

شرکت: بانک تجارت

نماد: و تجارت

(ISIC) کد صنعت: ۵۷۱۹۱۹

سال مالی منتهی به: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سرمایه ثبت شده: ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷

سرمایه ثبت نشده: *

گزارش فعالیت ماهانه ۱ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۵/۳۱ (حسابرسی نشده)

وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

شرح	مانده اول ماه تسهیلات	اصلاحات	مانده اول ماه تسهیلات - اصلاح شده	تسهیلات اعطایی طی دوره	تسهیلات وصولی طی دوره	مانده تسهیلات اعطایی پایان دوره	درآمد تسهیلات - از ابتدای سال مالی تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱	اصلاحات	درآمد تسهیلات از ابتدای سال مالی تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ اصلاح شده	جمع درآمد تسهیلات اعطایی طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۵/۳۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی از ابتدای سال مالی تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۳۱
فروش اقساطی	۲۲۸,۲۰۵,۰۰۶	.	۲۲۸,۲۰۵,۰۰۶	۲۸,۵۵۹,۶۸۲	۲۹,۵۵۸,۴۰۷	۲۲۷,۲۰۶,۲۸۱	۵,۳۰۴,۳۷۲	.	۵,۳۰۴,۳۷۲	۱,۹۴۵,۹۲۳	۷,۲۵۰,۲۹۵
جعاله	۴,۲۳۶,۸۷۲	.	۴,۲۳۶,۸۷۲	۷,۲۸۹,۷۳۲	۷,۲۵۲,۴۵۳	۴,۲۷۴,۱۵۱	۵۷۷,۸۲۵	.	۵۷۷,۸۲۵	۲۶۰,۲۰۲	۸۳۸,۰۲۷
اجاره به شرط تملیک	۱۵۸,۵۹۲	.	۱۵۸,۵۹۲	۹۰	۷,۰۸۰	۱۵۱,۶۰۲	۱۳,۰۶۴	.	۱۳,۰۶۴	۲,۰۹۷	۱۵,۱۶۱
سلف	۲۴۰,۴۷۵	.	۲۴۰,۴۷۵	۳۲,۶۸۳	۵۹,۱۷۹	۲۱۳,۹۷۹	۶۲,۴۷۱	.	۶۲,۴۷۱	۴,۱۴۱	۶۶,۶۱۲
مضاربه
مشارکت مندی	۱۱۸,۲۴۶,۶۵۸	.	۱۱۸,۲۴۶,۶۵۸	۱۱,۳۸۱,۵۹۶	۹,۴۳۰,۲۳۸	۱۲۰,۱۹۸,۰۱۶	۱۱,۲۵۵,۵۰۸	.	۱۱,۲۵۵,۵۰۸	۳,۴۲۸,۸۴۵	۱۴,۶۸۴,۳۵۳
خرید دین	۲۵,۴۶۸,۵۹۶	.	۲۵,۴۶۸,۵۹۶	۲۸,۹۲۴,۳۸۶	۲۷,۱۸۳,۱۷۹	۲۷,۲۰۹,۸۰۳	۱,۶۲۳,۰۱۳	.	۱,۶۲۳,۰۱۳	۴۱۴,۸۲۳	۲,۰۳۷,۸۳۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسناد پرداخت شده	۱۸,۲۶۹,۹۴۸	.	۱۸,۲۶۹,۹۴۸	۱۱,۸۵۱,۳۴۷	۱۱,۸۰۶,۸۲۶	۱۸,۳۱۴,۴۶۹	۱,۹۹۱,۴۵۳	(۴۰۹,۶۱۴)	۱,۹۹۱,۴۵۳	۳۵۷,۵۳۷	۱,۹۳۹,۳۷۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۵۴,۶۰۸	.	۵۵۴,۶۰۸	۷۳,۱۴۸	۶۹,۵۰۸	۵۵۸,۲۴۸	۱,۰۶۳,۲۷۵	(۱,۰۴۰,۱۰۰)	۱,۰۶۳,۲۷۵	۴,۵۱۱	۲۷,۶۸۶
تسهیلات ارزی	۱۵۱,۱۹۸,۶۸۳	.	۱۵۱,۱۹۸,۶۸۳	۱,۶۷۷,۸۳۷	۳,۱۱۴,۲۲۳	۱۴۹,۷۶۲,۲۹۷	۱۷۱,۷۱۵	.	۱۷۱,۷۱۵	۵۲۲,۳۸۵	۶۹۴,۱۰۰
تسهیلات قرض الحسنه	۵۵,۱۸۷,۷۵۷	.	۵۵,۱۸۷,۷۵۷	۳,۷۵۶,۰۲۴	۱,۵۶۰,۰۸۱	۵۷,۳۸۲,۷۰۰	۱,۱۸۴,۱۴۲	.	۱,۱۸۴,۱۴۲	۲۰۰,۵۶۶	۱,۳۸۴,۷۰۸
سایر تسهیلات	۵۵۴,۰۶۲,۸۳۰	۵۳,۳۸۸,۵۶۸	۶۰۷,۴۵۱,۳۹۸	۷۹۸,۹۸۴,۳۲۲	۷۶۹,۹۰۳,۹۴۹	۶۳۶,۵۳۱,۷۷۱	۲۲,۲۵۸,۲۷۲	۵,۷۸۲,۹۴۶	۲۸,۱۴۱,۲۱۸	۱۰,۵۵۰,۷۵۴	۳۸,۶۹۱,۹۷۲
جمع	۱,۱۵۵,۸۳۰,۰۲۵	۵۳,۳۸۸,۵۶۸	۱,۲۰۹,۲۱۸,۵۹۳	۸۹۲,۵۳۰,۸۴۷	۸۵۹,۹۴۵,۱۲۳	۱,۲۴۱,۸۰۴,۳۱۷	۴۵,۶۰۵,۱۱۰	۴,۳۳۲,۲۳۲	۴۹,۹۳۸,۳۴۲	۱۷,۶۹۱,۷۸۴	۶۷,۶۳۰,۱۲۶

شرح	مانده اول ماه سپرده های سرمایه گذاری	اصلاحات	مانده اول ماه سپرده های سرمایه گذاری - اصلاح شده	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	مانده سپرده های سرمایه گذاری پایان دوره	سود سپرده های سرمایه گذاری - از ابتدای سال مالی تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱	اصلاحات	سود سپرده های سرمایه گذاری تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۱ اصلاح شده	سود سپرده های سرمایه گذاری طی دوره یک ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۵/۳۱	جمع سود سپرده های سرمایه گذاری از ابتدای سال تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۳۱
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۲۱۴,۲۵۵,۸۸۵	.	۲۱۴,۲۵۵,۸۸۵	۱,۲۸۱,۵۵۷,۲۷۳	۱,۲۴۳,۰۷۸,۶۱۶	۲۵۲,۷۳۴,۵۴۲
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱۸,۲۹۲,۴۳۲	.	۱۸,۲۹۲,۴۳۲	۷,۰۵۳,۳۶۷	۷,۸۹۹,۲۲۹	۱۷,۴۴۶,۵۷۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۵۳,۸۱۷,۱۳۲	.	۵۳,۸۱۷,۱۳۲	۱۲۰,۳۶۱,۶۵۰	۱۱۹,۳۴۳,۴۴۸	۵۴,۸۲۵,۳۳۴
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱۴,۴۷۳,۹۵۷	.	۱۴,۴۷۳,۹۵۷	۱۳,۰۷۷,۰۰۱	۵,۰۰۳,۳۲۶	۲۲,۵۴۷,۶۳۲
سپرده های کوتاه مدت	۴۱۷,۶۰۹,۰۳۵	۲۳,۹۹۹,۹۹۹	۴۴۱,۶۰۹,۰۳۴	۴۹۷,۳۹۹,۹۷۰	۵۳۲,۲۰۷,۸۰۳	۴۰۶,۷۰۱,۲۰۱	۱۳,۲۴۸,۲۶۵	۱,۸۷۷,۴۶۰	۱۵,۱۲۵,۸۲۵	۳,۸۲۸,۲۵۲	۱۸,۹۵۴,۰۷۷
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱	.	۱	.	.	۱	۶۰۱	.	۶۰۱	۹۷	۶۹۸
سپرده های بلند مدت یک ساله	۶۴۲,۰۰۸,۳۶۲	.	۶۴۲,۰۰۸,۳۶۲	۵۸,۷۴۰,۶۹۵	۲۶,۳۴۴,۶۴۷	۶۷۴,۴۰۴,۴۱۰	۳۴,۲۳۶,۷۹۳	.	۳۴,۲۳۶,۷۹۳	۹,۶۰۰,۹۳۱	۴۳,۸۳۷,۷۲۴
سپرده های بلند مدت دو ساله	۱۳۹	.	۱۳۹	۱	۱۴۰

۲۰۹	۱	۲۰۸	۰	۲۰۸	۱	۰	۰	۱	۰	۱	سپرده های بلند مدت سه ساله
۶۷۹	۶۳	۶۱۶	۰	۶۱۶	۲,۶۰۰	۲,۳۶۵	۰	۴,۹۶۵	۰	۴,۹۶۵	سپرده های بلند مدت چهار ساله
۳,۶۱۶,۱۲۳	۳۶۰,۶۷۱	۳,۲۵۵,۴۵۲	۰	۳,۲۵۵,۴۵۲	۱۲,۹۵۶,۱۶۰	۲۹۹,۱۰۲	۵۳,۹۵۳	۱۳,۲۰۱,۳۰۹	۰	۱۳,۲۰۱,۳۰۹	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱,۶۱۲,۹۴۲	۲۹۴,۴۸۸	۱,۳۱۸,۴۵۴	۰	۱,۳۱۸,۴۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های کوتاه مدت ارزی
۶۴,۸۸۴	۱۵,۱۰۶	۴۹,۷۷۸	۰	۴۹,۷۷۸	۴۸,۳۴۶,۳۲۶	۱۶۹,۴۹۴	۱۰۵,۴۷۷	۴۸,۴۱۰,۳۴۳	۰	۴۸,۴۱۰,۳۴۳	سپرده های بلندمدت ارزی
۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۷,۴۸۶,۱۷۳	۹۴۳,۱۷۴,۲۹۴	۹۴۰,۲۷۳,۱۲۵	۱۳۰,۳۸۷,۳۴۲	۰	۱۳۰,۳۸۷,۳۴۲	سایر
۶۸,۰۸۷,۴۷۶	۱۴,۰۹۹,۶۱۰	۵۳,۹۸۷,۸۶۶	۱,۸۷۷,۴۶۰	۵۲,۱۱۰,۴۰۶	۱,۶۱۷,۴۶۰,۹۵۰	۲,۸۷۷,۶۲۲,۳۲۴	۲,۹۱۸,۶۲۲,۵۱۱	۱,۵۷۶,۴۶۰,۷۶۳	۲۳,۹۹۹,۹۹۹	۱,۵۵۲,۴۶۰,۷۶۴	جمع

کادر توضیحات در مورد اصلاحات

اصلاحات بابت تعدیل در درآمد بدهکاران اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها است.

کادر توضیحی مربوط به اطلاعات دوره ۱ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۵/۳۱

کادر توضیحی مربوط به اطلاعات تجمعی از ابتدای سال تا پایان مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۳۱

مطابق با دستور العمل بانک مرکزی ، درآمد شناسایی شده بابت تسهیلات معوق و مشکوک الوصول به روش نقدی بوده و برای طبقات جاری و سر رسید گذشته به روش تعهدی عمل گردیده است. درآمد تسهیلات مشتمل بر سود تا سررسید و وجه التزام می باشد که با توجه به رویه بانک ها در خصوص بخشودگی بخشی از جرائم تسهیلات غیر جاری ، در راستای تسریع در وصول مطالبات و کوتاه نمودن چرخه ی وجه نقد، امکان تعدیل درآمد تسهیلات اعطایی همواره وجود دارد.