

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
فروش اقساطی	۸۵,۱۴۲,۴۰۸	۵۴,۹۳۰,۳۳۴	۲۷,۸۶۳,۷۲۴
جعاله	۷۱,۹۵۰,۸۱۶	۸۴,۱۸۵,۶۱۲	۷۱,۵۰۷,۶۱۵
اجاره به شرط تملیک	۱,۱۵۹,۶۲۷	۱,۷۱۹,۵۰۲	۲۹۰,۴۹۸
سلف	-	-	-
مرابحه	۴۱۳,۲۷۲,۷۵۶	۲۰۲,۸۷۲,۵۹۴	۷۳,۷۰۴,۹۴۶
قرض الحسنه	۱۶,۸۸۹,۸۳۴	۶,۵۴۳,۸۲۷	۲,۵۷۷,۱۳۱
مضاربه	۹۸,۲۳۷	۳۱۱,۱۸۴	۴۳۴,۶۷۵
مشارکت مدنی	۲۸۰,۲۸۹,۱۸۳	۲۷۴,۱۱۶,۱۶۱	۱۵۴,۲۹۹,۲۳۶
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۲۶۴,۲۲۳,۲۲۷	۱۹۵,۳۷۹,۷۰۹	۸۲,۰۱۹,۰۴۱
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۸,۵۷۶,۴۹۳	۷۴,۱۲۰	۴۷,۹۸۴
استصناع	-	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۳۶۹,۶۳۳	۲۸۵,۲۳۵	۳۲۹,۶۹۱
تسهیلات معوق	۵۰۹,۲۲۰	۱۴۴,۵۵۸	۲۴۸,۹۰۲
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۰,۴۲۱,۱۱۹	۲۷,۸۵۶,۸۸۳	۳۱,۸۲۰,۰۶۸
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۳,۶۰۵,۸۳۰	۵,۴۶۱,۳۴۴	۲,۱۴۱,۲۸۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۰۲,۴۸۴	۶۸۶,۸۶۱	۴۴,۲۴۹
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۴۶,۰۱۵	۶۵۳,۶۳۱	۶۷۷,۸۴۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۲۳۷,۴۵۶	۱۷,۴۷۴	-
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۳۷۹,۹۱۸	۳۸۸,۵۷۷	۴۱۶,۷۵۶
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۷۶,۵۶۹,۷۷۸	۵۶,۷۴۲,۶۴۰	۴۲,۳۷۶,۲۶۰
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده	۲۳۲,۴۱۸	۲۳۷,۲۶۲	۲۴۵,۲۰۱
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۷۲,۰۸۴	۵۷۸,۲۳۹	۵۶۹,۹۰۲
جمع کل تسهیلات	۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۶	۹۱۳,۱۸۵,۷۴۷	۴۹۱,۶۱۵,۰۰۳
کسر می‌شود:			
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۱۱,۴۷۵	۲۱,۳۰۱	۱۱,۶۷۹
مشترک مشارکت مدنی	۹,۵۶۱,۸۳۳	۸,۶۲۶,۳۲۶	۵,۹۶۱,۸۰۱
سود سال‌های آتی	۲۰,۱۴۵۴,۷۳۵	۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹	۵۴,۲۲۶,۱۳۵
سود معوق	۲,۶۴۰,۷۱۷	۴,۵۶۴,۵۱۲	۵,۲۱۶,۵۷۱
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۶,۱۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	۱۲,۶۴۷,۶۶۴	۱۲,۳۳۲,۷۵۳	۹,۳۳۲,۷۵۳
جمع کسورات	۲۴۱,۵۶۷,۸۷۱	۱۷۲,۰۴۱,۰۸۳	۸۰,۹۲۸,۷۰۱
خالص تسهیلات	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۴	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲
خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر	۱,۰۳۲,۴۷۹,۷۷۶	۷۶۵,۶۵۷,۱۷۹	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۷

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)
سپرده‌های دیداری و مشابه			
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ریالی	۱۶۲,۲۵۷,۶۹۰	۷۳,۰۱۴,۱۹۰	۵۰,۸۳۱,۷۳۹
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ارزی	۱,۴۸۵,۷۹۹	۲۹۴,۲۹۰	۱۴۴,۰۴۵
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۸,۰۸۱,۲۹۵	۴,۲۴۲,۳۰۴	۳,۰۴۹,۹۰۵
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور			
حواله های عهده بانک- ریال			۱۴۲
حواله های عهده بانک- ارز			۶۲,۵۵۲
وجوه اداره شده مصرف نشده- ریال	۱۳۶,۴۴۹	۱۰۹,۳۰۲	
وجوه اداره شده مصرف نشده- ارز			
بستانکاران موقت- ریال	۶,۳۹۱,۳۲۴	۱۲,۹۲۶,۵۹۸	۲,۷۷۱,۲۰۷
بستانکاران موقت- ارز	۱۲,۳۲۰,۵۶۱	۱۲,۹۴۳,۰۹۱	۴,۱۳۵,۸۸۱
مانده های مطالبه نشده- ریال	۲۷۰,۴۱۳	۲۴۴,۲۶۶	۲۰۹,۶۳۴
مانده های مطالبه نشده - ارز	۴۱,۸۸۰	۳۵,۱۵۹	۲۳,۶۹۴
(کسر میشود)			
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک - تسویه نشده	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)	(۳۱,۳۱۴)
جمع	۱۹۰,۹۵۴,۰۹۷	۱۰۳,۷۷۷,۸۸۶	۶۱,۱۹۷,۴۸۳
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز			
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز-ریالی	۵۶,۸۶۱,۶۳۱	۴۷,۰۶۸,۵۹۵	۲۹,۵۹۸,۸۸۳
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز-ارزی	۱۷,۴۷۶,۱۲۷	۱۷,۸۴۳,۹۳۶	۱۱,۴۳۰,۸۴۵
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف نشده	۱۱	۱۱	۹
جمع	۷۴,۳۳۷,۷۶۹	۶۴,۹۱۱,۵۴۲	۴۱,۰۲۹,۷۳۷
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها			
سپرده نقدی ضمانتنامه ها-ریال	۹۰,۹۳,۵۷۴	۴,۰۷۷,۸۹۶	۲,۷۹۷,۱۶۵
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۹۸۶,۱۱۵	۸۱۸,۶۶۲	۴۸۰,۰۳۴
پیش دریافت اعتبارات اسنادی-ریال	۴,۵۹۱,۷۰۹	۲,۶۵۰,۲۵۳	۲,۱۸۸,۱۶۹
پیش دریافت اعتبارات اسنادی- ارز	۳۵۹,۲۲۵	۳۰۶,۱۲۹	۲۴۵,۹۷۹
سایر	۴۰,۷۵۲	۱۹,۱۴۸	۱۹,۱۴۸
جمع	۱۵,۰۷۱,۳۷۵	۷,۸۷۲,۰۸۸	۵,۷۳۰,۴۹۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۶۵۶,۷۴۰,۰۲۲	۴۴۰,۹۹۷,۲۴۸	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۴۷۰,۴۷۷	۸۵۶,۵۸۴	۴۴۳,۶۶۶
جمع	۱,۳۰۸,۵۲۳,۵۶۰	۹۳۳,۸۶۴,۸۹۱	۵۹۳,۸۵۸,۲۴۴
جمع کل	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۱	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۷	۷۰۱,۸۱۵,۹۵۹

مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
۴۰۲,۳۵۵	۴۷۸,۴۳۹	۷۶۴,۴۵۵	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۱۵,۱۳۶,۰۲۲	۱,۱۴۴,۳۵۰	۴۱,۴۹۱,۸۶۵	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
۳۸,۵۹۵,۶۱۶	۶۶,۶۹۷,۱۶۲	۱۰۰,۳۰۲,۶۱۱	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
۳۵۶,۸۷۶	۲,۸۶۵,۰۹۳	۳,۲۹۲,۷۵۹	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
-	-	-	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۸,۲۴۹,۵۸۶	۱۶,۴۳۲,۲۷۷	۲۳,۸۳۸,۰۹۳	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارزی)
۱,۲۳۸,۸۶۸	۳,۱۲۵,۸۹۶	۳,۲۱۳,۵۸۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱۰,۶۶۳,۰۳۶	۱۸,۲۸۴,۲۳۷	۶,۳۴۴,۰۱۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
-	-	-	سپرده‌های دولتی
۳۱۵,۹۴۰	۱۲۳,۴۳۷	۵۲۲,۱۷۵	پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۲۴۶,۱۷۸	۱,۲۴۶,۱۷۸	سایر مطالبات از بانکها و مؤسسات اعتباری
-	-	-	مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی
۷۷,۶۸۸,۵۲۲	۱۱۰,۳۷۷,۰۶۹	۱۸۰,۹۹۵,۷۳۸	جمع

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰					۱۴۰۰/۱۲/۲۹					۱۴۰۱/۱۲/۲۹					شرح
میلیون ریال					میلیون ریال					میلیون ریال					
(تجدید ارائه شده)					(تجدید ارائه شده)										
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۳۵,۸۸۶,۷۶۳	۵,۰۶۹,۰۶۰	۵,۷۰۶	۲۱,۵۲۵	۳۰,۷۹۰,۴۷۲	۶۳,۳۴۲,۱۳۷	۵,۰۵۹,۵۵۱	۵,۵۰۰	۳۳,۲۶۳	۵۸,۲۴۳,۸۲۳	۸۶,۷۳۲,۶۱۸	۱۳۳,۹۰۳	۱۴,۵۸۸	۴۲,۷۸۰	۸۶,۵۴۱,۳۴۷	فروش اقساط
۷۵,۹۸۰,۸۳۰	۱,۵۵۲,۵۵۶	۸,۲۴۷	۶۷,۳۴۸	۷۴,۳۵۲,۶۷۹	۸۸,۵۸۹,۱۳۳	۱,۵۱۵,۲۶۲	۷,۳۰۰	۱۱,۹۹۱	۸۷,۰۵۴,۵۷۰	۷۵,۸۹۴,۰۹۸	۱,۴۶۲,۰۴۱	۵,۷۶۲	۴۲۷,۶۱۳	۷۳,۹۹۸,۶۸۲	جعاله
۲,۴۴۹,۰۳۷	۱,۸۲۴,۸۲۸	-	۲,۵۰۰	۶۲۱,۷۰۹	۳,۸۸۶,۲۳۹	۱,۸۳۳,۴۹۵	-	۴,۲۶۱	۲,۰۵۸,۴۸۳	۳,۳۱۵,۵۱۰	۱,۸۲۲,۶۳۶	۱,۴۲۴	۵۹۸	۱,۴۹۰,۸۵۲	اجاره بشرط تملیک
۵۳,۰۲۴	۲۷,۸۹۱	-	-	۲۵,۱۳۳	۵۳,۰۲۴	۲۷,۸۹۱	-	-	۲۵,۱۳۳	۵۲,۵۸۹	۲۷,۴۵۷	-	-	۲۵,۱۳۲	سلف
۸۳۰,۱۸۳۰	۳,۱۱۲,۹۹۸	۴,۲۹۳	۳,۸۶۸	۵,۱۸۰,۶۷۱	۷,۰۹۲,۱۲۹	۲,۷۳۰,۶۲۵	۴۳۵	۳,۲۹۷	۴,۳۵۷,۷۷۲	۵,۶۲۲,۷۹۲	۲,۲۸۶,۲۸۹	۳۷	۱,۲۲۹	۳,۳۳۵,۲۳۷	مضاربه
۱۹۴,۵۹۱,۶۵۷	۱۹,۰۷۲,۱۸۸	۲۱۵,۱۲۵	۱۶۱,۰۹۳	۱۷۵,۱۴۳,۲۵۱	۳۱۳,۴۵۳,۶۸۸	۱۵,۴۷۱,۸۳۰	۱۰۰,۹۸۷	۱۲۲,۶۸۷	۲۹۷,۷۵۸,۱۸۴	۳۱۸,۳۴۷,۵۳۲	۱۳,۴۱۹,۰۵۸	۴۵۳,۵۲۱	۶۷۰,۴۶۴	۳۰۳,۸۰۴,۴۸۹	مشارکت مدنی
۹۱,۹۱۶,۵۴۰	۹۹۲,۶۲۲	-	-	۹۰,۹۲۳,۹۱۸	۲۱۴,۷۱۸,۳۳۳	۹۹۲,۴۲۲	۸,۷۷۷	-	۲۱۳,۷۱۷,۱۳۴	۳۰۱,۲۵۰,۰۹۶	۹۹۱,۵۵۱	-	-	۳۰۰,۲۵۸,۵۴۳	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۷۵,۰۳۶,۴۰۷	۶,۹۳۲	۱۴,۰۹۴	۶۰,۹۲۴	۷۴,۹۵۴,۴۵۷	۲۰۶,۲۵۳,۱۲۴	۱۳,۰۳۴	۱۹,۳۵۹	۹۶,۰۷۱	۲۰۶,۱۲۴,۶۶۰	۴۲۲,۲۵۷,۲۶۵	۲۳,۶۵۴	۳۳,۵۲۰	۲۲۱,۶۴۵	۴۲۱,۹۷۸,۴۴۶	مرابحه
۲,۵۹۷,۸۴۵	۶,۸۴۲	۱,۴۳۷	۱۲,۴۳۵	۲,۵۷۷,۱۳۱	۶,۵۴۵,۶۹۱	۵,۷۹۹	۲,۲۰۰	۱۳,۶۶۵	۶,۵۴۳,۸۲۷	۱۶,۹۰۱,۱۷۷	۵,۶۷۲	۳۶۶	۵,۳۰۵	۱۶,۸۸۹,۸۳۴	قرض الحسنه
۱,۲۹۱,۹۹۳	۶۷۷,۸۴۲	-	-	۶۱۴,۱۵۱	۱,۹۱۸,۷۳۱	۶۵۳,۶۳۱	-	-	۱,۲۶۵,۱۰۰	۱,۲۲۰,۵۸۴	۵۴۶,۰۱۵	-	-	۶۷۴,۵۶۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۶۱,۹۵۷	۴۱۶,۷۵۶	-	-	۲۴۵,۲۰۱	۶۴۳,۳۱۳	۳۸۸,۵۷۷	-	-	۲۵۴,۷۳۶	۸۴۹,۹۹۱	۳۷۹,۹۱۸	-	-	۴۶۹,۸۷۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۱۸۱,۰۵۴	-	-	-	۲,۱۸۱,۰۵۴	۵,۵۶۶,۸۶۹	-	-	-	۵,۵۶۶,۸۶۹	۳,۶۸۹,۵۲۸	-	-	-	۳,۶۸۹,۵۲۸	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت سود تحقق یافته
۶۶۶,۰۶۵	۱۵۴,۱۵۰	-	-	۵۱۱,۹۱۴	۱,۱۰۳,۵۴۸	۲۱۶,۹۷۵	-	-	۸۸۶,۵۷۳	۱۰۰,۱۴,۹۵۸	۲۴۸,۸۶۰	-	-	۹,۷۶۶,۰۹۸	تسهیلات ارزی
۴۹۱,۶۱۵,۰۰۲	۳۲,۹۱۴,۶۶۶	۲۴۸,۹۰۲	۳۲۹,۶۹۳	۴۵۸,۱۲۱,۷۴۲	۹۱۳,۱۸۵,۷۴۹	۲۸,۸۹۹,۰۹۲	۱۴۴,۵۵۸	۲۸۵,۲۳۵	۸۸۳,۸۵۴,۸۶۵	۱,۲۴۶,۱۴۸,۵۳۶	۲۱,۳۴۷,۰۵۲	۵۰۹,۲۱۸	۱,۳۶۹,۶۳۳	۱,۲۲۲,۹۲۲,۶۳۱	جمع کل تسهیلات
کسر میگردد:															
(۵,۲۱۶,۵۷۰)	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۳۹,۳۵۶)	(۶۸,۱۰۲)		(۴,۵۶۴,۵۱۲)	(۴,۴۹۰,۵۸۰)	(۱۷,۱۴۹)	(۵۶,۷۸۲)	.	(۲,۶۴۰,۷۱۸)	(۲,۲۶۹,۵۳۱)	(۲۴۷,۶۹۷)	(۱۲۳,۴۹۰)	.	سود معوق
(۵,۹۷۳,۴۸۰)			(۵,۹۷۳,۴۸۰)		(۸,۶۴۷,۶۲۷)	.	.	.	(۸,۶۴۷,۶۲۷)	(۹,۵۷۳,۳۰۸)				(۹,۵۷۳,۳۰۸)	وجه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی
(۵۴,۲۲۶,۱۳۵)			(۵۴,۲۲۶,۱۳۵)		(۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹)	.	.	.	(۱۳۴,۳۱۶,۴۲۹)	(۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵)				(۲۰۱,۴۵۴,۷۳۵)	سود سال های آتی
(۶,۱۷۹,۷۶۲)			(۶,۱۷۹,۷۶۲)		(۱۲,۱۷۹,۷۶۲)				(۱۲,۱۷۹,۷۶۲)	(۱۵,۲۵۱,۴۴۷)				(۱۵,۲۵۱,۴۴۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۳۳۲,۷۵۳)	(۹,۳۰۱,۱۳۸)	(۲۸,۶۵۷)	(۲,۹۵۸)		(۱۲,۳۳۲,۷۵۳)	(۱۲,۳۱۴,۶۵۸)	(۴,۶۸۳)	(۱۳,۴۱۱)		(۱۲,۶۴۷,۶۶۳)	(۱۲,۶۰۸,۳۴۹)	(۹,۵۹۷)	(۲۹,۷۱۷)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	#####	۱۸۰,۸۸۸	۲۵۸,۶۳۲	۳۹۱,۷۴۲,۳۶۵	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۶	۱۲,۰۹۳,۸۵۳	۱۲۲,۷۲۵	۲۱۵,۰۴۱	۷۲۸,۷۱۳,۰۴۷	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۵	۶,۴۶۹,۱۷۲	۲۵۱,۹۲۴	۱,۲۱۶,۴۲۶	۹۹۶,۶۴۳,۱۴۱	جمع کل

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
			مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۶,۱۷۹,۷۶۲	۱۲,۱۷۹,۷۶۲	۱۵,۲۵۱,۴۴۷	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۹,۳۳۲,۷۵۳	۱۲,۳۳۲,۷۵۳	۱۲,۶۴۷,۶۶۴	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۱۵,۵۱۲,۵۱۵	۲۴,۵۱۲,۵۱۵	۲۷,۸۹۹,۱۱۲	جمع

مانده اقلام زیرخط ترازنامه بانک			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷	۴۴,۵۷۸,۵۲۴
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰	۱,۰۱۰,۰۴۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴	۷۲۱,۵۵۸
سایر تعهدات مشتریان	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹	۵۸,۶۹۴,۳۴۷
جمع	۳۵۸,۷۶۵,۷۴۵	۱۸۰,۸۶۴,۱۱۰	۱۰۵,۰۰۴,۴۷۰

مانده اقلام زیرخط ترازنامه تلفیقی			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
اقلام زیرخط			
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴۶,۰۵۲,۹۴۰	۶۳,۶۰۰,۳۳۷	۴۴,۵۷۸,۵۲۴
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱۱,۲۷۴,۶۶۱	۳۱,۸۰۵,۵۵۰	۱,۰۱۰,۰۴۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۳۹,۵۷۸	۸۷۰,۴۲۴	۷۲۱,۵۵۸
سایر تعهدات مشتریان	۱۰۰,۵۹۸,۵۶۶	۸۴,۵۸۷,۷۹۹	۵۸,۶۹۴,۳۴۷
جمع	۳۵۸,۷۶۵,۷۴۵	۱۸۰,۸۶۴,۱۱۰	۱۰۵,۰۰۴,۴۷۰

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)
مصارف مشاع			
میانگین تسهیلات اعطائی	۸۲۸,۱۵۷,۷۲۷	۵۱۷,۱۷۰,۹۹۶	۲۶۰,۱۹۹,۶۰۰
سود تحقق یافته وصول نشده	۶۰,۵۹۹,۲۴۵	۴۷,۵۵۵,۲۸۰	۳۷,۷۷۵,۷۲۸
میانگین سرمایه گذاریها	۴۳,۷۱۹,۶۳۶	۴۱,۲۴۹,۵۶۸	۳۷,۰۵۸,۸۵۷
میانگین سپرده گذاریها	۱۵,۶۳۰,۵۳۵	۹,۱۲۰,۹۰۴	۲۹,۲۶۰,۲۳۴
میانگین اوراق مشارکت	۲۳,۴۷۹,۹۲۴	۱۴,۴۴۵,۷۸۰	۱۲,۲۰۶,۰۷۱
جمع	۹۷۱,۵۸۷,۰۶۸	۶۲۹,۵۴۲,۵۲۸	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰
کسر می شود:			
میانگین منابع سپرده گذاران	۱,۰۲۵,۶۷۱,۲۵۹	۶۶۴,۰۵۶,۵۵۵	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۱۲۹,۳۳۱,۰۴۰)	(۷۷,۲۴۹,۶۲۷)	(۴۶,۵۳۴,۶۵۷)
خالص منابع سپرده گذاران	۸۹۶,۳۴۰,۲۱۹	۵۸۶,۳۰۶,۹۲۸	۳۷۷,۹۹۶,۴۶۹
منابع بانک	۷۵,۲۴۶,۸۴۸	۴۳,۲۳۵,۶۰۰	(۱,۴۹۵,۹۷۹)
درآمد مشاع:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۱۷۴,۰۶۳,۶۸۳	۹۹,۳۴۴,۰۵۶	۴۷,۷۰۹,۳۵۶
سود سرمایه گذاریهای	۳,۷۳۶,۶۳۹	۳,۹۱۴,۶۷۹	۵,۳۶۶,۸۰۴
سود سپرده های سرمایه گذاری	۳,۶۸۴,۲۸۲	۲,۰۹۳,۶۹۰	۴,۷۹۹,۱۲۸
درآمد صندوق های مشاع	۳۵۱,۱۶۹	۳۲,۱۲۳	۱,۷۱۳,۰۴۰
سود اوراق مشارکت	۴,۴۹۶,۷۷۸	۲,۳۳۰,۷۱۳	۲,۰۶۸,۵۴۰
جمع درآمد مشاع	۱۸۶,۳۳۲,۵۵۱	۱۰۷,۷۱۵,۲۶۰	۶۱,۶۵۶,۸۶۹
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۱۷۱,۹۰۱,۵۸۸	۱۰۰,۳۱۷,۶۱۳	۶۱,۹۰۱,۸۵۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱,۲۹۷,۰۵۲	۷۵۵,۵۱۳	۴۵۸,۰۹۸
سود قطعی سپرده گذاران	۱۷۳,۱۹۸,۶۳۹	۱۰۱,۰۷۳,۱۲۶	۶۲,۳۵۹,۹۵۳
کسر میشود: حق الوکاله (۳ درصد)	۲۶,۸۹۰,۲۰۷	۱۲,۵۸۹,۲۰۸	۱۱,۲۹۵,۰۱۵
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱۴۶,۳۰۸,۴۳۳	۸۳,۴۸۳,۹۱۸	۵۱,۰۶۴,۹۳۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی	۱۴۶,۴۹۷,۱۶۶	۸۴,۶۲۳,۵۵۰	۵۱,۸۲۶,۳۸۲
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران	(۱۸۸,۷۳۲)	(۱,۱۳۹,۶۳۲)	(۷۶۱,۴۴۴)

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
۶۶۱,۹۵۷	۶۴۳,۳۱۳	۸۴۹,۷۹۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)		
۱,۲۹۱,۹۹۴	۱,۹۱۸,۷۳۲	۱,۲۲۰,۵۸۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

مانده بدهکاران موقت

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
			حساب‌های دریافتی
۳,۳۲۴,۷۹۴	۳,۷۷۲,۵۵۷	۴,۲۷۳,۳۲۸	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
			سود دریافتی از بانک‌ها
۴۸۴,۲۸۷	۱,۱۶۸,۰۴۵	۱,۰۶۶,۵۳۵	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۳۴,۶۰۳	۳۰۶,۰۴۰	۳۵۴,۴۶۵	سود سهام دریافتی
۵۱,۳۰۵,۵۲۵	۳۱,۹۰۰,۰۳۴	۸۴,۷۰۷,۷۴۰	طلب از سایر اشخاص
۶,۳۱۷,۰۵۳	۴۲,۰۰۱,۷۵۹	۸۵,۸۲۵,۶۶۸	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۶۱,۵۶۶,۲۶۲	۷۹,۱۴۸,۴۳۵	۱۷۶,۲۲۷,۷۳۶	جمع

مانده بدهکاران موقت تلفیقی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
			حساب‌های دریافتی
۳,۳۲۴,۷۹۴	۳,۷۷۲,۵۵۷	۴,۲۷۳,۳۲۸	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
-	-	-	سود دریافتی از بانک‌ها
۴۸۴,۲۸۸	۱,۱۶۸,۰۴۵	۱,۰۸۲,۷۷۷	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۵۸۶,۹۹۳	۲,۲۵۰,۵۶۱	۲,۲۴۲,۶۱۰	سود سهام دریافتی
۵۱,۸۰۱,۴۷۴	۶۵,۱۵۶,۶۹۶	۱۵۳,۱۳۱,۰۴۲	طلب از سایر اشخاص
۱,۶۲۴,۱۶۶	-	۰	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۵۷,۸۲۱,۷۱۵	۷۲,۳۴۷,۸۵۹	۱۶۰,۷۲۹,۷۵۷	جمع

مانده بستانکاران موقت			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۷۱۷,۹۴۳	۵,۷۰۸,۸۰۱	۸۰,۸۴۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۴۳۳,۱۱۳	۲۵۹,۲۶۸	۱۵۱,۹۰۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی	۱,۷۸۰,۴۴۳	۱,۱۹۶,۱۷۳	۱,۵۲۱,۸۱۸
مالیات پرداختی	۵۳,۵۹۹	۳۷,۵۰۴	۲۴,۱۵۳
سایر بدهی‌ها	۶۶,۷۹۲,۲۱۰	۴۴,۳۱۲,۹۳۷	۱۸,۴۲۳,۷۶۸
جمع	۶۹,۷۷۸,۳۰۸	۵۱,۵۱۴,۶۸۳	۲۰,۲۰۲,۴۸۸

مانده بستانکاران موقت تلفیقی			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۷۱۷,۹۴۳	۵,۷۰۸,۸۰۱	۸۰,۸۴۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۴۳۳,۱۱۳	۲۵۹,۲۶۸	۱۵۱,۹۰۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی	۳,۰۱۷,۸۵۸	۱,۶۱۸,۱۷۷	۱,۹۲۷,۶۶۴
مالیات پرداختی	۶۱۲,۹۳۳	۲۴۱,۸۴۴	۲۴۳,۸۸۵
اسناد پرداختی	۷,۷۹۶,۶۶۹	۱,۰۹۵,۰۰۸	۶۷۴,۱۰۰
سایر بدهی‌ها	۷۴,۴۹۲,۳۲۶	۵۳,۴۷۸,۴۵۹	۲۴,۱۷۴,۴۹۷
جمع	۸۷,۰۷۰,۸۴۴	۶۲,۴۰۱,۵۵۷	۲۷,۲۵۲,۸۹۵

سود هر سهم بانک:			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال
		(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
سود هر سهم:	۱۰۳۵	۶۰۹	۲۰۶
سود پایه هر سهم - ریال			

سود هر سهم تلفیقی:			
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	ریال	ریال	ریال
		(تجدید ارائه شده)	(تجدید ارائه شده)
سود هر سهم:	۱۰۵۱	۵۶۲	۳۷۲
سود پایه هر سهم - ریال			

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:					
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
(تجدید ارائه شده)					
نسبت تسهیلات و تعهدات			۵۰۹,۹۷۶,۰۴۷	۱۷,۸۵۳,۲۷۸	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۷,۸۵۳,۲۷۸	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۱۱۶%	۱۵,۴۴۳,۸۲۰		۱۷,۸۵۳,۲۷۸	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
(تجدید ارائه شده)					
نسبت تسهیلات و تعهدات			۹۱۲,۰۰۸,۶۸۴	۱۳,۴۵۸,۸۶۹	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۱۳,۴۵۸,۸۶۹	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۳۳%	۴۱,۴۹۳,۸۶۹		۱۳,۴۵۸,۸۶۹	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
(تجدید ارائه شده)					
نسبت تسهیلات و تعهدات			۱,۳۴۷,۶۴۷,۹۹۸	۱۶,۶۵۴,۲۰۱	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۱۶,۶۵۴,۲۰۱	
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۳۶%	۴۶,۸۱۳,۸۱۶		۱۶,۶۵۴,۲۰۱	

رقم خالص تعهدات رقم تعهدات پس از کسر پیش دریافت‌ها می‌باشد.

* عدد سرمایه پایه نافذ استفاده شده برای سال ۱۴۰۱ رقم سرمایه نظارتی تایید شده در پایان سال مورد نظر می‌باشد و این درحالیست که عدد محاسباتی سرمایه نظارتی بانک مبلغ ۸۲,۷۰۸,۸۴۰ میلیون ریال در تیرماه سال ۱۴۰۲ توسط بانک مرکزی تایید شده است.

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:					
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات کلان	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					(تجدید ارائه شده)
۴۵%			۵۰۹,۹۷۶,۰۴۷	۲۳۱,۸۰۴,۲۳۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۹۴۹%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۳۱,۸۰۴,۲۳۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۱۵۰۱%	۱۵,۴۴۳,۸۲۰			۲۳۱,۸۰۴,۲۳۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات کلان	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					(تجدید ارائه شده)
۳۷%			۹۱۲,۰۰۸,۶۸۴	۳۳۶,۱۵۱,۹۶۵	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۰۹۶%		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۳۳۶,۱۵۱,۹۶۵	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۸۱۰%	۴۱,۴۹۳,۸۶۹			۳۳۶,۱۵۱,۹۶۵	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات کلان	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					(تجدید ارائه شده)
۲۰%			۱,۳۴۷,۶۴۷,۹۹۸	۲۷۳,۳۲۷,۱۳۵	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۸۹۱%		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۲۷۳,۳۲۷,۱۳۵	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۵۸۴%	۴۶,۸۱۳,۸۱۶			۲۷۳,۳۲۷,۱۳۵	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها

رقم خالص تعهدات رقم تعهدات پس از کسر پیش دریافت‌ها می‌باشد.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی					
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(تجدید ارائه شده)					
۱۳٪			۵۰۹,۹۷۶,۰۴۷	۶۶,۲۶۵,۵۳۷	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۵۵۷٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۶۶,۲۶۵,۵۳۷	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۴۲۹٪	۱۵,۴۴۳,۸۲۰			۶۶,۲۶۵,۵۳۷	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی					
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(تجدید ارائه شده)					
۸٪			۹۱۲,۰۰۸,۶۸۴	۶۹,۶۹۴,۰۷۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۲۷٪		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۶۹,۶۹۴,۰۷۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۶۸٪	۴۱,۴۹۳,۸۶۹			۶۹,۶۹۴,۰۷۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی					
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	سرمایه پایه نافذ	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(تجدید ارائه شده)					
۶٪			۱,۳۴۷,۶۴۷,۹۹۸	۷۶,۴۸۰,۱۱۶	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۴۹٪		۳۰,۶۷۹,۷۳۳		۷۶,۴۸۰,۱۱۶	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۶۳٪	۴۶,۸۱۳,۸۱۶			۷۶,۴۸۰,۱۱۶	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها

رقم خالص تعهدات رقم تعهدات پس از کسر پیش دریافت‌ها می‌باشد.

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات			
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)
۴.۶٪	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۱۸,۹۴۳,۹۳۷	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
۱.۷٪	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۴	۱۲,۴۳۱,۶۱۹	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۰.۸٪	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	۷,۹۳۷,۵۲۲	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها			
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)
۵۹٪	۷۰۱,۸۱۵,۹۵۹	۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
۶۷٪	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۷	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۴	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۶۳٪	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۱	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها			
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)
۹٪	۷۰۱,۸۱۵,۹۵۹	۶۱,۱۹۷,۴۸۳	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
۹٪	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۷	۱۰۳,۷۷۷,۸۸۶	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۲٪	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۱	۱۹۰,۹۵۴,۰۹۷	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام			
نسبت	حقوق مالکانه	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			(تجدید ارائه شده)
۶۰.۸٪	۲۴,۲۵۰,۱۵۷	۱۴۷,۳۲۴,۷۲۳	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه (۱)
نسبت	حقوق مالکانه	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
			(تجدید ارائه شده)
۳۸.۵٪	۷۵,۷۶۸,۴۶۹	۲۹۱,۹۴۹,۶۸۹	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه (۱)
نسبت	حقوق مالکانه	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت	
	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			(تجدید ارائه شده)
۳۶.۵٪	۱۱۹,۷۰۹,۷۸۵	۴۳۷,۰۲۶,۸۷۶	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق مالکانه (۱)

(۱) دارایی‌های ثابت شامل دارایی‌های مشهود، دارایی‌های نامشهود، سایر دارایی‌ها، دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و سپرده قانونی است.

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها			
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (تجدید ارائه شده)
۴۳٪	۷۰۱,۸۱۵,۹۵۹	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (تجدید ارائه شده)
۴۴٪	۱,۱۱۰,۴۲۶,۴۰۷	۴۹۲,۰۱۱,۰۵۹	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴۱٪	۱,۵۸۸,۸۸۶,۸۰۱	۶۵۱,۳۱۳,۰۶۱	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ برابر ۷.۱ درصد می باشد.

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۰	۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۶۷۹,۷۳۳	۸۲,۷۰۸,۸۴۰	
۶۷۸,۸۲۷,۰۱۴	۱,۰۲۶,۶۹۴,۳۹۴	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۳۳,۴۶۲,۶۱۲	۳۸,۹۰۰,۹۳۲	دارایی های موزون به ریسک بازار
۵۵,۶۳۳,۶۳۵	۹۴,۵۵۸,۷۰۷	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۷۶۷,۹۲۳,۲۶۱	۱,۱۶۰,۱۵۴,۰۳۴	جمع دارایی های موزون به ریسک
۳.۰%	۶.۱%	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۴.۰%	۷.۱%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.			

مانده اسناد پرداختی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
.	.	۳,۳۹۶,۷۶۷	اسناد پرداختی

تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)
سپرده	۱۴,۳۳۶,۲۰۷	۵,۶۹۴,۷۴۸	۵,۵۷۴,۰۲۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۳,۰۵۴	۱۴,۹۹۶	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۴۰۳,۹۷۲	۱۲,۳۱۶	۱,۱۵۶,۱۶۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۹۵۵,۵۷۱	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۴۵۲,۹۴۸	۰	۴۳,۲۸۳
زمین و ساختمان	۵,۵۲۳,۸۲۱	۲,۱۲۲,۱۸۶	۳,۲۸۸,۷۹۱
ماشین آلات	۰	۴۱,۷۹۴	۱۰۰,۸۵۱
چک و سفته	۲۳۵,۳۹۸,۴۶۱	۸۶,۷۹۸,۲۴۹	۳۵,۳۱۳,۶۱۱
سایر	۲۴۱,۷۲۷	۷۱۸,۷۵۷	۱۰۸,۸۷۱
جمع تعهدات دارای وثیقه	۲۵۷,۳۱۵,۷۶۱	۹۵,۴۰۳,۰۴۴	۴۵,۵۸۵,۵۸۷
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۱۱,۸۴۰	۲,۸۴۴	۲,۹۷۸
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	۲۵۷,۳۲۷,۶۰۱	۹۵,۴۰۵,۸۸۸	۴۵,۵۸۸,۵۶۵

خالص تسهیلات به تفکیک وثایق			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال (تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	
۳۶,۵۸۸,۳۱۵	۱۶,۶۹۰,۰۵۲	۱۱,۸۶۵,۷۱۰	سپرده
۰	۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۱۵,۰۲۱	۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۸,۲۳۵	۲,۳۴۳	۱,۵۷۱,۳۱۵	ضمانت نامه بانکی
۴,۰۶۰	۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۴,۴۰۸,۹۴۱	۲۲,۴۵۳,۲۱۸	۱۲,۶۰۶,۳۲۱	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۵۶,۳۱۲,۱۰۷	۶۸,۲۷۷,۵۴۹	۱۲۸,۲۰۵,۳۵۳	زمین و ساختمان
۱,۵۴۵,۴۰۷	۷۳۳,۳۶۹	۱,۹۳۱,۸۰۷	ماشین آلات
۵۸,۴۹۷,۳۲۰	۵۹۷,۶۵۰,۴۰۵	۷۴۱,۶۸۰,۰۲۰	چک و سفته
۰	۳۵,۳۱۰,۰۴۳	۱۰۶,۵۵۴,۷۲۸	قرارداد لازم الاجرا
۲۵۳,۳۰۶,۸۹۶	۲۷,۶۸۵	۱۶۵,۴۱۰	سایر
۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۴	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
۰	۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۴۱۰,۶۸۶,۳۰۲	۷۴۱,۱۴۴,۶۶۴	۱,۰۰۴,۵۸۰,۶۶۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

مانده میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
خالص جاری (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص تعهدات (میلیون ریال)
	سررسید گذشته (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	
۳۱۷,۶۱۱,۷۷۹	۰	۷۲,۱۱۲	۹,۷۹۶,۴۷۷	۹,۵۳۰,۱۲۹
مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
خالص جاری (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص تعهدات (میلیون ریال)
	سررسید گذشته (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	
۶۹۲,۵۵۷,۸۴۰	۱,۱۰۰,۸۸۲	۴۱۲,۶۳۴	۱۷,۹۷۸,۶۴۰	۲۰,۲۲۱,۵۱۶

بانک نمونه
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۱
تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

	دلاریستا	ریال	یورودولستان	فرانک سوئیس	یورو	دولت‌امارات	دلار چین	دلار ژاپن
موجودی نقد	۱۸,۹۵۱,۲۱۵	۱۳,۷۴۰,۵۳۰	۱۰۸,۶۸۸	.	.	۱,۰۶۸,۹۲۱	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۱,۸۹۷,۳۵۵	۲۷۳,۵۱۰,۲۱۰	۸۱۴,۱۶۲	۲,۴۸۸,۲۶۱	۳,۳۰۸,۴۸۶,۸۲۷	۲۶۱,۱۷۴,۶۹۱	۱۰۶,۵۶۹,۵۸۱	.
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۴۵۳,۴۲۲	۳۷,۹۴۵,۵۱۷	.	.	۳,۷۹۳,۰۸۶	۱,۱۴۱,۸۷۲	.	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
سایر حساب‌های دریافتی	۲۴,۲۵۲,۶۹۴	۲۰۷,۰۰۶,۰۲۸	.	.	.	۸۵۳,۰۴۱,۱۱۱	۱,۳۷۵,۳۱۰,۲۴۲	.
دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی‌ها	۱۰۰,۰۱۶,۲۴۸	۳۷۰,۹۹۷,۶۱۸	۳۷۳,۹۵۳	۳۷۱,۳۸۵	۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷	۷۱۷,۹۶۷,۰۴۳	۱,۳۷۱,۴۲۳,۴۲۸	.
جمع دارایی‌های ارزی	۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶	۹۰۳,۱۹۹,۹۰۱	۱,۲۹۶,۸۰۲	۲,۸۵۹,۶۶۶	۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸	۱,۸۳۴,۳۹۳,۶۳۸	۲,۸۵۳,۳۰۳,۲۵۲	.
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	.	۳۸۵,۲۵۲	.	.	.	۸۹,۰۱۳	.	.
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	.	۳۸۶,۴۶۲
سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان	.	۷۷۱,۷۱۴	.	.	.	۸۹,۰۱۳	.	.
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۱۹۷,۵۷۰,۹۳۶	۹۰۳,۲۹۷,۶۱۵	۱,۲۹۶,۸۰۲	۲,۸۵۹,۶۶۶	۶,۶۷۴,۸۶۰,۸۱۸	۱,۸۳۴,۴۸۲,۶۵۱	۲,۸۵۳,۳۰۳,۲۵۲	.
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۴۹,۳۹۲,۷۳۴	۲۳۹,۵۵۲,۴۷۸	۳۹۰,۶۸۵	۷۶۵,۵۱۹	۱۲,۵۲۳,۱۷۴	۱۲۳,۵۶۸,۹۱۷	۱۰۲,۴۷۳,۵۳۳	۳۷,۹۹۲,۰۷۸
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۶,۲۶۷,۴۵۸)	(۱۳۹,۶۴۳,۶۲۸)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۸,۰۹۰,۸۳۰)	(۳۱۱,۰۴۲,۶۲۹)	(۸۶۴,۸۲۰,۰۰۸)	.
سپرده های مشتریان	(۱۱۲,۰۶۵,۴۱۹)	(۴۰۶,۵۹۰,۱۲۹)	(۳۸۲,۶۹۹)	(۹,۷۸۷)	(۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۴۸۱,۳۳۵,۲۱۹)	(۵۰۴,۲۷۵,۳۷۲)	.
سود سهام پرداختی
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۰,۴۴۰,۹۹۴)	(۳۸۱,۶۰۸,۵۰۸)	(۳۷۳,۹۵۷)	(۴۱۲,۳۹۲)	(۳,۳۶۲,۵۸۰,۹۰۷)	(۷۲۳,۵۵۵,۷۹۶)	(۱,۳۹۱,۰۰۲,۸۸۳)	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۱۸,۷۷۳,۸۷۱)	(۹۲۷,۸۴۲,۲۶۵)	(۷۵۸,۱۴۹)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۴۳,۲۵۲,۶۴۳)	(۱,۵۱۵,۹۳۳,۶۴۲)	(۲,۷۶۰,۰۹۸,۲۶۲)	.
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	.	(۳۸۵,۲۵۲)	.	.	.	(۸۹,۰۱۳)	.	.
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	.	(۴۰,۴۹,۶۸۲)
سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک	.	(۴,۴۳۴,۹۳۴)	.	.	.	(۸۹,۰۱۳)	.	.
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۱۸,۷۷۳,۸۷۱)	(۹۳۲,۲۷۷,۱۹۹)	(۷۵۸,۱۴۹)	(۷۴۲,۷۷۰)	(۶,۷۴۳,۲۵۲,۶۴۳)	(۱,۵۱۶,۰۲۲,۶۵۶)	(۲,۷۶۰,۰۹۸,۲۶۲)	.
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ر	(۵۴,۶۹۳,۴۶۸)	(۲۴۷,۰۵۳,۴۵۸)	(۲۸۸,۴۰۶)	(۱۹۸,۸۳۷)	(۱۲,۶۵۱,۴۸۸)	(۱۰۲,۱۱۷,۷۷۰)	(۹۹,۱۲۶,۱۶۹)	(۲۴,۶۲۸,۴۴۰)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۰۱/۱۲/۲۹
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۰۱/۱۲/۲۹-میر	(۲۱,۲۰۲,۹۳۵)	(۲۸,۳۰۵,۵۸۴)	۵۳۸,۶۵۴	۲,۱۱۶,۸۷۶	(۶۸,۳۹۱,۸۲۶)	۳۱۸,۴۵۹,۹۹۶	۹۳,۲۰۴,۹۹۰	.
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۰۱/۱۲/۲۹- درصد	(۵,۳۰۰,۷۳۴)	(۷,۵۰۰,۹۸۰)	۱۶۲,۲۷۹	۵۶۶,۶۸۱	(۱۲۸,۳۱۵)	۲۱,۴۵۱,۱۴۷	۳,۳۴۷,۳۶۴	۱۳,۳۶۳,۶۳۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های	(۶.۴٪)	(۹.۱٪)	۰.۲٪	۰.۷٪	(۰.۲٪)	۲۵.۹٪	۴.۰٪	۱۶.۲٪
	(۶.۴٪)	(۹.۱٪)	۰.۲٪	۰.۷٪	(۰.۲٪)	۲۵.۹٪	۴.۰٪	۱۶.۲٪