

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱ میلیون ریال
فروش اقساطی	۷,۷۷۳,۶۵۲
جعاله	۳,۰۲۶,۰۷۲
اجاره به شرط تملیک	۱۵۱,۶۰۶
سلف	-
مراجعه	۲۰,۸۶۵
قرض الحسنه	۲۱۰,۰۰۹
مضاربه	۴,۱۲۵,۰۷۴
مشارکت مدنی	۶۰,۴۳۲,۸۶۱
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۹,۵۸۸
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۱,۶۸۹,۹۶۱
استصناع	-
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۹۸۰,۷۹۱
تسهیلات معوق	۴,۰۱۵,۵۸۴
تسهیلات مشکوک الوصول	۲۴,۴۰۹,۲۶۱
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۷,۳۹۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۰۶,۳۸۱
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۶۳۳,۸۱۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۰۵
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۳۹,۷۵۷
(تعهدی) بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی	۳۳,۴۳۶,۵۹۵
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۰۲,۴۵۲
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۴۸,۰۹۳
جمع کل تسهیلات	۱۴۴,۵۲۰,۱۲۲
کسر می شود:	
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۳,۵۶۸,۷۰۹
سود سال های آتی	۴,۰۳۰,۰۹۶
سود معوق	۵,۳۴۶,۵۹۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۷۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۴,۱۳۲,۷۵۳
جمع کسورات	۱۸,۸۵۷,۹۱۹
خالص تسهیلات	۱۲۵,۶۶۲,۲۰۳

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱ میلیون ریال
سپرده های دیداری	
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریالی	۵,۵۳۳,۴۶۳
سپرده های قرض الحسنه جاری-ارزی	۹۰۳,۷۳۷
جمع	۶,۴۳۷,۲۰۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریالی	۴۴۵,۷۰۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ارزی	۲,۲۱۴,۰۲۸
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۲,۰۰۵
جمع	۲,۶۶۱,۷۴۲
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۸۵,۸۹۰,۰۰۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۰۸,۳۷۱,۱۲۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷۷,۴۹۳
جمع	۱۹۴,۵۳۸,۶۲۱
	۲۰۳,۶۳۷,۵۶۳

مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۵۳,۵۹۴
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۵,۴۳۵,۴۶۶
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۱,۶۴۴,۲۸۰
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۲۱,۵۱۰,۸۷۷
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۴۶,۹۰۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱۸۱,۲۴۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۳۴۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۶۱۹,۴۴۶
سپرده های دولتی	۸۳,۸۳۱
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱,۴۶۱,۷۱۶
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی	۴,۱۶۳,۸۷۱
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	-
جمع	۳۵,۲۰۱,۵۷۲

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

۱۳۹۵/۰۶/۳۱					شرح
میلیون ریال					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۸,۵۱۲,۴۶۴	۱۷۹,۰۸۷	۲,۷۱۵	۲,۵۷۰	۸,۳۲۸,۰۹۳	فروش اقساطی
۵,۱۱۵,۴۳۴	۱,۶۴۹,۰۰۹	۱۳,۴۶۶	۱,۳۲۸	۳,۴۵۱,۶۳۰	جعاله
۲,۱۸۵,۳۷۷	۱,۸۱۶,۵۳۴	۳۸۳	۲۴۶	۳۶۸,۲۱۴	اجاره بشرط تملیک
۷۵,۴۸۱	۲۸,۸۹۲	-	-	۴۶,۵۸۸	سلف
۲۱,۶۴۲	۳۸	-	-	۲۱,۶۰۴	مراجعه
۲۱۳,۴۶۹	۲۱۷	۹۵۳	۲,۲۸۹	۲۱۰,۰۰۹	قرض الحسنه
۱۴,۷۴۵,۵۱۲	۳,۷۱۵,۲۰۷	۴۹۲,۶۵۶	۳۱۵,۶۵۵	۱۰,۲۲۱,۹۹۳	مضاربه
۱۰۰,۵۰۴,۱۵۳	۱۳,۶۲۰,۱۸۳	۳,۵۰۵,۴۱۱	۱,۶۵۸,۷۰۳	۸۱,۷۱۹,۸۵۶	مشارکت مدنی
۵,۸۶۵,۷۲۶	۱,۰۴۷,۳۹۰	-	-	۴,۸۱۸,۳۳۶	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۲,۳۸۸,۲۹۲	۱,۶۳۳,۸۱۸	-	-	۷۵۴,۴۷۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۴۲,۵۱۵	۵۳۹,۷۵۷	-	-	۳۰۲,۷۵۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷,۳۹۴	-	-	-	۷,۳۹۴	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت سود تحقق یافته
۴,۰۴۲,۶۶۴	۲,۳۵۲,۷۰۳	-	-	۱,۶۸۹,۹۶۱	تسهیلات ارزی
۱۴۴,۵۲۰,۱۲۱	۲۶,۵۸۲,۸۳۶	۴,۰۱۵,۵۸۴	۱,۹۸۰,۷۹۱	۱۱۱,۹۴۰,۹۱۰	جمع کل تسهیلات
					کسر می شود:
(۵,۳۴۶,۵۹۹)	(۴,۶۳۰,۱۴۴)	(۵۲۰,۵۷۱)	(۱۹۵,۸۸۴)	۰	سود معوق
(۳,۵۶۸,۷۰۹)				(۳,۵۶۸,۷۰۹)	وجوه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی
(۴,۰۳۰,۰۹۶)				(۴,۰۳۰,۰۹۶)	سود سال های آتی
(۱,۷۷۹,۷۶۲)				(۱,۷۷۹,۷۶۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۱۳۲,۷۵۳)	(۴,۰۲۹,۱۷۲)	(۴۱,۳۲۶)	(۶۲,۲۵۵)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۵,۶۶۲,۲۰۳					جمع کل

مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات به تفکیک عمومی و اختصاصی	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	
	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۷۹,۷۶۲	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۴,۱۳۲,۷۵۳	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۵,۹۱۲,۵۱۵	جمع

مانده اقلام زیرخط ترازنامه بانک	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	
	اقلام زیرخط
۵,۸۱۶,۳۹۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
۴,۷۸۴,۱۴۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱,۱۳۹,۷۳۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۸,۰۱۳,۰۹۰	سایر تعهدات مشتریان
۱۹,۷۵۳,۳۵۴	جمع

مانده اقلام زیرخط ترازنامه تلفیقی	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	
	اقلام زیرخط
۵,۸۱۶,۳۹۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
۴,۷۸۴,۱۴۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱,۱۳۹,۷۳۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۸,۰۱۳,۰۹۰	سایر تعهدات مشتریان
۱۹,۷۵۳,۳۵۴	جمع

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده‌گذاران	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
مصارف مشاع	
میانگین تسهیلات اعطایی	۱۲۰,۲۹۴,۰۸۷
میانگین سرمایه گذاری‌ها	۲,۷۲۲,۲۳۰
میانگین سپرده‌گذاری‌ها	۱۰,۳۹۳,۸۶۵
میانگین اوراق مشارکت	۱,۴۳۷,۵۶۷
جمع	۱۳۴,۸۴۷,۷۴۸
کسر می‌شود:	
میانگین منابع سپرده‌گذاران	۱۸۱,۶۳۷,۹۲۰
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	(۲۰,۵۶۱,۸۰۲)
خالص منابع سپرده‌گذاران	۱۶۱,۰۷۶,۱۱۸
منابع بانک	(۲۶,۲۲۸,۳۷۰)
درآمد مشاع:	
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۲,۲۰۴,۰۱۲
سود سرمایه گذاری‌های	۷۴۱,۴۴۰
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۰۶۴,۷۷۳
سود اوراق مشارکت	۱۶,۱۶۹
جمع درآمد مشاع	۱۴,۰۲۶,۳۹۴
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع	۱۶,۷۵۴,۵۷۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۰۲,۸۰۹
سود قطعی سپرده‌گذاران	۱۶,۸۵۷,۳۸۶
کسرمی شود: حق الوکاله (۳ درصد)	(۲,۰۲۲,۷۱۶)
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	۱۴,۸۳۴,۶۷۰
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی	۱۴,۹۱۴,۳۱۱
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران	(۷۹,۶۴۱)

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	
۸۴۲,۵۱۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۳۸۸,۲۹۲

مانده بدهکاران موقت	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	
حساب‌های دریافتنی	
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۱,۷۰۷,۹۷۱
سود دریافتنی از بانک‌ها	۴۹,۶۲۸
سود سهام دریافتنی	۱۳۷,۱۳۸
طلب از سایر اشخاص	۱۴,۲۴۸,۸۸۳
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۱,۷۳۹,۵۹۹
جمع	۱۷,۸۸۳,۲۱۸

مانده بدهکاران موقت تلفیقی	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
میلیون ریال	
حساب‌های دریافتنی	
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۱,۷۰۷,۹۷۱
سود دریافتنی از بانک‌ها	۴۹,۶۲۸
سود سهام دریافتنی	۱۵۸,۵۴۳
طلب از سایر اشخاص	۱۵,۸۶۲,۰۹۷
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۲۴۹,۲۶۴
جمع	۱۸,۰۲۷,۵۰۲

مانده بستانکاران موقت	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۳۸۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۱۴۲,۴۳۲
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۱,۵۲۵,۲۷۶
مالیات پرداختنی	۳۳۹
سایر بدهی‌ها	۳,۸۲۹,۰۴۹
جمع	۵,۴۹۷,۴۸۲

مانده بستانکاران موقت تلفیقی	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۳۸۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۱۴۲,۴۳۲
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۱,۷۱۴,۵۱۶
مالیات پرداختنی	۱۳۷,۹۴۲
اسناد پرداختنی	۷۰,۶۹۱
سایر بدهی‌ها	۵,۱۰۹,۰۸۲
جمع	۷,۱۷۵,۰۴۹

سود هر سهم بانک:	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
ریال	
	سود هر سهم:
۳۵	سود پایه هر سهم - ریال
۳۵	سود تقلیل یافته هر سهم

سود هر سهم تلفیقی:	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	
	سود هر سهم:
۷	سود پایه هر سهم - ریال
۷	سود تقلیل یافته هر سهم

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

نسبت	۱۳۹۵/۰۶/۳۱			
	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه نافذ	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲,۹۸۴,۳۷۴	۱۳۱,۵۷۴,۷۱۷		۲.۲۷٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه	۲,۹۸۴,۳۷۴		۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۲۵.۰۹٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۲,۹۸۴,۳۷۴			۳۱.۲۰٪

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

نسبت	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
۲۶.۳۷٪			۱۳۱,۵۷۴,۷۱۷	۳۴,۶۹۶,۱۴۰	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۹۱.۷۴٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۳۴,۶۹۶,۱۴۰	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۳۶۲.۷۱٪	۹,۵۶۵,۸۸۵			۳۴,۶۹۶,۱۴۰	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 پرداخت شده و میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
۳.۲۹٪			۱۳۱,۵۷۴,۷۱۷	۴,۳۲۴,۱۱۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۳۶.۳۶٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۴,۳۲۴,۱۱۲	نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
۴۵.۲۰٪	۹,۵۶۵,۸۸۵			۴,۳۲۴,۱۱۲	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	خالص تسهیلات غیر جاری	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰.۷۰٪	۱۳۱,۵۷۴,۷۱۷	۲۷,۲۳۲,۶۱۳	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	مانده سپرده‌ها	خالص تسهیلات	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴.۶۱٪	۲۰۳,۶۳۷,۵۶۳	۱۳۱,۵۷۴,۷۱۷	*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	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۹.۹۷٪	۱۰,۶۰۶,۸۰۰	۵۴,۰۹۱,۲۶۳	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

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

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
۳.۱۶٪	۲۰۳,۶۳۷,۵۶۳	۶,۴۳۷,۲۰۰	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
۴۲.۱۸٪	۲۰۳,۶۳۷,۵۶۳	۸۵,۸۹۰,۰۰۴	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی	
شرح	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
	ریال
	.

مانده اسناد پرداختنی	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
ریال	
این بانک فاقد اسناد پرداختنی است.	

مانده میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی	
۱۳۹۵/۰۶/۳۱	شرح
ریال	
.	

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