



۱۳۸۴

گزارش سالیانه



بانک تجارت

www.tejaratbank.ir



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



گزارش سالیانه

۱۳۸۴



بانک تجارت

www.tejaratbank.ir

فهرست مطالب

صفحه	عنوان
	فصل اول
	کلیات عملکرد و وضعیت بانک تجارت
۵	پیام مدیریت عامل
۶	اعضای هیئت مدیره
۸	ساختار سازمانی بانک
۹	تاریخچه
۱۰	مهمترین دستاوردهای بانک تجارت در سال ۸۴
۱۱	نیروی انسانی
۱۲	شبکه شعب
۱۲	آموزش و تحقیقات
۱۴	بانکداری بین الملل
۱۶	توسعه اتوماسیون و نصب نرم افزارهای جدید
۱۹	عملکرد بانکهای دولتی در سال ۸۴
۲۱	شاخصهای کلان اقتصاد ایران در سال ۸۴
۲۲	
	فصل دوم
	صورت‌های مالی و خلاصه یادداشت‌های پیوست
	ترازنامه
۲۳	صورت سود و زیان
۲۴	صورت سود و زیان جامع
۲۵	صورت جریان وجوه نقد
۲۶	خلاصه یادداشت‌های پیوست
۲۷	
۲۸	
	فصل سوم
	تجزیه و تحلیل مالی
۳۷	مقدمه
۴۸	ترکیب دارائی‌ها و بدهی‌ها
۴۹	تحلیل روند متغیرهای اصلی
۵۰	نسبت‌های فعالیت
۵۹	نسبت‌های بازدهی
۶۳	

BANK TEJA
بانک تجارت جوان





فصل اول

کلیات عملکرد و وضعیت بانک تجارت
در بخشهای مختلف

www.tejaratbank.ir



بانک تجارت

www.tejaratbank.ir



پیام مدیریت عامل :

اقتصاد ایران اولین سال اجرایی برنامه چهارم توسعه را در حالی پشت سر گذاشت که مقارن با روی کار آمدن دولت جدید با سیاستهایی همچون عدالت محوری و مهرورزی بود. در این سال علیرغم تنش های منطقه ای و بین المللی، اقتصاد کشور بر مبنای سیاستهای اقتصادی تدوین شده در برنامه چهارم که مبتنی بر تعامل فعال و سازنده با اقتصاد جهانی و رقابت پذیری می باشد، همچنان به مسیر رشد خود ادامه داد، به طوری که به یمن رشد ۵/۸ درصدی تشکیل سرمایه، فراهم آوری مشارکت بیشتر بخش خصوصی، تسهیل مقررات بازرگانی، برقراری انضباط مالی و سیاست تمرکززدایی، تولید ناخالص داخلی در مقایسه با سال گذشته بیش از ۵/۴ درصد رشد یافت و نیز زمینه لازم برای رشد اقتصادی با ثبات در بلند مدت فراهم گردید.

در خصوص سایر شاخص های کلیدی اقتصادی نیز اغلب شاخص های اقتصادی (به استثنای شاخص بورس، رشد نقدینگی، میزان واردات) در وضعیت نسبتاً مناسبی قرار داشته، به طوری که بعنوان نمونه نرخ تورم در این سال به ۱۲/۱ درصد رسید که در مقایسه با سال گذشته بیش از ۲/۱ واحد کاهش نشان می دهد. همچنین تعدیل قابل توجه مقررات و ضوابط بازرگانی خارجی و ارائه تسهیلات و مشوقهای گوناگون به فعالان این بخش موجب گردید صادرات غیرنفتی کشور در سال مورد بررسی برای اولین بار در تاریخ کشور به بیش از ۱۱ میلیارد دلار بالغ گردد. این میزان صادرات غیر نفتی در کنار ۴۸ میلیارد دلار صادرات نفتی باعث شد تا علیرغم واردات ۴۱ میلیارد دلاری کشور، تراز بازرگانی به میزان ۱۹ میلیارد دلار دارای مازاد باشد که در مقایسه با سال گذشته بیش از ۲۲۶ درصد رشد نشان می دهد.

بانک تجارت در سال ۱۳۸۴ همگام با برنامه چهارم توسعه و نیز سیاستهای دولت، اقدامات شایان توجهی





B A N K

در جهت جذب منابع و تخصیص آن به بخشهای اولویت دار اقتصادی به انجام رساند، به طوری که در این زمینه با جذب بیش از ۱۱۴,۳۷۰ میلیارد ریال سپرده موفق گردید که بیش از ۸۱ درصد از منابع سپرده ای را به بخشهای مولد اختصاص دهد. در این خصوص تنها از محل افزایش ۴۰ درصدی مشارکتهای بانک، بیش از ۴۸۰۰ شغل جدید ایجاد گردید. همچنین بانک تجارت در این سال با تخصیص بیش از ۲۰ درصد از کل تسهیلات خود به بخش بازرگانی و نیز گشایش بیش از ۴,۳۸۲ میلیون دلار اعتبارات اسنادی، ضمن کسب رتبه نخست در این زمینه، نقش شایان توجهی در تقویت بخشهای مختلف اقتصادی منجمله بخش بازرگانی کشور داشته است. از سوی دیگر با توجه به اینکه از جمله هدفهای پایه ای بانک ارائه خدمات متنوع تر به مشتریان و نیز افزایش رضایت مندی آنها بوده است، لذا در این راستا اقدام به تحت پوشش قراردادن حدود ۸۰۰ شعبه به سیستم جاری فراگیر، راه اندازی شعب الکترونیکی ۲۴ ساعته با قابلیتهای انجام کلیه امور بانکی مرتبط با امور جاری مشتری و نیز ایجاد شهرکهای بانکداری الکترونیک در پنج دانشگاه کشور نموده است. در پایان خاطر نشان می سازد با توجه به اینکه یکی از رویکردهای اساسی سیاستهای کلان کشور که در برنامه چهارم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی نیز بدان اشاره گردیده است، کاهش تصدی گری دولت و واگذاری بخشی از مسئولیتها و فعالیتهای بخش عمومی به بخش خصوصی می باشد، لذا بانک تجارت در سال ۱۳۸۴ نسبت به آماده سازی بسترهای لازم جهت خصوصی سازی اقدام نمود، به طوری که در این خصوص ضمن ارتقاء نسبت کفایت سرمایه بانک از ۶/۵ درصد در سال ۸۳ به ۹/۷ درصد در سال ۸۴، اقدامات شایان توجهی در جهت شفاف سازی حسابهای مطالبات سر رسید گذشته و معوق بانک صورت پذیرفت.

سید داود زارع اسکندری
رئیس هیات مدیره و مدیرعامل



اعضای هیئت مدیره



سید داود زارع اسکندری
رئیس هیأت مدیره و مدیر عامل



ناصر سالار
نایب مقام مدیر عامل
و عضو هیأت مدیره



ابوالقاسم حقیقت جو
عضو هیأت مدیره



محمد ابراهیم مقدم
عضو هیأت مدیره



محمد امیر داود
عضو هیأت مدیره



بانک تجارت

www.tejarat-bank.ir

ساختار سازمانی بانک

مجمع عمومی بانکها

شورای عالی بانکها

هیئت مدیره و مدیر عامل

بانک مرکزی

پایگاه مقاومت بسیج

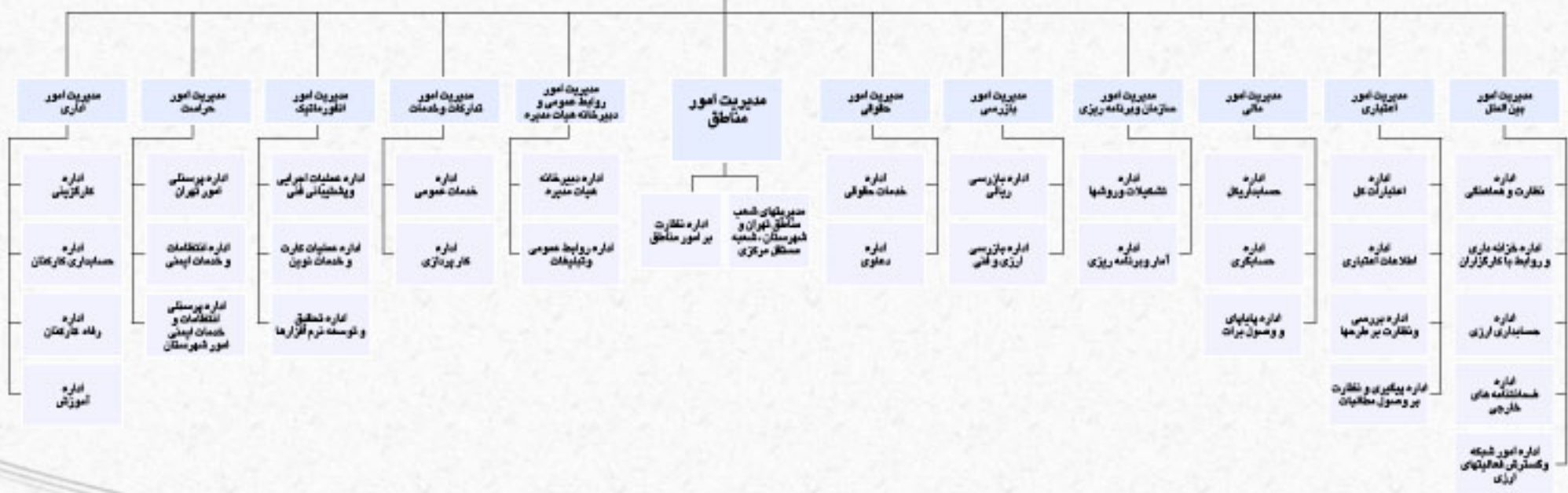
گروه مشاورین

اداره مطالعات و کنترل ریسک

اداره گزینش

اداره سرمایه گذاری

اداره مهندسی املاک





تاریخچه

بانک جدید شرق (که مرکزش در لندن بود) اولین بانک به شیوه امروزی بود که در سال ۱۲۶۶ شمسی در شمال شرق میدان امام خمینی (توپخانه) و در محل فعلی بانک تجارت فعالیت خود را آغاز کرد. اگر چه فعالیت این بانک بیش از یکسال طول نکشید و بانک شاهی جایگزین آن شد ولی این حرکت پایه‌ی بانکداری نوین را در ایران بنا نهاد. تا قبل از پیروزی انقلاب اسلامی، از ۲۶ بانک فعال در کشور ۸ بانک دارای مالکیت دولتی، ۱۶ بانک دارای مالکیت خصوصی صد درصد ایرانی و ۱۲ بانک دارای مالکیت مختلط ایرانی و خارجی بودند.

پس از پیروزی انقلاب اسلامی در تاریخ هفدهم خرداد ماه ۱۳۵۸، شورای انقلاب به منظور حفظ سرمایه‌های ملی، به کار انداختن چرخهای تولیدی کشور و تضمین سپرده‌ها و پس انداز مردم در بانکها بانکهای کشور را ملی اعلام کرد و سپس به جهت کنترل و نظارت دقیق‌تر بر سیستم بانکی و اجرای صحیح سیاستهای پولی و اعتباری، برخی از بانکها در یکدیگر ادغام گردیدند.

بانک تجارت به موجب لایحه قانونی اداره امور بانکها مصوب مهرماه ۱۳۵۸ از ادغام یازده بانک خصوصی داخلی و مشترک داخلی - خارجی با سرمایه‌ای بالغ بر ۳۹ میلیارد ریال در تاریخ ۲۹ آذرماه سال ۱۳۵۸ تاسیس و سپس در سال ۱۳۶۰ بانک ایران و روس نیز به آن ملحق گردید.

بانک تجارت از بدو تاسیس با استفاده از دو مزیت نسبی "نیروی انسانی متخصص" و "روشهای پیشرفته بانکی" که حاصل تجربیات بانکهای تشکیل دهنده بود، امکان انتخاب و استفاده از بهترین سیستمها و شیوه‌ها را داشته است. بکارگیری و استفاده از برخی سیستمهای نرم افزاری و سخت افزاری که بعضاً تکنون نیز ادامه دارد (مانند SGB)، دارا بودن ارتباطات بین المللی قوی به واسطه داشتن شبکه وسیع کارگزاری و زیر ساختهای غنی در زمینه بانکداری بین المللی (اولین بانک کشور در زمینه بکارگیری SWIFT) برتری این بانک را طی سالیان متوالی از لحاظ حجم عملیات بانکی داخلی و بین المللی حفظ نموده است.

در حال حاضر بانک تجارت با بیش از ۲۶ سال فعالیت بانکی و سرمایه‌ای بیش از ۱۰ هزار میلیارد ریال، با دارا بودن شبکه وسیع و پیشرفته شعب که شامل ۲۰۰۹ شعبه در داخل و خارج کشور و ارتباط با صدها کارگزار خارجی است، در زمره یکی از موسسات مالی بزرگ کشور بوده و مورد اعتماد بانکهای معتبر بین المللی می باشد.





مهمترین دستاوردهای بانک تجارت در سال ۱۳۸۴

- کسب بالاترین سود در میان بانکهای کشور
- احراز نرخ ۹۷ درصدی کفایت سرمایه (۱۷ درصد بالاتر از حداقل نرخ مطلوب تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی.)
- تجهیز ۷۸۶ شعبه به سیستم جاری فراگیر (Online)
- گسترش شبکه دستگاههای خودپرداز بانک از طریق افزایش خودپردازهای فعال به ۶۴۲ دستگاه (۲۴ درصد رشد) و اقدام به خرید ۳۰۰ دستگاه دیگر
- رشد ۷۱ درصدی در تعداد کارتهای ATM و رشد ۷۲ درصدی در مانده حسابهای کارت
- رشد ۸۱ درصدی در تعداد شعب مجهز به سیستم POS (از ۴۸۷ شعبه به ۱۰۸۹ شعبه)
- تمدید گواهینامه بین المللی ISO 9001/2000 در زمینه مدیریت کیفیت در بخش ضمانتنامه های خارجی برای پنجمین سال متوالی
- تمدید گواهینامه بین المللی ISO 9001/2000 در زمینه مدیریت کیفیت بخش برنامه ریزی بانک برای سومین سال متوالی
- انجام اصلاحات اساسی در زمینه انتقال تسهیلات سر رسید منقضی شده به سرفصلهای مطالباتی بانک در راستای شفاف سازی حسابها
- تقلیل نسبت ستاد به صف در راستای دستیابی به ستادی کوچک و قدرتمند در مقام راهبری و نظارت





نیروی انسانی

ترکیب نیروی انسانی بانک تجارت در سال ۱۳۸۴ از لحاظ تحصیلات، جنسیت و جایگاه (صف و ستاد) به ترتیب زیر بوده است:

۱۳۸۴	جایگاه خدمتی	۱۳۸۴	جنسیت	۱۳۸۴	تحصیلات
٪۲۷/۷	ستاد	٪۸۱	مرد	٪۱۹/۱	لیسانس و بالاتر
٪۷۲/۳	صف	٪۱۹	زن	٪۶۸/۴	دیپلم و فوق دیپلم
				٪۱۲/۵	کمتر از دیپلم

بانک تجارت طی سالهای اخیر تلاش کرده است ترکیب نیروی انسانی خود را با جذب و بکارگیری نیروهای تحصیلکرده و همچنین ارتقاء سطح علمی کارکنان بهبود بخشد.

در مقطع پایان سال ۱۳۸۴ تعداد کارکنان بانک ۲۱,۴۸۴ نفر بوده است که از این میزان ۴۰/۲ درصد در پستهای مدیریتی ۶/۹ درصد در پستهای تخصصی و کارشناسی و ۵۲/۹ درصد نیز در پستهای اجرایی مشغول فعالیت بوده اند.

شبکه شعب

بانک تجارت در پایان سال ۱۳۸۴ با تعداد ۲۰۰۹ شعبه انواع خدمات بانکی را به مشتریان خود ارائه نموده است. جدول زیر توزیع شعب بانک را به تفکیک مناطق تهران، شهرستان و خارج از کشور نشان می دهد:

ترکیب شبکه شعب بانک تجارت طی سالهای ۸۴-۱۳۸۳

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح
۴۳۱	۴۳۳	مناطق تهران
۱,۵۸۴	۱,۵۷۴	مناطق شهرستان
۲	۲	شعب برون مرزی
۲,۰۱۷	۲,۰۰۹	کل شعب



شایان ذکر است کاهش تعداد شعب بانک در سال ۸۴ نسبت به سال ۸۳ در راستای تعطیلی شعب زیانده و غیر ضرور و حرکت به سمت ایجاد شبکه های مجازی، ارائه خدمات غیر حضوری (از قبیل: Mobile Banking, Telephone Banking, Internet Banking و ...) و همچنین ایجاد شعب مکانیزه ۲۴ ساعته بوده است. جدول زیر تعداد شعب بانک تجارت را به تفکیک درجه طی سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۴ نشان می دهد:

شبکه شعب بانک تجارت به تفکیک درجه طی سالهای ۸۴-۱۳۸۳

سال / شرح	ممتاز	درجه ۱	درجه ۲	درجه ۳	درجه ۴	درجه ۵	جمع
۱۳۸۴	۶۱	۱۰۸	۳۰۷	۸۵۴	۶۵۸	۲۱	۲,۰۰۹
۱۳۸۳	۵۶	۹۳	۲۷۶	۷۱۳	۸۲۸	۵۱	۲,۰۱۷
تغییرات	+۵	+۱۵	+۳۱	+۱۴۱	-۱۷۰	-۳۰	-۸





آموزش و تحقیقات

آموزش

بدون شک در هزاره سوم مهمترین مزیتی که سازمانها و شرکتهای می توانند با بهره مندی از آن در عرصه های رقابت پیشگام گردند ، نه مقدار منابع و امکانات در دسترس آنها ، بلکه میزان هوش ، دانایی و دانش خردمندانه انسانی است . از اینرو با توجه به نقش و اهمیتی که آموزش در افزایش آگاهی ، دانش و مهارت منابع انسانی دارد ، بانک تجارت طی سالیان اخیر با فراهم نمودن امکانات لازم نسبت به برگزاری دوره های مختلف آموزشی اقدام نموده است .

جدول صفحه بعد نمایانگر آمار مختلف دوره های آموزشی برگزار شده طی سالهای ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ می باشد:





عنوان	۱۳۸۴	۱۳۸۳
تعداد دوره های آموزشی	۸۵۰	۱,۰۷۱
جمع ساعات آموزشی	۲۴,۷۶۹	۲۲,۴۳۸
جمع ساعات آموزش مشتری مداری و تکریم ارباب رجوع	۹۵۸	۱۶۱
تعداد شرکت کنندگان در دوره های آموزشی	۲۴,۶۳۰	۲۱,۵۶۶

کاهش تعداد دوره ها و بطور همزمان افزایش ساعات آموزشی در سال ۸۴ نسبت به سال ۸۳ نشان دهنده افزایش طول مدت دوره های آموزشی می باشد. بطوریکه متوسط مدت برگزاری هر دوره از ۲۱ ساعت در سال ۸۳ به ۲۹ ساعت در سال ۸۴ افزایش یافته است. همچنین تعداد شرکت کنندگان در دوره های آموزشی در مقایسه با تعداد کل پرسنل بانک (۲۱,۴۸۴ نفر) نشان می دهد که در سال ۱۳۸۴ بطور متوسط هر یک از پرسنل بانک حد اقل یکی از دوره های آموزشی را طی نموده اند.

تحقیقات

واحد تحقیقات بانک در سال ۱۳۷۷ با هدف انجام مطالعات و تحقیقات کاربردی، جهت تسهیل در امر تصمیم گیریهای استراتژیک مدیریت ارشد بانک، کار خود را آغاز نمود.

با تشکیل شورای تحقیقات در سال ۱۳۷۹، بانک توانسته است از تجربیات و دانش اعضاء این شورا بهره گیری نماید. این شورا به ریاست مدیریت عامل و با حضور اعضای هیات مدیره و صاحب نظران اقتصادی و بانکی (از داخل و خارج) تشکیل می گردد. اهم وظایف شورای تحقیقات عبارتند از: شناسایی محورهای تحقیقاتی مورد نیاز بانک و اعلام آنها به دانشگاهها، موسسات تحقیقاتی و محققین کشور، بررسی و تصویب پیشنهادات مطرح شده از سوی محققان، نظارت بر انجام طرحهای مطالعاتی و تصمیم گیری درخصوص اجرایی نمودن نتایج تحقیقات انجام شده.

بخش تحقیقات بانک از سال ۱۳۸۲ مطالعات متعددی را در زمینه مدیریت ریسک از جمله ساختار انواع ریسکهای بانک و پیاده سازی نظام مدیریت این ریسکها آغاز نموده است. هم اکنون در زمینه مدیریت ریسک اعتباری (اعتبار سنجی)، ریسک عملیاتی و ریسک نقدینگی مطالعات متعددی در دست انجام می باشد.



بانکداری بین الملل

تا پایان سال ۱۳۸۴ بانک تجارت با بکارگیری روشهای بانکداری نوین و بهره گیری از ۳۳ واحد ارزی و ۱۳۹ دایره ارزی در شعب ریالی در جهت خدمت به مشتریان خود گام برداشته است. آمار مقایسه‌ای زیر تعداد واحدها و دوائر ارزی بانک را طی سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۴ نشان می‌دهد:

شبهه / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳
واحد ارزی	۳۳	۳۰
دایره ارزی	۱۳۹	۱۳۶

درخصوص ارائه انواع خدمات ارزی، آمار مقایسه‌ای بین سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۴ نشان دهنده ۶ درصد کاهش در بخش گشایش اعتبارات اسنادی به لحاظ تعداد و ۲۵ درصد کاهش به لحاظ مبلغ می‌باشد که نتیجه احتیاط بیشتر بانک در ریسک پذیری و انتخاب بهینه مشتریان بوده است. معذک علی‌رغم کاهش مذکور، بانک تجارت در سال ۸۴ نیز در جایگاه نخست از حیث اعتبارات اسنادی و تعهدات قرار داشته است.

همچنین آمار مقایسه‌ای حواله‌های وارده بین سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۴ نشان دهنده ۱۱ درصد افزایش از لحاظ تعداد و ۷۵ درصد افزایش از لحاظ مبلغ بوده و آمار مقایسه‌ای حواله‌های صادره بین سالهای مربوطه نشان دهنده ۱۹ درصد افزایش از لحاظ تعداد و ۵۷ درصد افزایش از لحاظ مبلغ می‌باشد. لازم به ذکر است درخصوص ضمانتنامه‌های ارزی آمار مقایسه‌ای بین سالهای ذکر شده مبین ۸ درصد کاهش از لحاظ تعداد و ۹ درصد افزایش از لحاظ مبلغ می‌باشد.



(مبالغ به میلیون دلار)

درصد تغییرات	۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال	
-۶	۱۲,۹۱۴	۱۲,۰۳۷	تعداد	اعتبارات اسنادی
-۲۵	۵,۸۵۶	۴,۲۸۴	مبلغ	گشایش یافته
۱۱	۲۸,۲۶۴	۳۱,۵۶۶	تعداد	حواله های ارزی وارده
۷۵	۲,۲۹۷	۴,۰۳۷	مبلغ	
۱۹	۲۲,۵۳۶	۲۶,۸۳۷	تعداد	حواله های ارزی صادره
۵۷	۱,۲۲۶	۱,۹۳۳	مبلغ	
-۸	۸۷۱	۷۹۳	تعداد	ضمانتنامه های ارزی
۹	۵۲۰	۵۷۱	مبلغ	

آمار مقایسه‌ای سپرده‌های ارزی همانگونه که در جدول ذیل درج گردیده است، نشان دهنده ۵۱ درصد رشد در میزان سپرده‌های ارزی قرض الحسنه پس انداز، ۴۵ درصد رشد در سپرده های مدت دار اشخاص به ارز و ۹۲ درصد رشد در سپرده‌های قرض الحسنه جاری به ارز می باشد که سپرده‌های ارزی قرض الحسنه جاری رشد بالاتری را نسبت به سایر سپرده‌ها نشان می دهد.

(میلیون ریال)

درصد تغییرات	۱۳۸۳ (بر مبنای دلاری ۸,۸۶۴ ریال)	۱۳۸۴ (بر مبنای دلاری ۹,۱۳۸ ریال)	شرح / سال	
۵۱	۳۴۱,۱۰۶	۵۱۴,۸۴۳	سپرده قرض الحسنه پس انداز به ارز	
۴۵	۲۸۱,۸۵۹	۴۰۷,۹۱۷	سپرده مدت دار اشخاص به ارز	
۹۲	۶۸۴,۹۰۵	۱,۳۲۰,۲۱۷	سپرده قرض الحسنه جاری ارزی	



همچنین مانده تعهدات بابت کل ضمانت نامه‌های صادره ارزی از نظر تعداد با افزایش ۱۱ درصدی و از لحاظ مبلغ با افزایش ۹ درصدی مواجه گردیده است.

(مبلغ به میلیون ریال)

درصد تغییرات مبلغ	۱۳۸۳		۱۳۸۴		شرح / سال
	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
۲۴	۳,۹۰۵,۶۲۱	۸۴۳	۴,۸۷۰,۷۱۲	۷۵۸	صدور
۹	۱۳,۸۰۱,۱۶۱	۱۴۴۹	۱۵,۱۷۴,۲۳۹	۱۶۲۱	مانده تعهدات بابت کل ضمانتنامه های صادره





توسعه اتوماسیون و نصب نرم افزارهای جدید

بانک تجارت طی سالیان گذشته با بهره گیری از فن آوری اطلاعات و بکارگیری سیستمهای نوین سخت افزاری و نرم افزاری حرکت جدی و مستمری را به سمت بانکداری مدرن آغاز نموده است. حرکت در این مسیر با دو رویکرد اساسی و در دو محور اصلی بشرح ذیل هدفگذاری و ترسیم گردیده است:

الف - جایگزین نمودن روشهای تمام مکانیزه عملیات بانکی بجای روشهای دستی و نیمه مکانیزه

در این محور از طریق تهیه و نصب سیستمهای مختلف نرم افزاری، هم اکنون عمده عملیات بانکی در شعب و واحدهای ستادی بانک بصورت مکانیزه انجام می گیرد. نکته مهم در این جایگزینی بازنگری و اصلاح اساسی روشهای قبلی می باشد، به نحوی که در روشهای مکانیزه با حداکثر بهره گیری از امکانات سیستمی، سرعت، دقت، سهولت، کنترل و نظارت بطور چشمگیری افزایش یافته است.

ب - ابداع و ارائه خدمات بانکی جدید

امروزه با استفاده از تکنولوژی و دانش روز می توان خدماتی را طراحی، ایجاد و ارائه نمود که تا چندی پیش یا امکان عرضه آنها وجود نداشت و یا تقاضایی برایشان موجود نبود. در این محور نیز بانک تجارت در مقام پاسخگویی به نیازهای جدید و متنوع مشتریان، گامهای مؤثری در ابداع و ارائه خدمات جدید بانکی برداشته است.

بدیهی است هدف نهایی از حرکت به سمت مکانیزاسیون و بانکداری نوین، تسریع و تسهیل در ارائه خدمات بانکی مطلوبتر به مشتریان و جلب هرچه بیشتر رضایت آنان بوده است. در این راستا و در ادامه حرکت سنوات گذشته طی سال ۸۴ بیش از ۷۰ سیستم نرم افزاری اجرایی گردیده و یا در دست طراحی و مطالعه قرار داشته اند که مهمترین آنها عبارتند از:



سیستمهای نصب و اجرا شده

- سیستم مکانیزه امور چکهای برگشتی (فاز اول: صدور گواهینامه عدم پرداخت)
- سیستم مکانیزه پرداخت چکهای بین بانکی و شبه پولهای صادره سایر بانکها
- سیستم مکانیزه استعلام حسابجاری و تسهیلات (طی ۴۸ ساعت)
- راه اندازی سرویس پیام کوتاه تجارت؛ TSMS (فاز اول ارسال موجودی حساب)
- راه اندازی سرویس ارسال صورتحساب مشتریان از طریق پست الکترونیکی
- ایجاد شهرکهای بانکداری الکترونیکی در ۵ دانشگاه بزرگ کشور
- سیستم مکانیزه اعتبارات اسنادی (فاز اول)

طرحها و سیستمهای در دست اجرا و مطالعه

- سیستم مکانیزه وثایق
- سیستم مکانیزه امور چکهای برگشتی (فاز دوم: رفع سوء اثر)
- سیستم غیرمتمرکز ورود اطلاعات سپرده های بلندمدت
- توسعه سرویس پیام کوتاه تجارت؛ TSMS (فاز دوم: انتقال وجه و پرداخت قبوض خدمات شهری)
- توسعه سرویس تلفنبانک تجارت شامل عملیات انتقال وجه، پرداخت قبوض و ...
- طرح کارتهای اعتباری و هدیه
- طرح خرید و فروش سهام قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران از طریق اینترنت، اینترنت بانک و شعب منتخب
- مکانیزاسیون عملیات اوراق مشارکت
- توسعه و گسترش شعب مکانیزه ۲۴ ساعته
- سیستم مکانیزه اعتبارات اسنادی (فاز دوم)



عملکرد بانکهای دولتی در سال ۱۳۸۴

میلارد ریال	۷۹۷,۵۶۵	مانده سپرده ها
میلارد ریال	۶۵۵,۶۶۴	مانده تسهیلات
میلارد ریال	۹۴,۱۶۵	سرمایه (حقوق صاحبان سهام)
میلارد ریال	۱,۵۵۵,۲۲۰	کل دارایی ها
تفر	۱۷۲,۴۴۶	تعداد کارکنان
شعبه	۱۶,۰۴۲	تعداد شعب
میلارد ریال	۱۹۶,۶۱۲	اعتبارات اسنادی
میلارد ریال	۱۰۸,۲۳۴	ضمانتنامه ها و پذیرشها
دستگاه	۳,۲۲۲	تعداد دستگاههای خودپرداز
کارت	۱۱,۶۵۶,۵۷۹	تعداد کارتهای خودپرداز
میلارد ریال	۶۵۵,۶۶۴	مانده کل تسهیلات خصوصی





شاخص های کلان اقتصاد ایران در سال ۱۳۸۴

۶۸/۶	جمعیت (میلیون نفر)
۱۴	رشد جمعیت (درصد)
۱,۶۹۱,۸۱۴	تولید ناخالص داخلی به قیمت جاری (میلیارد ریال)
۲,۴۶۶	درآمد سرانه (هزار ریال)
۱۲/۱	نرخ بیکاری (درصد)
۱۲/۱	نرخ تورم (درصد)
۱۹,۰۴۳	تراز بازرگانی (میلیون دلار)
۱۴,۰۲۷	تراز حساب جاری (میلیون دلار)
۴۸,۸۲۳	صادرات نفت و گاز (میلیون دلار)
۱۱,۱۸۹	صادرات کالاهای غیرنفتی (میلیون دلار)
۴۰,۹۶۵	واردات کالا (میلیون دلار)
۵/۸	رشد اقتصادی (درصد)
۳۴/۳	رشد نقدینگی (درصد)
۹,۳۵۹	شاخص کل بورس





فصل دوم

صورت‌های مالی و خلاصه یادداشت‌های پیوست

www.tejaratbank.ir

(در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳)

(میلیون ریال)

۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۳/۱۲/۲۹	پادداخت	بدهیها
۶,۷۰۱,۰۲۱	۱۰,۲۱۸,۱۷۵	۱۶	بدهی به بانکهای مرکزی
۷,۳۹۸,۳۱۸	۷,۳۵۲,۳۹۰	۱۷	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری
۲۸,۷۹۲,۱۷۱	۲۸,۵۲۱,۷۶۹	۱۸	سپرده های دیداری
۵,۹۹۲,۳۷۵	۶,۹۸۰,۸۱۶	۱۹	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۱,۰۳۹,۱۱۷	۵۰,۳۲۴,۳۲۰	۲۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۶,۸۲۴,۸۵۲	۸,۲۲۴,۴۴۴	۲۱	سایر سپرده ها
۲۸,۴۷۱,۶۰۵	۳۲,۹۹۸,۲۲۹	۲۲	بدهی بانک بابت پذیرش اعتبارات اسنادی
۹,۸۵۹,۱۳۹	۱۲,۰۸۵,۵۸۳	۲۳	ذخیره و سایر بدهیها
۷۳۱,۹۲۹	۸۲۱,۲۵۹	۲۴	ذخیره پامافس پایان خدمت کارکنان
-	۲۰۲,۸۳۷	۱۵	اقلام در راه
۱۵۵,۷۵۰,۵۳۹	۱۸۹,۱۵۰,۰۷۲		جمع بدهیها
			حقوق صاحبان سهام:
			سرمایه
۱۰,۴۳۷,۲۸۲	۱۰,۴۳۷,۲۸۲	۲۵	
۳۹۵,۰۱۵	۷۷۶,۲۸۰	۲۶	اندرخته قانونی
۲۶۱,۳۲۰	۵۱۵,۳۹۶	۲۷	اندرخته احتیاطی
۷۳۲,۹۰۰	۷۳۲,۹۰۰	۲۸	نتیجه برآوردهای قانونی نرخ ارز
۱۴۰,۵۴۲	۱۲۲,۱۷۵		سود و زیان حاصل از تسعیر
۲,۵۷۲,۴۹۲	۲,۸۷۵,۱۵۲		سود انباشته
۱۵,۵۳۲,۶۵۶	۱۶,۴۷۲,۳۲۸		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۱,۲۸۲,۲۰۵	۲۰۵,۶۲۲,۳۲۰		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۷۰,۰۷۹,۹۱۸	۵۰,۰۶۱,۱۳۶		تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۸,۵۶۰,۲۶۲	۳۶,۸۰۲,۹۶۵		تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها
۱,۹۹۹,۷۲۶	۲,۱۲۴,۴۴۲		سایر تعهدات مشتریان
۱,۳۱۰,۱۹۲	۱,۸۲۶,۲۵۶		وجوه آماده شده و موارد مشابه
۱۰۲,۰۵۰,۱۲۲	۹۱,۷۱۷,۰۱۰		جمع اقلام زیر خط

(میلیون ریال)

۱۳۸۳/۱۲/۳۰	۱۳۸۳/۱۲/۲۹	پادداخت	داراییها
۶۲۵,۸۳۵	۸۳۲,۰۲۱	۵	نقد
۱۲,۸۷۲,۲۸۴	۱۸,۱۷۶,۱۴۵	۶	مطالبات از بانکهای مرکزی
۱۹,۴۳۹,۰۵۸	۱۸,۷۹۰,۰۹۰	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱۸,۶۹۷,۵۷۱	۲۸,۸۷۱,۸۳۷	۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی
۶۰,۱۹۸,۲۲۲	۸۱,۰۲۷,۹۳۲	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیر دولتی
۴۱,۰۹۰,۰۲۷	۴۸,۰۳۹,۵۹۲	۱۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار
۳,۸۹۲,۴۶۶	۲,۱۱۷,۸۵۶	۱۱	اوراق مشارکت
۱,۱۲۸,۰۱۱	۱,۳۲۲,۷۵۵	۱۲	سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱۱,۴۷۸,۸۳۳	۱۱,۶۸۲,۳۸۱	۱۳	داراییهای ثابت
۸۲۶,۲۶۵	۹۱۰,۶۳۹	۱۴	سایر داراییها
۲۲,۲۲۲	-	۱۵	اقلام در راه
			جمع داراییها:
			تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
			تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه ها
			سایر تعهدات مشتریان
			وجوه آماده شده و موارد مشابه
۱۰۲,۰۵۰,۱۲۲	۹۱,۷۱۷,۰۱۰		جمع اقلام زیر خط





صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۳

(میان ریال)

شرح	پادداخت	۱۳۸۳	۱۳۸۲
درآمد بانک از فعالیت‌های مشاع			
سود و وجه التزام دریافتی	۲۹	۱۰,۶۵۶,۶۸۱	۸,۸۵۷,۷۴۵
جمع درآمدهای مشاع		۱۰,۶۵۶,۶۸۱	۸,۸۵۷,۷۴۵
کسر می‌شود:			
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۱	(۵,۲۴۶,۶۵۸)	(۴,۲۲۱,۵۷۸)
کسری علی الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۱	(۹۷۸,۵۲۶)	(۱,۳۷۸,۳۳۲)
خالص سهم سود سپرده‌گذاران	۲۰	(۶,۲۲۵,۱۸۴)	(۵,۶۱۰,۰۱۰)
افزافه می‌شود:			
سهم سود سپرده‌گذاران از جایزه سپرده قانونی		۷۷,۱۷۲	۵۹,۶۷۲
سهم سود بانک از درآمد های مشاع		۳,۵۰۸,۶۶۹	۲,۲۰۷,۲۰۷
درآمد های غیر مشاع:			
سود و وجه التزام دریافتی	۲۲	۱,۳۷۷,۵۵۰	۱,۰۹۴,۱۳۰
کارمزد دریافتی	۲۲	۱,۴۳۷,۰۹۹	۱,۲۰۲,۰۳۷
حق الوکاله	۳۰	۴۵۵,۱۱۷	۸۴۲,۵۸۰
سایر درآمدها	۲۲	۲۵۰,۱۱۸	۲۴۶,۷۷۰
جمع درآمد غیر مشاع		۳,۵۲۹,۸۸۴	۳,۳۷۸,۵۰۷
جمع درآمد بانک		۸,۰۳۸,۵۵۳	۶,۶۸۵,۹۱۴
هزینه ها:			
سودهای پرداختی (بسیاسی سود سپرده‌گذاران)		(۲۴۶,۹۳۰)	(۳۰۲,۶۱۰)
کارمزد های پرداختی		(۴۰,۹۵۱)	(۳,۹۱۱)
هزینه کل	۲۵	(۳,۸۵۰,۳۳۵)	(۳,۵۷۸,۳۶۰)
سایر هزینه ها	۲۶	(۲۵۸,۳۷۶)	(۱۶۸,۷۴۶)
جمع هزینه های بانک		(۵,۳۹۶,۷۱۲)	(۴,۰۵۴,۶۱۷)
سود قبل از کسر مالیات		۲,۵۴۱,۷۶۱	۲,۳۳۱,۲۹۷
کسر می‌شود، مالیات		(۵۸۸,۹۵۸)	(۴۳۶,۳۸۳)
سود خالص		۱,۹۵۲,۸۰۳	۱,۸۹۴,۹۱۴
گردش حساب سود و زیان انباشته			
سود انباشته در ابتدای سال		۱,۶۲۷,۸۷۱	۶۸۴,۵۸۸
تعدیلات سناری		۱,۹۴۶,۶۲۲	۱,۷۷۶,۱۱۰
سود انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۳,۵۷۴,۴۹۳	۲,۴۶۰,۶۹۸
سود خالص سال		۱,۹۵۲,۸۰۳	۱,۸۹۴,۹۱۴
سود انباشته قابل تخصیص		۵,۵۲۷,۲۹۷	۴,۳۵۵,۶۱۱
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی		(۳۸۱,۲۴۲)	(۱۷۲,۹۶۱)
اندوخته استثنایی		(۲۵۴,۱۷۶)	(۱۱۶,۶۳۱)
بند ج تبصره ۱ قانون بودجه سال ۱۳۸۳		(۱,۰۱۶,۷۰۲)	(۳۹۹,۸۹۰)
سود سهام پیشنهادی		-	(۸۹,۶۲۵)
جمع تخصیص های انجام شده		(۱,۶۵۲,۱۴۴)	(۸۸۱,۱۱۷)
سود انباشته در پایان سال مالی		۳,۸۷۵,۱۵۳	۳,۵۷۴,۳۹۴



صورت سود و زیان جامع

در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۳

(میلون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۲	شرح
۱,۹۹۳,۹۱۳	۱,۹۵۲,۸۰۲	سود خالص
۹,۲۰۶,۲۴۳		مزااد تجدید ارزیابی
۱۰۵,۳۴۹	۳,۵۹۳	سود و زیان حاصل از تسعیر / شعب خارج
		تعدیل نتیجه برابری قانونی نرخ ارز
-	-	مالیات
۱۱,۳۰۶,۵۳۶	۱,۹۵۶,۳۹۷	سود جامع سال مالی
		اضافه (کسر) میشود:
۱,۷۷۶,۱۱۰	۱,۹۳۶,۶۳۳	تعدیلات سنواتی
۱۳,۰۸۲,۶۵۶	۳,۹۰۳,۰۳۰	سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری قبلی



صورت جریان وجوه نقد

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۸۳

(میلیون ریال)

توضیح برآیندها	۱۳۸۳	۱۳۸۲	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی
	۵۸۸,۱۹۱	۵,۲۳۰,۵۹۸	جریان خالص ورود (خروج) کوجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی:
	۲۲,۸۶۶	۶۲,۸۷۸	سود سهام دریافتی سرمایه‌گذاریها و مشارکتها
	۲۲,۸۶۶	۶۲,۸۷۸	خالص جریان ورود (خروج) کوجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها
			مالیات بر درآمد
	(۲۴۴,۰۳۳)	(۱,۰۷۱,۵۷۵)	مالیات پرداختی
		(۲۹۹,۸۹۰)	سود سهام‌داران
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
	(۴۸۲,۹۲۵)	(۳۳۴,۶۶۶)	وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاریها و مشارکتها
	۱۹۰,۲۶۲	۹۶,۰۳۹	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاریها و مشارکتها
	(۵۷۸,۱۲۶)	(۵۱۶,۶۲۳)	وجوه پرداختی جهت خرید داراییهای ثابت
	(۱,۰۶۰)	۴۶,۷۵۷	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت
	(۸۷۲,۸۲۹)	(۸۰۸,۴۹۳)	جریان خالص خروج کوجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
			فعالیت‌های تامین مالی:
	۲,۱۳۴,۸۰۰	۲۸۵,۲۰۲	سهولت‌های دریافتی از بانکها
	(۲۰۸,۱۲۶)	(۲,۰۴۵,۰۲۳)	بازپرداخت تسهیلات
	۱,۹۲۶,۶۷۴	(۱,۷۵۹,۸۲۱)	جریان خالص خروج کوجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
	۱,۳۲۱,۸۱۹	۱,۳۶۳,۶۹۶	خالص افزایش بوجه نقد
	۱,۷۸۰,۸۵۱	۳,۱۰۲,۶۷۰	ماده وجه نقد در ابتدای سال
	۳,۱۰۲,۶۷۰	۴,۴۶۶,۳۶۶	ماده وجه نقد در پایان سال



۱- تاریخچه و فعالیت بانک

بانک در تاریخ ۲۷/۹/۱۳۵۹ تحت شماره ۲۷-۲۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. موضوع فعالیت بانک طبق ماده (۵) اساسنامه، انجام کلیه عملیات بانکی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا (مصوب مورخ ۱۳۶۲/۶/۸) و همچنین معامله اوراق قرضه، دریافت تسهیلات مالی و ارائه خدمات شامل نقل و انتقال وجوه، قیومیت، نمایندگی و عملیات بیمه ای و ترخیص می باشد.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۳- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۶/۸ و با توجه به بخشنامه شماره مب ۱۷۹۹/ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود در شمار درآمد مشاع با سپرده گذاران محسوب گردیده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین می گردد.

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاریها

سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده و پس از کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش آنها، سرمایه گذاریهای جاری سریع معامله به ارزش بازار در تاریخ ترازنامه و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها ارزشیابی می شوند.



۲-۴- دارائی های ثابت

۱-۲-۴- دارائی های ثابت بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارائیهایی ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، بعنوان هزینه سرمایه ای محسوب و طی باقیمانده عمر مفید دارائیهایی مربوط مستهلک می شود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی نیز هنگام وقوع، به عنوان هزینه های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می گردد.

در اجرای ماده ۶۲ قانون برنامه سوم توسعه در پایان سال ۱۳۸۳، زمین و ساختمان بانک تجدید ارزیابی شده و به مبلغ ۱۰۸۳۰ میلیارد ریال در حسابها ثبت گردیده است. مازاد حاصل از تجدید ارزیابی مذکور به مبلغ ۹،۲۰۶ میلیارد ریال از یک طرف به دارایی ها و از طرف دیگر به سرمایه بانک افزوده شده است. ۲-۲-۴- استهلاک دارائیهایی ثابت مشهود طبق جدول استهلاکات مصوب شورای پول و اعتبار، بر اساس نرخها و روشهای مندرج در زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	عمر مفید	روش استهلاک
منقول	۳ ساله	مستقیم
غیر منقول تجدید ارزیابی شده	-	نزولی (۳/۵ درصد)
غیر منقول تجدید ارزیابی نشده	۱۰ ساله	مستقیم
سرقظی	۱۰ ساله	مستقیم

بر اساس آئین نامه استهلاکات (موضوع ماده ۱۵۱ قانونی مالیاتهای مستقیم) استهلاک ساختمان های جدید تجدید ارزیابی شده به نرخ ۳/۵ درصد و به روش نزولی محاسبه می شود.

۳-۴- شناسایی در آمد

در آمد تسهیلات اعطایی بانک در چارچوب عقود اسلامی تا پایان سال ۱۳۸۲ طبق مصوبه شورای پول و اعتبار به روش نقدی شناسایی گردیده است و از سال ۱۳۸۳ در اجرای بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و در انطباق با استانداردهای حسابداری کلیه درآمدهای بانک به روش تعهدی محاسبه و در صورتهای مالی منعکس است. اثرات انباشته ناشی از اصلاح رویه مذکور به مبلغ ۱۹،۷۵۶ میلیون ریال محاسبه شده است.



۴-۴- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ بازار در تاریخ تراژنامه و اقلام غیر پولی ارزی با نرخ بازار در تاریخ معامله تسعیر می شود. تفاوت ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی بعنوان نتیجه تسعیر، در صورت داشتن مانده بستانکار به حساب حقوق صاحبان سهام و در صورت داشتن مانده بدهکار به حساب سود و زیان سال منظور می گردد.

کلیه اقلام پولی و غیر پولی (به استثنای حقوق صاحبان سهام) شعب و واحد های خارج از کشور به نرخ بازار در تاریخ تراژنامه و حقوق صاحبان سهام به نرخ بازار در تاریخ ایجاد، تسعیر می شود.

۴-۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ضمن طبقه بندی سرفصلهای جاری تسهیلات به جاری، سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول و لحاظ مطالبات سررسید گذشته سرفصل شده و مطالبات معوق سرفصل شده ناشی از تسهیلات تبصره ای، غیر تبصره ای و قدیم غیر دولتی، اقدام به محاسبات ذخیره مشکوک الوصول شامل اختصاصی بر اساس طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به ترتیب به میزان ۷، ۲۰ و ۵۰ تا ۱۰۰ درصد و عمومی به میزان ۲ درصد مانده تسهیلات اعطایی با کسر ذخیره اختصاصی احتسابی، گردیده است.

۴-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۵- نقد

موجودی نقد بشرح زیر است:

(میلیون ریال)		شرح / سال
۱۳۸۳	۱۳۸۴	
۴۰۲,۵۹۹	۴۹۲,۲۲۵	صندوق
۲۲۱,۶۴۴	۲۲۶,۲۹۸	اسکناس و نقود بیگانه
۱,۵۹۲	۲,۵۰۸	صندوق (شعب خارج از کشور)
۶۲۵,۸۳۵	۸۲۳,۰۳۱	



حساب صندوق در تاریخ ترازنامه شامل اسکناس و مسکوک نزد خزاین و صندوقهای شعب می باشد که در پایان سال مورد شمارش قرار گرفته است.
موجودی نقد در قبال خطرات ناشی از سرقت، آتش سوزی و سوانح، از پوشش بیمه ای کافی برخوردار می باشد.

۶- مطالبات از بانکهای مرکزی

مطالبات از بانکهای مرکزی بشرح زیر تفکیک میشود:

(میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳	یادداشت فرعی
سپرده قانونی	۱۵,۵۸۲,۱۷۸	۱۲,۳۶۵,۱۷۰	(۶-۱)
حساب جاری نزد بانک مرکزی (شعب داخل و خارج)	۲,۳۰۸,۳۵۶	۱,۳۴۴,۲۲۲	
سود دریافتی سپرده قانونی	۱۳۹,۳۹۷	۱۱۵,۵۲۸	
کارمزد دریافتی نگهداری حسابهای دولتی	۳۰,۰۷۸	۲۹,۸۰۳	
سایر مطالبات	۱۵,۰۳۶	۱۸,۷۶۱	
	۱۸,۱۷۶,۱۳۵	۱۳,۸۷۳,۳۸۳	

۱-۶- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۲ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نسبتهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار معادل ۱۷ درصد سپرده ها و پیش پرداخت خرید ارز محاسبه گردیده است. همچنین نسبت سپرده قانونی کلیه سپرده های ارزی و ریالی واحدهای بانکی در مناطق آزاد تجاری معادل ۱۰ درصد تعیین گردیده است.



۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری از اقلام زیر تشکیل شده است:

(میلیون ریال)

شرح / سال	پادداخت فرمی	۱۳۸۴	۱۳۸۳
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها	(۷-۱)	۷,۸۲۴,۷۷۲	۷,۹۱۵,۳۰۴
تسهیلات اعطایی به بانکها		۱,۰۹۰,۳۸۰	۱,۳۴۶,۷۰۲
حساب جاری نزد بانکها (حساب ما) پس از پایاپای		۹۸۱,۳۵۵	۶۹۴,۸۶۸
سپرده ارزی نزد شعب بانکها و شعب خارجی		۸,۷۷۹,۱۸۶	۹,۳۴۴,۵۵۰
سایر مطالبات		۱۱۴,۲۹۷	۱۱۷,۵۲۴
		۱۸,۷۹۰,۰۹۰	۱۹,۳۳۹,۰۵۸

۷-۱- مبلغ ۷,۸۲۴,۷۷۲ میلیون ریال مربوط به مانده حساب پرداخت چکهای بانکی صادره توسط سایر بانکها در پایان سال ۸۴ می باشد که در ابتدای سال بعد در اتاق پایاپای مورد تسویه قرار گرفته است.

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش دولتی بشرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳
تسهیلات اعطایی عقود اسلامی بخش دولتی	۱۴,۹۸۰,۳۰۸	۱۳,۳۲۱,۷۸۸
حساب مطالبات از دولت	۱,۳۶۸,۹۶۲	۱,۱۷۷,۱۵۲
سود دریافتی تسهیلات/دولتی	۵,۳۲۸,۳۰۶	۴,۲۲۹,۰۶۶
سایر	۱۰۳,۶۰۵	۷۸,۹۹۶
جمع تسهیلات و مطالبات	۲۱,۹۸۲,۳۸۱	۱۸,۸۰۷,۰۰۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۰,۵۱۴)	(۱۰۹,۳۳۱)
	۲۱,۸۷۱,۸۶۷	۱۸,۶۹۷,۵۷۱



۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی از اقلام زیر تشکیل شده است:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۵۰,۱۳۲,۲۲۲	۶۶,۲۹۰,۸۱۱	تسهیلات اعطایی عقود اسلامی
۵,۳۴۲,۷۹۲	۷,۴۲۲,۴۱۰	تسهیلات اعطایی کوتاه مدت و میان مدت به ارز
۲,۳۹۲,۲۸۷	۴,۱۶۴,۸۱۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه های پرداخت شده غیردولتی/ریال
۱,۶۵۲,۶۹۸	۲,۸۵۹,۱۹۴	سود دریافتی تسهیلات
۹۱۵,۱۳۷	۱,۱۵۸,۱۳۶	سایر
۶۰,۵۰۷,۰۴۸	۸۱,۸۹۵,۴۲۹	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از بخش غیردولتی
		کسر میشود:
(۱۹۰,۴۷۶)	(۶۷۵,۵۲۴)	سود معوق تسهیلات / بخش غیردولتی
(۱۰۸,۷۹۵)	(۱۱۱,۲۲۷)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۵۵۴)	(۷۰,۷۵۵)	سایر
۶۰,۱۹۸,۲۲۳	۸۱,۰۳۷,۹۳۳	

۱۰- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۲۷,۲۲۷,۹۰۲	۱۸,۲۲۸,۱۳۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار بخش غیر دولتی
۱۳,۸۶۲,۱۲۴	۳۰,۲۱۳,۶۵۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار بخش دولتی
۰	(۳۸۲,۱۹۲)	کسر میشود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۴۱,۰۹۰,۰۲۷	۴۸,۰۶۹,۵۹۳	



۱۱- اوراق مشارکت

پرداخت اصل و سودهای متعلقه به اوراق مشارکت طرحهای عمرانی دولت، وزارت راه و ترابری، وزارت نیرو توسط سازمان مدیریت و برنامه ریزی و اوراق مشارکت بانک مرکزی توسط آن بانک تضمین گردیده است.

۱۲- سرمایه گذاریها و مشارکتها

سرمایه گذاریها و مشارکتها بشرح زیر میباشد:

(میلیون ریال)

خالص ۱۳۸۳	خالص ۱۳۸۴	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	شرح / سال
۲۲,۲۵۵	۲۶,۸۲۵	(۲,۰۰۰)	۲۸,۸۲۵	سرمایه گذاری مستقیم
۹۲,۲۹۰	۱۰۵,۵۷۱	(۸۲۲)	۱۰۶,۴۱۳	مشارکت حقوقی
۴۴۶,۳۶۲	۶۰۷,۶۴۲	۰	۶۰۷,۶۴۲	سرمایه گذاریهای خارج از کشور
۵۴۴,۹۰۳	۵۸۲,۶۹۶	(۱۱۸,۹۱۵)	۷۰۱,۶۱۱	سهم نرخ بندی شده
۱,۱۳۸,۰۱۱	۱,۳۳۲,۷۵۵	(۱۲۱,۷۵۷)	۱,۴۵۳,۵۱۲	



۱۳- دارائی های ثابت

جدول بهای تمام شده دارائی های ثابت و استهلاک انباشته آن در تاریخ ترازنامه بشرح زیر است :

(میلیون ریال)

شرح	ارزش دفتری		استهلاک انباشته				بهای تمام شده و تجدید ارزیابی شده				
	۱۳۹۹ در ۳۱/۰۳/۱۳۹۹	۱۳۹۸ در ۳۱/۰۳/۱۳۹۸	۱۳۹۹ در ۳۱/۰۳/۱۳۹۹	اصناف و منسوبات	سرواژ دارائی های فرسوده شده	سرواژ ملل	۱۳۹۹ در ۳۱/۰۳/۱۳۹۹	اصناف و منسوبات	در ایام ارزیابی شده	در ایام ارزیابی شده	۱۳۹۹ در ۳۱/۰۳/۱۳۹۹
زمین	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	-	-	۰	۰	-	۳۱۰,۰۰۰	(۲۸۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	۸۲
ساختمان	۹,۲۲۱,۵۲۹	۸,۷۳۱,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۲۸۰	(۲۲۰)	۲۱,۲۲۰	۹۰,۰۰۰	۹,۵۰۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	۲۲,۰۰۰
اموال غیر منقول (شعب خارج از کشور)	۱۵۱,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	۰	۲,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	-	(۲۰,۰۰۰)	۲۲,۰۰۰
جمع اموال غیر منقول	۹,۴۷۳,۵۲۹	۹,۷۵۱,۰۰۰	۷۲,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲۲۰)	۲۳,۲۲۰	۱۰۰,۰۰۰	۹,۵۹۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	۴۴,۰۰۰
اقا و منسوبات (۱-۲)	۲۲۵,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	-	-	-	۸۰,۰۰۰
وسائط نقلیه	۱۱,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	(۲,۰۰۰)	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	(۲,۰۰۰)	۱,۰۰۰
اموال منقول (شعب خارج از کشور)	۱۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	(۲,۰۰۰)	۲,۰۰۰
جمع اموال منقول	۲۳۶,۰۰۰	۲۲۱,۰۰۰	۷۲,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	۲۱,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	۴,۰۰۰	-	(۲,۰۰۰)	۸۲,۰۰۰
سرلقی	۳۰,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲۰)	۸۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	۱,۰۰۰
هزینه بهسازی و نوسازی ساختمانهای بانک	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-	۰	۰	-	۲,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	-	۲,۰۰۰
اموال غیر منقول بردست احوالت و خرید	۷۲,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	۰	۰	-	۷۲,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	-	۲۰,۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه ای به شرکتهای ساختمان	۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	۰	۰	-	۵۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	-	۱,۰۰۰
جمع کل	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	۲۵,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۰۰۰)	(۲,۰۰۰)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۳-۱- بخش عمده از مبلغ ۸۲,۲۱۹ میلیون ریال بابت خرید کامپیوتر و لوازم جانبی و متعلقات آن می باشد.





۱۴- سایر دارائی ها

سایر دارائی ها به مبلغ ۹۱۰,۶۶۹ میلیون ریال است که عمدتاً شامل موجودی ائبار تعبر مالیاتی، وثایق تملیکی و بدهکاران موقت می باشد.

۱۵- ارقام در راه

بخش عمده ارقام در راه را حساب ریالی شعب و مرکز، سپرده های ارزی مدتدار نزد شعب خارجی و حساب ارزی شعب و مرکز تشکیل می دهند که مانده نهایی آن در سال ۸۴ به مبلغ ۲۰۲,۸۴۷ میلیون ریال بستانکار می باشد.

۱۶- بدهی به بانکهای مرکزی

بدهی به بانکهای مرکزی بشرح زیر میباشد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۲,۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	تسهیلات تامین منابع مالی خرید اوراق مشارکت
۱,۵۴۳,۷۶۰	۸۲۲,۶۰۰	سپرده ارزی مدتدار بانک مرکزی
۱,۴۳۲,۵۸۸	۷,۲۸۸,۷۷۵	تعدیل مانده جاری موسسات و شرکتهای دولتی
۶۳۰,۰۸۷	۷۲۸,۰۶۵	تنخواه گردان پرداخت وجوه دولتی
۳۳۵,۲۸۲	۲۹۹,۶۱۷	تسهیلات مابه التفاوت نرخ ارز فاینانس
۲۶۰,۰۹۵	۲۵۰,۷۳۶	مابه التفاوت نرخ ارز موارد غیر معاف
۱۳۴,۸۰۰	۱۳۴,۸۰۰	تسهیلات پوشش منابع درگیر تفاوت ریالی نرخ ارز
۱۳۴,۳۳۲	۳۵۹,۵۷۵	سپرده های مدتدار بانک مرکزی (خارج از کشور)
۰	۱۸,۸۰۸	فروش اوراق مشارکت مرحله سوم سال ۱۳۸۴
۳۰,۰۹۷	۱۱۵,۳۹۹	تسهیلات عملیاتی پرداختی به کشور تاجیکستان
۶,۷۰۱,۰۴۱	۱۰,۲۱۸,۲۷۵	



۱۷- بدهی به بانکها و موسسات اعتباری

بدهی به بانکها و موسسات اعتباری از اقلام زیر تشکیل شده است:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	یادداشت فرعی	شرح / سال
۲,۸۵۲,۸۰۴	۵,۶۹۶,۹۷۴		تسهیلات دریافتی از بانکهای خارجی بابت یوزانسهای داخلی
۲,۸۲۴,۲۸۴	۶۷۸,۷۶۴	(۱۷-۱)	قبولی چکهای و اگذاری عهده ما
۵۲۸,۱۳۷	۷۲۹,۲۷۴		تسهیلات دریافتی از بانک مسکن و ملی
۵۰,۷۸۲	۱۲۵,۹۵۲		سپرده قرض الحسنه جاری بانکها (حساب آنها پس از پایاپای
۲۲,۳۱۰	۲۱۲,۳۲۶		سایر
۷,۲۹۸,۳۱۸	۷,۴۵۳,۳۹۰		

۱۷-۱- مربوط به وجه چکهای و اگذاری سایر بانکها عهده جاری مشتریان بانک تجارت می باشد که مبادله و تسویه آن در اطاق پایاپای در اولین روز سال بعد انجام پذیرفته است.

۱۸- سپرده های دیداری

سپرده های دیداری بشرح زیر تفکیک می شود:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۲۳,۷۶۱,۷۰۵	۳۰,۲۷۲,۳۶۶	سپرده قرض الحسنه جاری ارزی و ریالی
۷,۴۱۰,۷۱۰	۷,۸۴۹,۶۲۵	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۵,۲۳۹,۳۵۲	۵,۸۵۴,۸۲۸	چکهای بانکی فروخته شده عهده سایر بانکها
۱,۴۲۵,۱۱۵	۲,۴۷۰,۳۲۱	بستکاران موقت / ریال و ارز (داخل و خارج)
۹۵۵,۲۸۹	۲,۰۸۲,۵۰۹	سایر
۳۸,۷۹۲,۱۷۱	۴۸,۵۳۱,۷۶۹	



۱۹- سپرده های پس انداز و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه بشرح زیر تفکیک می شود:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۵,۴۷۸,۹۷۰	۶,۲۶۸,۹۰۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز/ریال
۴۱۴,۴۹۳	۵۲۵,۱۱۸	سپرده قرض الحسنه پس انداز / ارز
۱۲,۴۶۲	۱۲,۴۶۲	پس انداز مشتریان (شعب خارج از کشور)
۸۰,۵۵۴	۴۲,۴۵۶	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۵,۸۹۶	۳۰,۸۷۳	پس انداز قرض الحسنه ویژه جوانان
۵,۹۹۲,۳۷۵	۶,۹۸۰,۸۱۶	

۲۰- سپرده های سرمایه گذاری مدتدار

سپرده های سرمایه گذاری مدتدار بشرح زیر می باشد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	نرخ سود علی الحساب	بایدافتهت فرمی	شرح / سال
۲۰,۴۳۶,۶۸۷	۲۵,۸۷۰,۱۹۹	-	(۲۰-۱)	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت
۱۹,۵۳۰,۱۱۸	۲۴,۵۳۱,۹۸۷	٪۷		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸۷۲,۳۱۲	۲۲۲,۱۵۴	٪۹		سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۱,۰۳۹,۱۱۷	۵۰,۶۳۴,۳۴۰			



● ۱-۲- سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بشرح زیر تفکیک می گردد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	نرخ سود علی الحساب	شرح / سال
۲,۷۵۰,۲۱۲	۲,۷۷۴,۴۰۵	% ۱۳	سپرده یک ساله
۱,۵۹۲,۲۵۸	۲,۲۷۱,۸۰۴	% ۱۵/۸	سپرده دو ساله
۱,۱۷۶,۵۵۵	۱,۵۸۸,۷۶۹	% ۱۶/۵	سپرده سه ساله
۱۵۷,۴۶۱	۱۷۴,۹۶۶	% ۱۶/۸	سپرده چهار ساله
۱۴,۹۵۹,۲۰۰	۱۷,۸۶۰,۲۵۵	% ۱۷	سپرده پنج ساله
۲۰,۶۳۶,۶۸۷	۲۵,۸۷۰,۱۹۹		

● ۲۱- سایر سپرده ها

سایر سپرده ها از اقلام زیر تشکیل شده است:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۴,۶۹۱,۷۹۲	۵,۲۵۴,۰۲۹	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی به ارز دولتی و غیر دولتی
۱,۶۸۱,۷۷۹	۲,۳۶۱,۴۳۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ریال دولتی / غیر دولتی
۴۰۴,۶۱۸	۴۲۹,۶۲۵	سپرده مدتدار ارزی (شعب داخل و خارج)
۷۶,۵۷۰	۷۴,۲۱۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها به ارز
۱۰,۰۹۵	۴,۱۲۲	سایر
۶,۸۶۴,۸۵۴	۸,۲۲۳,۴۶۴	



۲۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدتدار

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۲۸,۴۷۱,۶۰۵	۳۲,۹۹۸,۲۲۹	بدهی بانک بابت پذیرش اسناد اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدتدار
۲۸,۴۷۱,۶۰۵	۳۲,۹۹۸,۲۲۹	

۲۳- ذخایر و سایر بدهیها

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۵,۴۶۸,۱۶۳	۷,۴۹۰,۸۰۸	تسهیلات صندوق ذخیره ارزی
۳,۴۹۰,۹۷۶	۲,۵۹۴,۷۷۵	سایر
۹,۸۵۹,۱۳۹	۱۲,۰۸۵,۵۸۳	

۲۴- ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان

مانده ذخیره پاداش پایان خدمت کارکنان در انتهای سال ۸۴ مبلغ ۸۲۱.۳۵۹ میلیون ریال است.

۲۵- سرمایه

سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه بمبلغ ۱۰,۴۳۷,۲۸۴ میلیون ریال بوده که مبلغ ۹,۷۲۸,۰۰۰ میلیون ریال آن از محل تجدید ارزیابی اموال غیرمنقول و سرقتی تامین گردیده و مبلغ ۶۶۰,۰۰۰ میلیون ریال آن نیز در سال ۱۳۷۹ از محل اوراق مشارکت مربوط به موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی افزایش یافته و تماماً متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می باشد.



۲۶- اندوخته قانونی

اندوخته قانونی به موجب ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب مورخ ۱۳۵۱/۴/۱۸ و بند الف ماده ۴۰ اساسنامه در نظر گرفته شده که تا پایان عملکرد سال ۱۳۷۸ بالغ بر ۳۷,۴۳۳ میلیون ریال در حسابها انعکاس یافته است. در سالهای ۱۳۷۹ تا ۱۳۸۱ اندوخته قانونی در حسابها منظور نشده و در سال ۱۳۸۴ مانده حساب فوق به مبلغ ۷۷۶,۲۸۰ میلیون ریال در نظر گرفته شده است.

۲۷- اندوخته احتیاطی

اندوخته احتیاطی به مبلغ ۲۲,۹۳۱ میلیون ریال مربوط به عملکرد سنوات قبل تا پایان سال ۱۳۷۸ می باشد که به موجب بند 'ب' ماده ۴۰ اساسنامه معادل ۱۰ درصد سود در حسابها اختصاص یافته است. ضمناً بابت عملکرد سالهای ۱۳۷۹، ۱۳۸۰ و ۱۳۸۱ اندوخته احتیاطی در حسابها منظور نشده و مانده حساب فوق در سال ۱۳۸۴ رقم ۵۱۵,۴۹۶ میلیون ریال منظور گردیده است.

۲۸- نتیجه تغییرات ناشی از برابری های قانونی نرخ ارز

به موجب مصوبه شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره مب ۱۳۰۹۷ مورخ ۱۳۸۰/۱۲/۱۸ بانک مرکزی موضوع طرح یکسان سازی نرخ ارز در تاریخ ۱۳۸۱/۷/۶ مانده حساب دارائیهها و بدهیهای ارزی بانک در اجرای بخشنامه مذکور تسعیر و نتیجه حاصله در حساب نتیجه حاصل از برابریهای قانونی نرخ ارز پس از کسر مالیات مبلغ ۷۲۳,۹۰۰ میلیون ریال در حسابها ثبت گردیده است.



۲۹- سود و وجه التزام دریافتی

سود و وجه التزام دریافتی برای درآمدهای مشاع شامل حسابهای زیر میباشد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۷,۵۵۴,۲۱۳	۹,۲۶۲,۳۲۲	سود دریافتی از تسهیلات، سرمایه گذاریها و مشارکتها
۱,۳۰۲,۵۳۱	۱,۳۹۴,۳۴۹	وجه التزام دریافتی از محل تسهیلات اعطایی
۸,۸۵۷,۷۴۴	۱۰,۶۵۶,۶۸۱	

۳۰- سهم سود سپرده گذاران

سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع به ترتیب زیر محاسبه شده است:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	پانصدشت فرعی	شرح / سال
۳۱,۰۸۳,۰۰۲	۳۷,۷۹۴,۵۶۸	(۳۰-۱)	خالص منابع سپرده گذاران
۴۹,۶۰۵,۱۲۷	۶۵,۵۱۱,۳۶۲	(۳۰-۲)	مجموع منابع بکارگیری شده (منابع بانک + خالص منابع سپرده گذاران)
۷۶۲۷	۷۵۷۷		نسبت منابع سپرده گذاران به مجموع منابع بکارگیری شده
۸,۸۵۷,۷۴۵	۱۰,۶۵۶,۶۸۱	(۳۰-۳)	درآمد مشاع
۵,۵۵۰,۳۳۸	۶,۱۲۸,۰۱۲		سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۵۹,۶۷۲	۷۷,۱۷۲		سهم سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی
۵,۶۱۰,۰۶۰	۶,۲۲۵,۱۸۴		سهم سود سپرده گذاران
			کسر میشود:
(۸۳۳,۵۸۰)	(۳۵۵,۱۱۷)		حق الوکاله
۲,۷۷۶,۴۸۰	۵,۷۷۰,۰۶۷		سهم سود سپرده گذاران



۳۰-۱- خالص منابع سپرده گذاران بشرح زیر محاسبه شده است:

(میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۸۳			۱۳۸۲		
	میانگین سپرده گذاری	میانگین سپرده گذاری	خالص منابع سپرده گذاران	میانگین سپرده گذاری	میانگین سپرده گذاری	خالص منابع سپرده گذاران
سپرده کوتاه مدت	۲۶,۷۷۷,۳۶۶	۱۸,۵۸۲,۴۶۵	۱۲,۸۹۱,۳۹۸	۲,۶۶۰,۱۵۷	۲۱,۵۵۹,۵۵۵	۱۸,۸۹۱,۳۹۸
سپرده کوتاه مدت ویژه	۵۹,۴۱۰	۳۶,۶۹۰	۵۲۲,۵۲۱	۱۰۹,۰۲۸	۶۴۱,۷۸۸	۵۲۲,۵۲۱
سپرده بلندمدت یک ساله	۳۶,۶۵۶	۲,۳۱۰,۸۰۲	۲,۷۲۱,۳۶۵	۵۴۹,۲۵۷	۲,۳۷۲,۷۷۲	۲,۷۲۱,۳۶۵
سپرده بلند مدت دو - سه ساله	۳۷۹,۴۰۵	۲,۱۸۱,۰۷۶	۲,۹۱۴,۷۲۰	۵۶۶,۵۵۲	۲,۵۱۱,۵۷۲	۲,۹۱۴,۷۲۰
سپرده بلندمدت چهار - پنج ساله	۱,۷۲۵,۷۷۲	۱۴,۵۵۶,۸۱۲	۱۲,۷۱۶,۳۷۲	۲,۸۰۰,۶۶۲	۱۶,۵۲۵,۰۵۷	۱۲,۷۱۶,۳۷۲
	۵,۵۶۷,۲۲۰	۳۷,۰۵۰,۱۴۴	۳۷,۷۴۴,۵۶۸	۷,۶۱۷,۱۷۸	۴۵,۵۱۱,۷۳۶	۳۷,۷۴۴,۵۶۸

۳۰-۲- میانگین منابع بانک بشرح زیر می باشد:

(میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۸۳	۱۳۸۲
میانگین تسهیلات اعطایی عقود اسلامی	۲۸,۰۰۲,۵۱۴	۶۲,۰۵۱,۱۴۱
میانگین مانده اوراق مشارکت	۱,۶۰۲,۶۲۳	۱,۲۶۰,۲۲۲
کل منابع	۲۹,۶۰۵,۱۳۷	۶۵,۵۱۱,۳۶۳
کسر میشود: خالص منابع سپرده گذاران	(۳۱,۰۸۳,۰۰۲)	(۳۷,۷۹۴,۵۶۸)
	۱۸,۵۲۲,۱۳۵	۲۷,۷۱۶,۷۹۵

۳۰-۳- درآمدهای مشاع از اقلام زیر تشکیل شده است:

(میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۸۳	۱۳۸۲
سود معاملات عقود اسلامی	۷,۲۸۵,۷۷۴	۹,۰۲۳,۹۸۹
سود اوراق مشارکت	۲۱۴,۹۵۷	۲۰۰,۷۶۸
سود سهام و مشارکتها	۵۲,۴۸۲	۳۷,۵۷۵
وجه التزام دریافتی از تسهیلات عقود اسلامی	۱,۳۰۲,۵۴۱	۱,۳۹۴,۳۴۹
	۸,۸۵۷,۷۳۵	۱۰,۶۵۶,۶۸۱



۳۱- مزاد (کسری) علی الحساب سهم سود پرداختی به سپرده گذاران

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۴,۲۳۱,۵۷۸	۵,۲۴۶,۶۵۸	علی الحساب سود پرداختی به سپرده گذاران
(۵,۶۱۰,۰۱۰)	(۶,۲۲۵,۱۸۴)	کسر میشود؛ سهم سود سپرده گذاران از محل درآمدهای مشاع
(۱,۳۷۸,۴۳۲)	(۹۷۸,۵۲۶)	مزاد (کسری) علی الحساب سهم سود پرداختی به سپرده گذاران

۳۲- سود و وجه التزام دریافتی

سود و وجه التزام دریافتی برای درآمدهای غیر مشاع از حسابهای ذیل تشکیل یافته است:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۳۹۲,۹۲۵	۵۱۶,۳۳۹	وجه التزام دریافتی از اعتبارات اسنادی
۲۷۲,۲۸۹	۴۰۴,۸۳۶	سود دریافتی از محل سپرده گذاریها
۵۵,۸۵۵	۶۲,۲۲۵	جایزه سپرده قانونی / سهم حساب جاری های دیداری
۲۰,۶۶۳	۷۲,۱۶۳	سود دریافتی معاملات قدیم
۲۸۲,۲۱۶	۱۴۰,۱۲۵	سود تسهیلات اعطائی به بانکها
۶۷,۱۷۲	۱۸۰,۸۲۲	سایر
۱,۰۹۴,۱۳۰	۱,۳۷۷,۵۵۰	



۳۳- کارمزد دریافتی

کارمزد دریافتی شامل حسابهای زیر می باشد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۲۵۹,۸۸۰	۴۵۲,۶۲۲	ضمانتنامه ها و پذیرشها
۳۲۲,۵۶۱	۳۷۹,۲۲۶	اعتبارات اسنادی
۲۷۸,۱۸۵	۲۰۲,۲۲۱	گشایش اعتبارات اسنادی
۱۱۰,۱۸۸	۱۲۲,۲۴۵	قرض الحسنه
۲۹,۸۰۲	۳۰,۰۷۸	کارمزد نگهداری حسابهای دولتی
۱۵,۲۲۲	۲۱,۲۲۲	فروش ارز و اعتبار اسنادی
۱۸,۶۷۹	۱۹,۳۷۲	کارمزد عاملیت فروش اوراق مشارکت
۸,۶۱۲	۱۲,۷۲۵	حوالجات
۸,۵۰۷	۸,۶۷۲	بروات وصولی
۱۳۹	۲۱,۲۸۰	کارمزد دریافتی از بانکها (طرح شتاب)
۵۴	۷,۰۶۲	سایر
۵۲,۱۷۶	۶۶,۹۳۹	متفرقه
۱,۲۰۳,۰۲۷	۱,۳۳۷,۰۹۹	

۳۴- سایر درآمدهای غیر مشاع

سایر درآمدهای غیر مشاع شامل اقلام زیر می باشد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۱۲۵,۷۷۵	۱۵۸,۸۶۱	درآمدهای متفرقه
۱۱۰,۹۹۵	۹۱,۲۵۷	نتیجه معاملات ارزی
۲۳۶,۷۷۰	۲۵۰,۱۱۸	



۳۵- هزینه کل

هزینه کل بانک شامل اقلام زیر می باشد:

(میلیون ریال)

۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
۲,۳۱۷,۹۵۷	۲,۴۳۶,۸۶۶	هزینه های پرسنلی
۴۷۸,۴۳۷	۵۸۲,۰۷۰	هزینه های اداری و عمومی
۵۱۰,۵۷۲	۱,۵۴۷,۷۸۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۷۱,۳۰۴	۲۸۲,۷۱۴	هزینه استهلاك
۳,۵۷۸,۳۶۰	۳,۸۵۰,۴۳۵	

۳۶- سایر هزینه ها

سایر هزینه ها مربوط به جوایز سپرده های قرض الحسنه می باشد که معادل دو درصد متوسط حجم سپرده های مذکور برآورد گردیده و در حسابها منظور شده است.



فصل سوم

تجزیه و تحلیل مالی

www.tejaratbank.ir



صورت‌های مالی معمولاً تصویری کلی از وضعیت یک مؤسسه را ارائه نموده و آگاهی دقیق از نتیجه عملکرد مؤسسه، از انبوه ارقام و اعداد مندرج در آنها به روشنی حاصل نمی‌گردد. لذا در این بخش بمنظور ارائه تصویری روشن از فعالیت بانک، روند متغیرهای اصلی و مهمترین نسبت‌های مالی بانک، بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده مورد تجزیه و تحلیل قرار می‌گیرد.

شناسایی تعهدی درآمدها به همراه دستورالعمل مربوط به چگونگی طبقه‌بندی تسهیلات و مطالبات و همچنین نحوه ذخیره‌گیریهای مربوطه، چالش اساسی در تنظیم صورت‌های مالی طی دو سال اخیر (۸۳ و ۸۴) بوده است. از یک طرف هنوز دستورالعمل حسابداری لازم توسط مقامات ذیربط ابلاغ نشده و از طرفی دیگر موضوع ماهیتاً مورد بحث کارشناسان و صاحب‌نظران امور بانکی و اقتصادی است و توافق جمعی یا اکثریت بر آن حاصل نشده است و لذا تنظیم سیستمها و رویه‌های داخلی جهت اجرای آن به تعویق افتاده است. بهر حال با هماهنگی‌های بعمل آمده و تحت نظر حسابرس مستقل، نسبت به اجرای آن در پایان سنوات مذکور اقدام گردید که از نظر اجرا مشکلات متعددی در پیش رو داشت. نهایتاً اثرات اجرای دستورالعمل‌های مذکور تغییرات اساسی در گزارش وضعیت و عملکرد بانک خصوصاً در بخش درآمدها و هزینه‌ها و اثرات آن برای مقایسه روند، ضرورت ارائه مجدد صورت‌های مالی سال ۸۳ را ایجاب نمود.



۱- ترکیب دارائی ها و بدهی ها

جدول زیر روند ترکیب انواع دارائی ها و بدهی های بانک را نشان می دهد بطوریکه مشاهده می شود در طی این دوره بتدریج از سهم دارائی های غیر درآمدزا کاسته و به سهم دارائی های درآمدزا (تسهیلات) افزوده شده است. ضمن اینکه بمنظور استفاده مطلوب از منابع ، سهم بخش نقدی دارائی ها نیز کاهش یافته است.

همانگونه که مشاهده می گردد سپرده ها در ترکیب بدهی های بانک بیشترین سهم را داشته اند و بانک قسمتی از منابع مالی مورد نیاز کوتاه مدت خود را از طریق سایر بانکها تأمین نموده است. سهم سپرده ها در مجموع بدهی های بانک در سال ۸۴ حدود ۷۰/۸ درصد بوده است.

ترکیب دارائی ها و بدهی ها

(درصد)

				شرح / سال				شرح / سال			
۸۱	۸۲	۸۳	۸۴	۸۱	۸۲	۸۳	۸۴	۸۱	۸۲	۸۳	۸۴
۷۷	۵/۸	۱۰/۵	۱۰/۹	بدهی به بانکها	۲۵/۵	۲۲/۷	۲۶/۹	۲۲	نقد و مطالبات از بانکها		
۶۹	۶۶	۶۹/۸	۷۰/۸	سپرده ها	۵۷/۷	۶۰/۹	۶۰/۶	۶۵/۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات		
۲۰/۷	۲۵/۲	۸	۸/۶	سایر بدهی ها و ذخایر	۷/۵	۷/۲	۲	۱/۹	لوراق مشارکت		
۲/۶	۳	۱۱/۷	۱۰/۲	حقوق صاحبان سهام	۰/۸	۰/۹	۰/۹	۰/۸	سرمایه گذاریها و مشارکتها		
					۲/۲	۲/۲	۸/۸	۷/۴	دارائی های ثابت		
					۲/۲	۱	۰/۶	۰/۶	سایر دارائیهها		
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	کل بدهی حقوق صاحبان سهام	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	کل دارائیهها		



۲- تحلیل روند متغیرهای اصلی

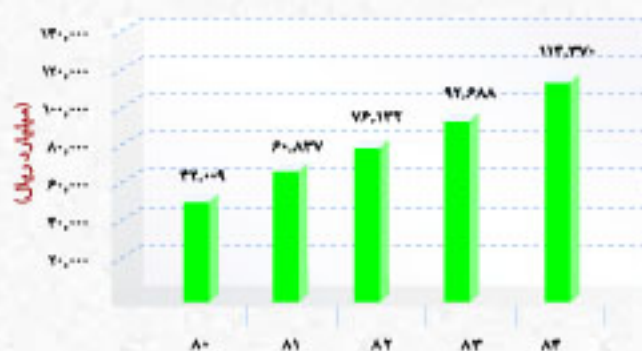
۲-۱- سپرده‌ها

نمودار زیر روند رشد سپرده‌های بانک را طی سال ۸۲ تا ۸۴ نشان می‌دهد. رشد سپرده‌ها در سال ۸۴ حدود ۲۲/۴ درصد می‌باشد. علیرغم اتخاذ سیاستهای داخلی بانک در جهت کاهش ریسک و آماده‌سازی برای خصوصی شدن که برخی سیاستهای انقباضی در اعطای تسهیلات را نیز در برداشته، نرخ رشد سپرده‌ها نسبت به سال ۸۲ افزایش داشته است.

روند رشد سپرده‌ها

شرح / سال	۸۴	۸۳	۸۲
جمع سپرده‌ها	۲۲/۴	۲۱/۷	۲۵/۱
بلند مدت	۲۵/۴	۲۸/۲	۱۹/۷
کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه	۲۱/۴	۲۴/۱	۵۲/۲
قرض الحسنه پس انداز	۱۵/۸	۳۹/۹	۲۵/۷
قرض الحسنه جاری	۲۵/۹	۱۶/۹	۱۸/۲
سایر سپرده‌ها	۲۲/۷	۱۴/۳	۱۸/۵

روند رشد سپرده‌ها





۲-۲- ترکیب سپرده ها

جدول زیر سبد ترکیب سپرده های ۵ بانک بزرگ کشور را در مقطع پایان سال ۸۴ نشان می دهد. همانگونه که ملاحظه می شود کسب رتبه اول در سهم سپرده های قرض الحسنه جاری از کل سپرده ها در بین ۵ بانک تجاری به همراه سهم ۴۲ درصدی سپرده های غیر بهره ای (به استثنای سپرده های قرض الحسنه پس انداز) منجر به ایجاد وضعیت مطلوب از نظر ریسک - هزینه در منابع بانک گردیده است.

(درصد)

شرح	بانک ملی	بانک صادرات	بانک ملت	بانک تجارت	بانک سپه	جمع بانکها
قرض الحسنه جاری	۲۰/۵	۲۴	۲۸/۹	۲۹/۱	۲۲/۸	۲۴/۶
قرض الحسنه پس انداز	۷/۷	۱۱/۴	۵/۱	۷/۲	۲/۸	۷/۳
سپرده کوتاه مدت	۲۲/۷	۲۰	۲۱/۷	۲۵/۱	۲۹	۲۵/۲
سپرده بلند مدت	۲۷	۲۲/۵	۳۱/۳	۲۵/۸	۳۲	۲۷/۴
سایر سپرده ها	۲۲/۱	۱۲/۱	۱۳	۱۲/۸	۱۲/۴	۱۵/۵
جمع	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

میانگین سهم سپرده های مدتدار بانکهای تجاری
در سال ۱۳۸۴

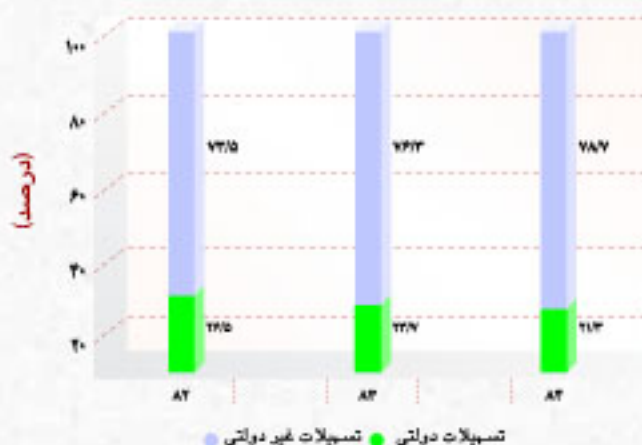




۳-۲- تسهیلات

روند ترکیب تسهیلات اعطایی بانک طی سنوات اخیر در نمودار زیر نمایش داده شده است. همانگونه که مشاهده می شود قسمت عمده تسهیلات در این دوره به تسهیلات اعطایی بخش غیر دولتی اختصاص یافته بطوریکه سهم تسهیلات این بخش در سال ۸۴ حدود ۷۹٪ می باشد.

روند ترکیب تسهیلات دولتی و غیر دولتی



در سال ۸۴، علیرغم رشد ۲۲/۴ درصدی سپرده‌ها، متوسط رشد تسهیلات حدود ۳۰/۴٪ بوده که منجر به افزایش ۲۴۰۰۰۰ میلیارد ریالی تسهیلات گردیده است. در این میان مانده تسهیلات بخش خصوصی با افزایش حدود ۲۱۰۰۰۰ میلیارد ریال، حدود ۳۴/۶٪ رشد داشته است.



۲-۲-۲- ترکیب تسهیلات

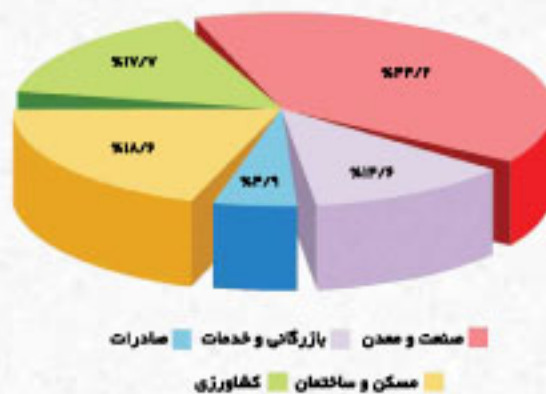
جدول زیر نحوه تخصیص تسهیلات اعطایی بانک را در بخش‌های مختلف اقتصادی طی دوره ۵ ساله نشان می‌دهد. همانگونه که مشاهده می‌شود عمده تسهیلات بانک طی دوره مورد بررسی به بخشهای مولد (صنعت و معدن، مسکن، ساختمان و کشاورزی) تخصیص یافته است. در سال ۸۴ سهم بخشهای مذکور بالغ بر ۸۰٪ بوده که بیانگر حمایت بانک از بخش تولید و اشتغالزایی است.

روند ترکیب تسهیلات در بخشهای مختلف اقتصادی

(درصد)

شرح / سال	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۴
صنعت و معدن	۴۴/۳	۴۸/۷	۴۶	۴۹/۸	۴۴/۲
بازرگانی و خدمات	۸/۱	۱۳/۹	۱۴	۱۴/۱	۱۴/۶
صادرات	۷/۱	۸/۱	۸	۴/۲	۴/۹
مسکن و ساختمان	۲۴/۵	۱۷/۷	۱۴	۱۵/۳	۱۷/۶
کشاورزی	۱۶	۱۱/۶	۱۸	۱۶/۶	۱۷/۷
	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

ترکیب تسهیلات بانک در بخشهای مختلف اقتصادی سال ۱۳۸۴





۵-۲-۵- درآمدها

مجموع درآمدهای مشاع و غیر مشاع بانک در سال ۸۴ نسبت به سال قبل حدود ۱۶٪ رشد نموده است که در این میان درآمد مشاع با ۲۰/۳٪ رشد، بیشترین سهم را به خود اختصاص داده است.

روند تغییرات در ترکیب کل درآمد های بانک

(میلیون ریال)

شرح	سال ۸۴		سال ۸۳		سال ۸۲	
	ماده	سهم از کل	ماده	سهم از کل	ماده	سهم از کل
درآمد مشاع	۱۰,۶۵۶,۶۸۱	۷۲/۷	۸,۸۵۷,۷۴۵	۷۲	۶,۶۷۳,۸۱۴	۷۲/۹
درآمد غیر مشاع	۳,۵۲۹,۸۸۴	۲۴/۸	۳,۳۷۸,۵۰۷	۲۷/۵	۲,۳۱۰,۰۵۱	۲۵/۶
سهم سپرده گذاران از جایزه سپرده قانونی	۷۷,۱۷۲	۰/۵	۵۹,۶۷۲	۰/۵	۴۴,۱۱۸	۰/۵
جمع	۱۴,۲۶۳,۷۳۷	۱۰۰	۱۲,۲۹۵,۹۲۴	۱۰۰	۹,۰۲۷,۹۸۳	۱۰۰

ترکیب درآمد های بانک

(درصد)

شرح / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰
سود دریافتی	۸۴/۴	۸۰/۹	۸۱/۵	۸۸/۳	۹۰/۹
کارمزد دریافتی	۱۰/۱	۹/۸	۷/۷	۶/۹	۵/۸
سایر درآمدها	۵/۵	۹/۳	۱۰/۸	۴/۸	۳/۳
درآمد کل	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

در راستای اهداف استراتژیک بانک مبنی بر افزایش درآمد ناشی از ارائه خدمات، سهم کارمزد در سبد درآمدهای بانک از ۵/۸ درصد در سال ۸۰ به ۱۰/۱ درصد در سال ۸۴ افزایش یافته است.



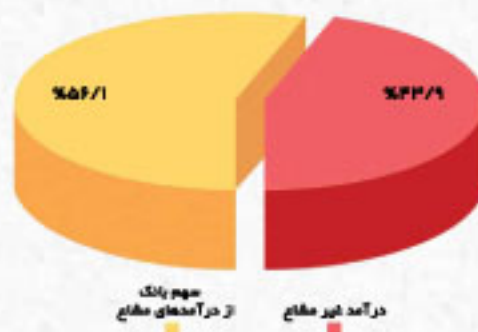
کل درآمد های بانک به استثنای سهم سود سپرده گذاران

میلیون ریال

شرح / سال	۱۳۸۴	سهم تکل	۱۳۸۳	سهم تکل	۱۳۸۲	سهم تکل
درآمد غیر مشاع	۳,۵۲۹,۸۸۴	٪۴۳/۸	۳,۳۷۸,۵۰۷	٪۵۰/۵	۲,۳۱۰,۰۵۱	٪۵۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴,۵۰۸,۶۶۹	٪۵۶/۱	۳,۳۰۷,۴۰۷	٪۳۹/۵	۲,۳۰۸,۵۸۴	٪۵۰
جمع	۸,۰۳۸,۵۵۳	٪۱۰۰	۶,۶۸۵,۹۱۴	٪۱۰۰	۴,۶۱۸,۶۳۵	٪۱۰۰

رشد ۲۶/۳٪ درصدی سهم بانک از درآمدهای مشاع به همراه رشد ۲۲/۸ درصدی میانگین سپرده مدتدار و رشد ۱۱ درصدی سهم سود سپرده گذاران از درآمد مشاع حاکی از استفاده بانک از اهرمهای مالی و عملیاتی است. بدین ترتیب که بانک با استفاده مناسبتر از سایر منابع خود (مانند پائین آوردن میزان نقدینگی، استفاده از منابع سایر بانکها) درآمد عملیاتی خود را افزایش داده است.

کل درآمد بانک به استثنای سهم سود سپرده گذاران



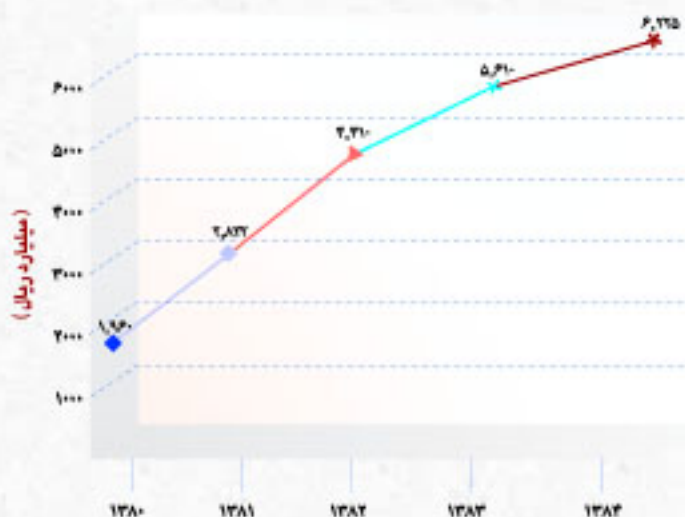


۶-۲- هزینه ها

الف- سود پرداختی به سپرده گذاران

سود پرداختی به سپرده گذاران عمده ترین هزینه (عملیاتی) بانک می باشد که در مقابل استفاده از منابع سپرده گذاران به آنها پرداخت می شود. روند صعودی سهم سود پرداختی به سپرده گذاران طی سالهای ۸۰ تا ۸۴ در نمودار زیر نشان داده شده است. کاهش نرخ رشد طی سال ۸۴ ناشی از افزایش تفاوت میانگین تسهیلات اعطایی با منابع آزاد سپرده گذاران و استفاده از سایر منابع جهت پوشش این فاصله می باشد. بیشترین رشد مربوط به سال ۸۲ و بعلا شناسایی تعهدی درآمدها و در نتیجه افزایش سهم سود سپرده گذاران بوده است.

روند سهم سود سپرده گذاران





ب- هزینه های بانک

در بانکداری اسلامی سود پرداختی به سپرده‌گذاران که در بانکداری سنتی بعنوان مهمترین هزینه عملیاتی متداول است، بعنوان سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع کسر می‌شود. بر این اساس هزینه‌های بانک شامل هزینه پرستنی، اداری، استهلاک، مطالبات مشکوک الوصول و سایر هزینه‌ها می‌باشد.

ترکیب هزینه های بانک

(درصد)

					شرح / سال
۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۴	
۱۰/۷	۱۱/۵	۳۲	۱۲/۶	۲۸/۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۷/۵	۸/۴	۵/۸	۶/۷	۵/۱	هزینه استهلاک
۶۰/۴	۵۹/۸	۳۴/۶	۵۷/۲	۴۴/۳	هزینه های پرستنی
۱۳/۸	۱۴/۴	۱۲	۱۱/۸	۱۰/۶	هزینه های اداری
۷/۶	۵/۹	۵/۶	۱۱/۷	۱۱/۸	سایر هزینه ها
۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	جمع

رشد هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بدلیل تغییر روش ذخیره‌گیری بر مبنای طبقه‌بندی جدید تسهیلات و رشد سایر هزینه‌ها عمدتاً بر اثر تورم و افزایش دستمزد و قیمت کالاها و خدمات بوده است.

۷-۲- سود قبل از کسر مالیات

با توجه به اینکه سود قبل از کسر مالیات، نتیجه کل عملکرد یک مؤسسه را طی یک دوره نشان می‌دهد، یکی از مهمترین شاخصهای ارزیابی فعالیت بشمار می‌رود. علیرغم کاهش نرخ سود تسهیلات در راستای سیاستهای کلان دولت، روند افزایش سود بانک طی سنوات اخیر بیانگر موفقیت و عملکرد مطلوب بانک می‌باشد.



۸-۲- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی که بخش اعظم اقلام زیر خط ترانزنامه را تشکیل می دهد، طی سالهای قبل از ۸۴ از رشد قابل توجهی برخوردار بوده، لیکن با توجه به رویکرد جدید در کنترل ریسک از یکسو و سیاستهای انقباضی ناشی از کمبود منابع در اعطای تسهیلات از سوی دیگر موجب کاهش ۲۸/۶ درصدی اینگونه تعهدات گردیده است. جدول زیر روند تغییرات اعتبارات اسنادی را شامل تعهدات، پیش دریافتها و کارمزد متعلقه طی دوره نشان می دهد.

(میلیارد ریال)

شرح / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۰,۰۶۱	۷۰,۰۸۰	۴۵,۵۷۲	۲۸,۲۵۴	۲۲,۵۳۲
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵,۳۵۲	۴,۶۹۲	۵,۱۰۹	۲,۸۴۱	۲,۱۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی	۶۸۲	۶۰۱	۲۸۰	۷۲	۷۹

۹-۲- تعهدات بابت ضمانتنامه ها

جدول زیر تغییرات تعهدات، سپرده ها و کارمزد ضمانتنامه ها را نشان می دهد. تعهدات این بخش طی سال ۸۴ حدود ۲۸/۹ درصد رشد داشته است. در سال ۸۴ ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ریال و ارز بترتیب ۵۶/۹ و ۴۲/۱ درصد کل ضمانتنامه ها بوده است. مانده سپرده ضمانتنامه ها (بعنوان وثیقه) حدود ۶/۶ درصد و کارمزد آن حدود ۱/۲ درصد حجم تعهدات مذکور می باشد.

(میلیارد ریال)

شرح / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰
تعهدات ضمانتنامه های ارزی و ریالی	۳۶,۸۰۵	۲۸,۵۶۰	۱۸,۲۴۲	۱۳,۷۸۸	۹,۷۸۱
سپرده ضمانتنامه ها	۲,۴۳۵	۱,۷۵۸	۱,۲۹۵	۹۲۷	۵۵۷
کارمزد ضمانتنامه ها	۴۵۲	۳۶۰	۲۳۲	۱۵۴	۵۹



۳- نسبت های فعالیت

۳-۱- نسبت دارائی های ثابت به کل دارائی ها

نسبت دارایی های ثابت به کل دارائی های بانک حاکی از پائین بودن سهم این نوع دارائی ها در ترکیب دارائی های بانک است. در طی سنوات گذشته نگهداری دارائی های ثابت با عنایت به وضعیت اقتصاد تورمی بعنوان پشتوانه سرمایه بانک تلقی می گردید. لیکن جهت رعایت ضوابط نظارتی، برنامه ریزی لازم برای کاهش این نسبت به عمل آمده است به نحوی که در سالهای اخیر نسبت مذکور کاهش یافته است. به هر صورت سهم این دارائی ها در بانک تجارت کمتر از میانگین سهم آنها در بانکهای مشابه سایر کشورها می باشد. افزایش غیر متوازن دارائی های ثابت در سال ۸۳ ناشی از تجدید ارزیابی آنها است.

نسبت دارائی های ثابت به کل دارائی ها





۳-۲- نسبت دارائی های درآمد زا به کل دارائی ها

دارائی های درآمد زا، شامل تسهیلات اعطایی و مطالبات، اوراق مشارکت، سرمایه گذاریها و مشارکتها می باشد. نمودار ذیل نشان می دهد که سهم دارائی های درآمدزا از کل دارائی های بانک (باستثنای اعتبارات اسنادی گشایش یافته) در پنج سال گذشته ۱۱ درصد افزایش یافته و از ۵۷ درصد در سال ۸۰ به ۶۸ درصد در سال ۸۴ رسیده است. این بدان معناست که بانک بمنظور افزایش بازدهی، سهم دارائی های درآمدزا را در سبد دارائی های خود تا حد قابل ملاحظه ای افزایش داده است.

نسبت دارائی های درآمد زا به کل دارائی ها





۳-۳- نحوه تخصیص درآمد کل

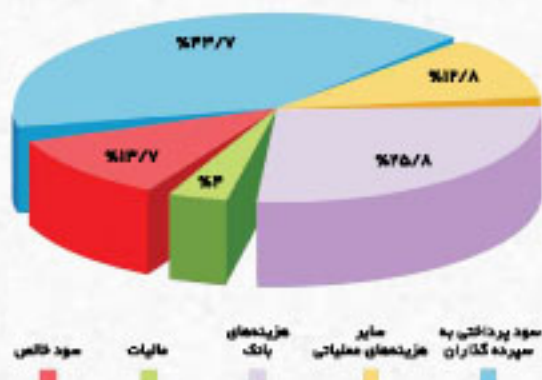
جدول زیر نحوه تخصیص درآمد بانک را در سالهای مختلف نشان می‌دهد. در این جدول سهم سپرده‌گذاران، سهامداران، دولت (مالیات) و هزینه‌های بانک به تفکیک نشان داده شده است. لازم بذکر است هر چند به سپرده‌های قرض‌الحسنه (جاری و پس‌انداز) سود پرداخت نمی‌شود ولی خدمات مورد نیاز صاحبان این سپرده‌ها بخش اعظم هزینه‌های پرستلی، تجهیزات و سیستم‌های بانک را به خود اختصاص می‌دهد.

کاهش سهم سود پرداختی به سپرده‌گذاران ناشی از دو عامل کاهش نرخ سود تسهیلات و افزایش سهم سایر منابع در بخش تسهیلات اعطایی بوده و کاهش سهم مالیات و سود بعثت افزایش سایر هزینه‌های عملیاتی (هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول) می‌باشد.

(درصد)

شرح / سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۳۲/۷	۴۵/۸	۴۸/۹	۵۰/۷	۵۷/۶
سایر هزینه‌های عملیاتی	۱۲/۸	۶/۳	۱۴/۲	۷/۳	۷/۸
هزینه‌های بانک	۲۵/۸	۲۶/۷	۲۳/۵	۲۰/۴	۲۵/۲
مالیات	۴	۵/۲	۶/۱	۲/۹	۱/۴
سود خالص	۱۲/۷	۱۶	۷/۳	۸/۶	۴
درآمد کل	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰

تخصیص درآمد ها در سال ۸۴





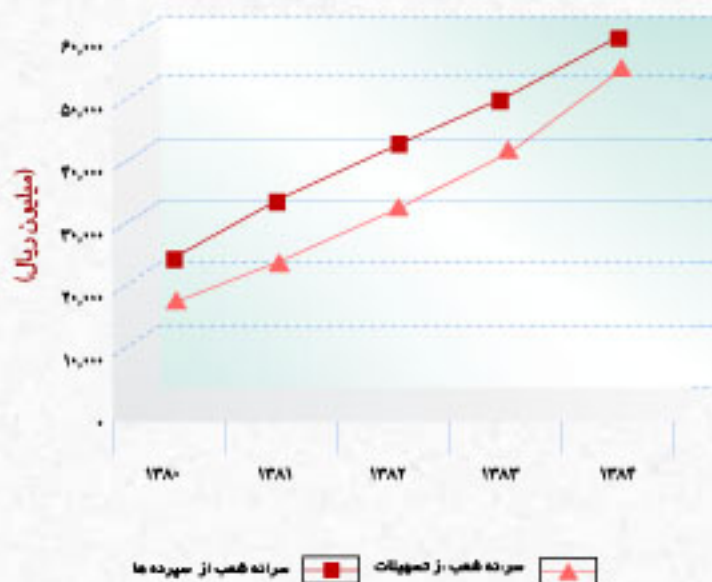
۳-۴-۵ سرانه شعب از سپرده و تسهیلات

روند سرانه شعب از سپرده و تسهیلات در ذیل نشان داده شده است. بطوریکه ملاحظه می شود، روند صعودی این دو متغیر نیز تأییدی بر عملکرد مطلوب و رو به رشد بانک طی دوره مورد بررسی می باشد.

(میلیون ریال)

شرح / سال	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۴
سرانه شعب از سپرده ها	۲۱,۹۲۱	۲۹,۹۵۴	۳۷,۶۵۱	۴۵,۹۵۴	۵۶,۹۲۹
سرانه شعب از تسهیلات	۱۴,۲۲۲	۲۰,۲۲۱	۲۶,۹۹۸	۳۹,۱۱۵	۵۱,۲۲۴

سرانه شعب از سپرده و تسهیلات





۵-۳- نسبت متوسط خالص تسهیلات به سپرده

در سال ۸۰ حدود ۶۵ درصد از سپرده‌های بانک به مصرف تسهیلات اعطایی رسیده بود و این نسبت تا سال ۸۴ به ۹۰ درصد که نسبت مطلوب‌تری می‌باشد افزایش یافته است. روند صعودی این نسبت حاکی از بهبود مدیریت منابع بانک و تخصیص بهینه دارائی‌ها می‌باشد. نمودار ذیل نسبت متوسط خالص تسهیلات اعطایی را به سپرده‌ها نشان می‌دهد:

متوسط خالص تسهیلات به سپرده



۴- نسبت‌های بازدهی

۱-۴- بازده حقوق صاحبان سهام

افزایش سرمایه ناشی از تجدید ارزیابی دارائیه‌ها در سال ۸۳ باعث شده است که روند این نسبت برخلاف دو دوره قبل که افزایشی بوده، در این سال کاهش یابد و به ۱۷ درصد برسد. کاهش بازده حقوق صاحبان سهام بانک طی سال ۸۴ ناشی از تغییر روش ذخیره‌گیری و افزایش هزینه آن بوده است که صرف نظر از آن، بازده مطلوبی را نشان می‌دهد.

(میلیون ریال)

سال	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۴	شرح / سال
سود قبل از کسر مالیات	۲۰۶,۷۴۴	۶۴۱,۲۵۳	۱,۲۱۷,۳۷۵	۲,۳۳۱,۲۹۷	۲,۵۴۱,۷۶۱	
حقوق صاحبان سهام	۲,۲۶۲,۸۴۰	۲,۲۶۷,۳۶۶	۲,۴۶۷,۷۷۶	۱۵,۵۲۲,۶۵۶	۱۶,۳۷۲,۳۴۸	
بازده حقوق صاحبان سهام	٪۹	٪۲۸	٪۲۵	٪۱۷	٪۱۵	

**۲-۳- نسبت بازده دارایی ها**

این نسبت که در واقع میزان سود بدست آمده را به ازای هر یک ریال دارایی نشان می دهد، یکی از مهمترین نسبتهای سنجش عملکرد هر سازمان محسوب می شود که بیانگر میزان توانایی مدیریت در استفاده و بهره برداری از دارایی ها است . مهمترین دلایل نزول نرخ بازده دارایی ها در سال ۸۴ ناشی از کاهش نرخ سود تسهیلات و افزایش هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول ناشی از تغییر روش ذخیره گیری می باشد.

(میلیون ریال)

شرح	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰
سود ناخالص	۲,۵۴۱,۷۶۱	۲,۶۳۱,۲۹۷	۱,۲۱۷,۴۷۵	۶۴۱,۲۵۲	۲۰۶,۷۲۵
کل دارائی ها	۱۵۷,۵۵۲,۸۲۷	۱۲۰,۱۸۲,۱۷۸	۸۹,۶۲۵,۱۸۵	۷۱,۱۷۸,۹۵۱	۵۲,۳۶۴,۵۴۱
بازده دارائی ها	۱/۶۱٪	۲/۰۲٪	۱/۳۶٪	۰/۱۹٪	۰/۳۹٪

بازده دارائی ها

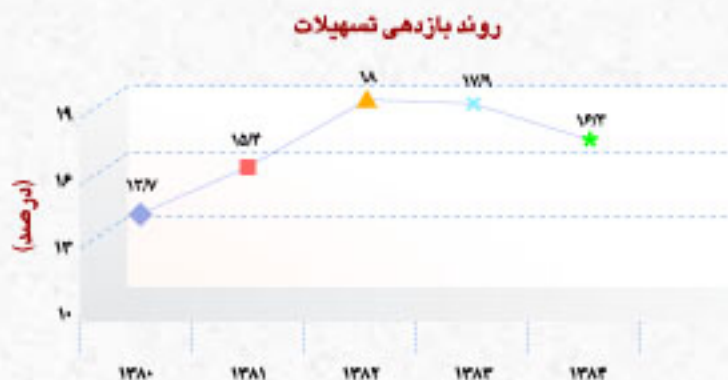


۳-۲- بازده تسهیلات

بازده تسهیلات طی سال ۸۴ بالغ بر ۱۶/۳ درصد بوده است که با عنایت به نرخ سود تسهیلات ۱۴ درصدی وضعیت مطلوبی را نشان میدهد.

بازده تسهیلات از تقسیم مجموع سود و وجه التزام دریافتی بر میانگین تسهیلات (به استثنای قرض الحسنه) بدست می آید. این نسبت طی سالهای ۸۲ تا ۸۴ بدلیل کاهش نرخ سود تسهیلات روند نزولی داشته است. اثر کاهشی ۴ درصدی نرخ سود تسهیلات طی دو سال گذشته موجب کاهش بازدهی تسهیلات به میزان ۱۷ درصد گردیده است.

سال	۱۳۸۴	۱۳۸۳	۱۳۸۲	۱۳۸۱	۱۳۸۰
بازده تسهیلات	۱۶/۳	۱۷/۹	۱۸	۱۵/۴	۱۳/۷



www.tejaratbank.ir



اداره مرکزی: تهران / خیابان طالقانی / تقاطع استاد نهجالتی / شماره ۱۵۲ / تلفن ۸۱۰۴۱