

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۷۵۱,۸۱۸	۹,۵۰۶,۰۸۹	۱۴,۴۹۱,۲۵۵	فروش اقساطی
۲۲,۷۴۵,۴۵۲	۴۴,۰۵۳,۰۵۷	۵۶,۳۱۵,۶۵۵	جعاله
۳۳۵,۶۷۸	۳۷۵,۲۹۳	۳۳۰,۴۹۹	اجاره به شرط تملیک
-	-	-	سلف
۳۷۶,۵۵۷	۶,۹۲۸,۵۰۲	۲۳,۱۲۰,۴۷۳	مرابحه
۱,۳۸۶,۴۳۱	۱,۰۰۷,۴۷۳	۱,۲۰۹,۲۴۴	قرض الحسنه
۱,۲۹۷,۹۷۱	۸۶۱,۰۴۲	۵۹۰,۰۱۶	مضاربه
۴۸,۶۰۶,۰۹۱	۵۳,۹۴۸,۳۵۰	۶۸,۰۵۸,۲۴۴	مشارکت مدنی
۳,۱۵۶,۶۹۰	۱۰,۰۴۷,۴۴۰	۳۹,۰۳۹,۷۱۴	خرید دین/تزییل اعتبارات اسنادی
۱,۸۷۰,۹۹۲	۹,۲۰۹	۶,۱۳۴	تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی
-	-	-	استصناع
۴,۷۸۵,۱۷۴	۷۰۴,۰۷۹	۶۸۲,۹۲۶	تسهیلات سررسید گذشته
۱,۳۶۴,۵۶۲	۹,۴۰۰,۸۹۸	۱,۷۸۸,۹۷۱	تسهیلات معوق
۲۴,۸۹۸,۲۷۹	۲۳,۳۲۷,۹۴۰	۳۱,۹۴۴,۲۹۱	تسهیلات مشکوک الوصول
۱۱۱,۹۴۸	۱,۴۹۵,۵۳۱	۱,۸۶۵,۴۵۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۲,۱۵۱	۳۵,۲۰۰	۳۵,۰۵۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۶۱۹,۹۴۸	۸۰۱,۳۶۱	۷۱۱,۳۵۵	مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۶,۲۴۳	۴۸,۰۹۸	۱۰,۱۰۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴۵۰,۰۵۴	۴۰۷,۵۸۴	۴۳۸,۸۱۴	مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۴,۱۴۵,۳۶۷	۳۵,۴۸۱,۵۸۸	۳۴,۵۱۲,۴۳۳	(تعهدی) بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی
۲۴۷,۰۱۷	۲۴۷,۰۱۷	۲۴۵,۶۰۴	بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده
۶۵۷,۶۶۶	۶۵۵,۰۰۰	۵۶۹,۹۰۲	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۵۹,۹۱۶,۰۸۸	۱۹۹,۳۴۰,۷۵۰	۲۷۵,۹۶۶,۱۳۹	جمع کل تسهیلات
			کسر می شود:
۳,۶۲۰,۰۴۲	۴,۰۰۱,۴۷۷	۵,۰۱۶,۳۳۷	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
۷,۴۴۲,۸۹۵	۱۲,۸۰۹,۰۵۵	۲۷,۷۵۸,۶۶۶	سود سال های آتی
۴,۳۰۳,۹۹۸	۵,۳۴۴,۱۸۶	۵,۳۰۸,۷۲۲	سود معوق
۱,۷۷۹,۷۶۲	۲,۱۷۹,۷۶۲	۴,۱۷۹,۷۶۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۵,۶۳۲,۷۵۳	۶,۳۳۲,۷۵۳	۶,۸۳۲,۷۵۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۲۲,۷۷۹,۴۵۰	۳۰,۶۶۷,۲۳۳	۴۹,۰۹۶,۲۴۰	جمع کسورات
۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	۲۲۶,۸۶۹,۸۹۹	خالص تسهیلات

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک				
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های دیداری				
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریالی	۳۸,۷۰۳,۳۳۹	۱۸,۹۹۶,۷۳۱	۹,۰۶۹,۲۹۶	
سپرده های قرض الحسنه جاری-ارزی	۵۵,۹۸۸	۷۰,۲۱۴	۱۰۶,۹۱۳	
جمع	۳۸,۷۵۹,۳۲۷	۱۹,۰۶۶,۹۴۵	۹,۱۷۶,۲۰۸	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز				
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریالی	۱۴,۵۶۶,۷۵۴	۸,۹۵۶,۸۵۹	۶,۳۹۹,۲۱۳	
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ارزی	۶,۹۳۱,۵۳۲	۹,۷۷۰,۲۷۶	۲,۲۰۸,۵۰۲	
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	۹	۹	۵	
جمع	۲۱,۴۹۸,۲۹۵	۱۸,۷۲۷,۱۴۴	۸,۶۰۷,۷۲۰	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۷۹,۴۵۱,۱۴۶	۱۴۳,۶۲۱,۹۷۱	۱۰۴,۳۸۴,۲۱۸	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۴۳,۹۵۶	۶۲,۱۰۸	۲,۸۸۳,۹۱۰	
جمع	۳۹۱,۸۹۰,۰۶۵	۲۹۶,۲۱۰,۷۵۱	۲۵۰,۵۹۸,۰۳۴	
جمع کل	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	

مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۵۳۶,۶۰۶	۲۱۱,۶۸۳	۱۳۳,۶۸۹	
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۲۰,۶۰۳,۵۳۲	۱۴,۳۴۰,۴۵۱	۲,۵۶۸,۰۷۵	
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۵۵,۳۶۲,۳۵۶	۱۲۶,۵۵۷,۵۱۸	۲۴,۹۴۸,۳۹۶	
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱۲۸,۱۵۷	۱۳۱,۸۴۵	۸۴۴,۰۹۹	
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	-	-	-	
(ارزی)	۳,۴۲۴,۰۸۷	۲,۵۶۸,۵۹۷	۱,۴۲۱,۴۱۳	
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۴۸۰,۱۲۴	۳۹۶,۷۸۴	۱۴۳,۴۰۳	
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۵,۵۸۳,۴۵۲	۱۵,۵۹۳	۳,۷۴۳,۵۰۵	
سپرده‌های دولتی	-	-	۸۳	
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱۵۷,۸۲۴	۱,۰۴۱,۶۷۰	۷۲,۴۴۶	
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی	۱,۴۸۲,۳۷۶	۱,۵۱۸,۰۵۶	۳,۱۴۳,۶۱۱	
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	-	-	-	
جمع	۸۷,۷۵۸,۵۱۴	۱۴۶,۷۸۲,۱۹۷	۳۷,۰۱۸,۷۲۰	

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹					۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
	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	۱۷,۲۹۱,۱۹۶	۳۱,۰۳۷	۲,۹۴۵	۵۰,۷۹,۲۰۵	۲۲,۴۰۴,۳۸۴	۱۲,۱۵۵,۸۲۷	۱۷,۳۲۴	۴,۹۲۱,۹۳۴	۱۷۱,۸۶۹	۱۷,۲۶۸,۶۵	۱۳,۳۴۲,۶۲۶	۶,۹۹۰	۷۵۳	۱۶۶,۶۳۸	۱۳,۵۱۷,۰۰۶
جمله	۵۸,۳۸۰,۶۱۱	۱۰۲,۳۱۷	۴۴,۱۹۲	۱,۶۵۳,۰۰۹۲	۴۵,۶۷۵,۶۵۰	۴۵,۶۷۵,۶۵۰	۵۳,۳۷۳	۱۸,۷۴۳	۱,۷۲۰,۸۳۴	۴۷,۴۶۸,۶۰۰	۲۳,۶۷۷,۵۴۵	۲۴,۰۹۹	۱۹,۵۴۵	۱,۶۹۴,۵۵۱	۲۵,۴۱۵,۷۳۹
اجاره بشرط تملیک	۶۶۸,۴۵۸	۱,۷۸۲	۱۴,۱۷۶	۱,۸۲۷,۱۰۷	۷۱۶,۲۷۴	۷۱۶,۲۷۴	۳,۱۶۲	۷,۳۳۷	۱,۸۲۸,۷۱۹	۲,۵۵۵,۴۹۲	۶۶۸,۰۲۳	۷۲۶	۸,۹۴۹	۱,۸۱۲,۵۷۰	۲,۴۹۰,۲۶۸
سلف	۲۵,۱۳۳	-	-	۲۷,۸۹۱	۵۳,۰۲۴	۲۵,۱۸۸	-	-	۲۸,۰۵۴	۵۳,۲۴۲	۲۵,۳۰۱	-	-	۲۸,۸۹۳	۵۴,۱۹۴
مراجعه	۲۳,۳۵۶,۲۶۰	۴۴,۰۴۳	۴,۸۱۴	۴۴,۰۴۳	۲۳,۴۰۵,۵۹۸	۲۳,۴۰۵,۵۹۸	۸,۳۱۵	۵۶۴	۴۶۵	۷,۰۰۴,۶۱۷	۳۸,۰۱۶۵	۴۶۳	۱۸۷	۸۸۳	۳۸۱,۶۹۷
قرض الحسنه	۱,۲۰۹,۲۴۴	۸,۰۵۹	۲,۴۱۷	۵,۴۷۹	۱,۲۳۵,۱۹۹	۱,۲۳۵,۱۹۹	۷,۷۱۷	۴,۰۶۹	۳,۰۶۶	۱,۰۲۲,۳۲۵	۱,۳۸۶,۴۳۱	۵,۸۳۲	۲,۳۳۵	۱,۰۴۳	۱,۳۹۵,۶۴۱
مضاربه	۶,۱۹۷,۵۵۶	۹,۴۱۲	۷,۴۷۳	۳,۶۵۸,۳۶۰	۹,۸۷۲,۸۰۱	۹,۸۷۲,۸۰۱	۲۵,۱۱۷	۱۱,۱۸۶	۳,۸۸۹,۰۸۳	۱۰,۶۳۱,۰۱۵	۶,۹۹۷,۷۲۰	۶۲,۹۶۸	۸۳,۲۶۱	۴,۱۹۲,۱۳۷	۱۱,۳۳۶,۰۸۶
مشارکت مدنی	۸۶,۴۶۸,۹۹۳	۴۴۳,۵۲۶	۱,۷۱۲,۹۵۴	۱۸,۴۵۵,۶۷۵	۱۰۷,۰۰۸۱,۱۴۸	۷۴,۷۴۹,۲۸۳	۵۸۷,۶۱۰	۴,۳۴۲,۵۷۴	۱۲,۶۵۴,۲۹۰	۹۲,۳۳۲,۷۵۷	۶۸,۰۸۴,۷۹۳	۴,۵۹۳,۹۶۲	۱,۳۴۴,۹۳۲	۱۲,۹۲۵,۳۹۶	۸۶,۸۴۹,۰۸۳
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۴۳,۹۲۷,۱۶۵	۴۲,۷۵۰	-	۱,۱۳۵,۲۹۲	۴۵,۱۰۵,۲۰۷	۱۳,۱۴۱,۶۳۶	۱,۶۵۰	۹۴,۴۹۱	۱,۰۴۷,۲۷۲	۱۴,۳۸۵,۰۵۰	۸,۰۲۳,۶۰۳	۹۰,۱۳۵	۴,۶۰۰	۱,۰۴۷,۳۴۲	۹,۱۷۵,۶۸۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۰۴,۹۵۴	-	-	۷۱۱,۳۵۵	۱,۳۱۶,۳۰۸	۶۹۰,۲۰۰	-	-	۸۰۱,۳۶۱	۱,۴۹۱,۵۶۱	۷۰۹,۸۱۷	-	-	۱,۶۱۹,۶۴۸	۲,۳۲۹,۷۶۵
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲۵۵,۷۱۲	-	-	-	۴۳۸,۸۱۴	۶۹۴,۵۲۶	-	-	۴۰۷,۵۸۴	۷۰۲,۶۹۹	۳۰۳,۲۶۰	-	-	۴۵۰,۰۵۴	۷۵۳,۳۱۴
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۱,۸۶۵,۴۹۱	-	-	-	۱,۸۶۵,۴۹۱	۱,۸۶۵,۴۹۱	-	-	-	۱,۴۹۵,۶۴۹	۱۱۱,۹۴۸	-	-	-	۱۱۱,۹۴۸
بدهکاران بابت سود تحقق یافته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی	۱۴۹,۰۰۹	-	-	۱۰۱,۷۰۹	۲۵۰,۷۱۸	۱۰۴۵,۵۹۱	-	-	۱,۹۸۴,۳۸۷	۳,۰۲۹,۸۷۸	۳,۰۷۶,۸۳۹	-	-	۳,۰۲۸,۸۲۶	۶,۱۰۵,۶۶۵
جمع کل تسهیلات	۲۴۰,۳۹۹,۷۸۲	۶۸۲,۹۲۶	۱,۷۸۸,۹۷۱	۳۳,۰۹۴,۶۶۱	۲۷۵,۹۶۶,۱۴۰	۱۶۶,۶۹۸,۸۸۹	۷۰۴,۰۷۹	۹,۴۰۰,۸۹۸	۲۴,۵۳۶,۸۸۵	۱۹۹,۳۴۰,۷۵۰	۱۴۶,۷۹۸,۰۷۱	۴,۷۸۵,۱۷۴	۱,۳۶۴,۵۶۲	۲۶,۹۶۸,۲۸۱	۱۵۹,۹۱۶,۰۸۸
کسر میگردد:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود معوق	(۱۶۱,۳۶۷)	(۲۲۲,۰۸۲)	(۴,۹۱۵,۳۷۲)	(۵,۳۰۸,۷۳۲)	(۱۶۱,۳۶۷)	(۱۶۱,۳۶۷)	(۱,۹۹۸,۰۶۰)	(۳,۱۸۴,۸۶۰)	(۵,۳۴۴,۱۸۶)	(۳,۶۲۰,۰۴۴)	(۲۸۵,۳۶۳)	(۵۳۸,۶۷۹)	(۳,۴۷۹,۹۵۶)	(۴,۳۰۳,۹۹۸)	(۴,۳۰۳,۹۹۸)
وجه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی	(۵,۰۱۶,۳۳۸)	-	-	(۵,۰۱۶,۳۳۸)	(۴,۰۰۱,۴۷۷)	(۴,۰۰۱,۴۷۷)	-	-	(۴,۰۰۱,۴۷۷)	(۷,۴۴۲,۸۹۵)	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	-	-	(۳,۶۲۰,۰۴۴)	(۳,۶۲۰,۰۴۴)
سود سال های آتی	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	-	-	(۲۷,۷۵۸,۶۶۶)	(۲,۱۷۹,۷۶۲)	(۲,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	(۲,۱۷۹,۷۶۲)	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	-	-	(۷,۴۴۲,۸۹۵)	(۷,۴۴۲,۸۹۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	-	-	(۴,۱۷۹,۷۶۲)	(۵,۶۳۲,۷۵۳)	(۶۲,۲۵۵)	(۴۱,۳۳۶)	(۵,۵۲۹,۱۷۲)	(۵,۶۳۲,۷۵۳)	(۵,۶۳۲,۷۵۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۶,۵۷۰,۶۶۱)	(۶,۸۳۲,۷۵۳)	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۰۸,۶۲۰)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۶,۰۷۰,۶۶۱)	(۶,۳۳۲,۷۵۳)	(۶,۳۳۲,۷۵۳)	(۶۲,۲۵۵)	(۴۱,۳۳۶)	(۵,۵۲۹,۱۷۲)	(۵,۶۳۲,۷۵۳)	(۵,۶۳۲,۷۵۳)
جمع کل	۲۲۶,۸۶۹,۸۹۹	-	-	-	۲۲۶,۸۶۹,۸۹۹	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	-	-	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	۱۶۸,۶۷۳,۵۱۷	-	-	-	-	۱۳۷,۱۳۶,۶۳۸

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول			
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۴,۱۷۹,۷۶۲	۲,۱۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲
مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۶,۸۳۲,۷۵۳	۶,۳۳۲,۷۵۳	۵,۶۳۲,۷۵۳
جمع	۱۱,۰۱۲,۵۱۵	۸,۵۱۲,۵۱۵	۷,۴۱۲,۵۱۵

مانده اقلام زیر خط ترازنامه بانک			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیر خط
۹,۸۷۰,۵۲۹	۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۱۹,۷۴۹,۴۰۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۷,۷۱۹,۸۱۹	۴,۰۴۱,۶۳۲	۷۹۵,۲۴۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱,۲۴۶,۱۴۶	۴۷۳,۰۹۹	۳۶۰,۷۷۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۸,۸۴۷,۴۸۴	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	سایر تعهدات مشتریان
۴۷,۶۸۳,۹۷۷	۶۵,۳۱۲,۶۹۸	۷۸,۳۷۱,۱۲۵	جمع
مانده اقلام زیر خط ترازنامه تلفیقی			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیر خط
۹,۸۷۰,۵۲۹	۱۴,۳۸۷,۰۴۷	۱۹,۷۴۹,۴۰۶	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۷,۷۱۹,۸۱۹	۴,۰۴۱,۶۳۲	۷۹۵,۲۴۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱,۲۴۶,۱۴۶	۴۷۳,۰۹۹	۳۶۰,۷۷۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه
۲۸,۸۴۷,۴۸۴	۴۶,۴۱۰,۹۲۰	۵۷,۴۶۵,۶۹۹	سایر تعهدات مشتریان
۴۷,۶۸۳,۹۷۸	۶۵,۳۱۲,۶۹۸	۷۸,۳۷۱,۱۲۵	جمع

نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			مصارف مشاع
۱۲۲,۸۹۹,۷۷۹	۱۴۴,۲۵۴,۷۸۸	۱۹۱,۱۸۹,۵۱۹	میانگین تسهیلات اعطائی
۲,۹۹۱,۴۷۰	۱۰,۳۰۵,۵۳۵	۱۶,۰۰۱,۸۰۹	میانگین سرمایه گذاریها
۴,۹۵۴,۲۶۸	۸,۸۳۸,۴۸۶	۲۱,۵۱۰,۸۵۷	میانگین سپرده گذاریها
۲۰۲,۹۴۹	۱,۴۲۱,۰۱۶	۳,۳۲۷,۵۸۳	میانگین اوراق مشارکت
۱۳۱,۰۴۸,۴۶۶	۱۶۴,۸۱۹,۸۲۴	۲۳۲,۰۲۹,۷۶۸	جمع
			کسر می شود:
۲۰۳,۴۹۱,۲۵۸	۲۴۵,۷۵۳,۶۷۹	۳۰۹,۷۴۷,۹۹۶	میانگین منابع سپرده گذاران
(۲۳,۴۳۰,۸۹۷)	(۲۸,۰۵۵,۹۰۱)	(۳۵,۵۷۶,۸۶۰)	سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت د
۱۸۰,۰۶۰,۳۶۱	۲۱۷,۶۹۷,۷۷۸	۲۷۴,۱۷۱,۱۳۶	خالص منابع سپرده گذاران
(۴۹,۰۱۱,۸۹۵)	(۵۲,۸۷۷,۹۵۴)	(۴۲,۱۴۱,۳۶۸)	منابع بانک
			درآمد مشاع:
۱۷,۹۰۲,۱۷۶	۲۳,۵۰۰,۷۹۶	۲۸,۵۷۵,۵۵۰	سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی
۷,۸۵۵,۴۲۹	۵,۷۱۶,۰۵۰	۷,۸۱۳,۷۲۰	سود سرمایه گذاریهای
۱,۰۲۵,۳۷۵	۱,۷۸۵,۱۸۷	۴,۱۶۱,۱۱۶	سود سپرده های سرمایه گذاری
۳۱,۳۰۴	-۵,۳۵۰	۶۹۳,۸۵۱	سود اوراق مشارکت
۲۶,۸۱۴,۲۸۴	۳۰,۹۹۶,۶۸۲	۴۱,۲۴۴,۲۳۷	جمع درآمد مشاع
۳۶,۸۴۲,۷۷۸	۴۰,۹۴۱,۱۲۳	۴۸,۷۳۵,۰۳۷	سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع
۲۳۲,۷۰۷	۲۸۳,۷۱۶	۳۶۰,۵۶۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۷,۰۷۵,۴۸۵	۴۱,۲۲۴,۸۴۰	۴۹,۰۹۵,۵۹۸	سود قطعی سپرده گذاران
۳,۹۳۱,۴۵۴	۴,۹۴۴,۵۹۵	۶,۹۶۰,۸۹۳	کسر میشود: حق الوکاله (۳ درصد)
۳۳,۱۴۴,۰۳۱	۳۶,۲۸۰,۲۴۵	۴۲,۱۳۴,۷۰۶	سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران
۳۳,۳۷۹,۵۲۲	۳۶,۴۶۱,۷۰۱	۴۲,۴۹۵,۶۱۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی
(۲۳۵,۴۹۱)	(۱۸۱,۴۵۶)	(۳۶۰,۹۰۹)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران

مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح
۷۵۳,۳۱۴	۷۰۲,۶۹۹	۶۹۴,۵۲۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده				
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح	
۲,۳۲۹,۷۶۵	۱,۴۹۱,۵۶۱	۱,۳۱۶,۳۰۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	

مانده بدهکاران موقت			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			حساب‌های دریافتنی:
۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۸۵۹,۴۲۱	۳,۰۱۹,۱۶۳	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
-	-	-	سود دریافتنی از بانک‌ها
۱,۳۰۱,۶۰۴	۱,۳۰۷,۷۷۴	۱,۵۴۱,۶۷۶	سود سهام دریافتنی
۳۶,۵۷۲,۰۷۵	۴۸,۶۹۰,۴۱۹	۶۲,۱۵۴,۹۸۸	طلب از سایر اشخاص
۲,۹۲۸,۸۴۴	۲,۴۲۸,۳۳۳	۵,۲۰۲,۳۰۷	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۴۳,۴۵۷,۳۹۴	۵۵,۲۸۵,۹۴۷	۷۱,۹۱۸,۱۳۴	جمع
مانده بدهکاران موقت تلفیقی			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			حساب‌های دریافتنی:
۲,۶۵۴,۸۷۱	۲,۸۵۹,۴۲۱	۳,۰۱۹,۱۶۳	هزینه پیگیری و وصول مطالبات
-	-	-	سود دریافتنی از بانک‌ها
۱,۳۰۹,۵۹۹	۱,۵۱۴,۷۰۵	۱,۷۹۸,۲۶۴	سود سهام دریافتنی
۳۷,۶۲۸,۴۳۲	۴۶,۳۷۲,۷۲۹	۶۴,۵۵۵,۲۲۳	طلب از سایر اشخاص
۴۵۸,۷۲۰	۶۲۸,۳۳۲	۱,۴۶۳,۷۴۸	طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته
۴۲,۰۵۱,۶۲۲	۵۱,۳۷۵,۱۸۷	۷۰,۸۳۶,۳۹۸	جمع

مانده بستانکاران موقت			
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲۸,۹۲۵	۱,۲۳۳	۱۶,۶۸۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۵۹,۸۹۶	۱۶۶,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۱
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۸۶۲,۱۸۹	۵۴۴,۶۹۰	۳,۳۶۴,۳۹۷
مالیات پرداختنی	۱۴,۸۲۳	۸,۵۹۷	۷,۳۸۷
سایر بدهی‌ها	۱۴,۳۱۸,۵۸۶	۷,۹۷۱,۴۳۵	۲,۲۵۹,۱۹۷
جمع	۱۵,۲۸۴,۴۲۰	۸,۶۹۲,۲۹۱	۸,۴۶۹,۰۴۶
مانده بستانکاران موقت تلفیقی			
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۲۸,۹۲۵	۱,۲۳۳	۱۶,۶۸۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۵۹,۸۹۶	۱۶۶,۳۳۵	۲,۸۲۱,۳۸۱
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۱,۱۷۸,۰۲۰	۷۸۳,۶۹۸	۳,۵۶۹,۳۸۲
مالیات پرداختنی	۶۸,۰۱۹	۴۴,۱۴۵	۲۶,۷۱۱
اسناد پرداختنی	۲۷۹,۶۴۱	۲۷۱,۵۰۱	۸,۶۲۴
سایر بدهی‌ها	۱۶,۶۳۰,۰۸۶	۱۲,۳۴۵,۷۲۱	۳,۶۱۹,۹۵۶
جمع	۱۸,۲۴۴,۵۸۷	۱۳,۶۱۲,۶۳۴	۱۰,۰۶۲,۷۳۸

سود هر سهم بانک			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	ریال	
			سود هر سهم:
۴۰	۵۴۳	۲۶۹	سود پایه هر سهم - ریال
۴۰	۵۴۳	۲۶۹	سود تقلیل یافته هر سهم
سود هر سهم تلفیقی			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	ریال	
			سود هر سهم:
۱۱	۵۶۰	۲۴۹	سود پایه هر سهم - ریال
۱۱	۵۶۰	۲۴۹	سود تقلیل یافته هر سهم

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به				
خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص*				
مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۳,۰۲۵,۵۱۹	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳		۲.۰۹٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص				
مرتبط به سرمایه پایه	۳,۰۲۵,۵۱۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۵.۴۴٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص				
مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۳,۰۲۵,۵۱۹		۹,۶۸۹,۳۲۴	۳۱.۲۳٪
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص*				
مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۶,۰۳۷,۱۰۷	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲		۳.۴۱٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص				
مرتبط به سرمایه پایه	۶,۰۳۷,۱۰۷	۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۵۰.۷۶٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص				
مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۶,۰۳۷,۱۰۷		۱۳,۹۸۹,۰۳۶	۴۳.۱۶٪
۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص*				
مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲۶,۴۵۵,۳۰۷	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۴		۱۱.۱۲٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص				
مرتبط به سرمایه پایه	۲۶,۴۵۵,۳۰۷	۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۲۲۲.۴۵٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص				
مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	۲۶,۴۵۵,۳۰۷		۱۴,۳۱۱,۸۳۲	۱۸۴.۸۵٪

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است*

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به

۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمايه پايه نافذ	سرمايه پرداخت شده و اندوخته ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت
۴۲,۲۷۷,۲۵۳	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳			۲۹.۲۵٪
۴۲,۲۷۷,۲۵۳		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۳۵۵.۴۸٪
۴۲,۲۷۷,۲۵۳		۱۳,۹۸۹,۰۳۶		۳۰۲.۲۲٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمايه پايه				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمايه پرداخت شده و اندوخته ها				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمايه پايه نافذ	سرمايه پرداخت شده و اندوخته ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت
۵۷,۳۸۹,۵۱۸	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲			۳۲.۳۹٪
۵۷,۳۸۹,۵۱۸		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۴۸۲.۵۵٪
۵۷,۳۸۹,۵۱۸		۱۳,۹۸۹,۰۳۶		۴۱۰.۲۵٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمايه پايه				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمايه پرداخت شده و اندوخته ها				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
خالص تسهیلات و تعهدات کلان	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمايه پايه نافذ	سرمايه پرداخت شده و اندوخته ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت
۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۴			۵۳.۸۳٪
۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۰۷۶.۶۵٪
۱۲۸,۰۴۵,۳۳۳		۱۴,۳۱۱,۸۳۲		۸۹۴.۶۸٪
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات *				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمايه پايه				
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمايه پرداخت شده و اندوخته ها				
خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.				

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۹.۳۰٪			۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۱۳,۴۳۵,۹۴۸
مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۱۱۲.۹۷٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۳,۴۳۵,۹۴۸
سرمایه پایه				
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۱۳۸.۶۷٪	۹,۶۸۹,۳۲۴			۱۳,۴۳۵,۹۴۸
سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۹.۵۸٪			۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۶,۹۸۲,۵۹۱
مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۱۴۲.۸۰٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۱۶,۹۸۲,۵۹۱
سرمایه پایه				
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۱۲۱.۴۰٪	۱۳,۹۸۹,۰۳۶			۱۶,۹۸۲,۵۹۱
سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
نسبت	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	سرمایه پایه نافذ میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۲۱.۵۴٪			۲۳۷,۸۸۲,۴۱۴	۵۱,۲۴۸,۳۳۴
مجموع خالص تسهیلات و تعهدات				
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۴۳۰.۹۳٪		۱۱,۸۹۲,۸۸۹		۵۱,۲۴۸,۳۳۴
سرمایه پایه				
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به				
۳۵۸.۰۸٪	۱۴,۳۱۱,۸۳۲			۵۱,۲۴۸,۳۳۴
سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها				

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است *

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

خالص تسهیلات		خالص تسهیلات غیر جاری	
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۹.۹۳٪	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۲۸,۸۱۴,۰۲۰	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
خالص تسهیلات		خالص تسهیلات غیر جاری	
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۶.۵۳٪	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۲۹,۲۹۷,۶۷۵	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
خالص تسهیلات		خالص تسهیلات غیر جاری	
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲.۷۲٪	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۴	۳۰,۲۵۷,۶۳۶	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

خالص تسهیلات		مانده سپرده‌ها	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها *		۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳ ۵۳.۸۶٪

خالص تسهیلات		مانده سپرده‌ها	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها *		۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰ ۵۳.۰۵٪

خالص تسهیلات		مانده سپرده‌ها	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	نسبت
مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها *		۲۳۷,۸۸۲,۴۱۴	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷ ۵۲.۶۱٪

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است*	
------------------------------------	--

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۴.۳۱٪	۱۰,۴۱۰,۹۸۲	۶۸,۱۲۰,۴۵۱	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۰.۶۱٪	۱۴,۷۵۴,۲۷۴	۸۱,۲۳۸,۸۱۵	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵۵.۸۵٪	۱۸,۸۲۱,۶۴۲	۱۰۴,۶۱۹,۱۷۷	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)
<u>دارایی‌های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی‌ها و سپرده قانونی است (۱)</u>			

نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها

مانده سپرده‌های دیدار مانده سپرده‌ها		
نسبت	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹ میلیون ریال
۳.۴۳٪	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۹,۱۷۶,۲۰۸ مانده سپرده‌ها
مانده سپرده‌های دیدار مانده سپرده‌ها		
نسبت	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹ میلیون ریال
۵.۷۱٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۹,۰۶۶,۹۴۵ مانده سپرده‌ها
مانده سپرده‌های دیدار مانده سپرده‌ها		
نسبت	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
۸.۵۷٪	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۳۸,۷۵۹,۳۲۷ مانده سپرده‌ها

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

مانده سپرده‌های بلندمدت مانده سپرده‌ها			
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵۳.۴۱٪	۲۶۸,۳۸۱,۹۶۳	۱۴۳,۳۲۹,۹۰۶	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
مانده سپرده‌های بلندمدت مانده سپرده‌ها			
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴۵.۶۷٪	۳۳۴,۰۰۴,۸۴۰	۱۵۲,۵۲۶,۶۷۱	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها
مانده سپرده‌های بلندمدت مانده سپرده‌ها			
نسبت	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۶.۹۷٪	۴۵۲,۱۴۷,۶۸۷	۲۱۲,۳۹۴,۹۶۳	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها

نسبت کفایت سرمایه		
نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ برابر ۳/۷۸ درصد است.		
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۸۹۲,۸۸۹	۱۱,۸۹۲,۸۸۹	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*
۳۵۷,۴۱۸,۲۰۱	۴۸۲,۰۳۸,۶۰۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲۱,۰۲۰,۴۴۰	۴۶,۹۰۹,۴۶۷	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۵,۰۶۱,۲۵۲	۲۰,۵۲۵,۷۶۰	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۳۹۳,۴۹۹,۸۹۲	۵۴۹,۴۷۳,۸۳۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۳.۳۰٪	۲.۹۱٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۳.۸۶٪	۳.۷۶٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
	.	.	.
این بانک فاقد تسهیلات دولتی می باشد.			

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق			
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سپرده	۶,۱۶۰,۸۲۲	۶,۴۵۱,۹۰۰	۴,۸۸۴,۴۷۸
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	۵,۲۳۷	۱,۸۶۰	۱۱,۹۶۱
ضمانت نامه بانکی	۱,۴۶۴	۵۰۱	۴۷۴
اعتبارات اسنادی معامله شده	۱,۲۸۷,۱۵۱	۱,۱۳۶,۶۰۴	۱,۴۱۸,۸۴۲
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۶,۳۹۵,۴۱۰	۲,۰۹۷,۷۷۸	۲,۷۳۷,۶۹۵
زمین و ساختمان	۳۲,۶۹۵,۷۰۲	۳۱,۵۸۹,۱۴۳	۲۸,۳۶۷,۰۴۲
ماشین آلات	۶۸۸,۹۸۱	۴۹۷,۹۸۹	۴۷۵,۳۴۶
چک و سفته	۱۸۱,۹۹۰,۲۱۱	۱۲۵,۵۹۳,۲۶۱	۹۷,۰۷۹,۷۸۴
سایر	۸,۶۵۷,۴۳۷	۹,۸۱۶,۹۹۶	۹,۵۷۳,۵۳۰
	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰
	۲۳۷,۸۸۲,۴۱۵	۱۷۷,۱۸۶,۰۳۲	۱۴۴,۵۴۹,۱۵۳
این یادداشت بر اساس صورت های مالی اسفندماه ۱۳۹۸ تهیه شده است .			

مانده اسناد پرداختنی			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	ریال	
این بانک فاقد اسناد پرداختنی است.			

مانده میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
ریال	ریال	ریال	
.	.	.	
این بانک فاقد میزان تسهیلات دریافتی بین بانکی در تاریخ های فوق است.			

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)	سر رسید گذشته (میلیون ریال)	
۳۴۹,۲۱۶	۸,۷۱۶,۴۲۶	۷,۷۴۵,۴۲۸	۰	۳۶,۴۸۳,۳۶۲

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)	سر رسید گذشته (میلیون ریال)	
۵,۵۴۸,۹۷۲	۱۸,۳۷۶,۷۹۶	۸,۵۱۷,۰۹۶	۲,۷۵۱,۷۲۰	۸۵,۳۷۲,۷۲۵

تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	روپیه هند	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد	۴۷,۸۸۰,۷۴۶	۱۹,۰۰۶,۶۷۳	۳۹,۳۵۵	۰	۱,۹۹۰,۳۸۵	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۳,۷۴۷,۳۴۱	۲۰۱,۶۵۸,۱۴۵	۸۱۴,۱۲۹	۵,۹۵۸,۹۴۱	۳,۲۴۸,۳۳۳,۹۴۷	۳۲۰,۲۳۲,۲۹۹	۶۲,۸۹۲,۸۷۰,۹۱۶	۹۸۲,۳۱۰,۳۵۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۶۴,۰۲۸	۱۰,۰۹۲,۵۱۶	۰	۰	۳,۷۹۳,۰۸۴	۱,۱۴۱,۸۷۲	۱,۷۰۸,۲۰۰	۶۷۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتی	۲۷,۳۲۵,۸۴۱	۱۱۶,۹۳۱,۵۷۲	۰	۰	۷۸۷,۲۴۱,۱۳۹	۶۰,۰۱۳	۲۴,۱۴۲,۴۱۰	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۱۰۷,۶۴۷,۴۶۹	۲۶۵,۸۱۰,۹۱۲	۳۹۴,۳۳۷	۳,۴۲۹,۶۷۳	۳,۳۶۸,۳۵۱,۸۲۹	۷۹۴,۶۸۰,۹۱۸	۴,۱۷۱,۶۴۶,۶۲۴	۶۲۹,۳۷۲,۰۵۵
جمع دارایی‌های ارزی	۲۱۸,۲۶۵,۴۲۶	۶۱۳,۴۹۹,۸۱۷	۱,۲۴۷,۷۲۱	۹,۳۸۸,۶۱۴	۶,۶۲۰,۴۷۸,۸۶۰	۱,۹۰۵,۲۸۶,۷۱۳	۶۷,۰۶۶,۳۸۵,۷۵۳	۱,۶۳۵,۸۲۵,۴۰۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۰	۴,۳۲۷,۰۸۵	۰	۲,۰۸۲,۵۰۶	۰	۸۹۰,۰۱۳	۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲	۷,۹۲۷,۹۲۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۰	۷۹۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان	۰	۱۴۰,۲۴۲,۴۸۸	۰	۰	۵۷۵,۴۸۲,۰۷۰	۱۱,۳۳۴,۲۳۳	۹,۰۹۶,۰۵۸,۰۰۲	۶۶۱۹,۴۰۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۰	۱۴۵,۳۶۱,۶۳۴	۰	۲,۰۸۲,۵۰۶	۵۷۵,۴۸۲,۰۷۰	۱۱,۴۲۳,۲۴۶	۹,۶۹۲,۶۱۳,۱۲۴	۱۴,۵۴۷,۳۲۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۱۸,۲۶۵,۴۲۶	۷۵۸,۸۶۱,۴۵۲	۱,۲۴۷,۷۲۱	۱۱,۴۷۱,۱۲۰	۷,۱۹۵,۹۶۰,۹۳۰	۱,۹۱۶,۷۰۹,۹۵۹	۷۶,۷۵۸,۸۹۸,۸۷۷	۱,۶۵۰,۳۷۲,۷۲۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۹,۱۶۷,۱۴۸	۳۵,۱۵۴,۲۵۷	۶۳,۴۹۷	۵۰,۲۷۱۰	۲,۸۱۹,۳۷۷	۲۱,۹۲۱,۴۱۲	۴۳,۵۹۹,۰۵۵	۹,۸۸۹,۰۳۳
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳,۸۱۱,۳۱۵)	(۱۲۳,۸۸۶,۲۸۴)	(۱,۴۹۳)	(۳۲۰,۵۹۱)	(۱۱۷,۶۴۶,۲۸۷)	(۳۰۸,۵۹۵,۴۱۷)	(۵۸,۳۰۷,۰۹۲,۳۹۹)	۰
سپرده های مشتریان	(۱۱۴,۴۴۴,۳۶۷)	(۲۷۹,۰۷۰,۳۹۶)	(۴۱۲,۶۳۶)	(۱۸,۹۴۵)	(۳,۳۵۳,۳۲۱,۰۳۳)	(۶۸۴,۵۳۴,۳۷۴)	(۲,۴۷۲,۴۱۴,۳۰۵)	(۵۷۸,۶۶۵,۷۷۱)
سود سهام پرداختی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۰۸,۴۱۵,۵۰۹)	(۲۷۶,۶۷۲,۳۱۰)	(۳۹۴,۳۴۱)	(۳,۴۷۰,۶۸۰)	(۳,۳۸۳,۳۸۲,۶۲۵)	(۸۰۶,۶۰۰,۴۵۸)	(۵,۷۹۴,۴۱۳,۲۳۳)	(۶۸۰,۰۷۹,۰۱۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های ارزی	(۲۳۶,۶۷۱,۱۹۱)	(۶۷۹,۶۲۸,۹۹۰)	(۸۰۸,۴۵۹)	(۳,۸۱۰,۲۱۷)	(۶,۸۵۴,۳۴۹,۹۴۴)	(۱,۷۹۹,۷۳۰,۲۴۸)	(۶۶,۵۷۳,۹۱۹,۹۳۶)	(۱,۳۵۸,۷۴۴,۷۸۶)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۰	(۴,۳۲۷,۰۸۵)	۰	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	۰	(۸۹۰,۰۱۳)	(۵۹۶,۵۵۵,۱۲۲)	(۷,۹۲۷,۹۲۰)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۰	(۱۲,۴۵۵,۰۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک	۰	(۱۴۰,۲۴۲,۴۸۸)	۰	۰	۰	(۱۱,۳۳۴,۲۳۳)	(۹,۰۹۶,۰۵۸,۰۰۲)	(۶۶۱۹,۴۰۰)
جمع تعهدات ارزی بانک	۰	(۱۵۷,۰۲۴,۶۶۴)	۰	(۲,۰۸۲,۵۰۶)	۰	(۱۱,۴۲۳,۲۴۶)	(۹,۶۹۲,۶۱۳,۱۲۴)	(۱۴,۵۴۷,۳۲۰)
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۳۶,۶۷۱,۱۹۱)	(۸۳۶,۶۵۲,۶۵۴)	(۸۰۸,۴۵۹)	(۵,۸۹۲,۷۲۳)	(۷,۴۲۹,۸۳۲,۰۱۴)	(۱,۸۱۱,۱۵۳,۴۹۵)	(۷۶,۲۶۶,۵۳۳,۰۶۱)	(۱,۲۷۲,۲۹۲,۱۰۶)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۹,۹۴۰,۱۹۰)	(۳۸,۷۵۷,۹۸۱)	(۴۱,۱۴۲)	(۲۵۸,۲۴۳)	(۲,۹۱۱,۰۰۸)	(۲۰,۷۱۴,۱۶۳)	(۴۳,۳۱۹,۳۹۱)	(۷,۶۲۹,۵۶۶)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۱۸,۴۰۵,۷۶۵)	(۷۷,۷۹۲,۳۰۲)	۴۳۹,۲۶۲	۵,۵۷۸,۳۹۸	(۲۳۳,۸۷۱,۰۸۵)	۱۰۵,۵۵۶,۴۶۵	۴۹۲,۳۶۵,۸۱۷	۳۷۷,۰۸۰,۶۱۴
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-میلیون ریال	(۷۷۳,۰۴۲)	(۳,۶۰۳,۷۲۴)	۲۲,۳۵۴	۲۴۴,۴۶۸	(۹۱,۶۳۱)	۱,۲۰۷,۲۴۹	۲۷۹,۶۶۴	۲,۳۵۹,۴۶۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	-۴.۳٪	-۲۰.۳٪	۰.۱٪	۱.۴٪	-۰.۵٪	۶.۸٪	۱.۶٪	۱۲.۷٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹- درصد	-۶.۵٪	-۳۰.۳٪	۰.۳٪	۲.۱٪	-۰.۸٪	۱۰.۳٪	۲.۴٪	۲۳.۹٪