

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۲۷۷,۷۲۳	۱۱,۷۵۱,۸۱۸	فروش اقساطی
۷,۲۵۱,۲۹۰	۲۲,۷۴۵,۴۵۲	جعاله
۹۰,۷۱۷	۳۳۵,۶۷۸	اجاره به شرط تملیک
-	-	سلف
۸۵,۷۰۱	۳۷۶,۵۵۷	مرابحه
۷۵۹,۷۳۸	۱,۳۸۶,۴۳۱	قرض الحسنه
۲,۸۶۸,۹۲۳	۱,۲۹۷,۹۷۱	مضاربه
۵۹,۰۲۸,۶۶۷	۴۸,۶۰۶,۰۹۱	مشارکت مدنی
۱۳۶,۴۵۸	۳,۱۵۶,۶۹۰	خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی
۱,۵۴۷,۰۶۷	۱,۸۷۰,۹۹۲	تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی
-	-	استصناع
۱,۹۴۸,۵۵۸	۴,۷۸۵,۱۷۴	تسهیلات سررسید گذشته
۳,۴۴۸,۶۵۳	۱,۳۶۴,۵۶۲	تسهیلات معوق
۲۳,۴۷۹,۱۹۰	۲۴,۸۹۸,۲۷۹	تسهیلات مشکوک الوصول
۳۸,۳۶۷	۱۱۱,۹۴۸	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۸۹,۳۴۷	۵۲,۱۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۶۲۱,۴۷۶	۱,۶۱۹,۹۴۸	مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۰,۹۴۲	۵۶,۲۴۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۱۰,۶۰۹	۴۵۰,۰۵۴	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۵,۵۶۵,۱۲۴	۳۴,۱۴۵,۳۶۷	(تعهدی) بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی
۲۴۷,۰۶۴	۲۴۷,۰۱۷	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده
۶۵۷,۲۸۸	۶۵۷,۶۶۶	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۴۸,۵۴۲,۹۰۱	۱۵۹,۹۱۶,۰۸۸	جمع کل تسهیلات
		کسر می شود:
۴,۰۱۹,۶۷۹	۳,۶۲۰,۰۴۲	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
۵,۲۸۸,۶۱۷	۷,۴۴۲,۸۹۵	سود سال های آتی
۵,۲۷۱,۸۹۰	۴,۳۰۳,۹۹۸	سود معوق
۱,۷۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۴,۴۳۲,۷۵۳	۵,۶۳۲,۷۵۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۲۰,۷۹۲,۷۰۱	۲۲,۷۷۹,۴۵۰	جمع کسورات
۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	خالص تسهیلات

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک		
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰ میلیون ریال
سپرده های دیداری		
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریالی	۹,۰۶۹,۲۹۶	۷,۵۳۰,۰۵۹
سپرده های قرض الحسنه جاری-ارزی	۱۰۶,۹۱۳	۶۴۸,۶۶۸
جمع	۹,۱۷۶,۲۰۸	۸,۱۷۸,۷۲۷
سپرده های قرض الحسنه پس انداز		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریالی	۶,۳۹۹,۲۱۳	۵۳۹,۴۶۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ارزی	۲,۲۰۸,۵۰۲	۱,۳۶۶,۸۹۱
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۵	۲,۰۰۵
جمع	۸,۶۰۷,۷۲۰	۱,۹۰۸,۳۵۸
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	۹۶,۱۱۱,۵۹۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰۴,۳۸۴,۲۱۸	۱۱۳,۷۰۹,۵۱۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲,۸۸۳,۹۱۰	۱,۵۹۵,۶۳۹
جمع	۲۵۰,۵۹۸,۰۳۴	۲۱۱,۴۱۶,۷۴۶
جمع کل	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۲۲۱,۵۰۳,۸۳۱

مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

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

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

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰					۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
	میلیون ریال					میلیون ریال				
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید	جاری
فروش اقساطی	۱۰,۲۷۶,۳۲۵	۱۷۱,۰۴۰	۲,۴۷۵	۲,۸۱۳	۱۰,۰۹۹,۹۹۷	۱۳,۵۱۷,۰۰۶	۱۶۶,۶۳۸	۷۵۳	۶,۹۹۰	۱۳,۳۴۲,۶۲۶
جعاله	۹,۴۸۲,۱۱۷	۱,۶۴۹,۲۶۰	۹۶۸	۶۷,۷۳۹	۷,۷۶۴,۱۵۱	۲۵,۴۱۵,۷۳۹	۱,۶۹۴,۵۵۱	۱۹,۵۴۵	۲۴,۰۹۹	۲۳,۶۷۷,۵۴۵
اجاره بشرط تملیک	۲,۱۹۰,۲۷۳	۱,۸۱۴,۴۶۷	۱۰۵	۳,۸۳۱	۳۷۱,۸۷۰	۲,۴۹۰,۲۶۸	۱,۸۱۲,۵۷۰	۸,۹۴۹	۷۲۶	۶۶۸,۰۲۳
سلف	۵۴,۱۹۴	۲۸,۸۵۹	-	-	۲۵,۳۳۵	۵۴,۱۹۴	۲۸,۸۹۳	-	-	۲۵,۳۰۱
مراجعه	۸۷,۲۵۱	۴۸۱	-	-	۸۶,۷۷۰	۳۸۱,۶۹۷	۸۸۳	۱۸۷	۴۶۳	۳۸۰,۱۶۵
قرض الحسنه	۷۶۴,۲۸۶	۵۲۰	۱,۵۱۲	۲,۵۱۶	۷۵۹,۷۳۸	۱,۳۹۵,۶۴۱	۱,۰۴۳	۲,۳۳۵	۵,۸۳۲	۱,۳۸۶,۴۳۱
مضاربه	۱۳,۸۰۸,۵۹۷	۳,۸۸۲,۵۷۱	۴۳۹,۲۳۳	۴۵۱,۰۹۶	۹,۰۳۵,۶۹۷	۱۱,۳۳۶,۰۸۶	۴,۱۹۲,۱۳۷	۸۳,۲۶۱	۶۲,۹۶۸	۶,۹۹۷,۷۲۰
مشارکت مدنی	۹۷,۷۱۹,۹۳۷	۱۲,۵۲۵,۳۵۵	۳,۰۰۴,۳۶۰	۱,۴۲۰,۵۶۴	۸۰,۷۶۹,۶۵۹	۸۶,۸۴۹,۰۸۳	۱۲,۹۲۵,۳۹۶	۱,۲۴۴,۹۳۲	۴,۵۹۳,۹۶۲	۶۸,۰۸۴,۷۹۳
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۶,۲۸۳,۱۳۶	۱,۰۴۷,۳۹۰	-	-	۵,۲۳۵,۷۴۶	۹,۱۷۵,۶۸۱	۱,۰۴۷,۳۴۲	۴,۶۰۰	۹۰,۱۳۵	۸,۰۳۳,۶۰۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۳۶۸,۱۱۱	۱,۶۲۱,۴۷۶	-	-	۷۴۶,۶۳۵	۲,۳۲۹,۷۶۵	۱,۶۱۹,۹۴۸	-	-	۷۰۹,۸۱۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۴۸,۶۱۵	۳۱۰,۶۰۹	-	-	۳۳۸,۰۰۷	۷۵۳,۳۱۴	۴۵۰,۰۵۴	-	-	۳۰۳,۲۶۰
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۳۸,۳۶۷	-	-	-	۳۸,۳۶۷	۱۱۱,۹۴۸	-	-	-	۱۱۱,۹۴۸
بدهکاران بابت سود تحقق یافته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی	۴,۸۲۱,۶۹۲	۲,۳۵۹,۲۱۳	-	-	۲,۴۶۲,۴۷۹	۶,۱۰۵,۶۶۵	۳,۰۲۸,۸۲۶	-	-	۳,۰۷۶,۸۳۹
جمع کل تسهیلات	۱۴۸,۵۴۲,۹۰۱	۲۵,۴۱۱,۲۴۲	۳,۴۴۸,۶۵۳	۱,۹۴۸,۵۵۸	۱۱۷,۷۳۴,۴۴۸	۱۵۹,۹۱۶,۰۸۸	۲۶,۹۶۸,۲۸۱	۱,۳۶۴,۵۶۲	۴,۷۸۵,۱۷۴	۱۲۶,۷۹۸,۰۷۱
کسر می شود:										
سود معوق	(۵,۲۷۱,۸۹۰)	(۴,۵۵۵,۴۳۵)	(۵۲۰,۵۷۱)	(۱۹۵,۸۸۴)	۰	(۴,۳۰۳,۹۹۸)	(۳,۴۷۹,۹۵۶)	(۵۳۸,۶۷۹)	(۲۸۵,۳۶۳)	۰
وجه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی	(۴,۰۱۹,۶۷۹)				(۴,۰۱۹,۶۷۹)	(۳,۶۲۰,۰۴۲)				(۳,۶۲۰,۰۴۲)
سود سال های آتی	(۵,۲۸۸,۶۱۷)				(۵,۲۸۸,۶۱۷)	(۷,۴۴۲,۸۹۵)				(۷,۴۴۲,۸۹۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۷۷۹,۷۶۲)				(۱,۷۷۹,۷۶۲)	(۱,۷۷۹,۷۶۲)				(۱,۷۷۹,۷۶۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۴۳۲,۷۵۳)	(۴,۳۲۹,۱۷۲)	(۴۱,۳۲۶)	(۶۲,۲۵۵)	۰	(۵,۶۳۲,۷۵۳)	(۵,۵۲۹,۱۷۲)	(۴۱,۳۲۶)	(۶۲,۲۵۵)	۰
جمع کل	۱۲۷,۷۵۰,۲۰۱					۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸				

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

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

مانده اقلام زیرخط ترازنامه بانک		
1395/12/30	1396/12/29	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اقلام زیرخط
5,129,945	9,870,529	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
4,321,019	7,719,819	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
1,168,078	1,246,146	وجوه اداره شده و موارد مشابه
20,301,828	28,847,484	سایر تعهدات مشتریان
30,920,870	47,683,977	جمع

مانده اقلام زیرخط ترازنامه تلفیقی		
1395/12/30	1396/12/29	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اقلام زیرخط
5,129,945	9,870,529	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
4,321,019	7,719,819	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
1,168,078	1,246,146	وجوه اداره شده و موارد مشابه
20,301,828	28,847,484	سایر تعهدات مشتریان
30,920,870	47,683,978	جمع

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مصارف مشاع		
میانگین تسهیلات اعطایی	۱۲۲,۸۹۹,۷۷۹	۱۱۹,۸۷۰,۹۵۸
میانگین سرمایه گذاری ها	۲,۹۹۱,۴۷۰	۲,۸۸۶,۴۱۶
میانگین سپرده گذاری ها	۴,۹۵۴,۲۶۸	۶,۶۵۸,۳۴۲
میانگین اوراق مشارکت	۲۰۲,۹۴۹	۹۳۴,۹۸۸
جمع	۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	۱۳۰,۳۵۰,۷۰۳
کسر می شود :		
میانگین منابع سپرده گذاران	۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	۱۸۲,۹۷۸,۲۵۲
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۲۳,۴۳۰,۸۹۷)	(۲۱,۴۳۲,۸۰۴)
خالص منابع سپرده گذاران	۱۸۰,۰۶۰,۳۶۱	۱۶۱,۵۴۵,۴۴۸
منابع بانک	(۴۹,۰۱۱,۸۹۵)	(۳۱,۱۹۴,۷۴۵)
درآمد مشاع :		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۷,۹۰۲,۱۷۶	۲۱,۸۰۶,۸۱۶
سود سرمایه گذاری های	۷,۸۵۵,۴۲۹	۵,۰۴۰,۳۱۷
سود سپرده های سرمایه گذاری	۱,۰۲۵,۳۷۵	۱,۳۷۲,۳۷۰
سود اوراق مشارکت	۳۱,۳۰۴	۲۰۳,۳۰۴
جمع درآمد مشاع	۲۶,۸۱۴,۲۸۴	۲۸,۴۲۲,۸۰۷
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۳۶,۸۴۲,۷۷۸	۳۵,۲۲۴,۷۸۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۳۲,۷۰۷	۲۱۵,۹۲۳
سود قطعی سپرده گذاران	۳۷,۰۷۵,۴۸۵	۳۵,۴۴۰,۷۰۵
کسر می شود : حق الوکاله (۳ درصد)	۳,۹۳۱,۴۵۴	(۳,۹۱۰,۵۲۱)
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۳۳,۱۴۴,۰۳۱	۳۱,۵۳۰,۱۸۴
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی	۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۱,۵۴۷,۴۰۰
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران	(۲۳۵,۴۹۱)	(۱۷,۲۱۷)

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

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

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

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

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

مانده بستانکاران موقت تلفیقی		
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۱۶,۶۸۵	۱۱,۶۷۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۲,۸۲۱,۳۸۱	۴۹۸,۲۲۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی	۳,۵۶۹,۳۸۲	۲,۵۹۰,۹۲۰
مالیات پرداختی	۲۶,۷۱۱	۲۶,۰۸۲
اسناد پرداختی	۸,۶۲۴	۴۹,۴۷۰
سایر بدهی‌ها	۳,۶۱۹,۹۵۶	۳,۳۶۹,۲۰۹
جمع	۱۰,۰۶۲,۷۳۸	۶,۵۴۵,۵۷۹

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

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

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
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	
۲,۳۹۱,۱۲۶	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶			۱.۷۸٪
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
۲,۳۹۱,۱۲۶		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۸.۷۸٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه				
۲,۳۹۱,۱۲۶			۹,۵۳۶,۵۶۹	۲۵.۰۷٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
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	
۳,۰۲۵,۵۱۹	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳			۲.۰۹٪
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
۳,۰۲۵,۵۱۹		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۵.۴۴٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه				
۳,۰۲۵,۵۱۹			۹,۶۸۹,۳۲۴	۳۱.۲۳٪
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 مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۳۳,۴۸۷,۴۳۸		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۸۱.۵۸٪	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۳۳,۴۸۷,۴۳۸			۹,۵۳۶,۵۶۹	۳۵۱.۱۵٪	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
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 مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۴۲,۲۷۷,۲۵۳		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۳۵۵.۴۸٪	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۴۲,۲۷۷,۲۵۳			۹,۶۸۹,۳۲۴	۴۳۶.۳۳٪	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰.۰۷٪			۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۳.۳۶٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۲۹.۱۳٪	۹,۵۳۶,۵۶۹			نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹.۳۰٪			۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۱۲.۹۷٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۳۸.۶۷٪	۹,۶۸۹,۳۲۴			نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت	خالص تسهیلات غیر جاری	خالص تسهیلات	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹.۰۶٪	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۲۵,۵۳۶,۵۶۴	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات غیر جاری	خالص تسهیلات	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹.۹۳٪	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۲۸,۸۱۴,۰۲۰	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.

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
خالص تسهیلات	مانده سپرده‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶	۲۲۱,۵۰۳,۸۳۱	۶۰.۴۸٪	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
خالص تسهیلات	مانده سپرده‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۵۳.۸۶٪	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)			
میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام
۵۹,۶۶۹,۷۹۴	۱۱,۲۰۵,۰۹۶	۵۳۲.۵۲٪	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)			
میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام
۶۸,۱۲۰,۴۵۱	۱۰,۴۱۰,۹۸۲	۶۵۴.۳۱٪	

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

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	انده 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	انده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳.۴۲٪	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۹,۱۷۶,۲۰۸	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 کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ برابر ۳/۶۱ درصد است.

۱۳۹۶	
میلیون ریال	
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۱۱,۸۹۲,۸۸۹
	.
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۲۴۲,۰۲۱,۶۲۷
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۱۸,۱۲۳,۵۵۲
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۱۰,۷۰۴,۷۵۳
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۲۷۰,۸۴۹,۹۳۲
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۲.۳۹٪
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۳.۶۱٪

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۴,۸۸۴,۴۷۸	۵,۴۶۱,۴۹۱
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۱۱,۹۶۱	۶,۷۶۱
ضمانت نامه بانکی	۴۷۴	۶,۲۹۵
اعتبارات اسنادی معامله شده	۱,۴۱۸,۸۴۲	۳,۳۶۳,۸۴۴
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲,۷۳۷,۶۹۵	۲,۰۴۴,۸۷۱
زمین و ساختمان	۲۸,۳۶۷,۰۴۲	۳۶,۸۵۹,۲۹۳
ماشین آلات	۴۷۵,۳۴۶	۸۸۸,۹۴۷
چک و سفته	۹۷,۰۷۹,۷۸۴	۶۹,۳۱۴,۷۵۷
سایر	۹,۵۷۳,۵۳۰	۱۶,۰۱۶,۴۵۸
	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳۳,۹۶۲,۷۱۶
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰
	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		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
.	.	
این بانک فاقد تسهیلات دولتی است.		

مانده اسناد پرداختنی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	
این بانک فاقد اسناد پرداختنی است.		

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

این بانک فاقد میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی در تاریخ‌های فوق است.

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
خالص جاری (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص تعهدات (میلیون ریال)
	سر رسید گذشته (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	
۲۸,۰۷۹,۵۶۴	۲,۸۹۸,۱۶۷	۲۵۶,۰۷۲	۹,۳۳۳,۷۰۴	۱,۷۰۹,۷۴۶

#	وضعیت ارزی	1396/12/29	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	دلار کانادا	دلار استرالیا	لیر ترکیه	روپیه هند	یوان چین	ریال عمان	ون کوه جنوبی	روبل روسیه	ریال قطر
	موجودی نقد	22,535,010.47	6,704,994.06	75,268.83	1,962,203.50	0	0	0	0	0	2,615.00	0	0	0	0	0	0
	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	39,360,045.28	433,941,585.08	927,297.62	46,912,372.42	5,348,228,174.00	36,706,609.98	0	12,748.00	100,985,008.44	721,231,716.02	124,817,680.70	5,090,388.32	12,469,263,789.00	34,944,093.49	200,000.00	0
	مطالبات از دولت	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	19,274,017.94	144,670,935.14	0	1,141,872.12	22,987,401.00	0	0	0	161,073,007.00	3,301,475.26	5,653,833.78	1,841,278,451.00	0	0	0	0
	سرمایهگذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	سایر حسابهای دریافتنی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	داراییهای ثابت مشهود	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	داراییهای نامشهود	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	سپرده قانونی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	سایر داراییها	22,944,707.92	114,124,808.11	1,663.23	37,266,012.46	0	0	0	0	78,719.68	60,013.10	24,142,410.16	0	55,477,528,187.00	0	0	0
	جمع داراییهای ارزی	104,113,781.61	699,442,322.39	1,004,229.68	87,282,460.50	5,371,215,575.00	36,706,609.98	0	12,748.00	101,066,343.12	882,364,736.12	152,261,566.12	10,744,222.10	69,788,070,427.00	34,944,093.49	200,000.00	0
	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(5,946,024.39)	(95,100,354.68)	(1,492.66)	(2,577,821.04)	(120,870,717.05)	(412,512.04)	(2,683.96)	(23,890.67)	(45,160,338.32)	(260,019,094.77)	(24,216,160.06)	(646,317.44)	(5,503,183,946.77)	(6,697,467.27)	0	0
	سپردههای مشتریان	(5,671,693.74)	(122,971,635.17)	(113,631.20)	(4,504,293.32)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	سود سهام پرداختنی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	اوراق بدهی	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ذخیره مالیات عملکرد	(4,470,887.80)	(48,892,185.35)	(64.)	(286,796.25)	(23,992,896.00)	(145,966.73)	(879,024.15)	(58,145.96)	(1,222,132.07)	(229,596,178.00)	(3,591,538.91)	(7,076,996.32)	(1,653,100,047.00)	0.00	0.00	0.00
	ذخایر و سایر بدهیها	(119,543,615.21)	(411,947,233.48)	(608,514.34)	(9,349,083.46)	(6,057,357.40)	(879,024.15)	(718.35)	(58,145.96)	0	(4,000.00)	(1,000.37)	(4,000.00)	0	(3,522,810.04)	(200,000.00)	(200,000.00)
	حقوق صاحبان سپردههای سرمایهگذاری	(135,632,221.14)	(678,911,408.68)	(723,638.84)	(16,717,994.07)	(153,649,154.45)	(1,758,094.30)	(60,829.92)	(24,609.02)	(51,547,471.11)	(489,652,632.23)	(27,808,699.34)	(7,739,179.01)	(7,156,283,993.77)	(10,220,277.31)	(200,000.00)	(200,000.00)
	جمع بدهیهای ارزی	(31,518,439.53)	20,530,913.710	280,590.840	70,564,466.430	5,217,566,420.550	34,948,515.680	(11,861.02)	(60,829.92)	49,518,872.010	392,712,103.890	124,452,866.780	3,005,043.090	62,631,786.433.230	24,723,816.180	0	0
	خالص داراییها (بدهیها) در تاریخ 1396/12/29	(1,187,929,985,885.70)	949,534,228,173.793	14,730,457,918.320	724,203,118,971.090	1,858,601,510,328.320	1,381,409,979,283.360	(1,749,225,179.52)	(344,242,383.46)	475,826,841,144.090	227,773,020,256.200	739,623,387,273.540	294,557,328,724.890	2,203,636,773,866.760	16,243,547,230.260	0	0
	معادل ریالی وضعیت باز ارزی	(.09)	0.07	0.00	0.06	0.14	0.11	(.00)	(.00)	0.04	0.02	0.06	0.02	0.17	0	0	0
	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	(.10)	0.08	0.00	0.06	0.16	0.12	(.00)	(.00)	0.04	0.02	0.06	0.02	0.19	0	0	0
	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ	(25,559,707.22)	66,856,567.120	3,808,172.040	53,705,665.600	691,596,248.640	7,361,994.020	(63,274.53)	(11,861.02)	103,644,940.370	480,661,513.520	1,859,256.320	57,884,815,796.680	0.000	0	0	0
	خالص داراییها (بدهیها) در تاریخ 1395/12/30																