

### فهرست مطالب

- پیام هیأت مدیره
- اعضای هیأت مدیره
- ساختار سازمانی بانک تجارت
- چشم انداز و مأموریت بانک
- معرفی بانک
- رتبه اعتباری
- سوابق و افتخار
- پروژه های تبلیغاتی در دست اقدام
- مدیریت رسانه
- سازره با پولشویی و فعالیت های غیرقانونی
- توسعه منابع انسانی
- شبکه شعب
- بانکداری بین الملل
- شاخص های عملکردی بانک تجارت
- شاخص های کارآیی اقتصادی با پایگی
- سوابق مالی و عملکرد کارکنان هیأت مدیره
- تجزیه و تحلیل مالی

### پیام هیأت

#### مختصره

اول سال ۱۳۸۸ با کاهش اثرات بحران مالی جهانی و بازگشت ارزش نسبی به اقتصاد جهانی و رشد شاخص های اقتصادی همراه بود. این ارزش برای اقتصاد ایران و سیستم بانکی کشور که با عملکرد نسبتاً مناسب خود توانسته بود تا حدودی از اثرات بحران بحران دور بماند، بویژه بخش شروع روزهای پهنای در فعالیت های اقتصادی می باشد. سال ۱۳۸۸ عملکرد عملی در تاریخ بانک تجارت محسوب می گردد. بر مبنای پیام بانک تجارت در گزارش بروس برای جهان در نخستین ماه های این سال آغاز دوره می جدیدی از فعالیت های بانکداری این بانک محسوب می شود. در عرضه اولیه ۳۲ درصد از سهام بانک تجارت به فروش رسیده که ۴۰ درصد بیشتر از عرضه اولیه پیش بینی شده بود. به دنبال این استقبال بی نظیر از سهام بانک کسب رتبه نخست بازارهای هر چه در بین سهام سایر بانک های داخلی و خارجی شده و نقد شوندگی ترین سهام در سه ماه پایانی سال که منتج از ترکیب پهنای دارایی ها و مدیریت صحیح آنها می باشد و نیز رتبه سودآوری بانک نسبت به سال ۱۳۸۷ نزدیک عملکرد مناسب بانک بوده و پیش بینی می گردد این روند در سال ۱۳۸۸ نیز ادامه یابد. کسب این موفقیت ها در آغاز دهه چهارم فعالیت بر سر بانک و پیوستن عمل سهامداران به حرکت سازمان منابع بانکداری نظارت جامعه و در رأس آن مشتریان را افزاین می نماید و در فضای رقابت گسترده نیز به تلاش بیشتر از پیش احساس می شود. بانک تجارت با گسترش حضور مدیران و کارکنان محترم و استفاده از ابزارهای پرتفوی و تنوع با همراهی و اعتماد شما سهامداران گرامی ضمن آنکه همچون سال ۱۳۸۸ به افزایش سهم بازار خود از منحصرت بانکداری کشور ادامه می دهد. بر اساس آمار ۱۳۸۷، تعداد شعب به یکی از بانک های برتر در منطقه خاورمیانه (از بحر اعراف خود فراتر داده است. جهت دستیابی به اهداف واهی بانک جدید می بندیه که ضمن مینا کار و بازرگانی در عرصه های مختلف از بانک این شعبه در بخش راه به آینده ای روشن پیوند دهد.

### اعضای هیأت

#### مختصره



مهندس مهدی موصی ریاست هیأت مدیره و مدیر عامل



مهندس مهدی موصی ریاست هیأت مدیره و مدیر عامل



مهندس مهدی موصی ریاست هیأت مدیره و مدیر عامل



مهندس مهدی موصی ریاست هیأت مدیره و مدیر عامل



مهندس مهدی موصی ریاست هیأت مدیره و مدیر عامل



## رتبه اختیاری

از جمله اولیات رتبه در جهت گسترش شبکه خارج از کشور، افتخار رتبه منتخب از یکی از موسسات رتبه بندی جهانی می باشد. بدین منظور بانک تجارت توسط موسسه رتبه بندی Capital Intelligence یکی از چهار موسسه برتر رتبه بندی در جهان آستانه رتبه بندی و موفق شد به عنوان نخستین بانک ترک تجاری اروپا، رتبه های BB+بشمارد از بی کوکام مدت از بی چهارم آستانه را در ماه مارس ۲۰۱۰ کسب نماید. بر این اساس و بر مود ظرفیت کافی جهت اطلاق به موقع جهدهای مالی از سوی بانک و همچنین مشارکت ملی مناسب برای توسعه با رتبه ها تأیید موسسه مذکور رسیده

**از جمله نقاط قوت بانک از دید موسسه معیار است**

و:

- جایگاه مطلوب بانک در بازار داخلی با توجه به بهبود بازار و شبکه گسترده شعب
- ترکیب پاید منابع بانک با توجه به ترکیب
- سرمه های ارزان قیمت و سرمده های سرمایه گذاری ششگند
- سند مناسب خزانه های عملیاتی به مکانگن کل دارایی ها

## مستاوردها

- ارتقای سهم بانک از مجموع سرمایه های پنج بانک بزرگ تجاری کشور نسبت به اسفند ماه ۱۳۸۷
- داشتن پایین ترین سهم از کل معاملات پنج بانک بزرگ تجاری کشور
- تحقیق ۱۰۰ درصدی EPS
- تحقیق ۹۲ درصدی اهداف سرمایه ای بانک
- افزایش سهم صندوق مشتاقی از کل تسهیلات انحصاری بانک
- افزایش بله درصدی سهم ضمانت نامه های بانک بین پنج بانک بزرگ تجاری
- انجام کلیه امور بانکی از پرداخت اسفند قومی- اسفند وصول و ماده گیری( به وسیله کلیه کارت های شبکه شعب بر روی امرک پرداخت اینترنتی، نقلی بانک و خودپرداز
- ارائه خدمات خرید اینترنتی سهام از طریق سایت کارگزاری بانک
- انجام سرویس سیستم SMS و email بانک در راستا cal center
- انتفاع شرکت سرمایه تجارت

## پروژه های بنیادی در قسمت اقدام

**تلف کردن و پدید سازی نظام جامع برنامه ریزی استراتژیک در بانک**

پروژه پدید سازی نظام برنامه ریزی استراتژیک در بانک تجارت که از سال ۱۳۸۲ با عنوان «تجزیه و تحلیل برای هر یک از حوزه های استراتژیک شروع شده بود، در سال ۱۳۸۸ نیز با محدودیت بیشتری ادامه یافت. مهمترین دستاوردهای پروژه فوق عبارتند از:

- شناسایی و استخراج شاخص های کلیدی عملکردی در حوزه های استراتژیک
- توسیع «بازینه مدیریت بانک تجارت» و تعویب آن در شورای عالی برنامه ریزی استراتژیک

**سبب توسعه پایری عملیاتی**

بانک تجارت به عنوان اولین شعبه در کشور، از سال گذشته اقدام به طراحی و استقرار نظام برنامه ریزی عملیاتی نمود. هدف اصلی این پروژه آن است که استراتژی ها و اهداف بانک به عملیات بانک در قالب نظام جامع عملیاتی مترجم گردند و به عبارتی کوچکترین فعالیت بانک همسو با چشم انداز بانک گردد. همچنین ایجاد ارتباط بین بودجه و نتایج عملکرد برنامه ها و مستندسازی نظام عملیاتی، تعویب، SMC و تعریح بودجه در بانک از دیگر نتایج مورد انتظار اجرای این طرح می باشد. طبق برنامه ریزی صورت گرفته تا پایان سال این نظام بودجه ریزی عملیاتی در بانک استقرار خواهد یافت.

**سبب توسعه جامع بانک(core banking)**

یکی از پروژه های مهم و کلیدی در بانک تجارت پدید سازی سامانه جامع بانکی می باشد. این پروژه با هدف رفع مسائل و مشکلات در حوزه فن آوری اطلاعات و ارائه خدمات متنوع و نوین به مشتریان بانک در حال اجرا است. لذا شناخت این طرح در پیلهای «مدیران سراسری کسب و کار» و «مدیران سراسری اطلاعات» مستندسازی سامانه های کاربردی موجود بانک» و «استندسازی زیرساخت موجود بانک» به انجام رسیده است.

**سبب شرکت بیمه**

بانک تجارت پس از راهگاری سهام و در راستای دستیابی به چشم انداز اهداف کلان و تکمیل زنجیره ارزش خدمات مورد نیاز با هدف ارائه خدمات نوین و محصولات و خدمات مالی به مشتریان اقدام به بررسی امکان تسهیلات «سپس ترکت بیمه نمود» که با توجه به توسعه پایری بودن ویژه بانک به این ترصد قادر عملیاتی طرح و تهیه گزارش کسب و کار آن به پایان رسیده و بانک در حال احضا مجوزهای لازم و تکمیل مدارک مورد نیاز شعب آیین نامه ها و دستورالعمل های بیمه مرکزی می باشد.

**سبب پدید سازی نظام حکمرانی شرکتی**

بانک تجارت پس از عرضه سهام خود در بورس، برنامه سازی نظام حکمرانی شرکتی را از جمله برنامه های خود قرار داده است. به این منظور بانکین بانک با ایجاد کمیته عالی نظیر کمیته عالی مدیریت، ریاستگ حکمرانی، سازش خصوصی داخلی، کمیته های مؤثری در این راستا برانداخت و تعیین اصول، مصالح ساختار سازمانی و ایجاد سایر کمیته های مربوطه را در اولویت آتی خود قرار داده است.

## ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی حوزه ریسک‌های غیر مالی بوده و دارای گستردگی بیشتری نسبت به سایر ریسک ها می باشد. به نحوی که تمامی ردهبدها، فرآیندها، افراد و سیستم‌های داخلی را شامل می‌گردد. در نتیجه، منبع آری اطلاعات و اطلاع‌گیری آن دارای دشواری و هزینه بیشتری نسبت به سایر ریسک‌ها است. همچنین اقدامات صورت پذیرفته و یا در دست اقدام در سال ۱۳۸۸ شامل موارد زیرمی باشد.

**اقدامات انجام شده:**

- انجام گیری این ریسک در راستای روش پایه
- توسیع دستورالعمل کمیته پانصد غیرفعال و اطلاع آن به تمام واحدها جهت کاهش ریزان های ناشی از ریدمدهای طراحی
- شناسایی مسابلق ریسک عملیاتی در بانک به تکنیک حوزه های سازمان، منابع انسانی، توانایی منابع و فرآیندها و برنامه ریزی در جهت بررسی هر یک از آنها

**اقدامات در حال انجام:**

- برنامه ریزی در جهت ارتقاء امنیت چندکلی بانک
- ایجاد بانک اطلاعاتی جامع از مدارم بانک به منظور استفاده از ردهبدهای انفرادی گزینی بیشتره (به دلیل دقت بالا)

## ریسک بازار

در عملیاتی کسب و کار امروز، ارتباط عدم اطمینان در بیشتر امور بخصوص فعالیتها مالی و بانکی، فرآیند تصمیم گیری را دچار تحول رسانده است. از تغییرات محلی می توان به تغییر نرخ ارز، تغییر نرخ سود و همچنین تغییر قیمت سهام اشاره نمود که همسایگان بانک با آن دست به گریبان هستند. از جمله اقدامات انجام شده در سال ۱۳۸۸ می توان به موارد زیر اشاره نمود.

**اقدامات انجام شده:**

- انجام گیری ریسک پورتفولی ارزی بانک در ستادی، پوشش ارزش در معرض خطر (VAR) و نصب نرم افزار آن در مدیریت امور بین الملل بانک تجارت
- توسیع و نصب برنامه نرم افزاری تعیین پورتفولی پهنه ارزی بانک

**اقدامات در حال انجام:**

- تعیین سیستم گزارش گیری از نرم افزار محلی ریسک و تعیین پورتفولی پهنه ارز است
- پهنه سازی سیستم محلی ریسک پورتفولی بر ستادی گروه‌های بیشتر فعالیت

## ریسک نقدینگی

حد از ریسک اختیاری، ریسک نقدینگی را می توان به عنوان دومین ریسک تهدید کننده بانک ها و موسسات مالی قفساد نمود. این ریسک ارتباط تکنیکی با ریسک اعتباری دارد، به نحوی که پهنایطه کاهش منابع مالی، اعتبار بانک در مقابل سوده کارزار و سایرین با چالش مواجه خواهد شد. برخی از دلایل اصلی کاهش منابع مالی، بانک افزایش مطالبات معوق و همچنین میزان جابجایی منابع سپرده ای می باشد. بانک تجارت طی سال ۱۳۸۸ در خصوص مدیریت ریسک نقدینگی اقداماتی را به انجام رسانیده است.



تصویر از ترمینال





#### اهداف مهم شده:

- طراحی جدول آماری مورد نیاز جهت پیش بینی و تعیین شکاف آبی تقدیمات
- طراحی مدل مناسب جهت محاسبه نرخ سود پهنه حساب مرکب بانک

#### اهداف در حال انجام:

- تدوین برنامه نرم افزاری محاسبه نرخ سود حساب مرکب به صورت پویاتر
- طراحی و توسعه نرم افزار مدیریت پهنه دارایی ها و بدهی های بانک با هدف حداقل نمودن شکاف نقدینگی، حداقل EPS بانک و ...
- سیستم اندازه گیری ریسک و سنجش شکاف نقدینگی

#### میزانرزه با پولشویی و فعالیت های ترویجی

بانک در زمینه مبارزه با پولشویی و اجرای بخشنامه ها و دستورالعمل های مربوطه ( لایحه از سوی بانک مرکزی و اعلام های متعددی را در سال ۱۳۸۸ به انجام رسانده که خلاصه ای از آن به شرح زیر می باشد:

- پاسخ به سوالات نمودار گزارشگر طراحی فر زمینه مبارزه با پولشویی و تریوس
- تهیه برنامه مبارزه با پولشویی برای انجمن کشوری کمیته پرسش بانک
- گزارش ۱۹۸۸ ساعت دوره آموزشی پولشویی برای پرسنل بانک با رضای بیش از ۱۵۱ درصد نسبت به سال گذشته
- تعیین سطح سنجی و پیشنهاد راهکار در راستای اجرایی شدن هر چه بهتر لایحه و آیین نامه مصوب مبارزه با پولشویی در قالب بخشنامه و اعلامیه
- ارتقاء سیستم با شب در خصوص ارائه راهکار جهت برخورد با موارد مشکوک و ارسال گزارش فر صورت لزوم
- همکاری با ستادین قضایی و پلیس آگاهی در خصوص پیگیری اطلاعات حساسیاتی افراد مشکوک به پولشویی و تریوس
- اعلام و ارسال از واحد در خصوص پیگیری عناصر مشکوک به همکاری با گروههای ترویجی قضاوت و مشاوران با توجه به اعلامی از سوی سازمان ملل متحد

#### توسعه منابع انسانی

ترکیب نیروی انسانی شایقی در بانک از نظر تحصیلات، جنسیت و جایگاه خدمتی به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۷		۱۳۸۸	
	مجموع (درصد)	تعداد	مجموع (درصد)	تعداد
تحصیلات	لیسانس و بالاتر	۲۶	۵۸۹۱	۲۸
	دیپلم و فوق دیپلم	۱۵۸۱۱۴	۱۲۸۹۲	۶۵
جنسیت	کادر از دیپلم	۵۸۲۱۱	۱۸۲۵	۷
	مرد	۱۷۵۵۰	۱۲۵۲۱	۸۲
جایگاه خدمت	ران	۳۸۹۲	۳۰۷۷	۱۸
	سند	۵۲۵۲	۵۲۴۲	۲۵
	سف	۱۵۱۹۹	۱۲۰۱۶	۷۵
جمع کل	۲۱۷۲۲	۲۱۷۶۸	۱۰۰	

بانک در سال ۱۳۸۸ اقدام نمود در بخش آموزش نیروی انسانی از نگاه تسخیر کویته آموزش ها مناسب با شرح وظایف و جایگاه سازمانی و مسائل قرار داده و بر این اساس از برگزاری دوره های آموزشی غیرمصرفی اجتناب نموده است. عملکرد آموزشی بانک جهت آموزش و بهسازی منابع انسانی به شرح جدول زیر می باشد:

شرح	۱۳۸۷	۱۳۸۸
تعداد دوره های آموزشی	۱,۶۸۷	۱,۷۲۲
جمع ساعات آموزشی	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۵,۲۸۱

در راستای توسعه منابع انسانی پروژه های زیر در سال ۱۳۸۸ انجام گرفته است:

- برگزاری همایشها و کارگاههای آگهی و آشنایی بانک
- برگزاری برخی از این نامه ها و دستورالعمل های مرتبط با منابع انسانی
- برگزاری جلسه بندی مسائل
- آهم پروژه های تحقیقاتی که در راستای توسعه منابع انسانی در دست اقدام می باشند عبارت است از:
  - تجربه و تحلیل و طراحی مدل
  - طراحی سیستم مدیریت نظمی برای مسائل آگهی بانک
  - طراحی و پیاده سازی ارزیابی عملکرد کارکنان
  - استقرار کلون ارزیابی کارکنان

#### شبکه شعب

بانک تجارت هو ساله با بررسی سودآوری شعب و تعیین تعداد و محل راه در راستای حفظ منافع سهام داران و سپرده گذاران خود اقدام به تعدیلی برخی شعب می نماید. در همین راستا شبکه تجارت تعداد شعب خود را از ۸۸۲,۸ شعبه به ۸۵۱,۱ شعبه به شرح جدول ذیل تقلیل داده است.



شرح	۱۳۸۷	۱۳۸۸
مناطق تهران	۲۵	۲۱۶
مناطق شهرستان	۱,۵۵۲	۱,۵۲۲
کل شعب داخلی	۱,۵۷۷	۱,۵۳۸

**پاکستان ی بین الملل**

رقم به میلیون ریال

۱۳۸۸		۱۳۸۷		مشرح
۱,۶۵۵,۲۷۹		۱,۸۵۲,۵۲۸		سود فرض الحسبه پس انداز
۸۵۵,۵۱۸		۹۷۸,۷۷۸		سود خدمت کار شخصی
۲,۵۰۳,۸۹۷		۲,۸۳۱,۳۰۶		سود فرض الحسبه جاری

رقم به میلیون ریال

۱۳۸۸		۱۳۸۷		مشرح
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۶,۲۷۳,۵۳۰	۷۸۸	۹,۳۸۱,۳۳۳	۹۱۲	حسابنامه های ارزی سایر عملی سال
۲۷,۰۹۸,۲۵۷	۱,۷۲۰	۲۵,۷۰۰,۰۸۱	۱,۸۱۱	مکته جهات پشت کت حسابنامه های سایر

رقم به میلیون ریال

۱۳۸۸		۱۳۸۷		مشرح
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۷,۵۸۰	۸,۱۹۱	۶,۸۸۷	۸,۶۶۸	اعتمادات استنادی گشایش یافته
۶,۸۶۶	۱۹,۵۸۷	۶,۶۰۳	۱۸,۳۴۲	حساب های ارزی وارده
۳,۸۰۹	۲,۰۳۰	۳,۸۷۷	۱۷,۸۷۷	حساب های ارزی سایر
۷۷۶	۸۱۶	۱,۰۱۲	۹۲۷	حسابنامه های ارزی

رقم به میلیون ریال

۱۳۸۸		۱۳۸۷		مشرح
۲۵		۲۵		پاسد ارزی
۱۳۲		۱۳۲		سایر ارزی

رقم به میلیون ریال

بند تجارت داری دو شعبه پروم تری در کشور های فرانسه (پاریس) و آمریکا (نیویارک) می باشد. همچنین بانک تجارت یکی از سهام داران عمده بانکهای بردها اینترنشنال بانک (PIB) و یورپینل ارتیش حساب بانک ملی و غیره (EIH) می باشد.

**د) شعب پروم**

مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	واحد	مشرح
۱۰,۳۳۷	۱۰,۳۳۷	۱۰,۳۳۷	۱۰,۳۳۷	میلیارد ریال	سرمایه
۲۳۰,۲۹	۹۲,۳۲۷	۲۳۰,۶۶۶	۲۸۸,۰۷۲	میلیارد ریال	کل دارایی ها
۲۳۰,۲۷	۲۸۰,۸۳۸	۲۳۱,۰۱۶	۳۹۱,۰۱۵	میلیارد ریال	کل بدهی ها
۱۹۵,۸۳۷	۱۸۴,۶۲۲	۲۱۶,۲۲۸	۲۹۸,۶۷۵	میلیارد ریال	کل سپرده ها
۱۳۳,۶۹۱	۱۷۳,۳۵۵	۱۹۱,۵۱۹	۲۳۸,۲۶۲	میلیارد ریال	کل تسهیلات
۱,۳۷۷	۳,۱۵۲	۳,۸۱۵	۳,۶۷۷	میلیارد ریال	سود خالص
۳۱,۵۸۲	۲۰,۷۹۸	۲۸,۴۹۸	۲۱,۳۳۲	تقر	تعداد پرسنل
۲۰,۰۱۰	۱,۸۵۵	۱,۸۵۲	۱,۸۵۲	شعبه	تعداد شعب
۶۱۰	۷۳۰	۷۳۶	۷۳۸	درصد	نرخ سپرده
۲۸,۷۲۹	۶۱,۵۵۲	۲۸,۸۵۲	۸,۹۵۲	میلیارد ریال	مکته جهات پشت حسابنامه ها
۶۱۰,۰۹	۷۳,۶۱۱	۶۳,۵۷۹	۷۳,۸۵۲	میلیارد ریال	مکته جهات پشت اعتبار استنادی

**شاخص های کلان اقتصادی - بانکی**

شاخص های اقتصادی کلان\*

۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	واحد	مشرح
۵۷۰	۵۷۱	۵۷۲	میلیون نفر	جمعیت
۶۱	۶۱	۵۱	درصد	رشد جمعیت
۲,۰۳۸,۲۳۲	۲,۴۲۳,۱۷۷	۲,۹۱۸,۰۰۰	میلیارد ریال	تولید ناخالص داخلی به قیمت جاری
۲۸,۸۱۲	۲۸,۶۸۸	۲۳,۰۰۶	هزار ریال	برآمد سرانه**
۱/۱۲	۵/۰	۶/۰	درصد	نرخ شکاف
۹/۱۱	۶/۸	۶/۵	درصد	نرخ تورم
۲۶,۳۵	۲۰,۸۱۱	۱۵,۵۰۰	میلیون دلار	تراز برابری
۶۳,۰۱۱	۸۰,۷۳۶	۸۸,۹۲۰	میلیون دلار	سازمان ثبت و تک

۱۴۰۴	۱۵,۶۳۷	۱۴,۶۵۱	میلون دلار	سازمان تامین اجتماعی
۵۰۰۲۰	۵۶,۵۲۲	۶۱,۶۶۱	میلون دلار	وزارت صحت
۲۶	۷۸	-	ترسد	رشد اقتصادی
۲۳۹	۷۷۲	۹۱۵	ترسد	رشد تکنولوژی
۵۸۲۱	۱۰۰۰۸۲	۷۸۶۶	....	وزارت صحت

مبلغ شکست مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱۰۰ بوم به اسکله در منطقه پهنه گران سیمانده انرژیکال رسمی سال ۱۳۹۹ منتشر شده، اما انرژیکال سال ۱۳۹۸ بر گران آورده شده است.

مشارکت شبکه بانکی\*

نوع	واحد	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
مبلغ سپرده ها	میلیارد ریال	۱,۳۳۴,۰۰۹	۱,۳۲۴,۰۱۲	۱,۳۲۱,۶۵۸
مبلغ تسهیلات	میلیارد ریال	۱,۸۰۲,۵۴۶	۱,۶۲۴,۱۲۱	۱,۶۲۱,۹۵۸
کل دارایی ها (بدون اقلام زیر صفا)	میلیارد ریال	۳,۱۳۶,۵۵۵	۳,۰۰۸,۱۳۳	۳,۰۰۳,۶۱۶
جمع تعهدات (اقلام زیر صفا)	میلیارد ریال	۷۹۲,۶۹۸	۷۵۲,۷۹۲	۷۵۰,۴۰۰
جمع بدهی ها (بدون استناد حساب سرمایه)	میلیارد ریال	۳,۱۱۸,۳۱۲	۲,۹۵۵,۳۴۱	۲,۹۵۳,۲۱۶
بدهی بخش غیر دولتی به بانکها و موسسات مالی	میلیارد ریال	۱,۶۶۵,۱۰۰	۱,۶۶۵,۲۹۸	۱,۶۶۵,۲۹۸
تعداد کارکنان	نفر	۱۹۰,۰۴۰	۱۸۸,۵۵۲	۱۸۱,۹۶۰
تعداد شعب	شعبه	۱۷,۳۱۲	۱۷,۳۱۲	۱۶,۵۶۶
تعداد دستگاههای خودپرداز	دستگاه	۱۲,۰۴۱	۱۷,۰۸۲	۲,۶۱۶
تعداد دستگاههای پاندا فروش (PNDAD, POS)	دستگاه	۷۸۲,۵۵۲	۶۲۰,۶۸۸	۱۷۸,۶۶۶

مبلغ تسهیلات بانک وزارت امور اقتصادی و دارایی اسفند ۸۷ و ۸۶

گردید انرژیکال بانک مرکزی اسفند ۸۷

۱۰۰ بوم به اسکله در منطقه پهنه گران سیمانده انرژیکال رسمی سال ۱۳۹۹ منتشر شده، اما انرژیکال سال ۱۳۹۸ بر گران آورده شده است.

### توزیع

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

دریاری ها	وحدت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۱/۲۹	وحدت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۱/۲۹
موجودی نقد	۴	۶,۰۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۱۷,۳۳۲,۵۵۶,۵۰	۱۷	۱۶,۳۲۰,۶۵۵,۳۸۰,۰۰	۳,۰۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مطالبات از بانکهای مرکزی	۱۸	۲۲,۹۵۱,۷۵۲,۵۵۱,۱۹۸	۵۲,۹۱۴,۰۲۸,۰۰۰,۰۰	۱۸	۶,۲۲۱,۹۱۲,۱۸۳,۲۱۲	۶,۲۲۱,۹۱۲,۱۸۳,۲۱۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۶	۳۸,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۸,۱۲۲,۹۸۱,۳۳۵,۵۰	۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
مطالبات از دولت	۷	۲۰,۰۵۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۱,۳۲۲,۹۸۰,۰۰۰,۰۰	۲۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
تسهیلات مطالبی و تسهیلات	۸	۲۰,۱۸۸,۱۲۰,۰۰۰,۰۰	۱۶,۸۵۱,۹۱۲,۰۰۰,۰۰	۲۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
سایر حسابهای دریافتی	۹	۲۹,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۸,۶۸۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۳	۲۵,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۵,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
مشاغلان بابت اعتبارات استنادی و برابرت مدتی دارای	۱۰	۲۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۵,۶۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۲۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
اوراق مشارکت	۱۱	۷,۲۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۵,۷۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۵	۱,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
سرمایه گذاری ها و مشارکتها	۱۲	۲,۳۶۵,۱۲۵,۵۵۶,۵۰	۲,۳۶۵,۱۲۵,۵۵۶,۵۰	۲۶	۲,۳۶۵,۱۲۵,۵۵۶,۵۰	۲,۳۶۵,۱۲۵,۵۵۶,۵۰
دارایی های ثابت مشهود	۱۳	۱۱,۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۱,۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۷	۱۱,۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۱,۸۳۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰
دارایی های ثابت نامشهود	۱۴	۷,۲۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۷,۲۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۲۸	۷,۲۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۷,۲۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰
سایر دارایی ها	۱۵	۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۲۹	۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۶,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
اقلام در نز	۱۶	۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۳۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۷۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
مطلوب حسابهای سپرده	۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
مطلوب حسابهای تسهیلات	۳۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۳۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
مطلوب حسابهای سایر	۳۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۳۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
جمع دارایی ها		۲۸۱,۰۷۱,۷۷۷,۰۰۰,۰۰	۲۳۰,۶۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰		۲۸۱,۰۷۱,۷۷۷,۰۰۰,۰۰	۲۳۰,۶۵۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰
تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات استنادی	۱۰۳۸	۲۲,۸۵۱,۷۷۷,۰۰۰,۰۰	۲۲,۸۵۱,۷۷۷,۰۰۰,۰۰	۱۰۳۸	۲۲,۸۵۱,۷۷۷,۰۰۰,۰۰	۲۲,۸۵۱,۷۷۷,۰۰۰,۰۰
تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه ها	۱۰۳۹	۸۹,۸۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۸۹,۸۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۱۰۳۹	۸۹,۸۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۸۹,۸۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰
سایر تسهیلات مشتریان	۱۰۴۰	۸,۳۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۸,۳۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۱۰۴۰	۸,۳۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰	۸,۳۲۲,۳۳۰,۰۰۰,۰۰

۳,۰۰۳,۶۵۶,۲۵۲۳	۲,۳۰۴,۵۱۵,۶۳۲۹	۹,۳۸	طرف وجه اوله شده و موارد مشابه	۳,۰۰۳,۶۵۶,۲۵۲۳	۲,۳۰۴,۵۱۵,۶۳۲۹	۹,۳۸	وجه اوله شده و موارد مشابه
۱۵۲,۴۵۰,۹۸,۲۵۲۳	۱۷۶,۰۴۸,۳۳,۱۱,۵۲۸		جمع اقلام زیر خط	۱۵۲,۴۵۰,۹۸,۲۵۲۳	۱۷۶,۰۴۸,۳۳,۱۱,۵۲۸		جمع اقلام زیر خط

**صورت سود و زیان**

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

گروه حساب سود و زیان، نشانده

شرح	پایانده	سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۷
درآمدهای متناهی			
سود تسهیلات بانکی	۳۰	۲۲,۵۳۳,۶۳۲,۸۸۲,۰۲۷	۱۷,۱۳۳,۳۳۳,۵۵۲,۴۳۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سرمایه‌گذاریها	۳۱	۲,۵۳۷,۹۵۰,۸۳۴,۴۹۱	۱,۷۰۳,۴۸۱,۹۲۳,۳۳۳
سود عملی‌حساب‌سودهای سرمایه‌گذاری		(۱,۵۰۳,۶۲۴,۳۰۰,۱۰۱)	(۱,۱۵۴,۸۸۹,۴۳۱,۵۳۱)
تفاوت سود عملی و عملی‌حساب‌سودهای سرمایه‌گذاری	۳۲	(۱,۷۰۳,۶۲۴,۳۰۰,۱۰۱)	(۳۳,۷۵۵,۵۳۳,۳۹۰)
سهم سود سودگذاران		(۷,۱۳۳,۷۵۸,۵۲۵)	(۱۱,۷۸۱,۱۳۳,۷۵۵,۴۶)
سهم نقد از درآمدهای متناهی		۷,۱۳۳,۷۵۸,۵۲۵	۷,۰۳۳,۳۳۳,۳۳۳
درآمدهای غیرمتناهی			
سود و وجوه‌الزام دریافتی	۳۳	۲,۸۲۱,۳۳۹,۹۳۳	۳,۵۳۳,۳۳۳,۳۳۳
درآمد از سرمایه	۳۴	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
تفاوت سود حاصل از سرمایه		۷,۱۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین		۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۷۵۵,۵۳۳,۳۹۰
سایر درآمدها		۲۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۲۳۳,۳۳۳,۳۳۳
جمع درآمدهای غیرمتناهی		۸,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۸,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
جمع درآمدها		۱۸,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
کسر میزبانی هزینه‌ها			
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۵	۷,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۷,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
هزینه‌های بازاریابی و تبلیغات	۳۶	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
هزینه‌های مالی	۳۷	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
سایر هزینه‌ها		۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
جمع هزینه‌ها		۱۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
سود قبل از مالیات		۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳
مالیات		(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
سود عملی		۰	۰
سود هر سهم - ریال		۰	۰
سود عملی		۰	۰
سود انباشته در ابتدای سال		۲۵,۵۳۳,۳۳۳,۳۳۳	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تغییرات سود		(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
سود انباشته در ابتدای سال - عملی شده		۲۲,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سود سهام سال قبل - محاسبه جمع		(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
سود قابل تخصیص		۱۸,۸۶۶,۶۶۶,۶۶۶	۱۸,۸۶۶,۶۶۶,۶۶۶
تخصیص سود			
کودتسه‌گذاری		(۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۱۵,۳۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
سایر کودتسه‌ها		(۳,۵۳۳,۳۳۳,۳۳۳)	(۳,۵۳۳,۳۳۳,۳۳۳)
بد ۲۵ قانون بودجه سال ۸۸			
جمع تخصیص‌های انجام شده		(۱۸,۸۶۶,۶۶۶,۶۶۶)	(۱۸,۸۶۶,۶۶۶,۶۶۶)
سود انباشته در پایان دوره		۰	۰

**صورت سود و زیان جامع**

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	سود عملی
۱۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۸۶۶,۶۶۶,۶۶۶	۰

سود و زیان حاصل از تسخیر شعب خارج	۴۱,۳۳۹,۶۵۳٫۰۰	(۶,۵۵۰,۰۳۱٫۶۵۴)
سود عملی سال مالی	۳۰,۵۲۸,۹۲۴٫۵۴۴	۳,۶۸۸,۹۹۳,۹۶۵٫۳۳۷
تغییرات سنواتی	(۵۹۹) (۳۸۰,۸۵۳)	۱,۳۵۳,۰۳۰,۱۳۰,۳۹۵
سود طبق شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	۳۰,۵۲۸,۹۱۸,۹۱۴	۳,۶۸۹,۵۲۴,۰۰۰٫۰۴۴

#### صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ - اسفند ماه ۱۳۸۸

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۵	
		تغییراتهای عملیاتی:
		جریان حاصل برود (صیروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود برداشتی پشت آئین مالی
		سود سهام برداشتی سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
		سود برداشتی به سیمان‌زاران
		حاصل جریان برود (صیروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها
		تغییرات بر درآمد:
		تغییرات برداشتی
		تغییراتهای سرمایه‌گذاری:
		وجوه برداشتی پشت تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
		وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
		وجوه برداشتی جهت خرید دارایی‌های ثابت
		وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت
		جریان حاصل صیروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
		جریان حاصل برود (صیروج) وجه نقد خلی از فعالیت‌های آئین مالی
		سود ازیان/تسخیر وجه نقد
		ماده وجه نقد در ابتدای سال
		ماده وجه نقد در ۳۱/۱۲/۸۸

#### ۱- تاریخچه فعالیت شرکت

تک شرکت ( شرکت سیمانی ماد) به موجب معیوه مورخ ۱۳۵۳/۲/۲۵ جمع عمومی بانکجا از انفام بانکهای ایران و تقسیم اعتبارات ایران، ایران و خاورمیانه، تجهیز ایران و فرهنگ، دار گفتی، ایران، ابراشهر، سامخ ایران، تهران، ایزر، آریان، گز، من الهی ایران و زاین و روین و ایران در تاریخ ۱۳۵۳/۹/۲۷ تشکیل و تحت شماره ۳۸۱۲۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. تغییر شخصیت حقوقی بانک به (سیمانی علم) و جابگریمی استاسفاده جدید در این رسا در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات تجاری تحت شماره ۳۸۰۲۷ ثبت و آنچه است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۱۰/۰۹ در بورس اوراق بهادار تهران بارفقه شد و از تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ در فهرست شرکت های بورسی فرا گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

#### ۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بانک اساساً بر ستای پهای اعلام شده تأریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزیابیهای جاری نیز استفاده شده است.

#### ۳- خلاصه اهر رویه های حسابداری

##### ۳-۱ سرمایه گذاریها

##### 3-1-1 سود ازیانی

سرمایه گذاریها شده مدت به پهای تمام شده پس از گذر دوره، پشت کاهش دائمی در ازیان هر یک از سرمایه‌گذاریها ارزشی نمی‌شود. سودهای گزارشهای جاری سریع الصطنه در بازار به اقل پهای تمام شده و حاصل ازیان فروش مجموع سرمایه‌گذاریها و سایر سرمایه‌گذاریهای جاری به اقل پهای تمام شده و حاصل ازیان فروش هر یک از سرمایه‌گذاریها ارزشی می‌شود.

##### 3-1-2 سود شناسایی درآمد

سود سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان خواب صورتهای مالی توسط مجموع عمومی سامان سهام شرکت سرمایه‌بانر ( تا تاریخ خواب صورتهای مالی ) و سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها ( تا اتم از جاری و همدند در زمان خواب توسط مجموع عمومی سامان سهام شرکت سرمایه‌بانر ( تا تاریخ بازگشای شناسایی می‌شود.

##### 3-1-2 سود شناسایی درآمد

سود سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان خواب صورتهای مالی توسط مجموع عمومی سامان سهام شرکت سرمایه‌بانر ( تا تاریخ خواب صورتهای مالی ) و سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها ( تا اتم از جاری و همدند در زمان خواب توسط مجموع عمومی سامان سهام شرکت سرمایه‌بانر ( تا تاریخ بازگشای شناسایی می‌شود.

##### ۳-۱-۲ ازابری های ثابت مشهود

##### 3-2-۱

دارایی های ثابت مشهود، به استثنای زمین و ساختمان ( یادداشت ۳-۱-۴ )، در ستای پهای تمام شده در حسابه ثبت نمی‌شود. مخارج بیساری و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه یا عمر مفید لازمی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت باردهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترسید متاع اقتصادی مورد انتظار وامن نگهاری در حد استانداردهای معیار ارزشی شده اولیه در ازم انجام می‌شود، هنگام باع به همان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

##### 3-2-2

زمین و ساختمان و بر طرفی واحدهای تجاری بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در امریای ماده ۲۴ قانون بر فقه سوم توسعه، به قیمت تعدیل ارزیابی و به مبلغ ۸۳۰۰ میلیارد ریال در حسابه ثبت گردیده است. مخارج حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۹۰۲۰۰ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور، به حساب افزایش سرمایه بانک در بانک منظور گردیده است.

##### 3-2-3

با توجه به معیوه یاد مخازر و هفتاد و هشتاد و هشتاد طشه شواری بیل و انبار در تاریخ ۱۳۵۸/۱۱/۲۸ از سال ۱۳۵۸ استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاکات موجود ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم در شان بر حیا و روشهای مستقیم در ذیل محاسبه میشود.

روش استهلاک	ترخ استهلاک	روش استهلاک
	۷ درصد	ساختن و آبستات
تزیینی	۲۵ درصد	ویاسط طبقه
تزیینی	۱۰ ساله	تخته و هفت اقواس سیمانیهای زاید ای
مستقیم	۳ ساله	سخت افزار زاید ای (PC)
مستقیم		

استهلاک سامانههای جدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در سال مذکور طبق ضمیر ۱۰ آئین هده استهلاکات موجود ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به رخ ۳۱۵ درصد و به روش تزیینی محاسبه میشود.



۳۰۳ - **سرکاری و ادھائی تجاری بانک**

سرکاری و ادھائی تجاری بانک در سال ۱۳۴۲ در امرای بنامه عامه ۲۲ قانون برنامہ سوم تصویب و بر اساس قسمت نخستہ آرزویی در قانون ثبت گردیدہ است. در ضمن با توجه بہ اینکه طبق مسودہ پانچواہم و ہفتاد و شصتمین جلسہ شورای پول و اعتبار، اصلاحات ذیلینہا با یکتا مطابق جدول اصلاحات موضوع عامہ ۱۵۱ قانون مالیاتیہا منصفیو صورت میگردد، لذا از ابتدای سال ۱۳۴۵ جهت برطرفی اصلاحاتی مجلسہ نمی شود.

۳۰۴ - **شنشنامی درآمد تسهیلات اضطراری، کارگری و جوانم**

با توجه بہ بخشنامہ ص:۱۳۱ مورخ ۲۷/۱۱/۱۳۴۲ اداره مطامعات و مقررات بانک ملی مرکزی ج: ۱۱ و بہ استناد مسودہ جلسہ شماره ۱۰۴ مورخ ۲۵/۱۱/۱۳۴۲ شورای پول و اعتبار، شنشنامی درآمد بانک بہ روش انحصاری می باشد. بر اساس روش مذکور، نحوه شنشنامی درآمدھائی بانک بہ شرح زیر است .:

نوع درآمد	نحوہ شنشنامی
سود تسهیلات اضطراری	بر اساس مدت زمان و با توجه بہ مادہ اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرایم ترک کار، بابتہ اقساط تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه بہ مبلغ اقساط معقول و نرخ جریمہ معین
کاربرد ضمانتنامہ های معارفہ	فر زمان حقیق شنشنامہ
کاربرد سایر خدمات بانکی	متناسب با صورت خدمات ارائه شدہ

۳۰۵**تعیین تعیین مسودہ قانون از سود شتاج**

فر امرای قانون عملیات بانکی بدون ربا تصویب ۱۳۱۳/۱۳۴۲ و این شدہ و استواراصل های امرای مذکور و با توجه بہ بخشنامہ ص:۱۳۱ مورخ ۲۷/۱۱/۱۳۴۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتها مربوط بہ اضطراری تسهیلات مالی، سرمایه گذاری، فر سهام و واریج مشارکت که در پانچویوم رویہ های ضمانتاری مورد عمل بانک شنشنامی می شود، بہ عنوان درآمد شتاج محسوب شدہ و منبہ سیرشد گزاران متناسب با کارگرمی حاصلی مبلغ این فر عملیاتھائی مذکور تعیین می گردد.

۳۰۶**طبقہ بندی تسهیلات اضطراری**

تسهیلات اضطراری بانک بر اساس ۱ استواراصل

طبقہ بندی دارای های مؤسسات اعتباری "مردود تجاری پول و اعتبار اموجمو بخشنامہ شماره، ص:۲۳۳ مورخ ۵/۱۱/۱۳۴۵ اداره مطامعات و مقررات بانک ملی مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با توجه بہ عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت ترازما، شدہ تقسیمبندی مشتری ازاینم و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرند.

- طبقہ جاری (حداکثر ۲۰ مدہ از سررسید گذشته و …)
- طبقہ سررسید گذشته (بین ۲۰ تا ۳۰ مدہ از سررسید گذشته و …)
- طبقہ معوق (بین ۳۰ تا ۹۰ مدہ از سررسید گذشته و …)
- طبقہ مشکوک اموصول (بین ۹۰ تا ۱۸۰ مدہ از سررسید گذشته و …)

۳۰۷**تفکر و مشکلات مشکوک اموصول**

برای مطالبات مشکوک اموصول طبق "استواراصل نحوه محاسبہ ذخیرہ مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار اموجمو بخشنامہ شماره، ص:۲۳۳ مورخ ۵/۱۱/۱۳۴۵ اداره مطامعات و مقررات بانک ملی مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ذخیرہ ای بہ شرح زیر محاسبہ و فر حسابها منظور می گردد:

ذخیرہ متوسط معادل ۱۵ درصد شدہ کل تسهیلات (شامل مطالبات قریبہ جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک اموصول) در پایان هر سال، بہ استنادنیا مادہ تسهیلاتی که جهت آن ذخیرہ اختصاصی منظور گردیدہ است، محاسبہ می شود.

ذخیرہ اختصاصی نسبت بہ مادہ طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک اموصول، پس از لحاظ نمودن ارزش و باقی هر سورد با اعمال ترفات متناسب تعیین شدہ بہ شرح زیر محاسبہ می گردد:

نوع طبقہ	شرطیہ
تسهیلات طبقہ سررسید گذشته	۱۰ درصد
تسهیلات طبقہ معوق	۲۰ درصد
تسهیلات طبقہ مشکوک اموصول (با توجه بہ نتیجہ بررسی تراز پرداخت مشتری)	۵۵ - ۱۰۰ درصد
تسهیلات طبقہ مشکوک اموصول که ۹۰ سال یا بیشتر از سررسید آنها سوری شدہ	۱۰۰ درصد

۳۰۸**تفکر و مزایای پایان خدمت و برخصی کارکنان**

ذخیرہ مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک مدہ آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبہ و فر حسابها منظور می شود.

ذخیرہ برخصی کارکنان بر اساس یک روز آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر هزینه از کارکنان مریب در مادہ برخصی آنان در پایان هر سال محاسبہ و فر حسابها منظور گردیدہ است. در پایان هر سال بر اساس مادہ برخصی نسبت بہ جدول ذخیرہ مذکور اقدام می گردد.

۳۰۹**تصفی ارز**

30-1**بندبھی بدلی کشور**

اقدام بایی ارزی یا ترک ارز در تاریخ ترانژاک ارجع مورخ ارز بین بانکی که همه رویہ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام میگردد، و اقدام فر بایی ارزی یا ترک ارز در تاریخ معادله تسخیر مینمود. تفاوت ناشی از تسویه با تسنوم اقدام بایی ارزی بہ عنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شنشنامی می شود.

30-2**بندبھی مارج از کشور**

گنہ اقدام بایی و غیر بایی اندہ تسهیلات حقوقی مؤسسات سهامی نسیم و وامدھائی مارج از کشور بہ ترک ارز در تاریخ ترانژاک و حقوقی مؤسسات سهامی بہ ترک ارز در تاریخ ایجاد از رخصی خارجی، تسخیر می شود. اقدام سود و زیان با نرخ میانگین بازار ملی سال تسخیر می شود. تفاوت ناشی از تسخیر موربھائی مالی وامدھائی مذکور تحت سرفصل حقوقی مؤسسات سهام منظور می شود.

۳۰۱۰ - **مطامعات از دولت**

تسهیلات تکلیفی اضطراری که بر اساس تسنیم سازمان مدیریت و برقراری روی کشور ایجاد گردیدہ است در شرایط زیر بہ عنوان مطالبات از دولت طبقہ بندی میگردد:

- الف - تسهیلات اضطراری معوق شدہ ناشی از عدم توانایی وام گیرنده در استرداد آن - عدم تقابلی و باقی مربوط با نتیجه بخش بودن اقتضات بانک برای وصول
- ب - تسهیلات اضطراری سررسیدہ گذشته مربوط بہ امرای طرحھائی تنظیم گزاربھائی سرمدہ ای
- ج - تسهیلات اضطراری بہ وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی

۴ - **موجودی بانک**

نوع طبقہ	۲۹/۱/۲۳۸۸	۳۰/۱/۲۳۸۷
موجودی مستحق - ریال	۳۸۸۶۰۹۷۷	۳۰۵۰۲۲۲
موجودی مستحق - ارز (داخل کشور)	۱۶۸۰۰۲۲	۱۵۸۰۲۱۲
موجودی مستحق - ارز (خارج کشور از کشور)	۵۱۷۵	۷۳۸
	۳۰۶۰۰۰۰۰	۳۰۶۱۰۰۰۰

موجودی نقد در قابل مقررات ناشی از سرمد، ائتیم، سوری و سواج از پوشش بیمہ های کافی درد شرکت بیمہ ایران موجودوار است.

۵ - **مطامعات از بانک های مرکزی**

نوع طبقہ	۲۹/۱/۲۳۸۸	۳۰/۱/۲۳۸۷
	۲۷۰۳۲۸۲۳	۲۵۰۰۶۸۷۳
سیرد قانونی ائتم، داخل و خارج از کشور)		

سیرد قانونی ائتم، داخل و خارج از کشور)

۳۰۰,۲۳,۳۳۳	۱۵,۴۱,۳۵۴	سرویس های خدماتی و مشاوره ارائه شده
۷,۷۸,۴۰۷	۱۵,۴۶۱	حساب جاری نزد بانکهای مرکزی (تخصیص داخلی و طرح از کسب)
۳,۵۵۱	۳,۸۰۷	سایر مطالبات
۵۲,۱۱۰,۲۵	۲۲,۴۵,۱۵۲	

۶ - مطالبات از بانک ها و مؤسسات اعتباری

نوع طبقه	۲۹۱/۲۱/۳۸۸	۳۰۰/۲۱/۳۸۷
سرویس های خدماتی طرح	۱۴,۵۴,۶۷۲	۸,۵۴,۵۴۷
سرویس های خدماتی و مشاوره ارائه شده داخلی از ویرال	۵,۴۲,۶۶۶	۵,۴۲,۶۵۵
پرداخت چک های صادره سایر بانکها	۱۱,۱۹,۸۱۲	۹,۶۹,۲۳۳
تسهیلات اعطایی به بانکها	۳,۱۹,۸۰۹	۳,۸۷۰,۰۰۱
سایر مطالبات	۱,۵۲,۶۶۴	۸۴,۰۶۶
ذخیره عام مطالبات مشکوک الیوم	۹۵۱(۰۴)	۸۵۱(۰۴)
	۳۸,۳۳۱,۰۶۸	۳۸,۱۹,۸۵۳

۷ - مطالبات از دولت

نوع طبقه	۲۹۱/۲۱/۳۸۸	۳۰۰/۲۱/۳۸۷
بابت تسهیلات پرداختی به تضمین دولت	۱۲,۱۹,۹۷۲	۶,۹۲,۸۷۲
بابت تسهیلات پرداختی به تضمین دولت به عطف به سایر بانکها	۲۰,۵۸۸	۲۳,۱۵۳
بابت مطالبات نهاده دولت	۱۲,۴۶,۲۲۹	۹,۳۵,۳۰۰
تردد سایرهای آینده نهاده دولت	۳۷۱(۰۵)	۳۷۱(۰۵)
ذخیره عام مطالبات مشکوک الیوم	۳۷۱(۰۵)	۳۷۱(۰۵)
	۲۰,۵۳۰,۰۷۷	۱۱,۶۳,۸۵۳

۸ - تسهیلات اعطایی و مطالبات

نوع	۲۹۱/۲۱/۳۸۸ - مقبول ریال					۳۰۰/۲۱/۳۸۷ - مقبول ریال
	ماده	سود سال های آتی	سود معوق	ذخیره مطالبات مشکوک الیوم	خالص	
قرض الحسنی	۸۱,۵۶۱,۷۴۳	(۱۱,۸۳۵,۰۰۰)	(۱,۵۹۱,۹۳۲)	(۶,۵۲۹,۶۶۶)	۶۱,۵۳۴,۶۸۱	۸۱,۶۱۱,۳۵۸
جدا	۱۲,۹۷۳,۴۹۷	(۳,۲۳۳,۶۱۲)	(۹,۱۱۷)	(۱۵,۶۸۵)	۹,۶۱۵,۰۸۳	۷,۵۳۵,۴۹۷
آماده به شرط تنفیذ	۸۳۰,۰۰۰	(۱۸,۶۵۲)	(۴,۵۵۱)	(۵۱,۶۱۶)	۵۶۵,۱۸۱	۷۵۶,۳۸۸
سلف	۱,۹۹۹,۴۵۵	-	(۱,۰۰۳۵)	(۸۷,۹۷۴)	۱,۹۱۰,۴۰۶	۲,۰۰۰,۰۰۰
مشاوره	۱,۸۱۸,۸۷۷	-	(۲۰,۰۰۰)	(۱۵,۱۳۷)	۱,۷۸۳,۷۴۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	۹,۴۴۶,۵۰۰	-	(۱۸۳,۸۲۱)	(۵,۶۲۸,۱۸۴)	۳,۶۹۴,۵۰۰	۹,۴۹۱,۳۵۸
قرضه بین	۱,۲۵۸,۳۲۷	(۳,۸۲۹)	-	(۲۳,۳۳۳)	۱,۲۵۴,۵۰۵	۳۶۶,۶۱۱
قرض الحسنه	۱,۰۰,۳۱,۷۸۸	(۱۳,۲۸۸)	-	(۲۵,۰۵۵)	۹۹,۰۰۰	۵,۸۱۷,۴۰۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۷,۱۰۲,۰۰۰	-	(۷۷,۱۳۷)	(۲۲۱,۰۰۰)	۱۶,۸۰۳,۸۶۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
بناکاران بابت اعتبارات استقراضی پرداخت شده	۱۲,۹۰۵,۰۰۰	-	-	(۱,۵۲۹,۶۶۰)	۱۱,۳۷۵,۳۴۰	۱۲,۸۸۱,۷۰۰
بناکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۷,۳۲۹	-	(۱۰,۰۰۰)	(۱۴,۷۷۱)	۱۲,۵۵۸	۲۰,۰۰۰
سایر تسهیلات	۸۶,۸۳۳	(۲۸)	-	(۲۰۰)	۸۶,۵۸۵	۱,۸۶۳,۳۳۳
	۳۳۸,۶۶۰,۰۰۰	(۱۵,۲۹۰,۲۱۱)	(۲,۶۸۰,۹۳۲)	(۱۷,۸۰۰,۳۹۱)	۳۰۸,۸۸۸,۴۶۶	۳۸۸,۸۸۸,۴۶۶

۸-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات به هر حسب زمان سررسید و تاریخ سود:

نوع	۲۹۱/۲۱/۳۸۸ - مقبول ریال تاریخ سود						نوع	۳۰۰/۲۱/۳۸۷ - مقبول ریال تاریخ سود
	بیش از ۱۲ فرسده	سود ۱۲ تا ۲۴ فرسده	سود ۲۴ تا ۳۶ فرسده	سود ۳۶ تا ۴۸ فرسده	سود ۴۸ تا ۶۰ فرسده	۱۲ فرسده کمتر		
سررسید گذشته	۱,۰۳۳,۰۰۰	۷,۱۸۸,۳۲۷	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۳۸,۷۸۸	۸,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۸۰,۰۰۰	۳۳,۵۲,۳۲۹	
۱۳۸۸	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۸۹	۱۲,۰۰۰	۳,۳۵,۳۸۳	۱۸,۹۱۷,۹۷۵	۱۲,۸۰۰,۰۰۰	۵,۵۲۹,۴۹۷	۳,۸۸۸,۴۶۶	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	
۱۳۹۰	۲۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴۸,۸۲۹	۱۷,۵۲۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۱۷,۴۰۰	۳۳,۵۲,۳۲۹	
۱۳۹۱	۹,۵۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۱۱,۳۰۰	۹,۶۱۴,۶۷۷	۱۵,۸۸۰,۳۸۸	۱۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۳,۶۰۰,۰۰۰	
۱۳۹۲	۳,۷۲۴	۸۵,۳۳۳	۲,۵۸۸,۱۱۳	۶,۹۷۷,۴۵۵	۷,۸۶۲,۶۵۵	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	
۱۳۹۳	۱,۷۱۹	۷۵,۲۸۸	۲,۸۹۹,۶۶۶	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۵۰,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	

۳,۹۵۵,۹۱۴	۵,۳۳۸,۹۶	۲۱۱,۲۵۴	۲,۱۳۵,۲۴۰	۲,۱۵۷,۷۸۲	۲۲۴,۸۶۲	۹,۳۲۳,۸	-	۱۳۴۴ و پس از آن
۲۰,۱۱۷,۱۷۳	۲۲۷,۸۶۶,۶	۱۳,۸۱۶,۶۶۱	۹۵,۵۲۸,۱۷۲	۷۶,۶۶۳,۱۱۵	۳۸,۶۶۳,۲۰	۱۵,۶۶۶,۷۱۱	۱,۳۲۴,۱۷	
	۲۰,۱۱۷,۱۷۳	۱۱,۵۸۸,۸۲۶	۷۷,۷۰۷,۹۶۶	۵۸,۸۷۳,۱۷۲	۳۸,۸۸۸,۸۸۲	۱۶,۶۶۶,۶۶۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۰(۱)۱۳۱۳۸۷

۹ - سایر حسابهای دریافتی

۳۰/۰۹/۱۳۸۷	۲۹/۰۹/۱۳۸۸	
۷۲,۹۱۹	۱۲,۴۵۵	سود سهام دریافتی
۱۸۴,۶۸۸	۱۹,۸۲۵	سود دریافتی اوراق مشارکت
۲۶۸,۶۰۷	۳۲,۲۸۰	

۱۰ - بهای آن بابت اعتبارات استنادی و پروت مستعار ارزی

۳۰/۰۹/۱۳۸۷	۲۹/۰۹/۱۳۸۸	
۱۷,۸۱۰,۷۸۳	۱۹,۱۷۲,۲۲	بهای آن بابت اعتبارات استنادی و پروت مستعار ارزی بخش غیرموردی
28,559,087	۲۲,۵۸۱,۲۸۸	بهای آن بابت اعتبارات استنادی و پروت مستعار ارزی بخش دولتی
۲(۹)۳(۹۱۵)	۱۷(۱)۳(۰۲)	ذخیره مطالبات مشکوک الیومین
۱۵,۶۲۲,۳۲۲	۲۳,۲۷۰,۶۱۰	

۱۱ - اوراق مشارکت

۳۰/۰۹/۱۳۸۷	۲۹/۰۹/۱۳۸۸	
۶,۲۵۵,۰۲۹	۵,۱۲۴,۵۳۳	اوراق مشارکت منتشره و در انتظار و شرکتی دولتی
۶۲۸,۲۲۰	۱,۰۸۵,۳۱۱	اوراق مشارکت شرکتی غیرموردی
۱,۹۸۸,۲۲۲	۱,۱۱۲,۵۳۳	اوراق مشارکت طرحهای عمرانی
۹,۷۸۰,۴۷۱	۷,۳۲۲,۳۷۷	

برداشت اصل و سودهای مستحق به اوراق مشارکت طرحهای عمرانی دولت، وزارت راه و ترابری و سایر توسط معاونت برنامه ریزی و نظارت راهبردی ریاست جمهوری تعیین گردیده است.

۱۲ - سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

۳۰/۰۹/۱۳۸۷ - مجموع ریال			۲۹/۰۹/۱۳۸۸ - مجموع ریال			
مجموع	بیشتر	کمزور	مجموع	بیشتر	کمزور	
۲۵۵,۶۶۷		۲۵۵,۶۶۷	۳۳۷,۴۸۱		۳۳۷,۴۸۱	سرمایه‌گذاری در سهام سرچشمه‌ساز در بازار
۷۸۲,۴۶۶	۷۸۲,۴۶۶		۹۲,۹۲۸	۹۲,۹۲۸		سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۸۹۹,۵۵۸	۸۹۹,۵۵۸	۱,۰۰۹,۶۶۸	۱,۰۰۹,۶۶۸	۱,۰۰۹,۶۶۸		سایر سرمایه‌گذاریها (بخارج از کشور)
۳,۱۳۸,۰۹۱	۱,۶۸۴,۴۹۲	۲,۵۵۰,۶۶۷	۲,۶۶۷,۵۱۵	۲,۰۰۹,۰۲۶	۳۳۷,۴۸۱	

۱۳ - دارایی‌های ثابت مشهود

شرح اقلام	بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - مجموع ریال			استهلاک انباشته - مجموع ریال			مبلغ نظری - مجموع ریال		
	مبلغ در ابتدای سال	دارایی‌های اضافه شده طی سال مالی	تغییرات و نقل و انتقال بین اقلام/اصحاحات	مبلغ در پایان سال	استهلاک سال مالی	تغییرات و نقل و انتقال بین اقلام/اصحاحات	مبلغ در ابتدای سال	استهلاک سال مالی	تغییرات و نقل و انتقال بین اقلام/اصحاحات
زمین	۹۸۰,۰۸۸	-	(۰)	۹۸۰,۰۸۸	-	-	۹۸۰,۰۸۸	-	-
ساختمان	۱۰,۰۹۲,۳۶۵	۳۸,۴۳۶	(۹,۰۱۲)	۱۰,۱۲۱,۷۸۹	۸۳,۴۲۹	۶۶,۶۶۶	۱۰,۰۳۸,۷۳۰	۸۳,۴۲۹	۶۶,۶۶۶
وسایل نقلیه	۸۱,۶۸۸	۳,۵۸۸	(۱,۵۵۸)	۸۳,۷۱۸	۱۰,۲۹۲	۶,۶۶۰	۷۳,۴۲۶	۱۰,۲۹۲	۶,۶۶۰
اثاث و منقولات	۱,۲۲۹,۱۲۶	۱۳,۴۴۲	-	۱,۲۴۲,۵۶۸	۹۲,۷۵۸	۸۳,۹۹۹	۱,۱۴۹,۸۱۰	۹۲,۷۵۸	۸۳,۹۹۹
دارایی‌های در دست تکمیل	۸۵۰,۱۲۶	۳۸۱,۴۲۷	-	۱,۲۳۱,۵۵۳	۱۸۸,۶۶۱	۱۲,۳۳۳,۲۳۱	۱۸۸,۶۶۱	۱۲,۳۳۳,۲۳۱	۱۲,۳۳۳,۲۳۱
سفرها و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	۷۲,۹۱۹	۲۷,۶۶۶	-	۱۰۰,۵۸۵	۶۶,۶۶۶	(۳,۲۷۷)	۳۳,۹۱۹	۶۶,۶۶۶	(۳,۲۷۷)
اقلام سرمایه‌ای در انتظار	-	۸۸,۵۵۳	-	۸۸,۵۵۳	-	(۲,۲۰۰)	-	-	(۲,۲۰۰)
	۱۲,۸۱۰,۶۲۲	۵۲۳,۶۶۶	(۱۱,۸۷۳)	۱۳,۳۰۳,۴۱۵	۱۸۸,۶۶۱	۱۲,۳۱۰,۰۲۵	۱۳,۱۱۴,۷۵۴	۱۸۸,۶۶۱	۱۲,۳۱۰,۰۲۵

دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای کامل برخوردار می‌باشد.

۱۴ - دارایی های ناشهود

میلیون ریال

۳۰/۰۶/۱۳۸۸	۲۹/۰۶/۱۳۸۸	
۳۰,۰۲۴	۳۰,۲۶۰	حق اشجار استهلاک از خدمات عمومی
۹۹	۳۳	بیمه عمرهای معاشی و کاری
۷۱۴,۴۰۹	۷۰,۴۰۹	سرقاشی محل کسب و پیشه
۷۲۴,۵۳۲	۷۳۱,۵۳۲	

۱۵ - سپرده دارایی ها

سپرده داراییها به مبلغ ۷۸,۳۰۳,۳۰۳ میلیون ریال است که عمدتاً شامل بانکهای دولتی به مبلغ ۱۹,۹۳۶,۳۶۱ میلیون ریال و وثایق املاکی به مبلغ ۵۸,۳۶۶,۹۴۲ میلیون ریال می باشد.

۱۶ - اقلام غیر راه

جایز شده مانده اقلام غیر راه مربوط به مانده انقضای ساختمانها و مستظرفان دولتی و حسابهای معطلات و سپرده های ارزی است که در تراز واریز و بازگردانی می باشد.

۱۷ - بدهی به بانک های مرکزی

میلیون ریال

۳۰/۰۶/۱۳۸۸	۲۹/۰۶/۱۳۸۸	
۲۱,۴۱۱,۳۲۷	۱۰,۵۶۶,۰۰۷	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی (۱)
۳,۳۸۰,۰۳۳	۳,۵۳۰,۱۲۲	سپرده های مدت دار بانک مرکزی
۵,۲۳۳,۸۵۹	۹۹۰,۵۳۳	تعهدی شده جاری مؤسسات و شرکت های دولتی
۶۴,۰۷۳	۱۶,۵۵۱	سپرده
۳۰,۸۱۰,۰۰۲	۱۶,۲۴۰,۰۱۵	

۱۸ - بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری

میلیون ریال

۳۰/۰۶/۱۳۸۸	۲۹/۰۶/۱۳۸۸	
۵,۱۶۸,۳۳۲	۵,۰۴۰,۲۷۲	تسهیلات دریافتی از بانکهای طرحی بابت پروژههای دولتی
۳۵۵,۷۳۸	۷۱۶,۰۰۸	سپرده دیداری و مدت دار از بانکهای ایرانی
۷۶۶,۸۱۳	-	بدهی بانکهای وکالتی جدید ما
۷۰,۵۰۱۲	۳۰,۵۰۱۲	وام و اعتبار دریافتی از بانکهای طرحی (بابت طرح از کشور) - تسهیلات
۳۸۵,۵۱۲	۳۰,۵۳۱	حساب بین بانکها
۶۴,۴۹۷	۷۵,۳۳۷	سپرده
۷,۴۳۰,۰۰۰	۶,۴۳۰,۰۰۰	

۱۹ - سپرده های دیداری

میلیون ریال

۳۰/۰۶/۱۳۸۸	۲۹/۰۶/۱۳۸۸	
۶۹,۳۳۳,۰۰۰	۶۹,۳۳۳,۳۳۳	سپرده فرض الحاقه جاری ریالی و ارزی
۱۱,۹۰۰,۳۵۸	۱۱,۹۰۲,۷۸۷	بانکهای خارجی فروخته شده سپرده سپرده
۳,۵۳۰,۱۱۹	۳,۳۳۰,۳۳۵	سپرده های دولت اریال و ارز (داخلی و خارجی)
۱,۱۷۷,۵۳۸	۹۰,۷۰۰	انواع بانکهای خارجی فروخته شده سپرده تجارت
۵۵,۰۴۲	۷۶۰,۰۵۵	سپرده
۶۶,۸۰۰,۶۶۱	۸۳,۷۰۵,۳۰۹	

- سپرده های فرض الحاقه پس انداز و مشابه

میلیون ریال

۳۰/۰۶/۱۳۸۸	۲۹/۰۶/۱۳۸۸	
۱۵,۳۳۸,۰۰۰	۱۵,۳۳۸,۳۳۳	سپرده فرض الحاقه پس انداز اریال و ارز
۳۸۵,۵۱۲	۳۷۰,۳۳۱	فرض الحاقه پس انداز برون مرز و صرف شده
۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

میلیون ریال

۳۰/۰۶/۱۳۸۸	۲۹/۰۶/۱۳۸۸	
۶۹,۰۵۵,۳۳۱	۷۱,۴۸۸,۱۱۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت (۱۲)
۳۸,۷۸۶,۶۳۳	۵۴,۸۷۹,۱۱۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۱,۱۳۴,۳۰۰	۱۳,۰۰۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت برون
۸۵۵,۳۱۸	۱۵۴,۰۰۰	سپرده مدت دار ارزی

1-1,820,000,000	14,750,229	
-----------------	------------	--

۲۱.۱ - سودهای سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ گزارش به شرح زیر است:

میلون ریال

۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۳۱	
9,185,511	19,511,828	سود سرمایه‌گذاری یک ساله
2,218,992	2,229,009	سود سرمایه‌گذاری دو ساله
1,912,230	9,889,708	سود سرمایه‌گذاری سه ساله
183,222	415,759	سود سرمایه‌گذاری چهارساله
25,229,937	28,125,560	سود سرمایه‌گذاری پنج ساله
9,252,222	9,252,222	گواهی سود ویژه سرمایه‌گذاری نام (یکساله)
19,062,211	71,928,111	

۲۲ - سایر سودها

میلون ریال

۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۳۱	
8,127,269	8,279,222	سود نقدی مستقیم‌ها (ریالی)
822,822	522,222	سود نقدی مستقیم‌ها (ارزی)
1,498,812	18,222,122	پیش‌رفت اعزازات اسنادی
-	229,222	پیش‌رفت از مشتریان باشد سایر تسهیلات
9,450,101	26,828,222	

۲۳ - بهی بنگ بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسکنی و پروت ارزی

مشاف

ماده بهی بنگ بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسکنی و پروت ارزی مشاف بر اساس اساسنامه و بنگر بوسیله اسناد اعتبارات اسکنی و بنگر به کارگزاران خارجی بوده که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۰ به بعد می باشد.

۲۴ - ذخیره و سایر بهی ها

میلون ریال

۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۳۱	
128,929	14,282,222	تسهیلات مستحق ذخیره ارزی
23,227,000	3,669,000	ذخیره هزینه های مستحق ارزشکشی
912,222	1,282,222	وصولی بنگهای سایر بانکها (والتاری مشتریان)
779,000	779,000	بازله بهسازی سگن روستایی
219,222	272,222	سود و کارمزدهای آینده مستقیم‌ها های ریالی
218,222	279,222	ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان
22,222	2,222	بازله بهی سود بودجه بند ۵ و ۶ تبصره ۱ قانون بودجه سال ۹۸
66,222	1,000,000	سایر
19,929,222	22,222,222	

۲۵ - سود سهام پرداختی

از ماده سود سهام پرداختی به مبلغ ۲۵,۷۲۵,۱۶۲,۲۲۲ ریال مبلغ ۲۰,۱۳۸,۸۶۰,۲۲۲ ریال مربوط به سود سهام دولت، مبلغ ۶,۰۹۹,۹۰۰,۰۰۰ ریال مربوط به انحصار حقوقی و مبلغ ۹,۵۹۶,۳۰۱,۹۰۰ ریال مربوط به انحصار حقوقی می باشد که تا تاریخ گزارش اقدام به دریافت نمود. سود توسعه‌دهندگان قابل ذکر است از سود سهام صورت، مبلغ ۲۲,۲۲۲,۶۶۶,۲۲۲ ریال بر اساس ماده بند ۲۵ قانون بودجه سال ۱۳۸۸ ق.م.ت.ج. در سال مالی قبل تخصیص یافته بود.

۲۶ - سرمایه

۲۶.۱

سرمایه بانک در بدو محاسبه مبلغ ۳۹,۱۰۰ میلیون ریال افزایش تعداد ۳۹,۱۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۰,۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰ میلیون ریال افزایش تعداد ۱۰,۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال و ۹ میلیارد سهم به ارزش اسمی هر سهم ۳۰۰ ریال به مبلغ ۲,۳۳۳,۳۳۳,۰۰۰ ریال به مبلغ ۳۹,۱۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	میلون ریال		درصد افزایش سرمایه	میلون ریال	محل افزایش سرمایه
	میلون ریال	مبلغ سرمایه جدید			
اندام بانکها	39,100				128
تجدید ارزیابی داراییهای ثابت	57,120		1,340	572,000	129
از محل اتوری ستانگت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برکانه سوم توسعه	1,221,120		115,6	66,000	129
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت	1,029,282		28	9,209,622	128

۲۶.۲

برکب سهامداران در تاریخ گزارش به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۳۱		محل افزایش سرمایه
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
11		1,029,282,000	28	دولت جمهوری اسلامی ایران
-		-	20	کارگزاری سهام عدالت



۳۹۳]۳۰۴[۲۲	۳۳۳]۳۰۴[۱۵		سپرده قلمی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۶,۶۶۴,۵۵۱	۱۰,۵۸۲,۴۸۰		حاشی سپرده سپرده‌گذاری
۹,۵۶۴,۶۵۵	۴۹,۲۱۰,۰۶۹		سایر بانک
۶۱,۶۲۵	۶۸,۶۶۵		تست منابع سپرده‌گذاری به مجموع منابع بزرگ‌گرمی شده
۱۷,۱۲۴,۲۷۴	۲۲,۵۲۴,۸۸۴		سود سپهرات انعطافی
۱,۲۵۴,۲۱۲	۱,۲۵۴,۲۱۲		سود اوراق مشارکت
۴۲۷,۵۵۸	۱,۲۳۳,۸۸۸		سود حاصل از سرمایه‌گذاریها
۱۸,۸۵۱,۲۳۴	۲۵,۱۲۰,۴۴۴		جمع سود منابع
۱۱,۳۸۹,۱۹۵	۱۷,۱۳۲,۰۶۶		سهم سود سپرده‌گذاری (با احتساب بازده سپرده قلمی)
۲۵۹]۳۱	۹۱۶]۰۷۰[۱		حق الوکاله
۱۱,۶۵۲,۸۲۹	۱۶,۰۴۲,۱۶۴		منابع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
۱۱,۶۵۲,۸۲۹	۱۶,۰۴۲,۱۶۴		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال
-	-		مانده قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران (بازده پرداختی به سپرده‌گذاران)

\* منابع سپهرات انعطافی، سپرده‌گذاریها برای مشارکت، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قلمی مربوط به اشخاص متعلقین حقوقی طی دوره محاسبه گردیده است.

### ۳۳ - سود و وجه التزام دریافتی (درآمد غیر مشاع)

میلیون ریال

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱,۱۲۲,۵۳۸	۱,۶۱۵,۰۵۵	وجه التزام دریافتی از اشخاص استنادی
۱,۱۱۵,۳۳۵	۲۲۰,۰۰۲	سود دریافتی از محل سپرده‌گذاریها
۴۰۰,۰۵۵	۳۹۰,۰۵۱	سود دریافتی معاملات فیوچر
۲۴۵,۵۱۶	۱۲۴,۶۶۱	سود و وجه التزام دریافتی از سپهرات لزی
۱۲۳,۰۸۱	۱۲۴,۲۲۴	وجه التزام دریافتی از محل سایر معاملات
۵۵,۸۸۹	۸۹,۲۷۷	سایر
۲,۷۵۶,۲۷۲	۲,۸۹۸,۷۲۰	

### ۳۴ - درآمد کارمزد (درآمد غیر مشاع)

میلیون ریال

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۱,۱۲۸,۲۲۴	۱,۲۲۱,۶۴۰	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
۹۴۴,۲۶۶	۷۸۸,۴۲۵	کارمزد اشعار استنادی کشیش باقیه
۱۶۴,۳۷۷	۲۷۵,۰۲۵	کارمزد فرس الحسنة
۱۲۳,۵۳۰	۲۵۱,۶۶۱	کارمزد دریافتی از بانکها - از آن سهم اس
۱۲۹,۳۲۲	۱۲۵,۵۲۷	کارمزد دریافتی از شعب خارج
۳۶۴,۶۸۳	۵۱۰,۱۵۲	کارمزد سایر خدمات
۳,۸۹۷,۱۶۴	۳,۳۱۲,۵۱۵	

### ۳۵ و ۳۶ - هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

میلیون ریال

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۴,۰۷۰,۶۶۹	۵,۴۲۴,۶۱۱	هزینه‌های کارکنان
۱,۲۴۴,۶۶۱	۱,۵۲۴,۵۸۸	سایر هزینه‌های اداری
۲۰۷,۸۱۹	۲۱۷,۴۰۱	هزینه استهلاک
۳,۸۲۳,۳۸۷	۴,۳۲۷,۱۰۰	هزینه‌های کارکنان
۹,۱۰۲,۲۳۶	۹,۸۷۴,۲۰۰	

### ۳۷ - هزینه‌های ملحق

میلیون ریال

سال ۱۳۸۷	سال ۱۳۸۸	
۶۶۹,۵۸۷	۶۶۹,۵۸۷	سود پرداختی به صندوق‌های بازنشستگی
۱۹۹,۰۰۶	۳۰۰,۰۰۷	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۲۵۱,۳۲۵	۱۸۸,۸۲۰	سود پرداختی از شعب خارج ( )
۳,۰۵۸,۸۸۱	۱,۶۷,۴۰۱	سپرده لزی دارای کارکنان

۶۹۲,۳۷۷	۱,۰۹۲,۳۶۱	مشرفه
۲,۱۶۵,۵۲۶	۳,۳۷۸,۱۲۶	

**۳۷ - هزینه های مالی**

۳۸.۱ - تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

مشمول ریال

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۶۴,۸۱۰,۵۰۰	۶۱,۸۵۵,۰۰۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱,۶۶۲,۴۵۲	۳,۹۸۸,۶۶۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی
۳,۸۵۹	-	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (تخصه خارج از کشور)
۶۶,۴۷۶,۸۰۱	۶۵,۸۴۳,۶۶۱	

۳۸.۲ - تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره

مشمول ریال

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۳,۰۰۱,۳۱۳,۸۸۸	۲,۹۱۲,۱۳,۸۸۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره - ریالی
۵۷,۷۷۲,۶۶۱	۶۲,۳۸۸,۱۳۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره - ارزی
۶۱۰,۰۹۵,۵۵۷	۶۵۲,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره - ارزی
۷۸,۱۳۳,۶۱۸	۸۹,۵۸۶,۱۳۲	

۳۸.۳ - سایر تعهدات مشتریان

مشمول ریال

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۳,۰۰۱,۳۱۳,۸۸۸	۲,۹۱۲,۱۳,۸۸۸	حقوق تعهدات مشتریان بابت فرآورده های منتهی به صادرات
۷۵۲,۶۵۶	۶,۳۳۰,۱۶۹	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی
۵,۱۳۲	۵,۱۳۲	تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
۵۸۷,۵۸۲	۶,۳۳۰,۱۳۲	
۶,۶۶۰,۶۷۲	۸,۸۶۸,۴۳۲	

۳۸.۴ - ذخیره افراطی و بویژه

مشمله

مشمول ریال

سال ۱۳۸۸	سال ۱۳۸۹	
۱,۸۷۰,۷۵۲	۱,۵۱۸,۰۰۰	تسهیلات اسنادی از محل وجود افراطی شده
۱۱۸,۸۰۰	۱۳۸,۰۰۰	وجود افراطی شده صرف نشده
۱۷۸,۳۵۱	۱۸۵,۳۵۲	تسهیلات اسنادی از محل سربده فرسوده و پور
۶۵,۸۸۱	۶۲,۷۵۲	سربده فرسوده و پور صرف نشده
۱۸,۴۶۰	۱۸,۴۶۱	تسهیلات اسنادی از محل وجود بین بانکی
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	

**۱ - جایگاه و بلنک تجارت در میان بلنک بزرگ**

۱.۱ - سهم فرکانس، منابع، مصرف و تعهدات بلنک تجارت در میان بلنک بزرگ تجاری

مجموع ریو سهم از کل سهم، منابع، مصرف و تعهدات بلنک تجارت در میان بلنک بزرگ تجاری کشور را در سالهای ۸۸ و ۸۹ و ۹۰ نشان می دهد. بلنک تجارت با ۱۸٪ بودن سهم ۹۵٪ از درآمدی به ترتیب از تعداد کارگزاران و تخصیص بلنک، سهمی گرفته است. ۱۷٪ درصد از سربده ها، ۱۸.۱٪ درصد از تسهیلات، ۲۵٪ درصد از تعهدات اعتبارات اسنادی و ۳۹٪ درصد از تعهدات ضمانتنامه ها را به خود اختصاص داده است.

مبلغ	شرح	تعهدات کل	تعهدات بلنک	سهم بلنک (درصد)	مبلغ مصرف اختصاصی	تعهدات اعتبارات اسنادی	تعهدات ضمانتنامه
۱۳۸۷	جمع کل بلنک	۱۳۲,۴۷۱	۱۲,۰۷۲	۹٪	۹۳,۶۶۱	۶۳,۸۸۲	۱۹,۸۸۹
	بلنک تجارت	۳۱,۳۹۸	۱,۸۸۲	۶٪	۱۸,۶۶۱	۱۵,۱۱۵	۳,۵۴۶
	سهم از کل	۹۱۰	۹۱۰	۹۱٪	۷۵,۰۰۰	۴۸,۷۶۶	۲۶,۳۴۳
۱۳۸۸	جمع کل بلنک	۱۳۲,۶۶۵	۱۱,۳۸۷	۹٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۳۳
	بلنک تجارت	۳۱,۱۳۵	۱,۵۵۱	۵٪	۲۲,۰۰۰	۲۳,۸۵۲	۸۵,۰۰۰
	سهم از کل	۹۱۰	۹۱۰	۹۱٪	۹۷۸,۰۰۰	۲,۷۶۱,۱۴۸	۲۲,۲۸۳

۱.۲ - سهم سربده های ریالی سهمی بلنک تجارت در میان بلنک بزرگ تجاری

مجموع ریو سهم بلنک تجارت را بین بلنک بزرگ تجاری در هر یک از انواع سربده ها نشان می دهد. در هر سال ۸۸ درصد کل سربده های ریالی بلنک تجارت ۲۶ درصد و رشد کل سربده های بلنک ۲۶ درصد بوده است. که این امر نشان می دهد، عملکرد بلنک در زمینه جذب سربده بر مبنای سهم بلنک، مطلوب بوده و منجر به افزایش ۱۰٪ درصدی سهم سربده های بلنک گردیده است. از سوی دیگر، رفتار در سهم بلنک در هر یک از انواع سربده های ایران نسبت به سایر کشورها به گونه ای است که این سهم برای سربده های جاری معادل ۲۲ درصد بوده است.

مبلغ به میلیارد ریال

مبلغ	شرح	فرسوده جاری	فرسوده پس انداز	سربده کفایت	سربده پلمنت	سهم سربده ها	جمع کل
۱۳۸۷	جمع کل بلنک	۲۲,۵۱۲	۸,۰۶۰	۶۳,۴۷۷	۶۱,۸۵۵	۱۳,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰
	بلنک تجارت	۴,۶۶۸	۱۳,۸۷۷	۵۷,۹۱۲	۶۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۸۶,۶۶۱
	سهم از کل	۹۲۰	۹۲۰	۹۱٪	۹۱٪	۹۱٪	۹۱٪



۱,۲۰۰,۸۶۰	۱۳۷,۸۳۸	۲۵۲,۶۰۸	۲۲۰,۰۲۸	۹۸,۶۲۲	۲۸۸,۰۱۲	جمع کل پنج بانک	نسبت ۱۳۸۸
۲۲۰,۰۲۲	۲۳,۸۲۷	۷۱,۴۹۱	۶۸,۰۱۲	۱۸,۶۴۵	۶۲,۸۱۱	بانک تجارت	
۹,۳۱۷	۹,۱۷	۹,۱۶	۹,۱۶	۹,۱۷	۹,۲۲	سهم از کل	

### ۳-۱ ترکیب سپرده‌های ریالی کم‌موسمی بانک تجارت در مقایسه با پنج بانک بزرگ تجاری

ترکیب سپرده‌های بانک تجارت در مقایسه با پنج بانک بزرگ تجاری را می‌توان در جدول زیر مشاهده نمود. در حالی که در پنج بانک بزرگ تجاری به طور متوسط ۲۰ درصد از کل سپرده‌ها را سپرده‌های تجاری تشکیل می‌دهد، این نسبت در بانک تجارت ۲۶ درصد می‌باشد. به همین است دلیل بالاتر نسبت سپرده‌های تجاری به کل سپرده‌ها نسبت گرفته‌اند. بانک تجارت از ترکیب سپرده‌های آرزو و عطشیه سود مناسبی برخوردار بوده که این امر بر تصمیم‌گیری نسبت بازاری آنسخت‌های کاهش نرخ سود تسهیلات می‌باشد.

مبلغ	شرح	فرض‌الحسنه جاری	فرض‌الحسنه پس‌انداز	سپرده کوتاه‌مدت	سپرده بلندمدت	سهم سپرده‌ها	جمع کل
نسبت ۱۳۸۷	جمع کل پنج بانک	۹۲۱	۹۷	۹۲۲	۹۲۸	۹۱۲	۹۱۰۰
	بانک تجارت	۹۲۵	۹۷	۹۲۱	۹۲۶	۹۱۱	۹۱۰۰
نسبت ۱۳۸۸	جمع کل پنج بانک	۹۲۶	۹۷	۹۲۰	۹۲۰	۹۲۳	۹۱۰۰
	بانک تجارت	۹۲۶	۹۷	۹۲۸	۹۲۰	۹۱۰	۹۱۰۰

### ۳-۲ خرجه ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌ها

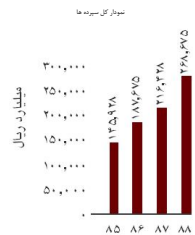
جدول زیر سهم هر یک از اقلام دارایی و بدهی گزارش شده بانک را در یک دوره سه‌ماهه نشان می‌دهد. در بخش دارایی‌ها در سال ۸۸ - سپرده‌های درآمد (تسهیلات قطعی، اقراض مشارکت و سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها) افزایش و سپرده‌های غیر درآمد (دارایی‌های ثابت و سایر دارایی‌ها) کاهش یافته است که این موضوع بیشتر بعلت حقوق بانک در این تخصص بدهی تر منابع می‌باشد. در بخش بدهی‌ها نیز افزایش سپرده بدهی به بانکها در سال ۸۷ مربوط به تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی در این سال بوده که در اواخر ریشه‌ریزی‌های عمل آمده در سال ۸۸ و رشد مناسب سپرده‌ها در این سال، جزیی سهم تسهیلات جداگانه طی سال ۸۸ تسویه گردید.

شرح	۸۸	۸۷	۸۶	شرح	۸۸	۸۷	۸۶
تقد و مطالبات از بانکها	۲۵۵	۲۸۸	۲۱۳	بدهی به بانکها	۱۱۳	۱۱۳	۸۶
تسهیلات قطعی	۶۵۷	۶۱۸	۶۷۲	سپرده‌ها	۲۳۸	۲۳۸	۷۷
اقراض مشارکت	۲۲	۲۳	۴	سایر بدهی‌ها و تعهدات	۸۶	۸۵	۹۴
سرمایه‌گذاریها و مشارکت‌ها	-۷	-۷	-۹	حقوق سازمان سهام	۶	۶	۷
دارایی‌های ثابت	۲۷	۲۳	۲۸				
سایر دارایی‌ها	۲۲	۱۶	۱۷				
کل دارایی‌ها	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	کل بدهی و حقوق سازمان سهام	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

### ۳-۳ تشکیل روند متغیرهای اصلی

#### ۳-۱- سپرده‌ها

نمودار زیر روند کل سپرده‌های تجاری و ریالی بانک را طی سالهای ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۸ نشان می‌دهد. همانگونه که مشاهده می‌گردد، مقادیر سپرده‌ها در پایان سال ۸۸ با ۱۲۲ درصد رشد نسبت به پایان سال ۸۷ به رقم ۲۶۸,۶۷۵ میلیارد ریال بالغ گردیده است. رشد سپرده‌های بانک در مقایسه با رشد ۷۲ درصدی نقدینگی کشور، علاوه بر این موضوع است که بانک در زمینه جذب سپرده‌ها عملکرد مطلوبی داشته و در سال ۸۸ سهم خود را از بازار پولی کشور افزایش داده است.



#### ۳-۲- ترکیب سپرده‌ها

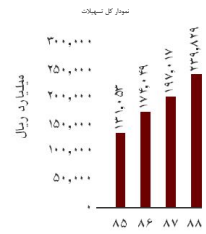
ترکیب سپرده‌های بانک تجاری و ریالی در پایان سال ۸۸ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. از توجه به ترکیب سپرده‌های بانک، سهم اقلام بدون هزینه شامل جاری، پس‌انداز و سایر سپرده‌ها ۷۲ درصد و سهم اقلام هزینه از شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۲۵ درصد می‌باشد.

ترکیب سپرده‌ها در پایان سال ۸۸ از نظر هزینه



#### ۳-۳- تسهیلات

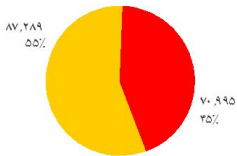
رشد رشد تسهیلات بانک شامل تسهیلات دولتی، غیر دولتی و مطالبات از دولتهای غیر سهامی ۸۸ طی سالهای ۸۵ تا ۸۸ در نمودار زیر نشان داده شده است. متوسط نرخ رشد تسهیلات طی دوره ۲۲ درصد و نرخ رشد پایان سال ۸۸ به سطح مشابه سال قبل از آن ۷۲۱ درصد بوده است.



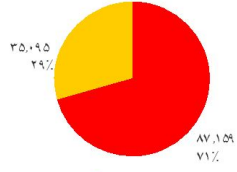
۳-۲. ترکیب شهرداریها

یکی از استراتژیهای مهم بانک ملی سال ۸۸ حرکت به سوی اعطای پیشترتسهیلات مشارکتی بوده است که افزایش سهم این نمود از ۲۹ درصد در پایان سال ۸۷ به ۵۵ درصد در پایان سال ۸۸ منجر به افزایش در دسترس بودن خدمات بانکی و تسهیل در این حدها می باشد. از طرف دیگر، با عنایت به اینکه در حوزه مشارکت فعالی شهرداریها توسط بانک در قالب مشارکت با مشتریان در امور بازرگانی، ایجاد طرحهای صنعتی و آبنس سرمایه بلند و سرمایه در گردش واحدهای تولیدی که دارای سودآوری و بازدهی مناسب هستند صورت می پذیرد، لذا ارتقاء سهم نمود مشارکتی ضمن افزایش سودآوری بانک، منجر به تخصیص هزینه منابع عامه در رابطه با فعالیت عملیاتی اقتصادی که دارای توجیه اقتصادی و بازدهی بالایی هستند و در نتیجه رشد و شکوفایی اقتصاد کشور می گردد.

سال ۱۳۸۸ (میلیارد ریال)

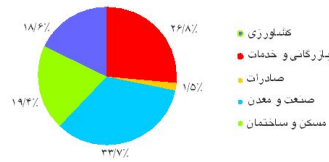


سال ۱۳۸۷ (میلیارد ریال)



توسعه زیرساخت ترکیب داده شهرداریها عملکرد اقتصادی در سال ۸۸ نشان می دهد، عملکردی که ملاحظه می گردد عمده شهرداریها بانک (عمود ۷۲۱) به بخشهای مبادله و من، مسکن و ساختمان و کشاورزی تخصیص یافته است که با دیگر حیطه ها از بخش تولید و استخراجی است.

ترکیب داده شهرداریها در بخشهای مختلف اقتصادی در سال ۸۸

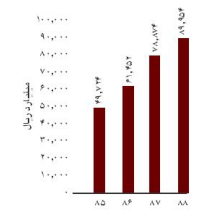


۳-۵. شهرداریها پایه خدماتدهنده ها

اطلاعات مربوط به خدماتدهنده های سایر سازمانها و رهایی، سپرده خدماتدهنده و کارمزد مربوطه طی روزهای ۳ ماهه در جدول ضمیمه بعد نشان داده شده است. در سال ۸۸ این سه مؤلفه به ترتیب ۲۲،۷۲۲ و ۱۱،۷۲۲ و ۱۱،۷۲۲ در صد رشد داشته اند. نشان دهنده آنکه تجارت به لحاظ شهرداریها خدماتدهنده ها، با کمک همسران در میان آن دهکدهای شهری و عمومی قرار می باشد که به آن که از آن شهرداریها خدماتدهنده ها ۵ دهکده بزرگ تجاری کشور، بیش از ۳۳ درصد سهم بانک تجاری می باشد.

شرح	۸۵	۸۶	۸۷	۸۸
شهرداریها خدماتدهنده های آری و رهایی	۲۱,۷۲۲	۲۱,۷۲۲	۲۱,۷۲۲	۲۱,۷۲۲
سپرده خدماتدهنده ها	۲,۸۲۷	۵,۱۰۶	۶,۳۶۱	۷,۱۱۰
کارمزد خدماتدهنده ها	۲۵۰	۹۰۴	۱,۱۲۸	۱,۲۲۲

ماده شهرداریها خدماتدهنده های آری و رهایی

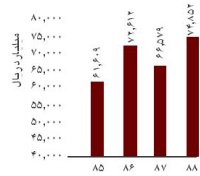


۳-۳. شهرداریها پایه اشکالات

اطلاعات مربوط به اشکالات اساسی نشان دهنده شهرداریها خدماتدهنده های آری و رهایی، بیش از ۱۳۸۸ و ۱۳۸۵ در جدول زیر نمایش داده شده است. عملکردی که ملاحظه می گردد عمده اشکالات اشکالات اساسی بانک در پایان سال ۸۸ نسبت به پایان سال ۸۷ معادل ۲۱۲ درصد افزایش یافته که با توجه به وضعیت خاص تجارت خارجی در سال ۸۸ و مشکلات ناشی از تحریم ها از رشد مناسبی برخوردار بوده است.

شرح	۸۵	۸۶	۸۷	۸۸
تجهیزات مشتریان پیمان اعتبارات استانی	۶۱۶-۹	۷۲۶۱۲	۶۶۲۹۱	۷۲۱۵۲
پیش فرایند از مشتریان پیمان اعتبارات استانی	۷۰-۱۲	۱۱۶-۸	۲۰-۶۹۱	۱۸۲۹۲

تجهیزات مشتریان پیمان اعتبارات استانی



۷-۳-۳ درآمد

شرح درآمد

مجموع کل درآمد های تحصیل شده بانک را در سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ به تفکیک اقلام تشکیل دهنده نشان می دهد. درآمدهای بانک طی سال ۸۸ با رشدی معادل ۲۱۵ درصد از ۲۹۱۰۲۳ میلیارد ریال به ۹۰۰۲۳۳ میلیارد ریال بالغ گردیده است. سهم هر یک از اقلام تشکیل دهنده درآمدهای بانک در سال ۸۸ نیز بر نمودار ذیل مجزئاً ارائه گردیده است. منابع به میلیون ریال

شرح	۸۷	۸۸
سود تسهیلات اعطایی	۱۷,۱۳۲,۹۲۴	۲۲,۵۲۳,۵۸۲
سود حاصل از سرمایه گذاریها و مشارکت ها	۱۷,۲۰۳,۷۲۲	۳,۵۵۷,۸۸۱
جمع درآمدهای مشاع	۱۸,۵۲۱,۳۴۶	۲۵,۱۲۱,۳۴۴
سود و وجه التزام دریافتی	۳,۵۵۸,۲۲۲	۳,۸۲۱,۲۲۰
درآمد کارمرد	۳,۸۹۷,۱۴۲	۳,۲۱۲,۵۱۵
سایر درآمدها	۱,۸۵۸,۸۳۲	۳,۱۲۵,۰۵۲
جمع درآمدهای غیر مشاع	۸,۲۱۳,۲۲۰	۸,۲۳۰,۰۰۷
کل درآمد	۲۶,۷۳۴,۵۶۶	۳۳,۳۵۱,۳۵۱

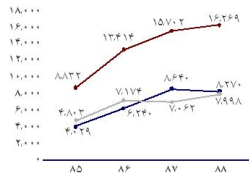
ترکیب درآمد ها در سال ۸۸



۷-۳-۳-۱ درآمدهای سپرده بانک

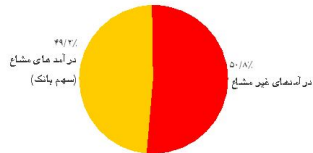
درآمدهای روز درآمد سپرده بانک را به تفکیک مشاع و غیر مشاع طی سالهای ۱۳۸۵ تا ۱۳۸۸ نشان می دهد. جمع کل درآمدهای مشاع سپرده بانک و غیر مشاع در سال ۸۸ معادل ۲۹۹۰۱۶ میلیارد ریال می باشد که نسبت به سال گذشته رشدی حدود ۶۲ درصد داشته است. همچنین طی سال ۸۸ ۲۹۹ درصد از درآمدهای بانک از محل درآمدهای مشاع و ۵ درصد نیز از محل درآمدهای غیر مشاع گردیده است.

نمودار درآمدهای سپرده بانک (میلیارد ریال)



جمع کل درآمد های سپرده بانک - درآمد های مشاع (سهم بانک) - درآمد غیر مشاع

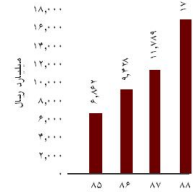
ترکیب درآمدهای سپرده بانک در سال ۸۸



۳-۳-۳-۱ سود و بازدهی به سپرده گذاران

رشد سود برداشتی به سپرده گذاران که در واقع سهم آنان از درآمدهای مشاع بانک می باشد در نمودار مقابل نشان داده شده است. همانگونه که ملاحظه می شود، سود برداشتی در سال ۸۸ نسبت به سال قبل از رشدی معادل ۲۵ درصد برخوردار بوده است که بخشی عمده ای از این افزایش ناشی از افزایش ۲۰ درصدی سپرده های سرمایه گذاری و بخشی اندکی نیز ناشی از افزایش ۹۰ درصدی در متوسط نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری (بجای سود سپرده گنجینه) در سال ۸۷ معادل ۷۱۲ درصد و در سال ۸۸ معادل ۲۱۲ درصد

رشد سود پرفانسی به سبده کلان



۹-۱- مقایسه ها

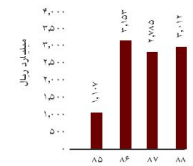
تفاوت‌های موجود به هزینه های بانک در جدول زیر ارائه گردیده است. همانگونه که ملاحظه می گردد، روند نزولی هزینه معاملات مستوک لوسون بانک طی دوره مورد بررسی ناشی از بهبود ضوابط مالیاتی و کسب کارایی های بانک می باشد که منجر به کاهش سبده این هزینه و افزایش سبده سایر اقلام هزینه ای گردیده است. هزینه های بانک

شرح	A5		A6		A7		A8	
	مقدار	سبده از کل داراییها	مقدار	سبده از کل داراییها	مقدار	سبده از کل داراییها	مقدار	سبده از کل داراییها
هزینه معاملات مستوک لوسون	3,822	28%	2,256	52%	2,822	23%	2,227	21%
هزینه استهلاک	172	2%	218	2%	217	2%	217	2%
هزینه های پرسنلی	3,889	29%	3,226	73%	4,222	34%	5,222	49%
هزینه های اداری	256	2%	912	8%	1,222	10%	1,222	11%
سایر هزینه ها	722	5%	1,222	17%	2,222	18%	2,222	21%
جمع	9,225	70%	11,221	90%	11,222	91%	12,221	100%

۹-۲- مقایسه داخلی

تفاوت‌های موجود بین سود خالص را طی سالهای 1385 تا 1388 نشان می دهد. با توجه به این که سود خالص نتیجه عملکرد موسسه ملی بانک، یکی از بهترین شاخصهای ارزیابی عملکرد به شمار می رود، روند صعودی این شاخص طی سنوات اخیر حاکی از عملکرد مطلوب و رو به رشد بانک می باشد. از آنجمله دلایل روند سود خالص سال 1388 نسبت به سالهای قبل و بعد از آن، به دلیل افزایش غیر عملیاتی ناشی از فروش اوراق مراد بانک در این سال بوده است.

رشد سود خالص



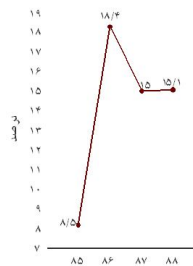
۴ - اهم شاخص ها و نسبت های مالی

۴-۱- شاخص های سودآوری

۴-۱-۱- بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)

تفاوت‌های موجود بین بازده حقوق صاحبان سهام را طی دوره ای که ملاحظه می گردد، همانگونه که ملاحظه می گردد، شاخص عملکرد از ۱۵ درصد در سال ۱۳۸۵ به ۱۵ درصد در سال ۱۳۸۶ افزایش یافته که بهنگام بهبود مدیریت اداری ما و بهیچ وجه با عملکرد کلی بانک می باشد. سبده سمانت همانگونه که در بند ۱۰-۳ فوق اشاره گردیده، رشد غیر عملیاتی این نسبت در سال ۱۳۸۸ ناشی از رشد قراردادهای غیر عملیاتی در این سال بوده است.

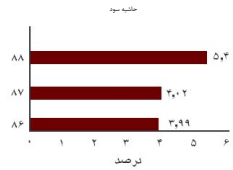
شرح	A5	A6	A7	A8
سود بعد از کسب مالیات	1,176,155	3,153,414	2,915,250	3,112,121
حقوق صاحبان سهام	13,000,825	12,000,221	18,619,222	19,822,112
بازده حقوق صاحبان سهام (برسنت)	9%	26%	15%	16%



۴-۱-۲- بازده سود

برخیز بازده سبدها، هزینه پول و وام‌های سود بانک طی سالهای ۸۸، ۸۹، ۹۰ و ۹۱ در جدول زیر ارائه گردیده است. همانگونه که ملاحظه می گردد، طی رقم افزایش ۱۳۱۱ درصدی نرخ هزینه پول در سال ۸۸ هزینه سود بانک ۲۸۱ درصد افزایش یافته که ناشی از تخصیص پهنه منابع و افزایش ۹۱۲ درصدی نرخ بازدهی سپرده‌ها بوده است.

شرح	۸۶	۸۷	۸۸
برج برآمدگی	۲۴۱۱	۱۹۱۲	۸۱۲
برج خرید پول بهره ای	۲۵۷	۱۷۸	۲۸
حاشیه سود	۹۹۳	۱۲۲	۲۵



۲-۳- شاخص های کارایی عملیات

رشد افزایش شاخص های کارایی شعب و پرسنل طی ۴ سال در جدول زیر مشاهده می گردد. شاخص های شاخص های شاخص کارایی شعب به ترتیب از ۸۷ رشد قابل توجهی داشته اند. بطوریکه سرکه سرودها و تسهیلات به بیشترین پرسنل به ترتیب از ۸۷ و ۸۸ به ۸۸ میلیارد ریال در سال ۸۸ بالغ گردیده اند. همچنین سرکه سرود بانک به بیشترین پرسنل از ۸۷ تا ۸۸ میلیون ریال در سال ۸۸ به ۸۸ میلیارد ریال در سال ۸۸ بالغ گردیده اند. همچنین سرکه سرود بانک به بیشترین پرسنل از ۸۷ تا ۸۸ میلیون ریال در سال ۸۸ به ۸۸ میلیارد ریال در سال ۸۸ بالغ گردیده اند.

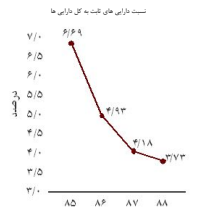
شرح	۸۶	۸۷	۸۸
پرسنل	سرکه سرودها	۸,۳۶۱	۹,۰۲۲
	سرکه تسهیلات	۵,۸۸۳	۶,۳۳۶
	سرکه درآمد	۷۲۲	۱,۱۰۰
سرکه سود عملیات	۲۴	۱۲۱	۱۲۲
	سرکه سرودها	۲۲,۶۰۱	۲۵,۴۱۲
	سرکه تسهیلات	۲۳,۷۲۲	۲۷,۵۸۸
شعب	سرکه درآمد	۷۸۰۸	۱۱,۶۱۲
	سرکه سرودها	۶۹۰	۱,۶۰۲
	سرکه تسهیلات	۶۹۰	۱,۶۰۲

۳-۳- شاخص های کنترل عملیات

۴۳-۱ نسبت درآمدهای نقد به کل درآمدها

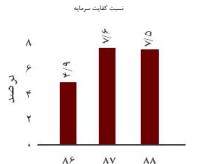
نمودار زیر روند نسبت درآمدهای نقد به کل درآمدها را طی سالهای مختلف نشان می دهد. این نسبت نشان دهنده بخشی از درآمدهای بانک می باشد که از پروژه عملیاتی بانک خارج و صرفاً تسهیم درآمدهای نقد گردیده است. نسبت درآمدهای نقد به کل درآمدها با متوسط صنعت نسبت مطلوبی بوده و روند افزایش آن طی دوره بیانگر روند ترخیص تسهیلات به درآمدهای بانک است.

شرح	۸۶	۸۷	۸۸
درآمدهای نقد	۱۲,۵۵۲	۱۱,۸۲۲	۱۲,۶۰۵
کل درآمدها	۱۸,۶۶۶	۲۱,۸۶۱	۲۳,۷۰۰
نسبت درآمدهای نقد به کل درآمدها (برصده)	۶۸	۵۴	۵۳



۴۳-۲ نسبت کلیات برپایه

مقایسه نسبت کلیات برپایه بانک طی سالهای ۸۸ تا ۸۸ در نمودار مقابل نشان داده شده است. لازم به ذکر است تا پانزده به روند رو به رشد سرودهای بانک که منجر به کاهش نسبت کلیات برپایه می گردد، برپایه برپایه با و افزایش لایم در برصده افزایش می دهد. برپایه برپایه در سال ۸۸ عمل آمده است. طبق محاسبات انجام شده بیش نیمی می گردد. این نسبت در پایان سال ۸۸ به ۸۸ درصد افزایش یافت.



۴۳-۳ وضعیت کارایی

نمودار زیر وضعیت کارایی بانک را طی سه سال اخیر نشان می دهد. در سال ۱۳۹۸ وضعیت کارایی بانک به دلیل شرایط خاص آن سال و تکلیف سنگین عملی به بانکها از سوی دولت، از حد مجاز فراتر رفت. در حالی که نسبت به دلیل عدم افزایش نرخ ارز در سال ۸۸ پوششده منجر به ریزش نرخ لایم به ۸۸ درصد است. بر اساس برپایه برپایه عمل آمده و ایجاد توان میان منابع و مصارف، بانک تسهیلات وضعیت کارایی کلیتاً تحت کنترل قرار گرفته به گونه ای که بانک قادر گردیده این وضعیت را در هر سطحی از محدوده مجاز مثبت یا منفی و متناسب با انتظار خود از روند قیمت از راه بر آید تعیین نماید.

وضعیت کارایی

