

خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۶,۰۷۳,۸۰۲	۹,۷۷۳,۳۷۹	۱۰,۰۱۷,۴۰۷
جعاله	۵۳,۷۵۷,۵۵۴	۴۷,۰۲۷,۴۱۴	۲۴,۰۹۹,۴۵۵
اجاره به شرط تملیک	۳۶۴,۵۸۰	۳۶۴,۲۳۹	۳۴۳,۵۶۴
سلف	۰	-	-
مرابحه	۳۱,۷۴۸,۹۶۶	۹,۸۳۹,۹۸۹	۸۳۷,۵۴۹
قرض الحسنه	۱,۵۲۹,۷۲۰	۹۰۲,۰۶۸	۱,۲۹۲,۵۳۷
مضاربه	۵۴۲,۵۳۸	۹۸۳,۹۳۳	۱,۱۹۳,۷۲۳
مشارکت مدنی	۷۳,۶۹۷,۴۸۰	۵۷,۹۷۰,۰۷۰	۴۹,۰۷۳,۲۱۱
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	۴۲,۹۰۵,۹۰۹	۱۴,۱۲۰,۳۶۶	۳,۱۴۱,۶۴۵
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۶,۱۳۴	۹,۲۰۹	۲,۸۵۶,۴۳۳
استصناع	۰	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۳۷۶,۷۲۲	۱,۵۱۴,۱۰۴	۴,۷۳۰,۵۳۹
تسهیلات معوق	۱,۶۴۲,۰۸۴	۶,۵۸۳,۱۵۶	۴,۳۷۸,۲۷۵
تسهیلات مشکوک الوصول	۳۱,۷۱۱,۲۸۳	۲۶,۷۰۰,۵۱۳	۲۳,۷۰۵,۸۳۹
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۹۱۷,۵۲۷	۱,۱۵۰,۱۲۳	۲۵۵,۲۱۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۶,۴۷۴	۳۷,۸۶۶	۳۱۹,۵۱۰
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۷۰۹,۹۸۰	۷۷۰,۹۰۲	۱,۶۰۸,۷۴۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴,۸۶۹	۲,۳۶۰	۱,۸۶۱
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۰۹,۴۷۳	۴۵۵,۳۲۵	۴۵۳,۳۳۵
(تعهدی) بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی	۳۶,۸۹۹,۸۰۰	۳۶,۳۶۱,۷۸۷	۳۳,۶۸۳,۸۶۳
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۴۵,۶۰۴	۲۴۷,۰۱۷	۲۴۷,۰۱۷
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۶۹,۹۰۲	۶۵۵,۰۰۰	۶۵۷,۲۰۹
جمع کل تسهیلات	۲۹۶,۱۵۳,۴۰۱	۲۱۵,۴۶۸,۸۱۹	۱۶۲,۸۹۶,۹۳۰
کسر می شود:			
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۶,۱۷۹,۳۷۸	۵,۴۵۱,۰۹۶	۲,۴۶۵,۲۵۱
سود سال های آتی	۳۰,۴۵۵,۹۴۸	۱۴,۴۸۹,۲۰۷	۶,۹۸۳,۷۵۴
سود معوق	۵,۳۳۶,۷۳۷	۵,۳۵۰,۵۰۰	۴,۹۴۵,۱۳۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۴,۱۷۹,۷۶۲	۲,۱۷۹,۷۶۲	۱,۷۷۹,۷۶۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۶,۳۳۲,۷۵۳	۶,۳۳۲,۷۵۳	۵,۶۳۲,۷۵۳
جمع کسورات	۵۲,۴۸۴,۵۷۸	۳۳,۸۰۳,۳۱۸	۲۱,۸۰۶,۶۵۱
خالص تسهیلات	۲۴۳,۶۶۸,۸۲۳	۱۸۱,۶۶۵,۵۰۱	۱۴۱,۰۹۰,۲۷۹

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۹۲,۱۴۸	۲۲,۳۰۸,۱۴۴	۵۳,۰۸۷,۴۴۲	سپرده های دیداری
۵۴۴,۳۰۵	۷۲,۲۲۷	۵۹,۰۵۳	سپرده های قرض الحسنه جاری-ریالی
۱۲,۷۳۶,۴۵۳	۲۲,۳۸۰,۳۷۱	۵۳,۱۴۶,۴۹۵	سپرده های قرض الحسنه جاری-ارزی
			جمع
۶,۸۱۳,۵۶۸	۱۰,۱۷۶,۷۹۷	۱۵,۰۰۲,۰۸۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۴,۰۷۸,۸۶۱	۹,۱۲۷,۸۵۴	۵,۱۶۷,۱۰۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریالی
۷	۹	۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ارزی
			سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۰,۸۹۲,۴۳۶	۱۹,۳۰۴,۶۶۰	۲۰,۱۶۹,۱۹۶	جمع
۱۳۲,۹۵۳,۹۰۹	۱۵۹,۸۹۴,۸۰۵	۳۱۱,۹۵۹,۲۰۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۲۳,۵۶۰,۸۹۹	۱۴۱,۹۳۸,۸۷۷	۱۹۶,۷۴۹,۱۱۴	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲,۷۰۵,۸۵۰	۵۷,۶۶۰	۶۳,۳۵۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲۵۹,۲۲۰,۶۵۸	۳۰۱,۸۹۱,۳۴۲	۴۰۸,۷۷۱,۶۷۸	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
			جمع

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

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱					۱۳۹۸/۰۳/۳۱					۱۳۹۹/۰۳/۳۱				
	میلیون ریال					میلیون ریال					میلیون ریال				
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
فروش اقساطی	۱۴,۰۹۶,۸۶۱	۱۶۵,۳۴۱	۱,۱۶۸	۲,۰۶۶,۹۰۴	۱۱,۸۶۳,۴۴۷	۱۷,۸۰۸,۱۰۶	۱۷۴,۵۷۸	۴,۹۲۱,۶۴۱	۱۶,۷۱۳	۱۳,۶۹۵,۱۷۴	۲۴,۱۰۲,۷۶۱	۵,۰۷۹,۸۲۸	۹,۳۵۵	۳۸,۴۸۸	۱۸,۹۷۵,۰۹۱
جعاله	۲۷,۰۷۷,۹۹۰	۱,۶۹۴,۴۵۰	۱۸,۹۹۲	۲۰۲,۱۵۵	۲۵,۱۶۲,۳۹۳	۵۰,۸۰۹,۹۷۰	۱,۷۱۵,۰۹۸	۲۴,۴۲۵	۱۰۹,۰۹۹	۴۸,۹۴۱,۳۴۸	۵۸,۰۹۵,۷۰۱	۱,۶۹۰,۲۶۹	۶۳,۶۶۲	۱۲۳,۴۳۵	۵۶,۲۱۸,۳۳۴
اجاره بشرط تملیک	۲,۵۱۳,۹۱۷	۱,۸۳۴,۸۷۶	۱,۲۸۱	۳۱۹	۶۷۶,۴۴۱	۲,۵۴۳,۶۶۷	۱,۸۲۸,۳۹۳	۸۰,۳۳	۲۰,۴۹	۷۰۵,۲۹۲	۲,۵۵۳,۵۸۰	۱,۸۳۷,۳۳۹	۹,۲۷۴	۲,۵۰۰	۷۰۴,۴۶۷
سلف	۵۴,۱۹۴	۲۸,۸۹۲	-	-	۲۵,۳۰۱	۵۳,۰۷۹	۲۷,۸۹۱	-	-	۲۵,۱۸۸	۵۳,۰۲۴	۲۷,۸۹۱	-	-	۲۵,۱۳۳
مرایحه	۸۴۷,۴۶۰	۸۵۴	۱۳۳	۳,۳۴۱	۸۴۳,۱۵۳	۹,۹۴۴,۲۷۲	۴۰۸	۱,۳۸۳	۱۰,۴۹۱	۹,۹۳۱,۹۹۰	۲۲,۲۴۸,۹۹۲	۱۰,۶۹	۱۱,۳۸۴	۶۴,۹۲۵	۲۲,۱۷۱,۷۱۳
قرض الحسنه	۱,۳۰۵,۱۷۶	۱,۰۵۴	۲,۹۷۹	۸۶۰۶	۱,۲۹۲,۵۳۷	۹۱۵,۵۰۸	۳,۵۳۱	۳,۱۰۵	۶,۸۰۴	۹۰۲,۰۶۸	۱,۵۴۷,۶۱۸	۶۰,۶۸	۳,۲۱۷	۸,۶۱۳	۱,۵۲۹,۷۲۰
مضاربه	۱۱,۱۹۴,۹۸۸	۴,۱۶۷,۹۵۲	۵۳,۶۵۷	۱۱۱,۲۱۶	۶,۸۶۳,۱۶۳	۱۰,۶۸۵,۲۴۳	۳,۷۷۸,۴۷۸	۱۲,۶۸۱	۱۲,۵۱۹	۶,۸۸۱,۵۶۵	۸,۷۸۴,۸۱۴	۳,۱۹۸,۹۲۶	۵,۲۸۴	۱۱,۸۴۱	۵,۵۶۸,۷۶۳
مشارکت مدنی	۸۷,۳۴۹,۷۸۵	۱۲,۷۲۲,۱۰۲	۴,۲۰۹,۹۳۰	۲,۳۴۰,۰۸۴	۶۸,۱۷۷,۶۶۹	۱۰۰,۲۵۴,۳۴۳	۱۷,۹۳۳,۶۹۶	۱,۵۸۸,۶۹۸	۱,۳۵۶,۲۵۴	۷۹,۳۷۶,۶۹۵	۱۱۴,۸۸۱,۲۸۰	۱,۸۶۳۲,۶۳۰	۱,۵۴۰,۰۰۹	۱۰,۹۰۳,۳۱۴	۹۳,۶۱۸,۵۲۷
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۸,۶۵۳,۱۰۹	۱,۰۴۷,۲۷۲	۹۰,۱۳۵	۹۷,۹۲۳	۷,۴۱۷,۷۶۹	۱۸,۶۱۵,۲۶۰	۱,۱۳۷,۴۰۸	۳,۱۹۰	۱۷۵	۱۷,۴۷۴,۴۸۷	۴۹,۶۹۳,۰۳۳	۱,۱۳۵,۳۹۲	-	۳,۶۰۴	۴۸,۵۲۱,۱۳۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۵۸۵,۴۶۵	۱,۶۰۸,۷۴۶	-	-	۹۷۶,۷۱۹	۱,۴۶۳,۷۶۸	۷۷,۰۹۰	-	-	۶۹۳,۸۶۶	۱,۳۱۵,۰۰۳	۷۰۹,۹۸۰	-	-	۶۰۵,۰۲۳
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۰۲,۲۱۳	۴۵۳,۳۳۵	-	-	۲۴۸,۸۷۸	۷۰۴,۷۰۱	۴۵۵,۳۲۵	-	-	۲۴۴,۳۷۶	۶۵۹,۹۴۷	۴۰۹,۴۷۳	-	-	۲۵۰,۴۷۴
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۲۵۵,۴۱۳	-	-	-	۲۵۵,۴۱۳	۱,۱۵۰,۳۹۳	-	-	-	۱,۱۵۰,۳۹۳	۱,۹۳۸,۴۴۸	-	-	-	۱,۹۳۸,۴۴۸
بدهکاران بابت سود تحقق یافته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ارزی	۶,۳۶۱,۵۵۸	۲,۰۴۳,۰۴۴	-	-	۴,۳۱۸,۵۱۴	۵۲۰,۶۰۹	۱۰۲,۱۲۲	-	-	۴۱۸,۴۷۷	۲۷۷,۶۴۷	۱۰۱,۹۷۱	-	-	۱۷۵,۶۷۶
جمع کل تسهیلات	۱۶۲,۸۹۶,۹۳۰	۲۵,۷۶۷,۹۱۹	۴,۳۷۸,۲۷۵	۴,۷۳۰,۵۳۹	۱۲۸,۰۲۰,۱۹۷	۲۱۵,۴۶۸,۸۱۹	۲۷,۹۲۶,۷۴۰	۶,۵۸۳,۱۵۶	۱,۵۱۴,۱۰۴	۱۷۹,۴۴۴,۸۱۹	۲۹۶,۱۵۲,۰۴۹	۳۲,۸۳۰,۷۳۶	۱,۶۴۲,۰۸۴	۱,۳۷۶,۷۲۲	۲۶۰,۳۰۲,۵۰۷
کسر میگردد:															
سود معوق	(۴,۹۴۵,۱۳۱)	(۳,۹۰۹,۸۴۲)	(۶۷۶,۷۷۲)	(۳۵۸,۵۱۷)	•	(۵,۳۵۰,۵۰۰)	(۳,۱۹۱,۱۷۳)	(۱,۹۹۸,۰۶۰)	(۱۶۱,۲۶۷)	•	(۵,۳۳۶,۷۳۷)	(۴,۹۲۶,۷۲۵)	(۳۰۴,۰۸۸)	(۱۰۵,۹۲۴)	•
وجود دریافتی و مشترک مشارکت مدنی	(۲,۴۶۵,۲۵۱)				(۲,۴۶۵,۲۵۱)	(۵,۴۵۱,۰۹۶)				(۵,۴۵۱,۰۹۶)	(۶,۱۷۹,۳۷۸)				(۶,۱۷۹,۳۷۸)
سود سال های آتی	(۶,۹۸۳,۷۵۴)				(۶,۹۸۳,۷۵۴)	(۱۴,۴۸۹,۲۰۷)				(۱۴,۴۸۹,۲۰۷)	(۳۰,۴۵۴,۵۹۵)				(۳۰,۴۵۴,۵۹۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۷۷۹,۷۶۱)				(۱,۷۷۹,۷۶۱)	(۲,۱۷۹,۷۶۳)				(۲,۱۷۹,۷۶۳)	(۴,۱۷۹,۷۶۳)				(۴,۱۷۹,۷۶۳)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۵,۶۳۲,۷۵۳)	(۵,۳۷۰,۶۶۱)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۱۰۸,۶۲۰)	•	(۶,۳۳۲,۷۵۳)	(۶,۰۷۰,۶۶۱)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۱۰۸,۶۲۰)	•	(۶,۳۳۲,۷۵۳)	(۶,۰۷۰,۶۶۱)	(۱۵۳,۴۷۲)	(۱۰۸,۶۲۰)	•
جمع کل	۱۴۱,۰۹۰,۳۸۰					۱۸۱,۶۶۵,۵۰۱					۲۴۳,۶۶۸,۸۱۳				

مانده اقلام زیر خط ترازنامه بانک

۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			اقلام زیر خط
۱۲,۲۸۶,۲۶۰	۱۵,۸۲۶,۹۸۵	۲۲,۷۹۰,۹۲۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره
۶,۸۸۵,۳۶۱	۳,۵۸۹,۱۷۹	۸۴۹,۶۴۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۱,۳۲۷,۰۹۷	۴۷۳,۹۱۲	۳۶۰,۹۷۴	وجوه اداره شده
۳۲,۰۵۰,۶۳۷	۴۳,۸۹۰,۶۲۴	۶۵,۱۱۹,۲۲۶	تعهدات بابت معاملات
۵۲,۵۴۹,۳۵۵	۶۳,۷۸۰,۷۰۰	۸۹,۱۲۰,۷۶۲	جمع

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
شرح	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	.	.	.