارخانه و تجهیزات
۹۳,۲۹۴	۱۹,۲۶۶	ضمانتنامه
۲۳۴,۹۸۰,۶۲۷	۴۸۱,۰۲۵,۵۰۴	چک و سفته
۸,۷۴۵,۷۸۲	۷۸,۸۸۰,۶۶۰	قرارداد لازم الاجرا
۳۸۲,۱۶۰,۷۷۷	۷۱۲,۰۸۲,۴۶۴	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۱,۰۸۹,۸۷۱	۲۶,۳۴۸,۶۵۰	نقد
۱۵,۶۹۳,۳۵۴	۲۲,۱۴۱,۸۷۳	اوراق مشارکت / صکوک
۳۴,۷۷۸,۲۴۸	۲۸,۳۱۷,۹۴۰	سپرده
۱۷۵,۴۹۴,۵۲۱	۴۰,۱۷۱,۳۵۵	املاک و مستغلات
۴۲,۰۸۶,۱۵۳	۶۰,۳۲۸,۱۴۶	کارخانه و تجهیزات
۱,۲۸۷,۸۳۹	۸۷,۷۴۹	ضمانتنامه
۳۴۷,۶۲۲,۶۵۳	۲۷۸,۳۱۷,۷۹۳	سفته
۳۰,۴۹۵,۴۹۴	۳۴۹,۳۸۸,۰۷۰	قرارداد لازم الاجرا
۶۶۸,۵۴۸,۱۳۳	۸۰۵,۱۰۱,۵۷۶	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۰۵۰,۷۰۸,۹۱۰	۱,۵۱۷,۱۸۴,۰۴۰	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵-۷-۳-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۶۸,۰۰۴,۶۵۹	۲۵۴,۸۳۴,۳۵۳
۵۱ تا ۷۰	۶,۶۴۴,۶۶۳	۴,۶۰۱,۲۶۹
۷۱ تا ۹۰	۵,۶۳۲,۹۸۴	۳,۸۹۳,۷۸۱
۹۱ تا ۱۰۰	۱۶۱,۱۲۰,۴۳۲	۱۱۱,۵۷۲,۰۱۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۰,۷۱۶,۱۹۳	۷,۴۲۰,۷۰۶
جمع	۵۵۲,۱۰۸,۹۳۲	۳۸۲,۳۲۲,۱۲۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۷۳۳,۷۹۴,۳۵۹	۵۰۸,۲۳۰,۴۴۴
۵۱ تا ۷۰	۸۵,۹۲۳,۸۵۱	۵۹,۵۰۰,۱۹۵
۷۱ تا ۹۰	۲۹,۲۶۷,۴۳۴	۲۰,۲۶۶,۹۹۳
۹۱ تا ۱۰۰	۵۳,۳۸۹,۶۵۰	۳۶,۹۷۱,۰۴۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۶۲,۶۹۹,۸۱۴	۴۳,۴۱۸,۱۰۹
جمع	۹۶۵,۰۷۵,۱۰۸	۶۶۸,۳۸۶,۷۸۷
جمع کل	۱,۵۱۷,۱۸۴,۰۴۰	۱,۰۵۰,۷۰۸,۹۱۰

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۸-۳-۵۱- تمرکز ریسک اعتباری

۱-۸-۳-۵۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۱,۷۴۵,۶۹۷	۸۷۹,۷۶۲,۳۵۵	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی					
۳۸۲,۲۴۱,۳۳۵	۲۳۷,۷۲۸,۶۱۱	۱۷۸,۷۲۲,۲۲۰	۷۴,۹۳۴,۹۹۳	.	.
۵۱-۳-۸-۱-۱ صنعت					
۳۵۲,۲۷۸,۸۹۹	۲۱۶,۱۱۵,۶۸۴	۱۳,۷۱۵,۳۴۰	۱۳,۷۱۵,۳۴۰	.	.
مسکن					
۱۶۶,۹۲۱,۹۹۲	۱۲۸,۸۰۱,۸۹۵	.	.	.	.
بازرگانی					
۲۳۸,۱۰۳,۱۰۸	۱۴۳,۱۹۸,۹۰۷	۴,۴۴۷,۳۴۹	۴,۱۶۰,۴۴۳	.	.
خدمات					
۱۶۹,۰۳۹,۵۱۴	۱۴۱,۳۰۵,۴۷۳	.	.	.	.
کشاورزی					
.	.	۳۱,۰۱۷,۲۵۲	۳۰,۹۸۷,۵۹۵	.	.
بانک ها					
۱۳,۱۶۰,۸۵۰	۱۲,۶۱۱,۷۸۶	.	.	.	.
صادرات					
.	.	۳۴,۱۶۵,۶۷۷	۱۰,۱۸۹	.	.
اوراق خزانه و سایر					
۱,۳۲۱,۷۴۵,۶۹۷	۸۷۹,۷۶۲,۳۵۵	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	.	.
جمع					
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱,۳۲۱,۵۸۵,۷۲۱	۸۷۹,۵۷۰,۹۱۰	۲۳۴,۷۷۰,۷۷۵	۹۶,۵۱۱,۷۲۹	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
داخل کشور					
۱۵۹,۹۷۷	۱۹۱,۴۴۵	۲۷,۲۹۷,۰۶۳	۲۷,۲۹۶,۸۳۰	.	.
خارج کشور					
۱,۳۲۱,۷۴۵,۶۹۷	۸۷۹,۷۶۲,۳۵۵	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	۹۶۶,۱۱۶,۰۱۲	۶۷۱,۱۵۸,۸۷۲
جمع					

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۸-۳-۵۱-توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری ها		
صنایع معدنی و فلزی	۴,۴۲۶,۷۴۰	۴,۴۲۶,۷۴۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۲,۴۰۶,۸۹۳	۲,۴۰۶,۸۹۳
غذایی و دارویی	۳۱۹,۷۴۳	۳۱۹,۷۴۳
انرژی	۴۳,۳۹۵,۳۳۷	۴۳,۳۹۵,۳۳۷
پیمانکاری	۱۴۷,۹۶۷	۱۴۷,۷۶۷
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۷۸۹,۹۸۱	۷۸۹,۹۸۱
واسطه گری مالی	۱۲۶,۸۱۲,۳۱۳	۲۳,۰۲۵,۲۸۶
سایر	۴۲۳,۲۴۷	۴۲۳,۲۴۷
جمع	۱۷۸,۷۲۲,۲۲۰	۷۴,۹۳۴,۹۹۳

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۲۷۰,۳۲۰,۶۸۰	۱۳٪	۱۸۸,۶۵۴,۱۳۴	۱۲٪
۱,۲۳۴,۸۸۹,۴۱۳	۵۷٪	۸۷۹,۳۶۰,۱۵۹	۵۸٪
۱,۵۰۵,۲۱۰,۰۹۳	۷۰٪	۱,۰۶۸,۰۱۴,۲۹۳	۷۰٪
۹۵,۹۰۲,۷۸۸	۴٪	۶۶,۹۲۹,۶۰۹	۴٪
۵۴۷,۹۹۶,۱۳۲	۲۵٪	۳۸۲,۲۴۰,۱۳۸	۲۵٪
۶۴۳,۸۹۸,۹۲۰	۳۰٪	۴۴۹,۱۶۹,۷۴۷	۳۰٪
۲,۱۴۹,۱۰۹,۰۱۳	۱۰۰٪	۱,۵۱۷,۱۸۴,۰۴۰	۱۰۰٪

۵۱-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

سیاست های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیرجاری در دو بخش شرح ذیل می توان مورد بررسی قرارداد:

الف (پیگیری از ایجاد مطالبات (ثابت نگه داشتن مطالبات)

ب) پیگیری و وصول مطالبات معوق کنونی

- پیگیری از ایجاد مطالبات شامل :

۱) نظارت مهمترین رکن در فرآیند پیگیری از ایجاد مطالبات معوق است که شامل مقوله های متفاوتی می باشد. نظارت اعطای تسهیلات، نظارت بر مصرف، نظارت بر

برگشت تسهیلات (وصول اقساط)، رعایت بهداشت اعتباری، انتقال به موقع مطالبات بر سرفصلهای مطالباتی، انتقال به موقع جهت وصول مطالبات.

۲) بازبینی قراردادهای و تحکیم وثایق تا منافع بانک در هنگام پیگیری مطالبات با موانع قانونی مواجه نشود.

۳) تهیه و ابلاغ بخشنامه ها و دستورالعملهای مشخص در زمینه اخذ وثایق و تطبیق آن با میزان تسهیلات پرداختی به صورت دقیق و سیستمی برای حفظ حقوق بانک

۴) توسعه سیستم رتبه بندی و اعتبار سنجی مشتریان

۵) برگزاری دوره های آموزشی بصورت منظم و مستمر و یژه پرسنل امور اعتبارات و وصول مطالبات

- پیگیری وصول مطالبات معوق کنونی شامل:

۱) رعایت و مراقبت در اعطاء تسهیلات تکلیفی و غیرتکلیفی.

۲) تشکیل کمیته عالی وصول مطالبات در هیأت مدیره حوزه قائم مقام بانک (حداقل یکبار در هفته)

۳) تشکیل کمیته های احیاء و وصول مطالبات در سطح مدیریتهای شعب (حداقل یکبار در هفته)

۴) ارسال سیستمی تمامی پرونده های مطالباتی به شرکت وصول مطالبات بانک با هدف تسریع در امر وصول

۵) توجه خاص به علل رشد مطالبات غیر جاری بانک به ویژه در مورد مشتریان اعتباری عمده بانک با هدف استفاده موثر از ابزارهای اعتباری وصول مطالبات.

۶) طراحی شبکه همکاری مشتریان بانک تجارت با رویکرد فعال سازی و حمایت از زنجیره تولید و وصول مطالبات بانک.

۷) مساعدت با مشتریان مطالباتی بانک بر اساس گزارشات کارشناسی تهیه شده از وضعیت مشتری و اخذ پیش پرداخت و تحکیم وثایق

سیاست ها در تملیک دارایی ها:

شیوه نقد نمودن دارایی های تملیکی: در صورت غیر مولد بودن دارای های تملیکی ابتدا در صورت امکان دارایی مولد زا شده سپس به یکی از طرق عرضه در بازار سهام، فرابورس، مزایده عمومی، مذاکره و ترک تشریفات، اجاره بشرط تملیک فروش اقساطی مطابق مقررات طی حداکثر سه سال به فروش می رسد. بصورت کلی دارایی های تملیکی از طریق مزایده و در موارد مرتبط با اختیارات کمیته املاک از طریق مذاکره بفروش می رسد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۹-۳-۵۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
اصل میلیون ریال	سود میلیون ریال	وجه التزام میلیون ریال
جمع	اصل میلیون ریال	سود میلیون ریال
جمع	وجه التزام میلیون ریال	جمع
۱۱۷,۶۶۷,۵۹۹	۱۸,۲۶۱,۴۶۲	۱۸,۲۳۲,۲۳۹
۳۳,۴۶۲,۸۸۳	۱,۳۸۵,۳۳۲	۲,۹۲۳,۱۶۶
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی دوره		۶۶,۰۳۹,۹۰۶
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره		۱۹,۲۶۳,۴۲۰
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای دوره		۱۸,۸۱۴,۴۷۲
وصول نقدی	(۲۴,۳۸۲,۰۴۱)	(۷,۶۶۲,۹۲۷)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱,۴۲۲,۲۰۶)	(۴۰۹,۱۲۸)
استمهال	(۱۷,۷۱۴,۷۲۶)	(۳,۷۲۹,۸۸۹)
سوخت شده	(۵۷,۰۹۷)	(۷,۸۳۶)
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان دوره	۱۰۷,۵۵۴,۴۱۳	۷,۸۴۴,۸۵۱
	۱۷,۸۱۲,۱۸۲	۱۳۳,۲۱۱,۴۴۵
	۱۱۷,۶۶۷,۵۹۹	۱۸,۲۶۱,۴۶۲
	۱۸,۲۳۲,۲۳۹	۱۵۴,۱۶۱,۳۰۰

۲-۹-۳-۵۱- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۸۱,۱۱۸,۳۱۱	۹۳,۸۷۵,۵۹۹	۵۵,۱۳۰,۷۰۸	۳۹,۱۸۴,۷۳۳
مسکن	۷,۰۷۹,۷۴۹	۸,۱۹۳,۱۶۵	۴,۰۹۹,۹۶۷	۴,۱۲۵,۹۰۹
بازرگانی	۱۳,۸۰۳,۵۰۷	۱۵,۹۷۴,۳۵۳	۷,۹۹۳,۷۷۵	۸,۰۴۴,۳۵۴
خدمات	۱۹,۱۱۱,۴۱۷	۲۲,۱۱۷,۰۲۶	۱۱,۱۳۱,۵۵۱	۱۱,۰۷۴,۲۸۴
کشاورزی	۱۱,۷۸۴,۶۷۰	۱۳,۶۳۸,۰۱۸	۶,۸۲۴,۶۴۲	۶,۸۶۷,۸۲۴
صادرات	۳۱۳,۷۹۱	۳۶۳,۱۴۰	۱۸۱,۷۲۰	۱۸۲,۸۷۰
جمع	۱۳۳,۲۱۱,۴۴۵	۱۵۴,۱۶۱,۳۰۰	۸۵,۳۶۲,۳۶۳	۶۹,۴۷۹,۹۷۴
			۸۴,۶۸۱,۳۲۷	۴۷,۸۴۹,۰۸۳
			۵۴,۶۹۰,۸۶۶	۲۵,۹۸۷,۶۰۲

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۳-۹-۳- مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۳۲۰,۶۷۷	۳۴۸,۲۷۱
املاک و مستغلات مسکونی	۳,۴۸۳,۵۳۶	۳,۴۳۲,۷۷۵
املاک و مستغلات اداری/ تجاری	۶۷۷,۰۵۰	۶۶۳,۹۵۶
کارخانه و تجهیزات	۴,۳۳۳,۳۰۲	۴,۲۲۸,۲۹۴
زمین	۱,۴۳۸,۰۶۶	۱,۵۲۰,۱۳۱
مانده دارایی های تملیکی	۱۰,۲۵۲,۶۳۱	۱۰,۱۹۳,۴۲۷

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱۰-۳-۵۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۴۹,۷۵۴,۷۱۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۰ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۳۷,۱۹۲,۰۴۷	۱,۸۷۱,۹۲۳,۹۸۴
۰.۰۸	۰.۰۸
۱۱۴,۹۷۵,۳۶۴	۱۴۹,۷۵۴,۷۱۹

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

ضریب (درصد)

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

۴-۵۱- ریسک نقدینگی

۱-۴-۵۱- تعریف ریسک نقدینگی

بر اساس "دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" که توسط بانک مرکزی ایران در سال ۹۶ ارائه شده است، ریسک نقدینگی عبارت از احتمال به خطر افتادن توانایی بانک در تامین منابع نقد جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش داراییها می باشد. به طور کلی ریسک نقدینگی در بانکها به دو بخش ریسک تامین مالی و ریسک نقدشوندگی داراییها در بازار قابل تفکیک می باشد.

۲-۴-۵۱- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

بانک تجارت با هدف نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریانات نقدی خروجی غیر منتظره و اجتناب از تامین وجوه با هزینه های قابل ملاحظه سیاست ها و خط مشی های خود را به شرح زیر تعیین نموده است:

- پایش مستمر وضعیت نقدینگی، اقلام عمده منابع و مصارف و وضعیت تحقق اهداف مربوطه
- ارزیابی و پایش تاثیر متغیرهای اقتصادی بر وضعیت منابع و مصارف بانک
- رصد رفتار سپرده های مشتریان کلان بانک با توجه به تاثیراتشان بر وضعیت نقدینگی بانک
- استفاده از جداول شکاف نقدینگی ایستا و پویا که بتواند بر مبنای طبقات مختلف زمانی وضعیت نقدینگی بانک را نشان دهد.
- بانک با استفاده از آزمون بحران و تحلیل سناریوهای چندگانه و بر مبنای جداول شکاف نقدینگی میزان نقدینگی مورد نیاز را ارزیابی خواهد نمود
- لحاظ بخشی از دارایی ها با نقدشوندگی بالا به عنوان سیر نقدینگی جهت پوشش جریانات خروجی نقدی غیرقابل پیش بینی

۳-۴-۵۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

کمیته عالی منابع و مصارف

این کمیته مسئول مدیریت نقدینگی بانک در شرایط عادی و بحرانی، مدیریت بر منابع سپرده ای و هزینه پول، مدیریت شاخص های نقدینگی، نسبتهای منابع و مصارف، نرخ های سود حساب مرکز با توجه به گزارشات واصله از واحدهای ذیربط می باشد.

کمیته مدیریت ریسک نقدینگی

وظایف اصلی کمیته ریسک نقدینگی عبارتند از:

- ۱- تدوین راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛
- ۲- تعیین حدود، سیستم ها و ابزارهای مناسب برای شناسایی، اندازه گیری، پایش و کنترل ریسک نقدینگی؛
- ۳- تجزیه و تحلیل و بازنگری در راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی حداقل یک بار در سال و ارایه گزارش یافته ها به همراه پیشنهادات لازم در این خصوص به کمیته ریسک؛
- ۴- ارائه برنامه احتیاطی برای مواجهه با شرایط بحرانی به کمیته ریسک؛
- ۵- بررسی نتایج حاصل از اجرای آزمون بحران و تعدیل منابع احتیاطی متناسب با سطح ریسک نقدینگی؛
- ۶- تشخیص و مدیریت بحران نقدینگی و گزارش آن به کمیته ریسک؛
- ۷- نظارت بر وضعیت نقدینگی در کلیه سطوح مؤسسه اعتباری و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب.

معاونت مالی

معاونت مالی به صورت دوره ای ضمن بررسی وضعیت نقدینگی بانک در قالب گزارشات منابع و مصارف، وضعیت سپرده های جذب شده و مصارف را در مقایسه با اهداف مدنظر رصد و بررسی می نماید. همچنین عوامل کلیدی تاثیر گذار بر روند منابع و مصارف و رفتار سپرده ای مشتریان عمده بانک را نیز ارزیابی و گزارشات لازم را به کمیته عالی منابع و مصارف و نیز مقامات ارشد بانک ارایه می دهد.

اداره مدیریت ریسک

با توجه به اینکه برنامه اندازه گیری ریسک نقدینگی بر مبنای تحلیل شکاف در حال انجام بوده به نهای شدن و استقرار آن اندازه گیری ریسک نقدینگی بر مبنای روشهایی چون LAR (جریانات وجوه در معرض خطر) و تحلیل سناریو و انجام آزمون بحران انجام خواهد شد.

۴-۴-۵۱- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

به منظور محاسبه نقدینگی در معرض خطر، رفتار نقدینگی بانک و انواع سپرده ها مدلسازی و خطای آن استخراج و سپس خطای آن در سطح ۵٪ محاسبه می گردد. این محاسبات برای تعیین سیر نقدینگی و انواع سپرده ها می باشد. در این ارتباط از جمله کارهای در حال انجام، اندازه گیری شکاف نقدینگی پویا بوده که با اتمام آن امکان اندازه گیری میزان نقدینگی در معرض خطر بر اساس جدول شکاف نقدینگی و نیز تعیین اشتهای ریسک نقدینگی وجود خواهد داشت. همچنین محاسبات مذکور پایه ای برای تعیین حدود پذیرش ریسک نقدینگی و برنامه احتیاطی جهت مقابله با بحران های احتمالی می باشند.

۵-۴-۵۱- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

در حال حاضر بر مبنای نسبتهای مصارف به منابع، نسبت مطالبات، روند نقدینگی بانک و به طور خاص وضعیت حساب نزد بانک مرکزی وضعیت نقدینگی بانک ارزیابی می گردد. ضمن اینکه گزارش وضعیت منابع و مصارف به صورت روزانه در سطح مناطق نیز تهیه و وضعیت آنها مورد ارزیابی قرار می گیرد. بدیهی است با اتمام پروژه تحلیل شکاف نقدینگی، پایش ریسک نقدینگی بر مبنای شاخص های استاندارد و نیز نسبت های بال ۳ (به طور مثال نسبت پوشش نقدینگی-LCR) صورت خواهد گرفت.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۴۹,۱۶۴,۵۰۵	۶۰,۷۸۳,۱۰۱
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۷۰,۳۷۰,۴۴۰	۶۷,۶۵۵,۶۹۶
سهام یا نقدشوندگی بالا	۷۴,۷۴۰,۲۸۹	۵,۳۹۲,۲۳۷
جمع ذخایر نقدینگی	۱۹۴,۲۷۵,۲۳۴	۱۳۳,۸۳۱,۰۳۴

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۳.۶	۳.۶	۵.۲	۴.۴	۵.۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۴.۴	۴.۴	۶.۵	۵.۴	۶.۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۶.۱	۴.۵	۶.۱	۵.۳	۴.۵	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۴۸.۸	۴۴.۴	۴۸.۸	۴۶.۶	۴۴.۴	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۶۶.۶	۱۰.۹	۱۶۶.۶	۱۳۴	۱۰.۹	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۳۷.۲	۳۴.۸	۳۷.۲	۳۶	۳۴.۸	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

-نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

*خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

**سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۳۹۹/۰۹/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴	.	.	.	.
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۷,۰۷۰,۳۲۰	۳۰۴,۴۵۳,۸۴۹	۴,۳۵۳,۸۸۵	۳,۹۱۱,۰۶۱	۴,۸۷۵,۰۰۰	۲۹,۵۷۶,۵۲۵
مطالبات از دولت	۵۵۲,۷۸۵,۲۶۶	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲,۵۳۷,۲۰۲	۲,۲۴۳	۱۲,۵۳۰,۲۰۷	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵	۳۲۵,۷۷۹,۴۱۶	۶۰۳,۰۶۴,۷۹۸	۳۳,۸۷۰,۳۸۶	۲۴۴,۶۰۴,۸۱۰	۱۰۱,۶۶۳,۸۸۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۰۸,۸۹۵,۷۴۰	.	.	.	۲۳۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۳,۲۳۲,۷۵۲	.	۶۰۲,۹۴۶	.	.	۵۲,۶۳۹,۸۰۶
سایر حساب های دریافتنی	۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳	۷۸,۰۳۸,۲۰۴	۶۳,۹۴۹,۰۵۵	۶,۹۷۵,۴۸۳	۱۴,۹۲۵,۸۹۳	۱,۴۰۹,۵۹۸
دارایی های ثابت مشهود	۱۳۷,۸۶۵,۴۲۰	.	.	.	.	۱۳۷,۸۶۵,۴۲۰
دارایی های نامشهود	۹,۶۶۴,۶۶۱	.	.	.	.	۹,۶۶۴,۶۶۱
سپرده قانونی	۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲	۷۰,۴۳۲,۴۲۵	۴۲,۴۸۷,۱۸۰	۹۰,۰۵۷,۳۷۷	۵۳,۳۹۲,۱۹۶	۱,۹۱۱,۴۸۵
سایر دارایی ها	۹۱,۷۲۶,۸۶۴	۵۷,۱۴۳	۴,۸۳۶,۹۵۷	۵,۴۱۵,۶۷۴	.	۸۱,۴۱۷,۰۹۰
جمع دارایی ها	۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹	۱,۰۰۷,۱۹۳,۹۶۶	۷۳۱,۷۲۵,۰۲۸	۱۴۰,۲۲۹,۹۸۱	۳۱۷,۷۹۷,۸۹۹	۳۱۸,۴۲۲,۴۲۹
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۰۷,۲۶۰,۸۷۵)	(۴۷,۷۸۵,۳۴۳)	(۳۰,۷۷۰,۱۴۱)	.	(۲۸,۲۹۵,۷۱۸)	(۴۰,۹۶۷۳)
سپرده های مشتریان	(۱۰۰,۷۴۲,۸۱۱)	(۴۷۰,۲۰۵,۴۰۱)	(۱۴۰,۷۹۱,۳۸۷)	(۳۳۴,۲۰۸,۹۳۹)	(۴۳,۸۳۰,۳۹۹)	(۲,۷۸۸,۴۶۶)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶,۱۳۲,۹۱۹)	.	.	.	.	(۱۶,۱۳۲,۹۱۹)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۴۴,۰۱۹,۳۲۱)	(۶۲,۰۷۱,۲۸۱)	(۹,۱۹۵,۰۶۶)	(۲۸,۷۰۹,۳۲۳)	(۶۱,۰۶۰,۸۵۳)	(۶,۴۰۸,۴۴۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴۷,۰۷۹,۱۲۶)	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴)	(۲۵۲,۲۳۹,۶۳۹)	(۲۹۵,۰۱۱,۴۷۴)	(۵۸۹,۵۳۴,۷۱۰)	(۵۰۳,۸۲۸,۲۵۶)	(۳,۶۸۸,۴۱۵)
جمع بدهی ها	(۳,۱۲۱,۵۳۷,۵۴۶)	(۸۳۲,۳۰۱,۶۶۳)	(۴۷۵,۷۶۸,۰۶۸)	(۹۵۲,۴۵۲,۹۷۲)	(۶۳۷,۰۱۵,۲۲۷)	(۸۰,۷۳۹,۴۹۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳)	.	.	.	.	(۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹)	(۸۳۲,۳۰۱,۶۶۳)	(۴۷۵,۷۶۸,۰۶۸)	(۹۵۲,۴۵۲,۹۷۲)	(۶۳۷,۰۱۵,۲۲۷)	(۲۸۴,۱۰۸,۵۱۰)
شکاف	.	۱۷۴,۸۹۲,۳۰۳	۲۵۵,۹۵۶,۹۶۰	(۸۱۲,۲۲۲,۹۹۱)	(۳۱۹,۲۱۷,۳۲۸)	۳۴,۳۱۲,۹۱۹
شکاف انباشته	.	۱۷۴,۸۹۲,۳۰۳	۴۳۰,۸۴۹,۲۶۳	(۲۸۱,۲۷۳,۷۲۸)	(۷۰۰,۵۹۱,۰۵۶)	(۲۴,۳۱۳,۹۱۹)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بازرسی صورت های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۵-۵۱-تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (ادامه)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	.	.	.	.	.
موجودی نقد						
۲۵۱,۳۱۳,۹۲۴	۲۱۸,۴۷۰,۰۸۷	۷,۹۵۶,۲۹۵	.	۳,۹۰۰,۰۰۰	.	۲۰,۹۸۷,۵۴۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	.	.	.	.	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	.
مطالبات از دولت						
۱,۴۹۱,۸۵۷	۱,۴۸۷,۰۶۰	.	.	.	۴,۷۹۷	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸	۵۵,۷۴۴,۰۷۸	۹۵,۶۰۲,۵۹۱	۲۴۴,۱۰۹,۴۰۵	۳۳۰,۲۷۶,۱۸۶	۱۵۲,۲۹۵,۰۸۱	۲۴۳,۱۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	۵,۳۹۲,۲۳۷	.	.	.	۱۱۸,۴۱۶,۱۲۶	۱۹۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲۹,۹۷۴,۶۲۳	۲۹,۴۱۳,۴۲۴	.	۵۶۱,۱۹۹	.	.	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته						
۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶	۵۷,۴۶۸,۰۸۵	۶۱,۰۵۳,۲۷۳	۲۷,۵۱۷,۱۴۰	۱۱,۹۷۰,۰۳۱	.	۲۰,۸۷,۲۹۸
سایر حساب های دریافتنی						
۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱	.	.	.	.	.	۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱
دارایی های ثابت مشهود						
۹,۶۴۹,۵۱۴	.	.	.	.	.	۹,۶۴۹,۵۱۴
دارایی های نامشهود						
۲۱۰,۱۲۴,۴۶۷	۵۲,۹۸۰,۴۲۷	۲۱,۳۰۳,۷۷۹	۹۵,۰۹۶,۹۰۸	۳۵,۵۵۸,۴۱۵	۴۲۹,۵۶۲	۴,۸۵۵,۳۷۷
سپرده قانونی						
۸۸,۸۵۶,۸۶۰	۶۷,۴۷۱	۶,۱۵۹,۵۰۲	۴,۰۳۳,۹۲۶	.	.	۷۸,۵۹۵,۹۶۲
سایر دارایی ها						
جمع دارایی ها	۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳	۵۴۹,۴۶۱,۶۶۶	۱۹۱,۹۷۵,۴۳۹	۳۷۱,۳۱۸,۵۷۸	۳۸۱,۷۰۴,۶۳۲	۲۵۲,۰۱۵,۱۸۷
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۱۵,۲۵۴,۸۲۲)	(۵۶,۶۹۶,۸۱۰)	(۱۹,۲۷۰,۰۷۴)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹,۸۴۶,۹۲۷)	.
سپرده های مشتریان	(۶۹۰,۱۲۰,۱۳۲)	(۳۰۵,۷۲۰,۴۹۳)	(۸۳,۲۴۳,۶۳۰)	(۲۰۳,۱۷۲,۰۲۳)	(۹۶,۷۱۸,۲۴۲)	(۷۱۴,۹۵۶)
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۷۸,۵۰۱)	.	.	(۵۷۸,۵۰۱)	.	.
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵)	(۱۶,۸۱۱,۰۹۴)	(۲۲,۶۱۲,۸۸۹)	(۴۳,۰۳۰,۵۰۲)	(۲۱,۰۱۴,۶۶۸)	(۷,۴۵۱,۴۹۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲۰,۳۳۱,۳۵۵)	.	.	.	.	(۲۰,۳۳۱,۳۵۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰)	(۱۹۴,۲۴۲,۹۱۸)	(۱۱۶,۸۱۸,۱۵۸)	(۶۹۴,۰۸۵,۸۵۸)	(۲۳۸,۷۸۲,۳۴۳)	(۳,۳۳۸,۰۴۴)
جمع بدهی ها	(۲,۲۴۳,۶۶۳,۰۹۵)	(۵۷۳,۴۷۱,۳۱۴)	(۲۴۱,۹۴۴,۷۵۲)	(۹۴۹,۸۶۶,۸۸۴)	(۳۸۶,۳۶۲,۱۸۰)	(۱۳۸,۳۱۴,۰۳۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳۸,۴۷۳,۵۲۷)	.	.	.	.	(۱۳۸,۴۷۳,۵۲۷)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳)	(۵۷۳,۴۷۱,۳۱۴)	(۲۴۱,۹۴۴,۷۵۲)	(۹۴۹,۸۶۶,۸۸۴)	(۳۸۶,۳۶۲,۱۸۰)	(۱۹۲,۱۷۷,۴۶۲)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴-۵-۵۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۱-۴-۵۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۹/۰۹/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۰۷,۲۶۰,۸۷۵)	(۷۰,۳۲۰,۴۴۳)	.	.	.	(۳۶,۹۴۰,۴۳۲)
سپرده های مشتریان	(۱,۰۰۷,۷۴۲,۸۱۱)	(۱,۰۰۳,۱۳۶,۵۴۱)	.	(۳,۳۱۱)	.	(۲,۷۸۸,۴۶۶)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۳۳,۲۹۲,۲۳۰)	(۲۶,۴۳۴,۷۷۲)	.	(۴۱,۶۴۹,۰۵۲)	(۶۵,۲۰۸,۴۰۶)	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴)	(۸۹۲,۶۸۷,۶۹۲)	(۱۹۱,۲۳۰,۵۷۱)	(۳۴۰,۵۸۷,۸۲۷)	(۲۱۶,۱۰۷,۹۹۰)	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع	(۲,۹۴۷,۵۹۸,۴۱۱)	(۱,۹۹۲,۵۷۹,۴۴۷)	(۱۹۱,۲۳۰,۵۷۱)	(۳۴۰,۵۹۱,۱۳۸)	(۲۵۷,۷۵۷,۰۴۲)	(۹۴,۷۲۸,۸۹۹)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۱۵,۲۵۴,۸۲۲)	(۸۳,۰۳۹,۵۱۷)	.	.	.	(۳۲,۲۱۵,۳۰۵)
سپرده های مشتریان	(۶۹۰,۰۳۷,۳۸۴)	(۶۸۵,۱۸۷,۳۰۷)	.	(۳,۵۸۴,۳۳۲)	.	(۵۵۰,۷۸۹)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۰۵,۳۶۷,۳۸۲)	(۱۰۵,۳۶۷,۳۸۲)	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰)	(۵۹۹,۵۵۷,۸۰۶)	(۶۷,۸۲۰,۳۲۴)	(۵۷۶,۵۵۱,۱۴۷)	(۳,۳۳۸,۰۴۴)	(۴۵,۲۶۰,۶۳۸)
جمع						

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۴-۵-۴-۲ جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۹/۰۹/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۲۱,۸۲۲,۴۰۵)	(۲۱,۴۷۵,۶۵۸)	.	.	.	(۳۴۶,۷۴۷)
سپرده های مشتریان	(۱۱۴,۶۴۴,۹۱۵)	(۱۱۴,۶۴۴,۹۱۵)	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۳۳,۱۹۳,۱۶۸)	(۲۶,۳۳۵,۷۱۰)	.	(۴۱,۶۴۹,۰۵۲)	(۶۵,۲۰۸,۴۰۶)	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۶۵,۰۵۴,۳۷۹)	(۳۰۳,۲۵۳,۴)	(۳,۷۱۱,۳۴۵)	(۶,۰۳۹,۷۸۱)	.	(۵۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع	(۳۳۴,۷۱۴,۸۶۷)	(۱۶۲,۷۵۹,۵۳۶)	(۳,۷۱۱,۳۴۵)	(۶,۰۳۹,۷۸۱)	(۴۱,۶۴۹,۰۵۲)	(۵۵,۳۴۶,۷۴۷)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۸,۱۵۳,۴۳۵)	(۱۷,۸۷۸,۹۸۵)	.	.	.	(۲۷۴,۴۵۰)
سپرده های مشتریان	(۹۰,۸۲۲,۷۸۴)	(۹۰,۸۲۲,۷۸۴)	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۰۵,۱۶۷,۳۵۷)	.	.	.	(۱۰۵,۱۶۷,۳۵۷)	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۵۵,۰۶۶,۳۳۳)	(۴۲۵,۷۰۳)	(۲,۹۷۸,۹۲۴)	(۱۶۷,۵۲۰)	(۶,۴۹۴,۱۸۷)	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع	(۲۶۹,۲۰۹,۹۱۰)	(۱۰۹,۱۲۷,۴۷۲)	(۲,۹۷۸,۹۲۴)	(۱۶۷,۵۲۰)	(۶,۴۹۴,۱۸۷)	(۴۵,۲۷۴,۴۵۰)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بازرسی صورت های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکان های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است بانک باید برنامه های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران ها و نتایج حاصل از شبیه سازی را افشاء نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشاء شود.

۵۱-۵- ریسک بازار

۵۱-۵-۱- تعریف ریسک بازار	ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک بازار به عنوان ضرر بالقوه پرتفوی معاملاتی بانک به واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت داراییها، نرخ سود، نقدپذیری و سایر نوسانات بازار تعریف می شود.
۵۱-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار	اداره سرمایه گذاری، اداره خزانه داری و روابط با کارگزاران، اداره مدیریت ریسک، کمیته مدیریت ریسک بازار
۵۱-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار	۱- ریسک نرخ ارز: الف- مدل استاندارد شده BIS ب- محاسبه ارزش در معرض خطر با استفاده از روش شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی، واریانس کواریانس و بوت استرپ ۲- ریسک سهام: الف- مدل BIS ب- محاسبه ارزش در معرض خطر با استفاده از روش شبیه سازی گذشته نگر یا تاریخی، واریانس کواریانس و بوت استرپ ۳- ریسک بازار: بر مبنای مدل BIS و با لحاظ همبستگی میان اجزا پورتفوی بازار ۴- مقایسه ریسک بازار با حد مصوب پذیرش ریسک بازار

۵۱-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

توجه به روش شبیه سازی گذشته نگر و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰		نوع سرمایه گذاری	
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد		
-۶۹۳,۹۱۷	(-۲۶,۱۴)	-۶,۳۳۰,۷۴۴	(-۳,۱۳۶)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله	
-۱۳۴,۶۴۶	(-۴,۴۷)	-۲۴۹,۶۷۳	(-۴,۶۴۷)	تجارت الکترونیک پارسیان	
-۶۸,۹۱۵	(-۴,۳۴۹)	-۳۳,۲۸۷	(-۴,۹۹,۴۸۷)	لیزینگ ایران	
-۱۳۴,۳۶۶	(-۴,۳۴۷)	-۴۲۹,۲۴۲	(-۴,۷۴۸)	کارت اعتباری ایران کیش	
۰	۰	-۷۳,۱۴۴	(-۴,۶۴۸)	سیمرغ	
*	۰	-۷۵۰,۶۰۵	(-۴,۸۴۸)	توسعه مولد نیروگاهی چهارم (زرین کالای مبین)	
**	۰	۰	۰	بورس انرژی ایران**	

در محاسبه ی ارقام فوق بالا تغییر احتمالی در قیمت بازار برای یک روز بعد با مدل شبیه سازی تاریخی، افق زمانی یک روز و در سطح اطمینان ۹۵ درصد محاسبه گردیده و صندوقهای ETF در محاسبه ارزش در معرض خطر (نرخ)، مد نظر قرار نگرفته اند.

* به توجه به تاریخ عرضه این سهم در بورس اوراق بهادار و تاریخ تنظیم این گزارش، معاملات کمتر از ۲۵۰ روز کاری بوده است و به همین دلیل در محاسبات منظور نگردید.

** به دلیل تعداد کم معاملات این سهم در بورس اوراق بهادار و محدود بودن نوسانات آن، در محاسبات منظور نشده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

ضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان آذر ماه سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	ون کره	یوان چین	درهم امارات	فرانک سوئیس	سایر ارزها(معادل میلیون ریال)	جمع(معادل میلیون ریال)
۱۸,۸۷۳,۵۴۲	۵۴,۴۹۹,۱۸۳	۳,۱۱۵,۸۳۰	۵,۹۲۴,۶۲۳	۹,۹۴۴,۰۹۸	۳۴۵,۳۷۱	۶,۶۴۴,۷۳۳	۹۹,۳۴۷,۳۸۰
۱,۶۵۰,۰۰۰	۱۳,۰۲۹,۶۲۵	.	.	۷,۷۳۳,۶۱۰	.	.	۲۲,۴۱۳,۳۲۵
۲۱۱,۷۲۳,۵۹۵	۷۶,۷۵۳,۷۰۳	.	.	۲۵۶,۲۰۱	۳,۲۱۶,۷۲۷	۲۶۹,۵۲۳	۲۹۲,۲۱۹,۷۴۹
۲,۰۹۷,۱۴۴	۹,۱۰۹,۵۴۶	۱۸۲,۸۵۸	۵۲۰,۴۴۷	۳,۰۸۶,۹۷۶	۱,۳۸۹	۱,۵۹۶,۸۹۹	۱۶,۵۹۵,۲۵۸
۲۰۶,۸۷۸,۱۲۴	۱۲۳,۱۵۵,۱۰۷	۱,۵۳۶,۹۳۴	۶۰,۰۳۳,۸۵۲	۳۸,۳۴۸,۹۴۲	۳,۱۸۰,۳۳۳	۷,۳۵۰,۹۱۵	۴۴۰,۴۸۴,۲۰۶
۴۴۱,۲۲۲,۴۰۵	۲۷۶,۵۴۷,۱۶۴	۴,۸۳۵,۶۲۲	۶۶,۴۷۸,۹۲۱	۵۹,۳۶۹,۸۲۶	۶,۷۴۳,۸۲۱	۱۵,۸۶۲,۰۷۰	۸۷۱,۰۵۹,۸۲۹
۳,۳۹۲,۶۵۲	۱۴۲,۱۰۱,۶۵۷	۶,۹۵۵,۱۸۴	۲۵,۷۱۳,۳۳۴	۷۳,۱۷۷	۱,۸۳۱,۷۸۳	۲,۵۰۸,۷۶۰	۱۸۲,۵۷۶,۵۴۶
۱۷,۳۳۴,۰۱۲	۱۲۲,۴۹۲,۳۳۴	.	۶۱۲,۵۶۳	۶۴,۱۹۶	.	۹۰۱,۶۴۹	۱۴۱,۴۰۴,۷۵۳
۱۵۵,۴۰۰,۴۷۶	.	.	.	.	.	.	۱۵۵,۴۰۰,۴۷۶
۱۷۶,۱۲۷,۱۳۹	۲۶۴,۵۹۳,۹۹۰	۶,۹۵۵,۱۸۴	۲۶,۳۲۵,۸۹۷	۱۳۷,۳۷۳	۱,۸۳۱,۷۸۳	۳,۴۱۰,۴۰۹	۴۷۹,۳۸۱,۷۷۴
۶۱۷,۳۴۹,۵۴۳	۵۴۱,۱۴۱,۱۵۴	۱۱,۷۹۰,۸۰۶	۹۲,۸۰۴,۸۱۸	۵۹,۵۰۷,۱۹۸	۸,۵۷۵,۶۰۴	۱۹,۲۷۲,۴۷۹	۱,۳۵۰,۴۴۱,۶۰۳
۱۵,۲۹۰,۴۱۰	۱۲,۰۷۰,۷۹۱	.	.	۳,۰۷۱,۱۰۲	۱۴,۳۷۵	۳۶۶,۷۸۷	۳۰,۸۱۳,۳۶۵
۱۳,۶۰۴,۶۷۷	۶۳,۶۳۸,۴۳۴	۹۲۵,۱۷۱	۶,۷۸۸,۴۱۰	۲۰,۶۵۳,۴۳۲	۹۳,۲۸۸	۶,۱۴۹,۷۲۴	۱۱۱,۸۵۳,۱۳۸
۱۳۳,۵۸۳,۹۵۵	۱۰,۷۷۷,۹۸۷	۷۸۲,۵۰۱	۵۲,۳۳۳,۵۳۶	۱۴۵,۴۶۷	۱,۰۸۸	۱,۸۵۳,۷۶۸	۲۰۰,۴۷۸,۳۰۴
۲۵۹,۹۱۳,۷۸۱	۱۱۶,۸۶۴,۵۵۶	۹۷۸,۷۴۸	۶,۸۵۶,۷۷۷	۱۸,۶۳۷,۴۵۲	۳,۱۴۵,۳۶۴	۵,۰۶۳,۹۸۵	۴۱۱,۴۶۰,۶۶۳
۴۲۲,۳۹۲,۸۲۴	۲۰۳,۳۵۱,۷۶۸	۳,۶۸۶,۴۲۰	۶۶,۹۷۸,۷۲۴	۴۲,۵۰۷,۴۵۳	۳,۲۵۴,۰۱۵	۱۳,۴۳۴,۲۶۵	۷۵۴,۶۰۵,۴۶۹
۳,۳۹۲,۶۵۲	۱۴۲,۱۰۱,۶۵۷	۶,۹۵۵,۱۸۴	۲۵,۷۱۳,۳۳۴	۷۳,۱۷۷	۱,۸۳۱,۷۸۳	۲,۵۰۸,۷۶۰	۱۸۲,۵۷۶,۵۴۶
۱۷,۳۳۴,۰۱۲	۱۲۲,۴۹۲,۳۳۴	.	۶۱۲,۵۶۳	۶۴,۱۹۶	.	۹۰۱,۶۴۹	۱۴۱,۴۰۴,۷۵۳
۱۵۵,۴۰۰,۴۷۶	.	.	.	.	.	.	۱۵۵,۴۰۰,۴۷۶
۱۷۶,۱۲۷,۱۳۹	۲۶۴,۵۹۳,۹۹۰	۶,۹۵۵,۱۸۴	۲۶,۳۲۵,۸۹۷	۱۳۷,۳۷۳	۱,۸۳۱,۷۸۳	۳,۴۱۰,۴۰۹	۴۷۹,۳۸۱,۷۷۴
۵۹۸,۵۱۹,۹۶۲	۴۶۷,۹۴۵,۷۵۹	۹,۶۴۱,۶۰۴	۹۳,۳۰۴,۶۲۱	۴۲,۶۴۴,۸۲۶	۵,۰۸۵,۷۹۸	۱۶,۸۴۴,۶۷۴	۱,۲۳۳,۹۸۷,۲۴۴
۱۸,۸۲۹,۵۸۱	۷۳,۱۹۵,۳۹۶	۲,۱۴۹,۲۰۲	(۴۹۹,۸۰۳)	۱۶,۸۶۲,۳۷۲	۳,۴۸۹,۸۰۶	۲,۴۲۷,۸۰۵	۱۱۶,۴۵۴,۳۵۹
۳۴,۹۲٪	۱۳۵,۷۶٪	۳,۹۹٪	-۰,۹۳٪	۳۱,۲۷٪	۶,۴۷٪	۴,۵۰٪	۲۱۵,۹۹٪

خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ
۱۳۹۹/۰۹/۳۰

وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ
۱۳۹۹/۰۹/۳۰ - درصد

*** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱۳- دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری(بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰)سورت می گیرد و بدین ترتیب ارزیابی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجميع و افشاء می گردند.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵-۵۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

ضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	ون کره	یوان چین	درهم امارات	فرانک سوئیس	سایر ارزها (معادل میلیون ریال)	جمع (معادل میلیون ریال)
۴,۱۴۹,۸۳۲	۴۳,۰۷۴,۵۸۸	۲,۴۹۲,۴۸۹	۷,۶۱۱,۱۸۱	۸,۳۸۹,۰۷۰	۲۷۹,۸۱۴	۶,۴۵۵,۳۴۹	۷۲,۴۵۲,۲۲۳
موجودی نقد							
۱,۳۵۰,۰۰۰	۱۰,۵۰۶,۲۹۵	.	.	.	.	.	۱۱,۸۵۶,۲۹۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
۱۶۷,۸۹۲,۷۵۹	۶۶,۸۸۸,۵۶۴	.	.	۱۸۴,۷۳۴	۳,۵۴۵,۱۲۵	۴۵۷,۲۷۱	۲۳۸,۹۶۸,۴۵۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۶,۶۶۱,۹۲۳	۱۱,۹۳۲,۰۸۷	۱۴۳,۰۳۱	۸۰۸,۰۳۷	۳,۴۷۵,۱۶۱	۸۸۱	۱,۲۶۴,۱۸۳	۲۴,۰۸۵,۳۰۳
سایر حساب های دریافتنی							
۱۵۸,۶۴۷,۱۳۵	۹۸,۲۶۸,۷۵۸	۱,۲۰۹,۳۰۷	۸۲,۶۶۳,۳۸۸	۱۹,۸۵۰,۹۹۶	۳,۶۱۷,۰۳۰	۶,۸۱۰,۶۵۰	۳۷۱,۰۶۷,۲۶۳
سایر دارایی ها							
۳۳۸,۵۰۱,۶۴۹	۲۳۰,۶۷۰,۲۹۲	۳,۸۴۴,۸۲۶	۹۱,۰۸۲,۶۰۵	۳۱,۸۹۹,۹۶۰	۷,۴۴۲,۸۵۱	۱۴,۹۸۷,۴۵۳	۷۱۸,۴۲۹,۶۳۶
جمع دارایی های ارزی							
۷,۴۰۷,۳۶۰	۱۳۰,۶۲۸,۲۷۰	۵,۴۰۹,۶۷۸	۳۳,۹۰۸,۳۴۸	۶۴,۳۳۵	۱,۴۵۳,۴۸۴	۲,۱۵۲,۶۰۵	۱۸۱,۰۲۴,۰۸۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی							
۱۵,۱۷۷,۹۲۲	۱۰۴,۷۲۱,۸۷۷	.	۶۳۷,۷۶۴	۱۰۹,۵۱۱	.	۹۰۶,۸۴۹	۱۳۱,۵۵۳,۹۲۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره							
۱۳۷,۱۱۴,۳۷۹	.	.	.	.	.	.	۱۳۷,۱۱۴,۳۷۹
سایر تعهدات مشتریان							
۱۴۹,۶۹۹,۶۶۲	۲۳۵,۳۵۰,۱۴۷	۵,۴۰۹,۶۷۸	۳۴,۵۴۶,۱۱۲	۱۷۳,۸۴۶	۱,۴۵۳,۴۸۴	۳,۰۵۹,۴۵۴	۴۲۹,۶۹۲,۳۸۳
جمع تعهدات ارزی مشتریان							
۴۸۸,۲۰۱,۳۱۰	۴۶۶,۰۲۰,۴۳۹	۹,۲۵۴,۵۰۴	۱۲۵,۶۲۸,۷۱۷	۳۲,۰۷۳,۸۰۵	۸,۸۹۶,۳۳۵	۱۸,۰۴۶,۹۰۸	۱,۱۴۸,۱۲۲,۰۱۹
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان							
۵,۸۱۹,۸۹۲	۲۵,۲۱۳,۹۹۸			۵,۸۲۹,۰۷۹	۱,۰۹۳,۶۷۶	۶۱,۵۴۹	۳۸,۰۱۸,۱۹۴
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
۱۰,۱۹۰,۵۶۲	۴۸,۸۳۲,۶۳۹	۷۳۰,۵۰۵	۱۲,۱۰۷,۱۳۱	۹,۲۵۸,۱۲۴	۶۵,۶۷۱	۵,۵۰۳,۰۳۳	۸۶,۶۸۷,۶۶۴
سپرده های مشتریان							
۲۵۹,۲۰۵,۵۲۸	۹۱,۰۲۶,۶۶۷	۱,۳۸۴,۵۵۹	۸۲,۱۱۹,۷۵۲	۷,۸۱۹,۷۹۳	۳,۵۸۹,۵۸۰	۶,۴۱۳,۰۳۴	۴۵۱,۵۵۸,۹۱۴
ذخایر و سایر بدهیها							
۴۹,۱۲۱,۴۸۲	۵,۸۹۴,۲۰۲	.	.	.	.	۵۰,۶۴۹	۵۵,۰۶۶,۳۳۳
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری							
۳۲۴,۳۳۷,۴۶۴	۱۷۰,۹۶۷,۵۰۶	۲,۱۱۵,۰۶۴	۹۴,۲۲۶,۸۸۳	۲۲,۹۰۶,۹۹۵	۴,۷۴۸,۹۲۸	۱۲,۰۲۸,۲۶۵	۶۳۱,۳۳۱,۱۰۵
جمع بدهی ها ارزی							
۷,۴۰۷,۳۶۰	۱۳۰,۶۲۸,۲۷۰	۵,۴۰۹,۶۷۸	۳۳,۹۰۸,۳۴۸	۶۴,۳۳۵	۱,۴۵۳,۴۸۴	۲,۱۵۲,۶۰۵	۱۸۱,۰۲۴,۰۸۱
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی							
۱۵,۱۷۷,۹۲۲	۱۰۴,۷۲۱,۸۷۷	.	۶۳۷,۷۶۴	۱۰۹,۵۱۱	.	۹۰۶,۸۴۹	۱۳۱,۵۵۳,۹۲۳
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره							
۱۳۷,۱۱۴,۳۷۹	.	.	.	.	.	.	۱۳۷,۱۱۴,۳۷۹
سایر تعهدات بانک							
۱۴۹,۶۹۹,۶۶۲	۲۳۵,۳۵۰,۱۴۷	۵,۴۰۹,۶۷۸	۳۴,۵۴۶,۱۱۲	۱۷۳,۸۴۶	۱,۴۵۳,۴۸۴	۳,۰۵۹,۴۵۴	۴۲۹,۶۹۲,۳۸۳
جمع تعهدات ارزی بانک							
۴۷۴,۰۳۷,۱۲۵	۴۰۶,۳۱۷,۶۵۳	۷,۵۲۴,۷۴۲	۱۲۸,۷۷۲,۹۹۵	۲۳,۰۸۰,۸۴۱	۶,۲۰۲,۴۱۲	۱۵,۰۸۷,۷۲۰	۱,۰۶۱,۰۲۳,۴۸۸
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک							
۱۴,۱۶۴,۱۸۵	۵۹,۷۰۲,۷۸۶	۱,۷۲۹,۷۶۲	(۳,۱۴۴,۲۷۸)	۸,۹۹۲,۹۶۴	۲,۶۹۳,۹۲۳	۲,۹۵۹,۱۸۸	۸۷,۰۹۸,۵۳۱
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
۲۶,۲۷٪	۱۱۰,۷۳٪	۳,۲۱٪	-۵,۸۳٪	۱۶,۶۸٪	۵,۰۰٪	۵,۴۹٪	۱۶۱,۵۴٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد							

*** ارائه و تفکیک ارزها حسب تعریف بند ۱-۱۳ دستورالعمل ناظر بر وضعیت باز ارزی مؤسسات اعتباری (بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۳۱۱۳ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۰ صورت می گیرد و بدین ترتیب ارزیابی که در قالب تعریف یاد شده قرار نگیرد تحت عنوان سایر ارزها تجمیع و افشاء می گردند.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۱-۵-۵۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۸۷,۰۹۸,۵۳۱	۱۱۶,۴۵۴,۳۵۹
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۸۷,۰۹۸,۵۳۱	۱۱۶,۴۵۴,۳۵۹

۲-۵-۵۱- با توجه به روش شبیه سازی تاریخی روش های سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۹/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
یورو	درصد (۰.۶۷۰.۷۴)	درصد میلیون ریال -۴۹۰,۴۵۵	درصد (۰.۶۱۰.۶۱)	درصد میلیون ریال -۳۴۶,۶۷۱
فرانک سوییس	درصد (۰.۵۷۰.۷۳)	درصد میلیون ریال -۱۹,۷۸۷	درصد (۰.۵۴۰.۷۱)	درصد میلیون ریال -۱۴,۲۴۷
وون کره جنوبی	درصد (۰.۷۳۰.۷۶)	درصد میلیون ریال -۱۵,۷۴۳	درصد (۰.۷۰۰.۷۴)	درصد میلیون ریال -۱۱,۹۲۵
یوان چین	درصد (۰.۰۰)	درصد میلیون ریال ۰	درصد (۰.۴۴۰.۳۹)	درصد میلیون ریال -۱۳,۴۵۹
دلار آمریکا	درصد (۰.۰۰)	درصد میلیون ریال ۰	درصد (۰.۰۰۰.۴۷)	درصد میلیون ریال ۰
درهم امارات	درصد (۰.۰۰)	درصد میلیون ریال ۰	درصد (۰.۰۰۰.۶۰)	درصد میلیون ریال ۰
دلار ACU	درصد (۰.۰۰)	درصد میلیون ریال ۰	درصد (۰.۰۰۰.۴۷)	درصد میلیون ریال ۰

در محاسبه ی ارقام فوق اولا تغییر احتمالی در قیمت بازار با مدل شبیه سازی تاریخی و بر اساس روش ارائه شده درمجموعه "مروری بر ادبیات ریسک بازار" که توسط بانک مرکزی منتشر شده، محاسبه گردیده، ثانيا ارقام با ۵۰۰ مشاهده و بر اساس احتمال ۹۵ درصد (بیست پنجمین بازده روزانه) به دست آمده اند، ثالثا تنها ارزهای با مانده بیش از ۱۰۰۰ میلیارد ریال در ۳۰ آذر ۱۳۹۹ مدنظر قرار گرفته اند و از سایر ارزها قطع نظر گردیده است.

۶-۵-۵۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل شبیه سازی تاریخی	۶,۳۳۰,۷۴۴	۴۴,۵۹۱,۷۸۱	۵۳۸,۳۱۷	۴,۵۱۲,۸۶۴	۴۹,۱۰۴,۶۴۶
روش بوت استرپ	۶,۱۰۵,۱۱۱	۴۵,۲۱۹,۷۸۱	۴۸۱,۰۳۱	۴,۴۳۵,۱۹۸	۱۵,۰۹۶,۳۴۲

هسایر روش هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

بر اساس ادبیات نظری مدیریت ریسک و همچنین مستندات بانک مرکزی (به عنوان مثال، روش های ارائه شده در صفحات ۱۵ و ۱۶ از مجموعه "مروری بر ادبیات ریسک بازار" که توسط بانک مرکزی منتشر شده)، اصولا ارزش در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) یک پرتفوی، از مجموع ارزشهای در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) اجزاء آن کمتر است. به هر حال، در محاسبه ی مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، به دلیل محدودیت اعمال شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سامانه مهتاب، مبنی بر لزوم برابری سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با دو رقم سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای ارز و سهام، ارقام ستون مذکور از جمع کردن ارقام سرمایه های مورد نیاز ریسکهای ارز و سهام به دست آمده است. علی ایحال، مجموع محاسبه شده ی سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار و بر اساس دو روش شبیه سازی تاریخی و بوت استرپ، به ترتیب برابر ۴۴۶۴۹۷۷۷ و ۴۵۲۶۹۸۶۳ میلیون ریال بوده است.

بر اساس ادبیات نظری مدیریت ریسک و همچنین مستندات بانک مرکزی (به عنوان مثال، روش های ارائه شده در صفحات ۱۵ و ۱۶ از مجموعه "مروری بر ادبیات ریسک بازار" که توسط بانک مرکزی منتشر شده)، اصولا ارزش در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) یک پرتفوی، از مجموع ارزشهای در معرض خطر (و بالتبع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک) اجزاء آن کمتر است. به هر حال، در محاسبه ی مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار، به دلیل محدودیت اعمال شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سامانه مهتاب، مبنی بر لزوم برابری سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با دو رقم سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسکهای ارز و سهام، ارقام ستون مذکور از جمع کردن ارقام سرمایه های مورد نیاز ریسکهای ارز و سهام به دست آمده است. علی ایحال، مجموع محاسبه شده ی سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار و بر اساس دو روش شبیه سازی تاریخی و بوت استرپ، به ترتیب برابر ۴۴۶۴۹۷۷۷ و ۴۵۲۶۹۸۶۳ میلیون ریال بوده است.

از آنجا که ریسک بازار به پرتفوی معاملاتی نظر دارد، در محاسبه ارزش در معرض خطر فوق (ریسک سهام)، سهام شرکتهایی که با دید بلندمدت خریداری شده اند، لحاظ نگردیده اند. به علاوه در مواردی که طی ۵۰۰ روز معاملاتی گذشته، برای یک سهم کمتر از ۲۵۰ مشاهده (قیمت معامله شده) وجود داشته است، سهم مورد نظر از تحلیل حذف گردیده است. همچنین، صندوقهای ETF در محاسبه ارزش در معرض خطر سهام مد نظر قرار نگرفته اند.

در محاسبه ارزش در معرض خطر مربوط به ریسک ارز، کلیه ارزهای موجود در پرتفوی (وضعیت باز) ارزی مد نظر قرار گرفته اند.

دارایی ها و بدهی های ارزی برای گزارشگری میان دوره ای منتهی به پایان شهریورماه ۱۳۹۹ (و پس از آن)، به منظور اعمال در دفاتر بانک و تهیه صورت های مالی، مبلغ ۱۲۹۰۰۰ ریال برای هر یورو و مبلغ ۱۱۰۰۰۰ ریال برای دلار آمریکا با رعایت سایر شرایط اعلامی در بخشنامه مذکور تعیین گردیده است. قابل ذکر است در محاسبات مربوط به ارقام ریسک در جدول فوق، نرخ بازده کلیه ارزها در برابر ریال به جز دلار، با استفاده از نرخ های برابری مرجع اعلامی توسط بانک مرکزی ج.ا.دست آمده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بازرسی صورت های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۷-۵-۵۱- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹/۰۹/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴	.	.	.	.	.	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴
موجودی نقد	.	.	.	.	.	.
۳۴۷,۰۷۰,۳۲۰	۳۰۴,۴۵۳,۸۴۹	۴,۲۵۳,۸۸۵	۳,۹۱۱,۰۶۱	۴,۸۷۵,۰۰۰	.	۲۹,۵۷۶,۵۲۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	.	.	.	.	.	.
۵۵۲,۷۸۵,۲۶۶	.	.	.	.	۵۵۲,۷۸۵,۲۶۶	.
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
۱۲,۵۳۷,۲۰۲	۲,۲۴۳	۱۲,۵۳۰,۲۰۷	.	.	۴,۷۵۲	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵	۳۲۵,۷۷۹,۴۱۶	۶۰۳,۰۶۴,۷۹۸	۳۳,۸۷۰,۳۸۶	۲۴۴,۶۰۴,۸۱۰	۱۰۱,۶۶۳,۸۸۸	۲۲۵,۱۹۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	.	.	.	.	.	.
۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹	۱۰۸,۸۹۵,۷۴۰	.	.	.	۱۵۳,۱۷۱,۸۶۵	۲۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.
۵۳,۲۳۲,۷۵۲	.	۶۰۲,۹۴۶	.	.	.	۵۲,۶۲۹,۸۰۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.
۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳	.	.	.	.	.	۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳
سایر حساب های دریافتنی	.	.	.	.	.	.
۱۳۷,۸۶۵,۴۲۰	.	.	.	.	.	۱۳۷,۸۶۵,۴۲۰
دارایی های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.
۹,۶۶۴,۶۶۱	.	.	.	.	.	۹,۶۶۴,۶۶۱
دارایی های نامشهود	.	.	.	.	.	.
۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲	۸۷,۰۲۹,۶۷۸	۱۸,۶۴۳,۴۰۲	۳۳,۲۰۴,۵۰۰	۲۱,۰۶۸,۷۴۴	۳۵۹,۵۹۰	۱۰۳۶۰,۸۶۴۸
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.
۹۱,۷۲۶,۸۶۴	.	.	.	.	.	۹۱,۷۲۶,۸۶۴
سایر دارایی ها	.	.	.	.	.	.
جمع دارایی ها	۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹	۸۲۶,۱۶۰,۹۲۶	۶۳۹,۹۵۲,۲۳۷	۷۰,۹۸۵,۹۴۷	۲۷۰,۵۴۸,۵۵۴	۷۱۰,۱۳۰,۵۳۴
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۰۷,۲۶۰,۸۷۵)	(۲۹,۵۲۴,۷۲۴)	(۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	.	(۲۸,۲۹۵,۷۱۸)	.
سپرده های مشتریان	(۱,۰۰۷,۷۴۲,۸۱۱)	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶,۱۳۲,۹۱۹)	.	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۴۴,۰۱۹,۳۲۱)	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴۷,۰۷۹,۱۲۶)	.	.	.	.	.
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴)	(۸۹۲,۶۸۷,۶۹۳)	(۱۹۱,۲۳۰,۵۷۱)	(۳۴۰,۵۸۷,۸۲۷)	(۲۱۶,۱۰۷,۹۹۰)	(۳,۶۸۸,۴۱۵)
جمع بدهی ها	(۳,۱۲۱,۵۳۷,۵۴۶)	(۹۲۲,۲۱۲,۴۱۶)	(۲۰۳,۷۳۰,۵۷۱)	(۳۴۰,۵۸۷,۸۲۷)	(۲۴۴,۴۰۳,۷۰۸)	(۱,۴۰۶,۹۱۴,۶۱۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳)	.	.	.	.	(۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹)	(۹۲۲,۲۱۲,۴۱۶)	(۲۰۳,۷۳۰,۵۷۱)	(۳۴۰,۵۸۷,۸۲۷)	(۲۴۴,۴۰۳,۷۰۸)	(۳,۶۸۸,۴۱۵)
شکاف	.	(۹۶,۰۵۱,۴۹۰)	۴۳۵,۳۶۴,۶۶۶	(۲۶۹,۶۰۱,۸۸۰)	۲۶,۱۴۴,۸۴۶	۸۰۴,۲۹۶,۹۴۶
شکاف انباشته	.	(۹۶,۰۵۱,۴۹۰)	۳۳۹,۳۱۳,۱۷۶	۶۹,۷۱۱,۲۹۷	۹۵,۸۵۶,۱۴۳	۹۰۰,۱۵۳,۰۸۹

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی ها و بدهی ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی ها و بدهی ها می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی، مان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۷-۵-۵۱-تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷	.	.	.	.	.	۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷
موجودی نقد						
۲۵۱,۳۱۳,۹۲۴	۲۱۸,۴۷۰,۰۸۷	۷,۹۵۶,۲۹۵	.	۳,۹۰۰,۰۰۰	.	۲۰,۹۸۷,۵۴۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	.	.	.	.	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	.
مطالبات از دولت						
۱,۴۹۱,۸۵۷	۱,۴۸۶,۹۸۷	.	.	.	۴,۸۷۰	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸	۴۵,۹۸۵,۲۳۶	۹۸,۱۱۶,۱۸۸	۲۵۳,۰۸۷,۸۳۴	۱۶۱,۵۵۶,۰۸۸	۱۴۲,۲۲۰,۹۷۵	۱۷۷,۳۰۴,۱۷۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹	.	.	.	.	۱۲۳,۸۰۸,۳۶۳	۱۹۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲۹,۹۷۴,۶۲۳	۲۹,۴۱۹,۹۱۳	.	۵۵۴,۷۱۱	.	.	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته						
۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶	.	.	.	.	.	۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶
سایر حساب های دریافتنی						
۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱	.	.	.	.	.	۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱
دارایی های ثابت مشهود						
۹,۶۴۹,۵۱۴	.	.	.	.	.	۹,۶۴۹,۵۱۴
دارایی های نامشهود						
۲۱۰,۱۲۴,۴۶۷	۶۳,۵۴۴,۸۲۳	۷,۱۸۸,۰۱۵	۶۱,۱۰۶,۴۳۶	.	۳۵۳,۷۸۶	۷۷,۹۳۱,۴۰۶
سپرده قانونی						
۸۸,۸۵۶,۸۶۰	.	.	.	.	.	۸۸,۸۵۶,۸۶۰
سایر دارایی ها						
۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳	۳۵۸,۹۰۷,۰۴۶	۱۱۳,۲۶۰,۴۹۸	۳۱۴,۷۴۸,۹۸۱	۱۶۵,۴۵۶,۰۸۸	۷۳۰,۹۰۳,۵۵۰	۷۹۸,۸۶۰,۴۶۱
جمع دارایی ها						
بدهی ها						
(۱۱۵,۲۵۴,۸۲۲)	(۴۲,۶۴۴,۸۸۲)	(۱,۵۴۷,۷۰۹)	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۹,۸۴۶,۹۲۷)	.	(۳۲,۲۱۵,۳۰۵)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
(۶۹۰,۱۲۰,۱۳۲)	.	.	.	.	.	(۶۹۰,۱۲۰,۱۳۲)
سپرده های مشتریان						
(۵۷۸,۵۰۱)	.	.	.	.	.	(۵۷۸,۵۰۱)
ذخیره مالیات عملکرد						
(۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵)	.	.	.	.	.	(۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵)
ذخایر و سایر بدهی ها						
(۲۰,۲۳۱,۳۵۵)	.	.	.	.	.	(۲۰,۲۳۱,۳۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰)	(۵۹۹,۵۵۷,۸۰۶)	(۶۷,۸۲۰,۳۲۴)	(۵۷۶,۵۵۱,۱۴۷)	.	(۳,۳۳۸,۰۴۴)	(۴۵,۲۶۰,۶۳۸)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۲,۳۴۳,۶۶۳,۰۹۵)	(۶۴۲,۲۰۲,۶۸۸)	(۶۹,۳۶۸,۰۳۲)	(۵۸۵,۵۵۱,۱۴۷)	(۲۹,۸۴۶,۹۲۷)	(۲,۳۳۸,۰۴۴)	(۱۰,۱۲۳,۵۶۰,۲۵۷)
جمع بدهی ها						
(۱۳۸,۴۷۲,۵۲۷)	.	.	.	.	.	(۱۳۸,۴۷۲,۵۲۷)
جمع حقوق صاحبان سهام						
(۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳)	(۶۴۲,۲۰۲,۶۸۸)	(۶۹,۳۶۸,۰۳۲)	(۵۸۵,۵۵۱,۱۴۷)	(۲۹,۸۴۶,۹۲۷)	(۳,۳۳۸,۰۴۴)	(۱,۱۵۱,۸۲۹,۷۸۴)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
(۰)	(۲۸۳,۲۹۵,۶۴۲)	۴۳,۸۹۲,۴۶۵	(۲۷۰,۸۰۲,۱۶۶)	۱۳۵,۶۰۹,۱۶۱	۷۲۷,۵۶۵,۵۰۵	(۳۵۲,۹۶۹,۳۲۴)
شکاف						
.	(۲۸۳,۲۹۵,۶۴۲)	(۲۳۹,۴۰۳,۱۷۶)	(۵۱۰,۲۰۵,۳۴۳)	(۳۷۴,۵۹۶,۱۸۲)	۳۵۲,۹۶۹,۳۲۴	(۰)
شکاف انباشته						

۵۱-۶- ریسک عملیاتی

۵۱-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

از جمله مهم ترین ریسک هایی که تقریباً تمامی فعالیت های موسسه اعتباری در معرض آن قرار دارند، ریسک عملیاتی است. این ریسک که ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش ها، افراد و سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از موسسه اعتباری می باشد گاهی ممکن است تأثیرات آن به حدی گسترده باشد که به ورشکستگی موسسات اعتباری بیانجامد.

۵۱-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

حوزه بازرسی و نظارت بانک شامل مدیریت های امور بازرسی و حراست و ادارات مبارزه با پولشویی، حسابرسی داخلی و واحد مدیریت ریسک

۵۱-۶-۳- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

این اقدامات از طریق حوزه بازرسی و نظارت بانک شامل مدیریت های امور بازرسی و حراست و ادارات مبارزه با پولشویی و حسابرسی داخلی صورت می گیرد. ضمن اینکه از اولویتهای اصلی بانک سیستمی نمودن اکثر عملیات و رفع نقایص سیستمهای موجود با هدف جلوگیری از هرگونه خطا می باشد.در این ارتباط اهم اقدامات انجام شده عبارتست از:

۱- رسیدگی منظم به عملکرد شعب و واحدها و گزارش نتایج رسیدگی ها به مقامات ارشد بانک

۲- ارائه پیشنهادات اصلاحی درخصوص رفع معایب و نواقص عملکردی واحدهای تحت رسیدگی

۳- بازرسی از راه دور و برخط شعب

۴- برنامه ریزی تقویت کنترل های داخلی و اجرای طرح های عملیاتی در این زمینه

۵- ایجاد اطمینان از کفایت کنترل های داخلی

۶- استقرار سیستم نرم افزار مبارزه با پولشویی AML

۷- هوشمندسازی حسابهایی بانک با هدف جلوگیری از سوء استفاده

۸- استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان

۹- استقرار سامانه اندازه گیری ریسک عام مشتریان منطبق با مولفه های اصلی FATF، کمیته بال و ...

همچنین از برنامه های در دست انجام، ساماندهی وضعیت سطوح دسترسی به سامانه های بانک متناسب با شرح فعالیت پرسنل، جداسازی اینترنت از اینترنت و پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در واحدهای کلیدی بانک می باشد.

- مدیریت ریسک تطبیق

مفهوم ریسک تطبیق

احتمال زیان ناشی از شمول جرمیه ها و مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت های بانک

عملیات تطبیق

عملیات مستقلی که با استفاده از ابزارهای بروز رسانی شده بانک و در راستای اجرای استراتژی های تدوین شده بانک ریسک های تطبیق را شناسایی، پایش و گزارش نموده و توصیه ها و رهنمودهای لازم را جهت نظارت بر اجرای صحیح مدیریت ریسک تطبیق به ارکان مختلف بانک ارائه می دهد.

برنامه های تطبیق بانک

۱- تهیه و تدوین استانداردهای مکتوب اصول و سیاستها و روشهای اجرایی

۲- آموزش موثر

۳- تعیین روش های حسابرسی و ارزیابی جهت پایش برنامه تطبیق

۴- ایجاد روشها و مکانیزمهای گزارش دهی در خصوص بررسی شکایات مطرح شده

۵- مکانیزمهای انضباطی مناسب و صحیح

۶- بررسی و حل سیستماتیک مشکلات

اقدامات انجام شده در حوزه تطبیق

۱- تدوین سیاستهای کلی تطبیق بانک

۲- اخذ خدمات مشاوره ای از یک شرکت بین المللی در حوزه تطبیق در جهت استاندارد سازی فعالیتهای تطبیق در بانک و تدوین نقشه راه جهت استقرار استانداردها

۵۱-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

در راستای مقابله با حوادث غیر مترقبه و مدیریت شرایط بحران، کمیته پدافند غیر عامل(بخش فرماندهی) بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۸۸/۱۱/۲۵ هیات مدیره وقت بانک ایجاد و همچنین کمیته های فرعی زیر نیز در بخش های مربوطه تشکیل شده است:

-کمیته (بخش) لجستیک و پشتیبانی پدافند غیر عامل

-کمیته (بخش) مقابله با رخدادهای IT پدافند غیر عامل

-کمیته(بخش) عملیات پدافند غیر عامل

-کمیته(بخش) مالی پدافند غیر عامل

-کمیته (بخش)بحران در مدیریت های شعب استان/ منطقه

۵۱-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای شناسایی و اندازه گیری ریسکهای عملیاتی، بانک نسبت به استفاده از روشهای زیر اقدام نموده است:

۱- استفاده از پایگاه داده زیان و راه اندازی سامانه اندازه گیری ریسک بر مبنای روش پیشرفته.

ایجاد بانک اطلاعاتی جامع، از نیازهای کلیدی مدیریت موثر ریسک عملیاتی بوده به طوریکه این بانک اطلاعاتی به بانک کمک می نماید تا از احتمال وقوع و شدت ریسک در خطوط کسب و کار و واحدهای سازمانی یافته و از آن در اندازه گیری ریسک عملیاتی بر مبنای روشهای پیشرفته و نیز ارزیابی اثر بخشی کنترل ها بهره گیری نماید. گزارش رویدادهای ریسک عملیاتی بر اساس مناطق (نقشه جغرافیایی)، مکان سازمانی، خطوط کسب و کار و نوع رویداد در قالبهای مختلف (نمودار و جدول) مبتنی بر شدت و فراوانی آنها و فراهم نمودن امکان اندازه گیری ریسک عملیاتی بر مبنای روش های پیشرفته از قابلیتهای این سامانه می باشد. در حال حاضر پایگاه داده زیان بانک ایجاد و اطلاعات رویدادهای زیان ریسک عملیاتی در آن ثبت و تکمیل اطلاعات آن با هدف فراهم سازی حداقل داده لازم جهت اندازه

گیری سرمایه پوششی ریسک عملیاتی بر مبنای روش توزیع زیان(LDA) در حال انجام می باشد.

۲- شناسایی ریسک های عملیاتی بانک با استفاده از روش خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)، روش خود ارزیابی ریسک و کنترل، روش سیستماتیک شناسایی شکاف های کنترلی است، که دستیابی به اهداف کسب وکار یا واحدهای سازمانی را تهدید می کند و رصد این که چه اندازه مدیریت واقعاً این شکاف ها را از بین می برد. در سال ۹۶ روش مذکور در مدیریت های شعب مناطق منتخب انجام شد و راهکارهای کنترلی مناسب جهت کاهش ریسکها یا همکاری مناطق ذیربط و اداره مدیریت ریسک طراحی شده و به تصویب کمیته های مدیریت ریسک عملیاتی و کمیته عالی مدیریت ریسک رسیده است. که بر اساس آن واحدهای ذیربط موظف به عملیاتی نمودن راهکارهای تصویبی می باشند.

۳- سزوارکهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

در حال حاضر بانک دارای فرایند تعریف شده ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش دهی آن می باشد به طوریکه در بازرسی ها و حسابرسی های مستمر ارزیابی های لازم صورت گرفته و گزارشات آن به مقامات ارشد ارائه می شود.در راستای نظارت بر فعالیت شعب، سامانه پایش لحظه ای از اوایل سال ۱۳۸۴ افتتاح و راه اندازی گردید. در ابتدا عملکرد شعب از طریق offline مورد بررسی قرار می گرفت که نهایتاً از اوایل سال ۱۳۸۴ سامانه مذکور با اقدامات صورت گرفته قادر به رسیدگی از طریق بررسی های online گردید. حسب تصمیمات منتهه مقرر گردید عملکرد این سامانه از رویکرد رسیدگی کلی به شعب به رویکرد رسیدگی به سرفصل های پرمخاطره تغییر یابد که در این راستا در حال حاضر عملکرد روزانه کلیه واحدهای بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش های متنوع مأخوذه از این سیستم مراتب مورد بررسی بازرسان مستقر در سامانه مذکور قرار می گیرد.

همچنین از جمله برنامه های در حال انجام به منظور پایش ریسک عملیاتی، توسعه استفاده از فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل و شاخص های کلیدی به تمامی واحدهای بانک بوده که امکان پایش بر مبنای شدت و احتمال رخدادها را فراهم می نماید. همچنین بلاخط بررسی گزارشات و اتخاذ تصمیم های کنترلی کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و امنیت سیستم به عنوان یکی از کمیته های زیرمجموعه کمیته عالی مدیریت ریسک با ریاست معاون مدیرعامل در حوزه نظارت ایجاد شده است. در این کمیته موارد ریسک عملیاتی که از سوی مدیریت های ذیربط بانک ارائه می شوند مورد بررسی قرار می گیرد.

۵۱-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۱۶,۷۰۷,۰۷۹ میلیون ریال
روش استاندارد*	
روش پیشرفته**	
* با توجه به عدم تفکیک مراکز هزینه و درآمد خطوط اصلی کسب و کار بانک محاسبه طبق این روش امکان پذیر نمی باشد.	
** منوط به وجود حداقل داده زیان طبق استانداردهای موجود بوده که در حال حاضر پایگاه داده آن ایجاد و تکمیل آن در خطوط کسب و کار اصلی در حال انجام می باشد.	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۷- مدیریت سرمایه

۵۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۱۶۳,۲۲۶	۱۷,۸۹۶,۵۲۴
.	.
(۱۰۷,۱۹۸,۹۳۵)	(۴۴,۹۵۶,۹۶۵)
۷,۰۸۹,۱۰۲	۷,۰۸۹,۱۰۲
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴
۹,۹۰۸,۸۹۰	.
(۷۲,۳۱۳,۶۷۴)	(۱۵,۲۴۷,۲۹۵)
.	.
(۲۰۹,۴۲۹)	(۱۱,۳۱۲,۵۳۵)
(۶۱۹,۷۱۲)	(۷۹۱,۵۰۸)
(۸۱۵,۷۶۳)	(۴,۰۰۸,۴۴۶)
(۵۶,۵۱۲,۳۸۲)	(۱۰۸,۵۶۴,۲۷۷)
.	(۱۲,۵۸۶,۷۰۵)
(۵۸,۱۵۷,۲۸۶)	(۱۳۷,۲۶۳,۴۷۱)
(۱۳۰,۴۷۰,۹۶۰)	(۱۵۲,۵۱۰,۷۶۶)
۱۷,۹۲۲,۶۷۲	۲۳,۴۷۱,۱۲۷
۹۱,۸۷۲,۴۸۶	۸۷,۱۳۹,۱۸۸
۵۶,۵۱۲,۳۸۲	۱۰۸,۵۶۴,۲۷۷
۱۶۶,۳۰۷,۵۳۹	۲۱۹,۱۷۴,۵۹۱
۲۹۶,۷۷۸,۴۹۹	۳۷۱,۶۸۵,۳۵۸
.	.
(۱۳۰,۴۷۰,۹۶۰)	(۱۵۲,۵۱۰,۷۶۶)

شرح

سرمایه لایه یک

سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران

صرف سهام

سود (زیان) انباشته

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته ها

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می شود: تعدیلات نظارتی

بهای تمام شده سهام خزانه

بهای تمام شده سهام بانک که توسط واحد های تابعه خریداری شده

دارایی های نامشهود

حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه

۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه دو

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک

مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار

۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر

جمع سرمایه لایه دو

کسر می شود:

فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۱-۷-۲-۱- جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری در پایان ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مبلغ ۱,۸۷۱,۹۳۴ میلیارد ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۹/۳۰						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده یا احتساب وثایق و غریب تبدیل	ضریب تبدیل	مبلغ مورد محاسبه	
-	-	-	-	-	۶۱,۹۴۶,۳۱۹		۶۱,۹۴۶,۳۱۹	موجودی نقد
-	-	-	-	-	۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲		۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی چ ۱۱
-	-	-	-	-	۲۶۰,۱۸,۷۴۱		۲۶۰,۱۸,۷۴۱	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	-	-	-	-		-	اوراق منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱۱,۳۴۷,۳۷۲	۱۴۱,۸۴۲,۱۵۳	۱۵,۱۴۵,۶۱۲	۱۸۹,۳۲۰,۱۵۲	۵۰	۳۷۸,۶۴۰,۳۰۵		۳۷۸,۶۴۰,۳۰۵	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	۵۶۱,۳۰۳,۳۱۶		۵۶۱,۳۰۳,۳۱۶	مطالبات از دولت در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار
-	-	-	-	-	۱۲,۷۲۸,۱۲۴		۱۲,۷۲۸,۱۲۴	مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهاد ها و موسسات عمومی غیر دولتی در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار
۶۰,۵۸۳	۷۵۷,۲۸۸	۵۰,۹۱۲۵	۶,۳۴۴,۰۶۲	۵۰	۱۲,۷۲۸,۱۲۴		۱۲,۷۲۸,۱۲۴	اسل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی - مشاربه - مساقات - مزاعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
-	-	-	-	۱۰۰	-		-	اسل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی - مشاربه - مساقات - مزاعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۶,۳۳۵,۲۶۱	۳۰۴,۱۹۰,۷۶۰	۱۹,۲۵۶,۸۸۲	۲۴۰,۷۱۱,۰۲۹	۱۵۰	۱۶۰,۴۷۴,۰۱۹		۱۸۰,۸۶۸,۰۷۶	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۷۹۳,۵۶۰	۹,۹۱۹,۵۰۱	۸۰۹,۹۸۹	۱۰,۱۲۴,۸۶۰	۱۵۰	۶,۷۴۹,۹۰۷		۶,۷۴۹,۹۰۷	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکت ها پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۷۹۰,۹۸۰	۹,۸۸۷,۲۴۶	۸۱۴,۹۸۰	۱۰,۱۸۷,۲۴۶	۳۰۰	۵۰,۹۳۶,۲۳۳		۵۰,۹۳۶,۲۳۳	سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی
۱,۰۰۸,۹۶۳	۱۲,۶۱۲,۰۳۹	۱,۰۰۹,۶۲۷	۱۲,۶۱۵,۸۴۱	۱۵۰	۸,۴۱۰,۵۶۱		۸,۴۱۰,۵۶۱	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱,۷۰۷,۸۱۵	۲۱,۳۴۷,۶۸۱	۱,۸۸۸,۹۵۲	۲۳,۶۱۱,۹۰۲	۵۰	۴۷,۲۲۳,۸۰۴		۱۲۳,۲۳۱,۳۳۶	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی هر شخص تا ۲۰ میلیارد ریال
۷,۸۸۴,۵۷۱	۹,۸۵۵,۱۴۲	۱۵۰,۶۹۰,۸۴	۱۸۸,۳۴۳,۵۴۷	۷۵	۳۵۱,۱۵۱,۳۹۶		۳۳۹,۹۲۹,۹۱۴	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد ریال
۱۰,۹۲۰,۳۰۲	۱۳,۶۵۰,۳۷۱	۳۰,۵۲۵,۹۷۵	۳۵۶,۵۷۴,۶۹۱	۷۵	۳۴۲,۰۹۹,۵۸۸		۴۳۲,۷۴۸,۹۴۵	اسل و سود سایر تسهیلات عقود غیر مشارکتی سایر تسهیلات
۹,۱۶۳,۹۰۰	۱۱۴,۵۴۸,۷۵۰	۱۳,۰۲۷,۰۱۵	۱۶۳,۰۸۷,۶۹۱	۱۰۰	۱۶۳,۰۸۷,۶۹۱		۲۸۰,۹۰۰,۱۱۴	خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۸۱۰,۱۴۷	۱۰,۱۲۶,۸۴۳	۷۵۵,۸۳۲	۹,۴۴۷,۸۹۷	۱۵۰	۶,۲۹۸,۵۹۸		۱۲,۱۷۷,۳۷۵	کثر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۳,۵۲۶,۲۰۴	۳۱,۵۷۷,۵۴۹	۱,۹۳۰,۳۰۱	۲۴,۱۲۷,۵۱۶	۱۰۰	۲۴,۱۲۷,۵۱۶		۲۵,۲۷۰,۸۱۹	خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۵۰٪ بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۵۴۷,۹۷۲	۶,۸۴۹,۶۴۶	۸۹۲,۹۶۳	۱۱,۱۶۲,۰۳۴	۵۰	۲۲,۳۲۴,۰۶۷		۲۲,۷۴۹,۰۹۶	اوراق مشارکت غیر دولتی
-	-	-	-	۱۰۰	-		-	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۲,۴۱۹,۳۹۹	۳۰,۲۴۲,۴۹۲	۴,۳۱۵,۲۹۴	۵۳,۹۴۱,۱۷۰	۱۰۰	۵۳,۹۴۱,۱۷۰		۵۳,۹۴۱,۱۷۰	سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)
۱۲,۹۱۰,۳۹۹	۱۶۱,۳۷۹,۹۸۶	۹۵۰,۲۵۱۰	۱۱۸,۷۸۱,۳۷۷	۱۰۰	۱۱۸,۷۸۱,۳۷۷		۱۱۸,۷۸۱,۳۷۷	خاص دارایی های ثابت
۱۱,۶۱۹,۶۵۲	۱۴۵,۲۴۵,۶۵۵	۱۱,۸۰۲,۴۰۶	۱۴۷,۵۳۰,۰۸۱	۱۰۰	۱۴۷,۵۳۰,۰۸۱		۱۴۷,۵۳۰,۰۸۱	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۷,۱۰۸,۵۴۹	۸۸,۸۵۶,۸۶۰	۱۱,۱۷۶,۹۰۲	۱۳۹,۷۱۱,۳۷۷	۱۰۰	۱۳۹,۷۱۱,۳۷۷		۱۳۹,۷۱۱,۳۷۷	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۱,۴۱۴,۵۳۱	۱۷,۶۸۱,۵۱۶	۱۶۰,۰۱۴۱	۳۰,۰۰۱,۷۵۹	۱۰۰	۳۰,۰۰۱,۷۵۹	۲۰	۱۰۰,۰۰۸,۷۹۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲۰,۳۹,۱۹۲	۲۵,۴۸۹,۸۹۵	۲,۴۲۲,۰۰۷	۳۰,۳۷۵,۰۸۶	۱۰۰	۳۰,۳۷۵,۰۸۶	۵۰	۶۰,۵۵۰,۱۷۱	تعهدات بابت قرار دادهای متقصد معاملات و تضمین انواع سبکوک از جمله اوراق مشارکت
۵۳۸,۰۰۰	۶,۲۳۵,۰۰۰	۴,۳۲۹,۰۳۰	۵۲,۸۶۲,۸۷۰	۱۰۰	۵۲,۸۶۲,۸۷۰	۵۰	۱۰۵,۷۲۵,۷۳۹	سایر تعهدات
۱۳۰,۲۸۰,۲۲	۱۶۲,۸۵۰,۲۷۴	۱۳۰,۵۰۵۵۲	۱۶۳,۱۳۱,۸۹۸	۱۰۰	۱۶۳,۱۳۱,۸۹۸	۱۰۰	۱۶۳,۱۳۱,۸۹۸	
۱۱۴,۹۷۵,۳۶۴	۱,۴۳۷,۱۹۲,۰۴۷	۱۴۹,۷۵۴,۷۱۹	۱,۸۷۱,۹۳۳,۹۸۴					جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۷-۵۱- جمع دارایی های موزون به ریسک بازار در پایان دوره نه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۱۶,۴۵۴ میلیارد ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۸	۰	۰	۸	۰	سهام تجاری مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۲ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۸۴ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۹۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۶ تا ۱۰۸ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۸ تا ۱۲۰ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۰ تا ۱۳۲ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۲ تا ۱۴۴ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۴۴ تا ۱۵۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۶ تا ۱۶۸ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۶۸ تا ۱۸۰ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۶,۹۶۷,۸۸۲	۸	۸۷,۰۹۸,۵۳۱	۹,۳۱۶,۳۴۹	۸	۱۱۶,۴۵۴,۳۵۹	
۶,۹۶۷,۸۸۲			۹,۳۱۶,۳۴۹			
۱۲/۵			۱۲.۵			
۸۷,۰۹۸,۵۳۱			۱۱۶,۴۵۴,۳۵۹			
						جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
						ضریب
						دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۱- جمع دارایی های موزون به ریسک عملیاتی در ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مبلغ ۲۰۸,۸۲۳ میلیارد ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۹/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۱,۵۵۸,۴۲۳	۱۵	۷۷,۰۵۶,۱۵۴	۱۶,۷۰۵,۸۶۴	۱۵	۱۱۱,۳۷۲,۴۳۶	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۴۴,۴۸۰,۲۸۹			۲۰۸,۸۲۳,۲۹۹			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۳-۷-۵۱- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ ۶/۹۴ درصد منفی می باشد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۳۰,۴۷۰,۹۶۰)	(۱۵۲,۵۱۰,۷۶۶)	
۱,۴۳۷,۱۹۲,۰۴۷	۱,۸۷۱,۹۳۲,۹۸۴	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸۷,۰۹۸,۵۳۱	۱۱۶,۴۵۴,۳۵۹	دارایی های موزون به ریسک بازار
۱۴۴,۴۸۰,۲۸۹	۲۰۸,۸۲۳,۲۹۹	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۶۶۸,۷۷۰,۸۶۶	۲,۱۹۷,۲۱۱,۶۴۲	جمع دارایی های موزون به ریسک
		نسبت سرمایه نظارتی به دارایی موزون به ریسک - درصد
(۷.۸۲)	(۶.۹۴)	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۱- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان نه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ ۶.۱٪ می باشد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۱۵۹,۳۳۸	۲۰۳,۳۶۹,۰۱۳	جمع دارایی ها
۲,۴۷۸,۶۶۹,۷۵۸	۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹	درجه اهرمی
۵۶٪	۶.۱٪	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۲- بخش های عملیاتی

۵۲-۱- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش:

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری الکترونیک	بانکداری بین الملل	سایر فعالیت ها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۹۲,۱۶۰,۶۹۷		۰			۱۹۲,۱۶۰,۶۹۷
هزینه سود سپرده ها	(۱۴۰,۰۶۹,۷۹۳)		۰			(۱۴۰,۰۶۹,۷۹۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۲,۰۹۰,۹۰۴	۰	۰	۰	۰	۵۲,۰۹۰,۹۰۴
درآمد کارمزد		۲,۷۵۱,۹۹۹	۱,۳۴۵,۵۳۹	۶,۸۲۷,۰۸۵	۴,۲۶۴,۰۰۱	۱۵,۱۸۸,۶۲۵
هزینه کارمزد		۰	(۲,۷۳۷,۳۶۶)	(۹۳,۷۵۴)	(۱۵۶,۳۷۴)	(۲,۹۸۷,۴۹۴)
خالص درآمد کارمزد	۰	۲,۷۵۱,۹۹۹	(۱,۳۹۱,۸۲۷)	۶,۷۳۳,۳۳۱	۴,۱۰۷,۶۲۷	۱۲,۲۰۱,۱۳۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۶۴۸,۵۹۵					۲,۶۴۸,۵۹۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی				۳۲,۶۹۲,۲۶۵		۳۲,۶۹۲,۲۶۵
سایر درآمدهای عملیاتی				۴۵۶,۸۳۵		۴۵۶,۸۳۵
	۲,۶۴۸,۵۹۵	۰	۰	۳۳,۱۴۹,۱۰۰	۰	۳۵,۷۹۷,۶۹۵
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۵۴,۷۳۹,۴۹۹	۲,۷۵۱,۹۹۹	(۱,۳۹۱,۸۲۷)	۳۹,۸۸۲,۴۳۲	۴,۱۰۷,۶۲۷	۱۰۰,۰۸۹,۷۳۰
خالص هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			۶۱۰,۶۱۳		(۲۲,۹۲۸,۲۵۵)	(۲۲,۳۱۷,۶۴۳)
سود (زیان) قبل از مالیات						۷۷,۷۷۲,۰۸۷

فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردند.

کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشا می گردد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی، مان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۲-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۳۹۹/۰۹/۳۰

ایران	تاجیکستان	پاریس	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
۱۰۸,۹۸۳,۶۱۴	۳,۵۵۳,۴۸۷	۶,۹۹۷,۸۴۴	۱۱۹,۵۳۴,۹۴۴
موجودی نقد			
۳۴۳,۷۶۳,۳۰۱	۸۲,۰۱۸	۳,۲۲۵,۰۰۰	۳۴۷,۰۷۰,۳۲۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری			
۵۵۲,۷۸۵,۲۶۶	.	.	۵۵۲,۷۸۵,۲۶۶
مطالبات از دولت			
۱۲,۵۳۷,۲۰۲	.	.	۱۲,۵۳۷,۲۰۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۱,۳۰۹,۰۴۸,۵۱۸	۱۵۷,۷۹۷	۲,۱۸۰	۱,۳۰۹,۲۰۸,۴۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
۲۶۲,۰۶۷,۶۰۵	.	۲۳۴	۲۶۲,۰۶۷,۸۳۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۵۳,۳۳۲,۷۵۲	.	.	۵۳,۳۳۲,۷۵۲
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته			
۱۶۵,۲۲۴,۷۹۶	۸,۸۰۵	۶۴,۶۳۳	۱۶۵,۲۹۸,۲۳۳
سایر حسابهای دریافتنی			
۱۳۷,۶۳۵,۷۷۶	۶,۵۸۳	۲۲۳,۰۶۱	۱۳۷,۸۶۵,۴۲۰
دارایی های ثابت مشهود			
۹,۶۶۳,۱۷۴	۱,۴۸۷	.	۹,۶۶۴,۶۶۱
دارایی های نامشهود			
۲۶۳,۹۰۹,۳۵۹	۵,۲۰۳	.	۲۶۳,۹۱۴,۵۶۲
سپرده قانونی			
۹۱,۷۲۶,۸۶۴	.	.	۹۱,۷۲۶,۸۶۴
سایر دارایی ها			
۳,۳۱۰,۵۷۸,۲۲۸	۳,۸۱۵,۳۸۰	۱۰,۵۱۲,۹۵۱	۳,۳۲۴,۹۰۶,۵۵۹
جمع دارایی ها			
بدهی ها			
۱۰۷,۶۷۰,۵۴۸	.	۴۰۹,۶۷۳	(۱۰۷,۲۶۰,۸۷۵)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری			
(۱,۰۱۰,۵۳۴,۷۴۴)	۴۶,۵۴۲	۲,۷۴۵,۳۹۰	(۱,۰۰۷,۷۴۲,۸۱۱)
سپرده های مشتریان			
(۱۶,۱۳۲,۹۱۹)	.	.	(۱۶,۱۳۲,۹۱۹)
ذخیره مالیات عملکرد			
(۲۴۴,۱۲۵,۷۸۶)	۱۰۶,۴۶۵	.	(۲۴۴,۰۱۹,۳۲۱)
ذخایر و سایر بدهی ها			
(۴۷,۰۷۹,۱۲۶)	.	.	(۴۷,۰۷۹,۱۲۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
(۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴)	.	.	(۱,۶۹۹,۳۰۲,۴۹۴)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			
(۳,۱۲۴,۸۴۵,۶۱۶)	۱۵۳,۰۰۷	۳,۱۵۵,۰۶۳	(۳,۱۲۱,۵۳۷,۵۴۶)
جمع بدهی ها			
۹۹,۹۹۹,۹۱۶	۷۹,۶۵۶	۱۰,۱۵۸	۱۰۰,۰۸۹,۷۳۰
درآمدها			
۶۸,۸۹۹,۰۹۲	.	.	۶۸,۸۹۹,۰۹۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها			

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۲-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ایران	تاجیکستان	پاریس	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۱۱۸,۲۵۸,۴۳۱	۱۰۲,۰۲۰	۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴۸,۵۲۹,۱۸۱	۲,۷۶۸,۰۲۴	۲۵۱,۳۱۳,۹۲۴
مطالبات از دولت	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵	.	۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱,۴۹۱,۸۵۷	.	۱,۴۹۱,۸۵۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۷۸,۰۷۹,۰۵۳	۱,۷۶۴	۸۷۸,۲۷۰,۴۹۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۳,۸۰۸,۳۶۳	۱۹۶	۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۹,۹۷۴,۶۲۳	.	۲۹,۹۷۴,۶۲۳
سایر حسابهای دریافتنی	۱۶۰,۰۳۶,۳۷۲	۲,۳۹۰	۱۶۰,۰۹۵,۸۲۶
دارایی های ثابت مشهود	۱۳۵,۴۰۴,۴۵۰	۷,۱۷۸	۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱
دارایی های نامشهود	۹,۶۴۷,۸۷۰	۱,۶۴۴	۹,۶۴۹,۵۱۴
سپرده قانونی	۲۱۰,۱۲۰,۲۴۹	۴,۲۱۸	۲۱۰,۱۲۴,۴۶۷
سایر دارایی ها	۸۸,۸۵۶,۸۶۰	.	۸۸,۸۵۶,۸۶۰
جمع دارایی ها	۲,۴۶۸,۷۲۲,۸۶۵	۳,۰۷۵,۱۵۴	۲,۴۸۲,۱۳۶,۶۲۳
بدهی ها			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۱۴,۸۱۳,۸۱۱)	.	(۱۱۵,۲۵۴,۸۲۲)
سپرده های مشتریان	(۶۸۵,۹۸۵,۰۱۲)	(۱۴۶,۵۶۶)	(۶۹۰,۱۲۰,۱۳۲)
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۷۸,۵۰۱)	.	(۵۷۸,۵۰۱)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۱۹,۳۵۸,۲۵۳)	(۲,۶۵۲,۳۴۲)	(۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲۰,۲۳۱,۳۵۵)	.	(۲۰,۲۳۱,۳۵۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰)	.	(۱,۲۹۲,۵۲۷,۹۶۰)
جمع بدهی ها	(۲,۳۳۳,۴۹۴,۸۹۲)	(۲,۷۹۸,۹۰۸)	(۲,۳۴۳,۶۶۳,۰۹۵)
درآمدها	۸۱,۰۳۱,۲۶۴	۹,۸۵۷	۸۱,۲۱۹,۹۹۱
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳,۵۸۴,۹۳۱	.	۳,۵۸۴,۹۳۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی دوره مالی منتهی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰، شرکت سرمایه گذاری استانی از ترکیب سهامداران بالای یک درصد خارج و ۹۰ کد تجمعی سرمایه گذاری استانی -سهام عدالت اضافه گردیدند.

۵۳-۲- معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد)

۵۳-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	حقوق و مزایا	حق حضور*	پاداش*	سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد مبلغ میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۵	۹,۹۲۸	۰	۲,۵۰۷	۴,۶۲۴,۴۸۶ ۱۵,۶۷۷
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۷	۸,۹۷۵	۰	۳,۶۷۲	۲,۴۲۶,۱۳۹ ۸,۲۲۵
		۱۸,۹۰۴	۰	۶,۱۷۹	۷,۰۵۰,۶۲۵ ۲۳,۹۰۲

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

ارقام به میلیون ریال

۳-۵۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی نه ماهه منتهی به آذر سال ۱۳۹۹، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	معاملات طی نه ماهه ۱۳۹۹					مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
		موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق. ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	سود (زیان) معامله	مانده طلب (بدهی)	
سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	تعمیرات، بازسازی و سرویس و احداث ساختمان ها	خیر		(۳۴,۰۷۰)	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۱,۴۶۴,۱۵۳	
شرکت خدمات تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	ارائه خدمات نگهداری فضای سبز و ساختمان و خدمات حمل و نقل	خیر	ترک تشریفات مناقصه	۲۸۹,۷۹۵	۲,۳۶۵,۱۰۷	۰	۴۲۰,۷۹۳	
شرکت بهره برداران انرژی تجارت ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	تعمیر و نگهداری دارایی	خیر		(۱,۶۱۸)	۰	۰	۰	
بیمه تجارت نو	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	پوشش بیمه ای	خیر		۹۵,۷۲۰	۰	۰	(۱۶,۳۲۱)	
سرمایه گذاری ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	کمک مالی	خیر		۱۵,۰۱۰,۵۰۷	۰	۰	۰	
شرکت بازرگانی چاپک تجارت آسیا	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	مدیریت و راهبری جذب مشتریان در بانک	خیر		(۹,۳۹۵)	۱۵۰,۵۶۴	۰	(۹,۳۱۲)	
کارگزاری بانک تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	کمک مالی	خیر		۰	۷,۱۰۹	۰	۱۷۲,۷۹۵	
توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	بازطراحی، توسعه و نصب و راه اندازی سیستم ها، نگهداری و پشتیبانی سیستمی و رایانه ای	خیر	ترک تشریفات مناقصه	۲۰۰,۵۱۰	۴۷۴,۷۷۶	۰	۱۲۶,۹۴۴	
زیست خاور	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	کمک مالی	خیر		۲۰,۸۶۱	۱,۳۰۰	۰	۱۹,۵۳۱	
آرتا تجارت زرین	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	پرسنل مامور و کمک مالی	خیر		۱۰,۸۳,۵۱۷	۰	۰	۰	
صنایع معدنی و تولیدی مهراصل	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	پرسنل مامور و کمک مالی	خیر		۶۱۰,۹۷۰	۱۶,۰۹۳	۰	۱,۴۱۲,۷۹۹	
تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	پرسنل مامور	خیر		۷۲۳,۷۴۸	۰	۰	۰	
شرکت زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	بازطراحی، توسعه و نصب و راه اندازی سیستم ها، نگهداری و پشتیبانی سیستمی و رایانه ای	خیر	ترک تشریفات مناقصه	۳,۷۵۰	۹۷۲,۶۸۴	۰	(۹,۶۴۸)	
کارت اعتباری ایران کیش سهامی عام	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	نگهداری و پشتیبانی سیستمی و رایانه ای	خیر	ترک تشریفات مناقصه	۴۶۷,۱۰۸	۱,۹۳۸	۰	۱,۰۴۵,۷۲۵	
سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت سهامی خاص	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	پشتیبانی و ایجاد سامانه های بانکی و ارائه خدمات انفورماتیکی	خیر	ترک تشریفات مناقصه	(۱۸,۷۸۸)	۱۸۵,۵۳۲	۰	۱۷۱,۶۵۷	
شرکت مسافرتی و جهانگردی آهوان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	اجاره و واگذاری املاک و شرکت ها	خیر		(۱,۴۸۹)	۲۴,۵۱۸	۰	(۳,۲۹۷)	
پردیس گلستان تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	علی الحساب پرداختی بابت پروژه های در جریان	خیر		۰	۱۶,۷۰۷,۹۵۰	۰	۱۶,۷۱۴,۰۰۰	
لیزینگ ایران	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	علی الحساب پرداختی بابت پروژه های در جریان	خیر		۸۷۲,۹۸۰	۰	۰	۰	
توسعه پیگرد صادق	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	خدمات مشاوره امور مربوط به پیگیری و وصول اقلام مطالباتی	خیر	ترک تشریفات مناقصه	(۵,۹۹۸)	۴۵,۱۱۳	۰	(۲,۵۲۷)	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۴-۵۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
آرتا تجارت زرین	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۱,۳۷۲	۱۹۲,۹۰۵
شرکت بهره برداران انرژی تجارت ایرانیان	واحد تجاری فرعی	۰	۴۱۴
تدبیر گران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان	واحد تجاری فرعی	۰	۴۸۱,۹۸۵
توسعه پیگرد صادق	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	(۶۰۵)	۰
شرکت بیمه تجارت نو	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۱۲۰	۰
شرکت پردیس گلستان تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۱۶,۷۸۵,۹۸۵	۰
ازادراه قزوین رشت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۰	۴,۵۸۵,۷۷۳
زیر ساخت فناوری تجارت ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	(۳۸,۳۶۸)	۹۴,۹۸۱
مدیریت ساخت تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	(۲۳,۹۹۵)	(۸۲۲)
تجارت ایرانیان توسعه ارتباطات الکترونیک	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	(۲۸,۳۷۳)	۰
لیزینگ ایران	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۰	۲,۵۸۲,۳۲۰
شرکت مسافرتی و جهانگردی آهوان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	(۲۹۶)	۰
سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۷۵۰,۲۰۹	۴۳۲,۸۲۶
سامانه های یکپارچه سیمرغ تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۳۴,۴۲۹	(۱۵,۸۲۹)
خدمات بانک تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	(۳۲,۶۵۹)	(۲,۲۰۸)
کارت اعتباری ایران کیش	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۲۴,۳۰۲	۰
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۰	۹۴۷,۸۵۴
سرمایه گذاری سامان ایرانیان	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۹,۵۷۸,۵۷۹	۰
شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۴۰,۰۰۰	۴۰,۴۷۲
کارگزاری بانک تجارت	شرکتهای تحت کنترل بانک به طور مستقیم و یا غیر مستقیم	۸۵۸	۰

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۵۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۵۴- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱,۳۳۴,۷۶۸	۹۰,۶۵۶,۶۶۰
۴۱۹,۳۹۰,۹۲۸	۶۳۱,۵۱۸,۹۶۷
۴۹۰,۷۲۵,۶۹۷	۷۲۲,۱۷۵,۶۲۷

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال **

جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

تسهیلات عادی

تسهیلات کارمندی

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

جمع مصارف قرض الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

(۵۸,۳۶۳,۹۰۱)	(۱۰۷,۶۸۸,۰۹۵)
(۱۰,۷۸۹,۰۵۵)	(۱۲,۲۰۹,۳۹۱)
(۶۹,۱۵۲,۹۵۶)	(۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶)
(۶۹,۱۵۲,۹۵۶)	(۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶)
(۶,۵۰۱,۵۸۸)	(۸,۳۶۲,۰۰۰)
(۵۵,۲۱۸,۶۱۶)	(۷۱,۹۹۹,۰۶۸)
(۳,۵۶۶,۷۳۸)	(۴,۵۳۲,۸۳۳)
(۱۶۷,۷۵۶,۳۷۱)	(۲۵۲,۶۰۷,۵۸۷)
۱۸۸,۵۲۹,۴۲۷	۲۶۴,۷۷۶,۶۵۲

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
گزارش مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ۱۳۹۹

۲-۵۴- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۸,۳۶۹	۲,۷۵۱,۹۹۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲,۰۵۸,۳۶۹	۲,۷۵۱,۹۹۹	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳-۵۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۵۴۶,۱۸۰	۸۰,۷۰۱,۸۲۸	ازدواج
۵۱,۱۹۴	۸۸,۷۶۰	درمان
۱۲,۳۱۱	۲۱,۳۴۶	تحصیل
۲۰,۱۳۰,۲۱۵	۳۴,۹۰۱,۷۹۳	اشتغال
۲,۴۱۳,۰۵۶	۴,۱۸۳,۷۶۰	سایر
۶۹,۱۵۲,۹۵۶	۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۴-۵۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۷۷۴,۵۷۷	۱۱۴,۰۴۰,۰۴۸	اشخاص حقیقی
۳,۳۷۸,۳۷۹	۵,۸۵۷,۴۳۸	اشخاص حقوقی - سایر
۶۹,۱۵۲,۹۵۶	۱۱۹,۸۹۷,۴۸۶	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۱۳۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	اصل تسهیلات/تعهدات پرداختی اولیه	مابده تسهیلات و تعهدات کلان										وضعیت وثیقه						
			خالص تسهیلات																
			خالص جاری					غیر جاری											
			میلیون ریال					میلیون ریال											
اصل (پس از کسر وجوه دریافتی مشارکت مدنی)	سود دریافتی	وجه التزام دریافتی	جمع (۱)	اصل (پس از کسر وجوه دریافتی مشارکت مدنی)	سود دریافتی	وجه التزام دریافتی	جمع (۲)	جمع کل بدهی ثبت شده و ثبت نشده	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (۶)	مجموع تسهیلات/تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (۷) با اعمال ضریب	نوع	ارزش						
۴=۱+۲+۳	ناخالص	خالص با اعمال ضریب (۵)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۴۹,۷۲۱,۵۰۹	۱۶,۹۲۶,۵۶۴	۹۴۰,۳۱۱	۳۴۵	۱۷,۸۶۷,۲۲۰	۱۰,۷۱۱۰	۱۶۰۷	۵۲۹۰	۱۱۴۰۰۷	-	۱۷,۸۶۷,۲۲۷	۲۸,۹۵۴,۷۱۶	۱۷,۹۸۱,۲۲۷	-	۱۷,۱۶۷,۴۳۰	-	سهام-سپرده-سفته-قرارداد لازم الاجراء-چک	۱۰۱,۳۰۸,۳۳۵
۲	فولاد مبارکه اصفهان	۳۹,۴۵۳,۰۸۷	۲۲,۶۰۸,۰۲۸	۶۶۱,۹۹۲	-	۲۳,۲۷۰,۰۲۰	-	-	-	-	-	۲۳,۲۷۰,۰۲۰	۱۰,۶۱۳,۵۸۴	۳۳,۲۷۰,۰۲۰	۴,۸۲۳,۵۲۹	۴,۴۲۶,۷۳۹	۳۲,۵۳۰,۲۸۹	سفته-چک-سپرده-قرارداد لازم الاجراء	۵۰,۴۴۱,۲۹۲
۳	شرکت سابعا	۳۱,۹۲۵,۶۴۵	۱۶,۰۱۸,۸۰۲	۲۰,۷۱۰,۱۸۳	۸,۷۹۸	۱۸,۰۹۸,۷۸۴	-	-	-	-	-	۱۸,۰۹۸,۷۸۴	۷,۳۷۹,۹۵۲	۱۸,۰۹۸,۷۸۴	۳,۴۹۲,۹۰۰	۲۱,۵۹۱,۶۸۴	-	سپرده-چک-قرارداد لازم الاجراء	۴۴,۱۴۸,۵۳۵
۴	شرکت ایران خودرو	۵۰,۴۹۸,۱۲۳	۱۴,۶۸۴,۳۳۱	۱,۱۸۲,۲۸۹	۶۵۴۹۵	۱۵,۹۳۲,۱۱۴	-	-	-	-	-	۱۵,۹۳۲,۱۱۴	۱۳,۸۷۸,۷۱۰	۱۳,۸۷۸,۷۱۰	۴,۸۲۷,۳۵۹	۲۰,۷۵۹,۴۷۳	-	سپرده-سفته-قرارداد لازم الاجراء	۵۹,۹۲۰,۰۴۶
۵	سرمایه گذاری اهداف	۴۵,۲۱۶,۸۳۱	۱۱,۶۵۷,۰۲۸	۶۸۹,۱۶۱	-	۱۲,۳۴۶,۱۸۹	-	-	-	-	-	۱۲,۳۴۶,۱۸۹	۳۲۴۳۱۲۱۷	۱۲,۳۴۶,۱۸۹	۶۴۲۴۴۶۹	۱۸,۷۷۰,۶۵۸	-	ملک-سفته-سهام-چک-سپرده-قرارداد لازم الاجراء-ماشین	۱۱۱,۱۲۲,۶۷۸
۶	گروه گیل راد شمال	۲۴,۳۷۵,۰۹۱	۱۳,۵۶۹,۴۵۸	۴۴۲,۵۱۶	۱۶۷۳۵	۱۴,۰۲۸,۷۰۹	-	-	-	-	-	۱۴,۰۲۸,۷۰۹	۸,۷۰۲,۴۱۰	۱۴,۰۲۸,۷۰۹	۳,۵۹۸,۸۱۶	۱۷,۶۲۷,۵۲۶	-	سفته-سپرده-قرارداد لازم الاجراء-ملک-کارخانه	۲۵,۸۵۴,۵۱۴
۷	مخابرات ایران و شرکتهای گروه	۲۰,۰۰۰,۵۴۲	۱۴,۲۴۰,۰۰۰	۱,۳۸۴,۳۸۱	-	۱۵,۷۲۴,۳۸۱	-	-	-	-	-	۱۵,۷۲۴,۳۸۱	۱۵,۷۲۴,۳۸۱	۱۵,۷۲۴,۳۸۱	۸۴۴,۵۹۱	۲۳۸۸۵۸	۱۶,۸۰۷,۸۳۰	سهام-اوراق مشارکت-چک-سپرده-قرارداد لازم الاجراء	۴۴,۱۲۸,۱۴۴
۸	گروه دنیای مس کاشان	۲۲,۶۲۱,۵۸۶	۷۰,۴۴۰,۸۲	۶۰۹,۷۱۳	-	۷,۶۵۳,۷۹۵	-	-	-	-	-	۷,۶۵۳,۷۹۵	۱۵,۵۷۷,۳۶۴	۱۵,۵۷۷,۳۶۴	۷,۷۲۲,۹۱۶	۱۵,۳۸۶,۷۱۱	-	ملک-چک-قرارداد لازم الاجراء-سفته-چک	۲۵,۰۰۴,۸۰۴
۹	مینا و شرکتهای گروه	۵۹,۲۸۳,۱۶۹	۴,۵۵۶,۷۶۲	۸۴۶,۳۸۶	۹۷۸	۵,۳۰۴,۰۲۶	-	-	-	-	-	۵,۳۰۴,۰۲۶	۲۷,۸۴۸,۷۷۷	۲۷,۸۴۸,۷۷۷	۹,۴۹۰,۶۰۳	۱۴,۷۹۴,۶۲۹	-	چک-سپرده-سفته-ملک-قرارداد لازم الاجراء-اوراق بهادار	۸۶,۹۵۲,۰۴۳
۱۰	شهرداری مشهد	۱۳۰,۵۵۳,۳۱۰	۱۱,۴۸۰,۰۵۹	۱,۲۱۸,۴۵۷	۵۶۲۰۹۲	۱۳,۲۶۰,۶۰۸	-	-	-	-	-	۱۳,۲۶۰,۶۰۸	-	۱۳,۲۶۰,۶۰۸	-	۱۴,۳۰۳,۹۲۲	-	قرارداد لازم الاجراء	۲۲,۱۶۲,۹۰۳
۱۱	شرکتهای گروه وابسته به مولی الموحدين	۱۵,۶۲۴,۶۷۵	۱۱,۲۸۹,۷۱۹	۱,۸۵۶,۴۶۸	۵۹۲۰	۱۳,۱۵۲,۱۰۷	-	-	-	-	-	۱۳,۱۵۲,۱۰۷	۸۳۲,۶۷۵	۱۳,۱۵۲,۱۰۷	۱۴۸,۲۵۲	۱۲,۳۰۰,۳۵۸	-	ملک-سپرده-چک-قرارداد لازم الاجراء-سفته	۲۲,۲۸۳,۲۷۰
۱۲	گروه شرکتهای ماموت	۱۵,۶۲۷,۰۵۸	۱۰,۴۸۸,۳۷۵	۹۴۳,۰۳۱	-	۱۱,۴۳۱,۴۰۶	-	-	-	-	-	۱۱,۴۳۱,۴۰۶	۲۶۸۸۴۷۶	۱۱,۴۳۱,۴۰۶	۸۹۸,۳۴۵	۱۲,۳۲۹,۶۵۰	-	سپرده-سفته-ماشین آلات-قرارداد لازم الاجراء-چک	۲۰,۱۵۸,۹۳۱
	جمع کل																		