



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)


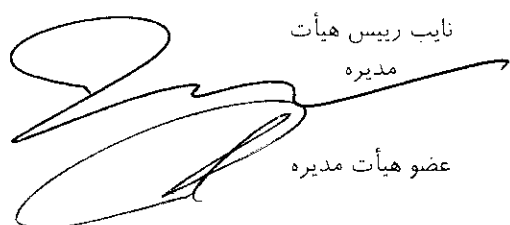
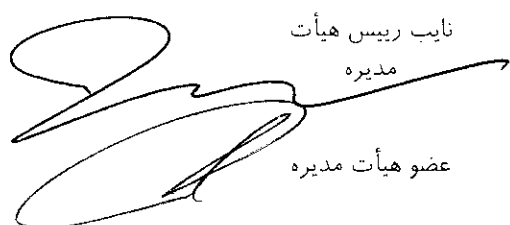
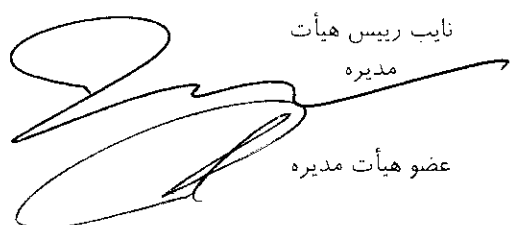
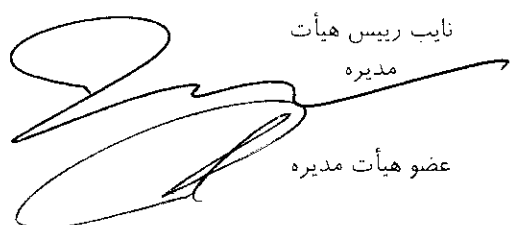
صورت‌های مالی
دوره مالی منتهی به
۳۰ آذر ۱۳۹۵

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۵

به پیوست صورت‌های مالی بانک تجارت (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۳۹۵ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف - صورت‌های مالی اساسی:
۲	ترازنامه
۳	صورت سود و زیان
۳	گردش حساب سود انباشته
۴	صورت سود و زیان جامع
۵	صورت جریان وجوه نقد
	ب - یادداشتهای توضیحی:
۶-۷	کلیات
۷	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۷-۱۰	خلاصه اهم روبه های حسابداری
۱۱-۶۳	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل
	رئیس هیأت مدیره	سید مجتبی فهیم هاشمی	شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان کردستان
	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	محمد ابراهیم مقدم نودهی	شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان کهگیلویه و بویر احمد
	نایب رئیس هیأت مدیره	علیرضا اکبری ماسوله	دولت جمهوری اسلامی ایران
	عضو هیأت مدیره	رضا دولت آبادی	شرکت سرمایه گذاری سهام عدالت استان یزد
	عضو هیأت مدیره	محمد رضا رستمی	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهام عام)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده		یادداشت		تجدید ارائه شده		یادداشت		داراییها
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰			
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			
بدهیها:								
۳۵,۵۸۹,۴۰۱	۳۰,۴۴۶,۸۸۱	۱۸	بدهی به بانکهای مرکزی	۶,۸۰۷,۱۸۷	۵,۸۹۱,۷۱۹	۴	موجودی نقد	
۳۲,۳۳۱,۲۴۲	۱۵,۱۳۴,۷۰۷	۱۹	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری	۸۸,۹۶۴,۵۸۱	۱۰۸,۰۷۹,۷۰۵	۵	مطالبات از بانکهای مرکزی	
۱۲۷,۲۱۸,۱۵۹	۱۱۰,۰۸۹,۵۹۷	۲۰	سپردههای دیداری	۵۱,۰۴۱,۹۶۳	۴۷,۹۰۴,۱۵۳	۶	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری	
۳۷,۵۸۵,۵۸۰	۳۳,۹۸۶,۱۶۱	۲۱	سپردههای قرض الحسنه و مشابه	۱۷۵,۸۹۹,۵۹۸	۲۵۱,۸۳۷,۹۳۹	۷	مطالبات از دولت	
۶۱۱,۸۵۰,۵۴۷	۷۵۲,۳۹۴,۲۹۵	۲۲	سپردههای سرمایه گذاری مدتدار	۸۷۱,۱۴۸	۲,۹۰۹,۳۰۹	۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی	
۲۹,۲۵۰,۲۰۸	۳۳,۱۶۵,۶۸۹	۲۳	سایر سپردهها	۴۵۲,۳۲۲,۷۵۲	۴۷۳,۶۷۹,۴۴۴	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی	
۵۲,۰۱۹,۹۸۹	۵۴,۵۲۲,۳۷۱	۲۴	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی	۴۷,۱۸۹,۳۵۲	۴۸,۹۳۸,۸۱۶	۱۰	سایر حسابهای دریافتی	
۹۰۶,۱۱۹	۳۱۶,۳۳۱	۲۵	مالیات پرداختی	۵۱,۱۶۰,۷۶۷	۵۲,۶۰۴,۳۴۰	۱۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی	
۵,۲۸۴,۵۶۵	۵,۱۳۰,۲۹۵	۲۶	سود پرداختی به سپردهگذاران	۳۶۹,۱۲۲	۴,۶۱۷,۵۱۵	۱۲	اوراق مشارکت	
۲۹,۴۵۵,۰۳۲	۳۳,۶۸۶,۸۵۳	۲۷	ذخایر و سایر بدهیها	۳۹,۳۷۹,۰۳۷	۴۲,۳۳۹,۳۹۴	۱۳	سرمایه گذاریها و مشارکتها	
۶۰۰,۹۵۴	۵۵۵,۶۷۸	۲۸	سود سهام پرداختی	۶۴,۲۳۵,۷۰۳	۶۴,۷۲۴,۹۰۱	۱۴	داراییهای ثابت مشهود	
۱۰,۹۳۱,۶۸۳	۱۳,۸۷۹,۶۲۰	۲۹	ذخیره پاداش پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷۳۵,۳۹۰	۷۴۷,۳۰۵	۱۵	داراییهای نامشهود	
۵,۵۰۲,۰۳۱	۲۷,۸۹۹,۳۷۹	۱۷	اقلام در راه	۵۵,۲۸۵,۳۳۷	۵۵,۱۸۳,۹۰۴	۱۶	سایر داراییها	
۹۷۸,۵۲۵,۵۱۰	۱,۱۱۱,۲۰۷,۷۴۸		جمع بدهیها					
حقوق صاحبان سهام:								
۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	۳۰	سرمایه					
۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۱	۳۱	اندوخته قانونی					
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	۳۲	سایر اندوختهها					
۲,۲۸۱,۰۴۹	۲,۲۷۷,۷۰۷	۳۳	تفاوت حاصل از تسعیر عملیات خارجی					
۷۲۳,۹۰۰	۷۲۳,۹۰۰	۳۴	نتیجه برابریهای قانونی نرخ ارز					
(۴,۸۸۱,۷۶۸)	(۱۲,۳۶۴,۳۵۸)		سود انباشته					
۵۵,۶۳۶,۳۳۶	۴۸,۱۵۰,۳۹۵		جمع حقوق صاحبان سهام					
۱,۰۳۴,۱۶۱,۸۳۶	۱,۱۵۹,۳۵۸,۱۴۴		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۰۳۴,۱۶۱,۸۳۶	۱,۱۵۹,۳۵۸,۱۴۴		جمع داراییها	
۹۱,۳۶۲,۹۶۹	۹۷,۹۷۴,۸۳۷	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۹۱,۳۶۲,۹۶۹	۹۷,۹۷۴,۸۳۷	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸	۱۹۰,۴۶۲,۲۵۵	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانتنامهها	۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸	۱۹۰,۴۶۲,۲۵۵	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامهها	
۲۹,۵۸۲,۰۱۸	۵۲,۳۶۹,۳۵۲	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۲۹,۵۸۲,۰۱۸	۵۲,۳۶۹,۳۵۲	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۲۷,۳۱۶,۵۱۳	۲۸,۰۰۸,۹۶۲	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۷,۳۱۶,۵۱۳	۲۸,۰۰۸,۹۶۲	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	
۳۲۹,۰۹۴,۵۸۹	۳۶۸,۸۱۵,۴۰۵		جمع اقلام زیر خط	۳۲۹,۰۹۴,۵۸۹	۳۶۸,۸۱۵,۴۰۵		جمع اقلام زیر خط	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

یادداشت	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی*	۱۰۷,۴۳۸,۶۸۳	۸۱,۰۹۹,۷۲۹	۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳
سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها	۲,۲۱۲,۶۰۳	۱۴,۲۵۰,۶۳۳	۲۲,۸۸۸,۹۴۶
جمع درآمدهای مشاع	۱۰۹,۶۵۱,۲۸۶	۹۵,۳۵۰,۳۶۲	۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	(۹۶,۰۷۴,۴۹۹)	(۸۶,۳۹۳,۴۷۵)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری	۰	۲,۸۱۶,۵۷۰	۰
سهم سود سپرده گذاران	(۹۶,۰۷۴,۴۹۹)	(۸۳,۵۷۶,۹۰۵)	(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)
مازاد پرداختی به سپرده گذاران از محل درآمد سهم بانک	۰	(۲,۸۱۶,۵۷۰)	۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۳,۵۷۶,۷۸۷	۸,۹۵۶,۸۸۶	۱۴,۷۰۸,۲۹۲
درآمدهای غیر مشاع:			
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع	۳,۵۵۰,۰۶۰	۱۲,۱۹۶,۸۳۷	۷,۱۸۴,۶۱۸
درآمد کارمزد	۴,۸۵۳,۴۹۲	۴,۸۱۴,۷۲۰	۷,۲۹۴,۷۴۵
نتیجه مبادلات ارزی	۶۹۸,۲۶۴	۱,۵۰۵,۴۵۸	۲,۱۳۲,۲۲۷
سایر درآمدها	۷۴۶,۴۴۸	۴۴۲,۱۴۲	۵۸۰۲,۵۲۱
جمع درآمدهای غیر مشاع	۹,۸۴۸,۲۶۵	۱۸,۹۵۹,۱۵۷	۲۲,۴۱۴,۱۱۱
جمع درآمدها	۲۳,۴۲۵,۰۵۱	۲۷,۹۱۶,۰۴۴	۳۷,۱۲۲,۴۰۳
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۹,۸۱۲,۴۶۳)	(۱۵,۳۶۱,۶۰۷)	(۲۵,۷۷۲,۹۷۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴,۲۱۲,۶۵۱)	(۲,۱۲۷,۴۹۳)	(۶,۸۱۲,۲۳۵)
هزینه‌های مالی	(۶,۴۵۸,۶۹۲)	(۳,۵۵۹,۸۱۱)	(۸,۷۴۵,۸۲۰)
سایر هزینه‌ها	(۴۳۳,۸۳۴)	(۳۸۹,۰۶۶)	(۵۲۱,۷۰۷)
جمع هزینه‌ها	(۳۰,۹۰۷,۶۴۱)	(۲۱,۴۳۷,۹۷۷)	(۴۱,۸۵۲,۷۳۲)
سود قبل از مالیات	(۷,۴۸۲,۵۸۹)	۶,۴۷۸,۰۶۶	(۴,۷۳۰,۳۲۹)
مالیات	۰	(۷۱۲,۵۸۷)	۰
سود خالص	(۷,۴۸۲,۵۸۹)	۵,۷۶۵,۴۷۹	(۴,۷۳۰,۳۲۹)
سود (زیان) عملیاتی هر سهم - ریال	(۱۶۶)	۱۲۴	(۲۱۵)
سود (زیان) غیر عملیاتی هر سهم - ریال	۲	۲	۱۱۱
سود (زیان) هر سهم - ریال	(۱۶۴)	۱۲۶	(۱۰۴)
گردش حساب سود انباشته			
سود خالص	(۷,۴۸۲,۵۸۹)	۵,۷۶۵,۴۷۹	(۴,۷۳۰,۳۲۹)
سود انباشته ابتدای دوره	۴,۴۶۶,۴۲۷	۱,۱۲۱,۹۴۸	۱,۱۲۱,۹۴۸
تعدیلات سنواتی	(۹,۳۴۸,۱۹۵)	(۲۳۰,۸۸۳)	(۸۱۶,۳۸۸)
سود انباشته ابتدای دوره - تعدیل شده	(۴,۸۸۱,۷۶۸)	۸۹۱,۰۶۶	۳۰۵,۵۶۱
سود سهام مصوب مجمع	(۱۲,۳۶۴,۳۵۸)	(۴۵۷,۰۰۰)	(۴۵۷,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	(۱۲,۳۶۴,۳۵۸)	۶,۱۹۹,۵۴۵	(۴,۸۸۱,۷۶۸)
اندوخته قانونی	۰	(۸۶۴,۸۲۲)	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	(۵۷۶,۵۴۸)	۰
جمع اندوخته‌ها	۰	(۱,۴۴۱,۳۷۰)	۰
سود انباشته پایان دوره	(۱۲,۳۶۴,۳۵۸)	۴,۷۵۸,۱۷۵	(۴,۸۸۱,۷۶۸)

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

* با توجه به اهمیت تغییر در رویه شناسایی سود بابت مطالبات از دولت، مطالعه یادداشت ۲-۳-۴ (خلاصه اهم رویه های حسابداری) حائز اهمیت می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	نه ماهه منتهی به	نه ماهه منتهی به	یادداشت
سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۵,۷۶۵,۴۷۹	(۷,۴۸۲,۵۸۹)	(۷,۴۸۲,۵۸۹)	سود خالص دوره
۳۱۵,۸۰۴	۲۲۹,۵۴۶	(۳,۳۴۲)	(۳,۳۴۲)	۳۳
(۴,۴۱۴,۵۲۵)	۵,۹۹۵,۰۲۵	(۷,۴۸۵,۹۳۱)	(۷,۴۸۵,۹۳۱)	تغییرات سود و زیان حاصل ارزش تسعیر / شعب خارج
(۸۱۶,۳۸۸)	(۲۳۰,۸۸۳)	(۹,۳۴۸,۱۹۵)	(۹,۳۴۸,۱۹۵)	سود جامع دوره
(۵,۲۳۰,۹۱۴)	۵,۷۶۴,۱۴۲	(۱۶,۸۳۴,۱۲۶)	(۱۶,۸۳۴,۱۲۶)	۴۷
				تعديلات سنواتی
				سود(زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

یادداشت	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰		سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی:			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲,۹۱۲,۶۸۱	۱۴,۷۷۶,۷۶۶	۱۵,۴۸۲,۰۸۵
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:			
سود سهام پرداختی به سهامداران	(۴۵,۳۷۶)	(۲,۴۱۴,۱۵۷)	(۳,۶۸۴,۱۷۶)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۴۵,۳۷۶)	۱۲,۳۶۲,۶۰۹	(۳,۶۸۴,۱۷۶)
مالیات بر درآمد:			
مالیات بر درآمد پرداختی	۰	(۳۸,۸۰۴)	(۵,۰۳۸,۸۰۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	(۸۰۹,۳۳۹)	(۷۳۹,۵۴۳)	(۱۲,۳۸۹,۴۲۷)
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۱۴۹,۰۷۴	۸۷۰,۷۷۰	۵,۶۶۴,۸۸۴
وجوه پرداختی جهت خرید دارایی‌های ثابت	(۶۲۰,۶۱۸)	(۱۱,۱۷۳,۹۶۱)	(۸۴۴,۳۴۴)
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت	۱۵۸,۳۱۱	۸,۰۸۳	۵,۳۰۱,۱۱۷
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۱۲۲,۶۷۲)	(۱۱,۰۳۴,۶۵۱)	(۲,۳۶۷,۷۷۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۱,۷۴۴,۷۳۳	۱,۲۸۹,۱۵۴	۴,۴۹۱,۳۳۴
خالص افزایش در وجه نقد	۱,۷۴۴,۷۳۳	۱,۲۸۹,۱۵۴	۴,۴۹۱,۳۳۴
مانده وجه نقد در ابتدای دوره	۱۵,۲۸۵,۸۶۰	۸,۴۳۷,۶۵۹	۸,۴۳۷,۶۵۹
سود تسعیر وجه نقد	(۴۷,۳۵۹)	۲,۸۳۶,۶۸۴	۲,۳۵۶,۸۶۶
مانده وجه نقد در پایان دوره	۱۶,۹۸۳,۲۳۴	۱۲,۵۱۳,۴۹۸	۱۵,۲۸۵,۸۶۰
معاملات غیرنقدی	۳۹۸,۱۶۲	۵۲,۵۳۶	(۵,۶۰۱,۸۵۳)
	۴۸-۱		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک تجارت (شرکت سهامی عام) به موجب مصوبه مورخ ۱۳۵۸/۷/۲۵ مجمع عمومی بانکها از ادغام بانکهای ایران و انگلیس، اعتبارات ایران، ایران و خاورمیانه، تجارتی ایران و هلند، بازرگانی ایران، ایرانشهر، صنایع ایران، شهریار، ایرانیان، کار، بینالمللی ایران و ژاپن و روس و ایران در تاریخ ۱۳۵۸/۹/۲۷ تشکیل و تحت شماره ۳۸۰۲۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. تغییر شخصیت حقوقی بانک به (سهامی عام) و جایگزینی اساسنامه جدید در این راستا در تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۰۳ در اداره ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری تحت شماره ۳۸۰۲۷ ثبت و آگهی شده است. سهام بانک در تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۹ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و از تاریخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۸ در فهرست شرکتهای بورسی قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۲ اساسنامه شامل:

- افتتاح و نگهداری انواع سپردههای قرض الحسنه، پس انداز و سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت
- 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 ظهرنویسی 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 آذر ۱۳۹۵ به شرح ذیل بوده است :

سال ۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
۳۳۱	۳۲۳	شعب استان تهران
۱۳۷۱	۱۳۲۵	شعب سایر استانها
۱۳	۱۵	شعب مناطق آزاد
۲	۲	شعب خارج از کشور
۱۷۱۷	۱۶۶۵	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱-۴- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان بانک طی دوره به شرح زیر بوده است :

سال ۱۳۹۴	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
۲۶۵۱	۲,۶۱۳	دفتر مرکزی
۳۲۹۳	۳,۱۷۲	شعب استان تهران
۱۰۷۰۵	۱۰,۷۰۷	شعب سایر استان‌ها
۲۲۶۴	۲,۳۳۷	سایر
۱۸۹۱۳	۱۸,۸۲۹	

۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بانک اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده و در موارد مقتضی، از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است .

۳- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- سرمایه گذاری‌ها

۳-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود. سرمایه گذاری‌های جاری سریع معامله در بازار به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها و سایر سرمایه گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

۳-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها اعم از جاری و بلندمدت در زمان تصویب توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۳-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود ، به استثنای مورد مندرج در (یادداشت ۲-۲-۳) ، بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود . مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد ، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود . هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ و ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود ، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۲-۳- زمین و ساختمان و سرقفلی واحدهای تجاری بانک در پایان سال ۱۳۸۳ در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، به قیمت تجدید ارزیابی و به مبلغ ۱۰,۸۳۰ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۹,۲۰۶ میلیارد ریال طبق مقررات مذکور به حساب افزایش سرمایه دولت در بانک منظور گردیده است.

۳-۲-۳- با توجه به مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۸۵/۱۱/۲۸، از سال ۱۳۸۵ استهلاك داراییهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیههای بعدی آن، بر اساس نرخها و روشهای مندرج در ذیل محاسبه می شود:

روش استهلاك	نرخ استهلاك	
نزولی	۷ درصد	ساختمان و تأسیسات
نزولی	۲۵ درصد	وسایط نقلیه
مستقیم	۱۰ ساله	اثاثه و سخت افزار سیستمهای رایانه ای
مستقیم	۳ ساله	سخت افزار رایانه ای (P.C)

استهلاك ساختمانهای تجدید ارزیابی شده بانک در پایان سال ۱۳۸۳، از سال مذکور طبق تبصره ۱۰ آئین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۳-۳- سرقفلی واحدهای تجاری بانک

سرفقفلی واحدهای تجاری بانک در سال ۱۳۸۳ در اجرای مفاد ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه، بر مبنای قیمت تجدید ارزیابی در دفاتر ثبت گردیده است. در ضمن با توجه به اینکه طبق مصوبه یکهزار و هفتاد و هفتمین جلسه شورای پول و اعتبار، استهلاك داراییهای بانکها مطابق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم صورت می گیرد، لذا از ابتدای سال ۱۳۸۵ جهت سرقفلی استهلاكی محاسبه نمی شود.

۳-۴- شناسایی درآمد

۱-۴-۳- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد. براساس روش مذکور، نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	نوع درآمد
بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر	جرائم دیرکرد تأدیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانت نامه	کارمزد ضمانت نامه های صادره
متناسب با حجم خدمات ارائه شده	کارمزد سایر خدمات بانکی

۲-۴-۳- شناسایی درآمد مطالبات از دولت

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

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳-۵- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و آیین نامه و دستورالعملهای اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین می‌گردد.

۳-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس " دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از سررسید گذشته)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته)

• تسهیلات استمهال شده، مطابق بند ۳ بخشنامه فوق‌الاشاره در یکی از طبقات سررسید گذشته و یا معوق طبقه بندی میشوند. تسهیلات امهال شده بر اساس مصوبات هیات دولت در طبقه معوق طبقه بندی میشود و سایر تسهیلات امهال شده نیز با توجه به شرایط تعیین کننده طبقات سررسید گذشته و یا معوق در یکی این طبقات قرار خواهد گرفت. در صورت بهبود وضعیت اعتباری مشتری به ایفای تعهدات در زمان مقرر و احراز شرایط هر یک از طبقات بالاتر این تسهیلات میتواند به این طبقه منتقل شود.

۳-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده‌است، محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد و در مورد طبقه تسهیلات مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق، با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	نوع طبقه
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آنها سپری شده

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

- 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 می‌گیرد.
- 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 مشکوک‌الوصول لحاظ می‌گردد.
- به دلیل تغییر قابل ملاحظه قیمت املاک طی سال‌های اخیر که در گزارشات مراجع صلاحیت‌دار ذی‌ربط نیز اعلام و تأیید گردیده‌است، ارزش در رهن گرفته شده وثایق ملکی، به منظور تعدیل و تطبیق آنها با ارزش روز با شاخص بانک مرکزی ارزیابی گردیده‌است.

۳-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و مرخصی کارکنان

- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر دوره خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.
- ذخیره مرخصی کارکنان براساس یک روز آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر هریک از کارکنان ضرب در مانده مرخصی آنان در پایان هر دوره محاسبه و در حساب‌ها منظور گردیده‌است. در پایان هر دوره بر اساس مانده مرخصی نسبت به تعدیل ذخیره مذکور اقدام می‌گردد.

۳-۹- تسعیر ارز

۳-۹-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه (نرخ) که همه روزه توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. اعلام می‌گردد) و اقلام غیر پولی ارزی با نرخ قابل دسترس در تاریخ معامله تسعیر می‌شود. تفاوت ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد و هزینه دوره وقوع شناسایی می‌شود.

۳-۹-۲- واحدهای خارج از کشور

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحدهای خارج از کشور به نرخ اعلام شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ترازنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ قابل دسترس در تاریخ ایجاد (نرخ‌های تاریخی) تسعیر می‌شود. اقلام سود و زیان با نرخ میانگین بازار طی دوره تسعیر می‌شود. تفاوت ناشی از تسعیر صورت‌های مالی واحدهای مذکور تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام منظور می‌شود.

۳-۱۰- مطالبات از دولت

تسهیلات تکلیفی اعطایی که بر اساس تضمین سازمان مدیریت و برنامه‌ریزی کشور اعطا گردیده‌است در شرایط زیر به عنوان مطالبات از دولت طبقه بندی می‌گردد:

الف - تسهیلات اعطایی معوق شده ناشی از عدم توانایی وام‌گیرنده در استرداد آن، عدم تکافوی وثایق مربوط یا نتیجه بخش نبودن اقدامات بانک برای وصول

ب - تسهیلات اعطایی سررسید گذشته مربوط به اجرای طرح‌های تملک دارایی‌های سرمایه‌ای

ج - تسهیلات اعطایی به وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴- موجودی نقد

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۹۳,۰۴۳	۴,۲۶۳,۴۵۸	(۱-۴)
۱۹,۳۶۶	۱۴,۳۸۱	موجودی صندوق - ریالی
۱,۶۹۴,۷۷۷	۱,۶۱۳,۸۷۹	(۲-۴)
۶,۸۰۷,۱۸۷	۵,۸۹۱,۷۱۹	موجودی صندوق - ارزی (شعب خارج از کشور)
		اسکناس و نقود بیگانه

۱-۴- موجودی صندوق ریالی مربوط به اسکناس و مسکوک و ایران چک‌های منتشره توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در خزائن، شعب و واحدهای مختلف بانک می‌باشد که در پایان دوره مورد شمارش قرار گرفته است.

۲-۴- اسکناس و نقود بیگانه عمدتاً شامل ۱,۲۱۶,۵۶۱ دلار و ۳۷۹,۳۴۳ یورو می‌باشد.

* موجودی نقد در قبال خطرات ناشی از سرقت، آتش‌سوزی و سوانح از پوشش بیمه‌ای کافی نزد شرکت بیمه ایران برخوردار است.

۵- مطالبات از بانک‌های مرکزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۰۷۳,۶۵۸	۱۰۰,۵۷۴,۳۳۱	(۱-۵)
۷۲۵	۹۷۸	سپرده قانونی
۴۸,۶۴۳	۹۳۹,۴۱۶	سپرده قانونی (شعب خارج از کشور)
۱۵۰	۱۵۰	حساب‌جاری نزد بانک‌های مرکزی (شعب خارج از کشور)
۱,۹۰۸,۵۹۴	۴۶۳,۵۰۷	حساب پیش پرداخت خرید ارز نزد بانک مرکزی
۴۸,۲۰۳	۳۶,۱۵۲	سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی
۶۶,۹۷۷	۶۶,۹۷۷	کارمزد دریافتی بابت عملیات نگهداری حسابهای دولتی
۸۷,۸۲۶	۸۷,۸۲۶	بدهی بانک مرکزی بابت پوشش منابع درگیر تسهیلات نرخ ارز فاینانس
۵,۷۲۹,۸۰۵	۵,۹۱۰,۳۶۹	(۲-۵)
۸۸,۹۶۴,۵۸۱	۱۰۸,۰۷۹,۷۰۵	تفاوت نرخ ارز شناور تا یکسان سازی
		بدهی بانک مرکزی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز - مرجع تا مبادله‌ای

* مانده سپرده ارزی دیداری نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. تماماً مربوط به حساب جاری نزد بانک مذکور می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱-۵- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نسبت‌های تعیین شده طبق مفاد بسته سیاستی- نظارتی سیستم بانک در سال ۱۳۹۴ محاسبه گردیده است. همچنین بر این اساس نسبت سپرده قانونی سپرده‌های بانک‌های تخصصی و شعب بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در مناطق آزاد تجاری معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۱۰,۱۴۷,۲۷۰	۱۲.۰	۱۰,۷۰۸,۹۱۹	۱۲.۰	سپرده‌های دیداری
۲,۹۹۵,۵۱۵	۱۰	۲,۷۵۰,۵۸۶	۱۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز
۲۵,۵۱۷,۵۵۴	۱۲.۰	۲۸,۶۵۰,۹۴۶	۱۲.۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۳,۲۵۴,۹۵۷	۱۲.۰	۱۴,۳۴۵,۵۴۸	۱۲.۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۲۷,۴۳۱,۲۱۶	۱۲.۰	۳۳,۵۲۳,۱۲۸	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت یک‌ساله
۴۶۴,۳۳۰	۱۲.۰	۱۶۰,۵۰۴	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت دو ساله
۲۳۴,۷۵۴	۱۲.۰	۱۵۲,۸۴۲	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت سه ساله
۴۲,۴۹۹	۱۲.۰	۳۵,۶۷۰	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت چهار ساله
۸,۳۶۵,۹۹۲	۱۲.۰	۷,۰۳۲,۴۹۳	۱۲.۰	سپرده‌های بلندمدت پنج ساله
۱۷۹,۱۷۸	۱۲.۰	۲۱۹,۴۶۱	۱۲.۰	پس‌انداز کارکنان
۱۳۵,۷۶۷	۱۳.۰	۱۹۸,۷۸۵	۱۲.۰	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱,۷۴۶,۸۷۵	۱۳.۰	۲,۲۲۵,۵۶۹	۱۲.۰	سایر سپرده‌ها
۵۵۷,۷۵۱	۱۰	۵۶۹,۸۷۹	۱۰	سپرده‌های مناطق آزاد
۸۱,۰۷۳,۶۵۸		۱۰۰,۵۷۴,۳۳۱		

۲-۵- مبلغ مذکور بابت مابه‌التفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای فروش ارزهای انجام شده با نرخ مرجع در چارچوب بخشنامه ۱۵/۱۰/۶۰ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاستها و مقررات ارز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

۶- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۷۵,۲۸۱	۵۰۳,۴۳۱	(۶-۱)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۵۹۴	۷۵۱,۷۲۴	(۶-۱)	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۴,۶۲۸,۹۶۲	۱,۳۹۵,۳۹۸	(۶-۲)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۲۲,۲۹۸,۹۸۴	۱۹,۳۹۷,۰۳۹	(۶-۳)	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۸,۹۳۹,۰۹۹	۸,۳۱۰,۹۲۴	(۶-۴)	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۸۵۱,۶۸۵	۱۴۵,۵۵۵	(۶-۵)	سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور)
۸,۵۰۴,۲۷۲	۸,۵۰۲,۱۳۴	(۶-۶)	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها
۱۹۰,۷۶۰	۱۶۴,۳۵۰	(۶-۷)	وام و اعتبار ارزی به بانک‌های خارجی
۱۸۵,۱۶۱	۹۱۵,۲۴۳	(۶-۸)	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۱,۹۰۸,۹۹۳	۲,۴۷۸,۶۳۸		سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و مؤسسات مالی خارجی (شعب خارج از کشور)
۳۳۹,۳۵۰	۵۰۶,۴۱۵		سپرده‌های ارزی مدت دار نزد بانک‌های داخلی
۱۶۵,۳۷۴	۱۶۵,۳۷۴		تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی به بانک‌ها (صادرات و مسکن)
-	۶۷۵,۲۲۰		وام و اعتبار به بانک‌های ایرانی توسط (شعب خارج از کشور)
۲,۰۶۰	۲,۱۹۷		وام و اعتبار به بانک‌های خارجی توسط (شعب خارج از کشور)
۲,۶۲۳,۶۸۰	۴,۱۹۹,۷۴۶		سود دریافتی از وام و اعتبار به بانک‌ها
(۱۷۲,۲۹۲)	(۲۰۹,۲۳۶)		ذخیره عام مطالبات مشکوک‌الوصول
۵۱,۰۴۱,۹۶۳	۴۷,۹۰۴,۱۵۳		

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱-۶- سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به تفکیک نوع سپرده به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹ - میلیون ریال			۱۳۹۵/۰۹/۳۰ - میلیون ریال			شرح
جمع	مدتدار	دیداری	جمع	مدتدار	دیداری	
۵۰۱,۵۲۵		۵۰۱,۵۲۵	۷۵۷,۸۲۶.۰۱	۳۷۵,۵۲۹	۳۸۲,۲۹۷	بانک ملی
۶۷,۴۷۴	-	۶۷,۴۷۴	۱۰۲,۰۹۶.۹۲	-	۱۰۲,۰۹۷	بانک صادرات
۳,۹۷۲	-	۳,۹۷۲	۱,۴۵۰.۰۹	-	۱,۴۵۰	بانک کشاورزی
۱,۴۴۱	۴۰	۱,۴۰۱	۱۵,۳۱۳.۰۷	۴۴	۱۵,۲۷۰	بانک ملت
۳۶۳	۳۶۳	-	۴۱۸.۶۷	۴۱۹	-	بانک آینده
۱۸۹	۱۸۹	-	۲۰۳.۵۸	۲۰۴	-	بانک دی
۳۶۳	-	۳۶۳	۱,۲۱۳.۳۴	-	۱,۲۱۳	بانک توسعه تعاون
۳۴۳	-	۳۴۳	۰.۰۱	-	۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران
۲۰۴	-	۲۰۴	۱,۱۰۳.۳۴	۰	۱,۱۰۳	رفاه کارگران
-	-	-	۳۷۵,۵۲۹	۳۷۵,۵۲۹	-	بانک سپه
۱	۱	-	۰.۴۹	۰	-	سایر بانکها
۵۷۵,۸۷۵	۵۹۴	۵۷۵,۲۸۱	۱,۲۵۵,۱۵۴	۷۵۱,۷۲۴	۵۰۳,۴۳۱	جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 نه ماهه منتهی به تاریخ ۲۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۶- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز، زیر می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰														
بانک‌های داخلی	مبلغ ارزی	دلار آمریکا		یورو		وون کره		روپیه هند		ین ژاپن		سایر ارزها		جمع		
		معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال
بانک سامان	۶,۷۱۰	۲۱۷	۱,۳۵۷	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶۲	۲۶۲	-	
بانک صادرات	۴۰,۹۸۱	۱,۳۲۳	۱۲۴,۸۳۹	۴,۲۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۵۳۸	۲,۶۰۶	-	
بانک ملت	۳۸,۱۳۷	۱,۳۳۱	۱,۳۲۷	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۶	۲,۹۲۲	-	
بانک مسکن	۷,۷۰۴	۲۴۹	۴۸,۶۳۵	۱,۶۴۲	-	-	-	-	-	۳,۳۶۷,۶۳۶	۸۹۹	-	۲,۷۹۰	۸,۰۶۶	-	
بانک ملی	۳۴۱	۱۱	۵۳,۹۸۴	۱,۸۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۱۶۱	۳۴,۴۰۳	۲,۳۲۷	
بانک کشاورزی	۲۰,۵۴۴	۶۶۳	۵۶۸,۰۷۶	۲۵۴,۷۹۳	۹,۳۷۲,۵۶۴,۷۳۴	۱۹,۱۷۸	-	-	-	-	-	-	۲۷۴,۶۳۴	۲,۴۸۵,۹۱۹	-	
بانک سرمایه	۳۴,۸۸۹	۱,۱۲۷	۳,۳۸۷,۰۸۰	۱۱۴,۳۵۱	-	۲,۴۴۰,۷۶۲	۱,۱۶۴	-	-	-	-	-	۱۱۷,۷۱۷	۸۹۹,۷۳۵	۱,۰۷۵	
بانک توسعه صادرات	۳۳,۰۱۲	۱,۰۶۶	۸,۰۰۱	۳۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۳۶	۲,۶۲۸	-	
بانک پاسارگاد	۳۱,۳۰۹	۱,۰۰۸	۲,۹۳۱	۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۱۰۷	۷۸۰	-	
بانک پارسیان	۳۵,۵۳۹	۱,۱۴۷	۹۷,۳۴۷	۳,۲۸۷	-	۲۹۴,۲۹۰,۰۴۱	۱۴۰,۳۷۶	۵۰,۱۹۲,۵۹۰	۱۳,۸۰۸	۱۶۱,۵۱۸	۲,۹۰۰	-	۳۶۷,۷۸۴	۳,۶۷۷,۷۸۴	-	
بانک اقتصادنوین	۹,۷۹۵	۳۱۶	۲۳,۲۲۹	۱,۱۲۲	-	۲,۱۷۹,۲۴۷	۱,۰۴۰	-	-	-	-	-	۲,۴۷۸	۱,۹۹۴	-	
بانک صنعت و معدن	۱۲۱,۹۴۷	۳,۹۳۷	۳۰,۷۶۵	۱,۰۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۴,۹۷۵	۴,۷۳۲	-	
بانک کارآفرین	۹۳,۳۴۰	۳,۰۱۵	۲۰,۵۲۵	۶۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۷۰۸	۳,۵۲۰	-	
بانک سپه	۱۳,۸۶۵	۴۴۷	۵۷۹	۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۶۷	۵,۰۹۸	-	
مؤسسه اعتباری توسعه	-	-	۸۰۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۹,۸۳۰	۲۷,۰۰۹	-
بانک شهر	-	-	۸۱,۴۹۵	۲,۷۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۲,۷۹۷	۹۵,۹۳۸	۷۰,۰۴۶	
بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۶۹	۸۷۹	۷۶۹	
بانک رفاه کارگران	-	-	۵۷	۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۲	۲	-	
	۴۸۸,۰۱۴	۱۵,۷۵۸	۵,۳۶۰,۲۳۶	۲۵۴,۷۹۳	۹,۳۷۲,۵۶۴,۷۳۴	۲۹۸,۹۱۰,۰۵۰	۱۴۲,۵۸۰	۵۳,۴۶۰,۲۳۶	۱۴,۷۰۷	۶۸۲,۵۴۴	۷۷,۱۱۷	-	۳,۹۴۷,۰۹۸	۳,۹۴۷,۰۹۸	-	
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی(کیش)	۱,۴۰۳,۹۹۳	۴۵,۳۳۲	۱۴,۷۸۹,۵۳۴	۴۹۹,۳۰۹	۱,۱۴۷,۴۳۶	۳۱	-	۲۹,۳۴۳,۱۵۴	۸,۰۷۲	۷۱۲,۸۵۴	۱۶۰,۱۱۰	-	۶۸۱,۸۶۴	۶۸۱,۸۶۴	-	
جمع سپرده‌های دیداری داخلی													۴,۶۲۸,۹۶۲	۱,۳۹۵,۳۹۸		

۲-۱- مجموع سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی در تاریخ ترازنامه معادل ۴۳,۲۱۷,۲۴۲,۷۱ دلار بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳-۶- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰													
	یورو		ین ژاپن		ون گره جنوبی		لیو ترکیه		یوان چین		ریال قطر		سایر ارزها	
	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال
بانک دو کمرس ژنو	۹۲,۵۹۱,۴۳۳	۳,۱۲۵,۹۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۶,۴۱۵	۳,۱۸۲,۳۹۴	۹۲,۸۹۳
بانک ملت استرالیا	۱,۳۴۳,۳۸۳	۴۵,۳۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷,۰۴۴	۵۲,۳۹۸	۵۲,۰۱۱
بانک او توکیو میتسوبیسی توکیو	-	-	۱,۶۹۳,۰۳۱,۵۰۵	۶۶,۷۵۳	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۲۰	۴۶۶,۷۸۳	۱۱۷,۴۵۷
بانک صادرات دوحه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۷۶,۸۲۵	۲۵۹,۳۰۹
یونایتدبانک زوریخ	۷۰۲,۰۹۶	۲۳,۷۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۶,۳۶۶	۱۱۰,۰۷۰	۱۰۸,۶۹۳
بانک صادرات دبی	۱۶۴,۷۴۷	۵,۵۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۶,۳۵۱	۱۰۱,۸۱۳	۱۰۲,۶۱۱
بانک ایران وارویا هامبورگ	۹۰,۴۲۵,۷۹۰	۳,۰۵۲,۸۶۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۵۲,۸۶۵	۸۶۹,۲۷۶
نوردبانک فنلاند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱,۵۱۶
دن نورسک کریدیت بانک اسلو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۹,۱۵۹	۵۹,۱۵۹	۵۶,۷۷۹
ترکیه هالک بانکاسی استانبول	۱۰۲,۱۰۵,۷۱۲	۳,۴۴۷,۱۹۱	-	-	-	-	۳۳,۴۹۶	۳,۶۳۲,۱۴۴	-	-	-	-	۳,۴۸۰,۳۸۷	۵,۹۴۱,۹۶۶
اکتیو بانک استانبول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴,۱۱۶
بی ای بی بانک دبی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۰,۴۸۸
بی ای بی بانک لندن	۸۹۹,۲۱۹	۳۰,۳۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳	۳۰,۳۶۱	۶۴,۴۳۶
ماروکن بانک مادرید	۲,۴۲۰,۶۵۰	۸۱,۷۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱,۷۲۴	۳۵۵,۲۰۱
کاتلون بانک پکن	۲۳,۶۱۴,۲۱۵	۷۹۷,۲۴۰	-	-	-	-	۳۸۵,۴۹۸,۰۵۹	۱,۷۹۱,۰۲۴	-	-	-	-	۲,۵۸۸,۲۶۴	۱۳,۵۷۹,۶۳۶
چاینا کانستراکشن بانک پکن	-	-	-	-	-	-	۳,۵۵۴,۳۷۵	۱۶,۵۱۳	-	-	-	-	۱۶,۵۱۳	-
سومیتو بانک توکیو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۰۵۶
ترید کینتال بانک مینسک	۱,۲۹۶,۹۶۸	۴۳,۷۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۳,۷۸۷	-
یونی کریدیت استریایانک وین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۴۷۵
وری بانک کره جنوبی	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۳۳,۰۴۶	۵۰,۱۳۹,۶۲۱,۴۷۹	-	-	۱,۳۳۳,۰۴۶	-
ایندستریال بانک کره جنوبی	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۳,۴۴۹	۲,۷۰۱,۸۰۶,۷۳۹	-	-	۷۳,۴۴۹	-
کمرشیل بانک سوریه	۱,۴۸۲,۱۰۰	۵۰,۰۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۳	۵۰,۱۵۰	۵۰,۴۱۵
بانک مسقط عمان	۲,۰۷۷,۰۲۱	۷۰,۱۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۰,۱۲۲	۷۰,۴۹۷
الاف اسلامیک بانک بغداد	۱,۳۱۴,۸۴۴	۴۴,۳۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴,۳۹۰	۴۴,۶۱۹
بانک بوپولار دی ساندریو	۱,۶۹۷,۱۲۷	۵۷,۲۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۷,۲۹۷	۴۲,۳۴۸
استیت بانک مومبایی	۲,۸۲۴,۷۷۱	۹۵,۳۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۵,۳۶۷	۹۵,۸۵۹
حیبیا بانک کراچی	۲,۰۶۵,۱۵۰	۶۹,۷۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۹,۷۲۲	۷۰,۰۸۱
ال یو باف عرب اینترنشنال بانک بحر	۳۱,۴۴۳,۵۵۵	۱,۰۶۱,۵۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳,۵۴۹,۹۱۷	-
سایر بانک‌ها	۱۰,۶۹۱,۵۵۲	۳۶۰,۹۵۷	-	-	-	-	۵,۱۸۳	۵۶۲,۰۷۳	-	-	-	۷۷,۷۷۷	۴۹۹,۹۶۶	۱۵۰,۳۴۶
جمع سپرده های دیداری خارجی	۳۶۹,۱۶۰,۳۳۲	۱۲,۴۳۲,۲۲۲	۱,۸۰۸,۳۳۱,۰۶۳	۴۹۷,۴۸۱	۵۲,۸۴۱,۴۳۸,۲۱۸	۱,۴۶۶,۴۹۵	۳۸,۶۷۹	۴,۱۹۴,۲۱۶	۱,۴۶۶,۴۹۵	۵۲,۸۴۱,۴۳۸,۲۱۸	۴۹۷,۴۸۱	۲,۸۷۲,۵۰۹	۱۹,۳۹۷,۰۳۹	۲۲,۳۹۸,۹۸۴

۳-۱- ۶- مجموع سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی در تاریخ ترازنامه معادل ۶۰۰,۷۵۰,۷۱۷,۶۵ دلار بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴-۶- سیرده‌های مدتدار ارزی نزد بانک‌های خارجی :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹					۱۳۹۵/۰۹/۳۰					شرح
درهم امارات		یورو		جمع	لیبر ترکیه		یورو			
معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی		معادل به میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۳,۳۹۴,۳۲۹	۲,۳۲۷,۷۵۲	۲۸۲,۷۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۶,۵۷۷	۳۱,۴۳۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	آل یو باف بانک بحرین
-	-	-	-	-	۳,۸۰۷,۴۱۴	۵۹,۹۴۳	۶,۵۰۰,۰۰۰	۳,۷۴۷,۴۷۱	۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	ترکیه هالک بانکاسی
۱,۰۱۸,۰۵۰	-	-	۱,۰۱۸,۰۵۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	فیوچر بانک بحرین
۴,۵۲۶,۷۲۰	-	-	۴,۵۲۶,۷۲۰	۱۳۳,۳۹۳,۸۵۶	۴,۵۰۳,۵۱۰	-	-	۴,۵۰۳,۵۱۰	۱۳۳,۳۹۳,۸۵۶	تردکیتال بانک مینسک
۸,۹۳۹,۰۹۹	۲,۳۲۷,۷۵۲	۲۸۲,۷۰۰,۰۰۰	۶,۶۱۱,۳۴۷	۱۹۴,۸۲۳,۸۵۶	۸,۳۱۰,۹۲۴	۵۹,۹۴۳	۶,۵۰۰,۰۰۰	۸,۲۵۰,۹۸۱	۲۴۴,۳۹۳,۸۵۶	جمع سیرده‌های ارزی مدتدار

۱-۴-۶ سررسید سیرده‌های ارزی ترکیه هالک بانکاسی (با نرخ یورو ۰.۱٪ و لیبر ترکیه با نرخ ۴.۷۵٪) بوده است.

۲-۴-۶ سررسید سیرده‌های ارزی تردکیتال بانک مینسک (با نرخ‌های یورو ۲.۵٪ تا ۳٪) بوده است.

۵-۶- سیرده‌های مدتدار نزد بانک‌های خارجی (شعب خارج از کشور) :

شرح	نوع ارز	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
		معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی
راشدی تاجیکستان	سامانی	-	-	۳۶,۰۸۴	۶,۷۸۷,۴۸۰
تاجیک سد پروت بانک	سامانی	۶۴,۵۸۰	۱۵,۷۵۵,۰۰۰	۷۱۳,۳۲۱	۱۸۵,۶۱۵,۶۰۰
آگرو اینوست بانک	سامانی	۶۴,۵۸۰	۱۵,۷۵۵,۰۰۰	۶۰,۴۸۶	۱۵,۷۳۹,۲۰۰
تاج پروم بانک	سامانی	۱۶,۳۹۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۷۹۴	۱۳,۴۷۷,۵۰۰
جمع		۱۴۵,۵۵۵	۳۵,۵۱۰,۰۰۰	۸۵۱,۶۸۵	۲۲۱,۶۱۹,۷۸۰

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۶-۶- مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد :

مانده تسهیلات		نرخ سود تضمین شده	تاریخ سررسید	تاریخ پرداخت	نوع قرارداد	یادداشت	نام بانک
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰						
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد					
۴,۲۷۲	۲,۱۳۴	۱۴	۹۶/۰۵/۳۰	۱۳۸۷	جعاله	(۶-۶-۱)	بانک مسکن
۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۳/۰۸/۳۰	۱۳۹۳/۰۵/۲۳	مشارکت		بانک سپه
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۳/۲۱	مشارکت		بانک کشاورزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۳/۲۳	مشارکت		بانک کشاورزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۳/۳۰	مشارکت		بانک کشاورزی
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۵	نا مشخص	۱۳۹۴/۰۶/۲۴	مشارکت		بانک کشاورزی
۸,۵۰۴,۲۷۲	۸,۵۰۲,۱۳۴						

۶-۶-۱- تسهیلات اعطایی به بانک مسکن در اجرای مصوبات شورای پول و اعتبار در اختیار بانک مزبور قرار گرفته است .

۶-۷- وام و اعتبار ارزی به بانکهای خارجی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	مبلغ وام به ارز	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ پرداخت	یادداشت	شرح	
								میلیون ریال
۲۶,۴۱۱	-	دلار	۱,۴۷۰,۶۲۱	نیم درصد + Libor	۲۰۱۶/۱۰/۰۱	۲۰۰۲	(۶-۷-۱)	بانک ملی تاجیکستان
۱۶۴,۳۵۰	۱۶۴,۳۵۰	یورو	۱۸,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	یک درصد - Libor	۲۰۴۳/۰۳/۰۵	۲۰۰۳/۰۳/۰۵		اوراق قرضه پرثیا اینترنشنال بانک پی ای بی
۱۹۰,۷۶۰	۱۶۴,۳۵۰							

۶-۷-۱ بموجب قرارداد شماره ۳۱۳۵ مورخ ۱۳۷۹/۹/۲۰ فیما بین این بانک و بانک مرکزی مقرر گردید تا مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰/۰۰ دلار به بانک ملی تاجیکستان به عاملیت این بانک بابت خرید خدمات و تجهیزات جهت اجرای پروژه های فنی و مهندسی پرداخت گردد که مانده قرارداد با توجه به شروع دوره پرداخت اقساط مبلغ ۱,۴۷۰,۶۲۱/۳۶ دلار می باشد.

۶-۸- مبلغ ۹۱۵,۲۴۳ میلیون ریال عمدتاً مربوط به مانده حساب پرداخت چکهای بانکی صادره سایر بانکها در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ می باشد که در ابتدای دی ماه ۹۵ تسویه گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۷- مطالبات از دولت

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات پرداختی به تضمین دولت
۸۶,۲۸۱,۱۲۲	۱۲۷,۱۲۶,۷۳۲	بدهی دولت بابت اقساط معوق در تعهد دولت
۲۱,۴۶۸	۲۸,۵۷۴	حساب تسهیلات اجاره بشرط تملیک
۸۱,۰۷۰,۱۲۷	۱۱۴,۴۰۰,۹۷۴	سود اوراق مشارکت
۱۶۷,۳۷۲,۷۱۷	۲۴۱,۵۵۶,۲۸۰	
تعهد دولت		
۱۲,۷۷۰		بدهی دولت ناشی از تغییر روش محاسبه ذخیره استهلاک سال ۸۷ به قبل
۶۵,۴۶۴		حساب میالغ پرداختی بابت بدهی آزادگان شاغل و بازنشسته
۱,۳۰۹,۰۰۸	۱,۴۱۷,۲۲۷	بدهی دولت بابت ما به التفاوت ناشی از یکسان سازی نرخ ارز (۷-۳)
۹,۷۹۷,۱۹۹	۱۲,۶۷۴,۲۰۳	بدهی دولت سهم السود تبصره ای تحقق یافته
۳۰,۷۸۵,۵۸۶	۳۳,۴۹۵,۴۶۷	بدهی دولت سهم السود تبصره ای سالهای آینده
۲۱,۱۱۵	۲۵,۳۲۵	بدهی دولت بابت تمدید بدهی کشاورزان خسارت دیده تحقق یافته
۱۶,۸۶۰	۶۱,۰۴۶	بدهی دولت بابت تمدید بدهی کشاورزان خسارت دیده سالهای آینده
۴۲,۰۰۸,۰۰۱	۴۷,۶۷۳,۲۶۸	
۲۰۹,۳۸۰,۷۱۸	۲۸۹,۲۲۹,۵۴۸	
(۳۰,۸۰۲,۴۴۶)	(۳۳,۵۵۶,۵۱۳)	درآمد سالهای آینده تعهد شده دولت
۱۷۸,۵۷۸,۲۷۲	۲۵۵,۶۷۳,۰۳۵	
(۲,۶۷۸,۶۷۴)	(۳,۸۳۵,۰۹۶)	کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۷۵,۸۹۹,۵۹۸	۲۵۱,۸۳۷,۹۳۹	

۷-۱- خلاصه گردش مطالبات از دولت طی سال‌های ۱۳۸۸ لغایت آذر ماه ۱۳۹۵ به شرح ذیل می‌باشد:

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
۱۶,۸۳۶,۶۶۸	۳۸,۵۳۲,۹۶۹	۸۵,۲۱۹,۴۴۸	۱۲۱,۷۶۵,۲۲۰	۱۷۸,۵۷۸,۲۷۲	مانده ابتدای سال
۱۱,۹۵۷,۷۱۰	۳۴,۸۲۸,۱۳۸	۳۱,۲۸۵,۵۲۱	۶۱,۳۷۵,۶۵۰	۸۰,۱۴۵,۴۱۶	افزایش ناشی از سررسید شدن اقساط تسهیلات، اوراق مشارکت و ...
۹,۷۲۸,۵۹۱	۱,۱۷۱,۲۰۸	-	-	-	افزایش ناشی از برگشت اسناد تهاجر شرکت‌های گازی و طرح‌های فاینانس
-	۲۱,۷۸۹,۳۷۵	۵,۲۶۰,۲۵۱	-	-	افزایش ناشی از برگشت اسناد تهاجر سازمان خصوصی سازی
-	(۱۱,۱۰۲,۲۴۲)	-	(۴,۵۶۲,۵۹۸)	(۳,۰۵۰,۶۵۳)	کاهش ناشی از واگذاری شرکت‌ها
۳۸,۵۳۲,۹۶۹	۸۵,۲۱۹,۴۴۸	۱۲۱,۷۶۵,۲۲۰	۱۷۸,۵۷۸,۲۷۲	۲۵۵,۶۷۳,۰۳۵	مانده پایان سال بر اساس ارقام صورت‌های مالی
۳۳,۲۳۴,۸۲۸	۸۵,۲۱۹,۴۴۸	-	-	-	مانده تأیید شده بر اساس گزارش حسابرسی شده مطالبات از دولت

۷-۱-۱- مبلغ ۴,۵۶۳ میلیارد ریال طی سال ۱۳۹۳ از مطالبات بانک از دولت بابت تسهیلات تکلیفی در تضمین و تعهد دولت که در قالب داراییهای رد دیون دولت به بانک واگذار گردیده بود تهاجر گردید. لازم به ذکر است دارایی مذکور در قالب شرکت زرین کالای مبین در سرمایه گذاری ها افشا گردید.

۷-۲- کاهش سال ۱۳۹۲ بابت تسویه بدهی دولت به بانک تجارت از محل انتقال مالکیت سهام شرکت‌های مشمول واگذاری توسط سازمان خصوصی سازی بوده است.

۷-۳- مبلغ مانده سرفصل فوق مربوط به تعهد دولت با پت ما به التفاوت نرخ ارز از سال ۱۳۸۱ بوده که تا کنون در سرفصل بدهکاران موقت شناور تایکسان سازی نرخ ارز نگهداری می‌گردد.

۷-۴- مبلغ ۳۷,۸۴۱ میلیارد ریال افزایش در مانده مطالبات از دولت ناشی از تغییر رویه حسابداری در محاسبه سود مطالبات از دولت اشاره شده در یادداشت ۲-۴ می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹-میلیون ریال

۱۳۹۵/۰۹/۳۰-میلیون ریال

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده	
۴,۷۳۵	۴,۷۸۵	(۷۳)	-	-	۴,۸۵۸	فروش اقساطی
۸,۱۷۱	*	*	-	*	-	اجاره به شرط تملیک
۸۵۶,۰۷۴	۲,۹۰۲,۱۸۱	(۴۴,۱۹۶)	-	-	۲,۹۴۶,۳۷۷	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۱۷۸	۲,۲۴۳	(۳۴)	-	-	۲,۲۷۷	سایر تسهیلات
۸۷۱,۱۴۸	۲,۹۰۹,۲۰۹	(۴۴,۳۰۳)	-	*	۲,۹۵۳,۵۱۲	

۸-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰-میلیون ریال

جمعی	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۴,۸۵۸	۴,۸۵۸	-	-	-	فروش اقساطی
۲,۹۴۶,۳۷۷	-	-	-	۲,۹۴۶,۳۷۷	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۲,۲۷۷	-	-	-	۲,۲۷۷	سایر تسهیلات
۲,۹۵۳,۵۱۲	۴,۸۵۸	-	-	۲,۹۴۸,۶۵۴	جمع
(۴۴,۳۰۳)	(۷۳)	-	-	(۴۴,۲۳۰)	کسر می‌شود:
۲,۹۰۹,۲۰۹	۴,۷۸۵	-	-	۲,۹۰۴,۴۲۴	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
					خالص تسهیلات دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

جمع	نرخ سود							
	جمع	۱۲ درصد و کمتر	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
۲۲۸,۶۹۳	۷۶۱,۰۶۲	۴,۱۱۱	۱۶۵,۴۹۰	۱۸۲,۴۴۵	۲۵۵,۷۶۳	۱۱۱,۱۴۷	۴۲,۱۰۶	سررسید گذشته
۳۱۳,۵۰۱	۱,۰۴۳,۳۹۲	۱۱,۲۵۹	۱۵۴,۹۱۹	۱۱۰,۰۵۳	۹۵,۸۳۹	۵۷۵,۹۳۶	۹۵,۲۸۸	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
۱۱۲,۵۹۱	۳۷۴,۶۸۹	۷,۳۵۱	۶۷,۳۹۸	۹۳,۸۱۳	۷۰,۰۶۷	۹۲,۹۳۸	۴۳,۱۲۲	۱۳۹۵
۷۵,۱۵۶	۲۵۰,۱۰۹	۶,۳۸۹	۵۲,۳۲۶	۶۱,۵۶۳	۵۸,۶۱۵	۴۲,۴۳۷	۲۸,۷۷۹	۱۳۹۶
۴۷,۰۵۵	۱۵۶,۵۹۲	۵,۸۶۷	۳۹,۶۱۳	۴۸,۴۳۱	۲۷,۴۸۷	۱۹,۸۴۲	۱۵,۳۵۲	۱۳۹۷
۲۰,۴۲۹	۶۷,۹۸۷	۶,۶۸۸	۳۹,۱۱۷	۲,۴۱۶	۱۷,۳۹۱	۳۳۵	۲,۱۴۰	۱۳۹۸
۹۰,۰۸۲	۲۹۹,۷۸۱	۳۹,۶۳۲	۲۳۱,۷۹۷	۱۴,۳۱۴	۱۱,۳۸۴	۱,۹۸۷	۶۶۷	۱۳۹۹ و پس از آن
۸۸۷,۵۰۸	۲,۹۵۳,۵۱۲	۸۱,۲۹۶	۷۵۰,۶۵۹	۵۱۳,۰۳۴	۵۳۶,۴۴۷	۸۴۴,۶۲۳	۲۲۷,۴۵۴	
	۸۸۷,۵۰۸	۲۴,۴۲۹	۲۲۵,۵۶۷	۱۵۴,۱۶۳	۱۶۱,۱۹۸	۲۵۳,۸۰۳	۶۸,۳۴۸	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۳-۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات	۲۲۹,۷۶۱	۷۶۴,۶۱۶	
در قبال چک و سفته	۵۹۱,۱۹۳	۱,۹۶۷,۴۱۴	
در قبال سپرده بلندمدت	۶۵,۵۲۵	۲۱۸,۰۵۷	
در قبال اوراق مشارکت	۱,۰۲۹	۳,۴۲۵	
	۸۸۷,۵۰۸	۲,۹۵۳,۵۱۲	
	۸۸۷,۵۰۸	۲,۹۵۳,۵۱۲	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴-۸- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی

فرع تسهیلات - میلیون ریال				اصل تسهیلات - میلیون ریال						
مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سود سالهای آتی	وصولی طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	مانده سود معوق در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
-	-	-	-	-	۴,۸۵۸	-	۶۱	-	۴,۷۹۷	فروش اقساطی
-	۰	(۳,۷۰۹)	۳,۷۰۹	-	۰	-	(۸,۸۳۲)	۴۹۱	۸,۳۴۲	اجاره به شرط تملیک
-	-	(۱۱۲,۹۸۲)	۱۱۲,۹۸۲	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به ارزش*
-	-	-	-	-	۲,۹۴۶,۳۷۷	-	(۴,۹۱۵,۶۷۶)	۶,۹۹۲,۹۸۸	۸۶۹,۰۶۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	۲,۲۷۷	-	۵۶	۱۰	۲,۲۱۱	سایر تسهیلات
-	۰	(۱۱۶,۶۹۲)	۱۱۶,۶۹۲	-	۲,۹۵۳,۵۱۲	-	(۴,۹۲۴,۳۹۱)	۶,۹۹۳,۴۸۹	۸۸۴,۴۱۴	

ادامه جدول ۴-۸

خالص - میلیون ریال			ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال		
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	کاهش طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۴,۷۳۵	۴,۷۸۵	(۷۳)	-	(۱)	(۷۲)
۸,۱۷۱	۰	۰	۱۷۱	-	(۱۷۱)
۸۵۶,۰۷۴	۲,۹۰۲,۱۸۱	(۴۴,۱۹۶)	-	(۳۱,۲۰۵)	(۱۲,۹۹۰)
۲,۱۷۸	۲,۲۴۳	(۳۴)	-	(۱)	(۳۳)
۸۷۱,۱۴۸	۲,۹۰۹,۳۰۹	(۴۴,۳۰۳)	۱۷۱	(۳۱,۲۰۷)	(۱۳,۲۶۶)

فروش اقساطی
اجاره به شرط تملیک
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
سایر تسهیلات

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی

۱۳۹۵/۱۲/۲۹ - میلیون ریال		۱۳۹۵/۰۹/۳۰ - میلیون ریال				
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	مانده	
۵۴,۳۶۱,۳۲۷	۸۱,۳۰۳,۹۲۳	(۲,۹۶۱,۲۲۵)	(۳,۱۳۱,۵۴۵)	(۲۲,۵۷۹,۳۱۷)	۱۰۹,۹۶۵,۹۰۹	فروش اقساطی
۱۹,۰۶۰,۰۸۹	۱۹,۱۵۲,۸۵۸	(۴۳۴,۹۶۲)	(۹,۸۶۹)	(۱۱,۴۸۵,۷۸۴)	۳۱,۰۸۳,۴۷۳	جعاله
۱,۹۷۱,۲۳۳	۱,۹۹۰,۵۴۶	(۶۱,۱۶۷)	(۶,۱۷۹)	(۲,۳۶۸,۳۴۱)	۴,۳۲۶,۲۳۳	اجاره به شرط تملیک
۶۳۸,۲۰۵	۳۹,۱۱۷	(۷,۳۹۲)	(۷,۳۵۵)	-	۵۳,۷۶۳	سلف
۱۱,۶۲۸	۶,۰۳۳	(۱,۶۹۴)	(۵,۸۰۰)	-	۱۳,۵۲۷	مضاربه
۲۷۳,۲۹۱,۲۴۲	۲۴۱,۳۷۱,۹۵۵	(۲۶,۴۹۷,۸۲۸)	(۶,۰۹۱,۴۹۳)	-	۲۷۳,۹۶۱,۲۷۶	مشارکت مدنی
۳۵,۷۹۸,۳۴۴	۳۲,۹۳۳,۶۱۷	(۳۳۴,۶۷۴)	-	-	۳۳,۵۶۸,۲۹۰	خرید دین
۲۶,۱۴۱,۲۴۲	۳۲,۲۲۸,۵۳۴	(۴۴۹,۹۰۷)	-	(۴۴۲,۱۲۷)	۳۳,۱۲۰,۵۶۸	قرض الحسنه
۲۴,۵۵۴,۰۳۵	۴۱,۱۷۶,۰۱۳	(۴,۸۰۱,۳۱۳)	(۱,۴۴۶,۸۷۹)	(۲۱,۶۶۴)	۴۷,۴۴۵,۷۶۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۴۷۴,۳۸۵	۵,۲۸۲,۲۶۶	(۱,۸۹۸,۱۴۳)	-	-	۷,۱۸۰,۴۰۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۳۶۹,۵۸۶	۵,۵۲۳,۸۳۱	(۲,۴۷۹,۸۰۰)	(۲۶۳,۹۹۷)	-	۸,۲۶۷,۶۲۸	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۳۰۷,۸۷۹	۳۱۵,۰۵۱	(۳۹,۰۹۸)	-	-	۳۵۴,۱۴۹	سایر تسهیلات
۵,۴۴۳,۵۵۵	۱۲,۳۵۵,۷۰۱	(۳۶۷,۵۳۰)	(۱۶,۷۱۵)	(۳,۶۱۶,۳۵۴)	۱۶,۳۵۶,۲۰۱	مراپحه
۴۵۲,۳۲۲,۷۵۲	۴۷۳,۶۷۹,۴۴۴	(۴۰,۵۳۴,۶۳۵)	(۱۰,۹۶۹,۷۳۲)	(۴۰,۴۱۳,۳۸۷)	۵۶۵,۵۹۷,۱۹۷	

۱-۹- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۰۹/۳۰ - میلیون ریال					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۰۹,۹۶۵,۹۰۹	۳,۳۱۱,۴۸۱	۲,۶۲۴,۶۴۷	۶۸۷,۱۱۴	۱۰۳,۳۴۲,۶۶۷	فروش اقساطی
۳۱,۰۸۳,۴۷۳	۱۱,۷۵۲	۵۵,۲۷۲	۱۱,۴۵۳	۳۱,۰۰۴,۹۹۶	جعاله
۴,۳۲۶,۲۳۳	۵,۰۵۱	۴,۵۱۳	۲,۲۶۵	۴,۳۱۴,۴۰۴	اجاره به شرط تملیک
۵۳,۷۶۳	۴,۱۳۱	۳۵,۹۶۳	۷۵,۳۹۹	۱۳,۵۹۴	سلف
۱۳,۵۲۷	۴,۷۳۳	۲۳۵	۱۶۸	۸,۳۹۰	مضاربه
۲۷۳,۹۶۱,۲۷۶	۵۲,۹۴۸,۶۷۸	۳۶,۲۳۴,۸۸۵	۱۳,۶۷۲,۳۲۸	۱۷۱,۱۰۵,۳۸۵	مشارکت مدنی
۳۳,۵۶۸,۲۹۰	۸۸,۹۰۵	۶۴۰,۶۸۹	۷۶۷,۵۹۴	۳۳,۰۷۱,۱۰۳	خرید دین
۳۳,۱۲۰,۵۶۸	-	-	-	۳۳,۱۲۰,۵۶۸	قرض الحسنه
۴۷,۴۴۵,۷۶۹	۱۲,۶۴۹,۲۵۶	۱,۵۴۹,۳۴۸	۱۹۵,۵۱۵	۳۳,۰۵۱,۶۵۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۱۸۰,۴۰۹	۵,۸۳۷,۲۲۶	-	-	۱,۳۴۳,۰۸۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۲۶۷,۶۲۸	۷,۶۵۷,۳۶۱	-	-	۶۱۰,۲۶۷	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۳۵۴,۱۴۹	-	۲۲۹,۳۳۲	۸۰	۱۲۴,۸۳۷	سایر تسهیلات
۱۶,۳۵۶,۲۰۱	-	۱۶۵,۲۳۵	۳۰۴,۸۸۸	۱۵,۷۸۶,۰۷۷	مراپحه
۵۶۵,۵۹۷,۱۹۷	۸۲,۵۱۸,۶۷۵	۴۱,۵۴۰,۰۱۸	۱۵,۶۴۱,۴۸۰	۴۲۵,۸۹۷,۰۲۴	جمع
(۴۰,۴۱۳,۳۸۷)	-	-	-	(۴۰,۴۱۳,۳۸۷)	کسر می‌شود:
(۱۰,۹۶۹,۷۳۲)	(۸,۰۶۷,۰۹۷)	(۲,۹۰۲,۶۳۵)	-	-	سود سال‌های آتی
(۶,۳۷۱,۶۳۴)	(۳۷۳,۹۸۵)	(۷۷,۰۵۰)	(۳۹,۴۱۲)	(۵,۷۸۱,۱۷۷)	سود معوق
(۳۴,۲۶۳,۰۱۱)	(۲۶,۳۶۱,۴۶۱)	(۶,۷۰۰,۱۴۶)	(۱,۳۰۱,۴۰۳)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
۴۷۳,۶۷۹,۴۴۴	۴۷,۸۱۶,۱۳۱	۳۱,۸۶۰,۱۸۸	۱۴,۳۰۰,۶۶۵	۳۷۹,۷۰۲,۴۶۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
					خالص تسهیلات غیر دولتی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

جمع	نرخ سود							سررسید گذشته ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ ۱۳۹۵ ۱۳۹۶ ۱۳۹۷ ۱۳۹۸ ۱۳۹۹ و پس از آن ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	جمع	۱۲ درصد و کمتر	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
۱۳۸,۷۸۵,۴۸۴	۱۴۵,۷۴۳,۲۹۳	۷۸۷,۳۶۹	۳۱,۶۹۱,۳۶۰	۳۴,۹۳۸,۲۳۳	۴۸,۹۷۸,۶۷۵	۲۱,۲۸۴,۵۴۸	۸,۰۶۳,۳۰۸	
۱۹۰,۲۵۲,۲۷۰	۱۹۹,۷۹۰,۲۹۱	۲,۱۵۶,۰۳۳	۲۹,۶۶۶,۸۷۵	۲۱,۰۷۵,۰۸۶	۱۸,۳۵۳,۱۲۵	۱۱۰,۲۹۱,۶۱۵	۱۸,۲۴۷,۵۵۶	
۶۸,۳۲۷,۴۵۰	۷۱,۷۵۲,۹۴۷	۱,۴۰۷,۶۳۱	۱۲,۹۰۶,۷۰۵	۱۷,۹۶۵,۱۸۶	۱۳,۴۱۷,۹۰۷	۱۷,۷۹۷,۷۰۶	۸,۲۵۷,۸۱۱	
۴۵,۶۰۹,۲۲۵	۴۷,۸۹۵,۷۷۷	۱,۲۲۳,۴۶۳	۱۰,۰۲۰,۴۸۷	۱۱,۷۸۹,۲۷۴	۱۱,۲۲۴,۶۸۴	۸,۱۲۶,۷۰۸	۵,۵۱۱,۱۶۱	
۲۸,۵۵۵,۷۴۴	۲۹,۹۸۷,۳۴۵	۱,۱۲۳,۴۸۷	۷,۵۸۵,۸۰۸	۹,۲۷۴,۵۶۱	۵,۲۶۳,۷۸۰	۳,۷۹۹,۸۰۳	۲,۹۳۹,۹۰۶	
۱۲,۳۹۷,۸۷۹	۱۳,۰۱۹,۴۲۹	۱,۲۸۰,۷۶۹	۷,۴۹۰,۹۱۴	۴۶۲,۵۷۵	۳,۳۱۱,۱۶۶	۶۴,۲۱۷	۴۰۹,۷۸۸	
۵۴,۶۶۷,۴۴۳	۵۷,۴۰۸,۱۱۵	۷,۵۸۹,۴۸۳	۴۴,۳۸۹,۰۸۶	۲,۷۴۱,۰۹۱	۲,۱۸۰,۱۱۷	۳۸۰,۵۳۳	۱۲۷,۸۰۵	
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۶۵,۵۹۷,۱۹۷	۱۵,۵۶۸,۱۳۵	۱۴۳,۷۵۱,۱۳۴	۹۸,۲۴۶,۰۰۷	۱۰۲,۷۲۹,۴۵۵	۱۶۱,۷۴۵,۱۳۰	۴۳,۵۵۷,۳۳۶	
	۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۱۴,۸۲۴,۹۱۰	۱۳۶,۸۸۸,۴۳۲	۹۳,۵۵۵,۷۲۶	۹۷,۸۲۵,۱۳۴	۱۵۴,۰۲۳,۳۹۲	۴۱,۴۷۷,۹۰۲	

۳-۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹,۴۳۳,۶۲۴	۱۴۶,۴۲۳,۹۲۷	در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات
۳۶۹,۲۲۸,۹۶۷	۳۸۷,۷۳۹,۷۲۵	در قبال چک و سفته
۲۹,۴۷۰,۰۷۰	۳۰,۹۴۷,۵۰۹	در قبال سپرده بلندمدت
۴۶۲,۸۳۳	۴۸۶,۰۳۷	در قبال اوراق مشارکت
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۶۵,۵۹۷,۱۹۷	
۵۳۸,۵۹۵,۴۹۵	۵۶۵,۵۹۷,۱۹۷	

۴-۹- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر دولتی

فرع تسهیلات - میلیون ریال				اصل تسهیلات - میلیون ریال						
مانده در	سود سالهای آتی	وصولی طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در	مانده سود معوق در	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده در		
۱۳۹۵/۰۹/۳۰			دوره	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
۴,۰۳۶,۲۸۵	(۲۲,۵۷۹,۲۱۷)	(۱,۶۵۸,۹۹۶)	۲۴,۸۸۷,۲۸۹	۳,۳۸۷,۲۰۹	۸۰,۲۲۸,۸۶۳	(۳,۱۲۱,۵۴۵)	(۲۹,۳۷۲,۵۸۶)	۵۹,۲۸۶,۰۶۳	۵۳,۴۳۶,۹۳۱	فروش اقساطی
۶۱,۹۷۱	(۱۱,۴۸۵,۷۸۴)	(۵۷,۵۲۴)	۱۱,۵۴۷,۲۲۸	۵۸,۰۵۰	۱۹,۵۲۵,۸۴۹	(۹,۸۶۹)	(۴,۲۳۹,۲۳۰)	۴,۳۴۶,۳۲۴	۱۹,۴۲۸,۶۲۵	جعاله
۵۱۰,۸۹۴	(۲,۳۶۸,۳۴۱)	(۴۹۰,۴۵۹)	۲,۷۶۰,۴۲۴	۵۰۹,۳۷۰	۱,۵۴۰,۸۲۰	(۶,۱۷۹)	(۴۳,۵۸۱)	۶۷,۷۱۳	۱,۵۲۲,۸۶۶	اجاره به شرط تملیک
۱۳,۹۸۰	-	(۲۲۲,۷۲۴)	۶۹,۸۹۳	۱۶۶,۸۱۱	۳۲,۵۲۸	(۷,۲۵۵)	(۴۷۰,۱۰۹)	۱۹,۳۸۸	۴۹۰,۵۰۳	سلف
۱۳,۲۸۲	-	(۲۶,۹۱۹)	۳۶,۹۱۹	۱۳,۲۸۲	(۵,۵۵۴)	(۵,۸۰۰)	(۵۳)	۵۴	۲۴۵	مضاربه
۴۱,۳۰۵,۲۴۴	-	(۱۹,۰۳۵,۸۲۲)	۲۴,۵۹۹,۹۷۰	۳۵,۷۴۱,۰۹۶	۲۲۶,۵۶۴,۵۴۰	(۶,۰۹۱,۴۹۳)	(۱۸۸,۱۲۵,۹۹۸)	۱۵۹,۷۱۵,۹۹۲	۲۶۱,۰۶۶,۰۳۸	مشارکت مدنی
۳,۳۶۰,۳۸۵	-	(۵,۴۴۱,۸۱۱)	۶,۰۳۵,۵۳۹	۲,۶۶۶,۶۵۷	۳۰,۳۰۷,۹۰۵	-	(۷۲,۸۰۰,۶۹۸)	۶۹,۳۶۴,۶۳۱	۳۳,۷۴۳,۹۷۱	خرید دین
-	(۴۴۲,۱۲۷)	(۲۵۷,۹۲۶)	۷۰۰,۰۵۳	-	۳۲,۶۸۸,۴۴۱	-	(۶,۳۰۴,۰۸۴)	۱۲,۴۷۳,۸۰۵	۳۶,۵۰۸,۷۲۰	قرض الحسنه
۱,۹۷۳,۷۴۳	(۲۱,۶۶۴)	(۱,۱۵۵,۶۵۴)	۲,۰۲۷,۵۱۹	۱,۱۲۳,۵۴۱	۴۴,۰۰۳,۴۸۴	(۱,۴۴۶,۸۷۹)	(۴,۶۶۶,۶۴۰)	۲۱,۳۵۸,۹۵۴	۲۸,۷۵۸,۰۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۶۰,۰۱۶	-	(۷۲۴,۴۳۸)	۶۸۹,۲۷۲	۱۹۵,۱۸۲	۷,۰۲۰,۳۹۳	-	(۱۰,۲۱۷,۴۵۱)	۸,۹۲۰,۴۸۸	۸,۳۱۷,۳۵۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۸۲,۶۰۲	-	(۳۷,۰۰۲)	۶۰,۶۰۱	۲۵۹,۰۰۳	۷,۷۲۱,۰۲۹	(۲۶۳,۹۹۷)	(۱,۷۱۲,۸۵۳)	۲,۹۹۶,۷۳۳	۶,۷۰۱,۱۴۷	بدهی مشتریان بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۲۱۴	-	(۱۱۶)	۲۲۳	۱۰۷	۳۵۳,۹۳۶	-	(۳۰۵,۸۳۰)	۲۲۳,۷۰۵	۳۳۶,۰۶۰	سایر تسهیلات
۱۶۴,۶۹۱	(۳,۶۱۶,۳۵۵)	(۲,۱۸۷,۸۸۸)	۵,۸۳۹,۰۳۵	۱۲۹,۷۹۹	۱۲,۴۵۸,۵۴۰	(۱۶,۷۱۵)	(۴,۴۴۴,۱۱۶)	۱۱,۵۹۸,۷۵۲	۵,۳۲۰,۶۱۹	مراجعه
۵۱,۷۸۳,۳۰۶	(۴۰,۴۱۳,۳۸۷)	(۳۱,۳۹۷,۳۸۰)	۷۹,۲۴۳,۹۶۶	۴۴,۲۵۰,۰۰۷	۴۶۶,۴۳۰,۷۷۲	(۱۰,۹۶۹,۳۳۲)	(۳۲۲,۶۰۳,۲۲۹)	۳۵۰,۳۷۲,۶۰۲	۴۴۵,۶۳۱,۱۳۱	

ادامه جدول ۴-۹

خالص - میلیون ریال			ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول - میلیون ریال		
مانده در	مانده در	مانده در	کاهش طی دوره	اضافه شده طی دوره	مانده در
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۴,۳۶۱,۳۲۷	۸۱,۳۰۳,۹۲۳	(۲,۹۶۱,۲۲۵)	-	(۴۹۸,۴۱۲)	(۲,۴۶۲,۸۱۳)
۱۹,۰۶۰,۰۸۹	۱۹,۱۵۲,۸۵۸	(۴۳۴,۹۶۲)	-	(۸,۳۷۶)	(۴۳۶,۵۸۶)
۱,۹۷۱,۳۳۳	۱,۹۹۰,۵۴۶	(۶۱,۱۶۷)	-	(۲۶۵)	(۶۰,۹۰۲)
۶۳۸,۲۰۵	۳۹,۱۱۷	(۷,۳۹۳)	۱۱,۷۱۷	-	(۱۹,۱۰۹)
۱۱,۶۲۸	۶,۰۳۳	(۱,۶۹۴)	۳۰۴	-	(۱,۸۹۹)
۲۷۳,۲۹۱,۲۴۲	۲۴۱,۳۷۱,۹۵۵	(۲۶,۴۹۷,۸۲۸)	۰	(۲,۹۸۱,۹۳۶)	(۲۳,۵۱۵,۸۹۲)
۳۵,۷۹۸,۳۴۴	۳۲,۹۳۳,۶۱۷	(۶۳۴,۶۷۴)	۰	(۲۲,۳۸۹)	(۶۱۲,۳۸۴)
۳۶,۱۴۱,۲۴۲	۳۲,۲۲۸,۵۳۴	(۴۴۹,۹۰۷)	۰	(۸۲,۴۲۹)	(۳۶۷,۴۷۸)
۲۴,۵۵۴,۰۳۵	۴۱,۱۷۶,۰۱۳	(۴,۸۰۱,۲۱۳)	۵۲۶,۳۴۲	-	(۵,۳۲۷,۵۵۵)
۶,۴۷۴,۳۸۵	۵,۲۸۲,۲۶۶	(۱,۸۹۸,۱۴۳)	۱۴۰,۰۰۹	-	(۲,۰۳۸,۱۵۲)
۴,۳۶۹,۵۸۶	۵,۵۲۳,۸۳۱	(۲,۴۷۹,۸۰۰)	۱۱۰,۷۶۴	۰	(۲,۵۹۰,۵۶۴)
۳۰۷,۸۷۹	۳۱۵,۰۵۱	(۳۹,۰۹۸)	۰	(۱۰,۸۱۰)	(۲۸,۳۸۸)
۵,۳۴۳,۵۵۵	۱۲,۶۵۵,۷۰۱	(۲۶۷,۵۳۰)	-	(۱۶۰,۶۶۷)	(۱۰۶,۸۶۳)
۴۵۲,۳۲۲,۷۵۲	۴۷۲,۶۷۹,۴۴۴	(۴۰,۵۳۴,۶۳۵)	۷۸۹,۰۳۶	(۳,۷۶۵,۲۸۵)	(۳۷,۵۵۸,۳۸۶)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۰- سایر حسابهای دریافتنی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۹۴,۱۹۹	۱۴,۰۴۸,۴۴۵	(۱۰-۱) بدهی ناشرین اوراق مشارکت
۱۰,۵۱۵,۱۵۵	۹,۷۲۹,۵۲۸	(۱۰-۲) سود سهام دریافتنی
۱,۸۳۶,۴۲۴	۳,۵۴۸,۷۳۱	سود و وجه التزام دریافتنی اوراق مشارکت
۹۱۲	۲,۷۶۱	سود و کارمزد دریافتنی (شعب خارج)
۲۰۷,۳۶۳	۲۰۷,۴۳۲	کارمزد دریافتنی ضمانتنامه‌های ارزی
(۱۵۵,۲۰۳)	(۱۵۸,۱۴۳)	ذخیره کارمزد دریافتنی ضمانتنامه‌های ارزی
۲۱,۸۸۸,۳۸۸	۲۱,۸۸۸,۳۸۸	(۱۰-۳) مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها
(۳۹۷,۹۸۴)	(۳۲۸,۳۲۶)	کاهش ارزش انباشته عام سرمایه گذاری ها
۴۷,۱۸۹,۲۵۲	۴۸,۹۳۸,۸۱۶	

۱-۱- بدهی ناشرین اوراق مشارکت بابت اصل و و سود اوراق سررسید شده غیر دولتی می‌باشد که در سررسیدهای مقرر توسط ناشرین به بانک پرداخت نگردیده است و بطور عمده شامل نرخ سود ۱۷ و ۲۰ درصد می‌باشد.

۱۰-۲- سود سهام دریافتنی به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۷۹,۹۴۵	۲,۶۴۴,۴۸۰	(۱۰-۲-۱) شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت
۳,۴۶۹,۷۶۰	۳,۲۴۲,۸۴۲	(۱۰-۲-۲) شرکت‌های عضو گروه
۳,۹۶۵,۴۵۰	۳,۸۴۲,۲۰۶	(۱۰-۲-۳) سایر شرکت‌ها
۱۰,۵۱۵,۱۵۵	۹,۷۲۹,۵۲۸	جمع

۱۰-۲-۱- سود سهام دریافتنی از شرکت‌های بورسی به تفکیک صنعت:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۵۹,۷۹۶	۱,۶۰۰,۵۱۸	شرکت‌های سرمایه‌گذاری
۱۷۴,۳۱۹	۱۶۶,۷۹۱	محصولات شیمیایی
۱۸,۲۶۱	۱۱,۶۹۳	استخراج کانی‌های فلزی
۲۸۴,۳۱۹	۲۰۶,۳۶۱	فلزات اساسی
۴,۷۹۲	۲,۳۶۵	خودرو و قطعات
۱۶۹,۵۱۴	۴,۴۷۳	فرآورده‌های نفتی کک و سوخت هسته ای
۱۰,۷۳۵	۹,۰۳۶	خدمات فنی و مهندسی
۳۶۵,۳۶۸	۲۴۹,۱۵۸	رایانه و فعالیت‌های وابسته به آن
۱۴,۴۸۳	۱۴,۴۸۳	سیمان ، آهک ، گچ
۱۷۶,۰۲۸	۱۷۶,۰۲۸	سایر واسطه‌گری های مالی
۶,۵۴۵	۲۷,۲۵۷	مواد و محصولات دارویی
۱۶,۰۰۲	۹۶,۲۶۹	مخابرات
-	۲۶۵	بانکها و موسسات اعتباری
۷۹,۷۸۳	۷۹,۷۸۳	ماشین آلات و دستگاهها برقی
۳,۰۷۹,۹۴۵	۲,۶۴۴,۴۸۰	جمع

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	۲-۱-۱۰- شرکت‌های عضو گروه:
۴۴۰	-	آرد تجارت
۷۸,۹۸۷	۷۸,۹۸۷	خدمات تجارت
۱۴۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	کارگزاری بانک تجارت
۸۲,۷۷۵	۷۴,۹۴۵	شرکت مهندسی مشاور تجارت
۱,۱۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
۳۶۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰	صرافی تجارت
۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان
۷۹,۰۴۱	۱۰۳,۷۴۱	فرش ایران
۱۹,۹۸۰	۱۹,۹۸۰	آرتا تجارت زرین
۸,۵۳۸	۵,۱۸۹	شرکت سیمرغ
۳,۴۶۹,۷۶۰	۳,۲۴۲,۸۴۲	جمع

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	۳-۲-۱۰- سود سهام دریافتی از سایر شرکت‌ها:
۹,۴۷۳	۹,۴۷۳	شرکت عمران و مسکن سازان استان یزد
۱,۳۶۰	-	شرکت عمران و مسکن سازان استان مازندران
۱۲,۸۰۳	۱۲,۸۰۳	شرکت فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۱۵۷,۶۷۵	-	تامین سرمایه کاردان
۳,۷۶۸,۵۱۴	۳,۷۶۸,۵۱۴	شرکت خورشید درخشان هشتم توس
-	۱,۰۰۰	شرکت فروش اموال مازاد بانکها
۱۰۰	۱۰۰	توسعه انرژی تجارت آسیا
۱۵,۱۱۵	۱۵,۱۱۵	زرین کالای مبین
-	۵۵۰	شرکت بورس اوراق بهادار تهران
-	۳۷۵	شرکت صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
۴۱۰	۱,۱۴۷	بیمه معلم
۳,۹۶۵,۴۵۰	۳,۸۴۲,۲۰۶	جمع

۳-۱۰- مطالبات از محل واگذاری سرمایه گذاری ها ناشی از فروش شرکت مولد نیروگاهی تجارت فارس و سهام شرکت فاریاب و سود های ناشی از واگذاری آنها می باشد.

۱۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۵۵,۵۹۰	۷,۲۸۸,۷۷۶	(۱۱-۱)
۴۷,۵۸۴,۲۷۵	۴۶,۱۱۶,۵۴۴	
(۷۷۹,۰۹۸)	(۸۰۱,۰۸۰)	
۵۱,۱۶۰,۷۶۷	۵۲,۶۰۴,۲۴۰	

۱۱-۱- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی غیردولتی بمبلغ ۷,۲۸۸,۷۷۶ میلیون ریال در ارتباط با اسناد معامله و ظهورنویسی شده اعتبارات فاینانس می باشد که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۹۵/۱۰/۰۱ 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 نرخ های شناور و صادراتی روز معامله اسناد به عهده متقاضی و ما به تفاوت نرخ شناور و یا صادراتی تا نرخ روز سررسید پرداخت به عهده بانک مرکزی ایران می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۲- اوراق مشارکت

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۲-۱) اوراق مشارکت / دولتی	۴,۶۱۷,۵۱۵	۲۶۹,۱۲۲
	۴,۶۱۷,۵۱۵	۲۶۹,۱۲۲

۱۲-۱- اوراق مشارکت وزارتخانه‌ها و شرکتهای دولتی

ناشر	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود تضمین شده	مبلغ اسمی
شرکت ملی مناطق نفت‌خیز جنوب سال ۹۱	۹۱/۱۰/۰۲	۹۵/۱۰/۰۲	۲۰ درصد	۱,۹۹۶,۸۵۵
وزارت راه و شهرسازی مرحله سوم سال ۹۱	۹۱/۱۲/۰۶	۹۵/۱۲/۰۶	۲۰	۲,۴۳۵,۲۰۰
آب و فاضلاب خوزستان مرحله دوم سال ۹۱	۹۱/۱۲/۲۲	۹۵/۱۲/۲۲	۲۰	۷۶,۷۸۰
وزارت راه مرحله دوم حمل و نقل آزاد راهی کشور سال ۹۱	۹۱/۱۲/۲۲	۹۵/۱۲/۲۲	۲۰	۱۰۸,۶۸۰
				۴,۶۱۷,۵۱۵

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۳- سرمایه‌گذاریها و مشارکتها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹- میلیون ریال			۱۳۹۵/۰۹/۳۰- میلیون ریال			یادداشت
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری	
۱۰,۳۲۵,۳۳۸	-	۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۱۰,۷۴۵,۷۹۹	-	۱۰,۷۴۵,۷۹۹	(۱۳-۱) سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار
۲۶,۵۶۴,۲۹۱	۲۶,۵۶۴,۲۹۱	-	۲۹,۰۰۴,۱۸۷	۲۹,۰۰۴,۱۸۷	-	(۱۳-۲) سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲,۴۸۹,۴۰۸	۲,۴۸۹,۴۰۸	-	۲,۴۸۹,۴۰۸	۲,۴۸۹,۴۰۸	-	(۱۳-۳) سایر سرمایه‌گذاریها (خارج از کشور)
۳۹,۳۷۹,۰۳۷	۲۹,۰۵۳,۶۹۹	۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۴۲,۲۳۹,۳۹۴	۳۱,۴۹۳,۵۹۵	۱۰,۷۴۵,۷۹۹	جمع

۱۳-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		سهم از پرتفوی	تعداد سهام	سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس به تفکیک صنعت:
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۴,۸۱۳,۳۵۶	۸,۳۹۰,۰۶۶	۵,۳۷۷,۹۷۰	۸,۵۴۶,۹۷۴	۵۰.۰۵%	۳,۳۱۷,۱۶۳,۰۸۰	فلزات اساسی
۱,۴۱۷,۰۷۷	۱,۵۵۳,۹۱۰	۱,۱۶۸,۵۴۹	۱,۴۳۶,۵۵۴	۱۰.۸۷%	۲۱۹,۳۱۲,۵۴۵	محصولات شیمیایی
۸۹۸,۳۹۰	۱,۲۸۰,۸۳۴	۸۰۷,۰۴۰	۱,۲۸۰,۸۳۴	۷.۵۱%	۳۴۷,۱۵۹,۴۹۵	فرآورده های نفتی کک و سوخت هسته ای
۵۰۱,۶۹۹	۴۹۴,۱۴۸	۳۴۷,۲۵۳	۳۴۵,۰۶۵	۳.۲۳%	۲۹۵,۸۰۲,۳۳۲	بانکها و مؤسسات اعتباری
۵۴۸,۹۰۴	۵۸۶,۰۹۳	۸۷۴,۸۲۹	۷۱۱,۸۶۱	۸.۱۴%	۲۱۸,۳۲۵,۲۷۷	صنعت رایانه
۶۲۲,۲۴۴	۷۵۸,۶۳۴	۸۳۴,۸۹۷	۷۳۰,۳۳۵	۷.۷۷%	۴۵۹,۸۶۰,۱۶۸	سرمایه‌گذاریها
۱۹۳,۸۵۴	۲۵۸,۴۴۲	۱۲۷,۰۷۷	۱۵۷,۶۶۳	۱.۱۸%	۸۴,۶۰۳,۲۸۵	استخراج کانه‌های فلزی
۶۱۲,۹۳۷	۶۳۹,۴۳۴	۵۵۸,۳۰۱	۶۴۷,۸۳۳	۵.۲۰%	۶۵,۳۱۵,۲۱۳	مخابرات
۳۴۴,۲۴۵	۳۱۹,۲۶۷	۳۲۰,۳۵۳	۳۱۹,۲۶۷	۲.۹۸%	۳۶,۱۴۴,۹۷۳	خدمات فنی و مهندسی
۲۳۵,۵۱۳	۸۲,۸۹۱	۲۲۰,۵۳۰	۸۱,۵۵۱	۲.۰۵%	۱۸,۵۳۲,۲۴۴	مواد و محصولات دارویی
۷۱,۱۷۷	۱۱۱,۵۴۸	۴۸,۴۸۵	۷۶,۸۹۰	۰.۴۵%	۱۱,۰۹۲,۴۲۲	سیمان آهک گچ
-	-	۳,۵۲۶	۴,۸۰۷	۰.۰۳%	۲,۲۴۱,۳۶۸	سایر واسطه‌گریهای مالی
۳۴,۲۴۴	۳۷,۹۰۰	۳۲,۴۵۸	۳۷,۹۰۰	۰.۳۰%	۱۱,۳۲۹,۱۵۲	محصولات غذایی و آشامیدنی
۱	۱	۱	۱	۰.۰۰%	۱,۴۸۱	منسوجات
۳۱,۶۹۹	۲۴,۵۷۳	۲۰,۲۵۳	۲۵,۳۳۳	۰.۱۹%	۱۰,۴۹۹,۱۵۳	خودرو و قطعات
-	-	۴,۲۷۷	۶,۷۵۰	۰.۰۴%	۴۹۹,۹۹۹	قند و شکر
۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۱۴,۵۳۷,۷۴۰	۱۰,۷۴۵,۷۹۹	۱۴,۴۰۹,۵۱۷	۱.۰۰		جمع
-	(۴,۲۱۲,۴۰۲)	-	(۳,۶۶۳,۷۱۸)			کاهش ارزش انباشته
۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۱۰,۳۲۵,۳۳۸	۱۰,۷۴۵,۷۹۹	۱۰,۷۴۵,۷۹۹			

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۱۳- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۵۳,۶۵۱	۳,۶۴۵,۷۹۳	-	۳,۶۴۵,۷۹۳	۴۹.۸۳	شرکت سرمایه‌گذاری ملی ایران - مشارکت حقوقی
۴,۱۵۱,۷۱۰	۴,۱۵۱,۷۱۰	-	۴,۱۵۱,۷۱۰	۱۰۰.۰۰	سرمایه‌گذاری ایرانیان
۸۲۰,۰۱۵	۲,۹۷۰,۰۱۵	-	۲,۹۷۰,۰۱۵	۱۰۰.۰۰	سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت
۱,۷۳۰,۳۷۴	۱,۷۳۰,۳۷۴	-	۱,۷۳۰,۳۷۴	۱۱.۷۰	بانک قرض‌الحسنه مهر
۷۷۶,۵۵۱	۷۷۷,۵۰۱	-	۷۷۷,۵۰۱	۱۳.۴۰	شرکت تجارت الکترونیک پارس‌پیان
۲۶۳,۷۶۹	۲۵۰,۵۵۱	-	۲۵۰,۵۵۱	۴۰.۳۴	لیزینگ ایران (مشارکت حقوقی)
۷۹,۱۳۵	۷۹,۱۳۵	-	۷۹,۱۳۵	۱.۳۷	شرکت سرمایه‌گذاری البرز - مشارکت حقوقی
۹۹,۹۰۰	۹۹,۹۰۰	-	۹۹,۹۰۰	۹۹.۹۰	شرکت آرتا تجارت زرین
۸۷,۳۶۲	۸۷,۳۶۲	-	۸۷,۳۶۲	۹.۴۸	فروشگاههای زنجیره ای رفاه
۵۴,۰۸۰	۵۴,۰۸۰	-	۵۴,۰۸۰	۱۰۰.۰۰	کارگزاری بانک تجارت
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۱۰۰.۰۰	صرافی تجارت
۳۰,۰۰۲	۳۰,۰۰۲	-	۳۰,۰۰۲	۱۰۰.۰۰	مهندسين مشاور تجارت
-	-	(۲۶,۱۰۰)	۲۶,۱۰۰	۱۷.۴۳	ایران پوپلین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	۴۵.۰۰	آزاد راه تهران - ساوه
۷,۵۶۳	۷,۵۶۳	-	۷,۵۶۳	۵.۰۰	سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۶,۶۶۸	۶,۶۶۸	-	۶,۶۶۸	۹۹.۹۸	خدمات تجارت
۴,۸۵۴	۴,۸۵۴	-	۴,۸۵۴	۹.۶۰	شرکت سیمیرغ
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۰	۴۰,۰۰۰	۴۰.۰۰	شرکت سامانه های یکپارچه سیمیرغ تجارت
-	-	(۴,۷۸۹)	۴,۷۸۹	۱۰۰.۰۰	زیست خاور
۳,۳۷۱	۳,۳۷۱	(۸۱)	۳,۴۵۲	۶.۷۷	مشاوره ورتبه بندی اعتباری ایران
۳,۰۶۰	۳,۰۶۰	-	۳,۰۶۰	۵۱.۰۰	آزاد راه قزوین - رشت
۲,۲۸۶	۲,۲۸۶	-	۲,۲۸۶	۰.۵۷	بیمه معلم
۶,۵۲۲	۶,۵۲۲	-	۶,۵۲۲	۱.۰۹	شرکت بورس انرژی ایران
۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۱۰.۰۰	فروش اموال و املاک مازاد بانکها
۷۵۰	۷۵۰	-	۷۵۰	۰.۵۰	بورس اوراق بهادار
۱۲,۳۸۶	۱۲,۳۸۶	۰	۱۲,۳۸۶	۵.۹۹	صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
-	-	(۲۹۱)	۲۹۱	-	انبارهای عمومی کشور
-	-	(۱۵)	۱۵	-	شرکت کشت و صنعت خوزستان
-	-	(۲۳۹)	۲۳۹	۳۳.۳۳	شرکت فلاحتی اصفهانیها
۱,۳۹۴,۹۹۱	۱,۳۹۴,۹۹۱	-	۱,۳۹۴,۹۹۱	۹۸.۸۰	شرکت فرش ایران
۴,۷۰۱	۴,۷۰۱	-	۴,۷۰۱	۳۰.۰۰	شرکت تولیدی صنعتی پایوند توس
۲۵,۶۶۱	۲۵,۶۶۱	-	۲۵,۶۶۱	۴۶.۸۵	شرکت عمران و مسکن سازان استان یزد
۴۷۶,۷۳۵	۴۷۶,۷۳۵	-	۴۷۶,۷۳۵	۸۳.۲۴	شرکت فرآورده های غذایی و قند یاسوج
۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	۲۰.۰۰	توسعه انرژی تجارت آسیا
۳۹۵,۳۳۳	۶۱۸,۳۳۳	-	۶۱۸,۳۳۳	۳۰.۹۲	شرکت تامین سرمایه کاردان
۱,۴۴۲	-	-	-	-	شرکت عمران و مسکن سازان استان مازندران
۲۰,۵۴۴	۲۰,۵۴۴	-	۲۰,۵۴۴	۲.۸۹	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری نیکوکاری دانشگاه الزهرا (س)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه
۵۲۸,۸۹۳	۶۱۸,۷۴۷	-	۶۱۸,۷۴۷	-	اختصاصی بازارگردان تجارت ایرانیان اعتماد
۴۲,۵۰۰	۴۲,۵۰۰	-	۴۲,۵۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان
۱۳,۳۰۰	۱۳,۳۰۰	-	۱۳,۳۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاردان
۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	-	۸۵,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخصی کاردان
۱۰۴,۰۰۰	۱۰۴,۰۰۰	-	۱۰۴,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردان صبانیک
۷۵۹,۸۷۲	۷۵۸,۸۸۰	-	۷۵۸,۸۸۰	۱۶.۷۳	شرکت موتوزن
۴,۵۶۱,۷۹۸	۴,۵۶۱,۷۹۸	-	۴,۵۶۱,۷۹۸	۱۸.۸۷	شرکت زرین کالای مبین
۱۰	۱۰	-	۱۰	۹۶.۰۰	تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان
۴,۲۳۳,۱۰۳	۴,۲۳۳,۱۰۳	-	۴,۲۳۳,۱۰۳	۳۰.۷۶	خورشید درخشان هشتم توس
۲۶,۵۶۴,۲۹۱	۲۹,۰۰۴,۱۸۷	(۳۱,۵۱۵)	۲۹,۰۳۵,۷۰۲		

۳-۱۳- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت خارج از کشور به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
خالص ارزش دفتری	خالص ارزش دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۳۹,۹۱۱	۵۳۹,۹۱۱	-	۵۳۹,۹۱۱	۱۹.۰۴۷	بانک تجاری ایران و اروپا (E.I.H) - یورو
۴۴۲,۹۰۲	۴۴۲,۹۰۲	-	۴۴۲,۹۰۲	۴۰.۰۰	پرشیا اینتر نیشنال بانک (P.I.B) - یورو
۴,۸۷۶	۴,۸۷۶	-	۴,۸۷۶	۰.۰۱۷	بانک شرکت اسلامی تامین مالی تجاری - دلار
۱,۵۰۱,۷۱۸	۱,۵۰۱,۷۱۸	-	۱,۵۰۱,۷۱۸	۹۹.۸۹	ترید کاپیتال بلاروس (T.C)
۲,۴۸۹,۴۰۸	۲,۴۸۹,۴۰۸	-	۲,۴۸۹,۴۰۸		

۱۴- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر می باشد:

مبلغ دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال					بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال						شرح اقلام
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	مانده در پایان دوره	اصلاحات و تعدیلات	استهلاک انباشته داراییهای فروخته شده	استهلاک دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	مانده در پایان دوره	نقل و اتصالات و سایر تغییرات	اصلاحات و تعدیلات	داراییهای فروخته شده طی دوره مالی	داراییهای اضافه شده طی دوره مالی	مانده در ابتدای دوره	
دارایی‌های ثابت مشهود داخل کشور:													
۲,۸۰۰,۷۳۶	۳,۳۳۵,۹۱۲	-	-	-	-	-	۳,۳۳۵,۹۱۲	۵۸۷,۴۸۵	(۳۳,۷۹۸)	(۱۸,۶۰۰)	۸۹	۲,۸۰۰,۷۳۶	زمین
۳۸,۵۱۱,۷۳۵	۳۸,۸۹۱,۹۸۸	۱,۳۸۶,۰۳۵	-	(۱,۸۰۳)	۳۸۴,۰۵۶	۱,۰۰۳,۷۸۲	۴۰,۲۷۸,۰۲۳	۶۹۰,۰۵۵	۱۵۳,۳۷۸	(۵۴,۲۸۵)	۵۰,۷۰۵	۳۹,۴۳۸,۱۷۱	ساختمان
۱۴۲,۲۰۸	۱۳۹,۸۰۵	۱۱۲,۲۰۳	-	-	۲,۴۰۳	۱۰۹,۸۰۰	۲۵۲,۰۰۸	-	-	-	-	۲۵۲,۰۰۸	وسایل نقلیه
۱,۷۴۰,۸۲۰	۱,۷۵۷,۶۵۰	۱,۸۳۸,۶۰۷	(۲۸,۰۸۳)	-	۳۴,۳۹۹	۱,۸۳۲,۳۹۱	۳,۵۹۶,۲۵۷	-	-	-	۲۳,۰۴۶	۳,۵۷۳,۲۱۰	اثاثه و منصوبات
۴۳,۱۹۵,۴۹۸	۴۴,۱۳۵,۳۵۵	۳,۳۳۶,۸۴۵	(۲۸,۰۸۳)	(۱,۸۰۳)	۴۲۰,۷۵۹	۲,۹۴۵,۹۷۲	۴۷,۴۶۲,۲۰۰	۱,۲۷۷,۵۴۰	۱۱۹,۵۸۰	(۷۲,۸۸۵)	۷۳,۸۴۰	۴۶,۰۶۴,۱۲۴	جمع
دارایی‌های ثابت مشهود خارج کشور:													
۶۲,۷۶۲	۵۹,۵۳۶	۲۱۶,۳۴۸	(۸۰۸)	-	۳,۱۴۵	۲۱۴,۰۱۱	۲۷۵,۸۸۴	-	(۸۸۹)	-	-	۲۷۶,۷۷۳	ساختمان
۳۵۵	۳۴۶	۲,۰۸۹	۲	-	۳۳	۲,۰۵۴	۲,۴۳۵	-	۳۶	-	-	۲,۴۰۹	وسایل نقلیه
۹,۸۵۹	۱۱,۹۴۲	۶۶,۷۰۱	(۲۵۳)	-	۱,۷۳۷	۶۵,۲۱۷	۷۸,۶۴۳	-	(۲۹۲)	-	۳,۸۵۹	۷۵,۰۷۶	اثاثه و منصوبات
۷۲,۹۷۶	۷۱,۸۲۴	۲۸۵,۱۳۸	(۱,۰۵۹)	-	۴,۹۱۵	۲۸۱,۲۸۲	۳۵۶,۹۶۲	-	(۱,۱۵۵)	-	۳,۸۵۹	۳۵۴,۲۵۸	جمع
سایر داراییهای ثابت:													
۲۰,۳۰۹,۹۱۰	۲۰,۲۷۹,۹۴۳						۲۰,۲۷۹,۹۴۳	(۹۴۲,۸۲۵)	(۲۸,۲۳۳)	-	۹۴۱,۰۸۱	۲۰,۳۰۹,۹۱۰	دارایی‌های در دست تکمیل**
۶۳۰,۶۵۰	۲۲۱,۱۱۱						۲۲۱,۱۱۱	(۳۳۴,۷۱۶)	(۷۴,۸۲۳)	-	-	۶۳۰,۶۵۰	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای
۲۶,۶۶۹	۲۶,۶۶۹						۲۶,۶۶۹	-	-	-	-	۲۶,۶۶۹	اقلام سرمایه‌ای در انبار
۲۰,۹۶۷,۲۲۸	۲۰,۵۲۷,۷۲۳						۲۰,۵۲۷,۷۲۳	(۱,۲۷۷,۵۴۰)	(۱۰۳,۰۴۷)	-	۹۴۱,۰۸۱	۲۰,۹۶۷,۲۲۸	جمع
۶۴,۲۳۵,۷۰۳	۶۴,۷۴۴,۹۰۱	۳,۶۲۱,۹۸۳	(۲۹,۱۴۲)	(۱,۸۰۳)	۴۲۵,۶۷۴	۳,۲۲۷,۲۵۴	۶۸,۳۴۶,۸۸۴	-	۱۵,۳۷۸	(۷۲,۸۸۵)	۱,۰۱۸,۷۸۱	۶۷,۲۸۵,۶۱۱	جمع کل

* اموال منقول و غیر منقول در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله به ترتیب از پوشش بیمه ای بالغ به ۱,۴۵۷,۳۵۵ و ۱۲,۶۵۳,۰۰۰ میلیون ریال برخوردار می باشند.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۵- داراییهای نامشهود

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۸۵۶	۶۰,۸۱۸	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
۶۷۵,۵۳۵	۶۸۶,۳۸۷	سرقفلی محل کسب و پیشه
۷۳۵,۳۹۰	۷۴۷,۲۰۵	

۱۶- سایر داراییها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۵۲۶,۹۱۰	۷,۳۳۳,۰۵۶	(۱۶-۱)	وثایق تملیکی
۵,۷۴۶	۵,۳۲۲		تمبر مالیاتی
۱۴,۲۴۶	۱۴,۲۹۹		طلا و نقره
۱۹۱,۹۵۸	۱۸۹,۵۹۷		انبار کل
۴۲,۵۳۶,۱۴۱	۴۵,۱۸۴,۸۴۷	(۱۶-۲)(۱۶-۳) (۱۶-۴)	بدهکاران موقت/ریالی
۶,۶۶۴,۸۳۲	۳,۱۶۷,۹۶۹		بدهکاران موقت/ارزی
۵,۹۴۹	۶,۱۱۵		بدهکاران موقت (شعب خارج)
۷,۹۱۱	۷,۹۹۲		سپرده ودایع نزد سازمان‌ها
(۶۶۸,۳۵۶)	(۷۲۵,۲۹۲)		کاهش ارزش اثباتشده عام مطالبات مشکوک الوصول
۵۵,۲۸۵,۳۳۷	۵۵,۱۸۳,۹۰۴		

۱۶-۱- وثایق تملیک شده شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۲۸۵,۳۸۳	۷,۰۸۱,۰۰۷	اموال غیرمنقول
۲۴۱,۵۲۷	۲۵۲,۰۴۹	اموال منقول
۶,۵۲۶,۹۱۰	۷,۳۳۳,۰۵۶	

۱۶-۲- از مبلغ ۴۵,۱۸۵ میلیارد ریال مانده بدهکاران موقت / ریالی، مبلغ ۱۷,۸۷۹ میلیارد ریال آن بابت فروش املاک بوکان، گلزار، ازگل، ترکمنستان و میلاد نور هرمزگان می باشد.

۱۶-۳- مانده حساب سوء استفاده از ضمانت نامه های صادره در مدیریت شعب استان کرمان جمعاً به مبلغ ۵,۵۳۹ میلیارد ریال که ۴,۵۲۱ میلیارد ریال ضمانت نامه های صادره خارج از حدود اختیارات مسئولین ذیربط و ۴۰۷ میلیارد ریال بابت ۲ فقره ضمانتنامه به ذینفعان پرداخت گردید و مبلغ ۴۹۷ میلیارد ریال با توجه به قرار تامین کیفی از سوی دادگاه عمومی و حقوقی ویژه کارکنان دولت تا تعیین تکلیف پرونده کیفی و استمرار دستور بازپرس در حساب های دادگستری توقیف می باشد.

۱۶-۴- مبلغ ۲,۲۵۰ میلیارد ریال از مانده بدهکاران موقت مربوط به برداشت بانک مرکزی از حساب بانک در پایان سال ۱۳۹۰ تحت عنوان مابه‌التفاوت 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.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۷- اقلام در راه شرکت اصلی

اقلام در راه از اقلام زیر تشکیل شده است :

عنوان حساب (اقلام بستانکار)		۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عنوان حساب (اقلام بدهکار)		۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
حساب شعب / ریال		۴۵۱,۹۱۵,۶۹۹	۳۵۵,۹۶۵,۲۹۱	حساب شعب / ریال		۵۴۲,۷۵۶,۸۸۶	۴۳۷,۸۷۹,۸۱۹
حساب مرکز / ریال		۵۴۲,۷۵۶,۸۸۶	۴۳۷,۸۷۹,۸۱۹	حساب مرکز / ریال		۴۵۱,۹۱۵,۶۹۹	۳۵۵,۹۶۵,۲۹۱
حساب شعب / ارز		۱۷,۸۱۱,۱۰۴	۲۸,۲۵۲,۸۰۴	حساب شعب / ارز		۴۷,۵۲۵,۸۲۳	۳۲,۹۹۸,۴۸۰
حساب مرکز / ارز		۴۷,۵۲۵,۸۲۳	۳۲,۹۹۸,۴۸۰	حساب مرکز / ارز		۱۷,۸۱۱,۱۰۴	۲۸,۲۵۲,۸۰۴
مآزاد منابع نزد اداره مرکزی		۲,۲۵۴,۵۴۵	۲,۰۱۶,۶۸۸	مآزاد منابع نزد اداره مرکزی		۲,۲۵۴,۵۴۵	۲,۰۱۶,۶۸۸
حساب بدهکاران داخلی / ریالی		۳۶,۹۸۹,۲۹۴	۲۹,۸۸۹,۷۶۰	حساب بدهکاران داخلی / ریالی		۸,۳۸۵,۳۲۷	۷,۹۰۸,۱۰۳
حساب بستانکاران داخلی / ارز		۸۹۴,۵۴۶	۴۵۸,۸۸۵	حساب بدهکاران داخلی / ارز		۱,۶۰۲,۹۳۶	۱۶,۸۸۵,۰۲۰
حساب سپرده‌های ارزی دیداری اداره مرکزی (شعب خارج کشور)		۲,۵۹۶,۰۶۰	۱,۷۷۳,۴۱۸	حساب بدهکاران داخلی (شعب خارج از کشور)		۱۰,۵۲۱	۶۵
سپرده قانونی شعب مناطق آزاد		۵۶۹,۸۷۹	۵۵۷,۷۵۱	حساب سپرده‌های دیداری نزد شعب خارج		۱,۰۳۲,۰۶۳	۲۶۸,۹۳۱
حساب سپرده مدتدار اداره مرکزی (شعب خارج کشور)		۶۴,۵۸۰	۶۹۸,۱۹۹	سپرده قانونی شعب مناطق آزاد		۵۶۹,۸۷۹	۵۵۷,۷۵۱
حساب سرمایه پرداخت شده به مناطق آزاد		۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰	حساب سرمایه پرداختی به مناطق آزاد		۵۳,۱۰۰	۵۳,۱۰۰
حساب سرمایه شعب خارج از کشور		۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۲۷۱,۸۶۱	حساب سرمایه پرداختی به شعب خارج به ارز		۱,۲۷۱,۸۶۱	۱,۲۷۱,۸۶۱
جمع اقلام بستانکار		۱,۱۰۴,۷۰۳,۳۷۶	۸۹۱,۸۱۶,۰۵۵	حساب سپرده های ارزی مدتدار نزد شعب خارج		۶۴,۵۷۶	۶۹۴,۱۶۰
				مطالبات از اداره مرکزی (شعب خارج)		۱,۵۴۹,۷۷۸	۱,۵۶۱,۹۵۲
				جمع اقلام بدهکار		۱,۰۷۶,۸۰۴,۰۹۷	۸۸۶,۳۱۴,۰۲۴
				مانده نهایی		(۲۷,۸۹۹,۲۷۹)	(۵,۵۰۲,۰۳۱)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۸- بدهی به بانک های مرکزی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۴۱۱	-	(۶-۷)
۲۵۸,۰۰۰	۳۴۷,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی بابت سفر مقام معظم رهبری
۱۷۵,۱۲۳	۹۲,۳۶۷	هم ارز تسهیلات دریافتی از محل حساب تسویه
۱۳,۵۰۱,۱۴۳	۱۸,۶۸۲,۷۱۴	(۱۸-۱)
-	۹۹۳,۴۱۸	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲,۵۷۶,۴۳۵	۱۷۷,۴۵۱	سپرده دیداری بانک مرکزی شعب خارج (ارزی)
۲۵۲,۳۵۸	۸۵۱,۶۳۳	سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
۱۸,۷۹۹,۹۳۲	۹,۳۰۲,۲۹۸	(۱۸-۲)
۳۵,۵۸۹,۴۰۱	۳۰,۴۴۶,۸۸۱	جاری مؤسسات و شرکتهای دولتی (نمایندگی)
		بدهی به بانک مرکزی در حساب جاری

۱- ۱۸ - تسهیلات دریافتی بابت شرکت خدمات کشاورزی به مبلغ ۷,۶۰۰ میلیارد ریال که ۵,۰۰۰ میلیارد ریال آن با نرخ ۱۹٪ و ۲,۶۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪، تسهیلات دریافتی بابت خرید دین اسناد تجاری شرکت مس به مبلغ ۳,۳۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪ و اعتبار دریافتی بابت خرید دین اسناد تجاری خودرو سازان به مبلغ ۷,۷۸۳ میلیارد ریال که ۲,۳۹۷ میلیارد ریال آن با نرخ ۱۹٪ و ۵,۳۸۶ میلیارد ریال با نرخ ۱۴٪ می باشد.

۲- ۱۸ - طی قرارداد منضم به نامه شماره ۹۴/۱۱۸۰۳۵ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰، بانک مرکزی ج.ا. موافقت نمود اعتباری به مبلغ ۳۲ هزار میلیارد ریال در حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا. قرار گیرد که طی آن بانک می باید از پایان مرداد ۱۳۹۴ لغایت پایان تیر ماه ۱۳۹۶ به صورت ماهانه مبلغ ۱,۴۰۰ میلیارد ریال طی ۲۰ ماه و مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال طی ۴ ماه بعدی تسویه نماید.

۱۹- بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۵	۱۱,۹۵۳	سپرده قرض الحسنه جاری مؤسسات اعتباری غیربانکی
۷۹,۵۲۳	۳۸,۶۸۲	(۱۹-۱)
۱۱۷,۵۶۶	۱۱۹,۳۷۰	سپرده قرض الحسنه جاری بانکها (حساب آنها) پس از پایاپای
۱,۰۱۸,۰۵۰	-	(۱۹-۲)
۱,۲۱۱,۲۷۱	۱,۲۰۵,۳۴۱	سپردههای دیداری بانکهای خارجی (ارزی)
۳,۸۷۷,۱۱۸	۳,۳۶۴,۳۶۴	(۱۹-۳)
۱۵,۵۴۲	۲۵۶,۰۲۰	سپرده ارزی مدتدار بانکهای خارجی
۱۶,۵۰۰,۸۹۳	۳,۶۰۰,۰۰۰	(۱۹-۴)
۸	۹	تسهیلات دریافتی از بانکها
۹,۵۱۰,۱۷۷	۶,۵۳۹,۱۶۹	سپردههای دیداری بانکهای داخلی (ارزی)
۳۲,۳۳۱,۲۴۲	۱۵,۱۳۴,۷۰۷	(۱۹-۵)
		سپردههای دیداری بانکهای ایرانی - شعب خارج (ارزی)
		سپردههای بانکهای داخلی
		سپرده دیداری بانکهای خارجی (خارج از کشور)
		حساب بین بانکها طرح شتاب

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۱۹-۴- سپرده‌های دیداری بانک‌های داخلی (ارزی) در تاریخ ترازنامه به تفکیک نوع ارز، زیر می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰										
جمع	جمع	فرانک سوئیس		درهم امارات		پوند	یورو		دلار آمریکا		بانک‌های داخلی	
میلیون ریال	میلیون ریال	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	میلیون ریال
۱,۲۸۷,۵۵۲	۱,۰۲۷,۵۷۷	۰	۰۰۰	۱,۴۸۸	۱۶۹,۳۳۹	-	-	۷۴۶,۰۴۵	۲۲,۰۹۷,۸۶۹	۲۸۰,۰۴۳	۸,۶۷۳,۲۶۷	بانک ملی
۱۶۳,۱۲۲	۱۸۷,۷۸۹	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۱۴۷,۶۲۹	۴,۳۷۲,۷۶۴	۴۰,۱۶۰	۱,۲۴۳,۸۰۸	بانک صادرات
۱,۴۶۰,۷۲۰	۱,۱۶۱,۶۰۸	۰	۰۰۰	۶۸,۴۶۹	۷,۷۸۹,۴۴۴	-	-	۳۶۵,۲۱۱	۱۰,۸۱۷,۵۳۰	۷۲۷,۹۲۸	۲۲,۵۴۴,۸۳۷	بانک ملت
۴۳,۱۱۸	۴۵,۳۸۵	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۸,۹۲۹	۳۶۴,۴۸۶	۳۶,۴۵۵	۱,۱۲۹,۰۶۸	بانک مسکن
۱۴۴,۷۸۵	۱۵۸,۵۷۸	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۳۰,۲۹۳	۸۹۷,۲۷۹	۱۲۸,۲۸۵	۳,۹۷۳,۱۵۷	بانک سامان
۸,۲۹۳	۷,۴۴۸	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۶۱۱	۱۸,۱۱۳	۶,۸۳۶	۲۱۱,۷۲۹	بانک کشاورزی
۳۲,۲۶۶	۹۸,۰۵۷	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۹۲,۲۲۰	۲,۷۳۱,۵۴۲	۵,۸۳۸	۱۸۰,۸۰۶	بانک توسعه صادرات
۲۱۸,۱۰۰	۲۵۱,۴۹۸	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۲۳۵,۹۷۰	۶,۹۸۹,۴۱۶	۱۵,۵۲۸	۴۸۰,۹۲۰	بانک پاسارگاد
۲۴۰,۸۹۴	۲۳۹,۰۱۱	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۲۳۹,۰۱۱	۷,۰۷۹,۴۸۸	-	-	بانک پارسیان
۴۳,۱۲۵	۲۵,۱۰۱	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۹,۰۸۱	۳۶۸,۹۸۴	۱۶,۰۲۰	۴۹۶,۱۶۰	بانک اقتصادنویین
۵۷,۱۸۵	۵۸,۱۷۲	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۳۹,۴۰۴	۱,۱۶۷,۱۳۴	۱۸,۷۶۸	۵۸۱,۲۷۹	بانک صنعت و معدن
۳۵,۶۷۹	۳۴,۵۰۵	۰	۰۰۰	۳,۷۱۲	۴۲۲,۲۸۲	۲,۲۵۱	۵۸,۳۸۸	۱۴,۷۵۷	۴۳۷,۱۱۱	۱۳,۶۸۵	۴۲۳,۸۵۴	بانک کارآفرین
۸,۶۸۰	۹,۹۷۱	۰	۰۰۰	-	-	-	-	۲,۲۵۷	۶۶,۸۵۹	۷,۷۱۴	۲۲۸,۹۰۲	بانک سپه
۱۰۲,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک سرمایه
۵۴۳	۱۷	-	-	-	-	-	-	۱۷	۵۰۰	-	-	بانک انصار
۳۱	۳۰	-	-	-	-	۵	۱۳۰	۲۵	۷۴۰	۰	۵	بانک سینا
۲۶,۵۸۵	۵۵,۱۲۴	۱۸۹	۶,۰۰۰	-	-	۱۹,۶۸۹	۴۸۹,۰۰۰	۱۸۴	۵,۴۳۸	۳۵,۰۶۳	۱,۰۸۵,۹۳۳	پست بانک
۴,۴۰۵	۴,۳۹۴	-	-	-	-	-	-	۴,۲۲۴	۱۲۵,۱۱۹	۱۷۰	۵,۲۵۸	بانک رفاه کارگران
۳,۸۷۷,۱۱۸	۳,۳۶۴,۲۶۴	۱۸۹	۶,۰۰۰	۷۳,۶۷۰	۸,۳۸۱,۰۶۵	۲۲,۰۴۵	۵۴۷,۵۱۸	۱,۹۳۵,۸۶۷	۵۷,۳۴۰,۳۷۱	۱,۳۳۲,۴۹۳	۴۱,۲۶۸,۹۸۳	

۱۹-۵- مبلغ مذکور شامل تسهیلات مدتدار دریافتی از بانکها به شرح ذیل می باشد: بانک اقتصاد نوین به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۰٪، بانک مسکن به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪، بانک خاورمیانه به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۲٪، بانک کارآفرین به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۰٪ و بانک سینا به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال با نرخ ۲۰٪ می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۰- سپرده‌های دیداری

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۴۰۶,۷۳۷	۸۹,۴۹۹,۱۶۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریالی)
۳,۸۰۵,۴۶۴	۴,۲۸۴,۹۷۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارزی)
۶۶,۹۵۴	۷۶,۴۴۴	جاری مشتریان (شعب خارج از کشور)
۳,۸۸۸,۲۲۸	۱,۱۰۲,۴۵۳	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۲۰۵	۲۰۶	حواله‌های عهده بانک (ریالی)
۱۷	۳,۹۰۲	حواله‌های عهده بانک (ارزی)
۱,۶۴۱	۲,۱۲۵	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۴۸۱,۰۷۵	۱,۰۹۵,۹۳۶	حواله‌های صادره عهده سایر بانکها
۱,۰۵۱,۱۱۵	۱,۰۹۱,۳۲۴	مانده‌های مطالبه نشده / ریالی
۳۶,۷۵۶	۳۹,۳۶۲	مانده‌های مطالبه نشده / ارزی
۱,۰۸۵	۱,۱۸۱	مانده‌های مطالبه نشده / ارزی - شعب خارج از کشور
۴,۱۱۸,۰۱۰	۴,۶۳۹,۷۹۵	حساب بستانکاران موقت / ریالی
۳۶,۳۱۵,۰۹۵	۸,۲۰۶,۰۵۸	(۲۰-۱) حساب بستانکاران موقت / ارزی
۴۵,۷۷۷	۴۶,۷۷۲	بستانکاران موقت (شعب خارج از کشور)
۱۲۷,۲۱۸,۱۵۹	۱۱۰,۰۸۹,۵۹۷	

۲۰-۱- مبلغ فوق عمدتاً شامل بستانکاران اعتبارات در جریان پرداخت بمبلغ ۲,۱۴۲,۶۹۸ میلیون ریال بابت وجوه اعتبارات پرداخت نشده و بستانکاران موقت متفرقه ارزی بمبلغ ۴,۴۷۲,۰۹۴ میلیون ریال می باشد که اقلام تشکیل دهنده آن عمدتاً بابت وجوه اصل و سود اقساط وصول شده تسهیلات فاینانس دولتی از محل حساب ذخیره ارزی بوده که در جریان تسویه قراردادند.

۲۱- سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و مشابه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۴۸۲,۱۳۲	۳۰,۴۹۵,۱۸۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ریالی)
۲,۷۸۲,۰۲۹	۲,۳۹۵,۰۲۰	سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (ارزی)
۳,۴۵۱	۴,۵۱۵	پس‌انداز مشتریان (شعب خارج از کشور)
۱,۱۱۳,۴۱۴	۹۱۸,۰۰۰	حساب قرض‌الحسنه پس‌انداز ویژه جوانان
۲۰۴,۵۵۴	۱۷۳,۴۴۲	حساب سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده
۳۷,۵۸۵,۵۸۰	۳۳,۹۸۶,۱۶۱	

۲۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۱,۹۱۱,۳۹۲	۳۵۵,۰۷۰,۵۶۷	(۲۲-۱) سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۴۷,۶۶۹,۹۰۶	۲۵۵,۲۷۰,۸۲۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۹,۴۳۹,۰۷۵	۱۳۹,۱۸۰,۴۶۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۶۰۹,۰۲۰,۳۷۲	۷۴۹,۵۲۱,۸۵۷	(۲۲-۴) جمع سپرده‌های مدت دار ریالی
۲,۸۳۰,۱۷۵	۲,۸۷۲,۴۳۸	(۲۲-۲) سپرده مدت دار ارزی
۶۱۱,۸۵۰,۵۴۷	۷۵۲,۳۹۴,۲۹۵	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۲-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سپرده سرمایه‌گذاری یکساله	۲۹۰,۶۵۶,۳۰۲	۲۵۱,۵۱۲,۷۵۳
سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله	۱,۳۷۳,۹۵۷	۳,۸۶۰,۷۸۰
سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله	۱,۳۶۵,۸۸۱	۱,۹۴۹,۸۸۳
سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله	۳۰۶,۲۸۵	۳۸۱,۰۵۴
سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله	۶۱,۴۶۸,۱۴۲	۷۴,۲۰۶,۹۲۲
	۳۵۵,۰۷۰,۵۶۷	۳۳۱,۹۱۱,۳۹۲

۲۲-۱-۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

سال مالی	۲۲٪ درصد	۱۹٪ درصد	۱۶٪ درصد	۱۳٪ درصد	۱۰٪ درصد و کمتر	جمع	جمع
۱۳۹۴	-	-	-	-	-	۳۵,۴۳۷,۹۴۱	-
۱۳۹۵	۵۵,۱۰۰,۶۸۳	۲۲,۵۸۸,۰۶۷	۸۹۱,۸۱۷	۸۸۰	۷۸,۵۸۱,۴۴۷	۲۴۸,۶۶۸,۵۵۶	-
۱۳۹۶	۲۹,۶۳۹,۳۸۹	۱۶۵,۶۳۴,۲۴۷	۴۲,۷۱۰,۵۰۵	۱۳,۰۰۵	۲۳۷,۹۹۷,۱۴۶	۲۵,۰۳۲,۳۹۴	-
۱۳۹۷	۱۴,۱۲۷,۲۷۸	۱۶,۲۸۰	۲,۲۴۶	-	۱۴,۱۴۵,۸۰۳	۱۲,۵۹۶,۷۲۲	-
۱۳۹۸	۵,۹۱۳,۰۵۲	۷۶,۹۹۱	۱,۳۷۹	-	۵,۹۹۱,۴۲۱	۵,۷۸۶,۳۶۲	-
۱۳۹۹	۱۸,۳۴۶,۶۴۲	۷,۰۴۷	۱,۰۶۱	-	۱۸,۳۵۴,۷۵۰	۴,۳۸۹,۴۱۷	-
	۱۲۳,۱۲۷,۰۴۳	۱۸۸,۳۲۲,۶۳۲	۴۳,۶۰۷,۰۰۷	۱۳,۸۸۵	-	۳۳۱,۹۱۱,۳۹۲	۳۵۵,۰۷۰,۵۶۷

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۲۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		نوع ارز
گوتاه مدت		گوتاه مدت		
معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	
۱,۱۸۲,۱۰۶	۳۹,۰۹۰,۸۰۲.۹۶	۱,۲۳۲,۷۷۰	۳۸,۱۸۰,۴۲۲.۹۶	دلار
۱,۶۱۷,۰۷۶	۴۷,۶۵۲,۱۴۸.۱۸	۱,۶۱۵,۴۶۴	۴۷,۸۵۰,۰۱۳.۵۵	یورو
۳۰,۹۹۳	۷۱۹,۲۸۸.۴۹	۲۴,۲۰۴	۶۰۱,۱۵۸.۴۹	پوند
<u>۲,۸۳۰,۱۷۵</u>		<u>۲,۸۷۲,۴۳۸</u>		

۳-۲۲- نرخ سود متعلقه به سپرده‌های مدت دار مفتوحه یا تمدید شده در سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به شرح ذیل بوده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
نرخ سود - درصد	نرخ سود - درصد	
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری یکساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دو ساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری سه ساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری چهار ساله
۱۸	۱۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج ساله
۱۰	۱۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت
۱۷.۵	۱۴.۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه نه ماهه
۱۷.۵	۱۴.۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۷	۱۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه چهارماهه
۱۷	۱۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری گوتاه مدت ویژه سه ماهه

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴-۲۲- گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی

مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	بازپرداخت اصل سپرده‌ها طی دوره	سپرده‌های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۰,۶۵۶,۳۰۲	۱۰۱,۰۷۱,۹۴۲	۱۴۰,۲۱۵,۴۹۱	۲۵۱,۵۱۲,۷۵۳	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۱,۳۷۳,۹۵۷	۲,۴۸۶,۸۲۳	-	۳,۸۶۰,۷۸۰	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۱,۳۶۵,۸۸۱	۶۸۴,۰۰۱	-	۱,۹۴۹,۸۸۳	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۳۰۶,۲۸۵	۷۴,۷۶۹	-	۳۸۱,۰۵۴	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۶۱,۴۶۸,۱۴۲	۱۲,۷۳۸,۷۸۰	-	۷۴,۲۰۶,۹۲۲	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۲۵۵,۲۷۰,۸۲۲	۱,۹۳۶,۴۳۱,۴۴۹	۱,۹۴۴,۰۳۲,۳۷۰	۲۴۷,۶۶۹,۹۰۱	سپرده‌های کوتاه مدت
۱۳۹,۱۸۰,۴۶۷	۵۹,۵۳۹,۹۸۰	۱۶۹,۲۸۱,۳۷۲	۲۹,۴۳۹,۰۷۵	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۷۴۹,۵۲۱,۸۵۷	۲,۱۱۳,۰۲۷,۷۴۴	۲,۲۵۳,۵۲۹,۲۳۴	۶۰۹,۰۲۰,۳۶۷	

۴۳- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۹۳۹,۳۹۵	۱۹,۹۳۶,۵۳۱	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریالی)
۱,۸۶۰,۹۵۴	۱,۷۴۸,۶۸۵	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارزی)
۱۱,۳۷۷,۷۰۱	۱۱,۴۱۲,۸۳۲	پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی (ریالی و ارزی)
۷۲,۲۵۸	۶۷,۶۴۱	پیش‌دریافت از مشتریان بابت سایر تسهیلات
۲۹,۲۵۰,۲۰۸	۳۳,۱۶۵,۶۸۹	

۴۴- بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۰۱۹,۹۸۹	۵۴,۵۲۲,۳۷۱	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار
۵۲,۰۱۹,۹۸۹	۵۴,۵۲۲,۳۷۱	

۴۴-۱- مانده بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار در ارتباط با اسناد معامله و ظهر نویسی شده اعتبارات اسنادی فاینانس و یوزانس معادل

۱,۶۱۴,۹۵۱,۲۹۳ یورو به کارگزاران خارجی بوده که سررسید پرداخت آنها از تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۰۱ به بعد می‌باشد که در سررسید با توجه به توضیحات بند ۱-۱۱ پرداخت می‌گردد.

۲۵- مالیات پرداختنی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۵۶,۶۷۵	۹۰۶,۱۱۹	مانده در ابتدای دوره
-	-	ذخیره مالیات عملکرد دوره
(۵,۰۳۸,۸۰۴)	(۵۶۴,۴۳۳)	تادیه شده طی دوره
۹۱۷,۸۷۱	۳۴۱,۶۸۶	
(۱۱,۷۵۱)	(۲۵,۳۶۵)	پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
۹۰۶,۱۱۹	۳۱۶,۳۲۱	مانده در پایان دوره مالی (۲۵-۱)

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۶- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۷۴۹	۸۵۵	-	-	۷,۶۰۴
۵,۱۲۳,۵۴۶	۱,۷۱۶,۱۰۳	-	۱,۵۶۲,۶۸۸	۵,۲۷۶,۹۶۱
۵,۱۳۰,۲۹۵	۱,۷۱۶,۹۵۹	-	۱,۵۶۲,۶۸۸	۵,۲۸۴,۵۶۵

گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
 سپرده سرمایه‌گذاری طرح مروارید

۲۷- ذخایر و سایر بدهیها

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۷-۱)	۴,۴۱۸,۵۷۳	۵,۰۴۱,۸۶۸
(۲۷-۲)	۲۹,۲۶۸,۲۸۱	۲۴,۴۱۳,۱۶۴
	۳۳,۶۸۶,۸۵۳	۲۹,۴۵۵,۰۳۲

ذخایر

سایر بدهی‌ها

۲۷-۱- ذخایر

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۶۷,۳۳۶	۲,۳۲۹,۲۵۷
۷۴۳,۳۷۲	۲۳۴,۰۸۱
۵۲۱,۷۰۷	۶۰۷,۶۳۵
۹۹۲,۱۵۴	۵۴۹,۵۵۲
۱۵۲,۵۳۷	۱۳۰,۴۰۶
۴۳,۲۳۴	۴۶,۱۱۵
۳۷۰,۰۰۰	۳۷۰,۰۰۰
۱۵۱,۵۲۸	۱۵۱,۵۲۸
۵,۰۴۱,۸۶۸	۴,۴۱۸,۵۷۳

ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان

ذخیره هزینه های پرداخت نشده کارکنان

ذخیره جواز قرض الحسنه پس انداز

سود و کارمزد سالهای آینده (ضمانتنامه های ریالی)

سود و کارمزد سالهای آینده (ضمانتنامه های خارجی)

ذخیره تجدید ارزیابی (شعب خارج از کشور)

ذخیره خاص سواستفاده های مالی

ذخیره مغایرتهای شبکه شتاب

۲۷-۲- سایر بدهی‌ها

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۷-۲-۱)	۷,۴۴۰,۷۲۹	۷,۳۱۴,۲۸۱
	۲,۵۲۰,۸۷۷	۴۸۰
(۲۷-۲-۲)	۳,۳۳۳,۷۰۰	۱۵,۸۴۰,۳۳۷
	۱۵,۸۰۳,۹۰۱	۹۲۸,۸۱۰
	۱۰,۱۸۲	۱۰,۱۸۲
	۱۵۷,۸۷۴	۳۱۵,۹۳۹
	۱,۰۱۷	۳,۱۳۵
	۲۹,۲۶۸,۲۸۱	۲۴,۴۱۳,۱۶۴

تسهیلات دریافتی از محل حساب ذخیره ارزی

وصولی چکهای سایر بانکها (واگذاری مشتریان)

علی‌الحساب فروش ارز به ریال

تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی

یارانه سهم سود دولت

وجوه حاصل از فروش اوراق مشارکت

سود و کارمزد پرداختنی (شعب خارج از کشور)

۲۷-۲-۱- مبلغ ۷,۴۴۰,۷۲۹ میلیون ریال بابت خالص تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی می باشد که ناخالص آن (با احتساب فرع) تا پایان آذر ماه ۹۵ مبلغ ۷,۵۵۷,۶۳۲ میلیون ریال بوده و به تفکیک شامل ۲۰۶,۲۱۳,۲۲۵ یورو، ۱۷,۴۹۰,۷۲۵ فرانک سوئیس و ۵,۱۲۶,۲۲۰ درهم امارات بوده که از مبلغ مذکور ۷,۱۹۵,۴۰۳ میلیون ریال در طبقه جاری، ۳,۲۴۴ میلیون ریال در طبقه سررسید گذشته و ۳۵۸,۹۸۵ میلیون ریال در طبقه مشکوک الوصول قرار دارد. لازم به ذکر است سود سهم دولت از بابت موارد فوق ۶۱,۶۴۰ میلیون ریال و سود سهم بانک ۵۱,۴۹۰ میلیون ریال می باشد. نرخ سود تسهیلات به طور عموم $LIBOR + 2\%$ و مدت آن شامل ۳ سال دوره ساخت و تنفس و ۵ سال دوره بازپرداخت می باشد.

۲۷-۲-۲- از مجموع ۳,۳۳۳,۷۰۰ میلیون ریال، مبلغ ۱,۹۹۶,۵۰۲ میلیون ریال بابت تفاوت نرخ مرجع تا مبادله ای می باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲۸- سود سهام پرداختی

ارقام به میلیون ریال

مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سود سهام پرداختی تا تاریخ ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	سود سهام پرداختی		سود سهام مصوب	شرح
		طی سال ۹۴	تا ابتدای سال ۹۴		
۲۴۲,۴۰۱	۱	۱۲	۲,۰۰۱,۶۲۴	۲,۲۴۴,۰۲۸	سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۹۴۰	۹	۴۴	۲,۶۰۸,۳۵۳	۲,۶۰۹,۳۴۶	سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۴۶۲	۳	۷,۸۵۲	۶۷۰,۱۱۳	۶۷۸,۴۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
۱,۰۷۵	۵	۲۰,۲۴۷	۱,۷۲۸,۶۷۳	۱,۷۵۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۳,۶۳۴	۴۳۳	۴۲,۷۸۵	۳,۶۲۸,۱۴۸	۳,۶۷۵,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۲۰۱,۸۹۰	۶۳۴	۳,۳۰۵,۷۰۱	۴,۳۶۰,۷۷۵	۷,۷۶۹,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۱۰۵,۲۷۶	۴۴,۱۹۱	۳۰۷,۵۳۳	-	۴۵۷,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۵۵۵,۶۷۸	۴۵,۲۷۶	۳,۶۸۴,۱۷۴	۱۴,۸۹۷,۶۸۶	۱۹,۱۸۲,۸۱۴	جمع

۲۸-۱ سود سهام پرداختی سالهای ۱۸۷ الی ۹۳ به دلیل عدم مراجعه سهامداران پرداخت نگردیده است.

۲۹- ذخیره پاداش پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۵۱۹,۳۴۸	۴,۲۳۹,۴۷۹	۵,۲۷۹,۸۷۰	۱۰,۹۳۱,۶۸۳	۴,۱۱۱,۶۶۷	۶,۸۲۰,۰۱۶
(۳۳۳,۲۲۹)	(۱۲۷,۸۱۲)	(۲۰۵,۴۱۷)	(۵۹۴,۶۳۶)	(۱۲۷,۸۱۲)	(۴۶۶,۸۲۴)
۱,۷۴۵,۵۶۴	-	۱,۷۴۵,۵۶۴	۳,۵۴۲,۵۷۳	۲,۱۲۷,۸۱۲	۱,۴۱۴,۷۶۰
۱۰,۹۳۱,۶۸۳	۴,۱۱۱,۶۶۷	۶,۸۲۰,۰۱۶	۱۳,۸۷۹,۶۲۰	۶,۱۱۱,۶۶۷	۷,۷۶۷,۹۵۳

۳۰- سرمایه

سال افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵۸	-	-	۳۹,۱۲۰	ادغام بانکها
۱۳۷۱	۱,۳۶۰	۵۳۲,۰۰۰	۵۷۱,۱۲۰	تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۷۹	۱۱۵.۶	۶۶۰,۰۰۰	۱,۲۳۱,۱۲۰	از محل اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه
۱۳۸۳	۷۴۷.۸۰	۹,۲۰۶,۳۶۴	۱۰,۴۳۷,۳۸۴	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۱۳۸۹	۳۰	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
۱۳۹۲	۱۶۱.۱۴	۲۸,۲۰۰,۰۰۰	۴۵,۷۰۰,۰۰۰	از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت

۳۰-۱ بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک تجارت، سرمایه بانک از مبلغ ۱۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۴۵,۷۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود افزایش یافته و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۳۰-۲ ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۱۷.۰۰%	۷,۷۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷.۰۰%	۷,۷۶۹,۰۰۰,۰۰۰	دولت جمهوری اسلامی ایران
۴۰.۰۰%	۱۸,۲۷۹,۹۹۹,۶۹۷	۴۰.۰۰%	۱۸,۲۷۹,۹۹۹,۶۹۷	شرکت های کارگزاری سهام عدالت استانی
۷.۶۴%	۳,۴۹۳,۵۴۸,۳۹۶	۷.۶۴%	۳,۴۹۳,۵۴۸,۳۹۶	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهام عام)
۵.۰۰%	۲,۲۸۴,۱۶۲,۱۱۶	۵.۰۰%	۲,۲۸۴,۱۶۲,۱۱۶	کارکنان/ سهام ترجیحی
۲۴.۰۷%	۱۰,۹۹۸,۹۵۶,۵۶۴	۲۴.۷۳%	۱۱,۲۹۹,۴۰۲,۵۲۸	سایر اشخاص حقوقی (با مالکیت کمتر از پنج درصد)
۶.۲۹%	۲,۸۷۴,۳۳۳,۲۲۷	۵.۶۳%	۲,۵۷۳,۸۸۷,۳۶۳	اشخاص حقیقی
۱۰۰%	۴۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰%	۴۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۳۰-۳ تعداد سهامداران:

اشخاص حقیقی
 اشخاص حقوقی

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴-۳- نسبت کفایت سرمایه که از تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون بر حسب ریسک به دست می‌آید، طبق الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باید حداقل ۸ درصد باشد. نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۸,۹۹۲,۱۷۶	۸,۹۲۳,۶۸۲
اندوخته قانونی	۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۲
سایر اندوخته‌ها	۷,۷۲۵,۶۵۲	۷,۷۲۸,۹۹۳
سود انباشته	(۱۲,۳۶۴,۳۵۸)	(۴,۸۸۱,۷۶۸)
جمع سرمایه اصلی	۱۱,۴۴۲,۵۷۲	۱۸,۸۶۰,۰۰۸
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاریها	۹,۵۹۵,۱۵۱	۹,۰۳۰,۴۲۸
ذخیره تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت	۳۶,۷۲۵,۸۲۴	۳۶,۷۷۶,۳۱۸
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	-	-
جمع سرمایه تکمیلی	۴۶,۳۲۰,۹۷۵	۴۵,۸۰۶,۷۴۶
کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی بر سرمایه اصلی	۳۴,۸۷۸,۴۰۴	۳۶,۹۴۶,۷۳۸
جمع سرمایه پایه قبل از کسور	۲۲,۸۸۵,۱۴۳	۳۷,۷۲۰,۰۱۶
کسر می‌شود: سرمایه گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری تابعه (تلفیق نشده)	(۴,۵۶۷,۰۳۵)	(۴,۷۲۱,۴۸۱)
جمع سرمایه پایه	۱۸,۳۱۸,۱۰۸	۳۲,۹۹۸,۵۳۵
جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک	۷۶۷,۶۱۲,۱۰۸	۷۲۲,۴۳۴,۲۵۷
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۲.۴	۴.۶

۵-۳- دارایی‌های موزون بر حسب ریسک:

دارایی‌ها	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	ضریب ریسک	میلیون ریال	ضریب ریسک	میلیون ریال
موجودی نقد	۰	۵,۹۰۶,۰۱۸	۰	-
مطالبات از بانک مرکزی	۰	۱۹۷,۸۹۳,۰۰۶	۰	-
مطالبات از دولت و تسهیلات دولتی تبصره ای	۰	۲۵۵,۶۷۳,۰۳۵	۰	-
اوراق مشارکت دولتی	۰	۴,۶۱۷,۵۱۵	۰	-
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۲۰	۴۴,۳۹۱,۵۶۹	۲۰	۹,۹۲۵,۹۷۱
اوراق مشارکت غیردولتی	۱۰۰	۰	۱۰۰	-
اوراق بهادار ارزی	۱۰۰	۰	۰	-
سرمایه‌گذاریها و مشارکتها	۱۰۰	۳۷,۶۷۲,۳۵۹	۱۰۰	۳۴,۶۵۷,۵۵۶
وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۵۰	۱۲۸,۱۱۱,۳۳۳	۵۰	۶۵,۳۷۹,۵۴۴
وام‌ها و تسهیلات پرداختی دولتی غیر تبصره ای	۱۰۰	۲,۹۴۶,۳۷۷	۱۰۰	۸۷۷,۴۰۶
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی	۱۰۰	۳۳۹,۴۴۸,۶۸۰	۱۰۰	۳۲۱,۳۶۶,۵۳۹
حسابهای دریافتی	۱۰۰	۱۴۶,۳۳۹,۸۱۴	۱۰۰	۱۳۴,۸۴۲,۶۷۹
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۱۰۰	۶۵,۲۲۴,۳۲۶	۱۰۰	۷۱,۵۵۷,۳۱۶
سایر دارایی‌ها	۱۰۰	۷,۵۵۴,۶۴۳	۱۰۰	۶,۷۵۱,۲۸۳
مازاد هزینه‌ها بر درآمدها	۱۰۰	۷,۴۸۲,۵۸۹	۱۰۰	۴,۷۳۰,۳۲۹
حسابهای داخلی	۲۰	۰	۲۰	-
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۰	۰	۱۰۰	-
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۱۶۸,۷۷۷,۰۳۹	۱۰۰	۳۲,۶۰۶,۵۶۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده غیر دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۵۵,۱۴۱,۶۹۵	۱۰۰	۱۰,۷۰۱,۳۴۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۰	۱۸,۷۶۱,۶۹۸	۰	-
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار غیر دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۷,۲۸۸,۷۷۶	۱۰۰	۸۷۱,۱۱۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار دولتی (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۴۶,۱۱۶,۵۴۴	۱۰۰	۹,۵۱۶,۸۵۵
سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۰	۶۴,۹۶۶,۸۶۹	۱۰۰	۱۸,۶۱۵,۵۲۹
تعهدات بابت کارتهای اعتباری (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	۱۰۰	۶۱,۰۹۴	۱۰۰	۳۴,۲۱۵
جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک		۱,۶۰۴,۳۷۴,۹۷۹		۷۲۲,۴۳۴,۲۵۷

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳۱- اندوخته قانونی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۱	مانده در ابتدای دوره
-	-	انتقال از سود قابل تخصیص
۷,۰۸۹,۱۰۱	۷,۰۸۹,۱۰۱	مانده در پایان دوره

۳۱-۱- در شرکت اصلی به موجب مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی که مقرر میدارد معادل ۱۵ درصد سود سال، پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل و در شرکتهای فرعی بر اساس مفاد مواد ۱۴+ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ به میزان ۵ درصد از محل سود قابل تخصیص کسر و به اندوخته قانونی منتقل میشود.

۳۲- سایر اندوخته‌ها

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	مانده در ابتدای دوره
-	-	انتقال از سود قابل تخصیص
۴,۷۲۴,۰۴۴	۴,۷۲۴,۰۴۴	مانده در پایان دوره

۳۲-۱- سایر اندوخته‌ها متشکل از اندوخته‌های احتیاطی است. بانک به منظور کاهش ریسک خود به موجب ماده ۵۳ اساسنامه، هر سال معادل ۱۰ درصد از سود خالص را به اندوخته احتیاطی تخصیص می‌دهد.

۳۳- سود و زیان حاصل از تسعیر عملیات خارجی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۸۵۳	۹۳,۸۵۳	سود و زیان حاصل از تسعیر مانده های پولی در سنوات ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴
۲,۱۸۷,۱۹۶	۲,۱۸۳,۸۵۴	سود و زیان حاصل از تسعیر / شعب خارج
۲,۲۸۱,۰۴۹	۲,۲۷۷,۷۰۷	

۳۴- نتیجه تغییرات ناشی از برابری های قانونی نرخ ارز به مبلغ ۷۲۳,۹۰۰ میلیون ریال به موجب مصوبه شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره م ب / ۱۳۰۹ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ بانک مرکزی موضوع طرح یکسان سازی نرخ ارز، در تاریخ ۱۳۸۱/۰۱/۰۶ از تسعیر مانده حساب داراییها و بدهیهای ارزی بانک حاصل گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳۵- سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۵۰۸	۹۸,۸۰۹	۷۰,۶۵۰	فروش اقساطی مواد اولیه و ابزار کار
۶۸۹,۸۹۳	۴۴۸,۲۰۴	۵۲۹,۹۱۰	فروش اقساطی ماشین آلات
۵,۹۶۷,۹۱۰	۱,۶۹۰,۴۹۰	۱,۸۹۹,۱۹۰	فروش اقساطی مسکن
۲,۰۳۲,۵۶۶	۱,۲۷۹,۰۴۷	۳۹۱,۵۶۶	فروش اقساطی طرحها
۲,۰۶۲,۲۷۹	۱,۵۲۷,۴۱۹	۱,۵۴۸,۰۷۲	مشارکت مدنی طرحها
۲,۹۹۴,۷۰۰	۱۴,۳۵۹,۴۸۸	۲,۱۴۲,۲۹۸	مشارکت مدنی
۱,۷۵۶,۲۹۹	۱,۳۶۰,۷۲۶	۱,۱۴۴,۷۶۲	مشارکت مدنی مسکن
۴۴,۷۱۱,۹۳۷	۳۱,۵۴۹,۵۲۵	۲۴,۳۲۵,۰۳۴	مشارکت مدنی تامین سرمایه در گردش و ثابت
۳۷۸,۴۸۹	۳۶۵,۲۹۲	۸۱۶	خرید سلف
۱,۳۸۸,۴۴۷	۵۹۱,۵۵۸	۷۹۳,۶۱۳	مضاربه
۱,۱۴۶,۰۸۳	۹۹۳,۶۰۱	۳۰۳,۰۹۶	جعاله
۱۱,۱۷۵	۸,۹۴۳	۵,۸۷۷	اجاره به شرط تملیک
۵,۴۰۳,۵۷۶	۴,۷۵۸,۰۲۰	۵,۹۸۲,۹۹۲	خرید دین (۱-۳۵)
۴۹۲,۳۵۴	۱۸۳,۲۴۳	۱,۵۳۳,۸۳۴	مراجعه
۱,۸۶۵,۴۸۱	۱,۳۷۱,۴۱۹	۱,۵۷۸,۳۰۷	سود دریافتی از بانکها
۳۸,۰۳۰,۳۲۷	۲۰,۵۱۳,۹۴۴	۶۴,۵۵۲,۷۶۶	وجه التزام (۲-۳۵)
۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۸۱,۰۹۹,۷۲۹	۱۰۷,۴۳۸,۶۸۳	

۳۵-۱ - به موجب نامه شماره ۹۳/۳۷۸۵۲ مورخ ۱۳۹۳/۰۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا - اداره مطالعات و مقررات بانکی، درآمد حاصل از تسهیلات خرید دین در سود مشاع ثبت گردید.

۳۵-۲ - مبلغ ۲۷,۸۴۱ میلیارد ریال افزایش در وجه التزام ناشی از تغییر رویه حسابداری در محاسبه سود مطالبات از دولت، بر روی اصل و فرع در اجرای یادداشت ۲-۳-۴ می باشد.

۳۶- سود حاصل از سرمایه‌گذاریها و سپرده‌گذاریها

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود حاصل از سرمایه‌گذاریها:			
۲۰,۷۷۴,۳۸۶	۸,۸۸۸,۲۸۷	۶۷۳,۵۸۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها (۱-۳۶)
(۴,۲۱۲,۴۰۲)	-	۵۴۸,۶۸۴	سود (زیان) ناشی از تعدیل ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
۱۶,۵۶۱,۹۸۴	۸,۸۸۸,۲۸۷	۱,۲۲۲,۲۶۷	خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
سود حاصل از سپرده‌گذاریها:			
۸۱۵,۲۵۵	۵۷۰,۱۰۴	۶۰۵,۴۰۲	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۵۶۳,۲۴۸	۵۴۷,۲۴۰	۲۴۲,۱۷۵	سود سپرده ها نزد بانکهای داخلی
۴,۹۴۸,۴۵۹	۴,۲۴۵,۰۰۲	۱۴۲,۷۵۹	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۶,۳۲۶,۹۶۱	۵,۳۶۲,۳۴۶	۹۹۰,۳۳۶	جمع
۲۲,۸۸۸,۹۴۶	۱۴,۲۵۰,۶۳۳	۲,۲۱۲,۶۰۳	جمع کل

۳۶-۱ - سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها طی سال به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۳۸۵,۰۶۶	۲,۱۱۹,۳۵۶	۶۸۲,۳۵۰	سود سهام شرکتها
۱۵,۳۸۹,۳۲۰	۶,۷۶۸,۹۳۰	(۸,۷۶۶)	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها (۱-۳۶)
۲۰,۷۷۴,۳۸۶	۸,۸۸۸,۲۸۷	۶۷۳,۵۸۳	

۳۶-۱-۱ - عمده مبلغ مذکور مربوط به زیان فروش شرکت معدنی و صنعتی چادرملو به مبلغ ۲۹,۰۹۳ میلیون ریال بوده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳۷- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۷۶۳,۸۰۵	۲۷,۶۶۲,۳۹۵	۳۱,۱۹۶,۲۸۶	سود سپرده‌های کوتاه مدت
۷,۷۶۹,۳۷۴	۶,۱۲۵,۴۱۹	۶,۳۶۷,۹۵۲	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۷۳	۷۸۷	-	منافع پرداختی به سپرده گذاران ویژه سه ماهه کاردان
۲,۰۸۹,۲۰۹	۱,۸۱۸,۰۵۰	۳,۳۳۸,۷۲۲	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه سه ماهه
۷۱,۹۷۱	۶۳,۴۱۰	۲۳,۹۲۱	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه چهار ماهه
۱۱۴,۳۶۷	۱۰۴,۱۴۹	۲۴,۳۵۶	سود سپرده‌های کوتاه مدت ویژه نه ماهه
۴۵,۰۴۶,۷۹۰	۳۳,۱۹۷,۱۴۱	۳۹,۹۷۱,۶۸۰	سپرده سرمایه‌گذاری یکساله
۱,۸۸۶,۳۷۹	۱,۴۴۵,۶۰۱	۴۱۰,۶۸۰	سپرده سرمایه‌گذاری دو ساله
۵۵۹,۰۱۶	۴۳۹,۳۵۳	۲۷۴,۷۲۰	سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله
۱۱۰,۹۸۸	۸۷,۳۷۰	۶۲,۳۷۹	سپرده سرمایه‌گذاری چهارساله
۱۹,۸۰۰,۵۵۲	۱۵,۱۰۰,۴۶۴	۱۲,۹۴۹,۳۵۵	سپرده سرمایه‌گذاری پنج ساله
۲۶۹,۰۹۸	۱۹۹,۸۰۷	۱۹۸,۲۱۱	سود پرداختی به پس انداز کارکنان دولت
۷۹۰,۹۵۳	۱۴۹,۶۲۹	۱,۲۵۶,۳۳۶	سود پرداختی به سپرده های بانکها
۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷	۸۶,۳۹۳,۴۷۵	۹۶,۰۷۴,۴۹۹	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳۸- تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۸,۷۲۴,۶۱۴	۴۹۱,۰۹۱,۳۲۳	۵۶۰,۰۶۱,۴۷۲	تسهیلات اعطایی*
۳۶,۶۵۷,۶۱۶	۳۶,۲۱۲,۱۸۹	۴۱,۳۵۸,۶۸۶	سرمایه‌گذاری‌ها*
۲۴,۶۶۵,۰۶۹	۲۸,۶۹۳,۷۵۱	۱,۷۱۱,۱۳۲	اوراق مشارکت*
۵۴۰,۰۴۷,۲۹۹	۵۵۵,۹۹۷,۲۶۳	۶۰۳,۱۳۱,۲۹۰	
کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:			
۲۰۶,۹۹۶,۲۴۶	۱۹۸,۳۸۴,۳۴۹	۲۵۲,۴۱۹,۳۰۷	کوتاه مدت*
۴۱,۰۷۷,۴۱۷	۴۴,۳۲۸,۰۴۵	۶۲,۰۰۶,۲۸۲	کوتاه مدت ویژه*
۴,۳۶۸,۹۷۰	۱,۰۱۴,۰۷۶	۹,۰۵۸,۴۹۵	سپرده مدت‌دار بانک‌ها
۲۱۵,۵۴۰,۹۲۱	۲۰۷,۴۵۰,۰۳۲	۲۸۴,۰۰۳,۹۲۱	یک‌ساله*
۷,۸۸۴,۹۲۳	۸,۷۰۴,۸۰۱	۱,۸۸۷,۹۳۷	دو ساله*
۲,۶۲۸,۰۴۹	۲,۷۵۸,۵۲۶	۱,۶۳۷,۱۸۹	سه ساله*
۴۷۳,۰۲۹	۴۹۶,۵۱۱	۳۴۱,۴۹۴	چهار ساله*
۸۸,۸۵۴,۱۷۷	۹۱,۹۲۷,۵۳۹	۶۸,۶۸۶,۱۰۸	پنج ساله*
۵۶۷,۷۲۳,۷۳۲	۵۵۵,۰۶۳,۸۷۸	۶۸۰,۰۴۰,۷۳۴	جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۷,۵۵۷,۴۹۴)	(۶۷,۷۶۸,۹۸۷)	(۷۶,۷۶۳,۷۵۴)	سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۰۰,۱۶۶,۲۳۸	۴۸۷,۲۹۴,۸۹۱	۶۰۳,۲۷۶,۹۸۱	خالص منابع سپرده‌گذاران
۳۹,۸۸۱,۰۶۱	۶۸,۷۰۲,۳۷۲	(۱۴۵,۶۹۱)	منابع بانک
۱۰۹,۰۹۳,۰۲۳	۸۱,۰۹۹,۷۲۹	۱۰۷,۴۳۸,۶۸۳	سود تسهیلات اعطایی
۴,۹۴۸,۴۵۹	۴,۲۴۵,۰۰۲	۱۴۲,۷۵۹	سود اوراق مشارکت
۱۷,۹۴۰,۴۸۷	۱۰,۰۰۵,۶۳۱	۲,۰۶۹,۸۴۴	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۱۳۱,۹۸۱,۹۶۹	۹۵,۳۵۰,۳۶۲	۱۰۹,۶۵۱,۲۸۶	جمع سود مشاع
۱۲۲,۱۷۵,۴۹۳	۸۳,۵۷۶,۹۰۵	۱۰۹,۶۴۷,۹۵۳	سهم سود سپرده‌گذاران (با احتساب جایزه سپرده قانونی)
(۴,۹۰۱,۸۱۶)	۰	(۱۳,۵۷۳,۴۵۴)	حق الوکاله
۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷	۸۳,۵۷۶,۹۰۵	۹۶,۰۷۴,۴۹۹	منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۱۱۷,۲۷۳,۶۷۷)	(۸۶,۳۹۳,۴۷۵)	(۹۶,۰۷۴,۴۹۹)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال
-	(۲,۸۱۶,۵۷۰)	۰	مانده قابل تقسیم بین سپرده‌گذاران (مازاد پرداختی به سپرده‌گذاران)

* مبالغ تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری‌ها، اوراق مشارکت، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سپرده قانونی مربوطه بر اساس میانگین هفتگی طی سال محاسبه گردیده است.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳۹- سود و وجه التزام دریافتی (غیر مشاع)

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۲۹,۳۴۴	۳,۵۸۴,۴۶۵	۸۶۳,۸۴۴	وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی
۱۹۹,۲۲۰	۱۱۸,۲۷۷	۱۵۳,۹۰۳	(۳۹-۱) سود دریافتی از محل سپرده گذاریها
۱,۹۳۱,۰۳۰	۸,۳۸۶,۸۲۲	۲,۴۰۵,۵۷۶	(۳۹-۲) وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات
۷,۰۳۰	۵,۰۷۶	-	سود دریافتی معاملات قدیم
۲۰۴,۲۶۵	۹۲,۶۷۳	۱۱۲,۸۳۳	سود و وجه التزام دریافتی از تسهیلات ارزی
۱۳,۷۲۸	۹,۵۲۴	۱۳,۹۰۴	سود دریافتی (شعب خارج از کشور)
۷,۱۸۴,۶۱۸	۱۲,۱۹۶,۸۳۷	۳,۵۵۰,۰۶۰	

۱- ۳۹- سود دریافتی از محل سپرده گذاریها

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۸۴۵	۹۳,۷۸۳	۱۲۹,۰۲۸	سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های خارجی
۱۶,۵۴۳	۹,۴۸۶	۲۰,۵۴۷	بانک‌های خارجی (شعب خارج)
۳۴۲	۱۸۹	۶۱۳	سپرده‌های مدت‌دار ارزی نزد بانک‌های داخلی
۱۸,۴۹۰	۱۴,۸۱۸	۳,۶۹۷	سود تضمین شده دریافتی از کارگزاران
-	-	۱۸	اوراق قرضه دولتی
۱۹۹,۲۲۰	۱۱۸,۲۷۷	۱۵۳,۹۰۳	

۳۹-۲ - طی بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳/مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. (دستور العمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع) در سال ۱۳۹۴ سود و وجه التزام مربوط به سرفصل مطالبات از دولت که قبلاً در طبقه مصارف غیر مشاع طبقه بندی می گردید در طبقه مصارف مشاع قرار گرفت.

۴۰- درآمد کارمزد

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۳۴۹	۳۹۷,۸۷۸	۳۸۸,۳۹۱	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۷۱۸,۴۱۹	۱,۷۱۷,۸۳۵	۱,۸۳۹,۵۲۹	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
۳۰,۳۰۳	۲۰,۵۱۰	۳۰,۳۳۸	کارمزد عملیات ارزی
۴۶,۷۲۹	۳۴,۴۴۱	۳۳,۶۰۷	کارمزد حواله‌های بانکی
۶۸۶,۰۱۹	۶۴۲,۴۰۸	۷۲۵,۵۲۹	کارمزد تسهیلات قرض الحسنه
۴۸,۲۰۳	۳۵,۵۷۰	۳۶,۱۵۲	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی
۳,۲۱۵,۹۸۹	۱,۹۶۲,۷۸۱	۱,۷۹۰,۷۷۵	کارمزد سایر خدمات
۳,۷۳۳	۳,۲۹۸	۹,۱۷۰	کارمزد دریافتی (شعب خارج)
۷,۳۹۴,۷۴۵	۴,۸۱۴,۷۲۰	۴,۸۵۳,۴۹۲	

۱- ۴۰- نرخ کارمزد

کارمزد انواع خدمات بانکی شامل صدور ضمانتنامه، گشایش اعتبارات اسنادی، حواله‌ها، صندوقهای اجاره‌ای، خدمات مربوط به اعطای تسهیلات و خدمات بانکداری الکترونیک و غیره طبق نرخهای اعلامی در بخشنامه‌های شماره ۸۵۳۳۱ و ۱۰۰۷۸ مورخ ۱۳۹۱/۰۴/۰۵ و ۱۳۹۱/۰۴/۲۹ و نام شماره ۳۴۱۸۰۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۱/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها اخذ می‌گردد. ضمناً به دلیل تعدد خدمات بانکی و تنوع مبالغ کارمزد هر خدمت، ارائه نرخ کارمزد خدمات مختلف به تفصیل امکان‌پذیر نمی‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۱ - نتیجه مبادلات ارزی

یادداشت	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز:			
یورو	۳۳۹,۵۲۲	۴۸۷,۶۰۶	۷۰۸,۴۸۶
ون کره	۸۵,۸۲۳	-	-
یوان چین	۷۷,۵۰۰	-	۱۵۵,۹۴۷
فرانک سوئیس	۱۷,۰۶۲	-	۱۴۳,۰۹۱
دلار آمریکا	۱۹,۷۸۶	۲۹,۵۴۰	۵۹,۹۳۰
پوند انگلیس	(۵)	۲۲	۲۸
بین ژاين	(۲۹,۶۳۲)	(۱۰,۹۲۸)	(۱۳,۸۴۲)
سایر ارزها	۳۳,۴۸۰	۲۴۵,۹۵۹	۷۴,۴۳۰
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز آزاد	۴۹,۳۲۰	-	-
سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز	۱۱۲,۴۹۶	۷۵۲,۷۵۶	۹۵۶,۶۲۰
نتیجه معاملات ارزی (خارج از کشور)	(۷,۰۸۷)	۵۰۳	۴۷,۵۳۸
	۶۹۸,۲۶۴	۱,۵۰۵,۴۵۸	۲,۱۳۲,۲۲۷

۴۲ - سایر درآمدها

یادداشت	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد طرح جایگزینی خودرو فرسوده	۸,۸۰۹	۰	۱
درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۰۷,۸۶۵	۹۱,۸۹۰	۱۳۵,۱۴۹
پست و تلگراف	۲,۶۴۱	۱,۲۸۳	۱,۷۸۵
فوق العاده گزارش اطلاعاتی	(۴۲-۱) ۳۴,۲۱۱	۳۹,۶۵۰	۵۷,۱۳۷
درآمد صدور و تعویض تجارت کارت	۶۴,۸۰۸	۶۴,۱۸۲	۸۶,۸۵۱
فروش داراییهای ثابت	(۴۲-۲) ۴۷,۹۱۴	۵۳,۰۸۷	۵۰,۳۵,۷۴۳
فروش اموال تملیکی	(۴۲-۳) ۳۵,۷۸۰	۳۵,۰۱۴	۵۶,۲۲۶
درآمدهای متفرقه	۴۴۴,۱۳۴	۱۴۱,۳۶۸	۴۱۳,۸۵۶
درآمدهای متفرقه (شعب خارج)	۲۸۵	۱۵,۶۶۷	۱۵,۷۷۳
	۷۴۶,۴۴۸	۴۴۲,۱۴۲	۵,۸۰۲,۵۲۱

۴۲-۱- مبلغ فوق بابت کارمزد دریافتی تهیه گزارشات اطلاعاتی از مشتریان بانک تجارت می باشد.
 ۴۲-۲- درآمد فروش داراییهای ثابت عمدتاً مربوط به فروش ملک امامزاده حسن می باشد.

۴۲-۳ - سود حاصل از فروش اموال تملیکی به شرح زیر می باشد:

شرح	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰		نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
فروش اموال منقول و غیر منقول	۴۱,۳۳۵	۷۷,۱۱۵	۳۵,۷۸۰	۳۵,۰۱۴
	۴۱,۳۳۵	۷۷,۱۱۵	۳۵,۷۸۰	۳۵,۰۱۴

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۳- هزینه‌های اداری و عمومی

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۸,۱۷۴,۲۴۶	۱۱,۷۶۴,۳۱۱	۱۵,۷۹۲,۴۵۱	(۴۳-۱) هزینه‌های پرسنلی
۷,۵۹۸,۷۲۳	۳,۵۹۷,۳۹۶	۴,۰۲۰,۰۱۲	(۴۳-۲) هزینه‌های اداری
۲۵,۷۷۲,۹۷۰	۱۵,۳۶۱,۶۰۷	۱۹,۸۱۲,۴۶۳	

۴۳-۱- هزینه‌های پرسنلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۸,۱۵۲,۸۲۳	۱۱,۷۴۸,۳۱۲	۱۵,۷۷۰,۷۹۳	(۴۳-۱-۱) هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور
۲۱,۴۲۳	۱۵,۸۹۹	۲۱,۶۵۹	(۴۳-۱-۲) هزینه‌های پرسنلی شعب خارج از کشور
۱۸,۱۷۴,۲۴۶	۱۱,۷۶۴,۳۱۱	۱۵,۷۹۲,۴۵۱	

۴۳-۱-۱- هزینه‌های پرسنلی واحدهای داخل کشور

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲,۶۱۵,۴۹۸	۱,۹۶۶,۱۲۲	۲,۲۸۲,۱۴۱	حقوق و دستمزد
۱,۸۲۸,۵۴۲	۹۷۹,۳۵۶	۱,۱۱۵,۳۷۲	فوق‌العاده جذب و بهره وری
۴۷,۹۴۷	۱۷,۹۰۹	۲,۴۰۰	فوق‌العاده کارشناسی
۲,۹۰۶,۵۲۶	۱,۴۰۳,۲۷۳	۳,۹۷۵,۱۸۴	پس انداز و بازنشستگی
۳,۴۷۹,۴۲۳	۲,۴۶۷,۲۹۵	۲,۸۳۴,۷۰۱	رفاه، خواربار و بهداشتی
۲,۶۳۹,۱۳۰	۱,۲۲۶,۷۴۱	۱,۰۲۴,۲۵۴	عیدی و پاداش
۱,۷۴۵,۵۶۳	۱,۶۱۸,۵۲۲	۱,۴۱۴,۷۶۰	پاداش پایان خدمت
۳۷۴,۶۶۰	۳۵۶,۸۷۱	۲۸۹,۷۰۴	هزینه باز خرید مرخصی استفاده نشده کارکنان
۲,۵۱۵,۵۳۵	۱,۷۱۲,۲۲۳	۲,۸۳۲,۲۷۶	فوق‌العاده‌ها
۱۸,۱۵۲,۸۲۳	۱۱,۷۴۸,۳۱۲	۱۵,۷۷۰,۷۹۳	

۴۳-۱-۲- هزینه‌های پرسنلی شعب خارج از کشور

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۵,۱۲۳	۱۱,۲۱۷	۱۴,۹۰۳	حقوق و دستمزد
۴,۴۸۷	۳,۴۲۷	۴,۸۲۶	رفاه، خوار و بار و بهداشتی
۱,۴۹۱	۱,۱۱۷	۱,۷۶۲	پس انداز و بازنشستگی
۳۲۲	۱۳۷	۱۶۸	عیدی و پاداش
۲۱,۴۲۳	۱۵,۸۹۹	۲۱,۶۵۹	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۳-۲- هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال	
۷,۵۴۶,۴۴۹	۳,۵۵۶,۸۵۲	۳,۹۹۴,۶۸۸	(۱-۲-۴۳)
۵۲,۲۷۴	۴۰,۵۴۵	۲۵,۳۲۴	(۲-۲-۴۳)
۷,۵۹۸,۷۲۳	۳,۵۹۷,۳۹۶	۴,۰۲۰,۰۱۲	

۴۳-۲-۱- هزینه‌های اداری واحد های داخل کشور

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۲,۶۷۱	۱۱۱,۱۵۹	۷۷,۶۱۲	مطبوعات و ملزومات اداری
۳۱۸,۳۹۸	۲۶۲,۱۷۸	۲۲,۸۲۷	تعمیر و نگهداری سیستم‌های کامپیوتری
۱,۰۸۷,۹۵۲	۳۶۰,۹۴۸	۱,۱۷۳,۳۴۴	تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاری
۲۶۲,۶۴۱	۱۹۷,۴۲۸	۱۱۳,۱۳۵	سوخت ، روشنائی ، آب ، پذیرائی
۳۲,۷۹۸	۲۶,۹۳۳	۱۲,۰۲۰	تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه
۱۲۶,۳۷۳	۱۲۲,۶۱۳	۱۲۲,۷۳۷	ملبوس مستخدمین
۲۷۴,۵۰۸	۱۶۸,۹۹۷	۲۰۴,۰۵۵	فوق العاده ماموریت ، سفر، ایاب و ذهاب
۴۴,۵۲۳	۳۲,۶۳۹	۲۰,۶۲۰	پست و تلفن و تلگراف و تلکس و سوئیفت
۱۱۵,۳۲۷	۷۷,۵۰۹	۷۶,۴۷۵	بیمه اموال و حمل و نقل و کارکنان
۲۵,۴۴۷	۱۶,۰۳۷	۹,۳۵۱	باشگاهها و تربیت بدنی
۱,۲۷۲,۸۲۶	۵۹۳,۴۰۵	۶۸۸,۴۲۴	حق الزحمه خدمات و حسابرسی و مشاوره
۱,۲۸۷,۰۴۵	۱۱۴,۴۱۸	۲۳۸,۹۹۷	ثبتي ، حقوقی ، قضائی و حق عضویت
۱۹,۹۰۵	۱۱,۹۵۵	۱۷,۱۹۹	آموزش و تحقیقات
۲۱,۵۶۰	۱۳,۰۸۰	۱۴,۳۰۷	حمل و نقل
۵۷۴,۱۲۰	۲۴۱,۶۳۹	۱۳۱,۷۴۸	آگهی و تبلیغات
۲۲۱,۵۵۱	۱۵۷,۷۴۸	۱۵۵,۱۳۵	اجاره محل
۱۳,۴۷۸	۱۲,۹۵۴	۴,۵۷۳	تنظیفات و باغبانی
۴۰,۹۵۱	۲۹,۷۰۵	۳۴,۱۹۵	کمک هزینه برق مصرفی
۱۰,۷۰۸	۵,۸۷۴	۸,۲۹۳	هزینه امور فرهنگی
۱,۰۱۵,۲۹۲	۶۱۷,۱۳۲	۴۴۸,۸۸۰	سایر اقلام
۵۴۶,۳۷۷	۳۸۲,۵۰۰	۴۲۰,۷۵۹	هزینه استهلاک
۷,۵۴۶,۴۴۹	۳,۵۵۶,۸۵۲	۳,۹۹۴,۶۸۸	

۴۳-۲-۲- هزینه‌های اداری شعب خارج از کشور

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۵۳	۳,۲۳۹	۳,۸۲۸	فوق العاده ماموریت و هزینه سفر و ایاب و ذهاب شهری
۸۵۴	۶۸۰	۵۳۵	سوخت ؛ روشنائی ؛ آبدارخانه و پذیرایی
۳,۸۵۳	۲,۲۵۰	۳,۳۰۸	تعمیرات اثاثیه و وسائط نقلیه
۹۹۰	۵۹۹	۷۳۲	مطبوعات و ملزومات اداری
۶۹۹	۵۳۴	۵۳۲	تنظیفات و باغبانی
۱,۷۳۷	۱,۲۶۲	۱,۶۲۵	تعمیرات ساختمان‌های ملکی و اجاره ای
۴۰۴	۲۹۰	۳۱۳	حفاظت بانک
۲۷,۰۱۱	۲۲,۷۹۲	۹,۵۱۵	سایر اقلام
۱۱,۶۷۳	۸,۹۰۸	۴,۹۳۷	استهلاک
۵۲,۲۷۴	۴۰,۵۴۵	۲۵,۳۲۴	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰			نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			یادداشت
جمع	اختصاصی	عمومی	جمع	اختصاصی	عمومی	جمع	اختصاصی	عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	(۴۴-۱) - (۴۴-۲)
۴۲,۳۶۸,۰۵۷	۳۱,۲۷۳,۶۳۷	۱۰,۹۹۴,۴۲۰	۳۷,۵۹۴,۱۷۷	۲۷,۰۹۴,۹۶۶	۱۰,۴۹۹,۲۱۱	۴۶,۷۷۹,۹۶۶	۳۴,۳۶۳,۰۱۱	۱۲,۴۱۶,۹۵۵	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان دوره
(۳۵,۴۸۰,۷۱۶)	(۲۵,۱۳۵,۷۰۳)	(۱۰,۳۴۵,۰۱۳)	(۳۵,۴۸۰,۷۱۶)	(۲۵,۱۳۵,۷۰۳)	(۱۰,۳۴۵,۰۱۳)	(۴۲,۳۶۸,۰۵۷)	(۳۱,۲۷۳,۶۳۷)	(۱۰,۹۹۴,۴۲۰)	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در ابتدای دوره
۲۴,۸۹۵	۲۴,۸۹۵	-	۱۴,۰۳۲	۲,۷۴۱	-	۲,۷۴۱	۲,۷۴۱	-	۴۴-۳
۶,۸۱۲,۲۳۵	۶,۱۶۲,۸۲۹	۶۴۹,۴۰۶	۲,۱۲۷,۴۹۳	۴,۲۱۲,۶۵۱	۲,۹۹۲,۱۱۵	۴,۲۱۲,۶۵۱	۲,۹۹۲,۱۱۵	۱,۲۲۰,۵۳۶	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۴۴-۱ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹				۱۳۹۵/۰۹/۳۰				
جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده مطالبات
۹۶,۶۴۷,۸۱۲	۶۸,۵۷۶,۳۰۵	۲۱,۴۹۳,۰۶۰	۶,۵۷۸,۴۴۷	۱۲۸,۷۳۵,۳۰۰	۷۴,۴۵۶,۴۳۶	۳۸,۶۲۷,۳۸۴	۱۵,۶۴۱,۴۸۰	کسری می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
(۶,۵۸۸,۳۶۷)	(۶,۲۳۶,۳۵۹)	(۷۹,۶۱۳)	(۲۷۲,۳۹۵)	(۸,۹۲۰,۳۵۰)	(۸,۴۷۸,۶۴۳)	(۷۳,۸۶۵)	(۳۶۷,۸۴۳)	سررده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری
(۱۹,۲۳۵,۷۰۴)	(۱۲,۱۰۵,۶۸۰)	(۵,۴۵۶,۷۴۴)	(۱,۶۷۳,۲۸۱)	(۲۳,۷۸۰,۹۳۴)	(۱۶,۴۵۸,۵۴۲)	(۵,۰۶۳,۷۸۷)	(۲,۲۵۹,۶۰۵)	املاک و مستغلات
۷۰,۸۲۳,۸۴۱	۵۰,۳۳۴,۳۶۷	۱۵,۹۵۶,۷۰۳	۴,۶۳۳,۷۷۱	۹۶,۰۳۴,۰۱۵	۴۹,۵۱۹,۳۵۱	۳۳,۵۰۰,۷۳۱	۱۳,۰۱۴,۰۳۲	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
	۵۰ درصد - ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد		۵۰ درصد - ۱۰۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۳۱,۲۷۳,۶۳۷	۲۷,۶۱۹,۰۱۹	۳,۱۹۱,۳۴۱	۴۶۳,۲۷۷	۳۴,۲۶۳,۰۱۱	۲۶,۲۶۱,۴۶۱	۶,۷۰۰,۱۴۶	۱,۳۰۱,۴۰۳	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

۴۴-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی

۴۴-۳ - مطالبات سوخت شده			یادداشت		
مانده ۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
عنوان	نوع قرارداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	اعتبار درحسابجاری		۴۹۰,۶۹۱,۵۰۸	۵۱۷,۰۹۵,۷۷۲	مانده تسهیلات اعطایی
-	ضمانت نامه		(۷۰,۸۲۳,۸۴۱)	(۹۶,۰۲۴,۰۱۵)	مانده تسهیلات اعطایی دارای ذخیره اختصاصی
-	گشایش اعتبار اسنادی		۴۱۹,۸۶۷,۶۶۷	۴۲۱,۰۶۱,۷۵۷	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
-	فروش اقساطی		۱/۵ درصد	۱/۵ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
-	قرض الحسنه		۶,۳۹۸,۰۱۵	۶,۳۱۵,۹۳۶	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۱	مضاربه		۱۷۲,۲۹۲	۲۰۹,۲۳۶	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بانکها و مؤسسات اعتباری
۲,۷۳۰	تسهیلات ارزی		۷۷۹,۰۹۸	۸۰۱,۰۸۰	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بدهکاران اعتبارات اسنادی و پروات
-	سایر		۶۶۸,۳۵۶	۷۲۵,۲۹۲	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی بدهکاران موقت (ریال و ارز)
۲,۷۴۱	جمع		۲,۶۷۸,۶۷۴	۳,۸۳۵,۰۹۶	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی مطالبات از دولت
			۳۹۷,۹۸۴	۳۲۸,۲۳۶	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی سایر حسابهای دریافتی
			۱۰,۹۹۴,۴۲۰	۱۲,۲۱۶,۹۵۵	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۵- هزینه‌های مالی

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۶۲,۹۰۱	۸۷۰,۲۶۳	۱,۳۲۵,۲۲۵	(۴۵-۱) کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
-	۳۱۴,۰۴۲	-	هزینه کارمزد اتاق پایاپای
۶,۴۴۹,۷۷۳	۲,۱۰۷,۰۹۰	۴,۵۴۸,۸۷۷	(۴۵-۲) سود پرداختی بابت بدهی به بانک مرکزی
۶۴,۹۶۳	۵۱,۵۴۳	۶۶,۸۰۴	سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه
۱۵۰,۸۴۰	۱۰۷,۲۱۱	۸۹,۹۴۱	سود پرداختی سپرده مدت دار ارزی
۲۰۶,۳۸۶	۱۰۴,۳۶۹	۴۱۵,۵۴۳	متفرقه
۸,۰۶۳	۵,۲۳۳	۷۸۴	حق الزحمه پرداختی بابت ارزیابی واحدهای غیر منقول
۲,۸۹۶	۶۰	۱۱,۵۱۷	سود پرداختی (شعب خارج)
۸,۷۴۵,۸۲۰	۳,۵۵۹,۸۱۱	۶,۴۵۸,۶۹۲	

۴۵-۱- کارمزد پرداختی خدمات بانکی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۸	۵۵۲	۲۹۵	حوالات
۱,۲۴۴,۵۷۶	-	۶۷۰,۸۷۶	کارمزد پرداختی به بانک‌ها طرح شتاب
۴۴۶,۶۲۹	۷۵۱,۵۷۴	۴۴۴,۷۶۹	کارمزد پرداختی به مرکز شتاب
۱۳۳,۷۴۰	۹۱,۱۹۲	۱۸۰,۴۸۱	شرکت‌های بی اس بی
۳۷,۱۴۷	۲۶,۸۷۰	۲۸,۶۲۱	سایر
۱۰۱	۷۵	۱۸۱	کارمزد پرداختی (شعب خارج)
۱,۸۶۲,۹۰۱	۸۷۰,۲۶۳	۱,۳۲۵,۲۲۵	

۴۵-۲- از کل مبلغ ۴,۵۴۹ میلیارد ریال، مبلغ ۴,۰۲۸ میلیارد ریال سود پرداختی، بابت خط اعتباری دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۵۲۱ میلیارد ریال بابت وجه التزام پرداختی به بانک مرکزی با نرخ ۳۴٪ می‌باشد.

۴۶- سایر هزینه‌ها

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۵,۱۸۵	۳۶۱,۸۳۱	۳۹۴,۱۶۶	جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - خرید
۳۶,۰۸۵	۱۹,۴۵۳	۲۱,۱۹۲	جوایز و امتیازات تجهیز سپرده‌ها - مدارس و درمانگاه
۱۰,۴۳۷	۷,۷۸۱	۸,۴۷۷	هزینه جوایز سپرده‌های قرض الحسنه - تبلیغات
۵۲۱,۷۰۷	۳۸۹,۰۶۶	۴۲۳,۸۳۴	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۷- تعدیلات سنواتی

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹۲۰,۸۰۷)	-	(۹,۳۶۷,۴۱۱)	تعدیلات سنواتی مربوط به سال ۹۴
۱۰۴,۴۲۰	(۲۳۰,۸۸۳)	(۸۰,۷۸۵)	تعدیلات سنواتی مربوط به قبل از سال ۹۴
(۸۱۶,۳۸۸)	(۲۳۰,۸۸۳)	(۹,۳۴۸,۱۹۵)	

۴۷-۱- تعدیلات سنواتی مربوط به سال ۹۴

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	(۲,۵۰۰,۲۲۴)	اصلاح ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	(۱,۷۰۹,۰۰۰)	افزایش ذخیره بازنشستگی کارکنان (اکچوئری)
-	-	(۴,۶۴۳,۸۹۲)	بابت برگشت سود شناسایی شده شرکت مولد نیروگاهی بندر عباس
-	-	(۴,۲۱۲,۴۰۲)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در اوراق سریع المعامله
-	-	۶۰۴,۹۴۴	برگشت اندوخته احتیاطی سال ۱۳۹۴
-	-	۹۰۷,۴۱۶	برگشت اندوخته قانونی سال ۱۳۹۴
-	-	۲,۳۲۹,۲۸۷	برگشت مالیات سال ۱۳۹۴
-	-	(۴۳,۲۲۳)	برگشت درآمد حاصل از فروش ملک امام زاده حسن
-	-	(۳۱۹)	برگشت درآمد حاصل از فروش زمین کوی ملت
(۹۲۰,۸۰۷)	-	-	بابت تامین کسری ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
(۹۲۰,۸۰۷)	۰	(۹,۳۶۷,۴۱۱)	

۴۷-۲- تعدیلات سنواتی مربوط به قبل از سال ۹۴

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳۷۳,۰۰۷)	-	-	بابت ذخیره مالیات سال ۹۲
(۳۷,۷۷۱)	(۷,۷۷۱)	-	بابت برگشت سود مازاد تجدید ارزیابی سال ۹۲ املاک فروش رفته
۷,۴۴۳	-	-	انتقال مانده حساب ذخیره جوایز برگشتی
(۱۱۰,۵۵۲)	(۱۱۰,۵۵۲)	-	برگشت سود و وجه التزام قرارداد های شرکت پتروشیمی خراسان
(۵۹۸,۷۵۳)	(۱۱۲,۵۵۹)	(۳۸,۱۳۰)	بابت تسویه مابالتفاوت بدهی شرکت ها با نرخ مرجع پایان سال ۸۸
-	-	(۴۲,۶۵۵)	بابت تقسیط بدهی شرکت های سنگبری با نرخ مرجع پایان سال ۸۸
۱,۲۱۷,۰۶۰	-	-	برگشت سند ذخیره تعهد بانک به فروش ارزو تسعیر ارز از مرجع به مبادله ای
۱۰۴,۴۲۰	(۲۳۰,۸۸۳)	(۸۰,۷۸۵)	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۳-۴۷- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از ارقام مقایسه ای مربوط در صورت‌های مالی اصلی مقایسه ای ارائه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای زیر بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد. جدول تغییرات به شرح زیر می باشد:

یادداشت	قبل از تجدید ارائه	تعدیلات و طبقه بندی	تجدید ارائه شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات دولتی و غیر دولتی	۴۵۵,۶۹۴,۱۲۳	(۲,۵۰۰,۲۲۳)	۴۵۳,۱۹۳,۹۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۵۱,۸۳۳,۱۴۴	(۴,۶۴۳,۸۹۲)	۴۷,۱۸۹,۲۵۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۴,۲۷۹,۲۴۴	(۴۳,۵۴۱)	۶۴,۲۳۵,۷۰۳
سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها	۴۳,۵۹۱,۴۳۹	(۴,۳۱۲,۴۰۲)	۳۹,۳۷۹,۰۳۷
سپرده‌های دیداری	(۱۲۷,۱۸۰,۰۲۹)	(۳۸,۱۳۰)	(۱۲۷,۲۱۸,۱۵۹)
سایر دارایی‌ها	۵۰,۶۴۱,۴۴۵	۴,۶۴۳,۸۹۲	۵۵,۲۸۵,۳۳۷
اقلام در راه	(۸۱۵,۴۸۴)	(۴,۶۸۶,۵۴۷)	(۵,۵۰۲,۰۳۱)
مالیات پرداختی	(۳,۲۳۵,۴۰۶)	۲,۳۲۹,۲۸۶	(۹۰۶,۱۱۹)
ذخیره پاداش پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹,۲۲۲,۶۸۳)	(۱,۷۰۹,۰۰۰)	(۱۰,۹۳۱,۶۸۳)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۹,۴۵۵,۰۳۲)	-	(۲۹,۴۵۵,۰۳۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴,۳۱۲,۰۱۲	۲,۵۰۰,۲۲۴	۶,۸۱۲,۲۳۵
مالیات	۲,۳۲۹,۲۸۷	(۲,۳۲۹,۲۸۷)	-
اندوخته قانونی	(۹۰۷,۴۱۶)	۹۰۷,۴۱۶	-
سایر اندوخته‌ها	(۶۰۴,۹۴۴)	۶۰۴,۹۴۴	-
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	(۳۱,۷۴۵,۲۳۹)	۸,۸۵۶,۲۹۳	(۲۲,۸۸۸,۹۴۶)
سایر درآمدها	(۵,۸۴۶,۰۶۲)	۴۳,۵۴۱	(۵,۸۰۲,۵۲۱)
هزینه‌های اداری عمومی	۲۴,۰۶۳,۹۷۰	۱,۷۰۹,۰۰۰	۲۵,۷۷۲,۹۷۰
سود انباشته در ابتدای سال	(۱,۲۰۲,۷۳۵)	۸۰,۷۸۶	(۱,۱۲۱,۹۴۸)
اندوخته‌ها	۱۳,۳۲۵,۵۰۶	(۱,۵۱۲,۳۶۲)	۱۱,۸۱۳,۱۴۵
	۴۹۹,۸۵۵,۱۳۹	۰	۴۹۹,۸۵۵,۱۴۱

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۸- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴,۷۳۰,۳۲۹)	۶,۴۷۸,۰۶۶	(۷,۴۸۲,۵۸۹)	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد*
۵۵۸,۰۵۰	۳۹۱,۴۰۸	۴۲۵,۶۹۶	هزینه استهلاک*
-	-	(۵۴۸,۶۸۴)	برگشت از ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاریها *
۶,۸۱۲,۲۳۵	۲,۱۲۷,۴۹۳	۴,۲۱۲,۶۵۱	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۳,۱۲۱,۳۳۴	۱,۳۵۷,۸۵۴	۲,۹۴۷,۹۳۷	هزینه پاداش پایان خدمت کارکنان
۱,۱۰۷,۹۸۱	-	-	ثبتی، حقوقی، قضائی و حق عضویت
(۴,۳۷۹,۴۲۸)	(۱,۰۲۹,۸۲۷)	(۶۴۲,۸۵۶)	سود سهام سرمایه‌گذاریها *
(۱۵,۳۸۹,۳۲۰)	(۶,۷۶۸,۹۳۰)	۸,۷۶۶	زیان (سود) فروش سرمایه‌گذاریها *
۴,۲۱۲,۴۰۲	-	-	زیان (سود) ناشی از تغییرات ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها
(۵,۰۳۵,۷۴۳)	(۵۳,۰۸۷)	(۴۷,۹۱۴)	سود فروش دارایی‌های ثابت مشهود*
(۲,۳۵۶,۸۶۶)	(۲,۸۳۶,۶۸۴)	۴۷,۳۵۹	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
(۶۰,۷۳۴)	۱۷۳,۲۶۴	(۵۵,۴۷۶)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز اقلام عملیاتی شعب خارج از کشور
(۱۶,۱۴۰,۴۱۸)	(۱۶۰,۴۴۴)	(۱,۱۳۵,۱۱۰)	
			خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:
۷,۳۷۶,۲۶۱	۲,۹۷۰,۷۹۱	۳,۳۶۱,۶۹۶	بدهی به بانکهای مرکزی
۱۸,۷۲۸,۲۹۱	۱,۴۴۶,۶۱۴	(۱۶,۸۹۵,۸۸۱)	بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری
(۲,۷۷۳,۱۳۷)	(۵۲۲,۸۹۹)	(۱۷,۱۲۸,۵۶۳)	سپرده های دیداری
۲,۳۶۰,۸۸۰	(۵,۴۳۶,۸۰۵)	(۳,۵۹۹,۴۱۹)	سپرده های پس انداز و مشابه
۹۷,۳۴۲,۹۶۳	۷۶,۷۲۴,۹۶۲	۱۴۰,۵۴۳,۷۴۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱,۶۶۴,۱۸۹	(۵۱,۳۷۶)	۳,۹۱۵,۴۸۱	سایر سپرده ها
۴۱۵,۰۱۲	۳۹۶,۲۳۲	(۱۵۴,۲۷۱)	سود پرداختی به سپرده گذاران
(۲,۷۳۵,۰۲۶)	۴,۳۸۶,۲۹۳	۲,۵۰۲,۳۸۲	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
(۱۷,۵۱۰,۱۹۱)	(۱۵,۳۸۷,۴۱۴)	۴,۲۳۱,۸۲۱	ذخایر و سایر بدهی ها
۱۰۴,۸۶۹,۲۴۲	۶۴,۵۲۶,۳۹۸	۱۱۶,۷۷۶,۹۹۶	
			خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:
(۴,۰۱۱,۴۳۲)	(۲,۵۵۴,۰۴۸)	(۱۹,۵۰۰,۹۳۶)	سپرده قانونی
(۱,۰۵۱,۰۰۲)	(۱,۰۱۸,۲۴۸)	(۱۶۸,۵۱۳)	مطالبات از بانک مرکزی
۸۷۱,۸۷۳	۲۴۰,۶۷۹	(۱,۸۶۱,۶۲۷)	مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
(۷۹,۳۸۴,۵۰۳)	(۳۲,۲۳۴,۱۲۴)	(۱۰۳,۴۹۶,۸۰۱)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی و غیردولتی
۳,۲۶۲,۲۰۴	(۳,۵۳۳,۱۴۶)	(۱,۴۶۵,۴۵۵)	بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار
۳۶,۰۳۷,۵۴۴	۱۹,۰۶۱,۰۶۰	(۴,۳۴۸,۳۹۳)	اوراق مشارکت
(۳۵,۲۶۰,۳۴۷)	(۲۳,۴۴۵,۹۱۸)	(۱,۳۸۹,۱۴۳)	سایر حساب‌های دریافتی
۹,۶۲۳,۶۵۷	(۴,۵۶۵,۵۷۶)	(۱,۴۵۴,۵۰۳)	سایر دارایی‌ها
(۳,۹۱۲,۵۶۰)	(۲,۳۰۳,۵۵۱)	۲۲,۳۹۷,۲۴۸	اقلام در راه
۵۷۷,۸۲۷	۷۶۳,۶۸۴	(۱,۵۴۱,۰۹۲)	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۷۳,۲۴۶,۷۴۰)	(۴۹,۵۸۹,۱۸۸)	(۱۱۲,۲۲۹,۲۰۴)	
۱۵,۴۸۲,۰۸۵	۱۴,۷۷۶,۷۶۶	۲,۹۱۲,۶۸۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۴۸-۱ - معاملات غیرنقدی طی دوره منتهی به ۳۰/۰۹/۹۵ بابت تهاتر بدهی با شهرداری می باشد.

* با توجه به اینکه در صورت سود و زیان نمونه مصوب شورای پول و اعتبار، سود عملیاتی مشخص نمی‌شود، لذا در نمونه حاضر سود قبل از کسر مالیات جهت تطبیق با خالص جریان وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی انتخاب شده است. بدیهی است در این حالت اقلامی که به طور جداگانه در سایر سرفصل‌های اصلی طبقه‌بندی می‌شود، باید در تبدیل سود قبل از مالیات به جریان خالص وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مد نظر قرار گیرد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۴۹- خالص افزایش وجه نقد

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

تغییرات وجه نقد	سال ۱۳۹۴	نه ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۲۹,۵۸۵)	۵,۰۹۳,۰۴۳	۴,۲۶۳,۴۵۸	۴
(۴,۹۸۵)	۱۹,۳۶۶	۱۴,۳۸۱	۴
(۸۰,۸۹۸)	۱,۶۹۴,۷۷۷	۱,۶۱۳,۸۷۹	۴
(۱,۴۴۵,۰۸۷)	۱,۹۰۸,۵۹۴	۴۶۳,۵۰۷	۵
۸۹۰,۷۷۳	۴۸,۶۴۳	۹۳۹,۴۱۶	۵
(۷۱,۸۵۰)	۵۷۵,۲۸۱	۵۰۳,۴۳۱	۶
(۲,۹۰۱,۹۴۴)	۲۲,۲۹۸,۹۸۴	۱۹,۳۹۷,۰۳۹	۶
۵۶۹,۶۴۵	۱,۹۰۸,۹۹۳	۲,۴۷۸,۶۳۸	۶
(۳,۲۳۳,۵۶۴)	۴,۶۲۸,۹۶۲	۱,۳۹۵,۳۹۸	۶
۹,۴۹۷,۶۳۴	(۱۸,۷۹۹,۹۳۲)	(۹,۳۰۲,۳۹۸)	۱۸
(۹۹۳,۴۱۸)	-	(۹۹۳,۴۱۸)	۱۸
(۱)	(۸)	(۹)	۱۹
(۱۰,۸۵۷)	(۱,۰۹۵)	(۱۱,۹۵۳)	۱۹
۴۰,۸۴۱	(۷۹,۵۲۳)	(۳۸,۶۸۲)	۱۹
۵۱۲,۸۵۳	(۳,۸۷۷,۱۱۸)	(۳,۳۶۴,۲۶۴)	۱۹
(۲۴۰,۴۷۸)	(۱۵,۵۴۲)	(۲۵۶,۰۲۰)	۱۸
(۱,۷۰۴)	(۱۱۷,۵۶۶)	(۱۱۹,۲۷۰)	۱۹
۱,۶۹۷,۳۷۵	۱۵,۲۸۵,۸۶۰	۱۶,۹۸۳,۳۳۴	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۵۰- اقلام زیر خط

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی گشایش شده	۹۷,۹۷۴,۸۳۷	۹۱,۳۶۲,۹۶۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۹۰,۴۶۲,۲۵۵	۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸
سایر تعهدات مشتریان	۵۲,۳۶۹,۳۵۲	۲۹,۵۸۲,۰۱۸
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۸,۰۰۸,۹۶۲	۲۷,۳۱۶,۵۱۳
	<u>۳۱۸,۸۱۵,۴۰۵</u>	<u>۳۲۹,۰۶۴,۵۸۹</u>

۵۰-۱- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

یادداشت	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۸۳,۵۵۹,۳۵۹	۸۲,۴۴۰,۳۱۱
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی	۱۴,۴۱۱,۹۳۳	۸,۹۱۹,۰۹۶
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (شعب خارج از کشور)	۳,۵۴۵	۳,۵۶۳
	<u>۹۷,۹۷۴,۸۳۷</u>	<u>۹۱,۳۶۲,۹۶۹</u>

۵۰-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده پایان سال			گشایش شده طی سال			واریز شده طی سال			مانده در ۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	میلیون ریال
تعهدات دیداری												
دلار	۲۲	۷,۴۰۲,۱۲۱,۲۲۲	۲۲۲,۸۴۰	۷	۳۱۸,۸۴۰,۳۹	۹,۹۴۱	۱۴,۸۰۶	۲۳۸,۷۰۵	۱۸	۷,۰۸۳,۲۸۰,۸۳	۲۳۸,۷۰۵	
یورو	۳۸۳	۴۳۳,۸۳۳,۲۱۷,۹۵	۱۴,۷۲۲,۱۲۰	۵۵۶	۲۳۲,۸۲۰,۷۱۸,۸۵	۸۰,۱۵۰,۰۸۶	(۱۳۳,۵۲۸)	۱۷,۵۹۳,۳۳۳	۴۰۲	۵۲۱,۱۱۳,۷۹۱,۹۲	۱۷,۵۹۳,۳۳۳	
پوند	۱	۸,۶۵۹,۲۵	۳۷۳	-	-	-	(۲۴)	۳۴۹	۱	۸,۶۵۹,۲۵	۳۴۹	
ین ژاپن	۸	۱۱۱,۸۰۸,۷۱۳,۰۰	۳۰,۰۹۸	۷۰	۵,۸۴۰,۶۰۵,۰۳۸,۲۰	۱,۷۰۱,۵۴۳	(۴۲,۵۲۸)	۷۶۲,۹۸۲	۱۵	۲,۷۷۳,۴۷۴,۲۸۰,۰۰	۷۶۲,۹۸۲	
سایر ارزها	۲۲۵	-	۵,۲۲۳,۱۵۳	۳۶۹	-	۶,۸۰۱,۸۷۷	(۱۵,۶۵۷)	۵,۵۴۲,۳۲۷	۲۰۷	-	۵,۵۴۲,۳۲۷	
جمع دیداری	۷۳۹	۲۰,۱۹۹,۵۹۴	۹۵۴	۱,۳۰۰	۱۹,۵۲۳,۲۲۷	۱۵,۴۱۸,۱۹۳	(۱۷۶,۹۴۱)	۲۴,۱۲۷,۶۸۷	۶۴۳	-	۲۴,۱۲۷,۶۸۷	
تعهدات مدتدار												
دلار	۲۰	۱۶۱,۶۶۷,۵۹۷,۶۲	۴,۸۸۸,۸۲۸	۲	۸۶۰,۴۶۷,۸۸	۲۶,۸۲۹	۳۳۰,۱۴۲	۵,۱۹۲,۱۴۱	۱۸	۱۶۰,۸۰۷,۱۲۹,۷۴	۵,۱۹۲,۱۴۱	
یورو	۶۱	۷۵۹,۰۱۰,۹۳۷,۶۶	۲۵,۷۵۷,۰۲۶	۱۷۲	۱۰۱,۹۷۶,۲۴۰,۹۰	۳,۵۱۰,۶۳۴	(۱۵۷,۲۰۸)	۳۶۹,۰۱۳,۲۲۲	۶۰	۷۹۶,۸۱۶,۵۰۳,۷۲	۳۶۹,۰۱۳,۲۲۲	
پوند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ین ژاپن	-	-	-	۹	۷,۲۵۳,۶۴۰,۸۶۴,۰۰	۷۱۸,۰۳۵	(۷۷,۵۲۴)	۱,۳۱۷,۴۴۴	۱۰	۴,۷۸۸,۹۶۳,۱۷۴,۰۰	۱,۳۱۷,۴۴۴	
سایر ارزها	۴۰	-	۳۱,۵۹۴,۸۵۳	۲۳۸	-	۱۱,۶۸۸,۷۷۵	(۴۴,۷۸۰)	۲۶,۰۲۰,۷۶۵	۶۶	-	۲۶,۰۲۰,۷۶۵	
جمع مدتدار	۱۲۱	۶۲,۳۴۰,۷۱۷	۳۳۴	۴۱۱	۱۳,۰۸۴,۵۹۸	۱۵,۹۴۴,۳۷۳	۵۰,۶۳۰	۵۹,۴۳۱,۶۷۲	۱۵۴	-	۵۹,۴۳۱,۶۷۲	
جمع کل	۸۶۰	۸۲,۴۴۰,۳۱۱	۱,۲۷۸	۱,۷۱۱	۳۲,۶۰۷,۸۲۵	۳۱,۳۶۲,۴۶۶	(۱۲۶,۳۱۱)	۸۳,۵۵۹,۳۵۹	۷۹۷	-	۸۳,۵۵۹,۳۵۹	

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۲-۵۰- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ریالی
۱۳۲,۸۷۷,۹۶۶	۱۴۱,۰۲۴,۴۹۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره - ارزی
۴۷,۹۵۵,۱۲۲	۴۹,۴۳۷,۷۶۲	
۱۸۰,۸۳۳,۰۸۸	۱۹۰,۴۶۲,۲۵۵	

۳-۵۰- سایر تعهدات مشتریان

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات مشتریان قراردادهای منعقدہ معاملات / غیر دولتی
۱۳,۶۰۶,۱۹۷	۲۸,۵۶۰,۸۱۴	تعهدات سازمان مدیریت و برنامه ریزی بابت تسهیلات از محل حساب ذخیره ارزی
۱۵,۹۳۶,۰۴۲	۱۷,۰۱۵,۳۰۹	تعهدات دولت بابت مطالبات سهامداران قبلی
۵,۱۲۸	۵,۱۲۸	تعهدات بانک بابت مبالغ دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به ارز
-	۶,۷۲۶,۵۷۲	طرف تعهدات بانک بابت کارت‌های اعتباری
۳۴,۳۱۵	۶۱,۰۹۴	سایر تعهدات مشتریان (شعب خارج)
۴۳۵	۴۳۴	
۳۹,۵۸۲,۰۱۸	۵۲,۳۶۹,۳۵۲	

۴-۵۰- وجوه اداره شده و موارد مشابه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۴۶,۹۴۸	۳۳۶,۵۷۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده / ارز (۱-۴-۵۰)
۲۵,۷۸۰,۶۰۶	۲۶,۳۵۱,۹۸۶	وجوه اداره شده مصرف نشده
۱,۶۴۱	۲,۱۲۵	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۴۵۰,۴۴۳	۶۱۲,۵۱۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۲۰۴,۵۵۴	۱۷۳,۴۴۲	تسهیلات اعطائی از محل وجوه بین بانکی
۵۳۲,۳۲۱	۵۳۲,۳۲۱	
۲۷,۳۱۶,۵۱۳	۲۸,۰۰۸,۹۶۲	

۱-۴-۵۰- بر اساس نامه شماره ۱۱۸۶۱۹ مورخ ۱۱/۰۵/۹۴ اداره نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. مانده تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی مربوط به طرحهای فاینانس دولتی به سرفصلهای مرتبط با وجوه اداره شده در زیر خط تراز نامه منتقل گردید.

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و داراییهای احتمالی

۱-۵۱- بدهیهای احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

پوند	یورو	دلار	ریال	
-	-	۱۱,۲۱۲,۵۲۳	۲۶۶,۷۵۹,۵۷۹	دعای مطروحه علیه بانک تجارت بابت ضمانتنامه های متقابل صادره
-	-	-	۷۸,۹۰۷,۶۴۴	دعای مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعاهای غیر بانکی آمریکاییان
-	-	۱۰,۷۳۹,۱۴۰	-	دعای مطروحه در دیوان داوری لاهه علیه بانک تجارت در خصوص ادعاهای بانکی آمریکاییان
۲,۸۷۸,۱۷۸	۳۱۸,۷۱۹	۳۲,۷۰۲,۵۴۶	۶,۹۷۴,۵۲۱,۶۲۷	دعای خارج از بیانیه الجزایر
۲,۸۷۸,۱۷۸	۳۱۸,۷۱۹	۵۴,۶۴۴,۲۰۹	۷,۳۲۰,۱۸۸,۸۵۰	

مابقی مبالغ دعای خارج از بیانیه الجزایر شامل ۲۸.۸ میلیون فرانک فرانسه، ۲.۵ میلیون تاکای بنگلادش و ۰.۷ میلیون روپیه هندوستان می‌باشد.

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۵۱-۲- تعهدات سرمایه‌ای

(ارقام به ریال)

ردیف	نام شرکت	نام پروژه	کارکرد تا پایان ۹۵/۰۹/۳۰	اعتبار پروژه	باقیمانده اعتبار
۱	گوبله	احداث ساختمان مدیریت خوزستان	۱۱۴,۲۱۷,۲۸۷,۷۴۳	۴۹۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۷۷,۷۸۲,۷۱۲,۲۵۷
۲	سازه پردازی	نظارت بر احداث ساختمان مدیریت خوزستان	۱,۵۳۸,۳۳۸,۲۶۶	۱۵,۱۴۷,۷۹۰,۹۹۲	۱۳,۶۰۹,۴۵۲,۷۲۶
۳	بناساز شیردل	تعمیرات و بازسازی مجموعه امام خمینی	۱۴,۴۹۱,۲۶۳,۸۱۳	۴۷,۹۵۸,۰۶۶,۷۱۵	۳۳,۴۶۶,۸۰۲,۹۰۲
۴	عمارت خورشید	نظارت بر تعمیرات و بازسازی مجموعه امام خمینی	۱,۴۰۰,۳۷۱,۴۸۶	۲,۴۸۲,۶۸۷,۹۰۴	۱,۰۸۲,۳۱۶,۴۱۸
۵	گزینه	طراحی ساختمان اداری - تجاری کوچه خسرو	۴,۱۲۰,۱۳۷,۲۹۶	۴,۹۳۴,۷۲۱,۹۹۰	۸۱۴,۵۸۴,۶۹۴
جمع			۱۳۵,۷۶۷,۳۹۸,۶۰۴	۵۶۲,۵۲۳,۲۶۷,۶۰۱	۴۲۶,۷۵۵,۸۶۸,۹۹۷

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل در صورت‌های مالی باشد، روی نداده است.

۵۳- نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

به استناد نامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده نمی‌باید از ۷۵٪ تجاوز نماید.

میلیون ریال	
خالص دارایی‌های ثابت مشهود	۶۴,۷۲۴,۹۰۱
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۶,۷۰۷,۸۲۴)
خالص دارایی‌های نامشهود	۷۴۷,۲۰۵
وثایق تملیکی بالای ۲ سال به ارزش کارشناسی	۴,۴۸۱,۶۲۳
جمع کل دارایی‌های ثابت	۳۳,۲۴۵,۹۰۵
حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده کسر می‌شود:	۴۸,۱۵۰,۳۹۵
سود انباشته و سود قطعی نشده	۰
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	(۳۶,۷۰۷,۸۲۴)
حقوق صاحبان سهام با اعمال کسورات	۱۱,۴۴۲,۵۷۱
درصد نسبت کل دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده (با اعمال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت)	۲۹۰.۵٪

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۵۴- تسهیلات و تعهدات مربوط به اشخاص وابسته و مرتبط

الف- معاملات با اشخاص وابسته :

معاملات مشمول ماده ۱۲۹	مانده طلب (بدهی)	ارزش معامله*	شرح معامله	نوع وابستگی	نام شرکت مورد معامله
*	(۷۷,۴۳۷)	۱۹۶,۳۵۹	تامین دستگاه pos	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
*	(۴۸,۱۹۵)	۱,۷۹۲,۳۴۷	اعزام نیروی انسانی و اجاره ملک دفتر و پروانه	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت خدمات تجارت
*		۳,۸۸۷	بیمه وجه و اموال	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت بیمه تجارت فردا
	۱۵,۰۶۶	۸۲,۴۱۵	نصب و راه اندازی سامانه پولشویی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت سامانه های یکپارچه سیموگ تجارت
*	(۲۷۷)	۵,۴۳۲	حق بهره برداری و پشتیبانی نرم افزار رابط سنجش اعتبار	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مشاور رتبه بندی اعتباری ایران
*	۱۴,۹۰۲	۲۵,۳۰۰	هزینه آب و برق ، اجاره ملک دفتر مرکزی و ملک مجتمع چاپکسر	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت خدمات مسافرتی و توریستی آهوان
*	۶۳,۳۶۷	۲۳۶,۷۹۶	قرارداد خریدهای انفورماتیکی و اجاره ملک طالقانی و نظارت بر پروژه های بازسازی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت مهندسی مشاور
*	۳۹۷	۵۱۷	اجاره ملک جهت مدیرعامل (آقای مهدی مذنبی)	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت کارگزاری بانک تجارت
*	۳۷۸,۱۷۴	۲,۶۵۸,۳۸۷	بازسازی ساختمان امام خمینی، سعدی شمالی و نظارت بر اجرای پروژه ها و پروانه ساختمانی	فرعی (عضو هیئت مدیره)	شرکت نساجی آرتا تجارت
					شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت

* ارزش معامله با ارزش منصفانه برابر است.

ب- معاملات با اشخاص مرتبط :

با عنایت به مفاد دستورالعمل اجرایی آئین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ، مانده این بخش ۳,۵۵۳,۶۸۰ میلیون ریال و به شرح ذیل میباشد:

اشخاص مرتبط	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ (میلیون ریال)
آزاد راه تهران ساوه	وابسته	فروش اقساطی طرح	۵۰,۹۷۳
آزاد راه قزوین رشت	سهامدار	فروش اقساطی طرح	۱,۶۷۶,۳۱۴
تجارت الکترونیک پارسیان	سهامدار	ضمانتنامه	۲,۹۱۸
شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت	سهامدار	مشارکت مدنی تامین سرمایه در گردش	۱۰۰,۰۰۰
صرافی تجارت	سهامدار	ضمانتنامه	۲,۰۰۰
کارگزاری بانک تجارت	سهامدار	ضمانتنامه	۱,۲۰۰
لیزینگ ایران	وابسته	مشارکت کالای سرمایه ای و فروش اقساطی	۱,۷۱۷,۰۶۹
مشاور رتبه بندی اعتباری ایران	سهامدار	ضمانتنامه	۲۰
مهندسی مشاور تجارت	سهامدار	ضمانتنامه	۳,۱۸۷

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۵۵- سود پایه هر سهم

مطابق با استاندارد حسابداری شماره ۳۰، سود و زیان پایه هر سهم برای دوره های ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ بر اساس میانگین موزون تعداد سهام به ترتیب ۱۰۴- و ۱۶۴- ریال می‌باشد.

۵۶- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

جمع	سایر ارزها	ین ژاپن	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار امریکا	یادداشت	
۱,۶۱۳,۸۷۹	۴,۴۸۴	۱,۶۴۸	۲,۳۲۳	۹,۵۲۰	۳۷۹,۳۴۳	۱,۲۱۶,۵۶۱	۴	موجودی نقد
۲۹,۶۰۹,۷۷۶	۴,۳۱۰,۵۲۷	۵۲۰,۲۵۹	۲,۷۲۰,۹۳۹	۵۲,۲۹۷	۲۱,۸۹۷,۵۱۸	۱۰۸,۲۳۶	۶	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۰۸,۷۱۷,۲۲۹	۴۴,۷۳۵,۶۱۰	۵۶۷,۳۹۰	۲۴۳,۰۲۰	۴۲۵,۲۱۷	۵۲,۸۶۴,۳۰۳	۹,۸۸۱,۶۸۹		سایر دارایی‌ها
۱۲,۵۳۴,۱۹۷	۱,۴۲۹,۱۹۰	۲۸,۶۳۵	۲۹۷,۲۸۰	۳۰۲,۰۳۷	۸,۹۵۳,۴۸۹	۱,۵۲۳,۵۶۶	۲۰	سپرده‌های دیداری
۲,۸۷۲,۴۳۸	-	-	-	۲۴,۲۰۴	۱,۶۱۵,۴۶۴	۱,۲۳۲,۷۷۰	۲۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۹۹,۹۱۳,۸۹۶	۴۴,۸۸۷,۳۲۵	۱,۴۳۱,۸۵۸	۲۶۱,۹۵۹	۸۷,۸۳۵	۴۷,۶۷۰,۵۳۳	۵,۵۷۴,۳۸۵	۲۷	سایر بدهی‌ها
۲۴,۶۲۰,۳۵۴	۲,۷۳۴,۱۰۵	(۳۷۱,۱۹۷)	۲,۴۰۷,۰۴۳	۷۲,۹۵۸	۱۶,۹۰۱,۶۷۸	۲,۸۷۵,۷۶۴		جمع
۸۳,۵۵۹,۳۵۹	۳۱,۵۲۸,۴۴۱	۲,۰۸۰,۴۲۶	۱۸,۴۰۴	۳۴۹	۴۴,۵۱۰,۸۹۳	۵,۴۲۰,۸۴۶	۴۹-۱	تعهدات اعتبارات اسنادی
۴۹,۴۳۷,۷۶۲	۵۶۳,۷۴۹	۷۷۴,۷۴۱	۵۷,۹۵۵	۵,۴۴۲	۳۹,۱۳۸,۶۱۸	۸,۸۹۷,۲۵۷	۴۹-۲	تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
نه ماهه منتهی به تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

۵۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق بخشنامه های شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۹۲/۰۸/۱۶ و ۹۴/۳۲۵۸ مورخ ۹۴/۰۱/۱۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح ذیل است :

ارزش و تاریخ	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نام گروه ذینفع	رده‌بف
	مجموع تسهیلات/تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (۵) با اعمال ضریب	قیمت تمام شده سهام (۴)	تعهدات		خالص تسهیلات			
			خالص با اعمال ضریب (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)		
۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۵۳,۸۱۳	*	۱۴۱,۸۱۵	۲۸۳,۶۳۰	۸,۳۷۰,۷۶۶	۵,۶۴۱,۳۳۲	شهرداری تهران *	۱
۱۹,۰۰۳,۱۶۲	۱۰,۳۸۹,۹۷۴	*	*	۸۲	۱۰,۳۸۱,۴۱۲	۸,۵۶۲	شهرداری مشهد	۲
۱۵,۶۷۷,۳۰۷	۱۰,۲۶۲,۳۶۳	*	*	*	۶,۴۸۷,۸۱۹	۳,۷۷۴,۵۴۴	جواد توکلی طرقي	۳
۱۲,۳۳۰,۴۴۱	۷,۸۸۹,۹۱۴	*	۴۷۴,۹۱۳	۲,۰۳۱,۵۳۵	۲۸۷,۳۳۹	۷,۱۲۷,۶۶۲	زیر گروه ایران خودرو	۴
۱۰,۱۸۴,۳۰۱	۷,۷۸۲,۰۸۵	*	۱۵۳,۸۹۹	۳۶۶,۲۱۵	*	۷,۶۲۸,۱۸۶	فولاد مبارکه اصفهان	۵
۶,۵۵۴,۰۶۵	۶,۷۱۳,۸۲۳	*	۴۸۳,۷۲۸	۲,۶۸۷,۹۸۷	۳,۷۵۴,۰۶۷	۲,۴۷۶,۰۲۸	مخابرات ایران	۶
۸,۲۹۷,۱۴۱	۶,۵۸۶,۹۳۹	*	۱,۱۳۳,۱۳۰	۶,۰۳۶,۶۲۲	۱۲۷,۳۷۹	۵,۳۲۶,۴۳۱	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کارکنان نفت ***	۷
۵,۴۰۳,۹۶۹	۶,۵۶۲,۷۳۶	*	*	*	۵,۵۵۳,۲۱۵	۱,۰۰۹,۵۲۱	ریخته گران اصفهانی	۸
۲۵,۳۱۲,۶۴۴	۶,۲۹۵,۲۰۸	*	۳,۷۱۶,۹۸۹	۱۵,۶۱۱,۷۰۵	۸۸۱,۷۶۷	۱,۶۹۶,۴۵۳	گروه مینا	۹
۲۴,۳۱۶,۰۰۰	۵,۲۱۹,۷۸۷	*	۹۳۵	۵,۱۹۶	۵,۲۱۸,۸۵۲	*	سبلان پارچه	۱۰
۶,۷۷۰,۱۴۸	۵,۰۹۷,۵۶۳	*	۱,۸۷۴,۶۷۶	۵,۱۱۹,۸۶۵	*	۳,۲۲۲,۸۸۸	شرکت ایران خودرو**	۱۱
۴,۲۰۳,۳۲۸	۴,۸۶۰,۰۵۷	*	۴۳۵,۴۸۴	۲,۰۶۰,۰۹۲	۲۲۱,۷۱۲	۴,۲۰۲,۸۶۱	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۱۲
۸,۶۱۲,۹۴۱	۶۴۷,۵۲۳	*	۷۶,۵۱۰	۴۲۲,۷۷۳	۱۸,۹۰۹	۵۵۲,۱۰۴	سرمایه گذاری پترو تامین (هلدینگ شستا) ***	۱۳
۱۴۸,۶۶۵,۴۴۷	۹۲,۴۶۱,۷۸۵	*	۸,۴۹۲,۰۷۹	۳۴,۶۲۵,۷۰۲	۴۱,۳۰۳,۲۳۷	۴۲,۶۶۶,۴۷۲	جمع کل مشمولین تسهیلات و تعهدات کلان شهریور ماه ۹۵	

عنوان	مبالغ به میلیون ریال
سرمایه پایه	۴۳,۶۴۶,۹۵۳
سقف فردی تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذینفع واحد	۸,۷۲۹,۳۹۰
سقف جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	۳۴۹,۱۷۵,۶۲۴
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان بانک (۱۰٪ سرمایه پایه)	۴,۳۶۴,۶۹۵
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه	مدیریت امور اعتباری