

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 

|                               |                                                                               |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| شرکت: بانک تجارت              | سرمایه ثبت شده: 223,926,127                                                   |
| نماد: و تجارت                 | سرمایه ثبت نشده: 0                                                            |
| کد صنعت (ISIC): 571919        | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1400/03/31 (حسابرسی نشده) |
| سال مالی منتهی به: 1400/12/29 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران                                         |

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| درصد تغییرات | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |              | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ |              | شرح                                             |
|--------------|----------------------------|--------------|--------------------------|--------------|-------------------------------------------------|
|              | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده             | حسابرسی نشده |                                                 |
|              |                            |              |                          |              | عملیات در حال تداوم:                            |
| ۶۳.۴۷        | ۲۸۷,۶۴۰,۲۸۷                | ۵۴,۲۶۵,۰۹۹   | ۸۸,۷۰۹,۳۴۱               |              | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی |
| (۵۴.۰۸)      | (۱۹۶,۳۱۸,۳۱۸)              | (۴۴,۶۳۸,۹۴۸) | (۶۸,۷۸۰,۷۳۸)             |              | هزینه سود سپرده‌ها                              |
| ۱۰۷.۰۳       | ۹۱,۳۳۱,۹۶۹                 | ۹,۶۲۶,۱۵۱    | ۱۹,۹۲۸,۶۰۳               |              | خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                |
| ۱۱۳.۳۶       | ۲۴,۲۵۲,۸۷۲                 | ۳,۹۵۲,۸۵۱    | ۸,۴۳۳,۷۷۲                |              | درآمد کارمزد                                    |
| (۳۶.۱۶)      | (۴,۲۴۷,۲۳۱)                | (۹۵۲,۰۲۸)    | (۱,۲۹۶,۲۴۴)              |              | هزینه کارمزد                                    |
| ۱۳۷.۸۵       | ۲۰,۰۰۵,۶۴۱                 | ۳,۰۰۰,۸۲۳    | ۷,۱۳۷,۵۲۸                |              | خالص درآمد کارمزد                               |
| ۴۱.۳۱        | ۸,۵۴۴,۹۸۱                  | ۵۳۷,۰۸۸      | ۷۴۴,۸۴۱                  |              | خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها                 |
| (۳۵۶.۹۵)     | ۶۸,۷۱۸,۵۰۰                 | ۶۱۰,۳۳۳      | (۱,۵۶۸,۰۲۴)              |              | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی          |
| ۴۷.۹۶        | ۷۶۱,۰۱۹                    | ۲۳۲,۲۰۹      | ۳۲۸,۷۸۲                  |              | سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی                |
| ۸۹.۹۸        | ۱۸۹,۳۵۲,۱۲۰                | ۱۳,۹۸۶,۵۰۴   | ۲۶,۵۷۱,۷۳۰               |              | جمع درآمدهای عملیاتی                            |
| (۹۷.۴۹)      | ۱۲۵,۶۲۵,۲۶۸                | ۲,۷۰۴,۸۲۳    | ۳,۱۴۹,۰۳۱                |              | خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها                    |
| (۷۹.۳۳)      | (۱۰۷,۳۱۷,۴۶۳)              | (۱۲,۴۰۲,۴۶۲) | (۲۲,۲۳۹,۸۶۵)             |              | هزینه‌های اداری و عمومی                         |

| درصد تغییرات | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | شرح                                                  |
|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|
|              | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده               | حسابرسی نشده             |                                                      |
| (۵۰۱.۳۴)     | (۱۶,۰۱۱,۰۵۱)               | (۴۵۳,۹۹۴)                  | (۲,۷۲۹,۵۹۰)              | هزینه مطالبات مشکوک الوصول                           |
| (۸.۳۹)       | (۹,۴۸۶,۰۳۷)                | (۳,۱۰۳,۱۹۷)                | (۳,۳۶۰,۳۰۶)              | هزینه‌های مالی                                       |
| ۳۵.۸۸        | (۱,۵۳۸,۸۲۶)                | (۵۱۷,۵۰۰)                  | (۳۳۱,۷۹۹)                | هزینه استهلاک                                        |
| (۹۹.۴۱)      | ۱۸۰,۶۳۴,۰۱۱                | ۲۱۴,۱۷۳                    | ۱,۰۵۹,۲۰۱                | سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات          |
| (۳۹۴.۵۵)     | (۳۶,۱۳۴,۸۰۳)               | (۴۲,۸۳۵)                   | (۲۱۱,۸۴۰)                | مالیات بر درآمد سال جاری                             |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | مالیات بر درآمد سال های قبل                          |
| ۳۹۴.۵۶       | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹                | ۱۷۱,۳۳۸                    | ۸۴۷,۳۶۱                  | سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم                  |
|              |                            |                            |                          | عملیات متوقف شده:                                    |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده                      |
| ۳۹۴.۵۶       | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹                | ۱۷۱,۳۳۸                    | ۸۴۷,۳۶۱                  | سود(زیان) خالص                                       |
|              |                            |                            |                          | سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)                        |
| ۸۹.۹۸        | ۸۴۵.۶                      | ۶۲.۴۶                      | ۱۱۸.۶۶                   | عملیاتی (ریال)                                       |
| (۸۵.۳۴)      | (۳۸.۹۸)                    | (۶۱.۵)                     | (۱۱۳.۹۳)                 | غیرعملیاتی(ریال)                                     |
| ۳۹۴.۵۵       | ۸۰۶.۶۳                     | ۰.۹۶                       | ۴.۷۳                     | ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)                    |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)                       |
| ۳۹۴.۵۵       | ۸۰۶.۶۳                     | ۰.۹۶                       | ۴.۷۳                     | سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)                         |
|              | ۶۴۵                        | ۰                          | ۴                        | سود (زیان) خالص هر سهم- ریال                         |
| ۰            | ۳۳۳,۹۳۶,۱۳۷                | ۳۳۳,۹۳۶,۱۳۷                | ۳۳۳,۹۳۶,۱۳۷              | سرمایه                                               |
|              |                            |                            |                          | دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |
|              |                            |                            |                          | دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ |
|              |                            |                            |                          | دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |

### صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| درصد تغییر | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | شرح                                             |
|------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|
|            | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده               | حسابرسی نشده             |                                                 |
| ۳۹۴.۵۶     | ۱۴۴,۴۹۹,۳۰۹                | ۱۷۱,۳۳۸                    | ۸۴۷,۳۶۱                  | سود(زیان) خالص                                  |
|            |                            |                            |                          | سایر اقلام سود و زیان جامع:                     |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                   |
| ۱۳۰.۱۵     | ۸,۹۷۹,۰۵۶                  | (۳۹,۸۰۰)                   | ۸,۹۸۴                    | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی                    |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع      |
| ۱۳۰.۱۵     | ۸,۹۷۹,۰۵۶                  | (۳۹,۸۰۰)                   | ۸,۹۸۴                    | سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات |
| ۵۰۵.۰۳     | ۱۵۳,۴۷۸,۳۶۵                | ۱۴۱,۵۳۸                    | ۸۵۶,۳۴۵                  | سود(زیان) جامع سال                              |

### صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| درصد تغییرات | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | شرح                                         |
|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
|              | حسابرسی شده                | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده             |                                             |
|              |                            |                            |                          | دارایی‌ها                                   |
| ۱۲.۵۸        | ۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷                | ۱۱۲,۷۶۲,۳۴۸                | ۱۲۶,۹۴۵,۷۷۴              | موجودی نقد                                  |
| ۳۸.۲۱        | ۲۵۱,۳۱۳,۹۳۶                | ۴۰۷,۵۵۵,۲۶۸                | ۵۶۳,۲۸۷,۰۳۰              | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    |
| ۶.۵۸         | ۴۶۴,۵۱۵,۵۵۵                | ۴۷۷,۳۷۰,۹۹۱                | ۵۰۸,۷۸۳,۶۴۳              | مطالبات از دولت                             |
| (۹۹.۹۶)      | ۱,۴۹۱,۸۵۷                  | ۵,۰۹۳,۸۱۰                  | ۳,۲۴۳                    | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |
| ۹.۳۴         | ۸۷۸,۳۷۰,۴۹۸                | ۱,۵۳۰,۳۹۷,۶۳۳              | ۱,۶۷۳,۳۰۵,۸۲۰            | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۷.۶۱         | ۱۲۳,۸۰۸,۵۵۹                | ۵۱۱,۵۶۲,۲۶۳                | ۵۵۰,۴۷۷,۵۲۸              | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |
| ۰.۰۱         | ۳۹,۹۷۴,۶۳۳                 | ۵۷,۸۰۹,۸۷۹                 | ۵۷,۸۱۴,۳۳۹               | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           |
| (۱۲.۷)       | ۱۶۰,۰۷۱,۵۳۶                | ۳۱۹,۶۳۷,۳۴۳                | ۱۹۱,۷۳۴,۱۶۹              | سایر حسابهای دریافتی                        |
| ۰.۳۱         | ۱۳۵,۵۹۶,۱۴۱                | ۱۴۴,۷۳۹,۹۴۷                | ۱۴۵,۱۷۳,۷۲۸              | دارایی‌های ثابت مشهود                       |
| ۱.۳۵         | ۹,۶۴۹,۵۱۴                  | ۹,۷۹۳,۵۹۹                  | ۹,۹۱۶,۱۶۳                | دارایی‌های نامشهود                          |
| ۱۲.۷۱        | ۳۱۰,۱۳۴,۴۶۷                | ۳۰۹,۳۳۷,۸۸۰                | ۳۴۸,۶۴۷,۸۰۴              | سپرده قانونی                                |
| ۲.۶۲         | ۸۸,۸۵۶,۸۶۰                 | ۱۰۸,۴۳۵,۶۱۷                | ۱۱۱,۲۶۷,۲۷۳              | سایر دارایی‌ها                              |

| درصد تغییرات | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | شرح                                                    |
|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------|
|              | حسابرسی شده                | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده             |                                                        |
| ۱۰.۰۹        | ۲,۴۸۲,۱۱۲,۳۳۳              | ۲,۸۹۴,۴۷۶,۴۷۷              | ۴,۲۸۷,۳۵۴,۵۰۱            | جمع دارایی‌ها                                          |
| درصد تغییرات | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | حقوق مالکانه و بدهی‌ها                                 |
|              |                            |                            |                          | حقوق مالکانه                                           |
| ۰            | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷                | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷                | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷              | سرمایه                                                 |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | افزایش سرمایه در جریان                                 |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | صرف سهام                                               |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | اندوخته صرف سهام                                       |
| ۱.۵۵         | ۷,۰۸۹,۱۰۲                  | ۸,۱۸۴,۱۴۳                  | ۸,۳۱۱,۳۴۷                | اندوخته قانونی                                         |
| ۱.۵۵         | ۴,۷۳۴,۰۴۴                  | ۵,۴۵۴,۰۷۱                  | ۵,۵۳۸,۸۰۷                | سایر اندوخته‌ها                                        |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                          |
| ۰.۰۵         | ۹,۹۰۸,۸۹۰                  | ۱۸,۸۸۷,۹۴۶                 | ۱۸,۸۹۶,۹۳۰               | تفاوت تسعیر ارز                                        |
| ۱۱.۶۱        | (۱۳۷,۱۹۸,۹۳۵)              | ۵,۴۷۵,۲۰۶                  | ۶,۱۱۰,۷۳۷                | سود (زیان) انباشته                                     |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | سهام خزانه                                             |
| ۰.۳۳         | ۱۰۸,۴۴۹,۳۲۸                | ۲۶۱,۹۳۷,۴۹۳                | ۲۶۲,۷۸۳,۸۲۸              | جمع حقوق مالکانه                                       |
|              |                            |                            |                          | بدهی‌ها                                                |
| (۱۹.۴۳)      | ۱۱۵,۲۵۴,۸۲۳                | ۷۹,۹۱۹,۸۳۳                 | ۶۴,۳۹۵,۰۶۷               | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                   |
| ۱۳.۹۴        | ۶۹۰,۱۳۰,۱۳۳                | ۱,۱۲۵,۸۸۴,۰۵۲              | ۱,۲۸۲,۸۸۳,۸۲۹            | سپرده‌های مشتریان                                      |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | سود سهام پرداختنی                                      |
| ۰            | ۰                          | ۰                          | ۰                        | اوراق بدهی                                             |
| ۰.۳۳         | ۳۰,۵۷۸,۵۰۱                 | ۶۵,۲۰۲,۳۰۳                 | ۶۵,۴۱۵,۱۴۳               | ذخیره مالیات عملکرد                                    |
| ۴.۴          | ۲۲۴,۹۵۰,۳۲۵                | ۳۳۰,۵۴۴,۷۱۹                | ۳۴۵,۰۷۵,۲۸۱              | ذخایر و سایر بدهی‌ها                                   |
| ۱.۲۸         | ۲۰,۳۳۱,۳۵۵                 | ۴۸,۸۶۳,۶۴۶                 | ۴۹,۴۸۷,۴۰۳               | ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان     |
| ۹.۵          | ۱,۰۸۱,۱۳۵,۱۳۵              | ۱,۶۵۰,۴۱۵,۵۵۳              | ۱,۸۰۷,۳۵۶,۷۳۳            | جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۱۱.۸۷        | ۱,۳۹۲,۵۲۷,۹۶۰              | ۱,۹۸۲,۱۳۳,۴۳۳              | ۲,۲۱۷,۳۱۳,۹۴۰            | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                     |
| ۱۰.۷۹        | ۲,۳۷۳,۶۶۳,۰۹۵              | ۲,۶۳۳,۵۴۸,۹۸۴              | ۴,۰۳۴,۵۷۰,۶۶۳            | جمع بدهی‌ها                                            |

| درصد تغییرات | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۲/۳۱ | شرح                        |
|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
|              | حسابرسی شده                | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده             |                            |
| ۱۰۰۰۹        | ۲,۴۸۲,۱۱۲,۳۳۳              | ۲,۸۹۴,۴۷۶,۴۷۷              | ۴,۲۸۷,۳۵۴,۵۰۱            | جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه |

### صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| جمع کل       | سهم خزانة | سود انباشته   | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | سایر اندوخته‌ها | اندوخته قانونی | صرف سهام خزانة | صرف سهام | افزایش سرمایه در جریان | سرمایه      | شرح                                                     |
|--------------|-----------|---------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------|------------------------|-------------|---------------------------------------------------------|
| ۱۳۸,۴۴۹,۲۳۸  | ۰         | (۱۰۷,۱۹۸,۹۳۵) | ۹,۹۰۸,۸۹۰                    | ۰                             | ۴,۷۳۴,۰۴۴       | ۷,۰۸۹,۱۰۲      | ۰              | ۰        | ۰                      | ۳۳۳,۹۳۶,۱۲۷ | مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱                                     |
| (۳۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۰         | (۳۰,۰۰۰,۰۰۰)  | ۰                            | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | اصلاح اشتباهات                                          |
| ۰            | ۰         | ۰             | ۰                            | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | تغییر در رویه‌های حسابداری                              |
| ۱۰۸,۴۴۹,۲۳۸  | ۰         | (۱۳۷,۱۹۸,۹۳۵) | ۹,۹۰۸,۸۹۰                    | ۰                             | ۴,۷۳۴,۰۴۴       | ۷,۰۸۹,۱۰۲      | ۰              | ۰        | ۰                      | ۳۳۳,۹۳۶,۱۲۷ | مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱                     |
|              |           |               |                              |                               |                 |                |                |          |                        |             | تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰                  |
| ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹  |           | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹   |                              |                               |                 |                |                |          |                        |             | سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
| ۰            | ۰         | ۰             | ۰                            | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | اصلاح اشتباهات                                          |
| ۰            | ۰         | ۰             | ۰                            | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | تغییر در رویه‌های حسابداری                              |
| ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹  | ۰         | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹   | ۰                            | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰                 |
| ۸,۹۷۹,۰۵۶    |           |               | ۸,۹۷۹,۰۵۶                    | ۰                             |                 |                |                |          |                        |             | سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات             |
| ۱۵۳,۴۷۸,۲۶۵  | ۰         | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹   | ۸,۹۷۹,۰۵۶                    | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | سود(زیان) جامع سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰                           |
| ۰            |           | ۰             |                              |                               |                 |                |                |          |                        |             | سود سهام مصوب                                           |
| ۰            |           | ۰             | ۰                            | ۰                             | ۰               | ۰              | ۰              | ۰        | ۰                      | ۰           | افزایش سرمایه                                           |
| ۰            |           |               |                              |                               | ۰               |                |                | ۰        | ۰                      |             | افزایش سرمایه در جریان                                  |
| ۰            | ۰         |               |                              |                               |                 |                |                |          |                        |             | خرید سهام خزانة                                         |

| شرح                                                     | سرمایه      | افزایش سرمایه در جریان | صرف سهام | صرف سهام خزانه | انداخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود انباشته | سهام خزانه | جمع کل      |
|---------------------------------------------------------|-------------|------------------------|----------|----------------|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|-------------|------------|-------------|
| فروش سهام خزانه                                         |             |                        |          |                |                |                 |                               |                              |             | ۰          | ۰           |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه                      |             |                        | ۰        |                |                |                 |                               |                              |             |            | ۰           |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته |             |                        | ۰        |                |                |                 | ۰                             | ۰                            | ۰           |            | ۰           |
| تخصیص به اندوخته قانونی                                 |             |                        |          |                | ۱,۰۹۵,۰۴۱      |                 |                               |                              | (۱,۰۹۵,۰۴۱) |            | ۰           |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها                                |             |                        |          |                |                | ۷۳۰,۰۲۷         |                               |                              | (۷۳۰,۰۲۷)   |            | ۰           |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰                     | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | ۰                      | ۰        | ۰              | ۸,۱۸۴,۱۲۳      | ۵,۴۵۴,۰۷۱       | ۰                             | ۱۸,۸۸۷,۹۴۶                   | ۵,۴۷۵,۲۰۶   | ۰          | ۲۶۱,۹۲۷,۴۹۳ |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۰۳/۳۱                  |             |                        |          |                |                |                 |                               |                              |             |            |             |
| سود خالص ۱۴۰۰/۰۳/۳۱                                     |             |                        |          |                |                |                 |                               |                              | ۸۴۷,۳۶۱     | ۸۴۷,۳۶۱    | ۸۴۷,۳۶۱     |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات             |             |                        |          |                |                |                 | ۰                             | ۸,۹۸۴                        |             |            | ۸,۹۸۴       |
| سود(زیان) جامع در ۱۴۰۰/۰۳/۳۱                            | ۰           | ۰                      | ۰        | ۰              | ۰              | ۰               | ۰                             | ۸,۹۸۴                        | ۸۴۷,۳۶۱     | ۰          | ۸۵۶,۳۴۵     |
| سود(زیان) سهام مصوب                                     |             |                        |          |                |                |                 |                               |                              | ۰           |            | ۰           |
| افزایش سرمایه                                           | ۰           |                        | ۰        |                |                | ۰               | ۰                             | ۰                            | ۰           |            | ۰           |
| افزایش سرمایه در جریان                                  | ۰           | ۰                      |          |                |                |                 |                               |                              |             |            | ۰           |
| خرید سهام خزانه                                         |             |                        |          |                |                |                 |                               |                              |             | ۰          | ۰           |
| فروش سهام خزانه                                         |             |                        |          |                |                |                 |                               |                              |             | ۰          | ۰           |
| سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه                      |             |                        | ۰        |                |                |                 |                               |                              |             |            | ۰           |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته |             |                        | ۰        |                |                |                 | ۰                             | ۰                            | ۰           |            | ۰           |
| تخصیص به اندوخته قانونی                                 |             |                        |          |                | ۱۳۷,۱۰۴        |                 |                               |                              | (۱۳۷,۱۰۴)   |            | ۰           |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها                                |             |                        |          |                |                | ۸۴,۷۳۶          |                               |                              | (۸۴,۷۳۶)    |            | ۰           |
| مانده در ۱۴۰۰/۰۳/۳۱                                     | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | ۰                      | ۰        | ۰              | ۸,۳۱۱,۲۴۷      | ۵,۵۳۸,۸۰۷       | ۰                             | ۱۸,۸۹۶,۹۳۰                   | ۶,۱۱۰,۷۲۷   | ۰          | ۲۶۲,۷۸۳,۸۳۸ |

## صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| درصد تغییر | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۲/۳۱ | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۲/۳۱ | شرح                                                            |
|------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------|
|            | حسابرسی شده                | حسابرسی نشده               | حسابرسی نشده             |                                                                |
|            |                            |                            |                          | جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:                      |
| ۱۸۰.۳۵     | (۲۶,۱۳۴,۸۷۹)               | (۲۵,۵۱۲,۳۱۴)               | ۲۸,۵۳۳,۰۶۴               | نقد حاصل از عملیات                                             |
| ۰          | (۱,۵۰۰,۰۰۰)                | ۰                          | ۰                        | پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد                           |
| ۱۸۰.۳۵     | (۲۷,۶۳۴,۸۷۹)               | (۲۵,۵۱۲,۳۱۴)               | ۲۸,۵۳۳,۰۶۴               | جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی          |
|            |                            |                            |                          | فعالیت‌های سرمایه‌گذاری                                        |
| ۲۲.۲       | (۱۰,۲۳۴,۰۲۳)               | (۱,۹۵۱,۱۹۴)                | (۱,۵۱۸,۰۷۲)              | وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود                   |
| ۹۱.۷۹      | ۴,۷۶۸,۸۹۹                  | ۳۷۱,۳۴۵                    | ۷۱۲,۱۹۹                  | وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                    |
| (۳۹۸.۵۶)   | (۴۹۷,۳۱۴)                  | (۴۰,۰۸۹)                   | (۱۵۹,۷۷۹)                | وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود                      |
|            | ۱۴۸,۶۷۰                    | ۰                          | ۲۸,۱۱۶                   | وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود                       |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی             |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی              |
| ۴۳.۱۳      | (۵,۸۰۳,۶۶۷)                | (۱,۶۱۹,۹۳۸)                | (۹۳۷,۵۳۶)                | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری |
| ۱۷۴.۳۳     | (۳۳,۴۲۸,۵۴۶)               | (۳۷,۱۳۳,۲۵۳)               | ۳۷,۵۹۵,۵۲۸               | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی    |
|            |                            |                            |                          | فعالیت‌های تأمین مالی                                          |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه                          |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام                               |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه                        |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه                           |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات                                |
| (۱۰۳.۳۷)   | (۲۸,۴۷۱,۵۵۰)               | (۶,۷۰۳,۸۳۳)                | (۱۳,۶۳۶,۹۰۹)             | پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات                               |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات                               |
| ۰          | ۰                          | ۰                          | ۰                        | دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت                    |

| درصد تغییر | شرح                      |                            |                            |
|------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
|            | دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ | تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |
|            | حسابرسی نشده             | حسابرسی نشده               | حسابرسی شده                |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۰          | ۰                        | ۰                          | ۰                          |
| ۸۵.۴۲      | (۷)                      | (۴۸)                       | (۲۵۸)                      |
| (۱۰۳.۳۷)   | (۱۳,۶۲۶,۹۱۶)             | (۶,۷۰۳,۸۷۱)                | (۲۸,۴۷۱,۸۰۸)               |
| ۱۳۱.۸۷     | ۱۳,۹۶۸,۶۱۲               | (۴۳,۸۳۶,۱۳۳)               | (۶۱,۹۰۰,۳۵۴)               |
| (۱۲.۲۱)    | ۱۱۲,۷۶۲,۳۴۸              | ۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷                | ۱۲۸,۴۳۸,۷۹۷                |
| ۱۶۴.۵      | ۲۱۴,۸۱۴                  | (۳۳۳,۰۲۶)                  | ۴۶,۲۳۳,۹۰۵                 |
| ۵۰.۶۴      | ۱۳۶,۹۴۵,۷۷۴              | ۸۴,۲۶۹,۶۴۸                 | ۱۱۲,۷۶۲,۳۴۸                |
| (۴۹.۱)     | ۲۱۱,۴۰۶                  | ۴۱۵,۳۳۹                    | ۲,۲۱۲,۴۱۴                  |

توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه بندی شود.

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۲/۲۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۲۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

#### مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

| جمع                    |                        | مشکوک الوصول           |                        | معوق                   |                        | سررسید گذشته           |                        | جاري                   |                        | شرح                                                |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|
| در تاريخ<br>۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | در تاريخ<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | در تاريخ<br>۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | در تاريخ<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | در تاريخ<br>۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | در تاريخ<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | در تاريخ<br>۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | در تاريخ<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | در تاريخ<br>۱۴۰۰/۰۲/۲۱ | در تاريخ<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |                                                    |
| ۲,۲۷۷                  | ۵,۱۷۱,۳۸۱              | .                      | .                      | .                      | .                      | .                      | .                      | ۲,۲۷۷                  | ۵,۱۷۱,۳۸۱              | تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي            |
| ۱,۴۸۳,۶۱۳,۵۲۵          | ۱,۳۵۴,۶۹۶,۳۱۸          | ۷۶,۶۳۰,۸۲۸             | ۷۵,۲۸۶,۴۵۹             | ۲۹,۰۵۷,۲۳۱             | ۲۵,۵۳۴,۵۱۵             | ۱۰,۳۵۷,۴۳۲             | ۶,۷۳۴,۶۵۷              | ۱,۳۶۷,۵۶۸,۰۳۴          | ۱,۳۴۷,۱۶۰,۶۸۷          | تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي |
| ۳۹۷,۲۸۶,۵۷۴            | ۳۷۸,۴۷۶,۱۱۷            | ۵۲,۴۴۰,۶۱۴             | ۵۲,۳۵۶,۰۷۱             | ۴,۲۸۴,۶۳۳              | ۴,۲۸۳,۹۳۴              | ۶,۵۳۵                  | ۲,۴۲۵,۶۳۶              | ۳۴۰,۴۵۴,۷۹۲            | ۳۱۹,۳۱۰,۴۷۶            | تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي  |
| ۱,۸۸۰,۹۰۲,۳۷۶          | ۱,۷۳۸,۳۴۳,۸۱۶          | ۱۲۹,۰۷۱,۴۴۲            | ۱۲۷,۶۴۲,۵۲۰            | ۳۳,۴۴۱,۸۶۴             | ۲۹,۹۰۸,۴۴۹             | ۱۰,۳۶۳,۹۶۷             | ۹,۱۵۰,۲۹۳              | ۱,۷۰۸,۰۲۵,۱۰۳          | ۱,۵۷۱,۶۴۲,۵۴۴          | جمع                                                |
|                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        |                        | کسر مي شود:                                        |
| ۶۶,۷۸۶,۴۱۵             | ۷۰,۳۲۰,۸۷۵             | .                      | .                      | .                      | .                      | .                      | .                      | ۶۶,۷۸۶,۴۱۵             | ۷۰,۳۲۰,۸۷۵             | سود سالهاي آتي                                     |
| ۲۶,۲۷۳,۴۶۵             | ۲۰,۵۰۸,۹۳۷             | ۹,۳۷۹,۸۱۵              | ۹,۱۳۱,۷۰۹              | ۴,۶۱۸,۷۰۹              | ۴,۴۵۴,۴۶۵              | .                      | .                      | ۱۲,۳۷۴,۹۴۱             | ۶,۹۳۲,۷۶۳              | ساير                                               |
| ۱,۷۸۷,۸۴۳,۴۹۶          | ۱,۶۴۷,۵۱۴,۰۰۴          | ۱۱۹,۶۹۱,۶۲۷            | ۱۱۸,۵۲۰,۸۲۱            | ۲۸,۸۲۳,۱۵۵             | ۲۵,۴۵۳,۹۸۴             | ۱۰,۳۶۳,۹۶۷             | ۹,۱۵۰,۲۹۳              | ۱,۶۲۸,۹۶۳,۷۴۷          | ۱,۴۹۴,۳۸۸,۹۰۶          | مانده تسهيلات پايان دوره                           |
| ۱۷,۳۳۰,۱۸۴             | ۱۷,۵۵۱,۲۰۴             | ۱۳,۶۳۷,۶۴۲             | ۱۳,۶۳۷,۶۴۲             | ۲,۲۳۰,۱۷۶              | ۲,۲۳۰,۱۷۶              | ۱,۴۷۳,۳۶۶              | ۱,۶۹۳,۳۸۶              |                        |                        | ارزش وثايق دريافتي                                 |
| ۱۴۱,۵۴۸,۵۶۵            | ۱۲۵,۵۷۳,۸۹۵            | ۱۰۶,۰۶۳,۹۸۵            | ۱۰۴,۸۹۳,۱۸۰            | ۲۶,۵۹۳,۹۷۹             | ۲۳,۲۳۳,۸۰۸             | ۸,۸۹۱,۶۰۱              | ۷,۴۵۶,۹۰۷              |                        |                        | مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي                   |
|                        |                        | ۷۹                     | ۸۰                     | ۲۰                     | ۲۰                     | ۱۰                     | ۱۰                     |                        |                        | ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)             |
| ۸۹,۸۴۳,۷۱۷             | ۸۹,۳۴۷,۴۳۲             | ۸۳,۶۳۵,۹۶۱             | ۸۳,۹۵۶,۹۶۹             | ۵,۳۱۸,۵۹۶              | ۴,۶۴۴,۷۶۲              | ۸۸۹,۱۶۰                | ۷۴۵,۶۹۱                |                        |                        | ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول                 |
| ۱,۶۹۷,۹۹۸,۷۷۹          | ۱,۵۵۸,۱۶۶,۵۸۲          | ۳۶,۰۵۵,۶۶۶             | ۳۴,۵۶۳,۸۵۲             | ۲۳,۵۰۴,۵۵۹             | ۲۰,۸۰۹,۲۳۲             | ۹,۴۷۴,۸۰۷              | ۸,۴۰۴,۶۰۲              | ۱,۶۲۸,۹۶۳,۷۴۷          | ۱,۴۹۴,۳۸۸,۹۰۶          | مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي                     |
| ۲۴,۶۹۰,۷۱۶             | ۲۳,۶۷۵,۱۴۱             | ۲۰۴,۴۱۵                | ۲۰۴,۴۱۵                | ۳۳,۴۵۳                 | ۳۳,۴۵۳                 | ۲۱,۹۸۸                 | ۲۵,۴۰۰                 | ۲۴,۴۳۰,۸۶۰             | ۲۳,۴۱۱,۸۷۳             | ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول                   |
| ۱,۶۷۳,۳۰۸,۰۶۳          | ۱,۵۳۵,۴۹۱,۴۴۱          | ۳۵,۸۵۱,۲۵۱             | ۳۴,۳۵۹,۴۳۷             | ۲۳,۴۷۱,۱۰۶             | ۲۰,۷۷۵,۷۶۹             | ۹,۴۵۲,۸۱۹              | ۸,۳۷۹,۲۰۲              | ۱,۶۰۴,۵۳۲,۸۸۷          | ۱,۴۷۱,۹۷۷,۰۳۳          | جمع                                                |

**برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی**

|                                                              |                                 |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| نرخ سود تسهيلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

|                                 |                                                                                  |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات در پایان سال ۱۴۰۰ از روند سال ۱۳۹۹ تبعیت کند. |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

|                                 |                                                                |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | برنامه هایی برای جلوگیری از رشد مطالبات بانک در دست اقدام است. |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|

### مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

| شرح                      | مانده سپرده ها      |                     | متوسط نرخ سود سپرده ها |                     | برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان |
|--------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          | در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰    | در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |                                                                                          |
| سپرده های ریالی:         |                     |                     |                        |                     |                                                                                          |
| سپرده های کوتاه مدت      | ۹۱۰,۳۳۰,۸۶۶         | ۱,۰۰۴,۱۷۴,۸۴۰       | ۸                      | ۹                   |                                                                                          |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۴,۰۱۵,۴۵۱           | ۳,۱۳۳,۳۳۴           | ۱۲                     | ۱۳                  |                                                                                          |
| سپرده های بلند مدت       | ۹۵۹,۵۳۳,۶۱۲         | ۱,۱۰۶,۶۶۳,۵۳۸       | ۱۷                     | ۱۷                  |                                                                                          |
| جمع سپرده های هزینه زا   | ۱,۸۷۳,۸۵۸,۹۲۹       | ۲,۱۱۳,۹۶۹,۷۰۲       |                        |                     |                                                                                          |
| سپرده های غیر هزینه زا   | ۹۳۰,۳۱۶,۵۵۹         | ۱,۰۹۵,۹۳۷,۳۷۲       | ۰                      | ۰                   |                                                                                          |
| جمع سپرده های ریالی      | ۲,۸۰۴,۰۷۵,۴۸۸       | ۳,۲۰۹,۹۰۷,۰۷۴       |                        |                     |                                                                                          |
| سپرده های ارزی           | ۳۰۳,۹۴۱,۹۰۶         | ۳۹۰,۳۹۰,۶۰۵         | ۰                      | ۰                   |                                                                                          |
| جمع سپرده های دریافتی    | ۳,۱۰۸,۰۱۷,۳۹۴       | ۳,۵۰۰,۱۹۷,۶۷۹       |                        |                     |                                                                                          |

### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

|                                 |                                                               |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | نرخ سود سپرده ها مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود. |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------|

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

|                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹                                                                                                                                                                                                                    | در صورت ثابت بودن نرخ شورای پول و اعتبار انتظار می رود میزان سپرده ها در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹ در حدود ۴۰ درصد رشد داشته باشد. |
| «جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»            |                                                                                                                                    |
| اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست. |                                                                                                                                    |

### وضعیت کارکنان

| شرح           | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | برآورد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
|---------------|------------|------------|-------------------|
| تعداد شعب     | ۱,۳۶۸      | ۱,۳۶۴      | ۱,۳۳۸             |
| تعداد کارکنان | ۱۵,۹۳۳     | ۱۵,۷۱۱     | ۱۵,۸۳۳            |

### اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

| شرح                                                            | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹                       |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| نرخ حق الوکاله                                                 | ۰.۸۳                            | ۰                                  |                                                                            |
| ماهه تفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران | ۰                               | ۰                                  | برای اسفند ماه سال ۱۴۰۰ مازاد پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی نمی شود. |
| نسبت کفایت سرمایه                                              | (۶.۸۱)                          | (۶.۱۵)                             | در سال ۱۴۰۰ راهکارهای بهبود نسبت کفایت سرمایه در دستور کار قرار دارد.      |

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در متن گزارش تفسیری

### سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

| شرح                                | سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره ۳ ماهه منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | پیش بینی سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ |
|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۸,۲۵۰,۵۲۲                       | ۵۶۰,۳۴۳                            | ۱۸,۳۵۱,۱۷۵                               | افزایش سود سهام در شرکت های تابعه.                            |

| شرح                                                      | سال مالي منتهي به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره ۲ ماهه منتهي به<br>۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | پيش بيني سال مالي منتهي به<br>۱۴۰۰/۱۲/۳۹ | توضيحات در خصوص تغيير روند در دوره ۹ ماهه<br>منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۳۹ |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري                      | ۲۹۴,۴۵۸                         | ۱۸۴,۴۹۹                            | ۴,۸۳۴,۹۳۱                                | برنامه بانک خروج از سرمايه گذاريهاى غير ابزاري است.              |
| سود(زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش<br>سرمايه گذاريها        | ۰                               | ۰                                  | ۰                                        | -                                                                |
| جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها                     | ۸,۵۴۴,۹۸۰                       | ۷۴۴,۸۴۲                            | ۳۳,۱۸۶,۰۹۶                               |                                                                  |
| جايزه سپرده قانوني                                       | ۰                               | ۰                                  | ۰                                        | -                                                                |
| سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها                        | ۴۳,۱۳۴,۱۰۱                      | ۱۸,۱۶۳,۲۸۴                         | ۵۷,۰۰۰,۰۰۰                               | درآمد حاصله افزايش پيش بيني مي گردد.                             |
| سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق<br>بدهي                | ۱۵,۶۹۳,۴۵۹                      | ۳,۵۶۷,۰۹۵                          | ۲۱,۹۳۳,۴۴۵                               | درآمد حاصله افزايش پيش بيني مي گردد.                             |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاريها                            | ۵۸,۸۱۷,۵۶۰                      | ۲۱,۷۳۰,۳۷۹                         | ۷۸,۹۳۳,۴۴۵                               |                                                                  |
| ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و<br>سپرده گذاري      | ۰                               | ۰                                  | ۰                                        | -                                                                |
| جمع سود (زيان) حاصل از<br>سرمايه گذاريها و سپرده گذاريها | ۶۷,۳۶۲,۵۴۰                      | ۲۳,۴۷۵,۲۳۱                         | ۱۰۳,۱۰۹,۵۴۱                              |                                                                  |

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

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

#### برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

|                                    |                                                                                                                                                         |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دوره ۹ ماهه منتهي به<br>۱۴۰۰/۱۲/۳۹ | هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان، استهلاک و سایر هزینه های اجرایی می باشد که در سال ۱۴۰۰ افزایش ۲۸ درصدی نسبت به پایان سال قبل متصور است. |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### وضعیت شرکت‌های سرمايه پذیر

| نام شرکت                                                    | سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |               |                           |                                  | دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |               |                                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|----------------------------------|
|                                                             | درصد مالکیت                  | بهاي تمام شده | سال مالي شرکت سرمايه پذیر | درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال | درصد مالکیت                     | بهاي تمام شده | درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال |
| تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمايه پذیر |                              |               |                           |                                  |                                 |               |                                  |

| نام شرکت                          | سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |               |                           | دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱  |               |             | تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                   | درصد مالکیت                  | بهای تمام شده | سال مالي شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | بهای تمام شده | درصد مالکیت |                                                                                                                                                                                                                    |
| فولاد مبارکه اصفهان               | ۲                            | ۴,۴۳۶,۷۴۰     | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۱,۱۷۰,۹۴۳                        | ۲             | ۴,۴۳۶,۷۴۰   | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| سرمایه گذاری ملی ایران            | ۴۱                           | ۱۳۹,۵۶۱,۷۰۰   | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۲,۳۴۸,۵۹۲                        | ۴۱            | ۱۳۹,۵۷۴,۳۰۶ | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| تجارت الکترونیک پارسیان           | ۱۳                           | ۱,۳۵۵,۵۱۹     | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۱۲۷,۰۳۳                          | ۱۳            | ۱,۵۱۶,۳۴۱   | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| تأمین سرمایه کاردان               | ۳۱                           | ۱,۸۱۱,۶۹۳     | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۱,۱۲۷,۹۱۷                        | ۳۱            | ۱,۸۱۱,۶۹۳   | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت     | ۱۰۰                          | ۱۳,۷۰۵,۳۴۷    | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۴۰۰,۰۰۰                          | ۱۰۰           | ۱۳,۷۰۵,۳۴۷  | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| کارگزاری بانک تجارت               | ۱۰۰                          | ۷۷۷,۸۲۴       | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۲۰۷,۴۹۷                          | ۱۰۰           | ۷۷۷,۸۲۴     | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص) | ۱۰۰                          | ۱۰,۵۶۶,۲۱۸    | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۱,۹۵۰,۶۵۳                        | ۱۰۰           | ۱۰,۵۶۶,۲۱۸  | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| مولد نیروگاهی تجارت فارس          | ۹۹                           | ۳۵,۱۹۹,۸۲۳    | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۳۱۴,۰۰۳                          | ۹۹            | ۳۵,۱۹۹,۸۲۳  | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |
| سایر شرکتهای پذیرفته شده در بورس  | ۰                            | ۱۶۵,۰۶۴,۵۹۳   | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۸۹,۹۶۲                           | ۰             | ۱۶۴,۵۰۷,۳۷۳ | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهش می در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |

| نام شرکت                  | سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ |               |                           |                                  | دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |               |                                  | تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر                                                                                                                                                      |
|---------------------------|------------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | درصد مالکیت                  | بهای تمام شده | سال مالی شرکت سرمایه پذیر | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال | درصد مالکیت                     | بهای تمام شده | درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال |                                                                                                                                                                                                                  |
| سایر شرکتهای خارج از بورس | ۰                            | ۱۴۹,۰۹۳,۸۰۸   | ۱۳۹۹/۱۲/۲۹                | ۸۰۸,۲۸۰                          | ۰                               | ۱۸۸,۳۹۱,۸۶۳   | ۳۸۸,۸۳۱                          | در راستای بخشنامه های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانکها به بنگاه داری، بانک تجارت واگذاری سرمایه گذاریها را در برنامه خود قرار داده است لذا روند کاهشی در میزان سرمایه گذاری در سهام در سال ۱۴۰۰ متصور می باشد. |

#### سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

| شرح                                                        | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰   | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱  |
|------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| سایر درآمدها :                                             |              |             |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها                               | ۱۲۵,۶۲۵,۲۶۸  | ۳,۱۴۹,۰۳۱   |
| جمع سایر درآمدها                                           | ۱۲۵,۶۲۵,۲۶۸  | ۳,۱۴۹,۰۳۱   |
| سایر هزینه های اجرایی:                                     |              |             |
| سایر هزینه ها                                              | (۲۱,۴۳۹,۱۰۷) | (۳,۸۲۷,۹۷۹) |
| جمع سایر هزینه های اجرایی                                  | (۲۱,۴۳۹,۱۰۷) | (۳,۸۲۷,۹۷۹) |
| هزینه های مالی:                                            |              |             |
| هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری | (۵,۴۹۹,۸۴۹)  | (۶۲۳,۸۶۱)   |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی                           | (۶۲۸,۴۷۹)    | (۱,۳۰۷)     |
| سایر هزینه های مالی                                        | (۲,۳۵۷,۷۰۹)  | (۲,۷۳۵,۱۳۸) |
| جمع هزینه های مالی                                         | (۹,۴۸۶,۰۳۷)  | (۳,۳۶۰,۳۰۶) |

#### وضعیت ارزی

| شرح                       | نوع ارز | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰    |               | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱    |               |
|---------------------------|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                           |         | مبلغ ارزی     | مبلغ ریالی    | مبلغ ارزی     | مبلغ ریالی    |
| داراییهای ارزی پایان دوره | یورو    | ۶,۳۸۲,۰۶۳,۲۹۶ | ۱,۲۱۲,۵۹۲,۰۲۶ | ۶,۴۴۱,۵۳۰,۴۴۰ | ۱,۲۳۲,۸۹۰,۷۸۴ |
| بدهی های ارزی پایان دوره  | یورو    | ۵,۷۱۰,۵۰۴,۸۶۵ | ۱,۰۸۴,۹۹۵,۹۳۴ | ۵,۷۹۱,۸۸۵,۶۴۳ | ۱,۱۰۰,۴۵۸,۳۷۲ |

**برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود**

| مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته | مبلغ سود خالص سال مالی گذشته | سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته | پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|
| ۵,۴۷۵,۲۰۶                             | ۰                                              | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹                  | ۰                                 | ۰                                                       |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ | - |
|---------------------------------|---|

**سایر توضیحات با اهمیت**

|                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| -                                                                                                                                                                                                                                       |
| «جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند» |



**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**





**گزارش تفسیری مدیریت**

**سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰**

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
 گزارش تفسیری مدیریت  
 دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

با سلام؛

به پیوست گزارش تفسیری مدیریت برای دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌گردد.  
 این گزارش طبق آخرین « ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت » تهیه گردیده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۹ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

| امضاء                                                                               | سمت                        | اعضاء هیأت مدیره و مدیرعامل |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|   | ریس هیأت مدیره             | امیرمسعود رزازان            |
|  | نایب رییس هیأت مدیره       | علی کی لانی                 |
|  | عضو هیأت مدیره و مدیر عامل | رضا دولت آبادی              |
|  | عضو هیأت مدیره             | عباس اشرف نژاد              |
|                                                                                     | عضو هیأت مدیره             | مرتضی ترک تبریزی            |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

در راستای بند ۳ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به پیوست «گزارش تفسیری مدیریت» بانک تجارت (شرکت سهامی عام) بر اساس عملکرد دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰ شامل اجزای زیر ارائه می‌گردد:

عنوان

---

شماره صفحه

- ۱- معرفی بانک تجارت..... ۲
- ۲- ماهیت کسب و کار..... ۱۹
- ۳- اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن ..... ۲۲
- ۴- مهمترین اقدامات کنترلی و مدیریت ریسک..... ۲۴
- ۵- مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی..... ۳۱
- ۶- نتایج عملیات و چشم اندازها ..... ۳۲

## ۱. معرفی بانک تجارت

### ۱-۱. تاریخچه بانک

بانک جدید شرق اولین بانک به شیوه امروزی بود که در سال ۱۲۶۶ هجری شمسی در شمال شرقی میدان امام خمینی «ره» (میدان توپخانه سابق) و در محل فعلی بانک تجارت در این میدان فعالیت خود را آغاز کرد. هرچند فعالیت این بانک بیش از یک سال طول نکشید و بانک شاهی جایگزین آن شد لیکن این حرکت، پایه بانکداری نوین در ایران را بنا نهاد.

تا پیش از پیروزی انقلاب اسلامی، ۳۶ بانک در ایران فعالیت می کردند که دارای مالکیت دولتی، خصوصی صد درصد ایرانی و مختلط ایرانی و خارجی بودند. پس از پیروزی انقلاب اسلامی، شورای انقلاب در تاریخ هفدهم خرداد ماه ۱۳۵۸، علاوه بر ملی اعلام نمودن کلیه بانکهای کشور، برخی از بانکها را نیز در یکدیگر ادغام کرد. بانک تجارت به موجب لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب ۲۵ مهر ماه ۱۳۵۸ از ادغام یازده بانک خصوصی داخلی و مشترک ایرانی - خارجی با سرمایه ای بالغ بر ۳۹ میلیارد ریال تشکیل و در تاریخ ۱۳۵۹/۴/۲۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسید و سپس در سال ۱۳۶۰ با الحاق بانک ایران و روس به آن، سرمایه بانک به ۴۱ میلیارد ریال افزایش یافت. پس از ابلاغ قانون اصلاح موادی از قانون برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و اجرای سیاستهای کلی اصل چهل و چهارم (۴۴) قانون اساسی، بانک تجارت در زمره بانکهای مشمول واگذاری قرار گرفت و در تاریخ ۱۳۸۸/۲/۲۸ برای اولین بار سهام بانک تجارت در بورس اوراق بهادار عرضه گردید. در حال حاضر سرمایه بانک تجارت بالغ بر ۲۲۳ هزار میلیارد ریال می باشد.

### ۱-۲. مهمترین دستاوردهای بانک طی دوره

با اجرای سیاستهای اتخاذ شده توسط مدیریت بانک و اهتمام کارکنان در تحقق آنها، طی دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰ دستاوردهای ذیل حاصل گردیده است:

- 🏆 افزایش ۲۳/۱ درصدی مانده سپردههای جاری ریالی نسبت به پایان سال ۱۳۹۹.
- 🏆 افزایش ۱۴/۵ درصدی مانده کل سپردههای ریالی نسبت به پایان سال ۱۳۹۹.
- 🏆 رشد ۹ درصدی مانده خالص تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال ۱۳۹۹.
- 🏆 رشد ۱۳۸ درصدی خالص درآمدهای کارمزدی نسبت به خرداد ۱۳۹۹.
- 🏆 رشد ۳۹۵ درصدی سود خالص از مبلغ ۱۷۱ میلیارد ریال در خرداد ۱۳۹۹ به مبلغ ۸۴۷ میلیارد ریال در خرداد ۱۴۰۰.
- 🏆 بهبود ۵۸/۳ درصدی وضعیت نقدینگی بانک در بازار بین بانکی نسبت به پایان سال ۱۳۹۹.
- 🏆 تثبیت جایگاه اول در تعهدات اعتبارات اسنادی داخلی در بین بانکهای بزرگ (ملی، ملت، صادرات و سپه) با رشد ۷۳/۷ درصدی در خرداد ۱۴۰۰ نسبت به اسفند ۱۳۹۹ و کسب سهم ۵۷/۷ درصدی در میان پنج بانک.
- 🏆 تثبیت جایگاه نخست در تعهدات ضمانتنامههای ریالی در بین بانکهای بزرگ (ملی، ملت، صادرات و سپه) با رشد ۱۴/۸ درصدی در خرداد ۱۴۰۰ نسبت به اسفند ۱۳۹۹ و کسب سهم ۴۶/۳ درصدی در میان پنج بانک.

### ۳-۱. فعالیت‌های اصلی بانک

اهم موارد موضوع فعالیت اصلی بانک، در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی، قانون مبارزه با پولشویی و مصوبات شورای پول و اعتبار، دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اخذ مجوزهای لازم و همچنین طبق ماده ۳ اساسنامه بانک، شامل موارد زیر می‌باشد:

- قبول سپرده، صدور گواهی سپرده عام و خاص.
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک.
- انجام عملیات بین بانکی و اعتباری.
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکی الکترونیکی.
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه.
- انجام عملیات ارزی، حفظ برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج.
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور.
- سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک.
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان و ...

### ۴-۱. محیط قانونی بانک

- قانون پولی بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱.
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲.
- مصوبات هیأت وزیران.
- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار.
- بخش‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قانون تجارت.
- قانون مبارزه با پولشویی.
- مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی.
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل‌ها و آئین‌نامه‌های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار.
- مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- قوانین برنامه‌های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور.
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور.
- اساسنامه بانک.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

**۱-۵. سرمایه و اطلاعات سهامداران بانک**

سرمایه بانک در زمان تاسیس مبلغ ۳۹،۱۲۰ میلیون ریال بوده که طی چند مرحله افزایش که جزئیات آن در جدول زیر ارائه شده است، به مبلغ ۲۲۳،۹۲۶،۱۲۷ میلیون ریال (شامل ۲۲۳،۹۲۶،۱۲۷ هزار سهم ۱،۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است:

جدول شماره (۱) : مراحل افزایش سرمایه بانک

| محل افزایش سرمایه                                             | مبلغ سرمایه جدید<br>(میلیون ریال) | مبلغ افزایش<br>سرمایه | درصد افزایش<br>سرمایه | تاریخ ثبت افزایش<br>سرمایه |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| ادغام بانکها                                                  | ۳۹،۱۲۰                            | ۰                     | ۰                     | ۱۳۵۸                       |
| تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت                                 | ۵۷۱،۱۲۰                           | ۵۳۲،۰۰۰               | ۱۳۵۹/۹۲               | ۱۳۷۱                       |
| از محل اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه | ۱،۲۳۱،۱۲۰                         | ۶۶۰،۰۰۰               | ۱۱۵/۵۶                | ۱۳۷۹                       |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت                           | ۱۰،۴۳۷،۳۸۴                        | ۹،۲۰۶،۲۶۴             | ۷۴۷/۸۰                | ۱۳۸۳                       |
| از محل آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته    | ۱۳،۵۶۸،۵۹۹                        | ۳،۱۳۱،۲۱۵             | ۳۰/۰۰                 | ۱۳۸۹                       |
| از محل سود انباشته                                            | ۱۷،۵۰۰،۰۰۰                        | ۳،۹۳۱،۴۰۱             | ۲۸/۹۷                 | ۱۳۹۰                       |
| از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت                        | ۴۵،۷۰۰،۰۰۰                        | ۲۸،۲۰۰،۰۰۰            | ۱۶۱/۱۴                | ۱۳۹۳                       |
| از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها        | ۲۲۳،۹۲۶،۱۲۷                       | ۱۷۸،۲۲۶،۱۲۷           | ۳۸۹/۹۹                | ۱۳۹۷                       |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

همچنین ترکیب سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ به شرح جدول شماره (۲) می باشد؛

جدول شماره (۲): ترکیب سهامداران بانک

| ردیف | نام سهامدار                                                      | سال مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |            |
|------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------|
|      |                                                                  | تعداد سهام                      | درصد سهام  |
| ۱    | صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تجارت ایرانیان اعتماد BFM | ۲۹.۷۰۳.۶۲۹.۷۱۶                  | ٪۱۳,۲۶     |
| ۲    | دولت جمهوری اسلامی (معاف از مالیات)                              | ۲۲.۷۲۴.۸۳۱.۸۰۷                  | ٪۱۰,۱۵     |
| ۳    | شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)                          | ۱۵.۲۲۲.۳۵۶.۲۲۱                  | ٪۶,۸۰      |
| ۴    | صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم                            | ۱۲.۵۰۳.۸۸۵.۳۷۲                  | ٪۵,۵۸      |
| ۵    | شرکت سرمایه گذاری استان تهران (سهامی خاص)                        | ۵.۱۴۵.۶۸۱.۸۲۰                   | ٪۲,۳۰      |
| ۶    | شرکت سرمایه گذاری استان خراسان رضوی (سهامی خاص)                  | ۴.۹۶۳.۹۱۰.۴۹۰                   | ٪۲,۲۲      |
| ۷    | شرکت سرمایه گذاری استان اصفهان (سهامی خاص)                       | ۴.۲۷۹.۵۶۱.۹۷۵                   | ٪۱,۹۱      |
| ۸    | شرکت توسعه معادن جنوب                                            | ۳.۹۱۹.۹۳۲.۲۰۰                   | ٪۱,۷۵      |
| ۹    | شرکت سرمایه گذاری استان فارس (سهامی خاص)                         | ۳.۷۴۰.۶۳۹.۸۷۱                   | ٪۱,۶۷      |
| ۱۰   | شرکت سرمایه گذاری ایرانیان                                       | ۳.۰۴۶.۵۲۴.۱۶۰                   | ٪۱,۳۶      |
| ۱۱   | شرکت سرمایه گذاری استان آذربایجان شرقی (سهامی عام)               | ۲.۸۹۹.۸۷۹.۴۵۱                   | ٪۱,۳۰      |
| ۱۲   | شرکت سرمایه گذاری استان مازندران (سهامی خاص)                     | ۲.۶۷۴.۲۹۸.۳۴۸                   | ٪۱,۱۹      |
| ۱۳   | شرکت سرمایه گذاری استان خوزستان (سهامی عام)                      | ۲.۶۴۲.۷۶۰.۳۷۷                   | ٪۱,۱۸      |
| ۱۴   | صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار                             | ۲.۵۲۵.۰۰۵.۵۶۴                   | ٪۱,۱۳      |
| ۱۵   | شرکت سرمایه گذاری استان کرمان (سهامی خاص)                        | ۲.۵۰۲.۲۵۸.۷۹۹                   | ٪۱,۱۲      |
| ۱۶   | شرکت سرمایه گذاری استان سیستان و بلوچستان (سهامی خاص)            | ۲.۲۴۳.۸۵۷.۹۲۲                   | ٪۱,۰۰      |
| ۱۷   | سایر سهامداران حقوقی (۱,۱۱۱ سهامدار)                             | ۶۹.۰۴۰.۹۳۷.۳۸۳                  | ٪۳۰,۸۳     |
| ۱۸   | سایر سهامداران حقیقی (۵۸۳,۵۹۰ سهامدار)                           | ۳۴.۱۴۶.۱۷۵.۵۲۴                  | ٪۱۵,۲۵     |
|      | <b>جمع کل</b>                                                    | <b>۲۲۳.۹۲۶.۱۲۷.۰۰۰</b>          | <b>۱۰۰</b> |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

**۱-۶. اعضای هیأت مدیره**

جدول شماره (۳): اعضای هیأت مدیره در مقطع ۱۴۰۰/۰۳/۳۱

| نام و نام خانوادگی | سمت                             | تاریخ عضویت | مدرک تحصیلی                   | سوابق اجرایی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | عضویت در کمیته‌های تخصصی و حاکمیت شرکتی                                                                                                   | تعداد سهام در بانک |
|--------------------|---------------------------------|-------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| رضا دولت آبادی     | مدیرعامل و عضو موظف هیات مدیره  | ۱۳۹۸/۰۴/۳۱  | کارشناسی حقوق                 | عضو هیات مدیره بانک تجارت<br>معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک تجارت<br>مدیر امور اعتباری بانک تجارت<br>رئیس اداره اعتبارات کل بانک تجارت<br>رئیس اداره پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات بانک تجارت<br>رئیس کمیته عالی اعتبارات بانک تجارت<br>رئیس کمیته عالی مدیریت ریسک بانک تجارت<br>عضو هیات مدیره شرکت پارس مینو<br>عضو هیات مدیره شرکت رسا<br>عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ملی ایران<br>عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران فردای امید<br>رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران | ۱- کمیته عالی انتصابات<br>۲- کمیته جبران خدمات                                                                                            | ۱.۳۱۴.۸۶۶          |
| امیرمسعود رزازان   | رئیس و عضو موظف هیات مدیره      | ۱۳۹۸/۰۴/۳۱  | کارشناسی ارشد علوم اقتصادی    | معاون مدیر عامل در امور مالی بانک تجارت<br>مدیر امور مالی بانک تجارت<br>رئیس اداره حسابداری مدیریت و آمار بانک تجارت<br>معاون اداره حسابگری بانک تجارت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ۱- کمیته عالی انتصابات                                                                                                                    | ۹۹۰.۷۱۳            |
| عباس اشرف نژاد     | عضو موظف هیات مدیره             | ۱۳۹۸/۰۴/۳۱  | کارشناسی ارشد مدیریت دولتی    | مدیر امور اعتباری بانک تجارت<br>رئیس اداره اعتبارات کل بانک تجارت<br>مدیر امور شعب استان زنجان بانک تجارت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ۱- کمیته عالی اعتباری<br>۲- کمیته جبران خدمات                                                                                             | ۱.۱۸۶.۰۰۹          |
| علی کی لانی        | عضو موظف و نایب رئیس هیات مدیره | ۱۳۹۸/۰۴/۳۱  | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی | معاون مدیرعامل در امور نظارت بانک تجارت<br>معاون مدیرعامل در امور استان‌های بانک تجارت<br>معاون مدیر عامل در امور برنامه‌ریزی و نظارت بانک تجارت<br>مدیر امور بازرسی بانک تجارت<br>مدیر امور شعب استان گیلان بانک تجارت<br>معاون اجرایی مدیریت شعب استان فارس بانک تجارت<br>معاون اجرایی مدیریت شعب استان مازندران بانک تجارت                                                                                                                                                   | ۱- کمیته عالی مدیریت ریسک<br>۲- کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)<br>۳- کمیته حسابرسی<br>۴- کمیته جبران خدمات<br>۵- کمیته عالی انتصابات | ۱.۰۹۹.۲۳۵          |
| مرتضی ترک تبریزی   | عضو موظف هیات مدیره             | ۱۳۹۸/۱۲/۱۴  | دکترای حرفه‌ای DBA            | معاون مدیرعامل بانک ملت<br>مدیر امور فناوری اطلاعات بانک ملت<br>رییس اداره کل فناوری اطلاعات بانک ملت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ۱- کمیته راهبری محصولات و کسب و کارهای بانکی<br>۲- کمیته راهبری بانکداری دیجیتال<br>۳- کمیته عالی مدیریت ریسک<br>۴- کمیته حسابرسی         | ۳۳.۶۶۳             |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفصیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

**۱-۶-۱. اعضای کمیته‌های تخصصی**

| تعداد سهام در بانک | به نمایندگی از | عضو هیات مدیره در شرکتهای زیر مجموعه بانک     | سمت در بانک                                   | سوابق اجرایی                                             | مدت اعتبار تأیید صلاحیت حرفه ای | شماره گواهی تأیید صلاحیت بانک مرکزی ج.ا.ا. | مدرک تحصیلی                     | نام و نام خانوادگی  | کمیته                               |
|--------------------|----------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|-------------------------------------|
| ۱۰۹۹,۲۳۵           | بانک تجارت     | سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (تا خرداد ۱۳۹۹) | نایب رئیس هیأت مدیره                          | عضو هیأت مدیره (غیر اجرایی)                              | ۵ سال                           | ۱۲۰۷۸۵/۹۹                                  | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی   | علی کی لانی         | کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق) |
| .                  | -              | -                                             | عضو مستقل کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق) | مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی _ بانک مرکزی ج.ا.ا.    | ۵ سال                           | ۱۰۴۹۶۲/۰۰                                  | کارشناسی ارشد حسابداری          | محمد خدایاری        |                                     |
| ۵۲,۰۰۰             | -              | -                                             | عضو مستقل کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق) | رئیس گروه مطالعاتی شیوه‌های نوین بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. | ۵ سال                           | ۱۰۴۹۴۱/۰۰                                  | کارشناسی ارشد مدیریت دولتی      | بهزاد فخار          |                                     |
| ۷۶۷,۹۹۰            | بانک تجارت     | مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران                | مدیر امور سازمان و روش ها                     | رئیس اداره مدیریت ریسک                                   | ۵ سال                           | ۹۲۹۳۱/۹۹                                   | کارشناسی ارشد برنامه ریزی سیستم | سعید رسایی          |                                     |
| ۵۰۰,۰۰۰            | -              | -                                             | رئیس واحد تطبیق                               | رئیس واحد تطبیق                                          | ۵ سال                           | ۶۵۰۴۴/۹۹                                   | کارشناسی ارشد مدیریت آموزشی     | امیرحسین الموتی نیا |                                     |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

| تعداد سهام در بانک | به نمایندگی از | عضو هیات مدیره در شرکتهای زیر مجموعه بانک     | سمت در بانک               | سوابق اجرایی                                                                                                                                                                                                   | مدرک تحصیلی                   | نام و نام خانوادگی | کمیته                  |
|--------------------|----------------|-----------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------|
| ۳۳,۶۶۳             | -              | -                                             | عضو غیر اجرایی هیات مدیره | -معاون مدیرعامل بانک ملت<br>-مدیر امور فناوری اطلاعات بانک ملت<br>-رئیس اداره کل فناوری اطلاعات بانک ملت                                                                                                       | دکترای حرفه‌ای DBA            | مرتضی ترک تبریزی   | کمیته عالی مدیریت ریسک |
| ۱,۰۹۹,۲۳۵          | بانک تجارت     | سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (تا خرداد ۱۳۹۹) | نایب رئیس هیأت مدیره      | عضو هیأت مدیره ( غیر اجرایی )                                                                                                                                                                                  | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی | علی کی لانی        |                        |
| -                  | -              | -                                             | -                         | - رئیس حسابداری بنیاد تعاون صنایع سپاه<br>- رئیس گروه حسابرسی مدیریت حسابرسی ساصد<br>- رئیس سازمان حسابرسی ودجا<br>- معاون مالی سازمان تامین اجتماعی ن . م                                                     | دکتری حسابداری                | غلامعلی موحدی اصل  |                        |
| -                  | -              | -                                             | -                         | - عضو هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی<br>- مدیر مسئول فصلنامه مدیریت کسب و کار<br>- عضو کمیته علمی - هیات داوران اولین کنفرانس ملی سرمایه گذاری جسورانه.<br>- عضویت در کمیته ریسک چند بانک داخلی در ادوار گذشته. | دکترای اقتصاد                 | موسی میرفیض فلاح   |                        |
| -                  | -              | -                                             | رئیس اداره مدیریت ریسک    | - مسئول گروه اعتباری در اداره مطالعات و برنامه‌ریزی                                                                                                                                                            | کارشناسی ارشد اقتصاد محض      | بهنام جواهری       |                        |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

| کمیته         | نام و نام خانوادگی | مدرک تحصیلی                   | سوابق اجرایی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | سمت در بانک                                                                        | عضو هیات مدیره در شرکتهای زیرمجموعه بانک      | به نمایندگی از | تعداد سهام در بانک |
|---------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------|--------------------|
| کمیته حسابرسی | علی کی لانی        | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی | عضو هیات مدیره ( غیر اجرایی )                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | نایب رئیس هیات مدیره                                                               | سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت( تا خرداد ۱۳۹۹) | بانک تجارت     | ۱۰۰۹۹.۲۳۵          |
|               | مرتضی ترک تبریزی   | دکترای حرفه‌ای DBA            | -معاون مدیرعامل بانک ملت<br>-مدیر امور فناوری اطلاعات بانک ملت<br>-رئیس اداره کل فناوری اطلاعات بانک ملت                                                                                                                                                                                                                                       | عضو غیر اجرایی هیات مدیره                                                          | -                                             | -              | ۳۳.۶۶۳             |
|               | محمد رضا عبدی      | دکتری حسابداری                | حسابدار رسمی جامعه حسابداران رسمی ایران - عضو پیوسته انجمن حسابداران ایران (IAA) - کارشناس رسمی دادگستری در مسائل مالی - معاون پژوهش، برنامه ریزی و امور بین الملل سازمان امور مالیاتی کشوری سالهای ۸۴ تا ۹۵ - مستشار دیوان محاسبات کشور از سال ۹۵ تاکنون                                                                                      | عضو مستقل (خارج از بانک و شرکت های فرعی) دارای دانش و تخصص مالی (حکم شماره ۴۱۸۷۱۲) | -                                             | -              | -                  |
|               | محسن غلامرضایی     | دکتری حسابداری                | حسابدار رسمی جامعه حسابداران رسمی ایران - کارشناس رسمی دادگستری در حوزه حسابداری و حسابرسی - عضو هیات مدیره و کمیته فنی انجمن حسابران داخلی طی سالهای ۹۳ تا ۹۵ - عضو کمیته آموزش IFRS سازمان بورس از سال ۹۳ تاکنون - مدرس دانشگاه از سال ۸۰ و مدرس مجامع حرفه ای مانند سازمان حسابرسی بیش از ۱۵ سال و جامعه حسابداران رسمی ایران بیش از ۱۲ سال | عضو مستقل (خارج از بانک و شرکت های فرعی) دارای دانش و تخصص مالی (حکم شماره ۷۹۰۳۳۳) | -                                             | -              | -                  |
|               | منوچهر کاظمی       | لیسانس اقتصاد                 | پست های مختلف در سازمان حسابرسی از سال ۱۳۶۲ الی ۱۳۹۳ اعم از حسابرس، حسابرس ارشد، سرپرست، سرپرست ارشد، مدیر حسابرسی و مدیر ارشد حسابرسی                                                                                                                                                                                                         | عضو مستقل (خارج از بانک و شرکت های فرعی) دارای دانش و تخصص مالی (حکم شماره ۲۳۰۷۰۶) | -                                             | -              | -                  |
|               | احد دهقان زاده     | فوق لیسانس مدیریت صنعتی       | حسابرس و سرپرست تیم حسابرسی موسسه حسابرسی -معاون شعبه در تبریز - معاون اداره حسابرسی داخلی                                                                                                                                                                                                                                                     | رئیس اداره حسابرسی داخلی                                                           | شرکت آزادراه قزوین رشت                        | بانک تجارت     | -                  |
|               |                    |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                    |                                               |                |                    |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**

**گزارش تفسیری مدیریت**

**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

| کمیتته               | نام و نام خانوادگی | مدرک تحصیلی                               | سوابق اجرایی   | سمت در بانک                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | عضو هیات مدیره در شرکتها و زیر مجموعه بانک    | به نمایندگی از              | تعداد سهام در بانک |
|----------------------|--------------------|-------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| کمیتته عالی انتصابات | علی کی لانی        | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی             | عضو هیأت مدیره | عضو غیر اجرایی هیات مدیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (تا خرداد ۱۳۹۹) | بانک تجارت                  | ۱.۰۹۹.۲۳۵          |
|                      | رضا دولت آبادی     | کارشناسی حقوق                             | عضو هیات مدیره | مدیر عامل و عضو هیات مدیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                             | -                           | ۱.۳۱۴.۸۶۶          |
|                      | امیر مسعود رزازان  | کارشناسی ارشد علوم اقتصادی                | عضو هیات مدیره | عضو غیر اجرایی و رئیس هیات مدیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | سرمایه گذاری ایرانیان (تا خرداد ۱۳۹۹)         | کارگزاری بانک تجارت         | ۹۹۰.۷۱۳            |
|                      | عباس ابراهیمی      | دکتری مدیریت بازرگانی                     | -              | معاون مدیر عامل در امور سرمایه گذاری / رئیس اداره سرمایه گذاری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | سرمایه گذاری ایرانیان (از خرداد ۱۳۹۹)         | سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان | -                  |
|                      | مجتبی مالی         | دکتری مدیریت مالی                         | -              | رئیس اداره سرمایه گذاری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | کارت اعتباری ایران کیش (از تیرماه ۱۳۹۹)       | بانک تجارت                  | ۱.۲۷۹              |
|                      | ابراهیم کاظم پور   | دانشجوی دکتری مدیریت بازرگانی - بازاریابی | -              | مدیر امور هیات مدیره و عامل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | شرکت چاپک تجارت                               | شرکت پتکین                  | ۱.۸۰۰.۰۰۰          |
|                      |                    |                                           |                | معاون سرمایه گذاری و امور شرکتهای گروه مالی بانک گردشگری<br>معاون سرمایه گذاری و نظارت بر شرکتهای گروه توسعه اقتصادی سیانا<br>معاون امور شرکتهای و مجامع شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری<br>عضو هیات مدیره شرکت نفت بهران<br>عضو هیات مدیره شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین<br>رئیس هیات مدیره شرکت فولاد خوزستان<br>رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری توسعه فولاد خوزستان<br>رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری توسعه اعتماد |                                               |                             |                    |

بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

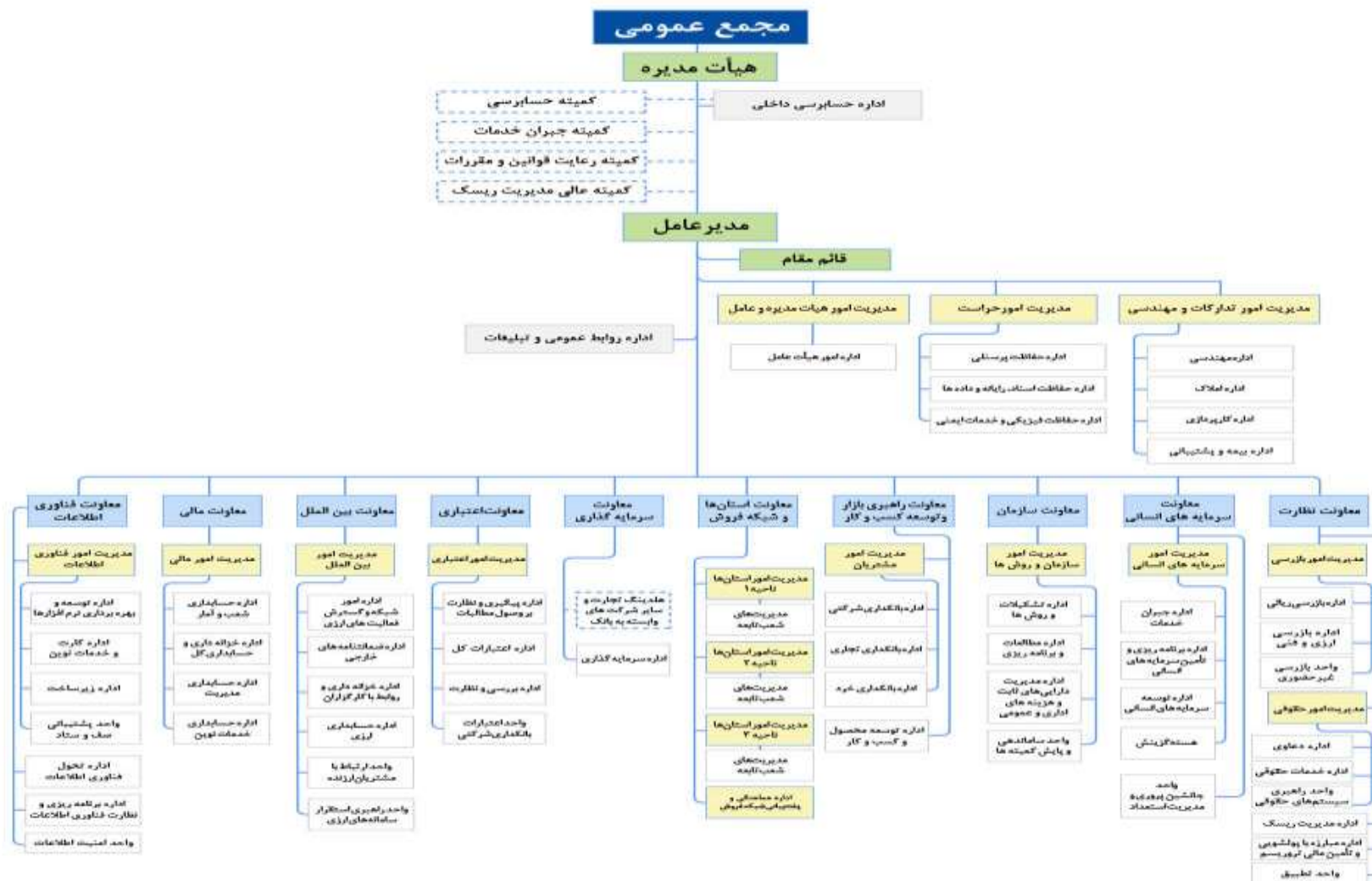
گزارش تفسیری مدیریت

دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

| کمیته             | نام و نام خانوادگی | مدرک تحصیلی                   | سوابق اجرایی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | سمت در بانک                                                    | عضو هیات مدیره در شرکتهای زیرمجموعه بانک      | به نمایندگی از          | تعداد سهام در بانک |
|-------------------|--------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| کمیته جبران خدمات | عباس اشرف نژاد     | کارشناسی ارشد علوم اقتصادی    | عضو هیات مدیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | عضو هیات مدیره                                                 | -                                             | -                       | ۱.۱۸۶.۰۰۹          |
|                   | رضا دولت آبادی     | کارشناسی حقوق                 | عضو هیات مدیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | مدیر عامل و عضو هیات مدیره                                     | -                                             | -                       | ۱.۳۱۴.۸۶۶          |
|                   | علی کی لانی        | کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی | عضو هیات مدیره                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | نایب رئیس هیات مدیره                                           | سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (تا خرداد ۱۳۹۹) | بانک تجارت              | ۱.۰۹۹.۲۳۵          |
|                   | جناب آقای ایلیکا   | کارشناسی ارشد مدیریت          | مدیر امور حراست بانک تجارت                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | معاون مدیر عامل در امور سرمایه های انسانی                      | -                                             | -                       | ۲۴۴.۹۹۵            |
|                   | عباس ابراهیمی      | دکتری مدیریت بازرگانی         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- معاون سرمایه گذاری و امور شرکتهای گروه مالی بانک گردشگری</li> <li>- معاون سرمایه گذاری و نظارت بر شرکتهای گروه توسعه اقتصادی سیانا</li> <li>- معاون امور شرکتهای و مجامع شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری</li> <li>- عضو هیات مدیره شرکت نفت بهران</li> <li>- عضو هیات مدیره شرکت تامین سرمایه اقتصاد نوین</li> <li>- رئیس هیات مدیره شرکت فولاد خوزستان</li> <li>- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری توسعه فولاد خوزستان</li> <li>- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری توسعه اعتماد</li> </ul> | معاون مدیر عامل در امور سرمایه گذاری / رئیس اداره سرمایه گذاری | -                                             | -                       | -                  |
|                   | هیبت اله سمیع      | کارشناسی ارشد حسابداری        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- رئیس هیات مدیره بانک تجارت</li> <li>- مدیر امور سازمان بانک تجارت</li> <li>- رئیس اداره حسابداری در مدیریت امور مالی بانک تجارت</li> <li>- رئیس اداره آمار و برنامه ریزی بانک تجارت</li> <li>- معاون مالی اداری سازمان شهر و روستای استان چهارمحال و بختیاری</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                               | معاون مدیر عامل در امور سازمان                                 | -                                             | -                       | ۱.۱۸۱.۱۴۴          |
|                   | حسین بهروزی        | کارشناسی ارشد مهندسی صنایع    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- معاون اداره اعتباری / ارزی بانک تجارت</li> <li>- رئیس اداره تکنیکال و روشها در بانک تجارت</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | مدیر امور سرمایه های انسانی                                    | خدمات تجارت                                   | زیرساخت فناوری ایرانیان | -                  |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
 دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

۷-۱. ساختار سازمانی



## ۸-۱. اجرای الزامات حاکمیت شرکتی:

با توجه به نقش مهم بانکها در اقتصاد هر کشور به عنوان واسطه‌های مالی و اثرپذیری نظام مالی از مشکلات ناشی از فقدان حاکمیت شرکتی در بانکها، این موضوع از اهمیت بسیاری برخوردار می باشد. از آنجایی که حاکمیت شرکتی رابطه تنگاتنگی با واحدهای بانکی به صورت جداگانه و نیز نظام مالی بین المللی به طور کلی دارد، از اینرو باید تحت یک رهنمود نظارتی هدفمند انجام پذیرد.

کمیته نظارت بانکی بال از مدت‌ها قبل خود را متعهد به بهبود شیوه‌های حاکمیت شرکتی موثر برای واحدهای بانکی می‌دانسته است. این کمیته نخستین رهنمود خود را در سال ۱۹۹۹ منتشر و سپس در سال ۲۰۰۶ اصول مربوطه را بازنگری نمود. رهنمود کمیته ضمن یاری رساندن به ناظران بانکی، مرجع اصلی واحدهای بانکی در جهت بهبود بکارگیری شیوه‌های موثر حاکمیت شرکتی در کشورهايشان محسوب می‌شود. اصول مذکور همچنین به عنوان مرجع اصلی اقدامات بانکها در زمینه حاکمیت شرکتی به شمار می‌رود.

رهنمود کمیته نظارت بانکی بال در سال ۲۰۰۶، از اصول حاکمیت شرکتی که سازمان همکاری و توسعه اقتصادی در سال ۲۰۰۴ منتشر نموده، برگرفته شده است. هدف سازمان مذکور از انتشار این اصول که مقبولیت جهانی یافته اند، آن بود که به دولت‌ها کمک کند ضمن ارزیابی چارچوب حاکمیت شرکتی خود، آن را بهبود بخشیده و همچنین رهنمودی را برای قانون‌گذاران و فعالان بازارهای مالی ارائه نماید.

بر اساس مجموعه دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا «حاکمیت شرکتی دربرگیرنده کلیه فرآیندها و ساختارهایی است که موسسه مالی را در امر هدایت و راهبری امور، با هدف اطمینان از امنیت و سلامت عملکرد آن توأم با تقویت بازده حقوق صاحبان سهام یاری می‌نماید. نظام راهبری شرکتی (حاکمیت شرکتی) به معنای توزیع اختیارات و بکارگیری مکانیزم‌های مناسب توسط هیأت مدیره، هیأت عامل و سهامداران به منظور پاسخگویی به دیگر ذینفعان نظیر مشتریان، کارکنان و به طور کلی جامعه می‌باشد و در این راستا ساختاری را به منظور توسعه اهداف شرکت و اجرای آنها فراهم نموده و نظارت و کنترل بر عملکرد موسسه را امکانپذیر می‌نماید».

بر مبنای اصول حاکمیت شرکتی و رهنمودهای ارائه شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا و مطابق اساسنامه جدید بانک (اساسنامه نمونه بانک‌های تجاری غیردولتی مصوب شورای محترم پول و اعتبار) و همچنین به منظور کارایی هرچه بیشتر نظام تصمیم‌گیری در بانک تجارت، تفکیک وظایف هیأت مدیره و هیأت عامل صورت گرفته است. به این ترتیب که هیأت مدیره بانک وظیفه سیاست‌گذاری کلان بانک را بر عهده داشته و هیأت عاملی متشکل از مدیران متخصص انتخاب شده است که اجرای استراتژی‌ها و برنامه‌های مصوب بانک را در دستور کار خود قرار داده‌اند.

بر اساس مواد ۳۰ و ۳۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و در راستای ایفای وظایف هیأت مدیره در زمینه کنترل و نظارت و مطابق با الزامات و توصیه‌های موجود کمیته‌های زیر، تحت نظر هیأت مدیره بانک تشکیل گردیده است:

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

۱-۸-۱. کمیته عالی «مدیریت ریسک» که اهم شرح وظایف این کمیته عبارتند از:

- بررسی طرح‌ها و پیشنهادات ارائه شده از سوی مدیریت‌ها در رابطه با ریسک‌پذیری و ارائه توصیه‌های لازم به هیأت مدیره بانک.
- بررسی وضعیت بانک، شرکت‌های تابعه و وابسته به آن، برحسب میزان ریسک‌پذیری تعیین شده توسط هیأت مدیره.
- همکاری با کمیته حسابرسی برای ارزیابی عملکرد نظام کنترل‌های داخلی و مدیریت ریسک.
- تعیین سیستم‌های نظارتی و کنترلی برای گزارش دهی در چارچوب الزامات قانونی و دیگر قوانین موضوعه در زمینه کنترل ریسک‌های مالی و غیر مالی.
- اطلاع‌رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک‌های عمده و بالقوه‌ای که بانک در معرض آن قرار دارد و نیز اطلاع‌رسانی در مورد اثربخشی سیستم مدیریت ریسک.

۱-۸-۲. کمیته «رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)» که اهم شرح وظایف این کمیته عبارتند از:

- نظارت بر مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات (تطبيق).
- تدوین و تصویب خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات که متضمن اصول کلی، فرآیندهای اصلی شناسایی، اولویت‌بندی، مدیریت و کنترل ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات و نحوه گزارش دهی مربوط به آنها.
- اطلاع‌رسانی به هیأت مدیره در مورد ریسک‌های عمده و بالقوه در حوزه عدم رعایت قوانین و مقررات که بانک در معرض آن قرار دارد.
- بررسی و در عین حال بهره‌گیری از یافته‌های حساب‌رسان داخلی و مستقل و همچنین کمیته حسابرسی در رابطه با مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات.
- بررسی گزارشات موردی و سالیانه واحد تطبیق در خصوص ارزیابی کیفیت و نحوه مدیریت ریسک تطبیق در بانک و ارائه آن به هیأت مدیره وفق بخشنامه مدیریت مؤثر ریسک تطبیق بانک مرکزی ج.ا.ا.
- حصول اطمینان از اجرای مؤثر خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات و موارد نقض آنها و اتخاذ اقدامات اصلاحی و انضباطی مناسب.

۱-۸-۳. کمیته «حسابرسی» که اهم شرح وظایف این کمیته عبارتند از:

- الف- گزارشگری مالی:** بررسی مسائل قابل ملاحظه حسابداری و گزارشگری مالی و پیش‌نویس صورت‌های مالی میان دوره‌ای و سالانه قبل از تصویب در هیأت مدیره و همچنین حصول اطمینان از انتشار به موقع و باکیفیت مناسب گزارشگری مالی شرکت‌های فرعی بانک.
- ب- کنترل داخلی:** کسب اطمینان نسبت به اثربخشی سیستم کنترل داخلی و مدیریت ریسک و اعمال نظارت کلان بر کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی.

ج- **حسابرسی داخلی:** بررسی منشور و ساختار سازمانی واحد حسابرسی داخلی و آیین نامه‌های مربوطه، بررسی گزارش‌های واحد حسابرسی داخلی در ارتباط با مأموریت‌های انجام شده مطابق برنامه‌های مصوب و سایر مأموریت‌های خاص ارجاعی و ارسال گزارش‌های مذکور به هیأت مدیره پس از تأیید آنها.

د- **حسابرس مستقل:** ارزیابی عملکرد حسابرسان مستقل و ارائه پیشنهاد به هیأت مدیره در خصوص ابقاء یا جایگزینی آنها؛ انجام پیگیری‌های لازم جهت رفع ایرادات مندرج در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و ارائه نتایج این پیگیری‌ها به هیأت مدیره و بازنگری منشور کمیته حسابرسی حداقل سالی یکبار.

۱-۸-۴. کمیته «جبران خدمات» که اهم شرح وظایف این کمیته عبارتند از:

- حصول اطمینان از تطابق پاداش مدیران با استراتژی، اهداف و فرهنگ سازمانی و نتایج حاصل از عملکرد ایشان.
- ارائه توصیه به هیأت مدیره در خصوص بکارگیری برنامه‌های تشویقی در بانک.
- ارائه رهنمود در مورد میزان و رویه‌های جبران خدمات در بانک با هدف افزایش بهره‌وری پرسنل.
- نظارت بر طراحی و اجرای نظام حقوق و مزایا در بانک و انطباق آن با الزامات قانونی و مقرراتی.
- اطمینان از استقرار نظام جبران خدمات عادلانه، مشتمل بر رویه‌ها، سیاست‌ها و مشوق‌های جبران خدمات و تأیید و تصویب طرح‌های مربوطه.
- نظارت بر فرآیندهای جانشین پروری در بانک و پیشنهاد بهبود در این زمینه.
- نظارت بر فرآیندهای مرتبط با انتصابات در صف و ستاد و تصویب پیشنهادات مرتبط با بهبود فرآیندها در صورت نیاز.

۱-۸-۵. کمیته عالی «انتصابات»

در راستای اجرایی نمودن الزامات دستورالعمل جدید حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۲۷ هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، کمیته عالی انتصابات در بانک علاوه بر کمیته جبران خدمات تشکیل گردید که اهم شرح وظایف این کمیته عبارتند از:

- بررسی و احراز شرایط مقرر برای نامزدهای هیأت مدیره، از جمله بررسی احراز شرایط ذکر شده در دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس.
- پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیر عامل و معاونین مدیر عامل بانک و اعضای هیأت مدیره شرکت‌های تابعه به هیأت مدیره.
- پیشنهاد نامزدهایی برای عضویت در کمیته‌های تخصصی به هیأت مدیره.
- پیشنهاد برنامه آموزشی و اتخاذ سیاست‌های لازم به منظور توجیه وظایف هیأت مدیره برای اعضای جدید هیأت مدیره، مدیر عامل و مدیران ارشد.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

**۹-۱. شبکه شعب**

میانگین تعداد شعب بانک در پایان سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۹۹ و سه ماهه اول ۱۴۰۰ به شرح جدول شماره (۴) بوده است. سیاست بانک در سنوات اخیر کاهش تعداد شعب غیرضروری و بهینه‌سازی شبکه شعب در سراسر کشور با هدف افزایش بهره‌وری بوده است.

جدول شماره (۴) - تعداد شعب بانک

| شعب               | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |
|-------------------|------------|------------|
| شعب استان تهران   | ۲۵۸        | ۲۵۳        |
| شعب سایر استان‌ها | ۱،۰۹۵      | ۱،۰۹۶      |
| شعب مناطق آزاد    | ۱۳         | ۱۳         |
| شعب خارج از کشور  | ۲          | ۲          |
| جمع               | ۱،۳۶۸      | ۱،۳۶۴      |

بانک تجارت دارای دو شعبه برون مرزی در کشورهای فرانسه (شهر پاریس) و تاجیکستان (شهر دوشنبه) و دارای یک دفتر در کشور چین (شهر پکن) می‌باشد. همچنین بانک تجارت مالک بیش از ۹۹ درصد از سهام بانک «ترید کپیتال بلاروس-T.C» بوده و یکی از سهامداران عمده بانک‌های «پرشیا اینترنشنال بانک لندن - P.I.B» و «بانک تجارتي ایران و اروپا - E.I.H» می‌باشد.

**۱۰-۱. تعداد کارکنان**

میانگین تعداد کارکنان بانک در پایان سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۹۹ و سه ماهه اول ۱۴۰۰ به شرح جدول شماره (۵) بوده است:

جدول شماره (۵) - تعداد کارکنان بانک

| واحدهای بانک            | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ |
|-------------------------|------------|------------|
| دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها | ۴،۲۱۷      | ۴،۲۲۸      |
| شعب استان تهران         | ۲،۵۰۲      | ۲،۴۷۴      |
| شعب سایر استان‌ها       | ۹،۱۰۴      | ۸،۹۰۱      |
| شعب مناطق آزاد          | ۱۰۶        | ۱۰۴        |
| شعب خارج از کشور        | ۵          | ۴          |
| جمع                     | ۱۵،۹۳۴     | ۱۵،۷۱۱     |

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

**۱۱-۱. شرکت‌های تابعه بانک**

بانک تجارت در راستای تکمیل زنجیره ارزش خود اقدام به تأسیس شرکت یا سرمایه‌گذاری در شرکت‌های زیرمجموعه خود نموده است. این شرکت‌ها در واقع به طور مستقیم و غیرمستقیم در ارائه خدمات به بانک و مشتریان نقش بسزایی بر عهده دارند. در ادامه به تعدادی از شرکت‌ها و اهم فعالیت آن‌ها اشاره می‌شود:



• **شرکت کارت اعتباری ایران کیش؛**

ایجاد و اداره شبکه‌های گسترده خدمات پرداخت به سیستم بانکی، بیمه و بازار سرمایه. فعالیت اصلی شرکت، بازاریابی و نصب و پشتیبانی دستگاه‌های کارتخوان بانک‌های مختلف در سراسر کشور و ارائه خدمات پرداخت الکترونیک به دارندگان و پذیرندگان کارت‌های بانکی است.



• **شرکت تامین سرمایه کاردان؛**

موضوع فعالیت اصلی شرکت عبارتست از: پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی، تعهد خرید اوراق بهادار در عرضه‌های ثانویه در حد امکانات مالی یا از طریق تشکیل سندیکا یا سایر نهادهای مشابه. موضوع فعالیت فرعی شرکت شامل ارائه خدمات و مشاوره در زمینه موضوعات مرتبط با فعالیت‌های موضوع اصلی و ارائه خدمات کارگزاری، معامله‌گری، سبدگردانی و مدیریت دارایی و اداره صندوق‌های سرمایه‌گذاری و ... می‌باشد.



• **شرکت کارگزاری بانک تجارت؛**

خدمات کارگزاری، معامله‌گری و بازارگردانی در خصوص اوراق بهادار و کالا، خدمات مالی و مشاوره‌ای در خصوص مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری، بازاریابی، سبدگردانی، قیمت‌گذاری، طراحی، خرید و فروش اوراق بهادار و غیره.



• **شرکت صرافی تجارت؛**

خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی کشور.



• **توسعه ارتباطات الکترونیک تجارت ایرانیان؛**

ارائه خدمات تخصصی و مشاوره‌ای در زمینه‌های کامپیوتری، الکترونیکی، مخابراتی و فناوری اطلاعات، مکانیزاسیون شامل؛ تحلیل، تولید، پیاده‌سازی و راهبری سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری و مدیریت پروژه گذار جهت فراهم نمودن بستر Core Banking بانک تجارت.



• **شرکت تدبیرگران فناوری اطلاعات تجارت ایرانیان؛**

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

اداره امور و سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فعال زیرمجموعه بانک در حوزه فناوری اطلاعات جهت هم‌افزایی در پیشبرد مأموریت‌های بانک. شرکت تفتا، مسئولیت مدیریت هلدینگ فناوری اطلاعات بانک را برعهده دارد.



• **شرکت سرمایه‌گذاری و ساختمانی تجارت؛**

سرمایه‌گذاری، تأسیس و ایجاد کارخانجات و واحدهای تولیدی، صنعتی، کشاورزی، ساختمانی و اداره آنان و مشارکت در سایر شرکت‌ها، تهیه زمین، خرید پروژه‌های نیمه تمام، اجرای عملیات ساختمانی و پیمانکاری واحدهای مسکونی، تجاری و اداری و مشاوره طرح و نظارت بر عملیات ساختمانی.



• **شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان**

سرمایه‌گذاری در سهام، سهم الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی شرکت، موسسات یا صندوق‌های سرمایه‌گذاری با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص وابسته خود، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر را در اختیار نگرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه نیابد.



• **توسعه کسب و کارهای نوگرای تجارت (تکنوتجارت)**

مطالعه، طراحی، مشاوره، انتقال تکنولوژی، نصب و راه‌اندازی، تعمیر و نگهداری، تولید، ساخت و پشتیبانی در زمینه تجهیزات رایانه‌ای و سخت‌افزاری ارتباطی (اعم از ثابت و سیار) و نرم‌افزاری در حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات، از جمله فناوری‌های مجازی، کسب و کار الکترونیکی، تجارت الکترونیکی، بانکداری الکترونیکی، بیمه الکترونیکی، سلامت الکترونیکی و سایر زمینه‌های مشابه. همچنین فعالیت در زمینه‌های نرم‌افزارهای نوین بانکی از قبیل موبایل بانک، اینترنت بانک، تلفن بانک و سایر فعالیت‌های مشابه.



• **شرکت خدمات تجارت؛**

انجام خدمات نظافت داخلی و خارجی، دکوراسیون ساختمان و ارائه خدمات فنی حرفه‌ای و اداری به کلیه واحدهای بانک و سایر موسسات.

## ۲. ماهیت کسب و کار

در بانک تجارت مدل کسب و کار در راستای استراتژی‌های کلان بانک- توسعه بازار و ایجاد تنوع در ارائه خدمات- تدوین گردیده است. بانک تجارت باتوجه به تحولات اخیر فضای کسب و کار و در راستای اهداف و استراتژی‌های کلان بانک رویکرد خود را از محصول محوری به مشتری محوری تغییر داده و قصد دارد به تناسب گروه‌های مختلف مشتریان و نیازهای آنها، بیش از گذشته خدمات خود را متناسب با بخش‌های شناسایی شده طراحی و ارائه نماید. از جمله بخش‌هایی که در مدل کسب و کار بانک تجارت به چشم می‌خورد، می‌توان به بانکداری شرکتی، بانکداری تجاری و بانکداری خرد اشاره نمود.

## ۱-۲. فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

### ❖ فرصت‌ها

- کاهش سهم سپرده‌های مدت دار و افزایش سهم سپرده‌های جاری در ترکیب سپرده‌های بانکی.
- کاهش نرخ سود سپرده‌های بانکی و در نتیجه کاهش هزینه پول بانک‌ها.
- راه‌اندازی بازار بین بانکی با هدف تامین مالی کوتاه مدت بانک‌ها.
- بهبود تراز نقدینگی و مدیریت بهینه منابع که باعث فعالیت بانک به عنوان یک بانک اعتبار دهنده در بازار بین بانکی شده است.
- تهاتر بخشی از بدهی‌های دولت با دارایی‌های دولت از قبیل سهام و یا از طریق صدور اسناد تسویه.
- احتمال رفع تحریم‌های ظالمانه و بهبود فضای کسب و کار بنگاه‌های کشور.
- مدیریت منسجم نهاد سیاستگذار حوزه پولی و بانکی در زمینه اعمال سیاست‌های پولی و مالی مناسب.

### ❖ تهدیدها

- ابلاغ تسهیلات تکلیفی به بانک‌ها بابت جبران آثار منفی ناشی از شیوع ویروس کرونا در جامعه و اقتصاد.
- رکود حاکم بر بنگاه‌های اقتصادی و در نتیجه کاهش توان بازپرداخت تسهیلات.
- قرار داشتن ایران در لیست سیاه FATF.
- تکالیف مندرج در قوانین بودجه سنواتی مبنی بر بخشش جرائم دیرکرد تسهیلات پرداختی.
- لحاظ بندهای قانونی به منظور حمایت بانک‌ها از بخش مسکن در قالب اعطای تسهیلات بلند مدت در بودجه سال ۱۴۰۰ به میزان ۳,۶۰۰ هزار میلیارد ریال.
- اجرای سیاست‌های ابلاغی ازسوی نهادهای ناظر در خصوص حمایت از بازار سرمایه از جمله بازارگردانی سهام یا عدم فروش سهام تحت تملک در شرکت‌های بورسی.

## ۲-۲. محصولات و خدمات بانک

### ۱-۲-۲. محصولات و خدمات اصلی بانک

خدمات قابل ارائه به مشتریان بر اساس عقود و ضوابط بانکداری اسلامی در چهار بخش عمده ذیل طبقه‌بندی می‌گردد، که عبارتند از:

- **خدمات الکترونیک** که عبارتند از ارائه خدمات بانکداری اینترنتی، پرداخت اینترنتی و خدمات اینترنتی کارت، تلفن‌بانک، همراه بانک، انواع کارت‌های بانکی و کیف پول الکترونیکی، حواله بین‌بانکی ساتنا و پایا، خدمات پرداخت در نقطه فروش (POS, IPG).
- **خدمات سپرده‌ای** که عبارتند از افتتاح سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز، سپرده قرض‌الحسنه جاری، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت، سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت و انواع طرح‌های سپرده‌ای برای مشتریان.
- **ارائه تسهیلات و تعهدات** که عبارتند از اعطای تسهیلات در بخش‌های کشاورزی و صنایع تبدیلی، صنعت و معدن، ساختمان، خدمات و پیمانکاری و بخش بازرگانی. همچنین صدور انواع ضمانتنامه‌ها و گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی برای مشتریان.
- **ارائه خدمات ارزی به مشتریان** که عبارتند از افتتاح سپرده قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سپرده مدت‌دار ارزی برای مشتریان. همچنین خرید و فروش ارز، صدور گواهی حساب مشتریان، ارائه خدمات جهت گشایش اعتبار اسنادی و حواله‌های ارزی، صدور انواع ضمانتنامه‌های ارزی و ...

### ۲-۲-۲. محصولات و خدمات مبتنی بر توسعه مدل کسب و کار بانک:

#### • ارائه خدمات تأمین مالی زنجیره تأمین:

در این پروژه به ارائه خدمات مالی و بانکی به ویژه تأمین مالی برای خریدار و فروشنده در زنجیره تأمین پرداخته می‌شود. در همین راستا حضور بانک در پروژه گواهی اعتبار مولد (گام) به عنوان یکی ابزارهای بازار محور و با قابلیت نقل و انتقال، در بازارهای پول و سرمایه، تسهیلات جدیدی را برای تأمین اعتبار بنگاه‌های تولیدی فراهم می‌سازد. در این طرح، تولیدکنندگان بر مبنای فاکتور خرید مواد اولیه از بانک عامل درخواست انتشار و تضمین گواهی اعتبار مولد در سررسید کرده و به بنگاه فروشنده مواد اولیه تحویل می‌دهند و دارنده گواهی می‌تواند آن را تا سررسید نگه دارد یا به فروشنده مواد اولیه خود تحویل دهد یا اینکه در بازار سرمایه تنزیل کند.

#### • پروژه توسعه سوپرمارکت مالی:

در راستای تکمیل زنجیره ارزش بانک ارائه خدمات سوپرمارکت مالی از جمله خدمات بیمه و بازار سرمایه در

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

دستور کار قرار گرفت. در بخش بیمه، انواع خدمات بیمه ای از کانال شعب منتخب بانک از طریق شرکت بیمه تجارت نو به مشتریان ارائه می گردد. همچنین سایر خدمات بیمه ای نظیر بیمه عمر مانده بدهکار و خدمات بازار سرمایه در دست طراحی می باشد.

**• تعامل با فین تک ها:**

بانک تجارت با درک صحیح از شرایط محیطی اقدام به تدوین برنامه عملیاتی برای توسعه تعامل با فین تک ها نموده است و از این طریق با ایجاد شرکت تخصصی در این حوزه تلاش دارد ضمن مشارکت با استارت آپ های فعال بتواند خدمات مالی قابل ارایه به طیف های متنوع مشتریان را گسترش داده و در نهایت سهم از بازار بانکی خود را ارتقاء دهد.

**خدمات جدید طراحی شده:**

به منظور پوشش نیازهای مشتریان و در راستای تکمیل سبد خدمات و محصولات بانک، طراحی و ارائه خدمات به مشتریان به شرح ذیل انجام گرفته است:

**➤ طرح سپرده تسهیلاتی آنی حقیقی:**

در این طرح افراد حقیقی می توانند از طریق افتتاح حساب سپرده سرمایه گذاری بلند مدت، ضمن نگهداری وجوه خود در بانک و اخذ سود سپرده از تسهیلات موضوع طرح با نرخ ترجیحی همزمان با افتتاح حساب استفاده نمایند.

**➤ طرح سپرده تسهیلاتی آنی حقوقی:**

بازار هدف طرح، کلیه افراد حقوقی می باشد. در این طرح اشخاص حقوقی می توانند ضمن نگهداری وجوه خویش در بانک و اخذ سود سپرده نسبت به معرفی اشخاص حقیقی جهت استفاده از تسهیلات طرح آنی اقدام نمایند.

**➤ بسته همیار بورس کالا و انرژی:**

در این طرح در راستای حمایت از تولید و فراهم نمودن تسهیلات برای خرید و فروش محصولات عرضه شده در بورس کالا و انرژی، این تسهیلات پرداخت می گردد. در مرحله اول این تسهیلات به اشخاص حقوقی خریدار محصولات و کالاهای عرضه شده توسط شرکت های پتروشیمی، بازار فلزات اساسی و بازار محصولات و مواد معدنی پرداخت می گردد.

**➤ بسته تسهیلاتی همیار بورس اوراق بهادار:**

در این طرح اعطای تسهیلات/ ایجاد تعهدات به شرکت های کارگزاری فعال و همچنین اعطای تسهیلات به شرکت های تامین سرمایه و سبدگردان در چارچوب ضوابط و مقررات بانکی و مجوزهای سازمان بورس و اوراق بهادار جهت تامین مالی آنان امکان پذیر می باشد.

➤ طرح تسهیلاتی بهداشت و درمان (سفیران سلامت):

در بسته اعتباری بهداشت و درمان به مراکز خدمات درمانی، پزشکان، کادر درمان و کارکنان شاغل در این مراکز جهت سرمایه در گردش و رفع نیازهای ضروری با توجه به عملکرد حساب آنها تسهیلات پرداخت می‌گردد.

➤ طرح تسهیلاتی پیشرو:

در این طرح شرایطی فراهم گردیده که آحاد جامعه ضمن حفظ و پس انداز منابع خود، امکان دریافت تسهیلات کمک هزینه خرید خودرو را داشته باشند.

### ۳. اهداف مدیریت و راهبردهای دستیابی به آن

#### ۳-۱. برنامه‌ریزی استراتژیک

با افزایش روز افزون تحولات و پویایی‌های برخاسته از محیط‌های سازمانی و نیازمندی مدیران بانک برای تصمیم‌گیری در چنین محیط‌هایی با توجه به عدم پاسخگویی روش‌های سنتی برنامه‌ریزی استراتژیک در محیط‌های سرشار از عدم قطعیت، بانک در سالیان گذشته با بهره‌گیری از رویکردهای آینده‌نگر و مبتنی بر برنامه‌ریزی برپایه سناریو اقدام به برنامه‌ریزی استراتژیک نمود. بر همین اساس بانک به منظور اثربخشی نظام هدف‌گذاری و تدوین برنامه‌های عملیاتی و همچنین استفاده از پتانسیل کل بانک (واحدهای ستادی و اجرایی) با تشکیل کارگروه‌های تخصصی بر مبنای مهم‌ترین اولویت‌های بانک نسبت به بازنگری و به‌روز رسانی استراتژی‌های خود اقدام نمود که بخشی از خروجی‌های این فرآیند در خصوص استراتژی‌ها به شرح ذیل است:

۱. توسعه بازار و ایجاد تنوع در ارائه خدمات.
۲. ارتقاء سطح عملکرد اعتباری.
۳. ارتقاء سطح فعالیت‌های کنترلی و نظارتی.
۴. مولدسازی املاک و سرمایه‌گذاری‌ها.
۵. توسعه و بهینه‌سازی حوزه فناوری اطلاعات.
۶. توسعه کسب و کارهای بانک مبتنی بر تحولات آتی بانکداری.
۷. ارتقاء عملکرد بانک در حوزه بین‌الملل.
۸. توسعه سرمایه‌های انسانی.

### ۲-۳. برنامه‌ریزی عملیاتی به منظور تحقق اهداف و استراتژی‌ها

بانک تجارت به منظور ارتباط هرچه بیشتر برنامه‌های عملیاتی با استراتژی‌های کلان علاوه بر روال معمول برنامه‌ریزی بانک، از پتانسیل کارگروه‌های تخصصی و کمیته‌های عالی بانک جهت تدوین برنامه‌ها استفاده حداکثری به عمل می‌آورد. از جمله این کارگروه‌ها می‌توان به کارگروه‌های افزایش درآمدهای کارمزدی، بهبود و کاهش هزینه پول، بهبود کیفیت دارایی‌های اعتباری (ارزی و ریالی)، تعریف بسته‌های خدماتی و محصول در بازارهای هدف، املاک و راهبری پرونده‌های حقوقی، ذیل «اتاق فکر» بانک اشاره نمود. هر یک از این کارگروه‌ها در طول سال نسبت به تشکیل جلسات و بررسی و ارائه پیشنهادها و برنامه‌های تایید شده به «اتاق فکر» جهت تصویب و ابلاغ به واحدهای مربوطه فعالیت می‌نمایند. همچنین برنامه‌های تدوین شده به صورت دوره‌ای مورد ارزیابی و پایش قرار گرفته و نتایج به مدیران ذیربط گزارش می‌گردد.

همچنین با عنایت به برنامه‌های بانک درخصوص بانکداری دیجیتال و به تعبیری آماده‌سازی برای تحول دیجیتال در بانک و پس از ابلاغ نامه وزارت محترم اقتصاد و دارایی درخصوص اجرایی نمودن «سند بانکداری آینده و تحول دیجیتال» در بانک‌ها، کمیته راهبری بانکداری دیجیتال در بانک تشکیل گردید و نقشه راه بانکداری دیجیتال بانک ترسیم گردید. بر همین اساس اقدامات لازم درخصوص عملیاتی نمودن این سند در دست اقدام می‌باشد.

اهم برنامه‌های بانک در سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل می‌باشد:

- استقرار سامانه متمرکز و یکپارچه بانکی و سوئیچ کارت
- استقرار نظام حاکمیت فناوری اطلاعات مبتنی بر COBIT 2019
- پیاده سازی سامانه چک الکترونیک (چکاد)
- تکمیل و توسعه سامانه اعتبار سنجی (LOS)
- پیاده سازی سامانه جامع ارزیابی کنترل‌های داخلی
- بازنگری طبقه‌بندی مشاغل با تأکید بر بهینه‌سازی تخصیص امتیازات
- مدیریت سفر مشتری و بازمهندسی فرایندهای کلیدی
- تامین مالی از طریق پلتفرم تامین مالی زنجیره‌ای (SCF)
- پیاده سازی بانکداری باز (Open Banking)
- تدوین مدل عملیاتی Lend Tech
- پذیرش شرکت‌های سرمایه‌گذاری سامان ایرانیان، کاردان و مولد نیروگاهی تجارت فارس در بازار بورس اوراق بهادار (سرمایه گذاری)
- سیستم جامع منابع انسانی
- توسعه سیستم اعتبارات اسنادی داخلی مبتنی بر عقد مراحه
- زنجیره تامین کالا

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

### ۳-۳. تحقق اهداف و برنامه‌های بانک

بانک تجارت با توجه به تحلیل شرایط محیطی هر ساله نسبت به تدوین و پایش اهداف کلان خود به منظور بهبود جایگاه رقابتی در سیستم بانکی کشور اقدام نموده و در سال ۱۳۹۹ نیز تلاش بانک برای تحقق اهداف کلیدی نتایج خوبی را در پی داشته است. همچنین عملکرد بانک در تحقق اهداف در مقطع پایان خرداد ماه سال جاری به شرح جدول ذیل می‌باشد.

جدول شماره (۶) - درصد تحقق اهداف در سال ۱۳۹۹ (مبالغ به میلیارد ریال)

| عنوان                                       | مانده / مبلغ در<br>۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | درصد تحقق هدف<br>سه ماهه |
|---------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| کل سپرده‌های ریالی                          | ۳,۲۰۹,۹۰۷                     | ٪۱۳۷                     |
| سپرده‌های جاری ریالی                        | ۷۹۳,۵۵۳                       | ٪۱۰۸                     |
| مانده تعهدات ضمانتنامه‌های ریالی            | ۶۹۳,۹۶۳                       | ٪۱۱۴                     |
| مانده تعهدات اعتبارات اسنادی داخلی          | ۴۰۴,۸۶۹                       | ٪۲۹۵                     |
| کارمزد تعهدات ضمانتنامه‌های ریالی و ارزی    | ۲۰,۲۹                         | ٪۵۷                      |
| کارمزد تعهدات اعتبارات اسنادی داخلی و خارجی | ۱,۲۸۹                         | ٪۱۱۲                     |

### ۴. مهمترین اقدامات کنترلی و مدیریت ریسک

#### ۴-۱. ساختار مدیریت ریسک بانک

پایه‌سازی نظام مدیریت ریسک در بانک تجارت مطابق دستورالعمل منتشره از سوی بانک مرکزی تحت عنوان «رهنمودهایی برای نظام مؤثر کنترل داخلی در موسسات اعتباری» و دستورالعمل «الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی» به انجام رسیده و نظامنامه مدیریت ریسک بانک بر اساس آن تدوین و به تصویب هیات مدیره بانک رسیده است. در این قالب کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته‌های فرعی آن با عناوین کمیته مدیریت ریسک اعتباری، کمیته مدیریت ریسک نقدینگی، کمیته مدیریت ریسک عملیاتی و امنیت سیستم و کمیته مدیریت ریسک بازار و استراتژی ایجاد شده است. کمیته عالی مدیریت ریسک از طریق کمیته‌های فرعی مذکور، ریسک‌های مختلف پیش‌روی بانک را شناسایی، بررسی و کنترل می‌کند. این کمیته‌ها به صورت تخصصی جهت انجام وظایف کمیته عالی مدیریت ریسک به صورت اثربخش و زیر نظر آن جهت مدیریت انواع ریسک‌ها به فعالیت می‌پردازند.

همچنین اداره مدیریت ریسک در راستای مدیریت ریسک‌های بانک، مسئولیت ارائه سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک، نظارت بر نحوه اجرای آنها توسط واحدهای اجرایی و پایش و گزارش دهی از مهمترین ریسک‌های پیش‌روی بانک را برعهده دارد.

اخیراً نظامنامه مدیریت ریسک و همچنین اعضای کمیته عالی مدیریت ریسک جهت رعایت دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اصلاح و به روز رسانی شده‌اند.

در راستای کاهش ریسک‌های پیش‌روی بانک، اقداماتی به شرح ذیل صورت گرفته یا در دست اقدام می‌باشد:

#### ۴-۱-۱. ریسک اعتباری

در راستای کاهش ریسک اعتباری، بانک نسبت به راه‌اندازی و استقرار کامل سیستم اعتبارسنجی داخلی اقدام نموده و در حال حاضر کلیه ارکان اعتباری بانک از رتبه‌های استخراجی به عنوان تکمیل کننده گزارشات اعتباری در تصمیم‌گیری‌ها استفاده می‌نمایند. بدیهی است با این اقدام به تدریج ریسک اعتباری بانک کاهش خواهد یافت. شایان ذکر است الگوی کمی سامانه اعتبارسنجی داخلی بانک به صورت دوره‌ای مورد ارزیابی قرار گرفته و بروز رسانی می‌شود که آخرین بروزرسانی آن در اواخر سال ۱۳۹۹ انجام شده است. بر همین اساس جهت ایجاد تقارن اطلاعات از رفتار اعتباری مشتریان، امتیاز شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران در الگوی کمی سامانه لحاظ و به‌عنوان قسمتی از اطلاعات بخش شخصیت مورد استفاده قرار می‌گیرد.

در حوزه تسهیلات و تعهدات، سیاست‌های ریسک اعتباری با تأکید بر رعایت سقف‌های مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات و تعهدات بر اساس سررسید و بازده، اندازه مشتری و نظارت موثر بر مصرف تسهیلات، تعیین گردیده و به تصویب هیات مدیره محترم بانک رسیده است. لازم به ذکر است که سیاست‌های مذکور به صورت دوره‌ای و بنابر شرایط زمانی مورد بازبینی قرار می‌گیرند که آخرین بازبینی و اصلاح آن در بهار سال جاری صورت پذیرفته است.

علاوه بر این جهت شناسایی و کنترل ریسک‌های اصلی در حوزه ریسک اعتباری از کارت رویداد ریسک استفاده می‌گردد. نهایتاً لازم به ذکر است که تحلیل و بررسی فرآیند اعتباری بانک به منظور اصلاح نواقص احتمالی موجود، از جمله توسعه و به روزرسانی فرآیندهای رتبه‌بندی مشتریان در حال انجام است.

#### ۴-۱-۲. ریسک نقدینگی

بانک تجارت ریسک نقدینگی خود را طی مراحل سه‌گانه و متناسب با اندازه نوسانات نقدینگی و حدود تعیین شده مدیریت می‌نماید. با این نگاه و با توجه به دستورالعمل «حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی ج.ا.ا، بانک دستورالعمل‌های «سنجش و پایش ریسک نقدینگی»، «ثبات و تنوع بخشی به منابع تامین وجوه»، «ایجاد و به کارگیری سپر نقدینگی و تعیین حدود سررسید»، «آزمون بحران ریسک نقدینگی» و «برنامه احتیاطی نقدینگی» را تدوین و به تصویب هیات مدیره رسانده است.

بر اساس دستورالعمل سنجش و پایش ریسک نقدینگی شاخص‌های لازم جهت رصد ریسک نقدینگی بانک استخراج و به تأیید کمیته مدیریت ریسک نقدینگی رسیده است. همچنین وضعیت نقدینگی بانک متناسب با مراحل مدیریت ریسک نقدینگی مورد بازبینی قرار گرفته است.

همچنین بانک سعی دارد تا به صورت مستمر ریسک تمرکز منابع را رصد و گزارشات لازم را تهیه کند. جهت مقابله با نوسانات غیرمنتظره نقدینگی، در ابتدای هر ماه سپر نقدینگی بر اساس شاخص نقدینگی در معرض خطر (LAR) محاسبه و به کمیته مدیریت ریسک نقدینگی گزارش می‌شود. همچنین برای مقابله با بحران‌های نقدینگی احتمالی، بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی، نسبت پوشش نقدینگی (LCR) برای هر ماه محاسبه و به بانک مرکزی ج.ا. گزارش می‌شود.

#### ۳-۱-۴. ریسک عملیاتی

در حال حاضر بانک دارای فرآیند تعریف شده‌ای برای پایش ریسک عملیاتی و گزارش‌دهی آن می‌باشد به طوری که در بازرسی‌ها و حسابرسی‌های مستمر ارزیابی‌های لازم صورت گرفته و گزارشات آن به مقامات ارشد ارایه می‌شود. در راستای نظارت بر فعالیت شعب، سامانه پایش لحظه‌ای راه‌اندازی گردیده و عملکرد این سامانه از رویکرد رسیدگی کلی به شعب به رویکرد رسیدگی به سرفصل‌های پرمخاطره تغییر یافته که در این راستا در حال حاضر عملکرد روزانه کلیه واحدهای بانک قابل رصد بوده و بر اساس گزارش‌های متنوع ماخوذه از این سیستم، مراتب مورد بررسی قرار می‌گیرد.

در راستای کنترل و مدیریت ریسک‌های عملیاتی و راه‌اندازی سامانه شناسایی غیرحضور رويدادهای نامتعارف، اداره مدیریت ریسک نسبت به تهیه سیاست‌های مدیریت ریسک عملیاتی اقدام نموده و آن را به تصویب هیات مدیره بانک رسانده است. همچنین از جمله برنامه‌های به انجام رسیده به منظور پایش ریسک عملیاتی، استفاده از فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل می‌باشد که بر اساس آن اداره مدیریت ریسک نسبت به شناسایی ریسک‌های واحدهای ستادی و نیز واحدهای صف منتخب اقدام نموده که نتیجه آن در کمیته‌های مدیریت ریسک عملیاتی و عالی مدیریت ریسک بررسی و راهکارهای کاهش ریسک‌ها مصوب و بر اساس آن واحدهای ذیربط موظف به عملیاتی نمودن راهکارهای تصویبی می‌باشند.

در حوزه امنیت اطلاعات نیز بانک نسبت به راه‌اندازی و استقرار نظام مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) و اخذ استاندارد ایزو در این حوزه اقدام نموده که تاثیر بالایی در تقویت امنیت سیستم‌ها و درگاه‌های ارایه خدمات بانک خواهد داشت. از جمله برنامه‌های مهم این حوزه تعریف شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی، شناسایی ریسک‌های سرویس‌ها و خدمات بانک و توسعه مدل ریسک عام مشتریان بوده است.

#### ۴-۱-۴. ریسک بازار

به منظور مدیریت ریسک بازار، اندازه‌گیری ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام و اوراق انجام شده و گزارش‌های فصلی IFRS و گزارش فصلی وضعیت ریسک ارز و سهام به مدیریت ارشد بانک ارائه می‌گردد. بعلاوه وضعیت ریسک در هر بخش با حد پذیرش متناظر با آن مورد مقایسه قرار می‌گیرد. در حال حاضر و با توجه به نحوه تغییر وضعیت

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

ریسک بازار بانک، پیشنهاد مربوط به تغییر مبنای محاسبه حد پذیرش ریسک بازار در مرحله محاسبه است. از سوی دیگر، با هدف تهیه فرآیند مدیریت ریسک علاوه بر شناسایی ریسک‌های بازار، کارت رویداد ریسک نیز تدوین و تکمیل گردید.

در راستای اجرای کامل دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. در حوزه ریسک بازار، دستورالعمل‌های ریسک پرتفوی معاملاتی سهام و پرتفوی (وضعیت باز) ارزی تهیه و در کمیته ریسک بازار و کمیته عالی مدیریت ریسک مورد تصویب قرار گرفته است. همچنین مدل سنجش و دستورالعمل ریسک ناشی از نوسانات قیمتی پرتفوی اوراق با درآمد ثابت نیز تهیه و تصویب گردیده است.

همچنین به منظور کنترل و مدیریت ریسک بازار، اداره مدیریت ریسک سیاست‌های مدیریت ریسک بازار را تهیه نموده و آن را به تصویب هیأت محترم مدیره بانک رسانده است.

#### ۴-۱-۵. سند اشتهای ریسک

با توجه به اینکه یکی از مهمترین اسناد بالادستی در حوزه مدیریت ریسک، دستورالعمل «الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی» می‌باشد، این بانک در جهت استقرار نظام مذکور منطبق با دستورالعمل ابلاغی، سند اشتهای ریسک را تدوین و پس از تصویب توسط هیأت مدیره بانک جهت اجرا به تمامی واحدهای مسئول ابلاغ نموده است. متعاقباً و طی برنامه‌های در دست اقدام، عملکرد بانک در این خصوص به صورت دوره‌ای ارزیابی می‌گردد و مقرر گردیده است تا بازخوردهای دریافتی در سند اشتهای ریسک سال ۱۴۰۰ لحاظ و اعمال گردد. همچنین، تهیه دستورالعمل مربوط به تدوین، اجرا و ارزیابی سند اشتهای ریسک در دستور کار اداره مدیریت ریسک قرار دارد.

#### ۴-۱-۶. کفایت سرمایه

محاسبه کفایت سرمایه بانک بر اساس دستورالعمل ابلاغی جدید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران جزو برنامه‌های بانک می‌باشد و مقرر است مطابق آن نسبت کفایت سرمایه به صورت سیستمی محاسبه و گزارش شود. هم‌اکنون بانک در حال تهیه زیرساخت‌های مربوط به حوزه فناوری اطلاعات جهت تجمیع اطلاعات لازم به صورت سیستمی می‌باشد.

#### ۴-۲. مدیریت ریسک تطبیق

بانک در راستای مدیریت ریسک‌های خود نسبت به ایجاد واحد تطبیق اقدام نموده است. واحد تطبیق (compliance) در رابطه با رعایت قوانین، مقررات و استانداردها، به ویژه آخرین تحولات مربوط به آنها اطلاع‌رسانی لازم را به مدیریت ارشد بانک انجام داده و به عنوان تنها مرجع مجاز به استعلام‌های دریافتی از واحدهای مختلف در خصوص تفسیر قوانین و دستورالعمل‌ها پاسخگو می‌باشد.

وظیفه اصلی بخش تطبیق وفق استانداردهای داخلی و بین‌المللی، مدیریت و کاهش احتمال شمول جرایم، مجازات‌های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت بانک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات می‌باشد، لذا بانک تجارت به منظور استقرار فرایند استاندارد تطبیق، ارتقای جایگاه بانک و ارزش آفرینی در حوزه داخلی و بین‌المللی،

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

برنامه‌ها و اقداماتی را تدوین و اجرا نموده است.

مهم‌ترین حوزه‌های فعالیت، منابع، برنامه‌ها و راهبردهای بانک برای مقابله یا کاهش اثربخش ریسک تطبیق به شرح ذیل می‌باشد:

**۱-۲-۴. حوزه‌های فعالیت تطبیق**

- ۱- رفتار سازمانی مانند مواردی چون پیشگیری از وقوع تضاد منافع، قوانین ضد انحصار، تکالیف مربوط به ثبت و گزارش دهی و معاملات اشخاص وابسته.
- ۲- رفتار کارکنان از جمله مصادیقی همچون پیشگیری از سوء استفاده از بازار توسط کارکنان، تضاد منافع شخصی و نقض منشور اخلاقی و اصول شغلی و حرفه‌ای.
- ۳- رفتار با مشتریان شامل اقدامات پیشگیرانه در خصوص پولشویی، تامین مالی تروریسم، اشخاص سیاسی، تحریم مشتریان، کلاهبرداری و تقلب.
- ۴- قوانین احتیاطی شامل بهبود نسبت کفایت سرمایه، وضعیت باز ارزی، حد مجاز دارایی‌های ثابت، سقف مجاز تملک سهام بانک، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تسهیلات و تعهدات کلان و حد مجاز سرمایه‌گذاری‌ها.
- ۵- شناسایی و ارزیابی ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات و اثر آن بر بروز سایر ریسک‌ها از جمله ریسک اعتباری، بازار، فناوری اطلاعات، شهرت و غیره.

**۲-۲-۴. برنامه‌های راهبردی بخش تطبیق در سال جاری جهت مقابله و کاهش ریسک تطبیق و میزان اثربخشی**

**راهبردهای مدیریت ریسک تطبیق**

- ۱- ارائه متدولوژی نظام مند جهت سنجش ریسک تطبیق بر اساس مدل FMEA.
- ۲- تکمیل و پیگیری چک لیست‌های سازمان حسابرسی به منظور اظهار نظر حسابرس در خصوص موارد ۲۶ گانه نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۳- تکمیل و پیگیری چک لیست‌های سالیانه سازمان حسابرسی از حساب‌برسان محترم آن سازمان و انجام اقدامات مقتضی به منظور بهبود انعکاس فعالیت‌های بانک در گزارشات نهادهای ناظر.
- ۴- ترویج و نهادینه سازی فرهنگ رعایت قوانین و مقررات در بانک با ایجاد و بروز رسانی پورتال سازمانی در بستر اینترنت جهت انعکاس و آموزش مطالب مرتبط.
- ۵- ارتقای سامانه کنترل افراد و نهادهای تحریمی به منظور بهینه سازی کنترل لیست افراد تحریمی، پایش اطلاعات ذینفعان، تولیدکنندگان و خریداران در کلیه واحدهای ارزی و برخی واحدهای ستادی.

#### ۳-۴. مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک کلیه آئین‌نامه‌ها، قوانین و بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را جهت کنترل ریسک‌های مرتبط، در دستورکار کلیه شعب و واحدهای بانک قرار داده و نظارت بر آنها نیز به طور مستمر به صورت موردی و دوره‌ای صورت می‌پذیرد.

مهمترین اقدامات بانک جهت کاهش ریسک‌های ناشی از موضوعات پولشویی و تامین مالی تروریسم به شرح ذیل می‌باشند:

- ۱- شناسایی کامل مشتریان در هنگام افتتاح حساب.
- ۲- تعیین سطح فعالیت مشتریان.
- ۳- بررسی گزارشات معاملات مشکوک (STR) ارسالی از شعب.
- ۴- قانون‌مندی ارسال اسناد و مدارک مشتریان.
- ۵- استعلام از مراجع ذیربط جهت تایید اصالت مدارک مشتریان.
- ۶- مطالعه و شناسایی انواع شیوه‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم و ارائه راهنمایی و اطلاعات لازم در این زمینه به پرسنل.
- ۷- بررسی فرآیندها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های جاری بانک به منظور کشف زمینه‌های آسیب‌زا.
- ۸- بررسی و نظارت بر تهیه و ارسال فرم‌های مربوط به گزارش واریزهای بیش از سقف مقرر (CTR).
- ۹- برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم به صورت تئوری و عملی و کارگاهی جهت ارتقاء سطح آگاهی پرسنل بانک.
- ۱۰- بازرسی موردی شعب بانک توسط بازرسان اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.
- ۱۱- کنترل روزانه سامانه مبارزه با پولشویی (AML) و استخراج تراکنش‌های مشکوک به پولشویی.
- ۱۲- بررسی گزارشات استخراج شده از سامانه مبارزه با پولشویی و در صورت لزوم ارسال آن به واحد اطلاعات مالی وزارت اقتصاد و دارایی (FIU).
- ۱۳- استخراج روزانه گزارش تراکنش‌های بالاتر از حدود مشخص شده پیرو دستورالعمل «شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص» و ارسال آن به بانک مرکزی.
- ۱۴- راه‌اندازی سامانه مکانیزاسیون واحد بازرسی اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.
- ۱۵- پیاده‌سازی سامانه ردیابی مقصد و مبدا وجوه جهت ارتقاء سطح نظارت و ردیابی وجوه مالی.

همچنین در سال جاری برنامه‌های «تکمیل اقلام اطلاعاتی پایه هویتی و اقتصادی مشتریان در پروژه CIF مطابق با مفاد آیین نامه مبارزه با پولشویی» و «تدوین دستورالعمل نحوه شناسایی مشتریان (در سه سطح ساده، معمول و مضاعف)» در دست اقدام و پیگیری می‌باشند.

#### ۴-۴. انتشار اطلاعات شفافیت بانک مرکزی

بر اساس دستورالعمل «ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری» که توسط بانک مرکزی ج.ا.طی نامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۵/۲ به بانک‌ها ابلاغ گردیده است و در آن بانک‌ها مکلف گردیده اند نسبت به انتشار مجموعه‌ای از اطلاعات در ۴ بخش اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی و رویدادهای با اهمیت به تفکیک ارائه شده در دستورالعمل از طریق پایگاه اطلاع رسانی خود اقدام نمایند. در این راستا بانک نسبت به تهیه بخش ریسک گزارش اطلاعات شفافیت و بارگذاری آن در سایت اطلاع رسانی بانک مطابق دستورالعمل مذکور در مقاطع زمانی تعیین شده اقدام می‌نماید.

#### ۵-۴. اقدامات بانک در خصوص مقابله با شیوع بیماری کرونا

بانک تجارت از زمان شیوع بیماری کووید ۱۹ همواره تابع مصوبات ستاد ملی مقابله با کرونا و تصمیمات شورای هماهنگی بانک‌ها در موارد ابلاغی در خصوص تغییر ساعات کاری پرسنل شعب و ستاد، ایجاد زمینه‌های مساعد به منظور امکان دورکاری پرسنل صف و ستاد و رعایت حدود ابلاغی در خصوص تعداد مجاز پرسنل حاضر در شعب و ستاد در موارد خاص بوده است. همچنین جلسات کمیته تخصصی سرمایه‌های انسانی و همچنین کمیته پدافند غیرعامل بانک در این خصوص برگزار و تدابیر و اقدامات لازم به منظور مقابله با شیوع ویروس کرونا و حفظ سلامت و نگهداشت سرمایه‌های انسانی در بانک اتخاذ و به صورت مقتضی به پرسنل اطلاع رسانی گردیده است.









مهمترین اقدامات بانک در این خصوص به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱- تهیه و توزیع ماسک و مواد ضدعفونی کننده برای پرسنل سراسر کشور از طریق مدیریت امور تدارکات و مهندسی بانک.
- ۲- الزامی نمودن استفاده از ماسک در محیط کار.
- ۳- رعایت فاصله‌گذاری اجتماعی پرسنل به میزان حداقل ۱/۵ متر.
- ۴- ایجاد بسترهای فن آوری به منظور امکان دورکاری پرسنل ستاد در موارد مقتضی.
- ۵- برقراری تهویه مناسب در اماکن اداری.
- ۶- ابلاغ موارد رعایت بهداشت و اقدامات پیشگیرانه در خصوص پرسنل نظافتچی و پیشخدمت در بانک.

**بانک تجارت (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش تفسیری مدیریت**  
**دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰**

- ۷- الزامی بودن ارائه گواهی سلامت برای پرسنل مبتلا به کووید ۱۹ از سوی پزشک متخصص عفونی یا پزشک متخصص داخلی به همراه درج تاریخ مراجعه به بانک به منظور بازگشت پرسنل بیمار به محل کار.
- ۸- ضدعفونی نمودن مکان استقرار پرسنل در محیط کار بلافاصله پس از تأیید ابتلا پرسنل به ویروس کووید ۱۹.
- ۹- امکان استفاده از تمامی آزمایشگاه‌های معتبر و معین وزارت بهداشت و درمان درخصوص تشخیص و بررسی بیماری برای پرسنلی که نیاز به انجام آزمایشات سرولوژی و PCR تست بیماری کرونا را دارند.
- ۱۰- مساعدت لازم درخصوص اعزام به مرخصی استعلاجی یا استحقاقی برای پرسنل بیمار و پرسنلی که مشکلات و بیماری‌های زمینه‌ای دارند.
- ۱۱- برگزاری دوره‌ها و آزمون‌های آموزشی پرسنل به صورت غیرحضوری (آنلاین).
- ۱۲- کاهش تعداد جلسات حضوری در بانک و رعایت پروتکل‌های بهداشتی درخصوص برگزاری جلسات حضوری.
- ۱۳- استفاده از فناوری‌های ارتباطی به منظور برگزاری جلسات بانک به صورت اینترنتی.

## ۵. مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی

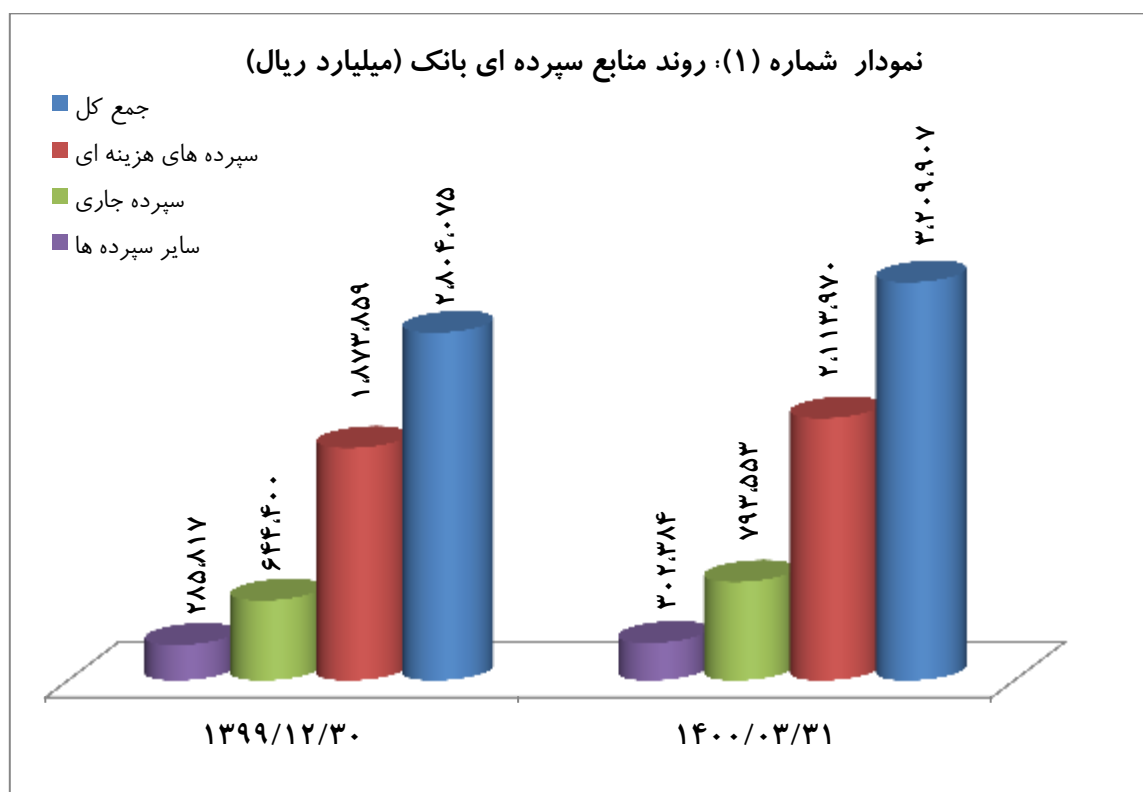
-  جمع آوری فطریه و کفاره در ماه مبارک رمضان برای موسسات خیریه
-  حمایت مالی از ساخت فیلم مستند هم‌سایگی
-  مساعدت مالی به بنیاد انصارالانصار
-  حمایت مالی از موسسه خیریه و توانبخشی هاجر کاشان
-  حمایت مالی از دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی درمانی استان مرکزی
-  حمایت مالی از جشنواره فرهنگی و هنری فر فره
-  حمایت مالی از شورای اقامه نماز
-  حمایت از برگزاری جشنواره‌های دوره‌ای در استان بوشهر و اهدا جوایز نفیس

## ۶. نتایج عملیات و چشم اندازها

نتایج عملکرد بانک در انجام واسطه‌گری مالی و ارائه خدمات به مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات بانکی در قالب تجهیز منابع، تخصیص منابع، ایجاد تعهدات و ارائه خدمات بانکی به صورت تحلیل، نمودار و شاخص‌های مالی و بانکی به شرح بندهای ذیل تشریح می‌گردد.

### ۶-۱. منابع سپرده ای بانک:

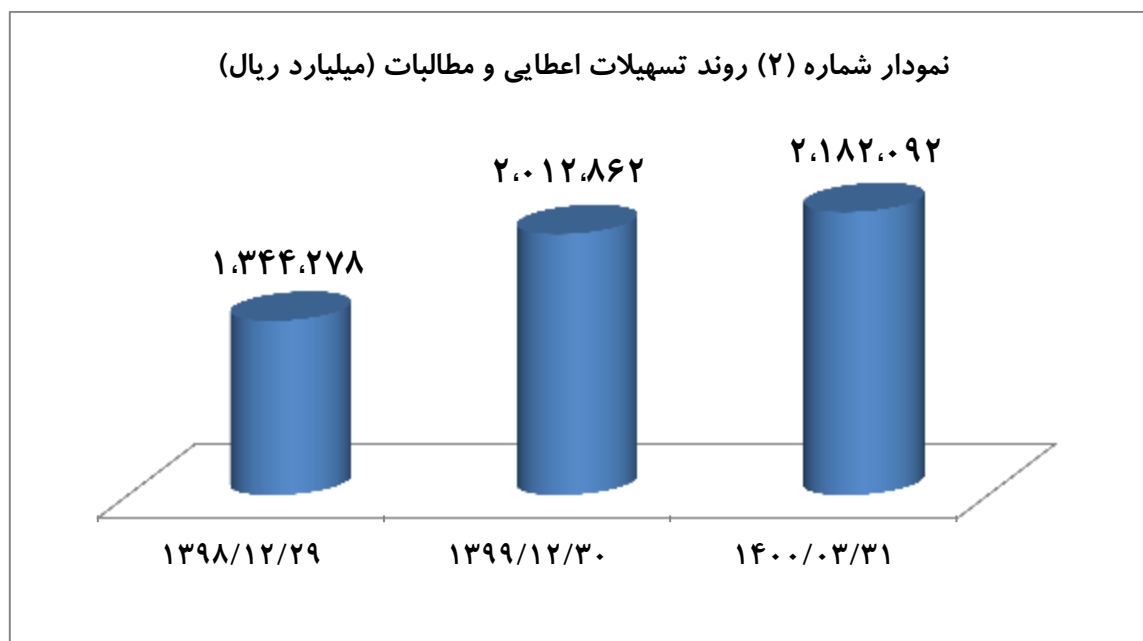
منابع سپرده ای ریالی بانک در دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه سال ۱۴۰۰ نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ با ۱۴/۵ درصد رشد به مبلغ ۳,۲۱۰ هزار میلیارد ریال رسیده است و سهم منابع ارزان قیمت در پرتفوی سپرده‌ای بانک نیز به ۳۴/۱ درصد رسیده است.



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)  
گزارش تفسیری مدیریت  
دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۰

۲-۶. تسهیلات و مطالبات:

مجموع تسهیلات اعطایی، مطالبات و مطالبات از دولت بانک در دوره سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲,۱۸۲ هزارمیلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال ۱۳۹۹ به میزان ۸/۴ درصد رشد داشته است. روند تغییرات تسهیلات و مطالبات بانک به شرح نمودار زیر قابل مشاهده است.



«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»



بانک تجارت (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی به

۱۴۰۰/۰۳/۳۱

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

بانک تجارت (سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت های مالی

دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰






به پیوست صورت های مالی بانک تجارت (سهامی عام)، مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲  
 ۳  
 ۴  
 ۵-۷  
 ۸  
 ۹-۱۷

- صورت وضعیت مالی
- صورت سود و زیان
- صورت سود و زیان جامع
- صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- صورت جریان های نقدی
- یادداشتهای توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا. تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۹ به تائید هیأت مدیره بانک رسیده است.

| امضاء                                                                               | سمت                        | اعضای هیأت مدیره  |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------|
|  | رئیس هیأت مدیره            | امیر مسعود رزازان |
|  | نایب رئیس هیأت مدیره       | علی کی لانی       |
|  | عضو هیأت مدیره و مدیر عامل | رضا دولت آبادی    |
|  | عضو هیأت مدیره             | عباس اشرف نژاد    |
|  | عضو هیأت مدیره             | مرتضی ترک تبریزی  |

**بانک تجارت (سهامی عام)**

**گزارش مالی میان دوره ای**

**صورت وضعیت مالی**

**در تاریخ ۳۱ خرداد ۱۴۰۰**

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰           | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱           | یادداشت | بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                             | ۱۳۹۹/۱۲/۳۰           | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱           | یادداشت | دارایی‌ها                                   |
|----------------------|----------------------|---------|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------|---------------------------------------------|
| میلیون ریال          | میلیون ریال          |         | <b>بدهی‌ها</b>                                         | میلیون ریال          | میلیون ریال          |         | <b>دارایی‌ها</b>                            |
| ۷۹,۹۱۹,۸۳۲           | ۶۴,۳۹۵,۰۶۷           |         | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                   | ۱۱۲,۷۶۲,۳۴۸          | ۱۲۶,۹۴۵,۷۷۴          |         | موجودی نقد                                  |
| ۱,۱۲۵,۸۸۴,۰۵۲        | ۱,۲۸۲,۸۸۳,۸۲۹        |         | سپرده های مشتریان                                      | ۴۰۷,۵۵۵,۲۶۸          | ۵۶۳,۲۸۷,۰۳۰          |         | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری    |
| ۶۵,۲۰۳,۳۰۳           | ۶۵,۴۱۵,۱۴۳           |         | ذخیره مالیات عملکرد                                    | ۴۷۷,۳۷۰,۹۹۱          | ۵۰۸,۷۸۳,۶۴۲          |         | مطالبات از دولت                             |
| ۳۳۰,۵۴۴,۷۱۹          | ۳۴۵,۰۷۵,۲۸۱          |         | ذخایر و سایر بدهی‌ها                                   | ۵,۰۹۳,۸۱۰            | ۲,۲۴۳                |         | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |
| ۴۸,۸۶۳,۶۴۶           | ۴۹,۴۸۷,۴۰۳           |         | ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان     | ۱,۵۳۰,۳۹۷,۶۳۲        | ۱,۶۷۳,۳۰۵,۸۲۰        | ۱       | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۱,۶۵۰,۴۱۵,۵۵۲        | ۱,۸۰۷,۲۵۶,۷۲۳        |         | جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۵۱۱,۵۶۲,۲۶۳          | ۵۵۰,۴۷۷,۵۲۸          |         | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |
| ۱,۹۸۲,۱۳۳,۴۳۲        | ۲,۲۱۷,۳۱۳,۹۴۰        |         | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری                     | ۵۷,۸۰۹,۸۷۹           | ۵۷,۸۱۴,۳۲۹           |         | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           |
| ۳,۶۳۲,۵۴۸,۹۸۴        | ۴,۰۲۴,۵۷۰,۶۶۳        |         | <b>جمع بدهی‌ها</b>                                     | ۲۱۹,۶۳۷,۲۴۳          | ۱۹۱,۷۳۴,۱۶۹          |         | سایر حسابهای دریافتی                        |
|                      |                      |         | <b>حقوق صاحبان سهام</b>                                | ۱۴۴,۷۲۹,۹۴۷          | ۱۴۵,۱۷۲,۷۲۸          |         | دارایی‌های ثابت مشهود                       |
| ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷          | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷          |         | سرمایه                                                 | ۹,۷۹۳,۵۹۹            | ۹,۹۱۶,۱۶۲            |         | دارایی‌های نامشهود                          |
| ۸,۱۸۴,۱۴۳            | ۸,۳۱۱,۲۴۷            |         | اندوخته قانونی                                         | ۳۰۹,۳۳۷,۸۸۰          | ۳۴۸,۶۴۷,۸۰۴          |         | سپرده قانونی                                |
| ۵,۴۵۴,۰۷۱            | ۵,۵۳۸,۸۰۷            |         | سایر اندوخته ها                                        | ۱۰۸,۴۲۵,۶۱۷          | ۱۱۱,۲۶۷,۲۷۲          |         | سایر دارایی‌ها                              |
| ۱۸,۸۸۷,۹۴۶           | ۱۸,۸۹۶,۹۳۰           |         | تفاوت تسعیر ارز                                        |                      |                      |         |                                             |
| ۵,۴۷۵,۲۰۶            | ۶,۱۱۰,۷۲۷            |         | سود (زیان) انباشته                                     |                      |                      |         |                                             |
| ۲۶۱,۹۲۷,۴۹۳          | ۲۶۲,۷۸۳,۸۳۸          |         | جمع حقوق صاحبان سهام                                   |                      |                      |         |                                             |
| <b>۳,۸۹۴,۴۷۶,۴۷۷</b> | <b>۴,۲۸۷,۳۵۴,۵۰۱</b> |         | <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>                  | <b>۳,۸۹۴,۴۷۶,۴۷۷</b> | <b>۴,۲۸۷,۳۵۴,۵۰۱</b> |         | <b>جمع دارایی‌ها</b>                        |
| ۵۲۱,۳۷۹,۷۹۴          | ۷۱۸,۷۱۸,۶۵۸          |         | تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی                         | ۵۲۱,۳۷۹,۷۹۴          | ۷۱۸,۷۱۸,۶۵۸          |         | تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی           |
| ۷۹۷,۸۱۱,۷۷۴          | ۸۷۵,۹۶۵,۶۷۷          |         | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره                  | ۷۹۷,۸۱۱,۷۷۴          | ۸۷۵,۹۶۵,۶۷۷          |         | تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره    |
| ۳۵۰,۷۱۲,۲۴۷          | ۳۸۰,۴۰۲,۷۵۶          |         | سایر تعهدات بانک                                       | ۳۵۰,۷۱۲,۲۴۷          | ۳۸۰,۴۰۲,۷۵۶          |         | سایر تعهدات مشتریان                         |
| ۱۹۴,۶۲۷,۹۸۱          | ۱۱۴,۹۴۷,۲۸۴          |         | وجوه اداره شده و موارد مشابه                           | ۱۹۴,۶۲۷,۹۸۱          | ۱۱۴,۹۴۷,۲۸۴          |         | طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه            |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت سود و زیان  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

| سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ | سه ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ | دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰ | یادداشت | شرح                                                                                                       |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                 | میلیون ریال                      |         |                                                                                                           |
| ۲۸۷,۶۴۰,۲۸۷<br>(۱۹۶,۳۱۸,۳۱۸)    | ۵۴,۲۶۵,۰۹۹<br>(۴۴,۶۳۸,۹۴۸)  | ۸۸,۷۰۹,۳۴۱<br>(۶۸,۷۸۰,۷۳۸)       | ۲<br>۴  | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی<br>هزینه سود سپرده ها<br>خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری |
| ۹۱,۳۲۱,۹۶۹                      | ۹,۶۲۶,۱۵۱                   | ۱۹,۹۲۸,۶۰۳                       |         |                                                                                                           |
| ۲۴,۲۵۲,۸۷۲<br>(۴,۲۴۷,۲۲۱)       | ۳,۹۵۲,۸۵۱<br>(۹۵۲,۰۲۸)      | ۸,۴۳۳,۷۷۲<br>(۱,۲۹۶,۲۴۴)         | ۵       | درآمد کارمزد<br>هزینه کارمزد<br>خالص درآمد کارمزد                                                         |
| ۲۰,۰۰۵,۶۵۱                      | ۳,۰۰۰,۸۲۳                   | ۷,۱۳۷,۵۲۸                        |         |                                                                                                           |
| ۸,۵۴۴,۹۸۱                       | ۵۲۷,۰۸۸                     | ۷۴۴,۸۴۱                          | ۳       | خالص سود سرمایه گذاری ها                                                                                  |
| ۶۸,۷۱۸,۵۰۰                      | ۶۱۰,۲۳۳                     | (۱,۵۶۸,۰۲۳)                      | ۶       | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی                                                                    |
| ۷۶۱,۰۱۹                         | ۲۲۲,۲۰۹                     | ۳۲۸,۷۸۲                          | ۷       | سایر درآمدهای و هزینههای عملیاتی<br>جمع درآمدهای عملیاتی                                                  |
| ۱۸۹,۳۵۲,۱۲۰                     | ۱۳,۹۸۶,۵۰۴                  | ۲۶,۵۷۱,۷۳۱                       |         |                                                                                                           |
| ۱۲۵,۶۲۵,۲۶۸<br>(۱۰۷,۳۱۷,۴۶۳)    | ۲,۷۰۴,۸۲۲<br>(۱۲,۴۰۲,۴۶۲)   | ۳,۱۴۹,۰۳۱<br>(۲۲,۲۳۹,۸۶۵)        | ۸<br>۹  | خالص سایر درآمدها و هزینهها<br>هزینه های اداری و عمومی                                                    |
| (۱۶,۰۱۱,۰۵۱)                    | (۴۵۳,۹۹۴)                   | (۲,۷۲۹,۵۹۰)                      | ۱۰      | هزینه مطالبات مشکوک الوصول                                                                                |
| (۹,۴۸۶,۰۳۷)                     | (۳,۱۰۳,۱۹۷)                 | (۳,۳۶۰,۳۰۶)                      | ۱۱      | هزینه های مالی                                                                                            |
| (۱,۵۳۸,۸۲۶)                     | (۵۱۷,۵۰۰)                   | (۳۳۱,۷۹۹)                        | ۱۲      | هزینه استهلاک                                                                                             |
| ۱۸۰,۶۲۴,۰۱۱                     | ۲۱۴,۱۷۳                     | ۱,۰۵۹,۲۰۱                        |         | سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد                                                                         |
| (۳۶,۱۲۴,۸۰۲)                    | (۴۲,۸۳۵)                    | (۲۱۱,۸۴۰)                        |         | مالیات بر درآمد دوره جاری                                                                                 |
| ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹                     | ۱۷۱,۳۳۸                     | ۸۴۷,۳۶۱                          |         | <b>سود خالص</b>                                                                                           |
|                                 |                             |                                  |         | <b>سود (زیان) هر سهم (ریال)</b>                                                                           |
|                                 |                             |                                  |         | <b>سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)</b>                                                                      |
| ۶۷۶                             | ۵۰                          | ۹۵                               |         | عملیاتی (ریال)                                                                                            |
| (۳۱)                            | (۴۹)                        | (۹۱)                             |         | غیر عملیاتی (ریال)                                                                                        |
| ۶۴۵                             | ۱                           | ۴                                |         | جمع سود پایه هر سهم (ریال)                                                                                |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت سود و زیان جامع  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۰۳/۳۱ | دوره مالی منتهی به<br>۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | یادداشت | شرح                                                       |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|-----------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                      | میلیون ریال                      |         |                                                           |
| ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۸                     | ۱۷۱,۳۳۸                          | ۸۴۷,۳۶۱                          |         | سود (زیان) خالص                                           |
| ۸,۹۷۹,۰۵۶                       | (۲۹,۸۰۰)                         | ۸,۹۸۴                            |         | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی                              |
| ۱۵۳,۴۷۸,۲۶۴                     | ۱۴۱,۵۳۸                          | ۸۵۶,۳۴۵                          |         | سود (زیان) جامع دوره مالی                                 |
| (۳۰,۰۰۰,۰۰۰)                    | ۰                                | ۰                                |         | تعدیلات سنواتی                                            |
| ۱۲۳,۴۷۸,۲۶۴                     | ۱۴۱,۵۳۸                          | ۸۵۶,۳۴۵                          |         | سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ<br>گزارشگری دوره قبل |

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

| ۱۴۰۰/۰۳/۳۱           |                   |                                 |                 |                |             | شرح                                        |
|----------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------|----------------|-------------|--------------------------------------------|
| جمع حقوق صاحبان سهام | سود(زیان) انباشته | تفاوت تسعیر ارز<br>عملیات خارجی | سایر اندوخته ها | اندوخته قانونی | سرمایه      |                                            |
| میلیون ریال          | میلیون ریال       | میلیون ریال                     | میلیون ریال     | میلیون ریال    | میلیون ریال |                                            |
| ۲۶۱,۹۲۷,۴۹۳          | ۵,۴۷۵,۲۰۶         | ۱۸,۸۸۷,۹۴۶                      | ۵,۴۵۴,۰۷۱       | ۸,۱۸۴,۱۴۳      | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱                        |
| ۸۴۷,۳۶۱              | ۸۴۷,۳۶۱           | .                               | .               | .              | .           | سود (زیان) خالص                            |
| .                    | .                 | .                               | .               | .              | .           | تعدیلات سنواتی                             |
| ۸,۹۸۴                | .                 | ۸,۹۸۴                           | .               | .              | .           | سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات  |
| ۸۵۶,۳۴۵              | ۸۴۷,۳۶۱           | ۸,۹۸۴                           | .               | .              | .           | تفاوت تسعیر ارز                            |
|                      |                   |                                 |                 |                |             | جمع سود جامع                               |
| .                    | .                 | .                               | .               | .              | .           | افزایش سرمایه                              |
|                      |                   |                                 |                 |                |             | افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده                 |
|                      |                   |                                 |                 |                |             | توزیع و تخصیص                              |
| ۱۲۷,۱۰۴              | (۱۲۷,۱۰۴)         | .                               | .               | ۱۲۷,۱۰۴        | .           | اندوخته قانونی                             |
| ۸۴,۷۳۶               | (۸۴,۷۳۶)          | .                               | ۸۴,۷۳۶          | .              | .           | سایر اندوخته ها                            |
| .                    | (۲۱۱,۸۴۰)         | .                               | ۸۴,۷۳۶          | ۱۲۷,۱۰۴        | .           | جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره |
| ۲۶۲,۷۸۳,۸۳۸          | ۶,۱۱۰,۷۲۷         | ۱۸,۸۹۶,۹۳۰                      | ۵,۵۳۸,۸۰۷       | ۸,۳۱۱,۲۴۷      | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | مانده در ۱۴۰۰/۰۳/۳۱                        |

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۰۳/۳۱

| شرح                                        | سرمایه      | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی | سود (زیان) انباشته | جمع حقوق صاحبان سهام |
|--------------------------------------------|-------------|----------------|-----------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                            | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال     | میلیون ریال                   | میلیون ریال        | میلیون ریال          |
| مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱                        | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | ۷,۰۸۹,۱۰۲      | ۴,۷۲۴,۰۴۴       | ۹,۹۰۸,۸۹۰                     | (۱۰۷,۱۹۸,۹۳۵)      | ۱۳۸,۴۴۹,۲۲۷          |
| زیان خالص                                  | .           | .              | .               | .                             | ۱۷۱,۳۳۸            | ۱۷۱,۳۳۸              |
| تعدیلات سنواتی                             | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات  | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| تفاوت تسعیر ارزش                           | .           | .              | .               | (۲۹,۸۰۰)                      | .                  | (۲۹,۸۰۰)             |
| جمع سایر سود های جامع                      | .           | .              | .               | (۲۹,۸۰۰)                      | .                  | (۲۹,۸۰۰)             |
| جمع سود جامع                               | .           | .              | .               | (۲۹,۸۰۰)                      | ۱۷۱,۳۳۸            | ۱۴۱,۵۳۹              |
| افزایش سرمایه                              | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده               | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| توزیع و تخصیص                              | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| اندوخته قانونی                             | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| سایر اندوخته ها                            | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| سود سهام مصوب                              | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره | .           | .              | .               | .                             | .                  | .                    |
| مانده در ۱۳۹۹/۰۳/۳۱                        | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | ۷,۰۸۹,۱۰۲      | ۴,۷۲۴,۰۴۴       | ۹,۸۷۹,۰۹۰                     | (۱۰۷,۰۲۷,۵۹۷)      | ۱۳۸,۵۹۰,۷۶۶          |

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت تغیرات در حقوق مالکانه  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

| شرح                                        | سرمایه      | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود (زیان) انباشته | جمع حقوق صاحبان سهام |
|--------------------------------------------|-------------|----------------|-----------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                            | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال     | میلیون ریال                  | میلیون ریال        | میلیون ریال          |
| مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱                        | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | ۷,۰۸۹,۱۰۲      | ۴,۷۲۴,۰۴۴       | ۹,۹۰۸,۸۹۰                    | (۱۰۷,۱۹۸,۹۳۵)      | ۱۳۸,۴۴۹,۲۲۷          |
| سود (زیان) خالص                            | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹        | ۱۴۴,۴۹۹,۲۰۹          |
| تعدیلات سنواتی                             | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | (۳۰,۰۰۰,۰۰۰)       | (۳۰,۰۰۰,۰۰۰)         |
| سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات  | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | ۰                  | ۰                    |
| مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها              | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | ۰                  | ۰                    |
| تفاوت تسعیر ارز                            | ۰           | ۰              | ۰               | ۸,۹۷۹,۰۵۶                    | ۰                  | ۸,۹۷۹,۰۵۶            |
| جمع سود جامع                               | ۰           | ۰              | ۰               | ۸,۹۷۹,۰۵۶                    | ۱۱۴,۴۹۹,۲۰۹        | ۱۲۳,۴۷۸,۲۶۵          |
| افزایش سرمایه                              | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | ۰                  | ۰                    |
| افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده                 | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | ۰                  | ۰                    |
| توزیع و تخصیص                              | ۰           | ۰              | ۰               | ۰                            | ۰                  | ۰                    |
| اندوخته قانونی                             | ۰           | ۱,۰۹۵,۰۴۱      | ۰               | ۰                            | (۱,۰۹۵,۰۴۱)        | ۱,۰۹۵,۰۴۱            |
| سایر اندوخته ها                            | ۰           | ۰              | ۷۳۰,۰۲۷         | ۰                            | (۷۳۰,۰۲۷)          | ۷۳۰,۰۲۷              |
| جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره | ۰           | ۱,۰۹۵,۰۴۱      | ۷۳۰,۰۲۷         | ۰                            | (۱,۸۲۵,۰۶۸)        | ۰                    |
| مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰                        | ۲۲۳,۹۲۶,۱۲۷ | ۸,۱۸۴,۱۴۳      | ۵,۴۵۴,۰۷۱       | ۱۸,۸۸۷,۹۴۶                   | ۵,۴۷۵,۲۰۶          | ۲۶۱,۹۲۷,۴۹۳          |

**بانک تجارت (سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**صورت جریان های نقدی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰**

| سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ | دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ | یادداشت | شرح                                                                    |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                  | میلیون ریال                   | میلیون ریال                   |         |                                                                        |
|                              |                               |                               |         | <b>فعالیت های عملیاتی</b>                                              |
|                              |                               |                               |         | <b>نقد دریافتی بابت:</b>                                               |
|                              |                               |                               |         | سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی                                        |
|                              |                               |                               |         | کارمزد                                                                 |
|                              |                               |                               |         | سود سپرده گذاری                                                        |
|                              |                               |                               |         | سود سرمایه گذاری ها                                                    |
|                              |                               |                               |         | سایر درآمدهای عملیاتی                                                  |
|                              |                               |                               |         | <b>نقد پرداختی بابت:</b>                                               |
|                              |                               |                               |         | سود سپرده ها                                                           |
|                              |                               |                               |         | کارمزد                                                                 |
|                              |                               |                               |         | هزینه مالی                                                             |
|                              |                               |                               |         | سایر هزینه های عملیاتی                                                 |
|                              |                               |                               |         | مالیات بر درآمد                                                        |
|                              |                               |                               |         | <b>جریان ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>          |
|                              |                               |                               |         | <b>قبل از تغییرات در</b>                                               |
|                              |                               |                               |         | <b>دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>                                    |
|                              |                               |                               |         | <b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b> |
|                              |                               |                               |         | <b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :</b>                                 |
|                              |                               |                               |         | بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری                                  |
|                              |                               |                               |         | سپرده های مشتریان                                                      |
|                              |                               |                               |         | حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها                                       |
|                              |                               |                               |         | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری                                     |
|                              |                               |                               |         | <b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:</b>                                |
|                              |                               |                               |         | مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری                                |
|                              |                               |                               |         | اصل مطالبات از دولت                                                    |
|                              |                               |                               |         | اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی                            |
|                              |                               |                               |         | اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی                         |
|                              |                               |                               |         | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                               |
|                              |                               |                               |         | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته                                      |
|                              |                               |                               |         | سایر حساب های دریافتی                                                  |
|                              |                               |                               |         | سپرده قانونی                                                           |
|                              |                               |                               |         | حصه عملیاتی سایر دارایی ها                                             |
|                              |                               |                               |         | <b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b> |
|                              |                               |                               |         | <b>جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی</b>     |
|                              |                               |                               |         | <b>فعالیت های سرمایه گذاری</b>                                         |
|                              |                               |                               |         | وجه برداشتی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود                           |
|                              |                               |                               |         | وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود                            |
|                              |                               |                               |         | وجه برداشتی بابت تحصیل دارایی های نامشهود                              |
|                              |                               |                               |         | وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود                               |
|                              |                               |                               |         | جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری       |
|                              |                               |                               |         | <b>جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>   |
|                              |                               |                               |         | <b>فعالیت های تامین مالی</b>                                           |
|                              |                               |                               |         | سود سهام پرداختی                                                       |
|                              |                               |                               |         | بازپرداخت اصل تسهیلات                                                  |
|                              |                               |                               |         | خالص جریان ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی         |
|                              |                               |                               |         | خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد                                          |
|                              |                               |                               |         | موجودی نقد در ابتدای دوره                                              |
|                              |                               |                               |         | تاثیر تغییرات نرخ ارز                                                  |
|                              |                               |                               |         | <b>موجودی نقد در پایان دوره</b>                                        |
|                              |                               |                               |         | مبادلات غیر نقدی                                                       |

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

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰    | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱    |                            |               |                                |                |                                              |                          |                            |                                                             |                                           |
|---------------|---------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|----------------|----------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| خالص          | خالص          | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع           | سود و کارمزد و وجه التزام معوق | سود سالهای آتی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | مانده وجه التزام دریافتی | مانده سود و کارمزد دریافتی | مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق |                                           |
| میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال                | میلیون ریال   | میلیون ریال                    | میلیون ریال    | میلیون ریال                                  | میلیون ریال              | میلیون ریال                | میلیون ریال                                                 | میلیون ریال                               |
| ۲۸۱,۵۹۹,۷۰۷   | ۲۹۰,۸۰۸,۵۷۹   | (۶,۹۳۸,۵۹۷)                | ۲۹۷,۷۴۷,۱۷۶   | (۲,۹۴۰,۰۴۴)                    | (۴۸,۶۹۹,۰۹۲)   | .                                            | ۱,۹۸۹,۷۳۲                | ۹,۷۸۶,۱۷۷                  | ۳۳۷,۶۱۰,۴۰۳                                                 | فروش اقساطی                               |
| ۶۰,۴۳۷,۸۸۱    | ۷۱,۳۳۵,۳۷۱    | (۱,۴۷۰,۰۳۶)                | ۷۲,۸۰۵,۴۰۶    | (۱۱,۹۳۶)                       | (۱۶,۱۲۳,۰۴۹)   | .                                            | ۹۲,۹۲۹                   | ۸۳۱,۴۰۳                    | ۸۸,۰۱۶,۰۵۸                                                  | جماله                                     |
| ۵۶۶,۲۱۸       | ۵۴۸,۶۵۴       | (۷,۲۵۴)                    | ۵۵۵,۹۰۸       | (۶,۷۴۲)                        | (۱۰۹,۱۷۳)      | .                                            | ۱,۲۵۷                    | ۲۵۹,۹۴۲                    | ۴۱۰,۶۲۳                                                     | اجاره به شرط تملیک                        |
| ۸,۱۹۴,۱۴۵     | ۶,۲۳۰,۷۹۱     | (۱۰۵,۴۷۰)                  | ۶,۳۳۶,۲۶۲     | (۴,۵۸۴)                        | .              | .                                            | ۷,۲۷۶                    | ۲۷۰,۹۵۲                    | ۶,۰۶۲,۶۱۸                                                   | سلف                                       |
| ۴۹۳           | ۴۹۳           | (۱۴)                       | ۵۰۸           | .                              | .              | .                                            | ۱۱۴                      | ۳۱۶                        | ۷۷                                                          | مضاربه                                    |
| ۲۴۰,۱۸۰,۴۱۶   | ۲۷۲,۵۳۸,۳۰۱   | (۴۲,۴۲۱,۷۵۷)               | ۳۱۴,۹۶۰,۵۴۸   | (۷,۴۰۴,۱۷۶)                    | .              | (۱۲,۲۷۴,۹۴۱)                                 | ۹,۶۵۲,۳۷۱                | ۳۵,۵۸۰,۳۰۴                 | ۲۸۹,۴۰۶,۵۰۰                                                 | مشارکت مدنی                               |
| ۱۰۴,۰۹۶,۲۷۷   | ۱۰۵,۲۰۵,۴۸۶   | (۱,۷۴۹,۶۲۲)                | ۱۰۶,۹۵۵,۱۰۷   | .                              | (۱,۵۸۸,۳۶۸)    | .                                            | ۲۰۶,۲۵۶                  | ۴,۹۲۰,۷۵۸                  | ۱۰۳,۴۱۶,۴۶۱                                                 | خرید دین                                  |
| ۳۵۸,۴۶۱,۱۹۳   | ۴۱۳,۱۸۱,۷۴۵   | (۷,۲۵۹,۹۷۳)                | ۴۲۰,۴۴۱,۷۱۸   | (۱۱۶,۰۹۰)                      | .              | .                                            | ۳۰۷,۳۴۱                  | ۷,۱۹۴,۵۲۲                  | ۴۱۳,۰۵۵,۹۴۶                                                 | مرابحه                                    |
| ۱۲۷,۷۰۵,۳۰۰   | ۱۳۸,۹۲۷,۶۲۷   | (۲,۳۵۱,۵۴۰)                | ۱۴۱,۲۷۹,۱۶۷   | .                              | .              | .                                            | .                        | .                          | ۱۴۱,۲۷۹,۱۶۷                                                 | قرض الحسنه                                |
| ۱,۹۵۴,۹۰۵     | ۲,۱۱۶,۳۲۴     | (۴۱۰,۸۶۹)                  | ۲,۵۲۷,۱۹۳     | .                              | .              | .                                            | ۳۹۲                      | .                          | ۲,۵۲۶,۸۰۲                                                   | سایر تسهیلات اعطایی به ریال               |
| ۳۳۰,۱۳۱,۹۵۷   | ۳۴۹,۳۹۱,۵۴۶   | (۴۰,۸۸۷,۷۷۶)               | ۳۹۰,۲۷۹,۳۲۲   | (۳,۵۱۴,۹۵۲)                    | (۲۶۶,۷۳۴)      | .                                            | ۴,۳۸۴,۶۳۳                | ۸,۱۱۹,۹۸۸                  | ۳۸۱,۵۵۶,۳۸۷                                                 | تسهیلات اعطایی به ارز                     |
| ۱۳,۱۷۷,۳۳۶    | ۱۹,۳۷۶,۳۲۱    | (۵,۱۹۳,۹۰۷)                | ۲۴,۵۷۰,۲۲۸    | .                              | .              | .                                            | ۱,۷۲۴,۲۰۸                | .                          | ۲۲,۸۴۶,۰۲۰                                                  | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده  |
| ۲,۶۵۶,۷۹۳     | ۲,۸۱۳,۹۴۳     | (۵,۷۲۷,۶۸۸)                | ۸,۵۴۱,۶۳۱     | .                              | .              | .                                            | ۳۵۸,۲۹۹                  | .                          | ۸,۱۸۳,۳۳۲                                                   | بدهکاران بابت ضمانت نامه‌های پرداخت شده   |
| ۹۷۰,۹۴۴       | ۵۸۴,۳۹۱       | (۹,۸۹۲)                    | ۵۹۴,۲۸۴       | .                              | .              | .                                            | .                        | .                          | ۵۹۴,۲۸۴                                                     | بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده |
| ۲۶۴,۰۶۶       | ۲۴۶,۲۴۹       | .                          | ۲۴۶,۲۴۹       | .                              | .              | .                                            | .                        | .                          | ۲۴۶,۲۴۹                                                     | سایر تسهیلات ارزی شعب خارج                |
| ۱,۵۳۰,۳۹۷,۶۳۲ | ۱,۶۷۳,۳۰۵,۸۲۰ | (۱۱۴,۵۳۴,۳۹۸)              | ۱,۷۸۷,۸۴۰,۲۱۸ | (۱۳,۹۹۸,۵۲۵)                   | (۶۶,۷۸۶,۴۱۵)   | (۱۲,۲۷۴,۹۴۱)                                 | ۱۸,۷۲۴,۸۰۷               | ۶۶,۹۶۴,۳۶۳                 | ۱,۷۹۵,۲۱۰,۹۲۹                                               | و مطالبات از اشخاص غیر دولتی              |

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۲- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  |             |             | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱  |             |             | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱  |             |             |                                        |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------------|
| جمع         | غیرمشاع     | مشاع        | جمع         | غیرمشاع     | مشاع        | جمع         | غیرمشاع     | مشاع        |                                        |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                        |
| ۲۲۶,۲۸۹,۶۱۴ | ۱۷,۹۴۴,۱۶۹  | ۲۰۸,۳۴۵,۴۴۶ | ۴۳,۷۶۹,۲۲۲  | ۲,۶۷۱,۰۴۰   | ۴۱,۰۹۸,۱۸۳  | ۶۶,۹۷۵,۸۶۷  | ۴,۴۵۸,۴۴۶   | ۶۲,۵۱۷,۴۲۲  | درآمد تسهیلات اعطایی                   |
| ۶۱,۳۵۰,۶۷۳  | ۲,۵۳۳,۱۱۳   | ۵۸,۸۱۷,۵۶۰  | ۱۰,۴۹۵,۸۷۶  | ۴۴۷,۷۲۵     | ۱۰,۰۴۸,۱۵۲  | ۲۱,۷۳۳,۴۷۳  | ۳,۰۹۴       | ۲۱,۷۳۰,۳۸۰  | درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی         |
| ۲۸۷,۶۴۰,۲۸۷ | ۲۰,۴۷۷,۲۸۱  | ۲۶۷,۱۶۳,۰۰۶ | ۵۴,۲۶۵,۰۹۹  | ۳,۱۱۸,۷۶۴   | ۵۱,۱۴۶,۳۳۵  | ۸۸,۷۰۹,۳۴۱  | ۴,۴۶۱,۵۳۹   | ۸۴,۲۴۷,۸۰۱  | جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری |

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۳- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  |                |             | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱  |                |             | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱  |                |             |
|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| جمع         | ارز (غیر مشاع) | ریال (مشاع) | جمع         | ارز (غیر مشاع) | ریال (مشاع) | جمع         | ارز (غیر مشاع) | ریال (مشاع) |
| میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال |
| ۸,۲۵۰,۵۲۳   | ۰              | ۸,۲۵۰,۵۲۳   | ۶۸,۹۳۲      | ۰              | ۶۸,۹۳۲      | ۵۶۰,۳۴۳     | ۰              | ۵۶۰,۳۴۳     |
| ۲۹۴,۴۵۸     | ۰              | ۲۹۴,۴۵۸     | ۴۵۸,۱۵۶     | ۰              | ۴۵۸,۱۵۶     | ۱۸۴,۴۹۹     | ۰              | ۱۸۴,۴۹۹     |
| ۸,۵۴۴,۹۸۱   | ۰              | ۸,۵۴۴,۹۸۱   | ۵۲۷,۰۸۸     | ۰              | ۵۲۷,۰۸۸     | ۷۴۴,۸۴۱     | ۰              | ۷۴۴,۸۴۱     |
| ۰           | ۰              | ۰           | ۰           | ۰              | ۰           | ۰           | ۰              | ۰           |
| ۸,۵۴۴,۹۸۱   | ۰              | ۸,۵۴۴,۹۸۱   | ۵۲۷,۰۸۸     | ۰              | ۵۲۷,۰۸۸     | ۷۴۴,۸۴۱     | ۰              | ۷۴۴,۸۴۱     |

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری ها

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

جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ۳۲-۳۱

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۴- هزینه سود سپرده‌ها

| سال مالی منتهی به<br>۱۳۹۹/۱۲/۳۰ | سه ماهه منتهی به<br>۱۳۹۹/۰۳/۳۱ | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱   | شرح                                                              |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------|
| میلیون ریال                     | میلیون ریال                    | میلیون ریال  |                                                                  |
| ۲۰۸,۳۴۵,۴۴۶                     | ۴۱,۰۹۸,۱۸۳                     | ۶۲,۵۱۷,۴۲۲   | درآمدهای مشاع                                                    |
| ۵۸,۸۱۷,۵۶۰                      | ۱۰,۰۴۸,۱۵۲                     | ۲۱,۷۳۰,۳۸۰   | درآمد تسهیلات اعطایی                                             |
| ۸,۵۴۴,۹۸۱                       | ۵۲۷,۰۸۸                        | ۷۴۴,۸۴۱      | درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی                                   |
| ۲۷۵,۷۰۷,۹۸۷                     | ۵۱,۶۷۳,۴۲۳                     | ۸۴,۹۹۲,۶۴۳   | خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها                                  |
| (۷۰,۰۱۰,۲۸۹)                    | (۹,۳۷۷,۴۲۴)                    | (۲۶,۴۵۴,۷۵۴) | جمع درآمدهای مشاع                                                |
| ۲۰۵,۶۹۷,۶۹۸                     | ۴۲,۲۹۵,۹۹۹                     | ۵۸,۵۳۷,۸۸۸   | سهم بانک از درآمدهای مشاع                                        |
| (۱۱,۱۱۸,۵۷۹)                    | .                              | .            | سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله          |
| ۱۹۴,۵۷۹,۱۱۹                     | ۴۲,۲۹۵,۹۹۹                     | ۵۸,۵۳۷,۸۸۸   | حق الوکاله                                                       |
| ۱,۵۷۹,۱۹۶                       | ۳۳۹,۱۰۲                        | ۵۸۷,۱۳۷      | سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع                                |
| ۱۹۶,۱۵۸,۳۱۵                     | ۴۲,۶۳۵,۱۰۱                     | ۵۹,۱۲۵,۰۲۶   | جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری                        |
| ۱۶۰,۰۰۵                         | ۲۵,۵۲۰                         | ۳۷,۴۵۸       | سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری                    |
| ۱۹۶,۳۱۸,۳۱۹                     | ۴۲,۶۶۰,۶۲۲                     | ۵۹,۱۶۲,۴۸۳   | سود سپرده‌های ارزی                                               |
| .                               | ۱,۹۷۸,۳۲۶                      | ۹,۶۱۸,۲۵۵    | هزینه سود سپرده‌ها                                               |
| ۱۹۶,۳۱۸,۳۱۹                     | ۴۴,۶۳۸,۹۴۸                     | ۶۸,۷۸۰,۷۳۸   | مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران |
|                                 |                                |              | جمع هزینه سود سپرده‌ها                                           |

**بانک تجارت (سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰**

**۵- هزینه کارمزد**

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰       | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱       |                                    |
|------------------|----------------|------------------|------------------------------------|
| میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال      |                                    |
| ۸۰۱,۵۲۵          | ۱۶۷,۶۷۱        | ۲۰۹,۱۴۰          | کارمزد طرح شتاب                    |
| ۳,۰۰۱,۱۹۸        | ۶۰۷,۴۴۸        | ۹۱۱,۹۹۴          | کارمزد پرداختی به شتاب و شاپرک     |
| ۵۵,۸۰۶           | ۱۹,۴۵۰         | ۱۲,۶۰۶           | کارمزد پرداختی به شرکتهای پی اس پی |
| ۳۸۸,۶۹۲          | ۱۵۷,۴۵۹        | ۱۶۲,۵۰۴          | سایر                               |
| <b>۴,۲۴۷,۲۲۱</b> | <b>۹۵۲,۰۲۸</b> | <b>۱,۲۹۶,۲۴۴</b> | <b>جمع هزینه کارمزد</b>            |

**۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی**

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱         |                                               |
|-------------------|----------------|--------------------|-----------------------------------------------|
| میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال        |                                               |
| ۷,۳۶۹,۲۸۸         | (۳۸۶,۶۵۱)      | ۲۴۵,۰۵۶            | سود (زیان) خرید و فروش ارز                    |
| ۶۱,۳۴۹,۲۱۲        | ۹۹۶,۸۸۴        | (۱,۸۱۳,۰۸۰)        | سود(زیان) تسعیر ارز                           |
| <b>۶۸,۷۱۸,۵۰۰</b> | <b>۶۱۰,۲۳۳</b> | <b>(۱,۵۶۸,۰۲۳)</b> | <b>خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b> |

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۷- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰     | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱     |                                     |
|----------------|----------------|----------------|-------------------------------------|
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |                                     |
| ۶۵۶,۸۱۵        | ۱۲۷,۲۹۲        | ۳۷۴,۷۶۰        | ناشرین اوراق مشارکت                 |
|                |                |                | <b>درآمدهای شعب خارج:</b>           |
| ۱۱۷,۷۱۲        | ۹,۷۲۸          | ۶۷,۸۰۱         | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری  |
| ۱۳۹,۶۰۱        | ۱۰۸,۱۰۰        | ۱۴,۶۴۳         | درآمد کارمزد                        |
| ۷۰,۱۳۲         | ۲۲,۶۲۵         | (۱۴۳)          | سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی   |
| ۱۶,۳۵۰         | ۱,۵۵۴          | ۳,۳۱۹          | درآمدهای متفرقه                     |
|                |                |                | <b>هزینه های شعب خارج:</b>          |
| (۲,۲۳۸)        | .              | (۲,۷۴۹)        | هزینه مطالبات مشکوک الوصول شعب خارج |
| (۷۱۹)          | (۱۵۱)          | (۲۷۳)          | هزینه کارمزد                        |
| (۲۲۲,۴۸۱)      | (۴۳,۹۳۹)       | (۱۰۶,۱۲۷)      | هزینه اداری و عمومی                 |
| (۱۴,۱۵۲)       | (۳,۰۰۱)        | (۵,۳۷۳)        | هزینه استهلاك                       |
| .              | .              | (۱۷,۰۷۶)       | سایر                                |
| <b>۷۶۱,۰۱۹</b> | <b>۲۲۲,۲۰۹</b> | <b>۳۲۸,۷۸۲</b> | <b>خالص سود (زیان)</b>              |

۸- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰         | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱       | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱       |                                                        |
|--------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------------------|
| میلیون ریال        | میلیون ریال      | میلیون ریال      |                                                        |
| ۳,۰۳۱,۴۳۱          | ۱۷۵,۶۷۷          | ۴۲۸,۹۱۰          | سود(زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود |
| ۱,۴۷۹,۱۰۹          | ۲۲۵,۵۴۳          | ۳۷۰,۰۹۴          | سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی                   |
| ۶۳۳,۹۳۰            | ۷۱,۳۱۰           | ۱۵۷,۷۶۹          | درآمد بررسی پرونده اعتباری مشتریان                     |
| ۳۷۰,۴۴۱            | ۳۹,۷۰۹           | ۷۱,۴۸۵           | فوق العاده گزارش اطلاعاتی                              |
| ۱۷۶,۲۴۲            | ۳۴,۱۹۰           | ۸۶,۵۹۸           | درآمد صدور و تعویض تجارت کارت                          |
| ۱۱۹,۹۳۴,۱۱۶        | ۲,۱۵۸,۳۹۳        | ۲,۰۳۴,۱۷۷        | درآمدهای متفرقه                                        |
| <b>۱۲۵,۶۲۵,۲۶۸</b> | <b>۲,۷۰۴,۸۲۲</b> | <b>۳,۱۴۹,۰۳۱</b> | <b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>                    |

**بانک تجارت (سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰**

**۹- هزینه های اداری و عمومی**

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰         | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱        | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱        |                                    |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| میلیون ریال        | میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                    |
| ۸۷,۴۲۷,۱۸۳         | ۱۰,۳۳۶,۴۰۹        | ۱۸,۷۴۳,۶۸۶        | ۹-۱ هزینه های کارکنان              |
| ۱۹,۸۹۰,۲۸۰         | ۲,۰۶۶,۰۵۳         | ۳,۴۹۶,۱۸۰         | ۹-۲ هزینه های اداری                |
| <b>۱۰۷,۳۱۷,۴۶۳</b> | <b>۱۲,۴۰۲,۴۶۲</b> | <b>۲۲,۲۳۹,۸۶۵</b> | <b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b> |

**۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:**

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱        | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱        |                                       |
|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                       |
| ۱۱,۰۸۰,۳۲۱        | ۲,۷۴۹,۰۲۹         | ۳,۷۱۲,۷۸۸         | حقوق و دستمزد                         |
| ۵,۸۴۹,۹۷۹         | ۱,۲۶۲,۷۱۰         | ۲,۰۷۹,۴۰۸         | اضافه کار و کشیک                      |
| ۲,۴۲۵,۴۳۶         | ۵۶۲,۱۵۷           | ۷۳۲,۴۷۱           | کمک هزینه های نقدی                    |
| ۱,۴۴۱,۲۶۴         | ۳۰۴,۸۳۸           | ۵۰۰,۹۳۵           | کمک هزینه های غیرنقدی                 |
| ۱۲,۳۲۶,۹۳۸        | ۱,۵۳۱,۳۹۸         | ۲,۱۹۳,۴۷۲         | فوق العاده ها و سایر مزایا            |
| ۳,۸۷۷,۷۳۱         | ۹۷۶,۹۸۲           | ۱,۳۳۸,۲۹۵         | هزینه بازنشستگی و پس انداز پرسنل شاغل |
| ۲,۲۱۹,۶۶۶         | ۵۴۶,۴۵۸           | ۷۳۶,۴۴۲           | هزینه بهداشت و درمان                  |
| ۶,۱۳۸,۶۴۱         | ۱,۰۲۳,۷۱۷         | ۴,۰۳۱,۳۳۵         | مزایای بازنشستگان                     |
| ۲۰,۰۱۸,۲۰۰        | .                 | .                 | هزینه تعهدات بازنشستگی - اکچوئری      |
| ۲۲,۰۴۹,۰۰۶        | ۱,۳۷۹,۱۲۱         | ۳,۴۱۸,۵۴۰         | مزایای پایان خدمت و بازخرید مرخصی     |
| <b>۸۷,۴۲۷,۱۸۳</b> | <b>۱۰,۳۳۶,۴۰۹</b> | <b>۱۸,۷۴۳,۶۸۶</b> | <b>جمع هزینه های کارکنان</b>          |

**۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:**

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱       | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱       |                                         |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------------------------------|
| میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال      |                                         |
| ۱,۱۹۹,۷۲۶         | ۱۰۳,۹۰۹          | ۱۱۳,۹۰۷          | مطبوعات و ملزومات اداری                 |
| ۶,۳۸۸,۵۶۵         | ۸۳۳,۱۶۰          | ۱,۲۸۵,۶۶۷        | تعمیر و نگهداری دارایی ها               |
| ۱,۲۳۶,۴۸۲         | ۱۷۳,۱۳۱          | ۳۳۹,۱۳۷          | هزینه های ارتباط و مخابرات              |
| ۴۰۰,۱۹۹           | ۲,۱۶۰            | ۱۱۷,۳۱۱          | بیمه                                    |
| ۴,۹۴۹,۶۲۴         | ۷۳۵,۸۲۸          | ۱,۰۳۸,۴۰۸        | حق الزحمه خدمات و حسابرسی و حق المشاوره |
| ۳,۷۹۸,۹۷۷         | ۳۱,۸۰۵           | ۳۰۸,۳۶۴          | ثبتي، حقوقی، قضایی و حق عضویت           |
| ۵۹,۰۲۰            | ۵,۷۷۰            | ۲۹,۳۲۷           | آموزش و تحقیقات                         |
| ۳۹,۸۸۱            | ۸,۸۳۵            | ۴,۴۸۶            | حمل و نقل                               |
| ۱,۲۹۲,۵۰۹         | ۶۷,۱۸۶           | ۱۴۸,۹۵۸          | آگهی و تبلیغات                          |
| ۵۲۵,۲۹۷           | ۱۰۴,۲۶۹          | ۱۱۰,۶۱۵          | سایر                                    |
| <b>۱۹,۸۹۰,۲۸۰</b> | <b>۲,۰۶۶,۰۵۳</b> | <b>۳,۴۹۶,۱۸۰</b> | <b>جمع هزینه های اداری</b>              |

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۱۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۹/۰۲/۳۱  | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱  |
|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۵,۰۴۸,۶۶۱   | (۶۱۰,۵۰۱)   | ۵۲۷,۰۵۵     |
| ۱۰,۹۶۲,۳۹۰  | ۱,۰۶۴,۴۹۵   | ۲,۲۰۲,۵۳۵   |
| ۱۶,۰۱۱,۰۵۱  | ۴۵۳,۹۹۴     | ۲,۷۲۹,۵۹۰   |

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات  
اعطایی و مطالبات  
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰   | ۱۳۹۹/۰۲/۳۱   | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱            |                           |
|--------------|--------------|-----------------------|---------------------------|
| جمع          | جمع          | مشکوک الوصول تا ۵ سال | مشکوک الوصول بیش از ۵ سال |
| میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال           | میلیون ریال               |
| ۱۵۳,۱۲۵,۰۹۸  | ۱۵۴,۹۵۷,۴۶۷  | ۱۵۸,۸۷۲,۲۱۳           | ۳۷,۴۳۹,۲۳۴                |
| ۱۵۳,۱۲۵,۰۹۸  | ۱۵۴,۹۵۷,۴۶۷  | ۱۵۸,۸۷۲,۲۱۳           | ۳۷,۴۳۹,۲۳۴                |
| (۴,۹۰۲,۵۴۲)  | (۳,۸۱۸,۰۲۰)  | (۴,۸۷۰,۶۸۴)           | ۰                         |
| (۱۲,۶۴۸,۶۶۱) | (۱۱,۰۸۱,۱۳۹) | (۱۲,۴۵۲,۹۶۳)          | (۶,۲۴۸,۹۱۰)               |
| (۱۷,۵۵۱,۲۰۴) | (۱۴,۸۹۹,۱۵۹) | (۱۷,۳۲۳,۶۴۸)          | (۶,۲۴۸,۹۱۰)               |
| ۱۳۵,۵۷۳,۸۹۴  | ۱۴۰,۰۵۸,۳۰۷  | ۱۴۱,۵۴۸,۵۶۵           | ۳۱,۱۹۰,۳۲۴                |
|              |              |                       | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد            |
| ۸۹,۳۴۷,۴۲۱   | ۸۳,۸۴۴,۸۲۸   | ۸۹,۸۴۳,۷۱۷            | ۳۱,۱۹۰,۳۲۴                |
| (۸۴,۴۵۷,۷۶۶) | (۸۴,۴۵۷,۷۶۶) | (۸۹,۳۴۷,۴۲۱)          | (۳۱,۱۹۰,۳۲۴)              |
| ۱۵۹,۰۰۶      | ۲,۴۳۷        | ۳۰,۷۶۰                | ۰                         |
| ۵,۰۴۸,۶۶۱    | (۶۱۰,۵۰۱)    | ۵۲۷,۰۵۵               | ۳۰,۷۶۰                    |

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیرجاری در پایان دوره  
انحصار غیردولتی  
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق  
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب  
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری  
املاک و مستغلات  
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب  
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی  
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل  
اضافه می شود سوخت شده طی دوره  
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱۰-۲- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰    | ۱۳۹۹/۰۲/۳۱    | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱    |
|---------------|---------------|---------------|
| میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   |
| ۴۸۴,۶۴۰,۶۰۰   | ۴۹۶,۳۴۸,۴۲۴   | ۵۱۶,۵۳۱,۶۱۷   |
| ۵,۱۷۱,۳۸۱     | ۱۱,۲۵۷,۰۰۴    | ۲,۲۷۷         |
| ۱,۶۴۲,۳۴۲,۶۲۳ | ۱,۰۴۵,۳۰۲,۶۱۲ | ۱,۷۸۷,۸۴۰,۲۱۸ |
| ۸۹,۱۷۱,۱۷۷    | ۷۱,۴۱۸,۸۷۸    | ۷۰,۴۱۳,۹۲۸    |
| ۹۵,۲۷۴,۳۳۸    | ۶۲,۸۶۳,۳۶۰    | ۹۴,۳۴۶,۹۳۸    |
| ۱,۰۸۹,۶۹۲     | ۷۱۴,۷۱۲       | ۱,۳۸۲,۸۰۲     |
| ۵۹,۰۴۴,۸۹۹    | ۳۰,۲۹۹,۴۰۱    | ۵۹,۰۰۷,۶۶۹    |
| ۱۶۱,۷۵۵       | ۱۶۲,۷۴۷       | ۱۶۲,۰۹۳       |
| (۱۳۵,۵۷۳,۸۹۴) | (۱۴۰,۰۵۸,۳۰۷) | (۱۴۱,۵۴۸,۵۶۵) |
| (۲۶۴,۰۶۶)     | (۱۶۶,۵۸۱)     | (۲۴۶,۲۴۹)     |
| (۱۰,۷۳۸,۳۵۰)  | (۷,۵۸۱,۷۲۱)   | (۱۰,۷۳۶,۹۲۸)  |
| ۲,۲۳۰,۳۲۰,۱۵۶ | ۱,۵۷۰,۴۶۰,۵۳۰ | ۲,۳۷۷,۱۵۵,۸۰۰ |
| ۱/۵درصد       | ۱/۵درصد       | ۱/۵درصد       |
| ۳۳,۴۵۴,۸۰۲    | ۲۳,۵۵۶,۹۰۸    | ۳۵,۶۵۷,۳۳۷    |
| (۲۲,۴۹۲,۴۱۳)  | (۲۲,۴۹۲,۴۱۳)  | (۳۳,۴۵۴,۸۰۲)  |
| ۱۰,۹۶۲,۳۹۰    | ۱,۰۶۴,۴۹۵     | ۲,۲۰۲,۵۳۵     |

مطالبات از دولت  
تسهیلات اعطایی انحصار دولتی  
تسهیلات اعطایی انحصار غیردولتی  
سایر حساب های دریافتی  
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱-۲۰)  
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری  
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته  
ودیعه ساختمانهای استیجاری  
کسر می شود:  
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور  
تسهیلات شعب خارج  
سود سهام دریافتی شرکت های فرعی و وابسته  
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی  
ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی-درصد  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره قبل  
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک تجارت (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۳۱ خرداد ۱۴۰۰

۱۱- هزینه‌های مالی

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰       | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱       | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱       |                                                 |
|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------------------|
| میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      |                                                 |
| ۵,۴۹۹,۸۴۹        | ۱,۵۸۱,۱۷۸        | ۶۲۳,۸۶۱          | سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی               |
| ۶۲۸,۴۷۹          | ۱۴۹,۴۵۴          | ۱,۳۰۷            | جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی                |
| ۳۲,۰۸۰           | ۶,۴۶۵            | ۸,۴۳۴            | سود پرداختی بابت تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه |
| ۳,۳۲۵,۶۲۹        | ۱,۳۶۶,۰۹۹        | ۲,۷۲۶,۷۰۴        | متفرقه                                          |
| <u>۹,۴۸۶,۰۳۷</u> | <u>۳,۱۰۳,۱۹۷</u> | <u>۳,۳۶۰,۳۰۶</u> | <b>جمع هزینه‌های مالی</b>                       |

۱۲- هزینه استهلاک

| ۱۳۹۹/۱۲/۳۰       | ۱۳۹۹/۰۳/۳۱     | ۱۴۰۰/۰۳/۳۱     |                               |
|------------------|----------------|----------------|-------------------------------|
| میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال    |                               |
| ۱,۳۵۸,۱۵۷        | ۵۰۸,۴۵۸        | ۳۲۲,۷۲۵        | استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود |
| ۱۸۰,۶۷۰          | ۹,۰۴۲          | ۹,۰۷۴          | استهلاک دارایی‌های نامشهود    |
| <u>۱,۵۳۸,۸۲۶</u> | <u>۵۱۷,۵۰۰</u> | <u>۳۳۱,۷۹۹</u> | <b>جمع هزینه استهلاک</b>      |