

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
فروش اقساطی	۵۴,۹۳۰,۳۳۴	۲۷,۸۶۳,۷۲۴	۱۴,۴۹۱,۲۵۵
جعاله	۸۴,۱۸۵,۶۱۲	۷۱,۵۰۷,۶۱۵	۵۴,۳۱۵,۶۵۵
اجاره به شرط تملیک	۱,۷۱۹,۵۰۲	۲۹۰,۴۹۸	۳۳۰,۴۹۹
سلف	-	-	-
مرابحه	۲۰۲,۸۷۲,۵۹۴	۷۳,۷۰۴,۹۴۶	۶
قرض الحسنه	۶,۵۴۳,۸۲۷	۲,۵۷۷,۱۳۱	۱,۲۰۹,۲۴۴
مضاربه	۳۱۱,۱۸۴	۴۳۴,۶۷۵	۵۹۰,۰۱۶
مشارکت مدنی	۲۷۴,۱۱۶,۱۶۱	۱۵۴,۲۹۹,۲۳۶	۶۸,۰۵۸,۲۴۴
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۱۹۵,۳۷۹,۷۰۹	۸۲,۰۱۹,۰۴۱	۳۹,۰۳۹,۷۱۴
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۷۴,۱۲۰	۴۷,۹۸۴	۶,۱۳۴
استصناع	-	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۲۸۵,۲۳۵	۳۲۹,۶۹۱	۶۸۲,۹۲۶
تسهیلات معوق	۱۴۴,۵۵۸	۲۴۸,۹۰۲	۱,۷۸۸,۹۷۱
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۷,۸۵۶,۸۸۳	۳۱,۸۲۰,۰۶۸	۳۱,۹۴۴,۲۹۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۵,۴۶۱,۳۴۴	۲,۱۴۱,۲۸۱	۱,۸۶۵,۴۵۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۸۶,۸۶۱	۴۴,۲۴۹	۳۵۰,۵۲
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۵۳,۶۳۱,۳۲۲,۳۳۶	۶۷۷,۸۴۲,۲۳۳,۵۸۱	۷۱۱,۳۵۵
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۷,۴۷۳,۷۲۴,۲۶۵	-	۱۰,۱۰۸
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۸۸,۵۷۷,۰۳۵,۰۵۷	۴۱۶,۷۵۶,۲۹۱,۷۴۲	۶۳۸,۸۱۴
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۵۷,۵۵۸,۱۴۱,۷۸۲,۱۹۴	۴۳,۱۹۱,۳۶۲,۸۸۱,۶۲۳	۳۴,۵۱۲,۴۳۳
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	۲۴۵,۶۰۴
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	-	-	۵۶۹,۹۰۲
جمع کل تسهیلات	۹۱۳,۱۸۵,۷۴۸,۸۰۴,۵۹۸	۴۹۱,۶۱۵,۰۰۲,۳۴۸,۵۵۶	۲۵۲,۸۴۵,۶۷۳
کسر می شود:			
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۸,۶۴۷,۶۲۷	۵,۹۷۳,۴۸۰	۵,۰۱۶,۳۳۷
سود سال های آتی	۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹	۵۴,۲۲۶,۱۳۵	۲۷,۷۵۸,۶۶۶
سود معوق	۴,۵۶۴,۵۱۲	۵,۲۱۶,۵۷۱	۵,۳۰۸,۷۲۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۶,۱۷۹,۷۶۲	۴,۱۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۱۱,۳۳۲,۷۵۳	۹,۳۳۲,۷۵۳	۷,۳۳۲,۷۵۴
جمع کسورات	۱۷۱,۰۴۱,۰۸۳	۸۰,۹۲۸,۷۰۱	۴۹,۵۹۶,۲۴۱
خالص تسهیلات	۷۴۲,۱۴۴,۶۶۶	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۲۰۳,۲۴۹,۴۳۲

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک				
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های دیداری				
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریالی	۷۳,۰۱۴,۱۹۰	۵۰,۸۳۱,۷۳۹	۳۸,۷۰۳,۳۳۹	
سپرده های قرض الحسنه جاری-ارزی	۲۹۴,۲۹۰	۱۴۴,۰۴۵	۵۵,۹۸۸	
جمع	۷۳,۳۰۸,۴۸۰	۵۰,۹۷۵,۷۸۳	۳۸,۷۵۹,۳۲۷	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز				
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریالی	۴۷,۰۶۸,۵۹۵	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۶
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ارزی	۱۷,۸۴۲,۹۳۶	۱۱,۴۳۰,۸۴۵	۶,۹۳۱,۵۳۲	
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۱۱	۹	۹	۹
جمع	۶۴,۹۱۱,۵۴۳	۴۱,۰۲۹,۷۳۷	۲۱,۴۹۸,۲۹۵	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۴۰,۹۹۷,۲۴۸	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۸۵۶,۵۸۴	۴۴۳,۶۶۶	۴۳,۹۵۶	
جمع	۹۳۳,۸۶۴,۸۹۱	۵۹۳,۸۵۸,۲۴۴	۳۹۱,۸۹۰,۰۶۵	
جمع کل	۱,۰۷۲,۰۸۴,۹۱۴	۶۴۴,۸۳۴,۰۶۹	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	

مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۴۷۸,۴۳۹	۴۰۲,۳۵۵	۵۳۶,۶۰۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱,۱۴۴,۳۵۰	۱۵,۱۳۶,۰۲۲	۲۰,۶۰۳,۵۳۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۶۶,۶۹۷,۱۶۲	۳۸,۵۹۵,۶۱۶	۵۵,۳۶۲,۳۵۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۲,۸۶۵,۰۹۳	۳۵۶,۸۷۶	۱۲۸,۱۵۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	-	-	۶
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱۶,۴۳۲,۲۷۷	۸,۲۴۹,۵۸۶	۳,۴۲۴,۰۸۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۳,۱۲۵,۸۹۶	۱,۲۳۸,۸۶۸	۴۸۰,۱۲۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۱۸,۲۸۴,۲۳۷	۱۰,۶۶۳,۰۳۶	۵,۵۸۳,۴۵۲
سپرده‌های دولتی	-	-	-
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱۲۳,۴۳۷	۳۱۵,۹۴۰	۱۵۷,۸۲۴
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی	۱,۲۲۶,۱۷۸	۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۴۸۲,۳۷۶
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	-	-	-
جمع	۱۱۰,۳۷۷,۰۶۹	۷۷,۶۸۸,۵۲۲	۸۷,۷۵۸,۵۱۴

خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹						۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
	میلیون ریال						میلیون ریال						میلیون ریال					
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع		جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع		جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
فروش اقساطی	۵۸,۴۴۸,۸۳۳	۳۳,۲۶۳	۵۵,۰۰۰	۶۳,۳۴۲,۱۷۷	۵,۰۵۸,۵۵۱		۳۰,۷۹۰,۶۷۲	۲۱,۵۲۵	۵,۷۰۶	۶۷,۳۳۸	۳,۷۹۰,۶۷۲		۲۲,۶۰۶,۶۸۶	۵,۰۷۹,۲۰۵	۲,۹۴۵	۳۱,۰۷۷	۱۷,۲۹۱,۱۶۰	
جمله	۸۷,۰۵۴,۵۷۰	۱۱,۹۹۱	۷,۳۰۰	۱,۵۱۵,۲۶۲	۸۸,۵۸۹,۱۲۳		۷۹,۵۲۶,۹۷۹	۶۷,۳۳۸	۸,۲۴۷	۱,۵۵۳,۵۵۶	۷۵,۹۸۰,۸۳۰		۶۰,۱۸۰,۲۱۳	۱,۶۵۳,۰۹۲	۴۶,۱۹۲	۱۰,۲۳۱,۷	۵۸,۳۸۰,۶۱۱	
اجاره بشرط تعلیم	۳۰,۰۵۸,۶۸۳	۶,۶۶۱	-	۱,۸۳۳,۶۹۵	۳۸,۸۶,۲۳۹		۶۶۱,۷۰۹	۲,۵۰۰	-	۲,۶۴۹,۰۷۷	۲,۶۴۹,۰۷۷		۱,۸۲۷,۱۰۷	۱,۴۱,۷۶۶	۱,۷۸۲	۶۶۸,۴۳۳	۶۶۸,۴۳۳	
سلف	۲۵,۱۳۳	-	-	۲۲,۸۹۱	۵۳,۰۲۶		۲۵,۱۳۳	۲۲,۸۹۱	۵۳,۰۲۶	۲۲,۸۹۱	۵۳,۰۲۶		۲۲,۸۹۱	-	-	۲۲,۸۹۱	۵۳,۰۲۶	
مزایحه	۲۰,۶۰۱,۹۶,۶۶۰	۹۶,۰۷۱	۱۹,۳۵۹	۱۲,۰۴۶	۲۰,۶۰۲,۵۵,۶۵۷		۷۴,۸۵۶,۶۵۷	۶۰,۹۰۶	۱۶,۰۹۶	۶,۴۳۴	۷۵,۰۶۶,۶۰۷		۲۳,۶۰۱,۹۶۰	۶۸۱	۶,۸۱۶	۲۳,۶۰۲,۶۰۷	۷۵,۰۶۶,۶۰۷	
قرض الحسنه	۶,۵۶۳,۸۲۷	۱۳,۶۶۵	۲,۳۰۰	۵,۷۹۹	۶,۵۶۳,۹۹۱		۲,۵۷۷,۱۳۱	۱۲,۶۳۵	۱,۶۳۷	۶,۴۳۴	۲,۵۸۹,۴۰۵		۵,۶۷۹	۲,۶۱۷	۸,۰۵۹	۱۰,۰۰۹,۶۶۶	۲,۵۸۹,۴۰۵	
مضاربه	۶,۳۵۷,۷۷۲	۳,۳۹۷	۴۴۵	۲,۷۳۰,۶۵۵	۹,۰۹۲,۱۷۹		۵,۱۸۰,۶۲۱	۳,۸۶۸	۶,۲۴۳	۳,۸۶۸	۹,۰۹۲,۱۷۹		۳,۵۸۶,۶۶۰	۷,۶۷۳	۹,۶۱۲	۶,۱۹۷,۵۵۶	۹,۰۹۲,۱۷۹	
مشارکت مدنی	۳۹,۷۵۸,۱۸۶	۱۲۶,۶۸۷	۱۰۰,۹۸۷	۱۵,۴۷۱,۸۳۰	۳۱۳,۶۵۳,۶۸۸		۱۷۵,۱۶۳,۶۵۱	۱۶۱,۰۹۳	۲۱۵,۱۲۵	۱۹۰,۷۲,۱۸۸	۱۹۰,۷۲,۱۸۸		۱۸,۴۵۵,۶۷۵	۱,۷۱۲,۹۵۶	۴۴۳,۵۶۶	۸۶,۶۶۸,۹۳۳	۱۹۰,۷۲,۱۸۸	
خرد نین / تریل اعتبارات اسنادی	۲۱۳,۷۱۷,۱۳۴	-	۸,۷۷۷	۹۹۲,۶۲۲	۲۱۴,۷۱۸,۳۳۳		۹۰,۰۱۳,۹۱۸	۹۰,۰۱۳,۹۱۸	۹۰,۰۱۳,۹۱۸	۹۰,۰۱۳,۹۱۸	۹۰,۰۱۳,۹۱۸		۱,۱۳۵,۴۹۲	-	-	۶۲,۷۵۰	۹۱,۹۱۶,۵۴۰	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۶۶۵,۱۰۰	-	-	۶۵۳,۶۳۱	۱,۹۱۸,۷۳۱		۶۱۴,۱۵۱	۱,۹۱۸,۷۳۱	۶۱۴,۱۵۱	۶۱۴,۱۵۱	۱,۹۱۸,۷۳۱		۷۱۱,۳۵۵	-	-	۶۰,۹۰۵	۱,۹۱۸,۷۳۱	
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲۵۴,۳۴۶	-	-	۳۸۸,۵۱۷	۶۴۲,۸۶۳		۲۴۵,۲۰۱	۶۴۲,۸۶۳	۲۴۵,۲۰۱	۶۴۲,۸۶۳	۶۴۲,۸۶۳		۶۴۲,۸۶۳	-	-	-	۶۴۲,۸۶۳	
بدهکاران بابت گارانت اعتباری پرداخت شده	۵,۵۶۶,۸۶۹	-	-	-	۵,۵۶۶,۸۶۹		۲,۱۸۱,۰۵۶	۵,۵۶۶,۸۶۹	۲,۱۸۱,۰۵۶	۵,۵۶۶,۸۶۹	۵,۵۶۶,۸۶۹		-	-	-	-	۵,۵۶۶,۸۶۹	
بدهکاران بابت سود تعاقباته	۸۸۶,۵۷۳	-	-	-	-		۵۱۱,۹۱۶	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
تسهیلات ارزی	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
جمع کل تسهیلات	۸۸۳,۸۵۶,۸۶۶	۲۸۵,۳۳۵	۱۴۴,۵۵۸	۲۸,۸۹۹,۰۹۲	۹۱۳,۱۸۵,۷۹۹		۶۵۸,۱۲۱,۷۲۷	۳۷۹,۶۶۱	۲۴۸,۹۰۲	۳۲,۹۱۴,۶۶۶	۹۹۱,۶۱۵,۰۰۲		۳۳۰,۴۶۶,۶۶۱	۱,۷۸۸,۹۷۱	۶۸۲,۹۶۶	۲۴,۳۹۹,۷۸۲	۹۹۱,۶۱۵,۰۰۲	
کسر می شود:	-	(۵۶,۷۸۲)	(۱۷,۱۴۹)	(۴,۲۹۰,۵۸۰)	(۴,۵۲۴,۵۱۲)		(۸,۶۲۷,۶۲۷)	(۶۸,۰۰۲)	(۳۹,۷۵۶)	(۵,۲۱۶,۵۷۱)	(۵,۲۱۶,۵۷۱)		(۴,۵۱۵,۲۲۲)	(۲۲۲,۰۸۲)	(۲۲۲,۰۸۲)	(۱۶۱,۲۶۷)	(۵,۲۱۶,۵۷۱)	
سود معوق	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	
وجه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی	(۸,۶۲۷,۶۲۷)	-	-	-	(۸,۶۲۷,۶۲۷)		(۵,۹۷۳,۶۸۰)	-	-	-	(۵,۹۷۳,۶۸۰)		(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	-	-	(۵,۰۱۶,۲۳۸)	(۵,۹۷۳,۶۸۰)	
سود سازه های آبی	(۱۲۴,۳۱۶,۲۲۹)	-	-	-	(۱۲۴,۳۱۶,۲۲۹)		(۵۶,۲۲۶,۱۷۵)	-	-	-	(۵۶,۲۲۶,۱۷۵)		(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	-	-	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	(۵۶,۲۲۶,۱۷۵)	
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۱۲,۱۷۹,۷۶۲)		(۶,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۶,۱۷۹,۷۶۲)		(۴,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	(۶,۱۷۹,۷۶۲)	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۳,۶۱۱)	(۴,۶۸۳)	(۱۱,۲۱۴,۶۵۸)	(۱۱,۳۲۲,۷۵۳)		(۲,۹۵۸)	(۲۸,۶۵۱)	(۹,۳۰۰,۱,۱۳۸)	(۹,۳۲۲,۷۵۳)	(۹,۳۲۲,۷۵۳)		(۷,۳۲۲,۷۵۳)	-	-	(۷,۳۲۲,۷۵۳)	(۹,۳۲۲,۷۵۳)	
جمع کل	۷۲۸,۷۱۳,۰۶۶	۲۱۵,۰۴۷	۱۲۲,۷۷۵	۱۳,۰۹۲,۸۵۶	۷۶۲,۱۴۶,۶۶۶		۳۹۱,۷۶۲,۶۶۶	۷۵۸,۶۶۲	۱۸۰,۸۸۸	۱۸۵,۰۴۶۱۶	۶۱۰,۶۸۶,۳۰۷		۲۴۶,۳۱۶,۸۸۱	۱,۶۰۳,۶۱۶	۶۱۳,۰۳۹	۲۰,۲۴۶۵,۰۱۶	۶۱۰,۶۸۶,۳۰۷	

مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱۲,۱۹۴,۴۷۹	۶,۱۹۴,۴۷۹	۴,۱۹۴,۴۷۹
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۱۱,۴۸۶,۸۰۵	۹,۴۸۶,۸۰۵	۷,۴۸۶,۸۰۵
جمع	۲۳,۶۸۱,۲۸۴	۱۵,۶۸۱,۲۸۴	۱۱,۶۸۱,۲۸۴

مانده اقلام زیرخط ترازنامه بانک			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیرخط
۱۹,۷۴۹,۴۰۶	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	۶۳,۶۰۰,۳۳۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۷۹۵,۲۴۱	۱,۰۱۰,۰۴۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۳۶۰,۷۷۹	۷۲۱,۵۵۸	۸۷۰,۴۲۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۶	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	۸۴,۵۸۷,۷۹۹	سایر تعهدات مشتریان
۷۸,۳۷۱,۱۲۵	۱۰۵,۰۰۴,۴۷۰	۱۸۰,۸۶۴,۱۱۲	جمع

مانده اقلام زیرخط ترازنامه تلفیقی			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیرخط
۱۹,۷۴۹,۴۰۶	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	۶۳,۶۰۰,۳۳۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۷۹۵,۲۴۱	۱,۰۱۰,۰۴۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۳۶۰,۷۷۹	۷۲۱,۵۵۸	۸۷۰,۴۲۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	۸۴,۶۰۷,۷۹۹	سایر تعهدات مشتریان
۷۸,۳۷۱,۱۲۵	۱۰۵,۰۰۴,۴۷۰	۱۸۰,۸۸۴,۱۱۰	جمع

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده‌گذاران			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مصارف مشاع			
میانگین تسهیلات اعطایی	۵۶۴,۷۲۶,۲۷۶	۲۹۷,۹۷۵,۳۲۸	۱۹۱,۱۸۹,۵۱۹
میانگین سرمایه‌گذاریها	۴۱,۲۴۹,۵۶۸	۳۷,۰۵۸,۸۵۷	۱۶,۰۰۱,۸۰۹
میانگین سپرده‌گذاری‌ها	۹,۱۲۰,۹۰۴	۲۹,۲۶۰,۲۳۴	۶
میانگین اوراق مشارکت	۱۴,۴۴۵,۷۸۰	۱۲,۲۰۶,۰۷۱	۳,۳۲۷,۵۸۳
جمع	۶۲۹,۵۴۲,۵۲۸	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸
کسر می‌شود:			
میانگین منابع سپرده‌گذاران	۶۶۴,۰۵۶,۵۵۵	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶	۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۷۷,۷۴۹,۶۲۷)	(۴۶,۵۳۴,۶۵۷)	(۳۵,۵۷۶,۸۶۰)
خالص منابع سپرده‌گذاران	۵۸۶,۳۰۶,۹۲۸	۳۷۷,۹۹۶,۴۶۹	۲۷۴,۱۷۱,۱۳۶
منابع بانک	۴۳,۲۳۵,۶۰۰	(۱,۴۹۵,۹۷۹)	(۴۲,۱۴۱,۳۶۸)
درآمد مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۰۱,۸۹۰,۰۴۷	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۲۸,۵۷۵,۵۵۰
سود سرمایه‌گذاریهای	۳,۹۴۶,۸۰۲	۷,۰۷۹,۸۴۴	۷,۸۱۳,۷۲۰
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۰۹۳,۶۹۰	۴,۷۹۹,۱۲۸	۴,۱۶۱,۱۱۶
سود اوراق مشارکت	۲,۳۳۰,۷۱۳,۰۱۴,۴۴۸	۲,۰۶۸,۵۴۰,۱۸۷,۹۸۳	۶۹۳,۸۵۱
جمع درآمد مشاع	۱۱۰,۲۶۱,۲۵۲,۳۱۰,۴۷۱	۶۲,۵۰۷,۳۱۸,۴۸۲,۰۸۸	۴۱,۲۴۴,۲۳۷
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع	۱۰۲,۶۸۸,۷۵۱,۳۲۹,۰۴۶	۶۲,۷۵۵,۶۸۳,۷۴۳,۰۷۴	۴۸,۷۳۵,۰۳۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۵۵,۵۱۳,۲۶۷,۵۳۵	۴۵۸,۰۹۸,۱۰۲,۲۹۳	۳۶۰,۵۶۱
سود قطعی سپرده‌گذاران	۱۰۳,۴۴۴,۲۶۴,۵۹۶,۵۸۱	۶۳,۲۱۳,۷۸۱,۸۴۵,۳۶۷	۴۹,۰۹۵,۵۹۸
کسر میشود: حق الوکاله (۳ درصد)	۱۷,۵۸۹,۲۰۷,۸۳۱,۰۴۴	۱۱,۲۹۵,۰۱۴,۷۰۲,۴۶۴	۶,۹۶۰,۸۹۳
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	۸۵,۸۵۵,۰۵۶,۷۶۵,۵۳۷	۵۱,۹۱۸,۷۶۷,۱۴۲,۹۰۲	۴۲,۱۳۴,۷۰۶
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی	۸۷,۱۶۹,۵۴۲	۵۲,۶۷۶,۸۳۲	۴۲,۴۹۵,۶۱۵
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران	(۱,۳۱۴,۴۸۵)	(۷۵۸,۰۶۵)	(۳۶۰,۹۰۹)

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۴۳,۳۱۳	۶۶۱,۹۵۷	۶۹۴,۵۲۶

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			
۱۳۹۸/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۶,۳۰۸	۱,۲۹۱,۹۹۴	۱,۹۱۸,۷۳۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

مانده بدهکاران موقت			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۳,۹۲۶,۶۰۹	۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳
سود دریافتنی از بانک‌ها			-
سود سهام دریافتنی	۳۰۶,۰۴۰	۱۳۴,۶۰۳	۱,۵۴۱,۶۷۶
طلب از سایر اشخاص	۶۰,۷۳۵,۵۵۱	۵۱,۶۳۵,۷۶۰	۶
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۱۰,۱۶۱,۲۳۶	۶,۳۱۷,۰۵۳	۵,۲۰۲,۳۰۷
جمع	۷۵,۱۲۹,۴۳۶	۶۱,۵۶۶,۲۶۲	۹,۷۶۳,۱۵۲

مانده بدهکاران موقت تلفیقی			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۳,۹۲۶,۶۰۹	۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳
سود دریافتنی از بانک‌ها			
سود سهام دریافتنی	۲,۲۵۰,۵۶۱	۵۸۶,۹۹۲	۱,۷۹۸,۲۶۴
طلب از سایر اشخاص	۵۳,۸۲۱,۶۲۸	۵۲,۱۳۱,۷۱۱	۶۳,۵۰۴,۲۶۴
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۲,۹۰۱,۳۹۷	۱,۶۲۴,۱۶۶	۱,۴۶۳,۷۴۸
جمع	۶۲,۹۰۰,۱۹۵	۵۷,۸۲۱,۷۱۵	۶۹,۷۸۵,۴۳۹

مانده بستانکاران موقت			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۵,۷۰۸,۸۰۱	۸۰,۸۴۵	۲۸,۹۲۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۲۵۹,۲۶۸	۱۵۱,۹۰۴	۵۹,۸۹۶
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۱,۱۹۶,۱۷۳	۱,۵۲۱,۸۱۸	۸۶۲,۱۸۹
مالیات پرداختنی	۳۷,۵۰۴	۲۴,۱۵۳	۱۴,۸۲۳
سایر بدهی‌ها	۶۷,۱۴۵,۰۹۴	۱۸,۴۲۳,۷۶۸	۶
جمع	۷۴,۳۴۶,۸۴۰	۲۰,۲۰۲,۴۸۸	۱۵,۲۸۴,۴۲۰

مانده بستانکاران موقت تلفیقی			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۵,۷۰۸,۸۰۱	۸۰,۸۴۵	۲۸,۹۲۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۲۵۹,۲۶۸	۱۵۱,۹۰۴	۵۹,۸۹۶
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۱,۶۴۱,۲۵۶	۱,۹۲۷,۶۶۴	۱,۲۰۱,۵۹۲
مالیات پرداختنی	۲۴۴,۴۳۱	۲۴۳,۸۸۵	۶۸,۰۱۹
اسناد پرداختنی	۱,۱۱۵,۴۷۴	۶۷۴,۱۰۰	۲۶۲,۶۴۱
سایر بدهی‌ها	۷۶,۲۸۶,۹۹۸	۲۴,۱۷۴,۴۹۷	۱۶,۶۲۱,۵۰۲
جمع	۸۵,۲۵۶,۲۲۸	۲۷,۲۵۲,۸۹۵	۱۸,۲۴۲,۵۷۵

سود هر سهم بانک:			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم- ریال	۶۳۸	۲۰۶	۸۸
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۳۸	۲۰۶	۸۸

۶۰.۸٪			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم- ریال	۵۸۹	۳۷۲	۴۸
سود تقلیل یافته هر سهم	۵۸۹	۳۷۲	۴۸

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶,۴۵۵,۳۰۷	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵			۱۱.۱۲%	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۶,۴۵۵,۳۰۷		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۲۲.۴۵%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۲۶,۴۵۵,۳۰۷			۱۴,۳۱۱,۸۳۲	۱۸۴.۸۵%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۸۵۳,۲۷۸	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶			۴.۱۹%	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۷,۸۵۳,۲۷۸		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۵۰.۱۳%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۱۷,۸۵۳,۲۷۸			۱۵,۴۴۳,۸۲۰	۱۱۵.۶۰%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۵۰۱,۶۰۵	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱			۱.۷۶%	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۳,۵۰۱,۶۰۵		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۴۴.۰۱%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۱۳,۵۰۱,۶۰۵			۴۱,۴۹۳,۸۶۸	۳۲.۵۴%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	نسبت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵			۵۳,۸۳%
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۰۷۶,۶۵%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه				
۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳			۱۴,۲۱۱,۸۳۲	۸۹۴,۶۸%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها				
۱۳۹۹/۱۲/۲۹				
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	نسبت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۱,۸۰۴,۲۳۰	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶			۵۴,۳۹%
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
۲۳۱,۸۰۴,۲۳۰		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۹۴۹,۱۰%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه				
۲۳۱,۸۰۴,۲۳۰			۱۵,۴۴۳,۸۲۰	۱۵۰۰,۹۵%
۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	نسبت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۷,۰۱۰,۴۹۷	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱			۴۴%
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
۳۳۷,۰۱۰,۴۹۷		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۱۰۹۸,۴۸%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه				
۳۳۷,۰۱۰,۴۹۷			۴۱,۴۹۳,۸۶۹	۸۱۲,۱۹%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها				

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۳.۸۶%			۲۱۴,۷۶۱,۹۴۸	۵۱,۲۴۸,۳۳۴	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۴۳۰.۹۲%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۵۱,۲۴۸,۳۳۴	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۳۵۸.۰۸%	۱۴,۳۱۱,۸۳۲			۵۱,۲۴۸,۳۳۴	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۵.۵۵%			۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۵۵۷.۱۹%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۶۶,۲۶۵,۵۳۷	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۴۲۹.۰۷%	۱۵,۴۴۳,۸۲۰			۶۶,۲۶۵,۵۳۷	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۹.۱۰%			۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۲۷.۱۷%		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۶۹,۶۹۴,۰۷۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۶۷.۹۶%	۴۱,۴۹۳,۸۶۹			۶۹,۶۹۴,۰۷۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲.۸۴٪	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۳۰,۵۵۰,۰۲۰	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶.۶۳٪	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۸,۲۷۶,۶۸۹	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳.۲۳٪	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۲۴,۷۶۴,۳۷۲	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

خالص تسهیلات غیر جاری شامل مجموع مطالبات منهای سود معوق است.

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۷.۵۰٪	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۲۱۴,۷۶۱,۹۴۸	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۶۶.۰۹٪	۶۴۴,۸۳۴,۰۶۹	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۷۱.۴۲٪	۱,۰۷۲,۰۸۴,۹۱۴	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸.۵۷٪	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۳۸,۷۵۹,۳۲۷	
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷.۹۱٪	۶۴۴,۸۳۴,۰۶۹	۵۰,۹۷۵,۷۸۳	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶.۸۴٪	۱,۰۷۲,۰۸۴,۹۱۴	۷۳,۳۰۸,۴۸۰	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
نسبت	حقوق صاحبان سهام	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۶.۷۷٪	۱۷,۳۷۱,۵۶۹	۱۰۳,۶۶۹,۱۰۴	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
نسبت	حقوق صاحبان سهام	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۷.۵۳٪	۲۴,۲۵۰,۱۵۷	۱۴۷,۳۲۴,۷۲۳	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت	حقوق صاحبان سهام	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۵.۵۳٪	۷۶,۷۶۸,۴۶۸	۲۹۵,۹۶۸,۶۸۷	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)

(۱) دارایی‌های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی‌ها و سپرده قانونی است.

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۶.۹۷٪	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۵.۹۶٪	۶۴۴,۸۳۴,۰۶۹	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۵.۸۹٪	۱,۰۷۲,۰۸۴,۹۱۴	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی	ریال	ریال	ریال
	.	.	.
این بانک فاقد تسهیلات دولتی است.			

مانده اسناد پرداختنی			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	ریال	
این بانک فاقد اسناد پرداختنی است.			

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۷,۲۴۲,۰۵۶	۳۷,۹۷۰,۳۳۵	۶,۱۶۰,۸۲۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی			
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها		۱۵,۵۸۹	۵,۲۳۷
ضمانتنامه بانکی	۲,۴۲۱	۸,۵۴۷	۱,۴۶۴
اعتبارات اسنادی معامله شده		۴,۲۱۳	۶,۱۶۰,۸۲۲
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲۳,۱۹۵,۸۳۳	۴,۵۷۵,۴۷۶	۶,۳۹۵,۴۱۰
زمین و ساختمان	۷۰,۵۳۵,۷۵۱	۵۸,۴۳۹,۱۳۷	۳۲,۶۹۵,۷۰۲
ماشین آلات	۷۵۷,۶۲۵	۱,۶۰۳,۷۸۰	۶۸۸,۹۸۱
چک و سفته	۶۱۷,۴۱۷,۰۱۱	۶۰,۷۰۶,۸۹۱	۱۸۱,۹۹۰,۲۱۱
سایر	۳۶,۵۰۶,۴۸۴	۲۶۲,۸۷۴,۸۴۸	۸,۶۵۷,۴۳۷
	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۴۲,۷۵۶,۰۸۶
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	.	.	.
	۷۶۵,۶۵۷,۱۸۱	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۴۲,۷۵۶,۰۸۶
این یادداشت بر اساس صورت‌های مالی اسفندماه ۱۴۰۰، ۱۳۹۹ تهیه شده است.			

مانده تسهیلات دریافتی بین بانکی
ارقام: میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۲۹.۹۱۹.۲۹۰	.	.
	.	.	.

تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	روپیه هند	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۳,۶۵۲,۷۱۱	۲۱۲,۳۵۸	-	-	۱,۲۵۷,۶۷۹	-	-	۳,۸۹۳
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۰۰,۰۸۹,۶۸۳	۸۱۴,۱۵۸	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۲۵۵,۵۶۱,۸۷۷	۱۶۴,۹۴۷,۰۰۷	۲,۵۶۳,۴۹۲,۸۷۱	۱۰۹,۲۸۶,۸۴۷	۴۸,۶۵۷,۲۸۰,۷۸۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴,۶۵۳,۱۲۷	-	-	۳,۷۹۳,۰۸۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۱,۷۰۸,۲۰۰	-	۴۱۲,۸۱۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۱۶۸,۰۸۵,۸۷۷	-	-	-	۴۸۷,۰۶۵,۷۲۳	۲,۰۰۰,۰۶۰,۰۱۳	۲۵۹,۶۵۷,۶۴۵	۵۸,۲۷۶,۶۵۷,۷۱۷
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۹۸,۳۰۸,۲۲۷	۳۹۲,۳۶۸	۳۷۲,۸۹۹	۳,۳۶۴,۳۷۳,۵۲۵	۴۱۵,۴۰۹,۸۱۹	۱,۹۲۰,۹۱۸,۳۵۸	۲۵۹,۶۵۷,۶۴۳	۳۷,۳۰۵,۸۷۱,۸۸۲
جمع دارایی‌های ارزی	۱۸۹,۰۸۹,۸۹۷	۱,۴۱۸,۸۸۴	۲,۸۶۱,۱۶۰	۶,۶۲۳,۷۲۸,۴۳۶	۱۰,۶۹۸,۲۲۰,۱۰۱	۶,۴۸۶,۱۷۹,۳۹۲	۶۲۸,۶۰۲,۱۳۵	۱۴۴,۲۴۰,۲۲۷,۰۹۶
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	۴,۶۶۵,۱۶۳	۹,۲۸۵,۱۰۲	-	۲,۶۷۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	-	-	-	۴,۶۶۵,۱۶۳	۹,۲۸۵,۱۰۲	-	۲,۶۷۰
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱۸۹,۰۸۹,۸۹۷	۱,۴۱۸,۸۸۴	۲,۸۶۱,۱۶۰	۶,۶۲۳,۷۲۸,۴۳۶	۱۰,۷۴۶,۸۸۷,۲۶۴	۶,۴۹۵,۴۴۴,۴۹۴	۶۲۸,۶۰۲,۱۳۵	۱۴۴,۲۴۰,۲۲۹,۷۶۶
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان (میلیون ریال)	۳۷,۸۱۷,۹۷۹	۱۶۲,۷۸۴,۲۷۸	۶۱۰,۰۵۱	۱۱۰,۶۸۵,۸۱۰	۵۸,۲۸۲,۳۳۸	۱۷۰,۳۷۰,۶۰۳	۱۹,۶۸۸,۴۴۷	۲۷,۱۹۷,۲۰۳
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۴,۸۴۴,۷۴۶)	(۱۶۶,۴۱۵,۳۳۰)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۴,۵۱۴,۴۲۷)	(۲,۱۱۶,۴۵۵,۳۳۹)	(۱۳,۹۲۹,۷۷۷)	(۲۸,۴۱۳,۹۲۲,۷۴۴)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۶,۴۹۷,۹۲۵)	(۲۹۹,۳۹۲,۲۲۰)	(۴۲۸,۰۵۶)	(۳,۳۶۴,۳۶۶,۰۲۵)	(۵۴۴,۹۱۳,۶۲۴)	(۴۱۰,۹۰۰,۸۳۲)	(۳۰,۵۷۷,۴۴۶)	(۱۷,۰۱۸,۴۴۵,۹۰۹)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره و سایر بدهی‌ها	(۹۸,۸۸۸,۷۳۰)	(۳۱۵,۱۳۵,۳۰۰)	(۴۱۳,۹۰۶)	(۳,۳۶۴,۳۸۱,۰۲۵)	(۴۴۷,۰۸۲,۴۳۲)	(۱,۹۲۶,۱۹۹,۸۴۷)	(۲۶۱,۸۱۸,۲۷۲)	(۳۷,۶۸۶,۶۲۰,۶۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۱۰,۲۱۱,۴۰۱)	(۷۴۰,۹۴۲,۸۵۰)	(۸۲۱,۹۲۰)	(۶,۷۴۶,۸۳۷,۸۷۹)	(۹۹۶,۵۱۰,۴۸۲)	(۴,۴۵۳,۵۵۶,۰۱۸)	(۳۰۶,۳۲۵,۴۹۶)	(۸۲,۹۱۹,۱۸۹,۳۰۷)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۴۳,۷۹۵,۲۵۲)	-	-	(۴,۶۶۵,۱۶۳)	(۹,۲۸۵,۱۰۲)	-	(۲,۶۷۰)
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	(۴۰,۴۹,۶۸۴)	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۴۷,۸۴۴,۹۳۶)	-	-	(۴,۶۶۵,۱۶۳)	(۹,۲۸۵,۱۰۲)	-	(۲,۶۷۰)
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۱۰,۲۱۱,۴۰۱)	(۷۸۸,۷۸۷,۷۸۴)	(۸۲۱,۹۲۰)	(۶,۷۴۶,۸۳۷,۸۷۹)	(۱۰,۰۱۱,۱۷۵,۴۶۵)	(۴,۴۶۲,۸۴۱,۱۲۰)	(۳۰۶,۳۲۵,۴۹۶)	(۸۲,۹۱۹,۱۸۹,۳۰۷)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	(۴۲,۰۴۲,۲۸۰)	(۲۱۵,۶۰۱)	(۱۵۹,۰۱۸)	(۱۱,۲۷۴,۳۰۳)	(۵۴,۳۰۵,۷۶۹)	(۱۱,۷۰۶,۰۳۲)	(۹,۵۹۴,۴۲۱)	(۱۵,۱۵۵,۴۳۲)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هزار دلار در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۲۱,۱۲۱,۵۰۵)	(۴۸,۸۵۹,۲۴۹)	۲,۱۱۵,۳۶۲	(۱۲۳,۱۰۹,۴۴۴)	۷۳,۳۱۱,۶۱۹	۲,۰۳۲,۶۲۳,۲۷۴	۳۲۲,۲۷۶,۶۳۹	۶۱,۳۲۱,۰۳۷,۷۸۸
معادل ریالی خالص وضعیت باز هزار دلار در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)	(۴,۲۲۴,۳۰۱)	(۱۰,۷۴۹,۰۳۵)	۴۵۱,۰۳۳	(۲۰۵,۷۲۲)	۳,۹۷۶,۵۶۹	۵,۳۳۱,۵۷۱	۱۰,۰۹۴,۰۲۷	۱۲,۰۴۱,۷۷۰
وضعیت باز هزار نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)
وضعیت باز هزار نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
خالص تعهدات (میلیون ریال)	غیرجاری			خالص جاری (میلیون ریال)
	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	سررسیدگذشته (میلیون ریال)	
۶,۹۰۷,۹۵۴	۲۲,۲۵۰,۵۱۳	۰	۲۲۴,۴۲۰	۲۰۲,۴۲۱,۳۴۳
مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
خالص تعهدات (میلیون ریال)	غیرجاری			خالص جاری (میلیون ریال)
	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	سررسیدگذشته (میلیون ریال)	
۹,۵۳۰,۱۲۹	۹,۷۹۶,۴۷۷	۷۲,۱۱۲	۰	۲۰۲,۴۲۱,۳۴۳