

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال
فروش اقساطی	۹,۵۰۶,۰۸۹	۱۱,۷۵۱,۸۱۸	۹,۲۷۷,۷۲۳
جعاله	۴۴,۰۵۳,۰۵۷	۲۲,۷۴۵,۴۵۲	۷,۲۵۱,۲۹۰
اجاره به شرط تملیک	۳۷۵,۲۹۳	۳۳۵,۶۷۸	۹۰,۷۱۷
سلف	-	-	-
مراجعه	۶,۹۲۸,۵۰۲	۳۷۶,۵۵۷	۸۵,۷۰۱
قرض الحسنه	۱,۰۰۷,۴۷۳	۱,۳۸۶,۴۳۱	۷۵۹,۷۳۸
مضاربه	۸۶۱,۰۴۲	۱,۲۹۷,۹۷۱	۲,۸۶۸,۹۲۳
مشارکت مدنی	۵۳,۹۴۸,۳۵۰	۴۸,۶۰۶,۰۹۱	۵۹,۰۲۸,۶۶۷
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۱۰,۰۴۷,۴۴۰	۳,۱۵۶,۶۹۰	۱۳۶,۴۵۸
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۹,۲۰۹	۱,۸۷۰,۹۹۲	۱,۵۴۷,۰۶۷
استصناع	-	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۷۰۴,۰۷۹	۴,۷۸۵,۱۷۴	۱,۹۴۸,۵۵۸
تسهیلات معوق	۹,۴۰۰,۸۹۸	۱,۳۶۴,۵۶۲	۳,۴۴۸,۶۵۳
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۳,۳۲۷,۹۴۰	۲۴,۸۹۸,۲۷۹	۲۳,۴۷۹,۱۹۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۱,۴۹۵,۵۳۱	۱۱۱,۹۴۸	۳۸,۳۶۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۵,۲۰۰	۵۲,۱۵۱	۸۹,۳۴۷
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۰۱,۳۶۱	۱,۶۱۹,۹۴۸	۱,۶۲۱,۴۷۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۸,۰۹۸	۵۶,۲۴۳	۹۰,۹۴۲
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۰۷,۵۸۴	۴۵۰,۰۵۴	۳۱۰,۶۰۹
(تعهدی) بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی	۳۵,۴۸۱,۵۸۸	۳۴,۱۴۵,۳۶۷	۳۵,۵۶۵,۱۲۴
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۴۷,۰۱۷	۲۴۷,۰۱۷	۲۴۷,۰۶۴
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۵۵,۰۰۰	۶۵۷,۶۶۶	۶۵۷,۲۸۸
جمع کل تسهیلات	۱۹۹,۳۴۰,۷۵۰	۱۵۹,۹۱۶,۰۸۸	۱۴۸,۵۴۲,۹۰۱
تکسر می شود			
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۴,۰۰۱,۴۷۷	۳,۶۲۰,۰۴۲	۴,۰۱۹,۶۷۹
سود سال های آتی	۱۲,۸۰۹,۰۵۵	۷,۴۴۲,۸۹۵	۵,۲۸۸,۶۱۷
سود معوق	۵,۳۴۴,۱۸۶	۴,۳۰۳,۹۹۸	۵,۲۷۱,۸۹۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۷۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۵,۹۳۲,۷۵۳	۵,۶۳۲,۷۵۳	۴,۴۳۲,۷۵۳
جمع کسورات	۲۹,۸۶۷,۲۳۳	۲۲,۷۷۹,۴۵۰	۲۰,۷۹۲,۷۰۱
خالص تسهیلات	۱۶۹,۴۷۳,۵۱۷	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال
سپرده های دیداری			
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریالی	۱۸,۹۹۶,۷۳۱	۹,۰۶۹,۲۹۶	۷,۵۳۰,۰۵۹
سپرده های قرض الحسنه جاری-ارزی	۷۰,۲۱۴	۱۰۶,۹۱۳	۶۴۸,۶۶۸
جمع	۱۹,۰۶۶,۹۴۵	۹,۱۷۶,۲۰۸	۸,۱۷۸,۷۲۷
سپرده های قرض الحسنه پس انداز			
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریالی	۸,۹۵۶,۸۵۹	۶,۳۹۹,۲۱۳	۵۳۹,۴۶۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ارزی	۹,۷۷۰,۲۷۶	۲,۲۰۸,۵۰۲	۱,۳۶۶,۸۹۱
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۹	۵	۲,۰۰۵
جمع	۱۸,۷۲۷,۱۴۴	۸,۶۰۷,۷۲۰	۱,۹۰۸,۳۵۸
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	۹۶,۱۱۱,۵۹۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۴۳,۶۲۱,۹۷۱	۱۰۴,۳۸۴,۲۱۸	۱۱۳,۷۰۹,۵۱۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۶۲,۱۰۸	۲,۸۸۳,۹۱۰	۱,۵۹۵,۶۳۹
جمع	۲۹۶,۲۱۰,۷۵۱	۲۵۰,۵۹۸,۰۳۴	۲۱۱,۴۱۶,۷۴۶
	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۲۲۱,۵۰۳,۸۳۱

مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۲۱۱,۶۸۳	۱۳۳,۶۸۹	۶۲,۱۰۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱۴,۳۴۰,۴۵۱	۲,۵۶۸,۰۷۵	۶,۳۹۰,۷۲۹
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱۲۶,۵۵۲,۵۱۸	۲۴,۹۴۸,۳۹۶	۱۵,۶۸۹,۲۱۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱۳۱,۸۴۵	۸۴۴,۰۹۹	۹۰۱,۴۶۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	-	-	۲۹,۷۶۰
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی (ارزی)	۲,۵۶۸,۵۹۷	۱,۴۲۱,۴۱۳	۱,۵۸۱,۵۱۳
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۳۹۶,۷۸۴	۱۴۳,۴۰۳	۳۴۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۱۵,۵۹۳	۳,۷۴۳,۵۰۵	۴,۱۷۰,۴۹۸
سپرده‌های دولتی	-	۸۳	۸۰۵
پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها	۱,۰۴۱,۶۷۰	۷۲,۴۴۶	۴۳,۰۹۵
مطالبات از سایر بانکها بابت تسهیلات اعطایی	۱,۵۱۸,۰۵۶	۳,۱۴۳,۶۱۱	۴,۱۵۹,۵۶۲
مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی	-	-	-
جمع	۱۴۶,۷۸۲,۱۹۷	۳۷,۰۱۸,۷۲۰	۳۳,۰۲۹,۰۸۷

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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۶/۱۲/۲۹					۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
	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	۱۲,۱۵۵,۸۱۷	۱۷,۲۳۴	۴,۹۲۱,۹۳۴	۱۷۱,۸۶۹	۱۷,۲۶۶,۸۶۵	۱۳,۳۴۲,۶۴۶	۶,۹۹۰	۷۵۳	۱۶۶,۶۳۸	۱۳,۵۱۷,۰۰۶	۱۰,۰۹۹,۹۹۷	۲,۸۱۳	۲,۴۷۵	۱۷۱,۰۴۰	۱۰,۲۷۶,۳۲۵
جعاله	۴۵,۶۱۵,۶۵۰	۵۳,۳۷۳	۱۸,۷۴۳	۱,۷۲۰,۸۳۴	۴۷,۴۸۸,۶۰۰	۲۳,۶۱۷,۵۴۵	۲۴,۰۹۹	۱۹,۵۴۵	۱,۶۹۴,۵۵۱	۲۵,۴۱۵,۷۳۹	۷,۷۶۴,۱۵۱	۹۶۸	۹۶۸	۱,۶۴۹,۷۶۰	۹,۴۸۲,۱۱۷
اجاره بشرط تملیک	۷۱۶,۲۷۴	۳,۱۶۲	۷,۳۳۷	۱,۸۲۸,۷۱۹	۲,۵۵۵,۴۹۲	۶۶۸,۰۷۳	۷۲۶	۸,۹۶۹	۱,۸۱۲,۵۷۰	۲,۴۹۰,۲۶۸	۳۷۱,۸۷۰	۳,۸۳۱	۱۰۵	۱,۸۱۴,۴۶۷	۲,۱۹۰,۰۷۳
سلف	۲۵,۱۸۸	-	-	۲۸,۰۵۴	۵۳,۲۴۲	۲۵,۳۰۱	-	-	۲۸,۸۹۳	۵۴,۱۹۴	۲۵,۳۳۵	-	-	۲۸,۸۵۹	۵۴,۱۹۴
مرابحه	۶,۹۹۵,۳۷۳	۸,۲۱۵	۵۶۴	۴۶۵	۷,۰۰۴,۶۱۷	۳۸۰,۱۶۵	۴۶۳	۱۸۷	۸۸۳	۳۸۱,۶۹۷	۸۶,۷۷۰	-	-	۳۸۱	۸۷,۲۵۱
قرض الحسنه	۱۰,۰۰۷,۴۷۳	۷,۷۱۷	۴,۰۶۹	۳,۰۶۶	۱۰,۲۲,۳۲۵	۱,۳۸۶,۴۳۱	۵,۸۳۲	۲,۳۳۵	۱,۰۴۳	۱,۳۹۵,۶۴۱	۷۵۹,۷۳۸	۲,۵۱۴	۱,۵۱۲	۵۲۰	۷۶۴,۲۸۶
مضاربه	۶,۷۰۵,۶۲۹	۲۵,۱۱۷	۱۱,۱۸۶	۳,۸۸۹,۰۸۳	۱۰,۶۳۱,۰۱۵	۶,۹۹۷,۷۲۰	۶۲,۹۶۸	۸۳,۲۶۱	۴,۱۹۲,۱۳۷	۱۱,۳۳۶,۰۸۶	۹,۰۳۵,۶۹۷	۴۵۱,۰۹۶	۴۴۹,۳۳۳	۳,۸۸۲,۵۷۱	۱۳,۸۰۸,۵۹۷
مشارکت مدنی	۷۴,۷۴۹,۲۸۳	۵۸۷,۶۱۰	۴,۳۴۲,۵۷۴	۱۲,۶۵۴,۲۹۰	۹۲,۳۳۳,۵۵۷	۶۸,۰۸۴,۷۹۳	۴,۵۹۳,۹۶۷	۱,۲۴۴,۹۳۲	۱۲,۹۲۵,۳۹۶	۸۶,۸۴۹,۰۸۳	۸۰,۷۶۹,۶۵۹	۱,۴۲۰,۵۴۴	۳,۰۰۴,۳۶۰	۱۲,۵۲۵,۳۵۵	۹۷,۷۱۹,۹۳۷
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۱۳,۱۴۱,۶۲۶	۱,۶۵۰	۹۴,۴۹۱	۱,۰۴۷,۲۷۲	۱۴,۲۸۵,۰۵۰	۸,۰۳۳,۶۰۳	۹۰,۱۳۵	۴,۶۰۰	۱,۰۴۷,۳۴۲	۹,۱۷۵,۶۸۱	۵,۲۳۵,۷۶۶	-	-	۱,۰۴۷,۳۹۰	۶,۲۸۳,۱۳۶
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۹۰,۲۰۰	-	-	۸۰۱,۳۶۱	۱,۴۹۱,۵۶۱	۷۰۹,۸۱۷	-	-	۱,۶۱۹,۹۴۸	۲,۳۲۹,۷۶۵	۷۴۶,۶۳۵	-	-	۱,۶۲۱,۴۷۶	۲,۳۶۸,۱۱۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۹۵,۱۱۴	-	-	۴۰۷,۵۸۴	۷۰۲,۶۹۹	۳۰۳,۲۶۰	-	-	۴۵۰,۰۵۴	۷۵۳,۳۱۴	۳۳۸,۰۰۷	-	-	۳۱۰,۶۰۹	۶۴۸,۶۱۵
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۱,۴۹۵,۶۴۹	-	-	-	۱,۴۹۵,۶۴۹	۱۱۱,۹۴۸	-	-	-	۱۱۱,۹۴۸	۳۸,۳۶۷	-	-	-	۳۸,۳۶۷
بدهکاران بابت سود تحقق یافته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی	۱۰,۴۵,۵۹۱	-	-	۱,۹۸۲,۲۸۷	۳۰,۲۹,۸۷۸	۳۰,۷۶,۸۳۹	-	-	۳۰,۲۸,۸۲۴	۶,۱۰۵,۶۶۵	۲,۴۶۲,۴۷۹	-	-	۲,۳۵۹,۲۱۳	۴,۸۲۱,۶۹۲
جمع کل تسهیلات	۱۶۶,۶۹۸,۸۸۹	۷۰۴,۰۷۹	۹,۴۰۰,۸۹۸	۲۴,۵۳۶,۸۸۵	۱۹۹,۳۴۰,۷۵۰	۱۲۶,۷۹۸,۰۷۱	۴,۷۸۵,۱۷۴	۱,۳۴۴,۵۶۲	۲۶,۹۶۸,۲۸۱	۱۵۹,۹۱۶,۰۸۸	۱۱۷,۷۷۴,۴۴۸	۱,۹۴۸,۵۵۸	۳,۴۴۸,۶۵۳	۲۵,۴۱۱,۲۴۲	۱۴۸,۵۴۲,۹۰۱
کسر میگرد:	-	(۱۶۱,۲۶۷)	(۱,۹۹۸,۰۶۰)	(۳,۱۸۴,۸۶۰)	(۵,۳۴۴,۱۸۶)	-	(۲۸۵,۳۶۳)	(۵۳۸,۶۷۹)	(۳,۴۷۹,۹۵۶)	(۴,۲۰۲,۹۹۸)	-	(۱۹۵,۸۸۴)	(۵۲۰,۵۷۱)	(۴,۵۵۵,۴۳۵)	(۵,۲۷۱,۸۹۰)
سود معوق	(۴,۰۰۱,۴۷۷)	-	-	-	(۴,۰۰۱,۴۷۷)	(۳,۶۲۰,۰۴۲)	-	-	-	(۳,۶۲۰,۰۴۲)	(۴,۰۱۹,۶۷۹)	-	-	-	(۴,۰۱۹,۶۷۹)
وجه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی	(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	-	-	-	(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	(۷,۴۴۲,۸۹۵)	-	-	-	(۷,۴۴۲,۸۹۵)	(۵,۳۸۸,۶۱۷)	-	-	-	(۵,۳۸۸,۶۱۷)
سود سال های آتی	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	-	-	-	(۱,۷۷۹,۷۶۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۶۲۰)	-	-	-	(۸,۶۲۰)	-	(۶۲,۲۵۵)	(۴۱,۳۲۶)	(۵,۵۳۹,۱۷۲)	(۵,۶۳۲,۷۵۳)	-	(۶۲,۲۵۵)	(۴۱,۳۲۶)	(۴,۳۲۹,۱۷۲)	(۴,۴۲۲,۷۵۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	۱۶۹,۶۷۳,۵۱۷	-	-	-	۱۶۹,۶۷۳,۵۱۷	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	-	-	-	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	-	-	-	-	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱

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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۷۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۵,۹۳۲,۷۵۳	۵,۶۳۲,۷۵۳	۴,۴۳۲,۷۵۳
جمع	۷,۷۱۲,۵۱۵	۷,۴۱۲,۵۱۵	۶,۲۱۲,۵۱۵

مانده اقلام زیرخط ترازنامه بانک			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۹,۸۷۰,۵۲۹	۵,۱۲۹,۹۴۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴,۰۴۱,۶۳۲	۷,۷۱۹,۸۱۹	۴,۳۲۱,۰۱۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۳,۰۹۹	۱,۲۴۶,۱۴۶	۱,۱۶۸,۰۷۸
سایر تعهدات مشتریان	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۲۸,۸۴۷,۴۸۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸
جمع	۶۵,۳۱۲,۶۹۸	۴۷,۶۸۳,۹۷۷	۳۰,۹۲۰,۸۷۰

مانده اقلام زیرخط ترازنامه تلفیقی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۹,۸۷۰,۵۲۹	۵,۱۲۹,۹۴۵
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴,۰۴۱,۶۳۲	۷,۷۱۹,۸۱۹	۴,۳۲۱,۰۱۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۷۳,۰۹۹	۱,۲۴۶,۱۴۶	۱,۱۶۸,۰۷۸
سایر تعهدات مشتریان	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۲۸,۸۴۷,۴۸۴	۲۰,۳۰۱,۸۲۸
جمع	۶۵,۳۱۲,۶۹۸	۴۷,۶۸۳,۹۷۸	۳۰,۹۲۰,۸۷۰

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال
مصارف مشاع			
میانگین تسهیلات اعطائی	۱۴۴,۲۵۴,۷۸۸	۱۲۲,۸۹۹,۷۷۹	۱۱۹,۸۷۰,۹۵۸
میانگین سرمایه گذاریها	۱۰,۳۰۵,۵۳۵	۲,۹۹۱,۴۷۰	۲,۸۸۶,۴۱۶
میانگین سپرده گذاریها	۸,۸۳۸,۴۸۶	۴,۹۵۴,۲۶۸	۶,۶۵۸,۳۴۲
میانگین اوراق مشارکت	۱,۴۲۱,۰۱۶	۲۰۲,۹۴۹	۹۳۴,۹۸۸
جمع	۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴	۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳
کسر می شود:			
میانگین منابع سپرده گذاران	۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹	۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	۱۸۲,۹۷۸,۲۵۲
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۲۸,۰۵۵,۹۰۱)	(۲۳,۴۳۰,۸۹۷)	(۲۱,۴۳۲,۸۰۴)
خالص منابع سپرده گذاران	۲۱۷,۶۹۷,۷۷۸	۱۸۰,۰۶۰,۳۶۱	۱۶۱,۵۴۵,۴۴۸
منابع بانک	(۵۲,۸۷۷,۹۵۴)	(۴۹,۰۱۱,۸۹۵)	(۳۱,۱۹۴,۷۴۵)
درآمد مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۲۳,۵۰۰,۷۹۶	۱۷,۹۰۲,۱۷۶	۲۱,۸۰۶,۸۱۶
سود سرمایه گذاریهای	۵,۷۱۶,۰۵۰	۷,۸۵۵,۴۲۹	۵,۰۴۰,۳۱۷
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱,۷۸۵,۱۸۷	۱,۰۲۵,۳۷۵	۱,۳۷۲,۳۷۰
سود اوراق مشارکت	(۵,۳۵۰)	۳۱,۳۰۴	۲۰۳,۳۰۴
جمع درآمد مشاع	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	۲۶,۸۱۴,۲۸۴	۲۸,۴۲۲,۸۰۷
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۴۰,۹۴۱,۱۲۳	۳۶,۸۴۲,۷۷۸	۳۵,۲۲۴,۷۸۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۳,۷۰۶	۲۳۲,۷۰۷	۲۱۵,۹۲۳
سود قطعی سپرده گذاران	۴۱,۲۲۴,۸۳۰	۳۷,۰۷۵,۴۸۵	۳۵,۴۴۰,۷۰۵
کسر میشود: حق الوکاله (۳ درصد)	۴,۹۴۴,۵۹۵	۳,۹۳۱,۴۵۴	(۳,۹۱۰,۵۲۱)
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۳۶,۲۸۰,۲۳۵	۳۳,۱۴۴,۰۳۱	۳۱,۵۳۰,۱۸۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی	۳۶,۴۶۱,۷۰۱	۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۱,۵۴۷,۴۰۰
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران	(۱۸۱,۴۶۶)	(۲۳۵,۴۹۱)	(۱۷,۲۱۷)

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۰۲,۶۹۹	۷۵۳,۳۱۴	۶۴۸,۶۱۵

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۴۹۱,۵۶۱	۲,۳۲۹,۷۶۵	۲,۳۶۸,۱۱۱

مانده بدهکاران موقت			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۲,۸۵۹,۴۲۱	۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۲۳۹,۰۲۲
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود سهام دریافتنی	۱,۳۰۷,۷۷۴	۱,۳۰۱,۶۰۴	۹۶۰,۹۵۶
طلب از سایر اشخاص	۴۴,۵۶۱,۵۹۸	۳۶,۵۷۲,۰۷۵	۲۰,۸۳۲,۲۲۷
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۲,۴۲۸,۳۳۳	۲,۹۲۸,۸۴۴	۲,۸۰۲,۹۳۵
جمع	۵۱,۱۵۷,۱۲۶	۴۳,۴۵۷,۳۹۴	۲۶,۸۳۵,۱۴۰

مانده بدهکاران موقت تلفیقی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۲,۸۵۹,۴۲۱	۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۰۷۰,۲۵۳
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود سهام دریافتنی	۱,۵۰۴,۰۲۹	۱,۳۰۹,۵۹۹	۹۷۱,۰۷۶
طلب از سایر اشخاص	۴۶,۳۷۲,۷۲۹	۳۷,۶۲۸,۴۳۲	۲۲,۳۵۹,۸۷۱
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۶۲۸,۳۳۲	۴۵۸,۷۲۰	۷۵,۹۲۱
جمع	۵۱,۳۶۴,۵۱۱	۴۲,۰۵۱,۶۲۲	۲۵,۴۷۷,۱۲۱

مانده بستانکاران موقت

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۱,۲۳۳	۱۶,۶۸۵	۱۱,۶۷۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۱۶۶,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۱	۴۹۸,۲۲۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی	۵۴۴,۶۹۰	۳,۳۶۴,۳۹۷	۲,۳۴۰,۳۹۳
مالیات پرداختی	۸,۵۹۷	۷,۳۸۷	۸,۶۹۰
سایر بدهی‌ها	۷,۹۷۱,۴۳۵	۲,۲۵۹,۱۹۷	۱,۷۰۷,۸۷۶
جمع	۸,۶۹۲,۲۹۱	۸,۴۶۹,۰۴۶	۴,۵۶۶,۸۵۸

مانده بستانکاران موقت تلفیقی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۱,۲۳۳	۱۶,۶۸۵	۱۱,۶۷۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۱۶۶,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۱	۴۹۸,۲۲۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی	۷۸۳,۶۹۸	۳,۵۶۹,۳۸۲	۲,۵۹۰,۹۲۰
مالیات پرداختی	۴۴,۱۴۵	۲۶,۷۱۱	۲۶,۰۸۲
اسناد پرداختی	۲۷۱,۵۰۱	۸,۶۲۴	۴۹,۴۷۰
سایر بدهی‌ها	۱۲,۴۳۱,۸۰۳	۳,۶۱۹,۹۵۶	۳,۳۶۹,۲۰۹
جمع	۱۳,۶۹۸,۷۱۶	۱۰,۰۶۲,۷۳۸	۶,۵۴۵,۵۷۹

سود هر سهم بانک:			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم- ریال	۶۴۳	۴۰	۱۱
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۴۳	۴۰	۱۱

سود هر سهم تلفیقی:			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم- ریال	۶۶۰	۱۱	(۲۳۹)
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۶۰	۱۱	(۲۳۹)

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۷۸%			۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۲,۳۹۱,۱۲۶	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۸.۷۸%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲,۳۹۱,۱۲۶	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۲۵.۰۷%	۹,۵۳۶,۵۶۹			۲,۳۹۱,۱۲۶	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۰۹%			۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۳,۰۲۵,۵۱۹	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۵.۴۴%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۳,۰۲۵,۵۱۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۳۱.۳۳%	۹,۶۸۹,۳۲۴			۳,۰۲۵,۵۱۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳.۴۱%			۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۶,۰۳۷,۱۰۷	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۵۰.۷۶%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۶,۰۳۷,۱۰۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۴۳.۱۶%	۱۳,۹۸۹,۰۳۶			۶,۰۳۷,۱۰۷	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:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
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	
۳۳,۴۸۷,۴۳۸	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶			۲۵.۰۰%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۳۳,۴۸۷,۴۳۸	۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۸۱.۵۸%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۳۳,۴۸۷,۴۳۸		۹,۵۳۶,۵۶۹	۳۵۱.۱۵%
۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
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	
۴۲,۲۷۷,۲۵۳	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳			۲۹.۲۵%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۴۲,۲۷۷,۲۵۳	۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۳۵۵.۴۸%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۴۲,۲۷۷,۲۵۳		۹,۶۸۹,۳۲۴	۴۳۶.۲۳%
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
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	
۵۷,۳۸۹,۵۱۸	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲			۳۲.۳۹%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۵۷,۳۸۹,۵۱۸	۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۴۸۲.۵۵%
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۵۷,۳۸۹,۵۱۸		۱۳,۹۸۹,۰۳۶	۴۱۰.۲۵%

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۰.۰۷%			۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۲,۷۷۷,۷۹۴	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۳.۳۶%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲,۷۷۷,۷۹۴	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۲۹.۱۳%	۹,۵۳۶,۵۶۹			۲,۷۷۷,۷۹۴	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۹.۳۰%			۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳,۴۳۵,۹۴۸	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۱۲.۹۷%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۳,۴۳۵,۹۴۸	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۳۸.۶۷%	۹,۶۸۹,۳۲۴			۱۳,۴۳۵,۹۴۸	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۰.۳۲%			۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۸,۲۹۲,۵۹۱	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۵۳.۸۱%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۸,۲۹۲,۵۹۱	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۳۰.۷۶%	۱۳,۹۸۹,۰۳۶			۱۸,۲۹۲,۵۹۱	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده 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	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۹.۰۶٪	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۲۵,۵۳۶,۵۶۴	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۹.۹۳٪	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۲۸,۸۱۴,۰۲۰	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۶.۵۳٪	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۲۹,۲۹۷,۶۷۵	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	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۶۰.۴۸٪	۲۲۱,۵۰۳,۸۳۱	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵۳.۸۶٪	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۳.۰۵٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

نسبت	حقوق صاحبان سهام	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۲.۵۲٪	۱۱,۲۰۵,۰۹۶	۵۹,۶۶۹,۷۹۴	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	حقوق صاحبان سهام	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۴.۳۱٪	۱۰,۴۱۰,۹۸۲	۶۸,۱۲۰,۴۵۱	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	حقوق صاحبان سهام	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۰.۴۲٪	۱۵,۵۵۴,۲۷۴	۸۴,۰۵۷,۶۳۶	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 دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳.۶۹٪	۲۲۱,۵۰۳,۸۳۱	۸,۱۷۸,۷۲۷	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳.۴۲٪	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۹,۱۷۶,۲۰۸	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵.۷۱٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۹,۰۶۶,۹۴۵	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴۳.۳۹٪	۲۲۱,۵۰۳,۸۳۱	۹۶,۱۱۱,۵۹۴	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵۳.۴۱٪	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴۵.۶۷٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ برابر ۳/۷۸ درصد می‌باشد.

	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹
		.
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۳۶۵,۴۷۷,۰۲۲	۲۴۲,۰۲۱,۶۲۷
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۲۱,۰۲۰,۴۴۰	۱۸,۱۲۳,۵۵۲
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۱۵,۰۶۱,۲۵۲	۱۰,۷۰۴,۷۵۳
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۴۰۱,۵۵۸,۷۱۳	۲۷۰,۸۴۹,۹۳۲
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۳.۲۴%	۲.۳۹%
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۳.۷۹%	۳.۶۱%

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۶,۴۵۱,۹۰۰	۴,۸۸۴,۴۷۸	۵,۴۶۱,۴۹۱
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۱,۸۶۰	۱۱,۹۶۱	۶,۷۶۱
ضمانت نامه بانکی	۵۰۱	۴۷۴	۶,۲۹۵
اعتبارات اسنادی معامله شده	۱,۱۳۶,۶۰۴	۱,۴۱۸,۸۴۲	۳,۳۶۳,۸۴۴
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲,۰۹۷,۷۷۸	۲,۷۳۷,۶۹۵	۲,۰۴۴,۸۷۱
زمین و ساختمان	۳۱,۵۸۹,۱۴۳	۲۸,۳۶۷,۰۴۲	۳۶,۸۵۹,۲۹۳
ماشین آلات	۴۹۷,۹۸۹	۴۷۵,۳۴۶	۸۸۸,۹۴۷
چک و سفته	۱۲۵,۵۹۳,۲۶۱	۹۷,۰۷۹,۷۸۴	۶۹,۳۱۴,۷۵۷
سایر	۹,۸۱۶,۹۹۶	۹,۵۷۳,۵۳۰	۱۶,۰۱۶,۴۵۸
	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰
	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶

این یادداشت بر اساس صورت های مالی اسفندماه ۱۳۹۷ تهیه شده است.

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال
	.	.	.
این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.			

مانده اسناد پرداختنی			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	ریال	
این بانک فاقد اسناد پرداختنی می باشد.			

مانده میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی			
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال
	.	.	.

این بانک فاقد میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی در تاریخ های فوق می باشد,

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
خالص تعهدات (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص جاری (میلیون ریال)
	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	سررسید گذشته (میلیون ریال)	
۱,۷۰۹,۷۴۶	۹,۳۳۳,۷۰۴	۲۵۶,۰۷۲	۲,۸۹۸,۱۶۷	۲۸,۰۷۹,۵۶۴
مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
خالص تعهدات (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص جاری (میلیون ریال)
	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	سررسید گذشته (میلیون ریال)	
۳۴۹,۲۱۶	۸,۷۱۶,۴۲۶	۷,۷۴۵,۴۲۸	۰	۳۶,۴۸۳,۳۶۲

