

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۷,۸۶۳,۷۲۴	۱۴,۴۹۱,۲۵۵	۹,۵۰۶,۰۸۹
جعاله	۷۱,۵۰۷,۶۱۵	۵۶,۳۱۵,۶۵۵	۴۴,۰۵۳,۰۵۷
اجاره به شرط تملیک	۲۹۰,۴۹۸	۳۳۰,۴۹۹	۳۷۵,۲۹۳
سلف	-	-	-
مرباحه	۷۳,۷۰۴,۹۴۶	۲۳,۱۲۰,۴۷۳	۶,۹۲۸,۵۰۲
قرض الحسنه	۲,۵۷۷,۱۳۱	۱,۲۰۹,۲۴۴	۱,۰۰۷,۴۷۳
مضاربه	۴۳۴,۶۷۵	۵۹۰,۰۱۶	۸۶۱,۰۴۲
مشارکت مدنی	۱۵۴,۲۹۹,۲۳۶	۶۸,۰۵۸,۲۴۴	۵۳,۹۴۸,۳۵۰
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۸۲,۰۱۹,۰۴۱	۳۹,۰۳۹,۷۱۴	۱۰,۰۴۷,۴۴۰
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت (ارزی)	۴۷,۹۸۴	۶,۱۳۴	۹,۲۰۹
استصناع	-	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۳۲۹,۶۹۱	۶۸۲,۹۲۶	۷۰۴,۰۷۹
تسهیلات معوق	۲۴۸,۹۰۲	۱,۷۸۸,۹۷۱	۹,۴۰۰,۸۹۸
تسهیلات مشکوک الوصول	۳۱,۸۲۰,۰۶۸	۳۱,۹۴۴,۲۹۱	۲۳,۳۲۷,۹۴۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲,۱۴۱,۲۸۱	۱,۸۶۵,۴۵۰	۱,۴۹۵,۵۳۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۷,۵۱۰	۳۵,۰۵۲	۳۵,۲۰۰
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۷۷,۸۴۲	۷۱۱,۳۵۵	۸۰۱,۳۶۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۱۰,۱۰۸	۴۸,۰۹۸
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۱۶,۷۵۶	۴۳۸,۸۱۴	۴۰۷,۵۸۴
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۴۳,۱۹۱,۳۶۳	۳۴,۵۱۲,۴۳۳	۳۵,۴۸۱,۵۸۸
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۲۴۵,۶۰۴	۲۴۷,۰۱۷
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	-	۵۶۹,۹۰۲	۶۵۵,۰۰۰
جمع کل تسهیلات	۴۹۱,۶۱۸,۲۶۳	۲۷۵,۹۶۶,۱۴۰	۱۹۹,۳۴۰,۷۵۰
کسر می شود	-	-	-
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۵,۹۷۳,۴۸۰	۵,۰۱۶,۳۳۷	۴,۰۰۱,۴۷۷
سود سال های آتی	۵۴,۲۲۹,۳۹۶	۲۷,۷۵۸,۶۶۶	۱۲,۸۰۹,۰۵۵
سود معوق	۵,۲۱۶,۵۷۱	۵,۳۰۸,۷۲۲	۵,۳۴۴,۱۸۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۶,۱۷۹,۷۶۲	۴,۱۷۹,۷۶۲	۲,۱۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۸,۸۳۲,۷۵۳	۷,۳۳۲,۷۵۴	۶,۳۳۲,۷۵۳
جمع کسورات	۸۰,۴۳۱,۹۶۲	۴۹,۵۹۶,۲۴۱	۳۰,۶۶۷,۲۳۳
خالص تسهیلات	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲	۲۲۶,۳۶۹,۸۹۹	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری			
سپرده های قرض الحسنه جاری (ریالی)	۵۰,۸۳۱,۷۳۹	۳۸,۷۰۳,۳۳۹	۱۸,۹۹۶,۷۳۱
سپرده های قرض الحسنه جاری (ارزی)	۱۴۴,۰۴۵	۵۵,۹۸۸	۷۰,۲۱۴
جمع	۵۰,۹۷۵,۷۸۳	۳۸,۷۵۹,۳۲۷	۱۹,۰۶۶,۹۴۵
سپرده های قرض الحسنه پس انداز			
سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ریالی)	۲۹,۵۹۸,۸۸۳	۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۸,۹۵۶,۸۵۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز (ارزی)	۱۱,۴۳۰,۸۴۵	۶,۹۳۱,۵۳۲	۹,۷۷۰,۲۷۶
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۹	۹	۹
جمع	۴۱,۰۲۹,۷۳۷	۲۱,۴۹۸,۲۹۵	۱۸,۷۲۷,۱۴۴
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۹۶,۳۸۰,۹۲۴	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۹۷,۰۳۳,۶۵۴	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶	۱۴۳,۶۲۱,۹۷۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۴۳,۶۶۶	۴۳,۹۵۶	۶۲,۱۰۸
جمع	۵۹۳,۸۵۸,۲۴۴	۳۹۱,۸۹۰,۰۶۵	۲۹۶,۲۱۰,۷۵۱
جمع کل	۶۴۴,۸۳۴,۰۶۹	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰

مطالبات از مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۴۰۲,۳۵۵	۵۳۶,۶۰۶	۲۱۱,۶۸۳
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱۵,۱۳۶,۰۲۲	۲۰,۶۰۳,۵۳۲	۱۴,۳۴۰,۴۵۱
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۳۸,۵۹۵,۶۱۶	۵۵,۳۶۲,۳۵۶	۱۲۶,۵۵۷,۵۱۸
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۳۵۶,۸۷۶	۱۲۸,۱۵۷	۱۳۱,۸۴۵
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	-	-	-
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی (ارزی)	۸,۲۴۹,۵۸۶	۳,۴۲۴,۰۸۷	۲,۵۶۸,۵۹۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱,۲۳۸,۸۶۸	۴۸۰,۱۲۴	۳۹۶,۷۸۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود نشده)	۱۰,۶۶۳,۰۳۶	۵,۵۸۳,۴۵۲	۱۵,۵۹۳
سپرده‌های دولتی	-	-	-
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۳۱۵,۹۴۰	۱۵۷,۸۲۴	۱,۰۴۱,۶۷۰
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی	۲,۷۳۰,۲۲۳	۱,۴۸۲,۳۷۶	۱,۵۱۸,۰۵۶
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	-	-	-
جمع	۷۷,۶۸۸,۵۲۲	۸۷,۷۵۸,۵۱۴	۱۴۶,۷۸۲,۱۹۷

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹					۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
	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	۳۰,۷۹۰,۴۷۲	۲۱,۵۲۵	۵,۷۰۶	۵,۰۶۹,۰۶۰	۳۵,۸۸۶,۷۶۴	۱۷,۲۹۱,۱۹۶	۳۱۰,۳۷	۲,۹۶۵	۵,۰۷۹,۲۰۵	۲۲,۴۰۴,۳۸۴	۱۲,۱۵۵,۸۲۷	۱۷,۲۳۴	۴,۹۲۱,۹۳۴	۱۷۱,۸۶۹	۱۷,۲۶۶,۸۶۵
جعاله	۷۴,۳۵۲,۶۷۹	۶۷,۳۴۸	۸,۲۴۷	۱,۵۵۲,۵۵۶	۷۵,۹۸۰,۸۳۰	۵۸,۳۸۰,۶۱۱	۱۰۲,۳۱۷	۴۴,۱۹۲	۱,۶۵۳,۰۹۲	۶۰,۱۸۰,۲۱۳	۴۵,۶۷۵,۶۵۰	۵۳,۲۷۳	۱۸,۷۳۳	۱,۷۲۰,۸۳۴	۴۷,۴۶۸,۶۰۰
اجاره بشرط تملیک	۶۲۱,۷۰۹	۲,۵۰۰		۱,۸۲۴,۸۲۸	۲,۴۴۹,۰۳۷	۶۶۸,۴۵۸	۱,۷۸۲	۱۴,۱۷۶	۱,۸۲۷,۱۰۷	۲,۵۱۱,۵۲۳	۷۱۶,۲۷۴	۳,۱۶۲	۷,۳۳۷	۱,۸۲۸,۷۱۹	۲,۵۵۵,۴۹۲
سلف	۲۵,۱۳۳			۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴	۲۵,۱۳۳	-	-	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴	۲۵,۱۸۸	-	-	۲۸,۰۵۴	۵۳,۲۴۲
مراجعه	۷۴,۹۵۴,۴۵۷	۶۰,۹۲۴	۱۴,۰۹۴	۶,۹۳۲	۷۵,۰۳۶,۴۰۷	۲۳,۳۵۶,۲۶۰	۴۴,۰۴۳	۴,۸۱۴	۴۸۱	۲۳,۴۰۵,۵۹۸	۶,۹۹۵,۳۷۳	۸,۲۱۵	۵۴۴	۴۶۵	۷,۰۰۴,۶۱۷
قرض الحسنه	۲,۵۷۷,۱۳۱	۱۲,۴۳۵	۱,۴۳۷	۶,۸۴۲	۲,۵۹۷,۸۴۵	۱,۲۰۹,۲۴۴	۸,۰۵۹	۲,۴۱۷	۵,۴۷۹	۱,۲۲۵,۱۹۹	۷,۷۱۷	۱,۰۰۷,۴۷۳	۴,۰۶۹	۳,۰۶۶	۱,۰۲۲,۳۲۵
مضاربه	۵,۱۸۰,۶۷۱	۳,۸۶۸	۴,۲۹۳	۳,۱۱۲,۹۹۸	۸,۳۰۱,۸۳۰	۶,۱۹۷,۵۵۶	۹,۴۱۲	۷,۴۷۳	۳,۶۵۸,۳۶۰	۹,۸۷۲,۸۰۱	۶,۷۰۵,۶۲۹	۲۵,۱۱۷	۱۱,۱۸۶	۳,۸۸۹,۰۸۳	۱۰,۶۳۱,۰۱۵
مشارکت مدنی	۱۷۵,۱۴۳,۲۵۱	۱۶۱,۰۹۳	۲۱۵,۱۲۵	۱۹,۰۷۲,۱۸۸	۱۹۴,۵۹۱,۶۵۷	۸۶,۴۶۸,۹۹۳	۴۴۳,۵۲۶	۴۴۳,۵۲۶	۱۸,۴۵۵,۶۷۵	۱۰۷,۰۸۱,۱۴۸	۷۴,۷۴۹,۲۸۳	۵۸۷,۶۱۰	۴,۳۴۲,۵۷۴	۱۲,۶۵۴,۲۹۰	۹۷,۳۳۳,۷۵۷
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۹۰,۹۲۳,۹۱۸			۹۹۲,۶۲۲	۹۱,۹۱۶,۵۴۰	۴۳,۹۲۷,۱۶۵	-	۴۲,۷۵۰	۱,۱۳۵,۲۹۲	۴۵,۱۰۵,۲۰۷	۱۳,۱۴۱,۶۳۶	۱,۶۵۰	۹۴,۴۹۱	۱,۰۴۷,۷۷۲	۱۴,۲۸۵,۰۵۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۱۴,۱۵۱			۶۷۷,۸۴۲	۱,۲۹۱,۹۹۴	۶۰۴,۹۵۴	-	-	۷۱۱,۳۵۵	۱,۳۱۶,۳۰۸	۶۹۰,۲۰۰	-	-	۸۰,۱۳۶۱	۱,۴۹۱,۵۶۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۴۵,۲۰۱			۴۱۴,۷۵۶	۶۶۱,۹۵۷	۷۵۵,۷۱۲	-	-	۴۳۸,۸۱۴	۶۹۴,۵۲۶	۲۹۵,۱۱۴	-	-	۴۰۷,۵۸۴	۷۰۲,۶۹۹
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۲,۱۸۱,۰۵۴				۲,۱۸۱,۰۵۴		-	-	-	۱,۸۶۵,۴۹۱	۱,۴۹۵,۶۴۹	-	-	-	۱,۴۹۵,۶۴۹
بدهکاران بابت سود تحقق یافته							-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی	۵۱۱,۹۱۴			۱۵۴,۱۵۰	۶۶۶,۰۶۵	۱۴۹,۰۰۹	-	-	۱۰۱,۷۰۹	۲۵۰,۷۱۸	۱۰,۴۵۵,۵۹۱	-	-	۱,۹۸۴,۲۸۷	۳,۰۲۹,۸۷۸
جمع کل تسهیلات	۴۵۸,۱۲۱,۷۴۷	۳۲۹,۶۹۱	۲۴۸,۹۰۲	۳۲,۹۱۴,۶۶۶	۴۹۱,۶۱۵,۰۰۲	۲۴۰,۳۹۹,۷۸۲	۶۸۲,۹۲۶	۱,۷۸۸,۹۷۱	۳۳,۰۹۴,۴۶۱	۲۷۵,۹۶۶,۱۴۰	۱۶۴,۶۹۸,۸۸۹	۷۰۴,۰۷۹	۹,۴۰۰,۸۹۸	۲۴,۵۳۶,۸۸۵	۱۹۹,۳۴۰,۷۵۰
کسر می شود،															
سود معوق	(۶۸,۱۰۲)	(۳۹,۳۵۶)	(۵,۱۰۹,۱۱۳)	(۵,۲۱۶,۵۷۱)										(۳,۱۸۴,۸۶۰)	(۵,۳۴۴,۱۸۶)
وجه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی	(۵,۹۷۳,۴۸۰)			(۵,۹۷۳,۴۸۰)					(۵,۰۱۶,۳۳۸)					(۴,۰۰۱,۴۷۷)	(۴,۰۰۱,۴۷۷)
سود سال های آتی	(۵۴,۲۴۶,۱۳۵)			(۵۴,۲۴۶,۱۳۵)					(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)					(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)	(۱۲,۸۰۹,۰۵۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۱۷۹,۷۶۲)			(۶,۱۷۹,۷۶۲)					(۴,۱۷۹,۷۶۲)					(۲,۱۷۹,۷۶۲)	(۲,۱۷۹,۷۶۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۹۵۸)	(۲۸,۶۵۷)	(۸,۸۰۱,۱۳۸)	(۸,۸۳۲,۷۵۳)					(۷,۰۷۰,۶۶۲)	(۱۵۳,۴۷۲)				(۶,۰۷۰,۶۶۱)	(۶,۳۳۲,۷۵۳)
جمع کل	۳۹۱,۷۴۲,۳۶۶	۲۵۸,۶۲۲	۱۸۰,۸۸۸	۱۹,۰۰۴,۴۱۶	۴۱۱,۱۸۶,۳۰۲	۲۰۳,۴۴۵,۰۱۶	۴۱۳,۰۳۹	۱,۴۰۳,۴۱۶	۲۱,۱۰۸,۴۲۶	۲۲۶,۳۶۹,۸۹۹	۱۴۵,۷۰۸,۵۹۵	۴۳۴,۱۹۲	۷,۲۴۹,۲۶۶	۱۵,۲۸۱,۳۶۶	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۶,۱۹۴,۴۷۹	۴,۱۹۴,۴۷۹	۲,۱۹۴,۴۷۹
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۸,۹۸۶,۸۰۵	۷,۴۸۶,۸۰۵	۶,۴۸۶,۸۰۴
جمع	۱۵,۱۸۱,۲۸۴	۱۱,۶۸۱,۲۸۴	۸,۶۸۱,۲۸۳

مانده اقلام زیرخط ترازنامه بانک			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیرخط
۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۱۹,۷۴۹,۴۰۶	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۴,۰۴۱,۶۳۲	۷۹۵,۲۴۱	۱,۰۱۰,۰۴۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۷۳,۰۹۹	۳۶۰,۷۷۹	۷۲۱,۵۵۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	سایر تعهدات مشتریان
۶۵,۳۱۲,۶۹۸	۷۸,۳۷۱,۱۲۵	۱۰۵,۰۰۴,۴۷۰	جمع
مانده اقلام زیرخط ترازنامه تلفیقی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیرخط
۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۱۹,۷۴۹,۴۰۶	۴۴,۵۷۸,۵۲۴	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۴,۰۴۱,۶۳۲	۷۹۵,۲۴۱	۱,۰۱۰,۰۴۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۷۳,۰۹۹	۳۶۰,۷۷۹	۷۲۱,۵۵۸	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	۵۸,۶۹۴,۳۴۷	سایر تعهدات مشتریان
۶۵,۳۱۲,۶۹۸	۷۸,۳۷۱,۱۲۵	۱۰۵,۰۰۴,۴۷۰	جمع

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده‌گذاران			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مصارف مشاع			
میانگین تسهیلات اعطائی	۲۹۷,۹۷۵,۳۲۸	۱۹۱,۱۸۹,۵۱۹	۱۴۴,۲۵۴,۷۸۸
میانگین سرمایه‌گذاری‌ها	۳۷,۰۵۸,۸۵۷	۱۶,۰۰۱,۸۰۹	۱۰,۳۰۵,۵۳۵
میانگین سپرده‌گذاری‌ها	۲۹,۲۶۰,۲۳۴	۲۱,۵۱۰,۸۵۷	۸,۸۳۸,۴۸۶
میانگین اوراق مشارکت	۱۲,۲۰۶,۰۷۱	۳,۳۲۷,۵۸۳	۱,۴۲۱,۰۱۶
جمع	۳۷۶,۵۰۰,۴۹۰	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸	۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴
کسر می‌شود :			
میانگین منابع سپرده‌گذاران	۴۲۴,۵۳۱,۱۲۶	۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶	۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۴۶,۵۳۴,۶۵۷)	(۳۵,۵۷۶,۸۶۰)	(۲۸,۰۵۵,۹۰۱)
خالص منابع سپرده‌گذاران	۳۷۷,۹۹۶,۴۶۹	۲۷۴,۱۷۱,۱۳۶	۲۱۷,۶۹۷,۷۷۸
منابع بانک	(۱,۴۹۵,۹۷۹)	(۴۲,۱۴۱,۳۶۸)	(۵۲,۸۷۷,۹۵۴)
درآمد مشاع			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۴۸,۵۵۹,۸۰۶	۲۸,۵۷۵,۵۵۰	۲۳,۵۰۰,۷۹۶
سود سرمایه‌گذاری‌های	۷,۰۷۹,۸۴۴	۷,۸۱۳,۷۲۰	۵,۷۱۶,۰۵۰
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۷۹۹,۱۲۸	۴,۱۶۱,۱۱۶	۱,۷۸۵,۱۸۷
سود اوراق مشارکت	۲,۰۶۸,۵۴۰	۶۹۳,۸۵۱	-۵,۳۵۰
جمع درآمد مشاع	۶۲,۵۰۷,۳۱۸	۴۱,۲۴۴,۲۳۷	۳۰,۹۹۶,۶۸۲
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع	۶۲,۷۵۵,۶۸۴	۴۸,۷۳۵,۰۳۷	۴۰,۹۴۱,۱۲۳
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۵۸,۰۹۸	۳۶۰,۵۶۱	۲۸۳,۷۱۶
سود قطعی سپرده‌گذاران	۶۳,۲۱۳,۷۸۲	۴۹,۰۹۵,۵۹۸	۴۱,۲۲۴,۸۴۰
کسر می‌شود : حق‌الوکاله (۳ درصد)	۱۱,۲۹۵,۰۱۵	۶,۹۶۰,۸۹۳	۴,۹۴۴,۵۹۵
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	۵۱,۹۱۸,۷۶۷	۴۲,۱۳۴,۷۰۶	۳۶,۲۸۰,۲۴۵
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی	۵۲,۶۷۶,۸۳۲	۴۲,۴۹۵,۶۱۵	۳۶,۴۶۱,۷۰۱
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران	(۷۵۸,۰۶۵)	(۳۶۰,۹۰۹)	(۱۸۱,۴۵۶)

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۲,۶۹۸	۶۹۴,۵۲۶	۶۶۱,۹۵۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۲۹۱,۹۹۴	۱,۳۱۶,۳۰۸	۱,۴۹۱,۵۶۱

مانده بدهکاران موقت

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳	۲,۸۵۹,۴۲۱
سود دریافتنی از بانک‌ها	-	-	-
سود سهام دریافتنی	۱۳۴,۶۰۳	۱,۵۴۱,۶۷۶	۱,۳۰۷,۷۷۴
طلب از سایر اشخاص	۵۳,۳۵۳,۵۴۹	۶۲,۱۵۴,۹۸۸	۴۸,۶۹۰,۴۱۹
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۶,۳۱۷,۰۵۳	۵,۲۰۲,۳۰۷	۲,۴۲۸,۳۳۳
جمع	۵۳,۳۵۳,۵۵۹	۷۱,۹۱۸,۱۳۴	۵۵,۲۸۵,۹۴۷

مانده بدهکاران موقت تلفیقی

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی:			
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۳,۴۷۸,۸۴۵	۳,۰۱۹,۱۶۳	۲,۸۵۹,۴۲۱
سود دریافتنی از بانک‌ها			-
سود سهام دریافتنی	۵۸۶,۹۹۲	۱,۷۹۸,۲۶۴	۱,۵۱۴,۷۰۵
طلب از سایر اشخاص	۵۷,۱۵۹,۵۷۶	۶۶,۵۲۳,۴۲۸	۵۳,۰۱۳,۸۷۳
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۱,۶۲۴,۱۶۶	۱,۴۶۳,۷۴۸	۶۲۸,۳۳۲
جمع	۶۲,۸۴۹,۵۷۹	۷۲,۸۰۴,۶۰۳	۵۸,۰۱۶,۳۳۱

مانده بستانکاران موقت			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۳	۲۸,۹۲۵	۸۰,۸۴۵	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی
۱۶۶,۳۳۵	۵۹,۸۹۶	۱۵۱,۹۰۴	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی
۵۴۴,۶۹۰	۸۶۲,۱۸۹	۱,۹۹۵,۰۳۳	ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی
۸,۵۹۷	۱۴,۸۲۳	۲۴,۱۵۳	مالیات پرداختنی
۷,۹۷۱,۴۳۵	۱۴,۳۱۸,۵۸۶	۱۷,۹۵۰,۵۵۳	سایر بدهی‌ها
۸,۶۹۲,۲۹۱	۱۵,۲۸۴,۴۲۰	۲۰,۲۰۲,۴۸۸	جمع
مانده بستانکاران موقت تلفیقی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۳	۲۸,۹۲۵	۸۰,۸۴۵	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی
۱۶۶,۳۳۵	۵۹,۸۹۶	۱۵۱,۹۰۴	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی
۷۸۳,۶۹۸	۱,۲۰۱,۵۹۲	۲,۴۰۰,۸۷۹	ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی
۴۴,۱۴۵	۶۸,۰۱۹	۲۴۳,۸۸۵	مالیات پرداختنی
۲۷۱,۵۰۱	۲۶۲,۶۴۱	۶۷۴,۱۰۰	اسناد پرداختنی
۱۲,۳۴۵,۷۲۱	۱۶,۶۲۱,۵۰۲	۲۳,۳۶۹,۱۱۴	سایر بدهی‌ها
۱۳,۶۱۲,۶۳۴	۱۸,۲۴۲,۵۷۵	۲۶,۹۲۰,۷۲۸	جمع

سود هر سهم بانک:			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم (ریال)	۶۵۶	۸۸	۵۴۳
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۵۶	۸۸	۵۴۳

سود هر سهم تلفیقی:			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۱۵۱	۴۸	۵۶۰
سود تقلیل یافته هر سهم	۱۱۵۱	۴۸	۵۶۰

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
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		
۶,۰۳۷,۱۰۷	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲			۳.۴۱%	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۶,۰۳۷,۱۰۷		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۵۰.۷۶%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۶,۰۳۷,۱۰۷			۱۳,۹۸۹,۰۳۶	۴۳.۱۶%	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
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			۱۱.۱۳%	*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

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

۱۳۹۷/۱۲/۳۰					
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	
۹.۵۸%			۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۶,۹۸۲,۵۹۱	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۴۲.۸۰%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۶,۹۸۲,۵۹۱	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۱۲۱.۴۰%	۱۳,۹۸۹,۰۳۶			۱۶,۹۸۲,۵۹۱	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
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	
۲۱.۵۴%			۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	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 پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
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	
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 پرداخت شده و اندوخته‌ها

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
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	میلیون ریال	
۳۲.۳۹%			۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۵۷,۳۸۹,۵۱۸	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۴۸۲.۵۵%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۵۷,۳۸۹,۵۱۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۴۱۰.۲۵%	۱۳,۹۸۹,۰۳۶			۵۷,۳۸۹,۵۱۸	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
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	میلیون ریال	
۵۳.۸۳%			۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۰۷۶.۶۵%		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۸۹۴.۶۸%	۱۴,۳۱۱,۸۳۲			۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
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	میلیون ریال	
۵۴%			۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	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

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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۶.۵۳٪	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۲۹,۲۹۷,۶۷۳	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲.۷۲٪	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۳۰,۲۵۷,۶۳۶	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

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

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

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
خالص تسهیلات	مانده سپرده‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۵۳.۰۵٪	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
خالص تسهیلات	مانده سپرده‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۵۲.۶۱٪	*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص تسهیلات	مانده سپرده‌ها	نسبت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۶۴۴,۸۳۴,۰۶۹	۶۶.۰۹٪	*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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵.۷۱٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۹,۰۶۶,۹۴۵	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸.۵۷٪	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۳۸,۷۵۹,۳۲۷	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها
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 ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

نسبت	حقوق صاحبان سهام میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۵۵۰.۶۱٪	۱۴,۷۵۴,۲۷۴	۸۱,۲۳۸,۸۱۵	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	حقوق صاحبان سهام میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۹۶.۷۷٪	۱۷,۳۷۱,۵۶۹	۱۰۳,۶۶۹,۱۰۴	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
نسبت	حقوق صاحبان سهام میلیون ریال	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۵۹۷.۲۰٪	۲۴,۷۵۰,۱۵۷	۱۴۷,۸۰۹,۰۱۰	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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴۵.۶۷٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱	سپرده‌های بلندمدت به مانده 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

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
	.	.	.
این بانک فاقد تسهیلات دولتی است.			

مانده اسناد پرداختنی			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
این بانک فاقد اسناد پرداختنی است.			

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳۷,۹۷۰,۳۳۵	۶,۱۶۰,۸۲۲	۶,۴۵۱,۹۰۰
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	۱۵,۵۸۹	۵,۲۳۷	۱,۸۶۰
ضمانتنامه بانکی	۸,۵۴۷	۱,۴۶۴	۵۰۱
اعتبارات اسنادی معامله شده	۴,۲۱۳	۱,۲۸۷,۱۵۱	۱,۱۳۶,۶۰۴
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۴,۵۷۵,۴۷۶	۶,۳۹۵,۴۱۰	۲,۰۹۷,۷۷۸
زمین و ساختمان	۵۸,۴۳۹,۱۳۷	۳۲,۶۹۵,۷۰۲	۳۱,۵۸۹,۱۴۳
ماشین آلات	۱,۶۰۳,۷۸۰	۶۸۸,۹۸۱	۴۹۷,۹۸۹
چک و سفته	۶۰,۷۰۶,۸۹۱	۱۸۱,۹۹۰,۲۱۱	۱۲۵,۵۹۳,۲۶۱
سایر	۲۶۲,۸۷۴,۸۴۸	۸,۶۵۷,۴۳۷	۹,۸۱۶,۹۹۶
	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰
	۴۲۶,۱۹۸,۸۱۶	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲
این یادداشت براساس صورتهای مالی اسفندماه ۱۳۹۹ تهیه شده است .			

مانده میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی			
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
	.	.	.
این بانک فاقد میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی در تاریخ های فوق است.			

مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
خالص تعهدات (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص جاری (میلیون ریال)
	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	سررسید گذشته (میلیون ریال)	
۵,۵۴۸,۹۷۲	۱۸,۳۷۶,۷۹۶	۸,۵۱۷,۰۹۶	۲,۷۵۱,۷۲۰	۸۵,۳۷۲,۷۲۵
مانده تسهیلات و تعهدات کلان ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
خالص تعهدات (میلیون ریال)	غیر جاری			خالص جاری (میلیون ریال)
	مشکوک الوصول (میلیون ریال)	معوق (میلیون ریال)	سررسید گذشته (میلیون ریال)	
۶,۹۰۷,۹۵۴	۲۲۴,۴۲۰	۰	۲۲,۲۵۰,۵۱۳	۲۰۲,۴۲۱,۳۴۳

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	بن ژاپن	درهم امارات	یوان چین	ون کره جنوبی	سایر ارزها
موجودی نقد	۴۲,۹۱۴,۰۷۵	۲۲۵,۳۴۷	-	-	۱,۸۷۷,۶۵۵	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۳,۵۷۷,۵۰۵	۸۱۴,۱۴۴	۵,۹۵۸,۹۶۱	۳,۴۲۹,۳۷۳,۲۸۴	۱۶۲,۱۸۲,۰۲۲	۱۱۳,۴۴۸,۶۸۹	۵۰,۲۸۹,۴۱۴,۵۴۲	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲,۶۵۷,۵۷۷	۱۰,۰۹۲,۵۱۶	-	۳,۷۹۳,۰۸۴	۳,۰۱۸,۵۶۶	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۱۸,۴۸۴,۶۱۰	۱۱۲,۴۲۷,۹۶۲	-	-	۵۲۲,۰۲۹,۷۱۶	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۹	۵۸,۲۷۶,۵۷۸,۹۹۷	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۰۴,۰۹۲,۵۰۸	۲۵۲,۹۱۳,۴۰۵	۳,۱۰۹,۰۸۲	۳,۳۶۹,۵۲۳,۴۶۸	۵۳۷,۳۰۲,۲۸۵	۳۰۸,۵۴۵,۵۳۸	۳۷,۱۹۰,۹۸۱,۱۱۰	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲۰۱,۷۲۶,۲۷۵	۵۹۰,۹۵۳,۵۲۵	۱,۴۱۱,۶۵۲	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶	۱,۲۲۶,۴۱۰,۲۴۳	۷۳۰,۵۳۹,۷۶۶	۱۴۵,۷۵۶,۹۷۴,۶۴۹	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۶۲,۵۷۴,۷۴۴	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	۸۹,۰۱۳	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱,۳۶۸,۴۷۶	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	۷۷۲,۰۶۲	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۶۳,۳۴۸,۰۰۶	-	۲,۰۸۲,۵۰۶	۸۹,۰۱۳	۶,۸۴۷,۹۲۰	۱,۳۶۸,۴۷۶	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۰۱,۷۲۶,۲۷۵	۶۵۴,۳۰۰,۳۳۱	۱,۴۱۱,۶۵۲	۶,۸۰۲,۶۸۹,۸۳۶	۱,۲۲۶,۴۹۹,۲۵۷	۷۳۷,۳۸۷,۶۸۶	۱۴۵,۷۵۸,۳۴۳,۱۲۵	-
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۳۲,۰۷۴,۴۷۸	۱۲۴,۳۱۷,۰۶۳	۳۱۲,۷۶۳	۱,۹۱۷,۶۴۱	۹,۹۲۰,۵۵۸	۵۳,۰۶۶,۶۵۵	۲۰,۵۸۵,۸۴۱	۱۷,۲۸۸,۵۳۸
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵,۲۶۴,۷۳۳)	(۱۱۸,۹۰۵,۴۹۱)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۲۱۲,۳۰۲,۲۸۷)	(۱۰۰,۵۴۲,۶۰۴)	(۲۸,۰۶۶,۵۸۶,۷۰۸)	-
سپرده‌های مشتریان	(۱۱۱,۲۰۸,۴۳۲)	(۲۶۷,۰۶۵,۵۵۳)	(۳۹۴,۹۹۶)	(۱۱,۳۰۱)	(۳,۳۶۹,۵۱۵,۹۶۸)	(۵۳۴,۰۵۶,۵۶۷)	(۶۱,۲۱۷,۹۶۱)	(۱۶,۳۵۸,۴۹۲,۵۴۱)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۴,۷۸۰,۲۲۹)	(۲۶۱,۳۳۹,۰۳۴)	(۳۷۲,۱۴۵)	(۳,۱۵۰,۰۸۹)	(۳,۳۶۹,۵۳۰,۹۶۸)	(۵۴۰,۶۶۳,۳۹۰)	(۳۷,۵۹۷,۰۵۸,۰۵۷)	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۴)	(۶۴۷,۲۱۰,۰۷۸)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۳,۴۸۱,۹۸۱)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۲۶۲,۵۶۱)	(۳۷۴,۴۱۴,۲۴۹)	(۸۲,۰۲۲,۱۳۷,۳۰۶)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	(۶۲,۶۰۳,۴۰۶)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	(۱۲,۴۳۵,۰۹۲)	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۷۵,۰۳۸,۴۹۷)	-	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	-	(۸۹,۰۱۳)	(۶,۸۴۷,۹۲۰)	(۱,۳۶۸,۴۷۶)
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۲۱,۲۵۳,۳۹۴)	(۷۲۲,۲۴۸,۵۷۶)	(۷۶۸,۶۳۴)	(۵,۵۶۴,۴۸۷)	(۶,۹۵۱,۳۴۹,۲۲۲)	(۱,۱۷۵,۳۵۱,۵۷۴)	(۳۸۱,۲۶۲,۱۶۹)	(۸۲,۰۲۳,۵۰۵,۷۸۲)
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک (میلیون ریال)	(۳۵,۱۷۹,۲۹۰)	(۱۳۷,۲۲۷,۲۷۹)	(۱۷۰,۲۹۷)	(۹۵۶,۹۶۷)	(۱۰,۱۳۷,۳۵۲)	(۵۰,۸۵۳,۶۶۰)	(۹,۳۲۷,۵۷۸)	(۱۱,۵۸۴,۳۹۹)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هزارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۱۹,۵۲۷,۱۱۸)	(۶۷,۹۴۸,۲۴۵)	۶۴۳,۰۱۸	۵,۵۸۶,۰۲۲	(۱۴۸,۶۵۹,۳۸۷)	۵۱,۱۴۷,۶۸۲	۳۵۶,۱۲۵,۵۱۷	۶۳,۷۳۴,۸۳۷,۳۴۳
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	(۳,۱۰۴,۸۱۲)	(۱۲,۹۱۰,۱۶۶)	۱۴۲,۴۶۶	۹۶۰,۷۷۴	(۲۱۶,۷۹۴)	۲,۲۱۲,۹۹۵	۸,۷۱۲,۶۱۰	۹,۰۰۱,۴۴۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (درصد)	(۲۳.۳٪)	(۹۶.۷٪)	۱.۱٪	۷.۲٪	(۱.۶٪)	۱۶.۶٪	۶۵.۲٪	۶۷.۴٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (درصد)	(۲۶.۱٪)	(۱۰۸.۶٪)	۱.۲٪	۸.۱٪	(۱.۸٪)	۱۸.۶٪	۷۳.۳٪	۷۵.۷٪