



شرکت: بانک تجارت

نماد: وتحارت

کد صنعت (ISIC): 571919

سال مالی منتهی به: 1398/12/29

سرمایه ثبت شده: 223,926,127

سرمایه ثبت نشده: 0

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نرازنامه							
درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
دارایی‌ها							
۱۷	۱۶۲,۸۸۰,۲۲۶	۱۹۱,۳۴۵,۹۰۱	بدهی‌ها	(۲۳)	۱۰۷,۳۴۰,۳۹۰	۷۱,۰۹۰,۴۶۲	موجودی نقد
(۲)	۳۳,۹۰۵,۳۸۳	۳۳,۶۳۶,۸۲۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۴	۱۶۹,۰۹۰,۷۷۰	۳۰۹,۷۹۰,۳۳۶	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۵۲	۲۴۸,۰۹۶,۹۷۰	۲۷۷,۲۴۶,۰۲۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۰۰	۵۰,۶۸۳,۲۶۴	۱۰۱,۹۱۰,۳۷۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۷	۷۱,۷۲۲,۲۴۱	۷۶,۷۵۰,۶۹۷	سپرده‌های پسانداز و مشابه	۲۰	۴۰۲,۹۲۲,۱۲۶	۲۸۴,۷۲۲,۷۱۲	مطالبات از دولت
۱۷	۱,۰۳۹,۵۷۱,۰۳۳	۱,۲۳۰,۵۳۰,۸۶۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۸۷۷	۲۸۷,۹۵۵	۵,۲۹۶,۶۱۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها
۱۵	۶۸,۹۸۸,۳۷۴	۷۹,۱۰۵,۰۰۵	سایر سپرده‌ها	۱۴	۶۸۸,۰۱۲,۳۵۸	۷۸۲,۳۷۴,۹۲۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
--	.	.	مالیات پرداختنی	(۲)	۱۵۰,۹۷۸,۹۲۲	۱۴۶,۹۷۰,۴۵۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر
.	۲۶۲,۴۵۷	۲۶۳,۴۵۷	سود سهام برداختنی	۶۴	۱۰۱,۹۵۱,۷۵۱	۱۶۷,۳۷۲,۶۰۲	سایر حساب‌ها و استناد دریافتی
۱۶	۲,۷۷۲,۱۸۶	۰,۴۲۳,۹۳۵	ذخایر	--	.	.	سرمایه‌گذاری در املاک
۱۰	۱۹,۲۴۲,۴۶۶	۲۱,۳۰۸,۸۷۷	ذخیره مربایی پایان خدمت کارکنان	۱	۹,۶۴۱,۶۲۱	۹,۷۳۴,۱۲۲	دارایی‌های نامشهود
--	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۱)	۱۵۶,۵۴۳,۸۰۳	۱۵۵,۰۰۶,۹۲۲	دارایی‌های ناتب مشهود
(۲۰)	۱۳۳,۹۰۸,۵۶۶	۱۰۷,۱۰۵,۸۴۸	سایر بدھی‌ها	--	.	.	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۱۸	۱,۷۸۳,۹۰۳,۹۱۲۲,۱۱۱,۷۸۶,۴۳۴		جمع بدھی‌ها	(۲۸)	۱۱۱,۳۷۵,۳۷۵	۷۹,۶۹۰,۴۹۴	سایر دارایی‌ها
حقوق صاحبان سهام							
.	۲۲۲,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۲,۹۲۶,۱۲۷	سرمایه				
--	.	.	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان				
--	.	.	صرف (کسر) سهام				
--	.	.	سهام خزانه				
.	V,۰۸۹,۱۰۲	V,۰۸۹,۱۰۲	اندوخته قانونی				
.	۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	سایر اندوخته‌ها				
.	۳۰,۴۳۹,۴۶۰	۳۰,۴۳۹,۴۶۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
.	۸,۱۴۹,۶۰۰	۸,۱۴۸,۷۱۹	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد بول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدھی‌های شرکت‌های دولتی				
۱۲	(۱۰,۹۵۱۲,۹۴۰)	(۱۲۲,۲۱۷,۴۳۲)	سود (ربان) انتاسنه				
(۸)	۱۶۴,۸۱۵,۳۹۳	۱۵۲,۱۱۰,۰۲۰	جمع حقوق صاحبان سهام				

صورت سود و زیان

وقوعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد نغييرات	وقوعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۹/۳۰ (حسابرسی شده)	وقوعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
				سود (ربان) خالص
				درآمدات
				درآمدات مشارع
۱۵۰,۴۷۰,۹۶۲	۱۰	۱۰۷,۱۷۰,۵۲۳	۱۱۸,۱۲۸,۴۴۲	سود و وجه التزام تسهيلات اعطابي
۵,۸۹۲,۷۸۲	۲۶۰	۴,۴۳۶,۸۶۸	۲۰,۴۲۰,۱۹۱	سود (ربان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۰۵,۲۴۴,۷۴۵	۲۴	۱۱۱,۴۰۷,۴۰۱	۱۳۸,۰۴۸,۴۲۳	جمع درآمدات مشارع
(۱۴۶,۲۵۸,۹۷۵)	۱۴	(۱۱۰,۰۰۵,۵۲۸)	(۱۳۵,۴۰۰,۹۸۷)	سود على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	--	.	.	تفاوت سود قطعی و على الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۴۶,۲۵۸,۹۷۵)	۱۴	(۱۱۰,۰۰۵,۵۲۸)	(۱۳۵,۴۰۰,۹۸۷)	سهم سود سپرده‌گذاران
۱۰,۱۰۵,۸۱۸	۷۰۸	۱,۶۰۱,۸۷۳	۱۲,۹۴۷,۴۴۶	سهم بانک از درآمدات مشارع
				درآمدات غیرمشارع
۱۱,۴۰۷,۴۱۸	۱۷	۶,۹۰۱,۶۰۴	۸,۱۰۲,۵۰۹	سود و وجه التزام فعالیت‌های غيرمشارع
۱۱,۲۰۶,۳۹۳	۴۷	۷,۶۶۰,۴۲۰	۱۱,۷۷۷,۳۷۴	درآمد کارمزد
۲۰,۶۶۲,۲۵۲	۲۹	۲,۹۴۷,۹۰۰	۴,۱۰۱,۸۲۴	نتیجه مبادلات ارزی
۴,۲۱۰,۰۷۵	(۷۸)	۳,۲۶۲,۷۳۰	۳,۰۱۷,۶۱۱	ساiber درآمدات
۶۲,۴۸۶,۰۳۸	۲۲	۳,۰۷۲,۷۰۴	۳۰,۴۰۴,۳۱۸	جمع درآمدات غیرمشارع
۷۵,۰۹۱,۱۰۶	۷۱	۷۲,۴۲۴,۰۷۷	۳۸,۴۴۱,۹۶۴	جمع درآمدات
				هزینه‌ها
(۳۰,۰۴۰,۶۱۵)	۱۸	(۳۱,۲۵۴,۰۷۶)	(۲۵,۰۸۶,۹۶۲)	هزینه‌های کارکنان
(۱۰,۰۴۹,۷۳۵)	۱۳	(۷,۷۷۵,۷۹۸)	(۸,۲۴۳,۹۹۵)	ساiber هزینه‌های اجرایی
(۱۷,۶۱۴,۲۲۲)	۲۲	(۴,۴۹۶,۹۱۶)	(۵,۰۰۷,۸۷۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۶,۸۹۱,۹۵۰)	(۷۶)	(۱۲,۴۶۷,۰۶۶)	(۹,۰۴۳,۲۱۷)	هزینه‌های مالی
(۳,۱۰۶,۵۴۴)	۴۰	(۳,۳۰۳,۴۷۴)	(۳,۲۲۴,۴۱۱)	هزینه کارمزد
(۷۸,۱۱۲,۱۶۶)	۷	(۷۸,۸۹۸,۳۳۰)	(۵۱,۱۴۶,۴۵۶)	جمع هزینه‌ها
(۰,۰۵۱,۳۱۰)	(۵۰)	(۵۰,۴۷۳,۷۰۳)	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	سود (ربان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
.	--	.	.	مالیات بر درآمد
(۰,۰۵۱,۳۱۰)	(۵۰)	(۵۰,۴۷۳,۷۰۳)	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	سود (ربان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
(۰,۰۵۱,۳۱۰)	(۵۰)	(۵۰,۴۷۳,۷۰۳)	(۱۲,۷۰۴,۴۹۲)	سود (ربان) خالص
				سود (ربان) پایه هر سهم
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.	سود (ربان) پایه هر سهم

					سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم
.	--	.	.		سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم
.	--	.	.		سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده
.	--	.	.		سود (ربان) تقلیل یافته هر سهم
					گردش حساب سود (ربان) ایناشته
(۵,۰۳۱,۳۱۰)	(۵۰)	(۵۰,۴۷۳,۷۵۳)	(۱۲,۷۰۴,۴۹۳)		سود (ربان) خالص
(۷۹,۹۵۰,۳۳۵)	۳۷	(۷۹,۹۵۰,۳۳۵)	(۱۰۹,۰۱۲,۹۴۰)		سود (ربان) ایناشته ابتدای دوره
(۳۴,۰۴۱,۲۹۵)	--	(۳۴,۷۸۷,۲۱۳)	.		تعديلات سنواتي
(۱۰۳,۹۹۱,۶۳۰)	۵	(۱۰۴,۷۳۷,۶۴۸)	(۱۰۹,۰۱۲,۹۴۰)		سود (ربان) ایناشته ابتدای دوره تعديل شده
.	--	.	.		سود سهام مصوب
.	--	.	.		تغییرات سرمایه از محل سود (ربان) ایناشته
(۱۰۳,۹۹۱,۶۳۰)	۵	(۱۰۴,۷۳۷,۶۴۸)	(۱۰۹,۰۱۲,۹۴۰)		سود (ربان) ایناشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.		انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
(۱۰۹,۰۱۲,۹۴۰)	(۵)	(۱۳۰,۲۱۱,۴۰۱)	(۱۲۲,۲۱۷,۴۳۲)		سود قابل تخصیص
.	--	.	.		انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.		انتقال به سایر اندوخته‌ها
(۱۰۹,۰۱۲,۹۴۰)	(۵)	(۱۳۰,۲۱۱,۴۰۱)	(۱۲۲,۲۱۷,۴۳۲)		سود (ربان) ایناشته پایان دوره
(۳۵)	(۵۰)	(۱۱۴)	(۵۷)		سود (ربان) خالص هر سهم- ریال
۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	.	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷	۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷		سرمایه

صورت جریان وجوده نقد

واقعی حسابرسی شده 1397/12/29	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/09/30	واقعی دوره منتهی به حسابرسی نشده 1398/09/30	شرح
فعالیت‌های عملیاتی				
71,627,217	--	18,070,142	(51,028,701)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنای
71,627,217	--	18,070,142	(51,028,701)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی				
(8,453,493)	(32)	(7,589,590)	(5,186,764)	سود برداختی بابت استقراض
(2,124)	(85)	(1,682)	(256)	سود سهام برداختی
(8,455,617)	(32)	(7,591,272)	(5,187,020)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداختی بابت تأمین مالی
مالیات بر درآمد				
0	--	0	0	مالیات بر درآمد برداختی

				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
794,829	(73)	488,868	130,762	وجوده دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوده دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(1,943,939)	48	(549,422)	(815,853)	وجوده پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
11,192	--	0	0	وجوده دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(285,820)	48	(133,887)	(198,535)	وجوده پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(1,423,738)	354	(194,441)	(883,626)	جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
61,747,862	--	10,284,429	(57,099,347)	 جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
0	--	0	0	وجوده دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوده دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوده پرداختی بابت خرید سهام خزانه
2,500,000	--	0	0	وجوده دریافتی حاصل از استقراض
(38,289,073)	--	0	(13,200,000)	بازپرداخت اصل استقراض
(35,789,073)	--	0	(13,200,000)	جریان حاصل ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
25,958,789	--	10,284,429	(70,299,347)	 حواله افزایش (کاهش) در موجودی نقد
46,422,460	108	46,422,460	96,646,498	موجودی نقد در ابتدای دوره
24,265,249	(99)	1,047,768	7,104	تأثیر تغییرات نرخ ارز
96,646,498	(54)	57,754,657	26,354,255	 موجودی نقد در پایان دوره
254,930,262	75	1,234,859	2,157,368	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30 نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29 نسبت به اطلاعیه قبلی

اطلاعات این فرم گریده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ 1398/۰۹/۳۰	در تاریخ 1397/۱۲/۲۹									
۵,۳۷۷,۳۷۴	۲۷۲,۰۳۵	۴,۷۸۱	۴,۹۷۷	۰	۰	۰	۰	۵,۳۷۷,۴۹۳	۲۶۷,۰۰۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷۲۳,۸۲۳,۰۹۲	۶۳۹,۴۹۵,۹۸۳	۸۷,۹۵۹,۰۷۵	۸۱,۱۰۲,۱۸۸	۲۲,۵۷۲,۱۶۳	۲۲,۱۳۴,۹۱۲	۱۰,۳۹۸,۴۹۷	۲,۸۱۸,۴۰۱	۶۰۳,۰۵۲,۳۵۷	۵۲۲,۳۸۹,۴۸۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر

۲۰۴,۵۳۹,۳۲۹	۱۹۲,۴۱۰,۸۰۱	۲۸,۷۴۸,۲۲۲	۳۷,۱۸۶,۵۶۶	۴,۲۶۲,۴۸۵	۳,۱۷۴,۰۵۰	۴۱,۴۴۸,۱۱۴	۱,۳۲۹,۲۸۷	۱۲۰,۰۸۰,۰۹۸	۱۰۱,۷۲۵,۴۱۸	دولتی- ریالی
۹۴۳,۷۹۸,۰۹۰	۸۲۲,۱۸۲,۸۱۹	۱۲۶,۷۱۲,۱۸۸	۱۱۸,۳۴۴,۷۳۱	۳۶,۸۲۴,۸۴۸	۲۵,۳۰۹,۴۶۲	۵۱,۷۴۶,۶۱۱	۵,۱۴۷,۶۶۸	۷۲۸,۰۰۴,۹۴۸	۶۷۴,۳۸۱,۹۵۸	دولتی- ارزی
										جمع
										کسر می شود:
۵۱,۰۸۰,۰۱۳	۵۰,۱۴۶,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۰۸۰,۰۱۳	۵۰,۱۴۶,۳۳۸	سود سالهای آتی
۱۸,۳۷۹,۶۱۷	۱۲,۹۶۲,۴۰۶	۱۰,۴۰۸,۶۸۰	۹,۴۰۰,۲۸۴	۴,۲۲۴,۸۴۱	۲,۰۸۶,۲۶۷	۰	۰	۲,۰۸۶,۰۹۶	۱,۴۷۶,۸۰۵	سایر
۸۷۳,۷۲۲,۴۶۵	۷۷۰,۰۷۴,۰۷۵	۱۱۶,۲۵۳,۰۵۸	۱۰۸,۹۴۴,۴۴۷	۲۲,۰۰۰,۰۰۷	۲۲,۲۲۲,۱۹۵	۵۱,۷۴۶,۶۱۱	۵,۱۴۷,۶۶۸	۶۷۳,۲۲۲,۲۲۹	۶۲۲,۷۵۸,۷۶۰	مانده تسهیلات پایان دوره
۶۳,۰۳۹,۸۶۸	۲۴,۴۴۰,۳۲۸	۱۸,۸۹۳,۰۸۴	۱۹,۶۰۱,۹۲۱	۱,۷۰۴,۶۷۵	۲,۷۷۴,۱۱۷	۴۲,۴۴۹,۶۰۹	۱,۰۱۴,۲۸۰			ارزش وثائق دریافتی
۱۳۷,۴۰۰,۴۷۷	۱۲۲,۸۷۰,۰۰۵	۹۷,۳۰۰,۱۴۳	۸۹,۲۸۷,۰۵۹	۲۰,۷۹۲,۲۲۲	۲۹,۴۴۹,۰۷۸	۹,۳۰۷,۰۰۲	۴,۱۲۲,۲۸۸			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۷۰	۷۳.۷	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۷۰,۲۱۸,۰۶۱	۷۲,۰۸۷,۰۱۹	۶۸,۱۲۹,۱۹۵	۶۵,۷۸۳,۸۴۴	۶,۱۵۸,۶۶۶	۵,۸۸۹,۸۱۶	۹۳۰,۷۰۰	۴۱۲,۳۳۹			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۹۸,۶۱۴,۹۰۴	۶۹۷,۹۸۷,۰۰۶	۴۸,۱۲۴,۳۱۲	۴۳,۱۶۰,۰۸۲	۲۶,۲۴۱,۳۴۱	۲۷,۲۲۲,۲۷۹	۵۰,۱۱۰,۹۱۱	۴,۷۳۴,۲۲۹	۶۷۳,۲۲۲,۲۲۹	۶۲۲,۷۵۸,۷۶۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱۱,۰۴۳,۳۶۵	۹,۷۰۰,۷۴۵	۲۸۲,۴۷۵	۲۹۲,۸۰۴	۲۵,۶۰۰	۵۶,۶۱۲	۶۳۶,۰۹۴	۱۰,۲۱۴	۱۰,۰۹۷,۶۹۶	۹,۳۲۹,۰۴۵	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۷۸۷,۰۷۱,۰۲۹	۶۸۸,۲۸۱,۲۱۱	۴۷,۸۴۰,۸۲۸	۴۲,۸۶۰,۷۳۹	۲۶,۳۱۵,۷۴۱	۲۷,۲۷۶,۷۶۷	۵۰,۱۷۹,۲۱۷	۴,۷۱۹,۱۱۵	۶۶۲,۲۲۵,۶۴۳	۶۱۲,۴۱۹,۷۰۰	جمع

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.	دوره ۳ ماهه منتهی به

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۸ از روند نه ماهه سال تعییت کند.	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات در پایان سال ۱۳۹۸ از روند نه ماهه سال تعییت کند.	دوره ۳ ماهه منتهی به

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

برنامه هایی برای جلوگیری از رشد مطالبات بانک در دست اقدام است.	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
برنامه هایی برای جلوگیری از رشد مطالبات بانک در دست اقدام است.	دوره ۳ ماهه منتهی به

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان	متوسط نرخ سود سپرده ها		مانده سپرده ها		شرح
	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
افزایش در حجم سپرده بیش بینی می شود.	۱۰.۵	۱۱.۲	۴۲۱,۳۴۴,۰۴۵	۳۶۳,۷۴۹,۶۷۷	سپرده های کوتاه مدت
افزایش در حجم سپرده بیش بینی می شود.	۰	۰	۰	۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
افزایش در حجم سپرده بیش بینی می شود.	۱۸	۱۸	۷۴۶,۰۱۸,۶۰۲	۶۲۰,۰۵۳,۹۳۰	سپرده های بلند مدت
جمع سپرده های هزینه زا			۱,۱۶۷,۳۶۲,۶۹۷	۹۸۸,۸۰۳,۶۰۷	

سپردههای غیر هزینه زا	۲۹۱,۷۸۹,۱۶۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۴۴۷,۳۵۲,۹۶۰	۰	افزایش در حجم سپرده پیش بینی می شود.
جمع سپردههای ریالی	۱,۲۸۰,۰۹۲,۷۶۷	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱,۶۱۴,۷۱۵,۶۵۷	۰	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه
سپردههای ارزی	۱۴۸,۲۸۵,۸۰۳	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۸,۹۸۴,۹۸۱	۰.۱	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهی به	نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در صورت ثابت بودن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷ در حدود ۲۶ درصد رشد داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	در صورت ثابت بودن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷ در حدود ۲۶ درصد رشد داشته باشد.
«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج موردنظر باشند»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعات می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد	تعداد کارکنان
تعداد شعب	۱,۵۱۰	۱,۴۰۷	۱,۳۴۰	۱,۳۴۰	۱,۳۴۰
تعداد کارکنان	۱۷,۴۶۱	۱۶,۶۷۶	۱۶,۲۱۲	۱۶,۲۱۲	۱۶,۲۱۲

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۰.۳	۰	۰	۰
ماهی التفاوت سود قابل برداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	(۸,۳۲۴,۵۰۴)	برای اسفند ماه سال ۹۸ نیز مازاد پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی نمی شود	برای اسفند ماه سال ۹۸ نیز مازاد پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی نمی شود
نسبت کفایت سرمایه	(۹.۶۲)	(۹.۷۰)	در سال ۹۸ راهکارهای بهبود نسبت کفایت سرمایه در دستور کار قرار دارد.	در سال ۹۸ راهکارهای بهبود نسبت کفایت سرمایه در دستور کار قرار دارد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در بخش ۳ گزارش تفسیری

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	بیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
ارقام به میلیون ریال					توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به

بهبود سودآوری سرمایه گذاریهای ابزاری مدنظر می باشد.	بهبود سودآوری سرمایه گذاریهای ابزاری مدنظر می باشد.	۰	۲,۸۰۶,۹۴۶	۲,۴۵۷,۶۸۹	۱,۳۹۴,۰۶۸	درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام
برنامه بانک خروج از سرمایه گذاریهای غیر ابزاری است.	برنامه بانک خروج از سرمایه گذاریهای غیر ابزاری است.	۰	۵,۱۴۲,۹۶۴	۴,۵۶۸,۷۸۷	۱,۰۶۹,۸۴۲	سود(زبان) حاصل از فروش سرمایه گذاری
برنامه بانک خروج از سرمایه گذاریهای غیر ابزاری است.	برنامه بانک خروج از سرمایه گذاریهای غیر ابزاری است.	۰	۰	۰	(۱۲۰,۰۵۲)	سود(زبان) تعديل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها
		۰	۸,۹۴۹,۹۱۰	۷,۰۲۶,۴۵۶	۲,۲۴۳,۸۰۷	جمع سود(زبان) حاصل از سرمایه گذاریها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	جايزه سپرده قانوني
درآمد حاصله افزایشی پیش بینی می گردد.	درآمد حاصله افزایشی پیش بینی می گردد.	۰	۱۷,۰۱۶,۸۲۹	۱۲,۳۹۲,۷۱۰	۲,۰۴۴,۷۷۷	سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها
برای سال ۱۳۹۸ روند مشابه سال گذشته پیش بینی می گردد.	برای سال ۱۳۹۸ روند مشابه سال گذشته پیش بینی می گردد.	۰	۰,۱۴۹	۲۰	۰,۱۴۹	سود حاصل از سرمایه گذاري در اوراق بدھي
		۰	۱۷,۰۲۱,۹۷۸	۱۲,۳۹۲,۷۲۰	۲,۰۴۹,۹۲۶	جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساير درآمدهای ناشی از سرمایه گذاري و سپرده گذاري
		۰	۲۰,۹۷۱,۸۸۸	۲۰,۴۲۰,۱۹۱	۰,۸۹۳,۷۸۳	جمع سود (زبان) حاصل از سرمایه گذاريها و سپرده گذاريها
«جملات آينده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها يا پيش بیني هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارد. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»						
اطلاعات اين فرم گرديده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدريت مي باشد که هيئت مدیره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرائي افشا ي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعات مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نisست.						

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشکيلاتي و خالص ساير درآمدها (هزينه ها) گ عملياتي

هزينه هاي اداري و عمومي شامل هزينه هاي كارکنان، استهلاك و ساير هزينه هاي اجرائي مي باشد. در سال ۱۳۹۸ افزایش ۳۹ درصدی نسيت به پيان سال قبل منصور است.	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
هزينه هاي اداري و عمومي شامل هزينه هاي كارکنان، استهلاك و ساير هزينه هاي اجرائي مي باشد. در سال ۱۳۹۸ افزایش ۳۹ درصدی نسيت به پيان سال قبل منصور است.	دوره ۳ ماهه منتهي به

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
	دوره ۹ ماهه منتهي به ۰۹/۰۹/۲۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
تشريح آخرين وضعیت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمایه پذير	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ریال						
در راستاي بخشنامه هاي بانک مرکزي مبني بر عدم ورود بانکها به بنگاه داري، بانک تجارت و اگذاري سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشي در ميزان سرمایه گذاري در سهام در سال ۹۸ منصور مي باشد.	۹۷۰,۲۰۳	۴,۴۳۷,۷۷۴	۲.۴۹	۹۳۳,۹۷۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۴۰۱,۵۱۲	۲.۴۸
در راستاي بخشنامه هاي بانک مرکزي مبني بر عدم ورود بانکها به بنگاه داري، بانک تجارت و اگذاري سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشي در ميزان سرمایه گذاري در سهام در سال ۹۸ منصور مي باشد.	۰	۳,۰۵۰,۰۷۷	۱۶.۸	۵۴,۹۹۸	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۹۳۵,۸۹۲	۱۶.۷
در راستاي بخشنامه هاي بانک مرکزي مبني بر عدم ورود بانکها به بنگاه داري، بانک تجارت و اگذاري سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشي در ميزان سرمایه گذاري در سهام در سال ۹۸ منصور مي باشد.	۵۸,۵۰۰	۱۲,۷۰۵,۳۴۷	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲,۷۰۵,۳۴۷	۱۰۰
در راستاي بخشنامه هاي بانک مرکزي مبني بر عدم ورود بانکها به بنگاه داري، بانک تجارت و اگذاري سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشي در ميزان سرمایه گذاري در سهام در سال ۹۸ منصور مي باشد.	۱۲۰,۰۰۰	۷۷۷,۸۲۴	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۷۷,۸۲۴	۱۰۰
در راستاي بخشنامه هاي بانک مرکزي مبني بر عدم ورود بانکها به بنگاه داري، بانک تجارت و اگذاري سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشي در ميزان سرمایه گذاري در سهام در سال ۹۸ منصور مي باشد.	۱۲۹,۶۰۰	۲۹,۹۱۲,۹۴۰	۱۰۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۹,۹۱۲,۹۴۰	۱۰۰
سرمایه گذاري ايرانيان(سهامي) ايرانيان							

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۸۳۴,۲۲۶	۰	ملی صنایع مس ایران (حاصل)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۶۵۰,۵۷۴	۰	ساختمانهای پذیرفته شده در بورس
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۹۰,۷۸۸,۶۰۲	۰	ساختمانهای خارج از بورس

در راستای بخشندامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورورد بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت و اگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ منصور می باشد.

در راستای بخشندامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورورد بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت و اگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۹۸ منصور می باشد.

ساختمانهای هزینه های مالی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
		ساختمانهای:
۲,۰۱۷,۶۱۱	۴,۲۱۰,۰۷۵	مالی ساختمانهای هزینه ها
۲,۰۱۷,۶۱۱	۴,۲۱۰,۰۷۵	جمع ساختمانهای:
(۸,۲۶۲,۹۹۵)	(۱۰,۴۰۹,۷۲۵)	ساختمانهای اجرایی:
(۸,۲۶۲,۹۹۵)	(۱۰,۴۰۹,۷۲۵)	جمع ساختمانهای اجرایی:
		هزینه های مالی:
(۵,۶۲۸,۴۵۹)	(۱۴,۵۳۰,۱۶۳)	هزینه مالی تسهیلات دریافتی از ساختمانهای موسسات اعتباری
(۱,۰۱۱,۶۹۴)	(۱,۱۸۰,۹۱۹)	حریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی
(۲,۴۲۲,۰۶۴)	(۱,۱۷۵,۸۶۸)	ساختمانهای های مالی
(۹,۰۶۲,۲۱۷)	(۱۶,۸۹۱,۹۵۰)	جمع ساختمانهای مالی

وضعیت ارزی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۶۶۱,۸۸۵,۵۷۰	۷,۷۸۴,۸۸۹,۰۵۷	۶۶۳,۷۰۰,۷۰۲	۷,۸۰۸,۲۴۳,۵۴۷	بورو	دارایه های ارزی پایان دوره
۵۸۷,۲۰۶,۹۲۲	۶,۹۰۸,۲۱۶,۸۴۷	۵۹۱,۷۶۰,۵۱۲	۶,۹۶۱,۸۸۸,۲۸۰	بورو	بدھی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

بیشنهاد هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع سال مالی	سود سود خالص سال مالی	سود سهام بیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی	مبلغ سود اپیاشته پایان سال مالی
گذشته	گذشته	گذشته	گذشته	گذشته
•	(۵,۵۲۱,۳۱۰)	•	•	(۱۰,۹۵۱,۹۴۰)

ساختمانهای با اهمیت شرکت

برای خروج از زیان بانک برنامه های افزایش درآمد های کارمزدی، کاهش هزینه پول، کاهش مطالبات، فروش سودآور املاک و سرمایه گذاریها، افزایش سودآوری شرکت های ابزاری و پیگیری افزایش نرخ تسعیر بانک مرکزی را تا پایان سال ۱۳۹۸ در دستور کار دارد.	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
برای خروج از زیان بانک برنامه های افزایش درآمد های کارمزدی، کاهش هزینه پول، کاهش مطالبات، فروش سودآور املاک و سرمایه گذاریها، افزایش سودآوری شرکت های ابزاری و پیگیری افزایش نرخ تسعیر بانک مرکزی را تا پایان سال ۱۳۹۸ در دستور کار دارد.	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سایر توضیحات با اهمیت

علاوه بر برنامه های فوق، اخذ مجوزات لازم برای ثبت و انتقال سرفصل اندوخته مازاد ارزیابی دارایی ها در دست اقدام می باشد.

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»