بسمه تعالی

تاریخ: .....

شماره: .....

پیوست: .....

بانک توسعه صادرات ایران

بانک توسعه صادرات ایران

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

احتراماً

به پیوست صورتهای‌مالی تلفیقی گروه به همراه صورتهای‌مالی بانک توسعه صادرات ایران (شرکت اصلی) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورتهای‌مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف-صورتهای‌مالی اساسی تلفیقی گروه :	
- ترازنامه تلفیقی	۲
- صورت سود و زیان تلفیقی	۳
- صورت سود و زیان جامع تلفیقی	٤
- صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی	٥
- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی	٦
ب-صورتهای‌مالی اساسی بانک توسعه صادرات ایران:	
- ترازنامه	۷
- صورت سود و زیان	۸
- صورت سود و زیان جامع	۹
- صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام	۱۰
- صورت جریان وجوه نقد	۱۱
پ-یادداشتهای توضیحی	
- تاریخچه فعالیت	۱۲
- مبنای تهیه صورتهای‌مالی	۱۳-۱٤
- خلاصه اهم رویه های حسابداری	۱۵-۱۹
- مبنای تلفیق	۲۰
- یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورتهای‌مالی و سایر اطلاعات مالی	۲۱-۱۳٤
- مقایسه عملکرد و بودجه (پیوست شماره یک)	۱۳۵

صورتهای‌مالی تلفیقی گروه و صورتهای‌مالی بانک توسعه صادرات ایران بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱٤۰۰/۰٤/۲۸ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف/غیر موظف	امضاء
علی صالح آبادی	مدیرعامل		
ابوذر سروش	رئیس هیئت مدیره	موظف	
محمدجعفر مزده	عضو هیئت مدیره	موظف	
احتشام فلاح فر	عضو هیئت مدیره	موظف	
نرگس نجفی	عضو هیئت مدیره	موظف	

سازمان حسابرسی
گزارش

نمونه ۱۷۰۹ | ۹۱/۰۰۳

بانک توسعه صادرات ایران

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند۱۳۹۹

دارایی ها		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۹	۱۴۵,۳۵۷,۲۹۶	۸۷,۶۱۶,۲۳۶
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۵۸,۴۵۲,۸۹۹	۳۰,۰۲۲,۵۲۷
مطالبات از دولت	۱۱	۱۷,۳۹۴	۲۲,۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۱۸۷,۶۴۶	۱۴۶,۶۰۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳	۵۲۶,۱۸۰,۷۱۲	۳۲۸,۳۳۹,۱۵۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۳۱,۳۵۳,۴۰۷	۱۵,۸۰۷,۸۱۸
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۵	۷,۸۴۵	۷,۵۱۴
سایر حسابهای دریافتنی	۱۶	۲۳,۸۶۳,۴۵۴	۲۴,۷۱۴,۰۹۴
دارایی های ثابت مشهود	۱۷	۲۱,۸۲۳,۵۷۶	۷,۹۱۲,۸۱۸
دارایی های نامشهود	۱۸	۷,۰۵۷,۸۲۴	۲,۳۷۳,۹۶۴
سپرده قانونی	۱۹	۷,۷۱۸,۵۳۵	۵,۳۳۲,۵۱۳
سایر دارایی‌ها	۲۰	۱۴۰,۵۴۷,۲۵۰	۵۶,۶۲۷,۴۷۴
جمع دارایی ها		**۹۶۲,۵۶۷,۸۳۸**	**۵۵۸,۹۲۳,۲۳۱**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۷-۱	۱۹۱,۸۸۴,۳۸۴	۱۲۵,۳۷۲,۷۶۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۷-۲	۳۰,۴۵۱,۹۵۳	۲۱,۱۱۲,۴۱۰
سایر تعهدات مشتریان	۵۷-۳	۱۵۴,۳۸۹,۳۳۴	۱۱۳,۹۹۴,۴۰۹
طرف وجوه اداره شده ومواردمشابه	۵۷-۴	۸۸۷,۲۸۴	۸۹۷,۹۴۷
حسابهای انتظامی	۵۷-۵	۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰

بدهی ها وحقوق صاحبان سهام		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها			
بدهی به بانکها و سایرموسسات اعتباری	۲۱	۱۰۹,۹۶۵,۸۶۲	۸۲,۱۲۵,۰۹۲
سپرده های مشتریان	۲۲	۷۲,۳۲۵,۶۴۹	۵۷,۲۴۸,۷۷۱
سود سهام پرداختنی	۲۳	۹۶,۰۴۴	۰
اوراق بدهی	۲۴	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۵	۲,۷۰۶,۴۸۳	۱,۸۹۳,۵۱۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۶	۲۹۴,۸۰۳,۵۰۶	۱۳۹,۱۲۶,۱۰۶
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۷	۵,۲۰۳,۵۴۳	۴,۸۷۹,۲۷۶
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۸۵,۱۰۱,۰۸۷	۲۸۵,۲۷۳,۷۶۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸	۲۷۶,۴۲۸,۱۵۴	۱۵۷,۰۶۵,۲۸۹
جمع بدهی ها		۷۶۱,۵۲۹,۲۴۱	۳۴۲,۳۳۸,۰۴۹
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۲۹	۵۵,۵۶۶,۶۹۷	۳۵,۱۶۷,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰	۸۲,۰۶۳	۸۰,۰۸۲
اندوخته قانونی	۳۲	۳,۸۲۶,۸۹۳	۳,۳۶۷,۶۲۴
سایر اندوخته ها	۳۳	۱۱,۴۱۸,۴۲۲	۱,۸۷۵,۲۰۳
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	۱۲۲,۸۰۹,۳۱۸	۷۹,۲۸۱,۶۸۱
زیان انباشته		(۱۲,۵۱۰,۹۱۷)	(۱۵,۳۳۹,۹۱۷)
جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۸۱,۱۹۲,۴۷۶	۱۰۴,۴۳۱,۶۷۳
حقوق اقلیت	۳۷	۱۹,۸۴۶,۱۲۱	۱۲,۱۵۳,۵۰۹
جمع حقوق صاحبان سهام		۲۰۱,۰۳۸,۵۹۷	۱۱۶,۵۸۵,۱۸۲
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		**۹۶۲,۵۶۷,۸۳۸**	**۵۵۸,۹۲۳,۲۳۱**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۷-۱	۱۹۱,۸۸۴,۳۸۴	۱۲۵,۳۷۲,۷۶۹
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۷-۲	۳۰,۴۵۱,۹۵۳	۲۱,۱۱۲,۴۱۰
سایر تعهدات بانک	۵۷-۳	۱۵۴,۳۸۹,۳۳۴	۱۱۳,۹۹۴,۴۰۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۷-۴	۸۸۷,۲۸۴	۸۹۷,۹۴۷
طرف حسابهای انتظامی	۵۷-۵	۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰

سازمان حسابرسی
گزارش

یادداشتهای توضیحی همراه ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک توسعه صادرات ایـــران

صورت سود و زیان تلفیقـــی

سال مالی منتهی بـه ۳۰ اسفند۱۳۹۹

شرح		سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸
		میلیون ریـال		میلیون ریـال
درآمـد تسـهیلات اعطـایی، سـپرده‌گذاری و اوراق بـدهی	۳۸	۲۲،۰۴۸،۳۸۸		۱۶،۵۱۶،۰۷۸
هزینه سود سپرده هـا	۴۰	(۱۱،۰۸۹،۴۳۰)		(۵،۹۲۰،۲۲۷)
خالص درآمـد تسـهیلات و سـپرده گـذاری			۱۰،۹۵۸،۹۵۸	۱۰،۵۹۵،۸۵۱
درآمد کـارمزد	۴۵	۵،۶۴۲،۱۶۹		۳،۲۸۷،۸۶۳
هزینه کـارمزد	۴۶	(۱۹۵،۷۸۰)		(۶۵۸،۹۹۱)
خالص درآمـد کـارمزد			۵،۴۴۶،۳۸۹	۲،۶۲۸،۸۷۲
خالص سـود سـرمایه گـذاری هـا	۳۹		۸،۳۵۱،۱۱۰	۱،۹۰۸،۸۸۱
خالص سـود مـبادلات و معـاملات ارزی	۴۷		۸،۳۳۵،۴۶۳	۱،۰۲۹،۱۴۱
سـایر درآمـدهای عملیـاتی	۴۸		۵،۷۷۶،۰۴۶	۲،۴۱۴،۵۴۷
جمـع درآمـدهای عملیـاتی			۳۸،۸۶۷،۹۶۶	۱۸،۵۷۷،۲۹۲
خالص سـایر درآمـدها و هزینـه هـا	۴۹		۹۷۱،۹۸۶	۸۱۳،۷۵۳
هزینـه هـای اداری و عمومی	۵۰		(۶،۶۵۳،۰۳۹)	(۹،۰۲۶،۰۱۵)
هزینـه مطالبـات مشـکوک الوصـول	۵۱		(۸،۵۲۳،۳۹۸)	(۳۶۱،۲۹۲)
هزینه هـای مـالی	۵۲		(۳۹۷،۲۷۱)	(۱،۲۹۹،۵۰۹)
هزینه اسـتهلاک	۵۳		(۳۷۹،۲۵۲)	(۲۷۰،۱۱۵)
سـود قبـل از مالیـات بـر درآمـد			۲۳،۸۸۶،۹۹۲	۸،۴۳۴،۱۱۴
مالیـات بـر درآمـد سـال جـاری		(۱،۱۹۴،۱۷۸)		(۵۷۵،۲۰۸)
تغییرات مالیـات بـر درآمـد سـال هـای قبـل		(۱۸۰،۹۶۰)		(۵۵۲،۱۲۶)
جمـع مالیـات بـر درآمـد	۲۵		(۱،۳۷۵،۱۳۸)	(۱،۱۲۷،۳۳۴)
سـود خـالص			۲۲،۵۱۱،۸۵۴	۷،۳۰۶،۷۸۰
سـود سـهم اقلیـت			(۹،۸۷۹،۰۹۸)	(۳،۵۳۹،۹۴۷)

سازمان حسابرسی
گزارش

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک توسعه صادرات ایـــران

صورت سود و زیان جـامع تلفیقـی

سال مالی منتهی بـه ۳۰ اسفند۱۳۹۹

شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریـال	میلیون ریـال
سـود خـالص		۲۲،۵۱۱،۸۵۴	۷،۳۰۶،۷۸۰
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	۴۳،۵۲۷،۶۳۷	۱۰،۵۶۸،۲۳۶
سود جامع سال مـالی		۶۶،۰۳۹،۴۹۱	۱۷،۸۷۵،۰۱۶

سازمان حسابرسی
گزارش

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک توسعه صادرات ایران

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۳۵.۱۶۷.۰۰۰	۸۰.۰۸۲	۳.۱۴۲.۵۲۴	۱۰.۵۳.۳۱۱	۷۹.۲۸۱.۶۸۱	(۱۳.۷۷۴.۲۰۵)	۱۰۴.۹۵۰.۴۰۳
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۱۲.۶۳۲.۷۵۶	۱۲.۶۳۲.۷۵۶
تعدیلات سنواتی	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۸.۹۸۲)	(۱۶۸.۹۸۲)
تعدیلات تلفیقی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زیان انباشته خارج شده از تلفیق		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰.۹۷۹)	(۲۰.۹۷۹)
سایر سود(زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۲۵	۰	۰	۰	۰	۴۳.۵۲۷.۶۳۷	۰	۴۳.۵۲۷.۶۳۷
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع		۰	۰	۰	۰	۴۳.۵۲۷.۶۳۷	۱۲.۴۴۲.۷۹۵	۵۵.۹۷۰.۴۳۲
افزایش سرمایه								
افزایش سرمایه ثبت شده	۲۹	۲۰.۳۹۹.۶۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰.۳۹۹.۶۹۷
وصول سرمایه تعهد شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰	۰	۱.۹۸۱	۰	۰	۰	۰	۱.۹۸۱
توزیع و تخصیص								
اندوخته قانونی	۳۲	۰	۰	۶۸۴.۳۵۹	۰	۰	(۶۸۴.۳۵۹)	۰
سایر اندوخته ها	۳۳	۰	۰	۰	۱۰.۳۶۵.۱۱۱	۰	(۹.۷۰۱.۰۷۰)	۶۶۴.۰۴۱
سود سهم دولت	۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۷۰.۲۶۳)	(۷۷۰.۲۶۳)
سود تقسیمی		۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳.۸۱۵)	(۲۳.۸۱۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۲۰.۳۹۹.۶۹۷	۱.۹۸۱	۶۸۴.۳۵۹	۱۰.۳۶۵.۱۱۱	۰	(۱۱.۱۷۹.۵۰۷)	۲۰.۲۷۱.۶۴۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۵۵.۵۶۶.۶۹۷	۸۲.۰۶۳	۳.۸۲۶.۸۹۳	۱۱.۴۱۸.۴۲۲	۱۲۲.۸۰۹.۳۱۸	(۱۲.۵۱۰.۹۱۷)	۱۸۱.۱۹۲.۴۷۶
سهم قابل از سود انباشته							۱۱.۳۷۱.۵۴۴	

۱۳۹۸

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱		۳۵.۱۶۷.۰۰۰	۶۴.۵۹۱	۲.۷۰۳.۱۰۲	۱.۵۵۸.۷۷۱	۶۸.۷۱۳.۴۴۵	(۷.۹۶۲.۲۳۵)	۱۰۰.۲۴۴.۶۷۴
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۳.۷۶۶.۸۳۳	۳.۷۶۶.۸۳۳
تعدیلات سنواتی	۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	(۸.۶۷۶.۰۱۰)	(۸.۶۷۶.۰۱۰)
تعدیلات تلفیقی		۰	۰	(۸.۹۷۱)	۲۱۵	۰	۰	(۸.۷۵۶)
زیان انباشته خارج شده از تلفیق		۰	۰	۰	۰	۰	۹.۲۵۲	۹.۲۵۲
سایر سود(زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۰.۵۶۸.۲۳۶	۰	۱۰.۵۶۸.۲۳۶
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود(زیان) جامع		۰	۰	(۸.۹۷۱)	۲۱۵	۱۰.۵۶۸.۲۳۶	(۴.۸۹۹.۹۲۵)	۵۶۵۹.۵۵۵
افزایش سرمایه								
افزایش(کاهش سرمایه ثبت شده	۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصول سرمایه تعهد شده		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰	۰	۱۵.۴۹۰	۰	۰	۰	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۴۸۴.۵۱۰)
توزیع و تخصیص								
اندوخته قانونی	۳۲	۰	۰	۶۷۳.۴۹۳	۰	۰	(۶۷۳.۴۹۳)	۰
سایر اندوخته ها	۳۳	۰	۰	۰	۳۱۶.۴۳۳	۰	(۶۱۹)	۳۱۵.۸۱۴
سود سهم دولت	۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷۱.۹۹۵)	(۵۷۱.۹۹۵)
سود تقسیمی		۰	۰	۰	۰	۰	۲۶۸.۳۵۰	۲۶۸.۳۵۰
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۰	۱۵.۴۹۰	۶۷۳.۴۹۳	۳۱۶.۴۳۳	۰	(۲.۴۷۷.۷۵۷)	(۱.۴۷۲.۳۴۱)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۳۵.۱۶۷.۰۰۰	۸۰.۰۸۱	۳.۳۶۷.۶۲۴	۱.۸۷۵.۴۱۹	۷۹.۲۸۱.۶۸۱	(۱۵.۳۳۹.۹۱۷)	۱۰۴.۴۳۱.۸۸۸
سهم قابل از سود انباشته							۴.۶۸۶.۸۴۷	

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک توسعه صادرات ایران

صورت جریان وجه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرح	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال		سال ۱۳۹۸ میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی*			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۷,۱۹۹,۴۱۴		۶,۵۸۶,۳۵۳
کارمزد	۵,۶۴۲,۱۶۹		۵,۷۰۲,۴۰۹
سود سپرده گذاری	۵,۲۴۵,۲۴۳		۷,۵۴۳,۳۸۱
سود سرمایه گذاری ها	۷,۸۵۹,۳۹۲		۱,۲۶۰,۸۲۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۳,۲۲۹,۱۶۳		۱,۸۳۱,۶۸۴
نقد پرداختی بابت :			
سود سپرده ها	(۹,۳۲۵,۴۸۳)		(۳,۲۷۳,۳۳۷)
کارمزد	(۱۹۵,۷۸۰)		(۶۵۸,۹۹۱)
هزینه مالی	(۹۰۲,۰۱۱)		(۹۹۰,۷۶۴)
سایر هزینه های عملیاتی	(۶,۰۳۷,۶۷۹)		(۵,۰۰۱,۱۵۵)
مالیات بر درآمد	(۱,۱۸۷,۲۷۲)		(۱,۴۹۹,۲۲۳)
جریان ورود وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۲۱,۵۲۷,۱۵۶	۱۱,۵۰۱,۱۸۱
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش(کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۱۵۱,۰۳۰		۱۱,۰۲۷,۳۰۰
سپرده های مشتریان	۱۵,۰۷۶,۸۷۸		۱۸,۴۱۰,۶۳۵
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۴۶,۱۷۷,۸۵۱		۵۷,۱۵۱,۱۰۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۷,۵۹۸,۹۱۸		۱۴,۸۴۸,۵۳۱
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲۸,۴۳۰,۳۷۳)		(۷,۸۷۹,۷۲۴)
اصل مطالبات از دولت	۵,۱۲۱		۴۳,۳۳۲
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۴۱,۰۴۴)		(۸۳,۰۷۴)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۹۶,۷۶۱,۲۲۵)		(۵۹,۷۰۷,۹۱۰)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۶,۵۳۱,۲۹۰)		(۷,۲۰۲,۹۴۷)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۸۲۶,۶۴۰		۴۱۷,۸۹۱
سایر حسابهای دریافتنی	۵۶۹,۰۵۵		(۱۵,۳۰۵,۵۳۲)
سپرده قانونی	(۲,۳۸۶,۰۲۲)		(۱,۹۸۴,۶۸۰)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۸۳,۰۰۷,۹۰۷)		(۲۱,۲۴۶,۸۰۹)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۶,۷۵۲,۳۶۸)	(۱۱,۵۱۱,۸۸۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		۱۴,۷۷۴,۷۸۸	(۱۰,۷۰۱)
فعالیتهای سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	۰		(۳۱۲,۹۲۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۳,۸۰۲,۱۱۳		۲۹۴,۱۴۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۲۵۷,۹۱۳)		(۳۵,۱۵۱)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۰		۱۱,۰۰۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		۳,۵۴۴,۲۰۰	(۴۲,۹۳۰)
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		۱۸,۳۱۸,۹۸۸	(۵۳,۶۳۱)
فعالیتهای تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	۰		۰
وجه دریافتی بابت ارز تنخواه صادراتی	۱,۹۸۱		۱۵,۴۹۰
سود سهام پرداختی	(۱۲۵,۰۰۰)		(۷۶۸,۹۹۰)
دریافت تسهیلات مالی	۰		۹,۴۷۶,۶۱۶
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۱۱,۴۰۵,۵۲۰)		۰
سود پرداختی به سهامداران اقلیت	(۱,۱۰۶,۵۵۶)		۰
خالص جریان ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی		(۱۲,۶۳۵,۰۹۵)	۸,۷۲۳,۱۱۶
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد		۵,۶۸۳,۸۹۳	۸,۶۶۹,۴۸۵
موجودی نقد در ابتدای سال		۸۷,۶۱۶,۲۳۶	۸۶,۰۲۰,۱۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۵۲,۰۵۷,۱۶۷	(۷,۰۷۳,۳۶۸)
موجودی نقد در پایان سال		۱۴۵,۳۵۷,۲۹۶	۸۷,۶۱۶,۲۳۶
مبادلات غیر نقدی	۵۶	۱,۰۱۰,۳۵۵	۲۴,۹۹۸

* نقد دریافتی بابت اصل ، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد.بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

سازمان حسابرسی
گزارش

یادداشتهای توضیحی همراه،بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک توسعه صادرات ایران

ترازنامه بانک

در تاریخ ۳۰ اسفند۱۳۹۹

دارایی ها		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
موجودی نقد	۹	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۶۴,۱۷۸,۳۴۱	
مطالبات از دولت	۱۱	۱۷,۳۹۴	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۱۸۷,۶۴۶	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳	۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۸,۸۲۸,۱۶۷	
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۵	۳,۰۲۵,۷۲۱	
سایر حسابهای دریافتنی	۱۶	۹,۶۸۰,۴۲۰	
دارایی های ثابت مشهود	۱۷	۱۹,۳۷۴,۷۸۷	
دارایی های نامشهود	۱۸	۶,۴۹۷,۰۸۷	
سپرده قانونی	۱۹	۶,۵۶۴,۵۸۸	
سایر دارایی‌ها	۲۰	۱۴۰,۰۴۸,۲۶۳	
جمع دارایی ها		**۹۰۹,۰۴۷,۹۴۹**	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۷-۱	۱۹۰,۴۴۸,۳۶۰	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۷-۲	۲۹,۰۱۵,۹۱۲	
سایر تعهدات مشتریان	۵۷-۳	۱۵۴,۳۸۹,۳۳۴	
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۷-۴	۸۸۷,۲۸۴	
حسابهای انتظامی	۵۷-۵	۴,۷۳۷,۶۰۰	

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها			
بدهی به بانکها و سایرموسسات اعتباری	۲۱	۹۳,۸۸۲,۶۴۷	۶۱,۵۳۱,۱۹۸
سپرده های مشتریان	۲۲	۹۳,۵۵۳,۷۹۶	۵۵,۰۹۹,۶۱۵
سود سهام پرداختنی	۲۳	۰	۰
اوراق بدهی	۲۴	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۲۵	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۶	۲۷۷,۲۳۵,۹۱۰	۱۲۸,۲۹۳,۱۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۷	۵,۰۸۴,۳۱۳	۴,۸۰۱,۹۰۷
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۴۶۹,۷۵۶,۶۶۶	۲۲۹,۷۲۵,۸۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸	۲۷۸,۰۵۸,۷۰۵	۱۶۶,۳۳۹,۹۹۴
جمع بدهی ها		۷۳۷,۸۱۵,۳۷۱	۳۱۶,۰۶۵,۸۱۶
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۲۹	۵۵,۵۶۶,۶۹۷	۳۵,۱۶۷,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰	۸۲,۰۶۳	۸۰,۰۸۲
اندوخته قانونی	۳۲	۲,۴۹۸,۴۳۷	۲,۳۶۸,۰۱۹
سایر اندوخته ها	۳۳	۱,۲۲۴,۰۰۹	۵۵۹,۹۶۷
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	۱۲۱,۷۶۳,۶۲۳	۷۶,۹۸۳,۶۰۶
زیان انباشته		(۱۹,۹۰۲,۲۵۱)	(۲۰,۴۴۱,۴۳۵)
جمع حقوق صاحبان سهام		۱۶۱,۲۳۳,۵۷۸	۹۳,۶۱۷,۳۳۹
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		**۹۰۹,۰۴۷,۹۴۹**	**۵۱۰,۶۸۳,۰۵۵**
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۷-۱	۱۹۰,۴۴۸,۳۶۰	۱۲۴,۵۰۱,۸۵۱
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۷-۲	۲۹,۰۱۵,۹۱۲	۲۱,۰۶۲,۰۱۰
سایر تعهدات بانک	۵۷-۳	۱۵۴,۳۸۹,۳۳۴	۱۱۳,۹۹۴,۴۰۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۷-۴	۸۸۷,۲۸۴	۸۹۷,۹۴۷
طرف حسابهای انتظامی	۵۷-۵	۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰

سازمان حسابرسی
گزارش

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک توسعه صادرات ایران

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرح		سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۸	۱۹،۷۵۹،۰۹۲		۱۳،۵۲۶،۷۸۸
هزینه سود سپرده ها	۴۰	(۱۰،۹۷۰،۸۴۳)		(۵،۹۹۷،۵۲۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			۸،۷۸۸،۲۴۹	۷،۵۲۹،۲۶۶
درآمد کارمزد	۴۵	۴،۲۸۹،۳۳۹		۱،۴۶۱،۳۷۱
هزینه کارمزد	۴۶	(۱۵۹،۳۴۷)		(۲۸۱،۷۰۸)
خالص درآمد کارمزد			۴،۱۲۹،۹۹۲	۱،۱۷۹،۶۶۳
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۹		۲،۶۶۴،۵۰۸	۱،۳۳۶،۳۲۵
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۷		۱۲۰،۹۳۸	۴۵،۳۱۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۸		۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی			۱۵،۷۰۳،۶۸۷	۱۰،۰۹۰،۵۶۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۹		(۷۹۹،۱۹۸)	۵۷،۱۵۸
هزینه های اداری و عمومی	۵۰		(۴،۷۹۵،۵۰۵)	(۷،۳۷۸،۴۳۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۱		(۸،۱۴۴،۱۵۸)	(۲۵۷،۸۹۷)
هزینه های مالی	۵۲		(۲۲۰،۴۲۴)	(۱،۲۳۳،۹۳۷)
هزینه استهلاک	۵۳		(۲۰۳،۸۷۶)	(۱۳۳،۴۶۹)
سود قبل از مالیات بر درآمد			۱،۵۴۰،۵۲۶	۱،۱۴۳،۹۹۰
مالیات بر درآمد سال جاری		۰		۰
تغییرات مالیات بر درآمد سالهای قبل		۰		۰
جمع مالیات بر درآمد	۲۵		۰	۰
سود خالص			۱،۵۴۰،۵۲۶	۱،۱۴۳،۹۹۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک توسعه صادرات ایـــران

صورت سود و زیان جـــامع

سال مالی منتهی بـه ۳۰ اسفند۱۳۹۹

شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریـال	میلیون ریـال
سـودزیان)خالص		۱۵۴۰۵۲۵	۱،۱۴۳،۹۹۰
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	۴۴،۷۸۰،۰۱۷	۹،۸۴۲،۹۱۲
سود جامع سال مـــالی		۴۶،۳۲۰،۵۴۲	۱۰،۹۸۶،۹۰۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک توسعه صادرات ایران

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۹

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱		۳۵،۱۶۷،۰۰۰	۸۰،۰۸۲	۲،۲۶۷،۳۵۸	۵۵۹،۹۶۸	۷۶،۹۸۳،۶۰۶	(۲۰،۲۷۲،۴۵۲)	۹۴،۷۸۵،۵۶۲
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۱،۵۴۰،۵۲۵	۱،۵۴۰،۵۲۵
تعدیلات سنواتی	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۸،۹۸۲)	(۱۶۸،۹۸۲)
سایر سود(زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۲۵	۰	۰	۰	۰	۴۴،۷۸۰،۰۱۷	۰	۴۴،۷۸۰،۰۱۷
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود (زیان)جامع		۰	۰	۰	۰	۴۴،۷۸۰،۰۱۷	۱،۳۷۱،۵۴۳	۴۶،۱۵۱،۵۶۰
افزایش سرمایه								
افزایش سرمایه ثبت شده	۲۹	۲۰،۳۹۹،۶۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰،۳۹۹،۶۹۷
وصول سرمایه تعهد شده		۰		۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰	۰	۱،۹۸۱	۰	۰	۰	۰	۱،۹۸۱
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۳۲	۰	۰	۲۳۱،۰۷۹		۰	(۲۳۱،۰۷۹)	۰
سایر اندوخته ها	۳۳	۰	۰	۰	۶۶۴،۰۴۱	۰	۰	۶۶۴،۰۴۱
سود سهم دولت	۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۷۰،۲۶۳)	(۷۷۰،۲۶۳)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۲۰،۳۹۹،۶۹۷	۱،۹۸۱	۲۳۱،۰۷۹	۶۶۴،۰۴۱	۰	(۱،۰۰۱،۳۴۲)	۲۰،۲۹۵،۴۵۶
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۵۵،۵۶۶،۶۹۷	۸۲،۰۶۳	۲،۴۹۸،۴۳۷	۱،۲۲۴،۰۰۹	۱۲۱،۷۶۳،۶۲۳	(۱۹،۹۰۲،۲۵۱)	۱۶۱،۲۳۲،۵۷۸

۱۳۹۸

شرح		سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان)انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱		۳۵،۱۶۷،۰۰۰	۶۴،۵۹۱	۲،۰۹۶،۴۲۰	۲۴۴،۱۵۵	۶۷،۱۴۰،۶۹۴	(۱۲،۹۷۸،۵۴۳)	۹۱،۷۳۴،۳۱۷
سود خالص		۰	۰	۰	۰	۰	۱،۱۴۳،۹۹۰	۱،۱۴۳،۹۹۰
تعدیلات سنواتی	۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۷،۸۶۳،۲۸۸)	(۷،۸۶۳،۲۸۸)
سایر سود(زیان) های جامع پس از کسر مالیات		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۲۵	۰	۰	۰	۰	۹،۸۴۲،۹۱۲	۰	۹،۸۴۲،۹۱۲
مالیات سایر سودهای جامع		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود (زیان)جامع		۰	۰	۰	۰	۹،۸۴۲،۹۱۲	(۶،۷۱۹،۲۹۸)	۳،۱۲۳،۶۱۴
افزایش سرمایه								
افزایش(کاهش سرمایه ثبت شده	۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصول سرمایه تعهد شده		۰		۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۳۰		۱۵،۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۱۵،۴۹۰
توزیع و تخصیص		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۳۲	۰	۰	۱۷۱،۵۹۹	۰	۰	(۱۷۱،۵۹۹)	۰
سایر اندوخته ها	۳۳	۰	۰	۰	۳۱۵،۸۱۳	۰	۰	۳۱۵،۸۱۳
سود سهم دولت	۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷۱،۹۹۵)	(۵۷۱،۹۹۵)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۰	۱۵،۴۹۰	۱۷۱،۵۹۹	۳۱۵،۸۱۳	۰	(۷۴۳،۵۹۴)	(۲۴۰،۶۹۲)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۹		۳۵،۱۶۷،۰۰۰	۸۰،۰۸۲	۲،۲۶۸،۰۱۹	۵۵۹،۹۶۸	۷۶،۹۸۳،۶۰۶	(۲۰،۴۴۱،۴۳۵)	۹۴،۶۱۷،۲۳۹

سازمان حسابرسی
گزارش

بانک توسعه صادرات ایران

صورت جریان وجه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرح	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال
فعالیتهای عملیاتی*		
نقد دریافتی بابت:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۶,۰۷۵,۱۸۹	۶,۳۲۳,۸۶۰
کارمزد	۴,۲۸۹,۳۳۹	۱,۴۶۱,۳۷۱
سود سپرده گذاری	۴,۰۸۰,۱۷۴	۴,۸۱۶,۵۸۵
سود سرمایه گذاری ها	۱,۷۲۶,۸۹۶	۶۸۸,۲۶۸
سایر درآمدهای عملیاتی	(۶۷۸,۹۴۵)	۱۰۱,۸۰۷
نقد پرداختی بابت:		
سود سپرده ها	(۹,۲۸۳,۶۰۵)	(۳,۳۵۸,۹۲۲)
کارمزد	(۱۵۹,۳۴۷)	(۲۸۱,۷۰۸)
هزینه مالی	(۷۲۵,۱۶۴)	(۹۲۵,۱۹۲)
سایر هزینه های عملیاتی	(۴,۳۰۴,۶۴۳)	(۳,۳۶۸,۹۷۸)
مالیات بر درآمد	(۶۲۵,۱۰۳)	(۴۵۰,۱۲۵)
جریان ورود وجوه نقد ناشي از فعاليتهاي عملياتي قبل از تغييرات در داراي ها و بدهي هاي عملياتي	۳۹۴,۷۹۱	۵,۰۰۶,۹۶۶
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:		
خالص افزایش(کاهش) در بدهی ها:		
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۴,۶۶۱,۷۰۹	(۲,۰۴۷,۳۶۶)
سپرده های مشتریان	۳۸,۴۵۴,۱۸۲	۱۵,۴۸۶,۶۷۱
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۴۰,۷۷۷,۶۱۹	۴۴,۲۰۶,۷۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۰,۰۳۱,۴۷۳	۱۶,۴۱۸,۱۳۲
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:		
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۱,۲۶۹,۰۷۵)	(۱۲,۳۱۲,۰۹۴)
اصل مطالبات از دولت	۵,۱۲۱	۴۳,۳۳۲
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۴۱,۰۴۴)	(۸۳,۰۷۴)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۸۷,۵۵۳,۱۰۷)	(۵۷,۹۷۹,۴۰۶)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۹۸۴,۱۳۱)	(۱,۶۲۸,۱۴۲)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	(۷۷,۶۲۰)	(۵۳۱,۳۲۸)
سایر حسابهای دریافتنی	(۴,۶۷۷,۲۹۹)	(۶۲۸,۸۹۷)
سپرده قانونی	(۱,۵۴۹,۹۹۱)	(۱,۷۵۰,۰۲۴)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۸۳,۲۵۳,۳۹۷)	(۱۱,۳۳۲,۴۴۲)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	۲۴,۵۲۴,۴۴۰	(۱۲,۱۳۷,۹۱۶)
جریان خالص (خروج)وجه نقد ناشي از فعاليتهاي عملياتي	۲۴,۹۱۹,۲۳۱	(۷,۱۳۰,۹۵۰)
فعالیتهای سرمایه گذاری		
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	۰	(۱۲۲,۴۲۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۶۶۸,۰۲۷	۶۷۹,۶۱۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	۰	(۸,۹۷۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود	۳۷,۹۶۰	۱۱,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشي از فعاليتهاي سرمايه گذاري	۷۰۵,۹۸۷	۵۵۹,۲۱۵
جریان خالص ورود (خروج)وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی	۲۵,۶۲۵,۲۱۸	(۶,۵۷۱,۷۳۵)
فعالیتهای تامین مالی		
افزایش سرمایه نقدی	۰	۰
وجه دریافتی(برگشت وجه دریافتی) بابت ارز تنخواه صادراتی	۱,۹۸۱	۱۵,۴۹۰
سود سهام پرداختی	(۱۲۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)
دریافت تسهیلات مالی	۰	۹,۹۹۱,۵۶۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی	(۱۱,۴۰۵,۵۲۰)	۰
خالص جریان ورود(خروج)وجه نقد ناشی از فعالیتهای تامین مالی	(۱۱,۵۲۸,۵۳۹)	۹,۶۳۲,۰۵۰
خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد	۱۴,۰۹۶,۶۷۹	۳,۰۶۰,۳۱۵
موجودی نقد در ابتدای سال	۷۱,۷۸۰,۳۰۶	۷۵,۷۹۳,۳۵۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵۲,۷۳۶,۰۹۱	(۷,۰۷۳,۳۶۸)
موجودی نقد در پایان سال	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶	۷۱,۷۸۰,۳۰۶
مبادلات غیر نقدی ۵۶	۱,۰۱۰,۳۵۵	۷۳۱,۵۹۳

* نقد دریافتی بابت اصل ، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد.بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

یادداشتهای توضیحی همراه،بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سازمان حسابرسی
گزارش

۱- معرفی بانک

۱-۱ - تاریخچه فعالیت

بانک توسعه صادرات ایران به موجب مصوبه مورخ ۱۹ تیرماه ۱۳۷۰ مجمع عمومی فوق‌العاده بانکها در تاریخ ۱۳۷۰/۰۹/۰۳ تشکیل و تحت شماره ۸۶۹۳۶ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است، مرکز اصلی بانک در کشور ایران و در شهر تهران واقع است.

۱-۲ - فعالیت اصلی بانک

براساس مفاد ماده ۳ اساسنامه که شامل ۱۲ بند و یک تبصره می‌باشد، اهم فعالیتهای بانک عبارت است از انجام عملیات بانکی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا (مصوب ۱۳۶۲/۶/۸) شامل اعطای تسهیلات ریالی و ارزی در ارتباط با امر صادرات، انجام عملیات کارگزاری، تأمین مالی از محل خطوط اعتباری و صدور ضمانتنامه‌ها و سایر عملیات بانکی مرتبط.

۱-۳ - تعداد شعب بانک

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
شعب استان تهران	۵	۵	۵	۵
شعب سایر استانها	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲	۲
جمع	۳۸	۳۸	۳۸	۳۸

۴-۱ - وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان دائم و موقت طی سال مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین
دفتر مرکزی	۶۰۰	۶۰۱	۶۱۰	۶۱۸
شعب استان تهران	۱۵۰	۱۴۸	۱۵۳	۱۴۸
شعب سایر استانها	۳۲۶	۳۲۷	۳۲۵	۳۲۴
شرکتهای فرعی	۸۵۴	۸۵۴	۸۰۹	۸۰۹
شعب مناطق آزاد	۱۲	۱۲	۱۳	۱۵
جمع	۱،۹۴۲	۱،۹۴۲	۱،۹۱۰	۱،۹۱۴

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است.

جزئیات رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. در این خصوص میتوان به اندازه‌گیری تعهدات بازنشستگی ، ذخایر و بدهی های احتمالی اشاره نمود.

۵- مبانی اندازه گیری

صورتهای مالی بانک توسعه صادرات ایران اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی طبق استانداردهای حسابداری ایران از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۱-۷- سرمایه گذاری ها

۱-۱-۷ -نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسرهرگونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاریها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار و یا اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۲-۱-۷- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تایید صورت های مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

۲-۷ -دارایی های ثابت مشهود

۱-۲-۷- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود.هزینه های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۲-۲-۷- استهلاک دارائیهای ثابت مشهود طبق آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخها و روشهای جدول صفحه بعد محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله	مستقیم
اثاثه اداری	۵و۶و۱۰ساله	مستقیم
تجهیزات‌ولوازم‌مخابراتی	۱۰ساله	مستقیم
کامپیوتر اداری	۳و۵ ساله	مستقیم
منصوبات	۶و۱۰ ساله	مستقیم
وسائط نقلیه	۴و۶ ساله	مستقیم
ابزار آلات	۴ ساله	مستقیم
سرقفلی	۲۰ساله	مستقیم

۳-۲-۷-برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۳-۷- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود.نرم افزارهای عملیاتی و اداری به روش مستقیم ۱۰ساله مستهلک می شود.

۴-۷- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۲۴۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج . ا.ا ، سود تسهیلات اعطایی شناسایی شده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح جدول صفحه بعد است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی*	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
وجه التزام	
جاری	تعهدی
سررسید گذشته	تعهدی
معوق	نقدی
مشکوک الوصول	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت نامه های صادره	تعهدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	نقدی

* در خصوص تسهیلات مشارکت مدنی سهم بانک از سود دوران مشارکت در زمان واگذاری (اعم از نقدی و نسیه) شناسایی گردیده است . (بخشنامه شماره ۰۱۲/۰۲/۲۱۴/ب ر مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۸)

۵-۷-در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری گزارش می‌گردد.

۶-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس" دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری "مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

۱-طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲-طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳-طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷-ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق" دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره۲۱۲۷۰ /۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می‌گردد:

۱-ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲-ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد(بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۸-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می‌شود.

۹-۷-تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک ها می باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع یکساله یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب ها منظور می‌گردد.

۱۰-۷ تسعیر ارز

۱-۱۰-۷-حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ تعیین شده توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ (دلار با نرخ ۱۵۹،۰۰۰ ریال ، یورو با نرخ ۱۹۰،۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو در پایان اسفند ۱۳۹۹) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوتهای ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی طبق ماده ۱۳۶ قانون محاسبات عمومی کشور به حساب حقوق صاحبان سهام منظور می‌گردد. صورتهای مالی شرکتهای فرعی، حسب مورد بر اساس نرخ ارز قابل دسترس در تاریخ صورتهای مالی آنها تسعیر شده است.

۲-۱۰-۷-حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیرمی‌شود. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود.

۱۱-۷-سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را در خزانه نگهداری نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می شود . هرگونه مابه التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

۱۲-۷- "سایر اقلام "در یادداشت های صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان" سایر "گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان" سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- مبنای تلفیق

۱-۸ - صورتهای مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورتهای مالی بانک توسعه صادرات ایران و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق آن (شامل: بانک مشترک ایران و ونزوئلا، بانک بین المللی توسعه ونزوئلا، شرکت صرافی توسعه صادرات ایران، گروه راهبران اقتصادی آرمان، شرکت تامین سرمایه تمدن،شرکت راهبران هدف آرمان ، شرکت مدیریت توسعه و فناوری اطلاعات آرمان) پس از حذف معاملات و مانده حسابهای درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیمابین است .

۲-۸- در مورد شرکتهای فرعی تحصیل شده طی سال نتایج عملیات آنها از تاریخی که کنترل آنها به طور موثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکتهای فرعی واگذار شده نتایج عملیات آنها تا زمان واگذاری در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می گردد.

۳-۸- سال مالی بانک بین المللی توسعه (ونزوئلا) در ۱۰ دی ماه ، شرکت تامین سرمایه تمدن ۳۰ آذر ماه، راهبران هدف آرمان ۳۰ آذر ماه و مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان ۳۰ آذر ماه هر سال خاتمه می‌یابد با این حال سال مالی شرکتهای مذکور به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می‌گیرد. با این وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ صورتهای مالی بانک که تاثیر عمده ای بر کلیت صورتهای مالی تلفیقی داشته باشد آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورتهای مالی بانک بین المللی توسعه (ونزوئلا) و شرکتهای مزبور به حساب گرفته می‌شود.

۹ - موجودی نقد

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۹-۱	۲۹۰,۷۱۰	۵۴۵,۸۷۷	۲۰۵,۰۲۱	۲۲۱,۹۵۰
موجودی صندوق - ارز	۹-۲	۴۴,۱۱۷,۴۹۷	۱۲,۴۳۱,۲۵۳	۳۹,۱۲۹,۲۹۷	۱۱,۷۹۴,۴۶۰
وجوه در راه ریال		۰	۰	۰	۰
وجوه در راه - ارز		۰	۳۶	۰	۳۶
سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی-(محدود نشده)	۹-۳	۱۲,۷۹۱,۱۶۶	۴,۱۴۷,۴۳۴	۱۲,۷۶۷,۹۶۱	۳,۹۶۶,۷۶۵
سپرده‌های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری(محدود نشده)	۹-۴	۸۸,۱۵۷,۹۲۳	۷۰,۴۹۱,۶۳۶	۸۶,۵۱۰,۷۹۷	۵۵,۷۹۷,۰۹۵
جمع موجودی نقد		**۱۴۵,۳۵۷,۲۹۶**	**۸۷,۶۱۶,۲۳۶**	**۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶**	**۷۱,۷۸۰,۳۰۶**

۹-۱- وجه نقد ریالی تا سقف مبلغ ۱۴,۲۷۸ میلیارد ریال و وجه نقد ارزی تا سقف مبلغ ۳۷۳ میلیون دلار از پوشش بیمه ای برخوردار است

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۵۶۰ دلار کانادا، ۶۰۶,۱۷۴ درهم امارات، ۳۴,۸۲۰ فرانک سوئیس، ۱۴۴,۹۳۵,۵۴۷ یورو، ۴۶,۳۲۵ پوند انگلیس، ۷۲,۶۳۴,۶۸۵ دلار آمریکا، ۶۰۰ دلار استرالیا می‌باشد

۹-۳ - سپرده های دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال(محدود نشده)	۱۰۵,۲۱۹	۳,۰۹۳,۵۹۴	۸۲,۰۱۴	۳,۰۹۳,۵۹۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ارز(محدود نشده)	۱۲,۶۸۵,۹۴۷	۸۷۳,۱۷۰	۱۲,۶۸۵,۹۴۷	۸۷۳,۱۷۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها(محدود نشده)	۰	۱۸۰,۶۶۹	۰	۰
سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی-ارز(محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)	**۱۲,۷۹۱,۱۶۶**	**۴,۱۴۷,۴۳۳**	**۱۲,۷۶۷,۹۶۱**	**۳,۹۶۶,۷۶۴**

۹-۴ - سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۳,۶۷۲,۱۴۹	۱,۷۳۹,۱۴۱	۱,۷۱۴,۵۹۷	۶۸۸,۵۳۰
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۱۲,۶۸۰,۴۰۰	۹,۵۸۸,۶۴۱	۳,۶۰۷,۳۲۸	۶,۸۰۷,۲۲۸
سپرده مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۲,۵۵۸,۵۲۰	۵,۸۷۰,۷۲۱	۰	۰
سپرده مدت‌دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۱۷,۱۴۰,۲۴۹	۱۱,۴۸۹,۶۷۸	۱۲,۱۸۷,۹۸۶	۶,۴۸۹,۱۹۷
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود نشده)	۳۹,۹۸۷,۹۵۸	۲۵,۵۳۶,۱۲۶	۵۶,۸۸۲,۲۳۹	۲۵,۵۴۴,۸۱۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود نشده)	۰	۰	۰	۰
بین بانکها	۱۳,۱۱۸,۶۴۷	۱۷,۲۶۷,۳۲۸	۱۳,۱۱۸,۶۴۷	۱۷,۲۶۷,۳۲۸
ذخیره حسابهای بانکی	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری(محدود نشده)	**۸۸,۱۵۷,۹۲۳**	**۷۰,۴۹۱,۶۳۵**	**۸۶,۵۱۰,۷۹۷**	**۵۵,۷۹۷,۰۹۵**

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است

۱۰ - مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰-۲	۷۵۱۵۵۲۳	۲۳۷۷۴۷۲	۷۵۱۵۵۲۳	۲۳۷۷۴۷۲
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۰-۳	۵۰۹۳۷۳۷۶	۲۷۶۴۵۰۵۵	۵۶۶۶۲۸۱۸	۳۰۵۳۱۷۹۴
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری		**۵۸۴۵۲۸۹۹**	**۳۰۰۲۲۵۲۷**	**۶۴۱۷۸۳۴۱**	**۳۲۹۰۹۲۶۶**

۱-۱۰- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است

۲-۱۰ - مطالبات از بانک مرکزی

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی دریافتی		۰	۰	۰	۰
سود تسهیلات تسویه شده از محل تبصره۳۵		۱۸۳۲۴	۷۰۷۹۲	۱۸۳۲۴	۷۰۷۹۲
سایر مطالبات	۱۰-۲-۱	۷۴۹۷۱۹۹	۲۳۰۶۶۷۹	۷۴۹۷۱۹۹	۲۳۰۶۶۷۹
جمع مطالبات از بانک مرکزی		**۷۵۱۵۵۲۳**	**۲۳۷۷۴۷۱**	**۷۵۱۵۵۲۳**	**۲۳۷۷۴۷۱**

۱-۲-۱۰-بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۳۲۶۱ میلیاردریال به حساب بدهکار این بانک بابت تفاوت نرخ ارز منظور نموده که مورد اعتراض این بانک قرار گرفته و اطلاعات لازم به بانک مرکزی ارائه گردید .لازم به ذکر است بانک مرکزی برگشت مبالغ برداشتی و تسویه تعهدات ارزی گذشته را منوط به حسابرسی ویژه از منابع و مصارف ارزی بانک طی سالهای ۹۰ و ۹۱ نموده است. گزارش مذکور نیز به بانک مرکزی ارسال گردیده و توسط بانک مذکور در حال بررسی می باشدمبلغ مزبور در سال مالی ۱۳۹۹ در حقانر ثبت گردیده استوبخشی نیز مربوط به موضوع نامه شماره ۹۹/۳۲۱۳۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۳ بانک مرکزی بابت ثبت مطالبات ارزی حدوداً ۲۶/۶ میلیون دلار با نرخ ارز مرجع در سامانه بانک مرکزی می باشد

۳-۱۰ - مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)	۴۲۵۵۰۰	۴۱۵۵۰۰	۵۵۰۰	۵۵۰۰
سپرده دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)	۰	۰	۰	۰
سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)	۴۹۴۹۷۳۹۶	۲۶۳۷۴۳۳۳	۵۵۶۴۲۸۳۷	۲۹۶۷۱۰۷۱
سپرده‌های مدتدار نزد بانکهای خارجی-ارز(محدود شده)	۳۳۳۱۵۹۴	۱۸۱۳۶۹۵	۳۳۳۱۵۹۴	۱۸۱۳۶۹۵
سپرده مدتدار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)	۰	۰	۰	۰
پرداخت چکهای صادره سایر بانکها	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
ذخایر حسابهای محدود شده	(۲۳۱۷۱۱۴)	(۹۵۸۴۷۳)	(۲۳۱۷۱۱۴)	(۹۵۸۴۷۳)
سایر مطالبات	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	**۵۰۹۳۷۳۷۶**	**۲۷۶۴۵۰۵۵**	**۵۶۶۶۲۸۱۷**	**۳۰۵۳۱۷۹۳**

۱۱ - مطالبات از دولت

	گروه				
	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات به تعهد دولت- ریال	۱۰،۲۲۴	۰	۰	۱۰،۲۲۴	۱۷،۵۲۷
سود تسهیلات-قانون تسریع در بازسازی مناطق آسیب دیده	۰	۷،۴۳۵	(۲۶۵)	۷،۱۷۰	۴،۹۸۸
جمع مطالبات از دولت	۱۰،۲۲۴	۷،۴۳۵	(۲۶۵)	۱۷،۳۹۴	۲۲،۵۱۵

	بانک				
	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات به تعهد دولت- ریال	۱۰،۲۲۴	۰	۰	۱۰،۲۲۴	۱۷،۵۲۷
سود تسهیلات-قانون تسریع در بازسازی مناطق آسیب دیده	۰	۷،۴۳۵	(۲۶۵)	۷،۱۷۰	۴،۹۸۸
جمع مطالبات از دولت	۱۰،۲۲۴	۷،۴۳۵	(۲۶۵)	۱۷،۳۹۴	۲۲،۵۱۵

بدهی به دولت در یادداشت ۲۶ منعکس می گردد

۱-۱۱ - طبقه بندی مطالبات از دولت بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	گروه				
	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات به تعهد دولت-ریال	۱۰،۲۲۴	۰	۰	۰	۱۰،۲۲۴
سود تسهیلات-قانون تسریع در بازسازی مناطق آسیب دیده	۷،۴۳۵	۰	۰	۰	۷،۴۳۵
جمع ناخالص مطالبات از دولت	۱۷،۶۵۹	۰	۰	۰	۱۷،۶۵۹
کسر می شود					
سود سالهای آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۷،۶۵۹	۰	۰	۰	۱۷،۶۵۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۶۵)	۰	۰	۰	(۲۶۵)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷،۳۹۴	۰	۰	۰	۱۷،۳۹۴
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲،۵۱۵	۰	۰	۰	۲۲،۵۱۵

	بانک				
	۱۳۹۸				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات به تعهد دولت-ریال	۱۰،۲۲۴	۰	۰	۰	۱۰،۲۲۴
سود تسهیلات-قانون تسریع در بازسازی مناطق آسیب دیده	۷،۴۳۵	۰	۰	۰	۷،۴۳۵
جمع ناخالص مطالبات از دولت	۱۷،۶۵۹	۰	۰	۰	۱۷،۶۵۹
کسر می شود					
سود سالهای آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۷،۶۵۹	۰	۰	۰	۱۷،۶۵۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۶۵)	۰	۰	۰	(۲۶۵)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۷،۳۹۴	۰	۰	۰	۱۷،۳۹۴
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۲،۵۱۵	۰	۰	۰	۲۲،۵۱۵

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	گروه										
	۱۳۹۹										۱۳۹۸
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۴۱
جعاله	۱۵۰,۰۰۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	(۲,۸۵۷)	۱۸۷,۶۴۶	۱۴۱,۹۶۱
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	**۱۵۰,۰۰۰**	**۴۰,۵۰۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۱۹۰,۵۰۳**	**(۲,۸۵۷)**	**۱۸۷,۶۴۶**	**۱۴۶,۶۰۲**

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	بانک										
	۱۳۹۹										۱۳۹۸
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۴۱
جعاله	۱۵۰,۰۰۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	(۲,۸۵۷)	۱۸۷,۶۴۶	۱۴۱,۹۶۱
سلف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۵۰,۰۰۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	(۲,۸۵۷)	۱۸۷,۶۴۶	۱۴۶,۶۰۲

۱-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	گروه				
	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰
جعاله	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳
سلف	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳
کسر می شود	۰	۰	۰	۰	۰
سود سال های آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۸۵۷)	۰	۰	۰	(۲,۸۵۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸۷,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۸۷,۶۴۶
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۴۶,۶۰۲	۰	۰	۰	۱۴۶,۶۰۲

۱-۱۲- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۰	۰	۰	۰	۰
جعاله	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳
سلف	۰	۰	۰	۰	۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۰	۰	۰	۰	۰
مرابحه	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳
کسر می شود					
سود سال های آتی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۸۵۷)	۰	۰	۰	(۲,۸۵۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۱۸۷,۶۴۶**	۰	۰	۰	**۱۸۷,۶۴۶**
مانده در۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۱۴۶,۶۰۲**	۰	۰	۰	**۱۴۶,۶۰۲**

۲-۱۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۲۳۲	۰	۲,۲۳۲	۹۶۷	۰	۹۶۷
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۶۲۵	۰	۶۲۵	۱,۲۶۵	۰	۱,۲۶۵
مانده در پایان سال	**۲,۸۵۷**	**۰**	**۲,۸۵۷**	**۲,۲۳۲**	**۰**	**۲,۲۳۲**

بانک

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۲۳۲	۰	۲,۲۳۲	۹۶۷	۰	۹۶۷
بازیافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۶۲۵	۰	۶۲۵	۱,۲۶۵	۰	۱,۲۶۵
مانده در پایان سال	**۲,۸۵۷**	**۰**	**۲,۸۵۷**	**۲,۲۳۲**	**۰**	**۲,۲۳۲**

۳-۱۲-تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سندیکایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۴-۱۲-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

	گروه							
	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱تا۲۴درصد	۱۸تا۲۱درصد	۱۵تا۱۸درصد	۱۲تا۱۵درصد	کمتر از۱۲درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹و قبل از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۱۱
۱۴۰۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۴,۱۲۳
۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۳و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۸,۸۳۴	۰	۰	۱۴۸,۸۳۴	

	بانک							
	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱تا۲۴درصد	۱۸تا۲۱درصد	۱۵تا۱۸درصد	۱۲تا۱۵درصد	کمتر از۱۲درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹و قبل از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۱۱
۱۴۰۰	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۴,۱۲۳
۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۰۳و پس از آن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۰	۰	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۱۴۸,۸۳۴	۰	۰	۱۴۸,۸۳۴	

۵-۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰
ضمانت نامه بانکی	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰
زمین و ساختمان	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰
ماشین آلات	۰	۰	۰	۰
چک و سفته	۳۹,۰۰۰	۳۹,۰۰۰	۳۹,۰۰۰	۳۹,۰۰۰
سایر	۱۱۵,۵۰۳	۷۳,۸۳۴	۱۱۵,۵۰۳	۷۳,۸۳۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

۶-۱۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	گروه								
	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع
اصل تسهیلات اعطایی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۷۰۰	۱۲۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۷۰۰
اعطایی طی سال	۰	۲۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۰۰۰
وصولی طی سال	(۴,۷۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۷۰۰)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
فرع تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲	۱۷,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۳۴
افزایش طی سال	۰	۲۳,۳۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۸۱
وصولی طی سال	(۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۵۰۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۷۱)	(۲,۱۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۳۲)
بازیافت شده	۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۰	(۶۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۹۶)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	(۲,۸۵۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۵۷)
خالص تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۶۴۱	۱۴۱,۹۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶,۶۰۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۸۷,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۷,۶۴۶

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

۶-۱۲- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	بانک								
	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع
اصل تسهیلات اعطایی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۷۰۰	۱۲۷,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۷۰۰
اعطایی طی سال	۰	۲۳,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۰۰۰
وصولی طی سال	(۴,۷۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۷۰۰)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۰۰۰
فرع تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲	۱۷,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۳۴
افزایش طی سال	۰	۲۳,۳۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۸۱
وصولی طی سال	(۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۵۰۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۷۱)	(۲,۱۶۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۳۲)
بازیافت شده	۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۰	(۶۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۹۶)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۰	(۲,۸۵۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۸۵۷)
خالص تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۶۴۱	۱۴۱,۹۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶,۶۰۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۸۷,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۷,۶۴۶

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

۱-۶-۱۲ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه

	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲	۱۷,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۱۳۴
افزایش طی سال	۰	۲۳,۳۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۸۱
وصولی طی سال	(۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۵۰۳
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲	۱۷,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۳۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۵۰۳

۱-۶-۱۲ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

	بانک								
	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲	۱۷,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۳۴
افزایش طی سال	۰	۲۳,۳۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۳۸۱
وصولی طی سال	(۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۵۰۳
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲	۱۷,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۱۳۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۴۰,۵۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۵۰۳

بانک توسعه صادرات ایران

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	گروه									
	۱۳۹۹									۱۳۹۸
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۷,۹۸۱,۲۷۴	۸۷۱,۱۱۴	۶۶,۶۹۷	۰	(۲,۹۰۰,۷۷۳)	(۹۵۷,۲۲۰)	۲۵,۰۶۱,۰۹۲	(۹۳۵,۹۶۷)	۲۴,۱۲۵,۱۲۵	۱۰,۴۱۱,۵۳۷
جعاله	۱,۰۳۲,۵۲۲	۷۹	۰	۰	(۳۴۳,۵۷۳)	۰	۶۸۹,۰۲۸	(۱۰,۳۳۶)	۶۷۸,۶۹۲	۶۵۵,۱۲۵
سلف	۶,۸۵۲,۳۸۴	۱۱۹,۷۸۲	۳۲,۶۵۳	۰	۰	۰	۷,۰۰۴,۸۱۹	(۱۹۶,۱۱۵)	۶,۸۰۸,۷۰۴	۱۴,۲۱۰,۱۳۶
مضاربه	۱,۱۱۵	۱۰۲	۱۴۴	۰	۰	۰	۱,۳۶۱	(۱,۳۶۱)	۰	۰
مشارکت مدنی	۴,۷۳۸,۶۱۴	۱۳۴,۵۶۱	۴۳,۱۸۸	۰	(۱,۲۳۷)	(۵,۷۰۳)	۴,۹۰۹,۴۲۳	(۳۱۸,۸۲۲)	۴,۵۹۰,۶۰۱	۴,۷۹۹,۵۲۲
خرید دین	۷۲۵,۸۴۲	۹,۵۶۶	۲۶	۰	(۲۵,۲۱۲)	(۲,۲۰۱)	۷۰۸,۰۲۱	(۳۵,۲۰۸)	۶۷۲,۸۱۳	۴۸۷,۰۲۸
مرابحه	۶۳,۷۴۲,۹۶۲	۲,۲۷۰,۲۲۸	۱۸,۴۶۸	۰	(۵,۷۷۰,۳۷۱)	(۲۰)	۶۰,۲۶۱,۲۶۷	(۹۰۹,۵۸۷)	۵۹,۳۵۱,۶۸۰	۳۲,۴۹۵,۱۴۸
قرض الحسنه	۹۷۳,۳۵۲	۰	۰	۰	(۲۴۰)	۰	۹۷۳,۱۱۲	(۱۵,۰۶۷)	۹۵۸,۰۴۵	۹۸۲,۴۸۰
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۳۵,۷۷۷,۳۴۶	۲۰,۷۲۰,۱۴۸	۲,۷۸۶,۲۱۲	۰	(۴۲,۵۴۴,۶۴۸)	(۱,۲۴۱,۳۱۹)	۵۱۵,۴۹۷,۷۳۹	(۸۶,۵۵۶,۲۰۶)	۴۲۸,۹۴۱,۵۳۳	۲۵[illegible],۶۲۵,۰۲۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۹۰,۳۴۴	۰	۸,۹۰۲	۰	۰	۰	۸۹۹,۲۴۶	(۸۸۶,۲۴۲)	۱۳,۰۰۴	[illegible]۴,۶۶۸
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۳۷,۷۸۰	۰	۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۱۳۹,۳۳۰	(۹۹,۹۲۰)	۳۹,۴۱۰	[illegible]۷,۸۲۷
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۵۷,۳۱۲	۰	۹۲۸	۰	۰	۰	۵۸,۲۴۰	(۵۷,۱۳۵)	۱,۱۰۵	۶۵۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۴۲,۹۱۰,۸۴۷	۲۴,۱۲۵,۵۸۰	۲,۹۵۸,۷۶۸	۰	(۵۱,۵۸۶,۰۵۴)	(۲,۲۰۶,۴۶۳)	۶۱۶,۲۰۲,۶۷۸	(۹۰,۰۲۱,۹۶۶)	۵۲۶,۱۸۰,۷۱۲	۳۲[illegible],۳۳۹,۱۵۶

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

	بانک										
	۱۳۹۹										۱۳۹۸
	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتنی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۵,۷۴۳,۱۰۲	۸۲۴,۹۵۱	۶۶,۶۹۷	۰	(۲,۷۸۱,۷۵۳)	(۳۶,۶۰۵)	۲۳,۸۱۶,۳۹۲	(۸۴۹,۳۹۷)	۲۲,۹۶۶,۹۹۵	۱۷,۸۱۷,۲۷۷
جعاله	۹۸۱,۰۲۹	۰	۰	۰	(۳۲۶,۹۹۲)	۰	۶۵۴,۰۳۷	(۹,۸۱۱)	۶۴۴,۲۲۶	۶۵۰,۲۶۹
سلف	۶,۸۵۲,۳۸۴	۱۱۹,۷۸۲	۳۲,۶۵۳	۰	۰	۰	۷,۰۰۴,۸۱۹	(۱۹۶,۱۱۵)	۶,۸۰۸,۷۰۴	۱۴,۱۷۰,۰۷۰
مضاربه	۱,۱۱۵	۱۰۲	۱۴۴	۰	۰	۰	۱,۳۶۱	(۱,۳۶۱)	۰	۰
مشارکت مدنی	۴,۶۶۳,۹۳۰	۱۲۸,۸۵۸	۴۳,۰۹۸	۰	۰	۰	۴,۸۳۵,۸۸۶	(۲۶۲,۷۴۲)	۴,۵۷۳,۱۴۴	۳,۸۰۷,۲۳۵
خرید دین	۵۷۴,۷۴۲	۴,۳۶۶	۰	۰	(۱۶,۱۷۲)	۰	۵۶۲,۹۳۶	(۸,۴۴۴)	۵۵۴,۴۹۲	۴۴۲,۶۱۵
مرابحه	۵۷,۳۵۹,۷۹۳	۲,۱۳۳,۹۱۲	۱۸,۴۶۸	۰	(۵,۱۶۹,۸۶۶)	۰	۵۴,۳۴۲,۳۰۷	(۸۲۰,۷۹۳)	۵۳,۵۲۱,۵۱۴	۳۱,۶۱۷,۱۸۰
قرض الحسنه	۹۰۳,۷۹۱	۰	۰	۰	(۲۴۰)	۰	۹۰۳,۵۵۱	(۱۴,۰۳۰)	۸۸۹,۵۲۱	۹۳۲,۵۴۱
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۲۸,۵۵۳,۶۷۱	۲۰,۶۸۳,۹۳۸	۲,۷۸۶,۲۱۲	۰	(۴۲,۳۳۵,۵۸۹)	(۱,۲۴۱,۳۱۹)	۵۰۸,۴۴۶,۹۱۳	(۸۶,۴۲۶,۵۶۹)	۴۲۲,۰۲۰,۳۴۴	۲۵۳,۲۸۹,۲۸۴
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۹۰,۳۴۴	۰	۸,۹۰۲	۰	۰	۰	۸۹۹,۲۴۶	(۸۸۶,۲۴۲)	۱۳,۰۰۴	۲۴۴,۸۲۶
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۳۷,۷۸۰	۰	۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۱۳۹,۳۳۰	(۹۹,۹۲۰)	۳۹,۴۱۰	۴۷,۸۲۷
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۵۷,۳۱۲	۰	۹۲۸	۰	۰	۰	۵۸,۲۴۰	(۵۷,۱۳۵)	۱,۱۰۵	۶۵۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	**۶۲۶,۷۱۸,۹۹۳**	**۲۳,۸۹۵,۹۰۹**	**۲,۹۵۸,۶۵۲**	**۰**	**(۵۰,۶۳۰,۶۱۲)**	**(۱,۲۷۷,۹۲۴)**	**۶۰۱,۶۶۵,۰۱۸**	**(۸۹,۶۳۲,۵۵۹)**	**۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹**	**۳۲۳,۰۱۹,۷۸۲**

۱-۱۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات گروه از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

	گروه				
	۱۳۹۹				
	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۶,۱۷۴,۹۴۹	۰	۲,۰۴۶,۸۷۲	۶۹۷,۲۶۲	۲۸,۹۱۹,۰۸۳
جعاله	۱,۰۳۲,۶۰۱	۰	۰	۰	۱,۰۳۲,۶۰۱
سلف	۶,۶۷۰,۷۷۷	۰	۱۹۰,۶۲۳	۱۴۳,۴۱۹	۷,۰۰۴,۸۱۹
مضاربه	۰	۰	۰	۱,۳۶۱	۱,۳۶۱
مشارکت مدنی	۴,۴۰۵,۳۴۲	۳۱,۵۸۸	۹۰,۹۷۷	۳۸۸,۴۵۷	۴,۹۱۶,۳۶۴
خرید دین	۶۹۹,۷۸۰	۰	۰	۳۵,۶۵۴	۷۳۵,۴۳۴
مرابحه	۶۵,۷۲۵,۳۳۱	۲۶۷,۷۱۰	۳۸,۶۱۷	۰	۶۶,۰۳۱,۶۵۸
قرض الحسنه	۹۷۱,۰۳۷	۱,۱۵۰	۵۸۱	۵۸۴	۹۷۳,۳۵۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۵۰۵,۸۴۳,۲۶۵	۲۲,۳۷۰	۹,۲۵۴,۷۰۷	۴۴,۱۶۳,۳۶۳	۵۵۹,۲۸۳,۷۰۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۳,۵۲۱	۰	۰	۸۸۵,۷۲۶	۸۹۹,۲۴۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲۷,۳۸۷	۰	۰	۱۱۱,۹۴۳	۱۳۹,۳۳۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۵۸,۲۴۰	۵۸,۲۴۰
جمع ناخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۱۱,۵۶۳,۹۹۰	۳۲۲,۸۱۸	۱۱,۶۲۲,۳۷۷	۴۶,۴۸۶,۰۰۹	۶۶۹,۹۹۵,۱۹۴
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۵۱,۵۸۶,۰۵۳)	۰	۰	۰	(۵۱,۵۸۶,۰۵۳)
سود و کارمزد معوق	۰	(۲۰)	(۹۲۰,۶۱۵)	(۱,۲۸۵,۸۲۸)	(۲,۲۰۶,۴۶۳)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مشکوک الوصول	۵۵۹,۹۷۷,۹۳۷	۳۲۲,۷۹۸	۱۰,۷۰۱,۷۶۲	۴۵,۲۰۰,۱۸۱	۶۱۶,۲۰۲,۶۷۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۴۲۸,۲۱۴)	(۱,۵۰۹)	(۶۳۸)	(۱,۵۱۵)	(۸,۴۳۲,۰۷۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷,۱۷۳,۸۲۱)	(۱,۷۲۸,۴۲۶)	(۷۴,۴۷۰)	(۳۲,۶۱۳,۱۷۳)	(۸۱,۵۸۹,۸۹۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	**۵۰۴,۳۷۵,۷۰۲**	**(۱,۴۰۷,۱۳۷)**	**۱۰,۶۲۶,۶۵۴**	**۱۲,۵۸۵,۴۹۳**	**۵۲۶,۱۸۰,۷۱۲**
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	**۳۰۵,۳۶۸,۱۷۳**	**۱۳,۶۹۴,۲۱۹**	**۳,۸۹۶,۴۱۳**	**۵,۳۸۰,۳۵۱**	**۳۲۸,۳۳۹,۱۵۶**

۱-۱۲- تبلیغه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است :

	بانک				
	۱۳۹۹				
	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲۵,۱۵۱,۲۲۹	۰	۷۸۶,۲۵۷	۶۹۷,۲۶۲	۲۶,۶۳۴,۷۴۸
جعاله	۹۸۱,۰۲۹	۰	۰	۰	۹۸۱,۰۲۹
سلف	۶,۶۷۰,۷۷۷	۰	۱۹۰,۶۲۳	۱۴۳,۴۱۹	۷,۰۰۴,۸۱۹
مضاربه	۰	۰	۰	۱,۳۶۱	۱,۳۶۱
مشارکت مدنی	۴,۴۰۵,۳۴۲	۳۱,۵۸۸	۹۰,۹۷۷	۳۰۷,۹۸۰	۴,۸۳۵,۸۸۷
خرید دین	۵۷۹,۱۰۸	۰	۰	۰	۵۷۹,۱۰۸
مرابحه	۵۹,۲۰۵,۹۸۲	۲۶۷,۵۷۴	۳۸,۶۱۷	۰	۵۹,۵۱۲,۱۷۳
قرض الحسنه	۹۰۱,۶۲۰	۱,۰۰۶	۵۸۱	۵۸۴	۹۰۳,۷۹۱
تسهیلات اعطایی به ارز	۴۹۸,۵۸۳,۳۸۰	۲۲,۳۷۰	۹,۲۵۴,۷۰۷	۴۴,۱۶۳,۳۶۳	۵۵۲,۰۲۳,۸۲۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۳,۵۲۱	۰	۰	۸۸۵,۷۲۶	۸۹۹,۲۴۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۲۷,۳۸۷	۰	۰	۱۱۱,۹۴۳	۱۳۹,۳۳۰
بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۵۸,۲۴۰	۵۸,۲۴۰
جمع تاخالص تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۹۶,۵۱۹,۳۷۵	۳۲۲,۵۳۸	۱۰,۳۶۱,۷۶۲	۴۶,۳۶۹,۸۷۸	۶۵۳,۵۷۳,۵۵۳
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۵۰,۶۳۰,۶۱۱)	۰	۰	۰	(۵۰,۶۳۰,۶۱۱)
سود و کارمزد معوق	۰	۰	۰	(۱,۲۷۷,۹۲۴)	(۱,۲۷۷,۹۲۴)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مشکوک الوصول	۵۴۵,۸۸۸,۷۶۴	۳۲۲,۵۳۸	۱۰,۳۶۱,۷۶۲	۴۵,۰۹۱,۹۵۴	۶۰۱,۶۶۵,۰۱۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸,۱۸۸,۲۰۳)	(۱,۵۰۹)	(۶۳۸)	(۱,۵۱۵)	(۸,۱۹۱,۸۶۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷,۱۷۳,۸۲۱)	(۶,۴۷۰)	(۱,۷۲۸,۴۰۰)	(۳۲,۵۳۲,۰۰۳)	(۸۱,۴۴۰,۶۹۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۹۰,۵۲۶,۷۴۰	۳۱۴,۵۵۹	۸,۶۳۲,۷۲۴	۱۲,۵۵۸,۴۳۶	۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۰۰,۱۰۲,۹۳۱	۱۴,۰۱۰,۵۷۷	۳,۵۸۷,۹۴۱	۵,۳۱۸,۳۳۳	۳۲۳,۰۱۹,۷۸۲

۲-۱۳- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۵,۱۱۶,۶۷۶	۳۹,۱۶۵,۷۹۱	۴۴,۲۸۲,۴۶۷	۴,۲۵۰,۳۰۳	۳۵,۹۲۵,۹۲۳	۴۰,۱۷۶,۲۲۶
بازیافت شده	۰	۵۴۵	۵۴۵	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۳۰۵)	(۱۰,۳۰۵)
افزایش طی سال	۳,۳۱۵,۴۰۰	۴۲,۴۲۳,۵۵۴	۴۵,۷۳۸,۹۵۴	۸۶۶,۳۷۳	۳,۲۵۰,۱۷۳	۴,۱۱۶,۵۴۶
مانده پایان سال	**۸,۴۳۲,۰۷۶**	**۸۱,۵۸۹,۸۹۰**	**۹۰,۰۲۱,۹۶۶**	**۵,۱۱۶,۶۷۶**	**۳۹,۱۶۵,۷۹۱**	**۴۴,۲۸۲,۴۶۷**

بانک

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۵,۰۳۵,۰۵۷	۳۹,۱۱۱,۶۷۶	۴۴,۱۴۶,۷۳۳	۴,۱۳۹,۳۹۸	۳۵,۸۷۶,۸۶۳	۴۰,۰۱۶,۲۶۱
بازیافت شده	۰	۵۴۵	۵۴۵	۰	۰	۰
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۳۰۵)	(۱۰,۳۰۵)
افزایش طی سال	۳,۱۵۶,۸۰۸	۴۲,۳۲۸,۴۷۳	۴۵,۴۸۵,۲۸۱	۸۹۵,۶۵۹	۳,۲۴۵,۱۱۸	۴,۱۴۰,۷۷۷
مانده پایان سال	**۸,۱۹۱,۸۶۵**	**۸۱,۴۴۰,۶۹۴**	**۸۹,۶۳۲,۵۵۹**	**۵,۰۳۵,۰۵۷**	**۳۹,۱۱۱,۶۷۶**	**۴۴,۱۴۶,۷۳۳**

۳-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۳۴,۰۹۸,۰۰۲	۲۲,۳۷۰	۷,۴۲۸,۰۶۷	۲۱,۵۴۱,۹۷۳	۱۶۳,۰۹۰,۴۱۲	۱۰۰,۰۶۶,۲۲۱
حساب ذخیره ارزی	۶۲,۲۴۴,۵۵۲	۰	۰	۵,۹۳۷,۶۴۷	۶۸,۱۸۲,۱۹۹	۳۸,۴۳۱,۳۳۸
منابع صندوق توسعه ملی	۲۶۳,۲۸۳,۴۹۲	۰	۶۰۴,۳۵۶	۱۵,۴۴۲,۴۲۳	۲۷۹,۳۳۰,۲۷۱	۱۵۲,۸۹۴,۹۱۱
سندیکایی	۳,۶۷۲,۵۷۳	۰	۱,۲۲۲,۲۸۴	۰	۴,۸۹۴,۸۵۷	۵,۶۳۹,۶۳۵
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	**۴۶۳,۲۹۸,۶۱۹**	**۲۲,۳۷۰**	**۹,۲۵۴,۷۰۷**	**۴۲,۹۲۲,۰۴۳**	**۵۱۵,۴۹۷,۷۳۹**	**۲۹۷,۰۳۲,۱۰۵**

بانک

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۱۲۷,۰۴۷,۱۷۶	۲۲,۳۷۰	۷,۴۲۸,۰۶۷	۲۱,۵۴۱,۹۷۳	۱۵۶,۰۳۹,۵۸۶	۹۷,۶۹۲,۷۰۰
حساب ذخیره ارزی	۶۲,۲۴۴,۵۵۲	۰	۰	۵,۹۳۷,۶۴۷	۶۸,۱۸۲,۱۹۹	۳۸,۴۳۱,۳۳۸
منابع صندوق توسعه ملی	۲۶۳,۲۸۳,۴۹۲	۰	۶۰۴,۳۵۶	۱۵,۴۴۲,۴۲۳	۲۷۹,۳۳۰,۲۷۱	۱۵۲,۸۹۴,۹۱۱
سندیکایی	۳,۶۷۲,۵۷۳	۰	۱,۲۲۲,۲۸۴	۰	۴,۸۹۴,۸۵۷	۵,۶۳۹,۶۳۵
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	**۴۵۶,۲۴۷,۷۹۳**	**۲۲,۳۷۰**	**۹,۲۵۴,۷۰۷**	**۴۲,۹۲۲,۰۴۳**	**۵۰۸,۴۴۶,۹۱۳**	**۲۹۴,۶۵۸,۵۸۴**

۴-۱۳-تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه

	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱تا۲۴درصد	۱۸تا۲۱درصد	۱۵تا۱۸درصد	۱۲تا۱۵درصد	کمتر از۱۲درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹و قبل از آن	۴،۶۴۱،۲۱۷	۵۵،۰۵۳	۱،۴۵۶،۲۴۶	۲،۹۰۲،۹۴۹	۱۷۰،۷۵۹	۴۰۷،۳۰۹،۰۴۱	۴۱۶،۵۲۵،۲۶۵	۲۰۸،۷۷۱،۸۴۱
۱۴۰۰	۰	۰	۶،۹۸۰،۰۶۷	۶۸،۶۳۴،۷۰۶	۲۹۷،۶۶۱	۳۸،۵۴۶،۹۹۹	۱۱۴،۴۵۹،۴۳۳	۱۰۱،۶۷۵،۶۲۲
۱۴۰۱	۰	۰	۰	۳۲۵،۸۲۳	۰	۱۶،۴۴۴،۴۱۶	۱۶،۷۷۰،۲۳۹	۱۱،۴۵۰،۵۶۶
۱۴۰۲	۰	۰	۰	۱،۰۴۵،۴۸۶	۰	۲۶،۴۴۴،۷۹۰	۲۷،۴۹۰،۲۷۶	۸،۳۸۵،۴۹۱
۱۴۰۳و پس از آن	۰	۰	۰	۶۵۹،۰۹۹	۰	۴۰،۲۸۸،۳۶۶	۴۰،۹۴۷،۴۶۵	۴۲،۳۳۸،۱۰۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴،۶۴۱،۲۱۷	۵۵،۰۵۳	۸،۴۳۶،۳۱۳	۷۳،۵۶۸،۰۶۳	۴۶۸،۴۲۰	۵۴۹،۰۳۳،۶۱۲	۶۱۶،۳۰۲،۶۷۸	۳۷۲،۶۲۱،۶۲۳
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲،۸۵۸،۵۲۴	۱۰۲،۴۶۸	۱،۷۵۵،۴۰۰	۵۷،۶۶۸،۸۰۸	۲۴۰،۰۰۴	۳۰۹،۹۹۶،۴۱۹	۳۷۲،۶۲۱،۶۲۳	

بانک

	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	۲۴درصد و بیشتر	۲۱تا۲۴درصد	۱۸تا۲۱درصد	۱۵تا۱۸درصد	۱۲تا۱۵درصد	کمتر از۱۲درصد	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹و قبل از آن	۴۰،۹۳۲	۵۵،۰۵۳	۱،۳۴۷،۹۰۳	۲،۹۰۲،۹۴۹	۱۷۰،۷۵۹	۴۰۷،۳۰۸،۸۹۷	۴۱۱،۸۲۶،۴۹۳	۳۰۴،۹۹۲،۳۵۵
۱۴۰۰	۰	۰	۰	۶۸،۳۰۴،۰۱۱	۰	۳۶،۳۲۶،۵۳۴	۱۰۴،۶۳۰،۵۴۵	۱۱،۴۵۰،۵۶۶
۱۴۰۱	۰	۰	۰	۳۲۵،۸۲۳	۰	۱۶،۴۴۴،۴۱۶	۱۶،۷۷۰،۲۳۹	۸،۳۸۵،۴۹۱
۱۴۰۲	۰	۰	۰	۱،۰۴۵،۴۸۶	۰	۲۶،۴۴۴،۷۹۰	۲۷،۴۹۰،۲۷۶	۱۶،۲۹۶،۶۵۸
۱۴۰۳و پس از آن	۰	۰	۰	۶۵۹،۰۹۹	۰	۴۰،۲۸۸،۳۶۶	۴۰،۹۴۷،۴۶۵	۲۶،۰۴۱،۴۴۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۰،۹۳۲	۵۵،۰۵۳	۱،۳۴۷،۹۰۳	۷۳،۳۳۷،۳۶۸	۱۷۰،۷۵۹	۵۳۶،۸۱۳،۰۰۳	۶۰۱،۶۶۵،۰۱۸	۳۶۷،۱۶۶،۵۱۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۱،۱۲۲	۱۰۲،۴۶۸	۱،۷۵۵،۴۰۰	۵۵،۰۱۱،۹۱۲	۲۳۰،۱۰۸	۳۰۹،۹۱۵،۵۰۵	۳۶۷،۱۶۶،۵۱۵	

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۳،۵۱۰،۷۴۶	۱،۳۴۰،۴۸۸	۱،۳۳۲،۸۶۲	۸۹۷،۵۸۴
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۳۸۴،۲۳۸	۷۳،۱۲۶	۳۸۴،۲۳۸	۷۳،۱۲۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۹۸،۲۲۴	۶۴،۸۶۷	۰	۴۰،۰۴۲
ضمانت نامه بانکی	۱۷۸،۳۷۴،۴۴۰	۱۰۶،۳۰۱،۵۴۱	۱۷۸،۳۷۴،۴۴۰	۱۰۶،۳۰۱،۵۴۱
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۳،۳۵۷،۸۸۴	۵،۶۳۳،۴۰۴	۹،۷۴۰،۹۳۷	۵،۲۳۲،۵۷۷
زمین و ساختمان	۲۷،۷۶۸،۶۲۴	۱۹،۴۳۱،۶۶۱	۲۷،۵۷۳،۵۸۳	۱۹،۳۴۲،۸۹۶
ماشین آلات	۸،۵۴۰،۶۹۷	۸،۰۶۷،۶۵۴	۸،۵۴۰،۶۹۷	۸،۰۶۷،۶۵۴
چک و سفته	۱۷۳،۵۶۹،۳۰۷	۱۱۰،۱۴۸،۳۲۴	۱۶۹،۰۲۵،۳۷۴	۱۰۸،۰۱۷،۹۳۹
قرارداد لازم الاجرا	۲۱۰،۵۹۸،۵۱۸	۱۲۱،۵۶۰،۵۵۸	۲۰۶،۶۹۲،۸۸۷	۱۱۹،۱۹۳،۱۵۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۶۱۶،۳۰۲،۶۷۸	۳۷۲،۶۲۱،۶۲۳	۶۰۱،۶۶۵،۰۱۸	۳۶۷،۱۶۶،۵۱۵
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۱۶،۳۰۲،۶۷۸	۳۷۲،۶۲۱،۶۲۳	۶۰۱،۶۶۵،۰۱۸	۳۶۷،۱۶۶،۵۱۵

* اقتدای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد و نوع وثایق ضمانتنامه بانکی شامل مبلغ ۲۳،۳۵۷،۵۲۵ میلیون ریال ضمانت نامه های صندوق ضمانت صادرات می باشد

۶-۱۳- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۵۱۲,۱۲۴	۶۶۵,۱۰۳	۰	۱۴,۱۸۷,۰۷۱	۱,۱۱۵	۴,۱۹۳,۴۰۰	۵۰۱,۲۹۷	۳۱,۹۷۲,۷۵۶	۹۹۶,۹۲۱	۲۸۲,۲۲۸,۳۶۶	۸۸۵,۵۷۹	۹۲,۷۰۹	۳۱,۸۶۰	۳۵۵,۲۶۶,۳۰۱
اعطایی طی سال	۳۱,۴۳۱,۲۷۶	۴۲,۱۰۹	۰	۷,۹۷۹,۳۹۴	۰	۳,۷۹۱,۲۱۵	۱,۱۳۷,۹۵۷	۶۷,۰۴۱,۲۲۶	۴۹,۹۲۷	۲۳,۰۰۹,۱۵۸	۰	۱۸۷,۸۰۵	۰	۱۳۱,۶۷۰,۰۶۷
وصولی طی سال	(۲۶,۸۲۰,۱۱۹)	(۱۸,۲۶۲)	۰	(۱۵,۳۱۲,۰۸۱)	۰	(۳,۲۵۱,۷۰۴)	(۹۴۰,۸۲۴)	(۴۱,۰۴۱,۴۱۱)	(۷۴,۹۷۴)	(۳۶,۸۶۹,۲۲۴)	(۱۸۱,۳۲۰)	(۱۷۹,۰۳۴)	۰	(۱۲۲,۶۸۸,۹۵۳)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۳,۶۲۳,۰۷۹	۱۸۶,۰۸۵	۳۶,۳۰۰	۳۵,۴۵۲	۲۳۱,۷۰۰,۹۱۶
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴,۱۲۳,۲۸۱	۶۸۸,۹۵۰	۰	۶,۸۵۲,۲۸۴	۱,۱۱۵	۴,۷۳۲,۹۱۱	۶۹۸,۴۳۰	۵۷,۹۷۲,۵۷۱	۹۷۱,۸۷۴	۴۹۱,۹۹۱,۳۷۹	۸۹۰,۳۴۴	۱۳۷,۷۸۰	۵۷,۳۱۱	۵۸۲,۱۱۸,۲۳۰
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۷۷,۷۴۴	۰	۰	۲۹۵,۹۹۱	۲۴۶	۲۷۹,۰۸۳	۹,۶۱۹	۱,۱۰۶,۳۱۲	۰	۱۴,۸۰۳,۵۸۰	۷۹,۱۴۱	۳,۰۹۵	۵۱۱	۱۷,۲۵۵,۳۲۲
افزایش طی سال	۳,۳۳۰,۶۴۳	۸۹۷	۱۰	۲,۰۷۸,۸۸۲	۰	۶۵۳,۳۵۷	۵۴,۹۲۶	۶,۶۹۶,۵۷۷	۳۶۱	۳,۲۷۳,۲۴۵	۲۳,۴۴۷	۱۵,۹۰۳	۰	۱۶,۱۲۸,۲۴۸
وصولی طی سال	(۳,۱۷۰,۵۷۶)	(۸۱۹)	(۱۰)	(۲,۲۲۲,۴۲۸)	۰	(۷۵۴,۶۹۱)	(۵۴,۹۵۳)	(۵,۵۱۴,۱۹۲)	(۳۶۱)	(۱۰,۲۶۸,۴۳۴)	(۱۱۴,۱۴۳)	(۱۷,۴۴۸)	۰	(۳۲,۱۱۸,۰۶۴)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۹۷,۹۶۸	۲۰,۴۵۷	۰	۴۱۷	۱۵,۷۱۸,۸۴۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۳۷,۸۱۱	۷۸	۰	۱۵۲,۴۳۵	۲۴۶	۱۷۷,۷۴۹	۹,۵۹۳	۲,۲۸۸,۶۹۷	۰	۲۳,۵۰۶,۳۵۹	۸,۹۰۲	۱,۵۵۰	۹۲	۲۱,۰۸۴,۳۴۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۸۷۸,۳۳۱)	(۹,۹۷۷)	۰	(۲۷۰,۹۲۵)	(۱,۳۶۱)	(۲۹۲,۹۶۰)	(۲۳,۸۸۸)	(۵۸۳,۹۲۱)	(۱۵,۲۰۴)	(۴۱,۴۰۶,۳۱۶)	(۷۱۹,۸۹۴)	(۴۷,۹۷۷)	(۳۱,۷۱۳)	(۴۴,۲۸۲,۴۶۷)
بازیافت شده	۴۰۶,۴۱۲	۱۳	۰	۲۰۵,۲۹۵	۰	۹۲,۴۶۳	۶,۷۴۰	۵۲۴,۵۳۵	۸۹	۱,۱۵۶,۷۹۳	۳,۷۲۹	۲,۵۵۶	۰	۲,۲۹۸,۶۲۵
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۴۶۴,۰۴۷)	(۳۷۲)	۰	(۱۳۰,۴۸۵)	۰	(۱۱۸,۳۲۵)	(۱۸,۰۶۰)	(۸۵۰,۲۰۱)	۴۸	(۴۶,۳۰۶,۶۸۴)	(۱۷۰,۰۷۷)	(۵۴,۴۹۹)	(۲۵,۴۲۲)	(۴۷,۰۳۸,۱۲۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۹۳۵,۹۶۶)	(۱۰,۳۳۶)	۰	(۱۹۶,۱۱۵)	(۱,۳۶۱)	(۳۱۸,۸۲۲)	(۳۵,۲۰۸)	(۹۰۹,۵۸۷)	(۱۵,۰۶۷)	(۸۶,۵۵۶,۲۰۷)	(۸۸۶,۲۴۲)	(۹۹,۹۲۰)	(۵۷,۱۳۵)	(۹۰,۰۲۱,۹۶۶)
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۹,۴۱۱,۵۳۷	۶۵۵,۱۲۶	۰	۱۴,۳۱۰,۱۳۷	۰	۴,۱۷۹,۵۲۳	۴۸۷,۰۲۸	۳۲,۴۹۵,۱۴۷	۹۸۱,۷۱۷	۲۵۵,۶۲۵,۶۳۰	۲۴۴,۸۲۶	۴۷,۸۲۷	۶۵۸	۳۲۸,۳۳۹,۱۵۶
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴,۱۲۵,۱۲۶	۶۷۸,۶۹۲	۰	۶,۸۰۸,۷۰۴	۰	۴,۵۹۱,۸۳۸	۶۷۲,۸۱۵	۵۹,۳۵۱,۶۸۱	۹۵۶,۸۰۷	۴۲۸,۹۴۱,۵۳۱	۱۳,۰۰۴	۳۹,۴۱۰	۱,۱۰۴	۵۲۴,۱۸۰,۷۱۲

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشدمبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد

۶-۱۳- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷,۹۰۴,۷۹۸	۶۶۰,۱۷۲	۰	۱۴,۱۴۶,۹۷۱	۱,۱۱۵	۳,۷۸۴,۴۱۹	۴۴۲,۳۸۲	۳۱,۰۹۱,۱۵۹	۹۴۶,۹۹۴	۲۷۹,۸۵۵,۳۱۹	۸۸۵,۵۷۹	۹۲,۷۰۹	۳۱,۸۶۰	۳۴۹,۸۴۳,۴۷۷
اعطایی طی سال	۲۸,۴۴۹,۶۶۰	۶,۱۶۳	۰	۷,۹۷۹,۳۹۴	۰	۳,۳۸۲,۲۳۴	۱,۰۷۹,۰۴۲	۶۶,۱۵۹,۶۲۸	۰	۲۳,۰۰۳,۵۱۱	۰	۱۸۷,۸۰۵	۰	۱۳۰,۲۴۷,۴۳۷
وصولی طی سال	(۲۳,۴۲۹,۷۱۴)	(۱۲,۲۹۷)	۰	(۱۵,۲۷۳,۹۸۱)		(۲,۵۰۲,۷۲۳)	(۹۶۲,۸۵۳)	(۴۵,۰۶۰,۸۶۰)	(۴۳,۴۴۴)	(۴۰,۱۱۸,۵۵۲)	(۱۸۱,۳۲۰)	(۱۷۹,۰۳۴)	۰	(۱۲۷,۷۶۴,۷۷۸)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲۲,۲۳۶,۴۸۵	۱۸۶,۰۸۵	۳۶,۳۰۰	۲۵,۴۵۲	۲۲۲,۴۸۴,۳۲۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۲,۹۲۴,۷۴۴	۶۵۴,۰۳۸	۰	۶,۸۵۲,۳۸۴	۱,۱۱۵	۴,۶۶۳,۹۳۰	۵۵۸,۵۷۱	۵۲,۱۸۹,۹۲۷	۹۰۳,۵۵۰	۴۸۴,۹۷۶,۷۶۳	۸۹۰,۳۴۴	۱۳۷,۷۸۰	۵۷,۳۱۱	۵۷۴,۸۱۰,۴۵۷
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۶۶,۵۲۹	۰	۰	۲۹۳,۴۱۵	۲۴۶	۲۷۳,۲۹۰	۶,۹۷۳	۱,۰۹۶,۵۷۲	۰	۱۴,۸۰۳,۲۶۶	۷۹,۱۴۱	۳,۰۹۵	۵۱۱	۱۷,۳۲۳,۰۳۸
افزایش طی سال	۳,۰۷۵,۷۲۵	۰	۱۰	۲,۰۷۸,۸۸۲	۰	۶۵۳,۳۵۷	۴۵,۵۲۳	۶,۱۵۲,۰۴۶	۳۶۱	۳,۲۴۳,۵۷۰	۲۳,۴۴۷	۱۵,۹۰۳	۰	۱۵,۲۸۸,۸۲۴
وصولی طی سال	(۲,۹۵۰,۶۰۶)	۰	(۱۰)	(۲,۲۱۹,۸۶۲)	۰	(۷۵۴,۶۹۱)	(۴۸,۱۳۰)	(۵,۰۹۶,۲۳۷)	(۳۶۱)	(۱۰,۲۴۲,۸۸۳)	(۱۱۴,۱۴۳)	(۱۷,۴۴۸)	۰	(۲۱,۴۴۴,۳۷۱)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۶۶,۱۹۶	۲۰,۴۵۷	۰	۴۱۷	۱۵,۶۸۷,۰۷۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۹۱,۶۴۸	۰	۰	۱۵۲,۴۳۵	۲۴۶	۱۷۱,۹۵۶	۴,۳۶۶	۲,۱۵۲,۳۸۱	۰	۲۳,۴۷۰,۱۴۹	۸,۹۰۲	۱,۵۵۰	۹۲۸	۲۶,۸۵۴,۵۶۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۸۵۴,۰۵۳)	(۹,۹۰۳)	۰	(۲۷۰,۳۱۵)	(۱,۳۶۱)	(۲۵۰,۴۷۳)	(۶,۷۴۰)	(۵۷۰,۵۵۱)	(۱۴,۴۵۳)	(۴۱,۳۶۹,۳۰۰)	(۷۱۹,۸۹۴)	(۴۷,۹۷۷)	(۳۱,۷۱۳)	(۴۴,۱۴۶,۷۲۳)
بازیافت شده	۴۰۶,۴۱۲	۱۳	۰	۲۰۵,۲۹۵	۰	۹۲,۴۶۳	۶,۷۴۰	۵۲۴,۵۳۵	۸۹	۱,۱۵۶,۷۹۳	۳,۷۲۹	۲,۵۵۶		۲,۳۹۸,۶۲۵
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۴۰۱,۷۵۶)	۷۹	۰	(۱۳۱,۰۹۵)	۰	(۱۰۴,۷۳۲)	(۸,۴۴۴)	(۷۷۴,۷۷۷)	۳۳۴	(۴۶,۲۱۴,۰۶۳)	(۱۷۰,۰۷۷)	(۵۴,۴۹۹)	(۳۵,۴۲۲)	(۴۷,۸۸۴,۴۵۱)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۸۴۹,۳۹۷)	(۹,۸۱۱)	۰	(۱۹۶,۱۱۵)	(۱,۳۶۱)	(۲۶۲,۷۴۲)	(۸,۴۴۴)	(۸۲۰,۷۹۳)	(۱۴,۰۳۰)	(۸۶,۴۲۶,۵۶۹)	(۸۸۶,۲۴۲)	(۹۹,۹۲۰)	(۵۷,۱۳۵)	(۸۹,۶۳۲,۵۵۹)
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۷,۸۱۷,۲۷۴	۶۵۰,۲۶۹	۰	۱۴,۱۷۰,۰۷۱	۰	۳,۸۰۷,۲۳۶	۴۴۲,۶۱۵	۳۱,۶۱۷,۱۸۰	۹۳۲,۵۴۱	۲۵۳,۲۸۹,۲۸۵	۲۴۴,۸۲۶	۴۷,۸۲۷	۶۵۸	۳۲۳,۰۱۹,۷۸۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۲,۹۶۶,۹۹۵	۶۴۴,۲۲۷	۰	۶,۸۰۸,۷۰۴	۰	۴,۵۷۳,۱۴۴	۵۵۴,۴۹۳	۵۳,۵۲۱,۵۱۵	۸۸۹,۵۲۰	۴۲۲,۰۲۰,۳۴۳	۱۳,۰۰۴	۳۹,۴۱۰	۱,۱۰۴	۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹

فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۲۳,۰۶۵	۰	۰	۲۵۰,۴۹۴	۱۰۲	۲۲۲,۶۸۷	۹,۵۸۵	۱,۱۰۲,۸۳۱	۰	۱۳,۴۳۷,۸۵۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۴۶,۶۱۴
افزایش طی سال	۲,۹۰۸,۰۴۲	۸۹۷	۱۰	۱,۶۹۷,۵۹۳	۰	۳۹۰,۰۴۵	۵۴,۱۲۸	۶,۳۸۱,۹۶۳	۰	۳۸۸,۱۸۵	۰	۰	۰	۱۱,۸[illegible]۰,۸۶۳
وصولی طی سال	(۲,۷۵۹,۹۹۳)	(۸۱۸)	(۱۰)	(۱,۸۲۸,۳۰۵)	۰	(۴۷۸,۱۷۱)	(۵۴,۱۴۷)	(۵,۲۱۴,۵۶۶)	۰	(۴,۹۱۱,۷۱۲)	۰	۰	۰	(۱۵,۲۲۷,۷۲۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۰۵,۸۲۵	۰	۰	۰	۱۱,[illegible]۵,۸۲۵
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۷۱,۱۱۴	۷۹	۰	۱۱۹,۷۸۲	۱۰۲	۱۳۴,۵۶۱	۹,۵۶۶	۲,۲۷۰,۲۲۸	۰	۲۰,۷۲۰,۱۴۸	۰	۰	۰	۲۴,[illegible]۵,۵۸۰
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۴,۶۸۱	۰	۰	۴۵,۴۹۶	۱۴۴	۵۶,۳۹۴	۳۵	۳,۲۸۱	۰	۱,۳۶۵,۷۳۰	۷۹,۱۴۱	۳,۰۹۵	۵۱۱	۱,۶[illegible]۸,۷۰۸
افزایش طی سال	۴۲۲,۶۰۱	۰	۰	۳۸۱,۲۸۹	۰	۲۶۳,۳۱۳	۷۹۷	۳۱۴,۶۱۴	۳۶۱	۲,۸۸۵,۰۶۰	۲۳,۴۴۷	۱۵,۹۰۳	۰	۴,۳[illegible]۷,۳۸۵
وصولی طی سال	(۴۱۰,۵۸۵)	۰	۰	(۳۹۴,۱۳۳)	۰	(۲۷۶,۵۱۹)	(۸۰۶)	(۲۹۹,۶۲۷)	(۳۶۱)	(۵,۳۵۶,۷۳۱)	(۱۱۴,۱۴۳)	(۱۷,۴۴۸)	۰	(۶,۸۷۰,۳۴۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۹۲,۱۴۳	۲۰,۴۵۷	۰	۴۱۷	۳,۹[illegible],۰۱۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۶,۶۹۷	۰	۰	۳۲,۶۵۳	۱۴۴	۴۳,۱۸۸	۲۶	۱۸,۴۶۸	۰	۲,۷۸۶,۲۱۲	۸,۹۰۲	۱,۵۵۰	۹۲۸	۲,۹۵۸,۷۶۸
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۷۷,۷۴۶	۰	۰	۲۹۵,۹۹۰	۲۴۶	۲۷۹,۰۸۱	۹,۶۲۰	۱,۱۰۶,۳۱۲	۰	۱۴,۸۰۳,۵۸۰	۷۹,۱۴۱	۳,۰۹۵	۵۱۱	۱۷,[illegible]۵,۳۲۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹۳۷,۸۱۱	۷۹	۰	۱۵۲,۴۳۵	۲۴۶	۱۷۷,۷۴۹	۹,۵۹۲	۲,۲۸۸,۶۹۶	۰	۲۳,۵۰۶,۳۶۰	۸,۹۰۲	۱,۵۵۰	۹۲۸	۲۷,[illegible]۴,۳۴۸

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

	فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۱۱,۸۵۰	۰	۰	۲۴۷,۹۱۸	۱۰۲	۲۱۶,۹۸۵	۶,۹۶۵	۱,۰۹۳,۰۹۱	۰	۱۳,۴۳۷,۵۳۶	۰	۰	۰	۱۵,۷۱۴,۴۴۷
افزایش طی سال	۲,۶۵۳,۱۲۴	۰	۱۰	۱,۶۹۷,۵۹۳	۰	۳۹۰,۰۴۵	۴۴,۷۲۶	۵,۸۳۷,۴۳۲	۰	۳۵۸,۵۱۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۸۱,۴۴۰
وصولی طی سال	(۲,۵۴۰,۰۲۳)	۰	(۱۰)	(۱,۸۲۵,۷۲۹)	۰	(۴۷۸,۱۷۲)	(۴۷,۳۲۵)	(۴,۷۹۶,۶۱۱)	۰	(۴,۸۸۶,۱۶۱)	۰	۰	۰	(۱۴,۵۷۴,۰۳۱)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۷۴,۰۵۳	۰	۰	۰	۱۱,۷۷۴,۰۵۳
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۲۴,۹۵۱	۰	۰	۱۱۹,۷۸۲	۱۰۲	۱۲۸,۸۵۸	۴,۳۶۶	۲,۱۳۳,۹۱۲	۰	۲۰,۶۸۳,۹۳۸	۰	۰	۰	۲۳,۸۹۵,۹۰۹
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۴,۶۸۱	۰	۰	۴۵,۴۹۶	۱۴۴	۵۶,۳۰۴	۸	۳,۴۸۱	۰	۱,۳۶۵,۷۳۰	۷۹,۱۴۱	۳,۰۹۵	۵۱۱	۱,۶۰۸,۵۹۱
افزایش طی سال	۴۲۲,۶۰۱	۰	۰	۳۸۱,۲۸۹	۰	۲۶۳,۳۱۳	۷۹۷	۳۱۴,۶۱۴	۳۶۱	۲,۸۸۵,۰۶۰	۲۳,۴۴۷	۱۵,۹۰۳	۰	۴,۳۰۷,۳۸۵
وصولی طی سال	(۴۱۰,۵۸۵)	۰	۰	(۳۹۴,۱۳۲)	۰	(۲۷۶,۵۱۹)	(۸۰۵)	(۲۹۹,۶۲۷)	(۳۶۱)	(۵,۳۵۶,۷۲۱)	(۱۱۴,۱۴۳)	(۱۷,۴۴۸)	۰	(۶,۸۷۰,۳۴۱)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۹۲,۱۴۳	۲۰,۴۵۷	۰	۴۱۷	۳,۹۱۳,۰۱۷
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶۶,۶۹۷	۰	۰	۳۲,۶۵۳	۱۴۴	۴۳,۰۹۸	۰	۱۸,۴۶۸	۰	۲,۷۸۶,۲۱۲	۸,۹۰۲	۱,۵۵۰	۹۲۸	۲,۹۵۸,۶۵۲
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷۶۶,۵۳۱	۰	۰	۲۹۳,۴۱۴	۲۴۶	۲۷۳,۲۸۹	۶,۹۷۳	۱,۰۹۶,۵۷۲	۰	۱۴,۸۰۳,۲۶۶	۷۹,۱۴۱	۳,۰۹۵	۵۱۱	۱۷,۳۲۳,۰۳۸
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۹۱,۶۴۸	۰	۰	۱۵۲,۴۳۵	۲۴۶	۱۷۱,۹۵۶	۴,۳۶۶	۲,۱۵۲,۳۸۰	۰	۲۳,۴۷۰,۱۵۰	۸,۹۰۲	۱,۵۵۰	۹۲۸	۲۶,۸۵۴,۵۶۱

۷-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

گروه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۵,۹۴۲,۶۴۲	(۵۲۱,۵۰۸)	۵,۴۲۱,۱۳۴	۴,۰۱۵,۰۹۰	(۳۲۴,۳۵۷)	۳,۶۹۰,۷۳۳
مشتریان حقوقی	۶۰۴,۷۸۰,۴۰۹	(۸۹,۴۱۸,۲۶۴)	۵۱۵,۳۶۲,۱۴۵	۳۶۳,۷۷۷,۲۵۲	(۴۳,۸۸۵,۶۷۰)	۳۱۹,۸۹۱,۵۸۲
کارکنان	۵,۴۷۹,۶۲۷	(۸۲,۱۹۴)	۵,۳۹۷,۴۳۳	۴,۸۲۹,۲۸۱	(۷۲,۴۴۰)	۴,۷۵۶,۸۴۱
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۱۶,۲۰۲,۶۷۸	(۹۰,۰۲۱,۹۶۶)	۵۲۶,۱۸۰,۷۱۲	۳۷۲,۶۲۱,۶۲۳	(۴۴,۲۸۲,۴۶۷)	۳۲۸,۳۳۹,۱۵۶

بانک

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۲,۲۲۲,۱۷۴	(۴۳۶,۸۰۵)	۱,۷۸۵,۳۶۹	۱,۵۸۵,۶۷۰	(۲۸۶,۴۹۸)	۱,۲۹۹,۱۷۲
مشتریان حقوقی	۵۹۴,۱۲۱,۷۰۵	(۸۹,۱۱۵,۹۳۷)	۵۰۵,۰۰۵,۷۶۸	۳۶۰,۸۰۰,۱۶۰	(۴۳,۷۸۸,۵۲۴)	۳۱۷,۰۱۱,۶۳۶
کارکنان	۵,۳۲۱,۱۳۹	(۷۹,۸۱۷)	۵,۲۴۱,۳۲۲	۴,۷۸۰,۶۸۵	(۷۱,۷۱۱)	۴,۷۰۸,۹۷۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۰۱,۶۶۵,۰۱۸	(۸۹,۶۳۲,۵۵۹)	۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹	۳۶۷,۱۶۶,۵۱۵	(۴۴,۱۴۶,۷۳۳)	۳۲۳,۰۱۹,۷۸۲

۱-۷-۱۳- در رابطه با اجرای مفاد آئین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع مواد تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و همچنین تصویب نامه های ۵۸۹۵۵/ت۵۲۰۸۰/ه مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۵ و۱۰۳۵۵۱/ت۵۲۴۲۷/ه مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۱۸ هیئت وزیران درخصوص نحوه تسویه بدهی های ارزی مربوط به تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی،تعدادی از مشتریان درخواست استفاده از مزایای پیش بینی شده در آئین نامه فوق را نموده اند که اقدامات لازم مبنی بر اجرا و تعدیل نرخ ارز همراه با احتساب سود جدید نسبت به تسهیلات آنان در جریان است.

۸-۱۳-تسهیلات اعطایی به شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر است:

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های عضو فرعی(تابعه)						
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته						
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		۰	۰	۰	۰	۰

۱۴ - سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه

		۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۱۴-۱	۲۸۴،۵۴۳	۶۴۲،۵۰۰	۹۲۷،۰۴۳	۵۴۲،۶۱۷	۰	۵۴۲،۶۱۷
سرمایه گذاری در سایر سهام	۱۴-۲	۲۰۰،۰۰۰	۲،۳۸۷،۹۲۲	۲،۵۸۷،۹۲۲	۰	۲،۴۲۱،۴۸۴	۲،۴۲۱،۴۸۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۴-۳	۲۶،۳۲۴،۲۰۹	۱،۵۱۴،۲۳۳	۲۷،۸۳۸،۴۴۲	۱۲،۰۴۷،۴۸۰	۷۹۶،۲۳۷	۱۲،۸۴۳،۷۱۷
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۲۶،۸۰۸،۷۵۳**	**۴،۵۴۴،۶۵۵**	**۳۱،۳۵۳،۴۰۷**	**۱۲،۵۹۰،۰۹۷**	**۳،۲۱۷،۷۲۱**	**۱۵،۸۰۷،۸۱۸**

بانک

		۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار	۱۴-۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سایر سهام	۱۴-۲	۰	۷،۸۹۴،۶۸۵	۷،۸۹۴،۶۸۵	۰	۸،۶۹۶،۰۶۸	۸،۶۹۶،۰۶۸
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۴-۳	۹۳۳،۴۸۲	۰	۹۳۳،۴۸۲	۸۰،۰۰۰	۰	۸۰،۰۰۰
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۹۳۳،۴۸۲**	**۷،۸۹۴،۶۸۵**	**۸،۸۲۸،۱۶۷**	**۸۰،۰۰۰**	**۸،۶۹۶،۰۶۸**	**۸،۷۷۶،۰۶۸**

بانک توسعه صادرات ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند۱۳۹۹

۱-۱۴ - سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

گروه

	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه	۱۳۹۹ بهای تمام شده	۱۳۹۹ خالص ارزش فروش	۱۳۹۹ ارزش بازار	۱۳۹۸ بهای تمام شده	۱۳۹۸ خالص ارزش فروش	۱۳۹۸ ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس									
بانک پاسارگاد	۰	۲۰۰،۰۰۰	کمتر از یک درصد	۲،۹۳۳	۲،۳۸۰	۲،۳۸۰	۰	۰	۰
بیمه ملت	۰	۱۰۰،۰۰۰	کمتر از یک درصد	۲،۳۷۹	۲،۰۶۲	۲،۰۶۲	۰	۰	۰
بانک گردشگری	۰	۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
گروه نهادهای مالی بورس کالای ایران	۰	۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۴۵۳،۹۰۷	۴۵۳،۹۰۷	۴۵۳،۹۰۷
سهام بورس فرزی	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱۳۱،۰۱۷	۱۳۱،۰۱۷	۱۳۱،۰۱۷	۱۸،۵۸۰	۱۸،۵۸۰	۱۸،۵۸۰
بازار گردانی سهام بانک شهر	۰	۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۴۱،۶۵۷	۴۱،۶۵۷	۴۱،۶۵۷
بانک قوامین	۰	۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها	۰	۰	کمتر از یک درصد	۸۲۴،۴۸۱	۷۹۱،۵۸۴	۷۹۱،۵۸۴	۲۸،۴۷۲	۲۸،۴۷۲	۲۸،۴۷۲
				۹۶۰،۸۱۰	۹۲۷،۰۴۳	۹۲۷،۰۴۳	۵۴۲،۶۱۶	۵۴۲،۶۱۶	۵۴۲،۶۱۶
اضافه (کسر) می شود									
تعدیل بهای تمام شده				(۳۳،۷۶۷)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				**۹۲۷،۰۴۳**	**۹۲۷،۰۴۳**	**۹۲۷،۰۴۳**	**۵۴۲،۶۱۶**	**۵۴۲،۶۱۶**	**۵۴۲،۶۱۶**

بانک

	منشا ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه	۱۳۹۹ بهای تمام شده	۱۳۹۹ خالص ارزش فروش	۱۳۹۹ ارزش بازار	۱۳۹۸ بهای تمام شده	۱۳۹۸ خالص ارزش فروش	۱۳۹۸ ارزش بازار
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس									
				۰	۰	۰	۰	۰	۰
اضافه (کسر) می شود									
تعدیل بهای تمام شده				۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار				۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۱۴- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

گروه

		۱۳۹۹			۱۳۹۸
منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	خالص مبلغ دفتری		خالص مبلغ دفتری
		درصد	میلیون ریال		میلیون ریال
دولت و شرکتهای دولتی					
خرید	اوراق بهادار اسلامی	۱۵	۳،۷۲۸،۸۶۵		۷۹۶،۶۹۳
سایر شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری					
خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۱	۲۰۰،۰۰۰		۲۰۰،۰۰۰
خرید		۰	۲۲،۹۴۴		۰
خرید	اوراق مشارکت	۰	۰		۴۲،۳۰۰
خرید	اوراق مشارکت	۰	۵۰،۰۰۶		۴۹،۸۵۸
خرید	اوراق مشارکت	۰	۲۳،۳۰۰		۴۵،۰۰۰
خرید	اوراق مشارکت	۰	۰		۴۹،۷۰۰
خرید	اوراق مشارکت	۲۰	۴۷۵،۶۲۳		۵،۰۰۹،۰۰۰
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۱۹۹،۹۹۲		۳۹،۹۹۹
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۵۰،۰۰۰		۵۰،۰۰۰
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۲،۱۱۸،۳۱۹		۴۷۹،۳۲۶
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۶۶۰،۳۱۳		۱۵۰،۰۰۶
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۱،۰۹۸،۰۲۱		۷۳،۳۲۲
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۹۲،۵۸۱		۳۷،۵۹۴
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۲،۳۳۶،۶۵۶		۵۶۱،۲۳۳
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۸،۷۶۰،۳۳۷		۴،۰۶۱،۳۰۶
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۱۸،۳۰۶		۱۸،۳۰۶
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۱،۸۵۴،۲۴۰		۶۴،۰۸۰
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۴۹،۹۹۵		۴۹،۹۹۵
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۲۲۸،۸۰۰		۱۷۹،۲۰۲
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۲۸،۷۴۰		۲۸،۷۴۰
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۱،۰۲۳،۹۳۵		۷۰،۸۸۶
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۲۲،۴۴۷		۲۲،۴۴۷
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۰	۴،۷۹۵،۰۲۱		۷۶۴،۷۲۶
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار			**۲۷،۸۳۸،۴۴۱**		**۱۲،۸۴۳،۷۱۹**

بانک

		۱۳۹۹			۱۳۹۸
منشا ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	خالص مبلغ دفتری		خالص مبلغ دفتری
		درصد	میلیون ریال		میلیون ریال
دولت و شرکتهای دولتی					
خرید	اوراق بهادار اسلامی	۱۵	۹۳۳،۴۸۲		۰
سایر شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری					
خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۴۰	۰		۸۰،۰۰۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار			**۹۳۳،۴۸۲**		**۸۰،۰۰۰**

این بانک ضمانت نقدشوندگی سهام صندوق توسعه صادرات آرمانی را به عهده دارد

۱۵ – مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

گروه

		۱۳۹۹			۱۳۹۸
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکتهای فرعی	۱۵-۱	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکتهای وابسته		۷.۸۴۵	۰	۷.۸۴۵	۷.۵۱۴
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		**۷.۸۴۵**	**۰**	**۷.۸۴۵**	**۷.۵۱۴**

بانک

		۱۳۹۹			۱۳۹۸
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکتهای فرعی	۱۵-۱	۳.۰۲۵.۷۲۱	۰	۳.۰۲۵.۷۲۱	۲.۱۲۱.۱۲۹
مطالبات از شرکتهای وابسته		۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		**۳.۰۲۵.۷۲۱**	**۰**	**۳.۰۲۵.۷۲۱**	**۲.۱۲۱.۱۲۹**

۱-۱۵ – مانده مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

گروه

	۱۳۹۹				۱۳۹۸			
نام شرکت فرعی / وابسته	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه راهبران اقتصادی آرمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک مشترک ایران ونزوئلا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی توسعه صادرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت تامین سرمایه تمدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بانک توسعه ونزوئلا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت راهبران هدف آرمان	۰		۰	۰	۰		۰	۰
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک

	۱۳۹۹				۱۳۹۸			
نام شرکت فرعی / وابسته	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	جمع	سود سهام دریافتنی	علی الحساب پرداختی	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه راهبران اقتصادی آرمان	۱۲۲.۶۴۲	۱۲	۰	۱۲۲.۶۴۴	۰	۱۸۶.۳۸۴	۰	۱۸۶.۳۸۴
بانک مشترک ایران ونزوئلا	۸۲.۲۳۹	۵.۱۲۰	۵۶.۰۰۰	۱۴۳.۳۵۹	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی توسعه صادرات ایران	۰	۱.۰۷۴.۳۸۵	۰	۱.۰۷۴.۳۸۵	۰	۱.۳۷۲.۱۰۷	۰	۱.۳۷۲.۱۰۷
شرکت تامین سرمایه تمدن	۱.۱۷۵.۰۰۰	۰	۰	۱.۱۷۵.۰۰۰	۵۶۲.۵۰۰	۰	۰	۵۶۲.۵۰۰
بانک توسعه ونزوئلا	۰	۵۷	۰	۵۷	۰	۱۳۹	۰	۱۳۹
شرکت راهبران هدف آرمان	۹.۶۰۰	۰	۵۰۰.۶۷۶	۵۱۰.۲۷۶	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	**۱.۳۸۹.۴۷۱**	**۱.۰۷۹.۵۷۴**	**۵۵۶.۶۷۶**	**۳.۰۲۵.۷۲۱**	**۵۶۲.۵۰۰**	**۱.۵۵۸.۶۳۰**	**۰**	**۲.۱۲۱.۱۳۰**
خالص (سود/زیان) معاملات			۰					

۲-۱۵ - طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه

	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکتهای فرعی	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکتهای وابسته	۷۸۴۵	۰		۰	۷۸۴۵
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۷۸۴۵	۰	۰	۰	۷۸۴۵
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷،۸۴۵	۰	۰	۰	۷،۸۴۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷،۵۱۴	۰	۰	۰	۷،۵۱۴

بانک

	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکتهای فرعی	۲،۹۰۳،۰۸۹	۰	۱۲۲،۶۳۲	۰	۳،۰۲۵،۷۲۱
مطالبات از شرکتهای وابسته	۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۲،۹۰۳،۰۸۹	۰	۱۲۲،۶۳۲	۰	۳،۰۲۵،۷۲۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲،۹۰۳،۰۸۹	۰	۱۲۲،۶۳۲	۰	۳،۰۲۵،۷۲۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲،۱۲۱،۱۲۹	۰	۰	۰	۲،۱۲۱،۱۲۹

۱۶ - سایر حسابهای دریافتنی

گروه

		۱۳۹۹			۱۳۹۸
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۶-۱	۴۰۱،۲۰۲	۰	۴۰۱،۲۰۲	۶۸۲،۷۸۷
سود تحقق یافته اوراق بهادار		۴۹۱،۲۹۴	(۶،۶۳۷)	۴۸۴،۶۵۷	۰
مطالبات از کارکنان		۱۴۸،۸۳۹	(۹)	۱۴۸،۸۳۰	۱۶۴،۲۶۷
بدهکاران موقت به ریال	۱۶-۲	۱۴،۶۸۹،۰۳۴	(۱۸،۷۵۰)	۱۴،۶۷۰،۲۸۴	۱۹،۴۲۹،۱۱۹
بدهکاران موقت به ارز		۸،۳۳۲،۰۲۷	(۱۷۳،۵۴۶)	۸،۱۵۸،۴۸۱	۴،۴۳۷،۹۲۱
جمع سایر حسابهای دریافتنی		**۲۴،۰۶۲،۳۹۶**	**(۱۹۸،۹۴۲)**	**۲۳،۸۶۳،۴۵۴**	**۲۴،۷۱۴،۰۹۴**

بانک

		۱۳۹۹			۱۳۹۸
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۱۶-۱	۳۸۴،۸۱۲	۰	۳۸۴،۸۱۲	۲۷۴،۱۷۲
سود تحقق یافته اوراق بهادار		۴۸،۸۳۶	۰	۴۸،۸۳۶	۰
مطالبات از کارکنان		۸۱۳	۰	۸۱۳	۹۸۵
بدهکاران موقت به ریال	۱۶-۲	۱،۱۵۸،۸۷۹	(۱۸،۷۵۰)	۱،۱۴۰،۱۲۹	۱۷۹،۴۰۲
بدهکاران موقت به ارز		۸،۱۱۹،۲۰۲	(۱۳،۳۷۲)	۸،۱۰۵،۸۳۰	۴،۴۳۷،۹۲۱
جمع سایر حسابهای دریافتنی		**۹،۷۱۲،۵۴۲**	**(۳۲،۱۲۲)**	**۹،۶۸۰،۴۲۰**	**۴،۸۹۲،۴۸۰**

۱-۱۶ - مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکتهای فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکتها				
شرکت فروش اموال مازاد بانکها(فام)	۲،۱۷۶	(۲)	۲،۱۷۶	(۲)
بانک قرض‌الحسنه مهر	۲،۴۳۳	۲،۴۳۳	۲،۴۳۳	۲،۴۳۳
صندوق پژوهش و توسعه صادرات و فناوری شریف	۰	۴۶۷	۰	۴۶۷
سایر شرکتها	۳۹۶،۵۹۳	۶۷۹،۸۸۹	۳۸۰،۲۰۳	۲۷۱،۲۷۴
جمع	**۴۰۱،۲۰۲**	**۶۸۲،۷۸۷**	**۳۸۴،۸۱۲**	**۲۷۴،۱۷۲**
مانده سود سهام دریافتنی	**۴۰۱،۲۰۲**	**۶۸۲،۷۸۷**	**۳۸۴،۸۱۲**	**۲۷۴،۱۷۲**

۲-۱۶ - مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات				
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۹۴.۹۱۸	۴۵.۲۷۱	۴۹.۰۰۲	۴۵.۲۷۱
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۹۴.۹۱۸	۴۵.۲۷۱	۴۹.۰۰۲	۴۵.۲۷۱
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات				
اجاره دریافتنی	۵۳.۱۱۸	۹۷.۵۲۷	۵۳.۱۱۸	۹۷.۵۲۷
بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها	۱.۰۵۳.۰۳۱	۳۲.۹۱۰	۱.۰۵۳.۰۳۱	۳۲.۹۱۰
بدهکاران بابت شرکتهای مربوط به ارز تنخواه صادراتی	۳۶۹۴	۳۶۹۴	۳۶۹۴	۳۶۹۴
حسابهای دریافتنی شرکتهای فرعی	۱۳.۴۸۴.۲۳۹	۱۹.۲۴۹.۷۱۷	۰	۰
سایر بدهکاران موقت	۳۴	۳۴	۳۴	۳۴
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۱۴.۵۹۴.۱۱۶	۱۹.۳۸۳.۸۸۲	۱.۱۰۹.۸۷۷	۱۳۴.۱۶۵
مانده بدهکاران موقت	۱۴.۶۸۹.۰۳۴	۱۹.۴۲۹.۱۵۳	۱.۱۵۸.۸۷۹	۱۷۹.۴۳۶

۳-۱۶ - طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷)به شرح زیر است:

گروه

	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۴۰۱.۲۰۲	۰	۰	۰	۴۰۱.۲۰۲
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۴۹۱.۲۹۴	۰	۰	۰	۴۹۱.۲۹۴
مطالبات از کارکنان	۱۴۸.۸۳۹	۰	۰	۰	۱۴۸.۸۳۹
بدهکاران موقت به ریال	۱۴.۶۶۲.۸۶۷	۰	۲.۹۱۴	۶۲.۲۰۹	۱۴.۷۲۷.۹۹۰
بدهکاران موقت به ارز	۸.۳۳۲.۰۲۷	۰	۰	۰	۸.۳۳۲.۰۲۷
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲۴.۰۳۶.۲۲۹	۰	۲.۹۱۴	۶۲.۲۰۹	۲۴.۱۰۱.۳۵۲
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۶.۸۳۰)	۰	۰	۰	(۶.۸۳۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷۳.۵۴۶)	۰	(۲۶۳)	(۵۷.۲۵۸)	(۲۳۱.۰۶۷)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۳.۸۵۵.۸۵۳	۰	۲.۶۵۱	۴.۹۵۱	۲۳.۸۶۳.۴۵۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۴.۶۹۱.۰۹۰	۰	۲.۹۳۹	۲۰.۰۶۵	۲۴.۷۱۴.۰۹۴

بانک

	۱۳۹۹				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۸۴.۸۱۲	۰	۰	۰	۳۸۴.۸۱۲
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۴۸.۸۳۶	۰	۰	۰	۴۸.۸۳۶
مطالبات از کارکنان	۸۱۳	۰	۰	۰	۸۱۳
بدهکاران موقت به ریال	۱.۱۳۲.۷۱۱	۰	۲.۹۱۴	۶۲.۲۰۹	۱.۱۹۷.۸۳۴
بدهکاران موقت به ارز	۸.۱۱۹.۲۰۲	۰	۰	۰	۸.۱۱۹.۲۰۲
خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۹.۶۸۶.۳۷۴	۰	۲.۹۱۴	۶۲.۲۰۹	۹.۷۵۱.۴۹۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۸۴)	۰	۰	۰	(۱۸۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳.۳۷۲)	۰	(۲۶۳)	(۵۷.۲۵۸)	(۷۰.۸۹۳)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹.۶۷۲.۸۱۸	۰	۲.۶۵۱	۴.۹۵۱	۹.۶۸۰.۴۲۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴.۸۶۹.۴۷۵	۰	۲.۹۳۹	۲۰.۰۶۵	۴.۸۹۲.۴۷۹

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود گروه

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	کامپیوتر وتجهیزات و وسایل مخابراتی	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات‌و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲،۴۵۵،۱۴۳	۵،۳۹۰،۷۶۶	۲۲۲،۵۲۵	۴۶،۹۹۶	۴۵۵،۷۷۳	۳۷۱،۰۷۰	۳۰۱،۷۳۵	۶،۶۱۸	۱۸،۹۱۵	۹،۲۶۹،۵۶۱
افزایش طی سال‌مالی	۰	۱۱۹،۰۸۲	۹،۸۱۳	۱۴،۳۱۳	۱۸۲،۹۸۶	۱۷،۵۸۸	۴۰،۰۱۴	۱،۰۶۲	۴۸،۷۰۵	۴۳۳،۵۶۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۲۶۶،۲۳۳)	(۲۸،۳۶۲)	(۳،۲۱۷)	(۴،۲۰۶)	(۸،۰۲۶)	(۱۴،۱۶۲)	(۷۵،۷۳۵)	۰	۰	(۳۹۸،۹۴۱)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۶۶۳	۴۶۷،۳۹۹	۲۰،۵۴۳	(۳۱،۱۸۴)	۴۳،۱۰۲	۷۶،۹۹۳	(۱۷،۸۸۰)	۰	(۳۷،۳۲۹)	۵۳۲،۳۰۶
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲،۱۸۹،۵۷۳	۵،۹۴۸،۸۸۶	۲۵۰،۶۸۳	۳۵،۹۱۸	۶۷۳،۸۳۵	۴۵۱،۴۸۸	۲۴۸،۱۳۵	۷،۶۸۰	۳۰،۲۹۱	۹،۸۳۶،۲۸۹
افزایش طی سال‌مالی	۳۲۸،۰۶۳	۲۳۰،۲۹۶	۱۳،۶۵۵	۱۳،۷۶۴	۲۳۲،۵۲۶	۳۹،۸۸۰	۹۲،۳۹۵	۷،۲۰۰	۳۱،۱۹۲	۹۸۸،۹۷۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱۲،۳۶۱،۵۵۸	۳،۱۷۴،۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵،۵۳۵،۷۸۶
فروش رفته	(۱۲۵،۰۰۰)	(۱۴۱،۰۹۸)	(۱،۳۶۶)	(۱۱۳)	(۲،۳۵۷)	(۲۷۵)	(۶،۵۵۴)	۰	۰	(۲۷۶،۷۶۳)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۹۶۲	(۲،۷۶۳،۴۷۰)	(۱۱۷،۶۶۱)	(۷،۸۸۶)	(۳۳،۵۱۶)	(۱۲۷،۶۵۲)	۴۹،۷۴۳	(۷،۶۸۰)	(۴۳،۸۶۰)	(۳،۰۵۱،۰۳۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴،۷۵۵،۱۵۶	۶،۴۴۸،۸۴۱	۱۴۵،۳۱۱	۴۱،۶۸۳	۸۷۰،۴۸۸	۳۶۳،۴۴۱	۳۸۳،۷۱۹	۷،۲۰۰	۱۷،۶۲۳	۲۲،۰۳۳،۴۶۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۸۴۱،۸۶۵	۳۰،۴۶۴	۲۴،۵۷۳	۲۶۱،۳۹۸	۳۱۰،۲۱۶				۱،۴۶۸،۵۱۶
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۷۸،۳۳۳	۱۲،۲۶۶	۶،۷۸۶	۵۲،۹۰۸	۴۸،۹۶۱				۲۰۱،۱۵۴
فروش رفته	۰	۱۳۱،۳۱۹	(۲،۰۱۴)	(۳،۳۲۶)	(۷،۳۱۹)	(۱۴،۱۱۵)				۹۴،۵۴۵
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۴۷،۱۶۴	۱،۴۱۶	۲۳۶	۴۱،۵۷۱	۶۹،۰۷۰				۱۵۹،۴۵۷
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱،۰۸۸،۵۸۰	۴۲،۱۳۲	۲۸،۲۶۸	۳۵۰،۵۵۸	۴۱۴،۱۳۲				۱،۹۲۳،۶۷۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱۵۷،۸۸۶	۲۰،۱۵۶	۱۱،۵۸۶	۱۲۲،۰۳۷	۲۹،۶۲۶				۳۴۱،۲۹۱
فروش رفته	۰	(۵۱،۳۳۸)	(۸۶۷)	۰	(۴،۲۱۹)	(۱،۱۸۲)				(۵۷،۴۹۶)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۸۴۱،۳۴۰)	(۴۴،۰۳۲)	(۱۳،۸۸۳)	۱۹۴،۸۷۲	(۳۹۳،۳۹۶)				(۹۹۷،۵۷۹)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۳۵۳،۹۹۹	۱۷،۳۸۸	۲۵،۹۷۱	۶۶۳،۲۴۹	۱۴۹،۲۷۹				۱،۲۰۹،۸۸۶
ارزش دفتری										
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲،۴۵۵،۱۴۳	۴،۵۴۸،۹۰۲	۱۹۲،۰۸۱	۲۲،۴۲۳	۱۹۴،۳۷۵	۶۰،۸۵۵	۳۰۱،۷۳۵	۶،۶۱۸	۱۸،۹۱۵	۷،۸۰۱،۰۴۷
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲،۱۸۹،۵۷۳	۴،۸۶۰،۳۰۵	۲۰۸،۵۵۱	۷،۶۵۰	۳۲۳،۲۷۷	۳۷،۳۵۶	۲۴۸،۱۳۵	۷،۶۸۰	۳۰،۲۹۱	۷،۹۱۲،۸۱۸
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴،۷۵۵،۱۵۶	۶،۰۹۴،۸۴۲	۱۲۷،۹۲۳	۱۵،۷۱۲	۲۰۷،۲۳۹	۲۱۴،۱۶۲	۳۸۳،۷۱۹	۷،۲۰۰	۱۷،۶۲۳	۲۱،۸۲۳،۵۷۶

۱-۱۷- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲،۳۹۳،۵۹۸	۱۲،۳۶۱،۵۶۰	۲،۱۸۹،۵۷۳	۰
ساختمان	۲،۹۲۰،۶۱۵	۳،۱۷۴،۲۲۸	۴،۸۶۰،۳۰۵	۰
	۵،۳۱۴،۲۱۳	۱۵،۵۳۵،۷۸۸	۷،۰۴۹،۸۷۸	۰

۱-۱-۱۷- زمین و ساختمان های بانک طی سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن حاصل به مبلغ ۱۵،۵۳۵ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است.

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود بانک

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	کامپیوتر و تجهیزات و وسایل مخابراتی	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱،۸۵۶،۰۱۸	۲،۷۴۴،۲۸۵	۴۰،۰۰۸	۴،۹۳۴	۱۱۲،۵۸۶	۱۴۶،۷۲۰	۲۸۷،۹۴۸	۶،۶۱۸	۱۸،۹۱۵	۵،۲۱۸،۰۳۳
افزایش طی سال مالی	۰	۱۹،۷۶۹	۹،۸۰۵	(۲۱)	۴،۰۵۲	۰	۴۰،۰۱۴	۱۰۱	۴۸،۷۰۵	۱۲۲،۳۲۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۲۵۰،۰۰۱)	(۲۶،۹۵۹)	(۲،۲۱۷)	۰	(۶،۶۰۵)	(۱۴،۰۸۵)	(۷۵،۷۳۵)	۰	۰	(۳۷،۵۶۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۴،۴۶۴)	۴،۸۲۳	۰	۷،۱۵۶	۲۵،۹۸۲	(۱۰،۶۴۶)	۰	(۳۷،۳۲۹)	(۱۴،۴۸۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱،۶۰۶،۰۱۸	۲،۷۳۲،۶۳۱	۵۲،۴۱۹	۴،۹۱۳	۱۱۷،۱۹۰	۱۵۸،۶۱۷	۲۴۱،۵۸۱	۶،۷۱۹	۳۰،۲۹۱	۴،۹۵۰،۳۷۸
افزایش طی سال مالی	۹۹۷	۶،۳۴۵	۱۰،۶۳۴		(۲،۱۲۳)	(۷،۹۰۷)	۹۲،۳۹۵	۰	۳۱،۱۹۲	۱۳۱،۵۲۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۱۲،۳۶۱،۵۶۰	۳،۱۷۴،۲۲۸	۰		۰	۰	۰	۰	۰	۱۵،۵۳۵،۷۸۸
فروش رفته	(۱۲۵،۰۰۰)	(۱۳۶،۲۶۵)	(۱،۳۶۶)	(۱۱۳)	(۱،۷۰۵)	(۲۷۵)	۰	۰	۰	(۲۶۴،۷۲۴)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات		(۶۴۶،۳۷۵)	۶،۳۴۹		۱۴،۵۵۰	۲۲،۹۶۰	۴۹،۷۴۳	(۶،۷۱۹)	(۴۳،۸۶۰)	(۶۰۳،۳۵۱)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳،۸۴۳،۵۷۵	۵،۱۳۰،۵۶۴	۶۸،۰۲۵	۴،۸۰۰	۱۲۷،۹۱۲	۱۷۳،۳۹۵	۳۸۳،۷۱۹	۰	۱۷،۶۲۴	۱۹،۷۴۹،۶۱۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته										
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۵۸۴،۵۰۵	۲۱،۰۲۱	۲،۲۸۴	۷۸،۴۳۴	۱۲۴،۸۱۱				۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱۰۳،۲۱۲	۴،۶۳۲	۲۰۶	۱۱،۵۵۰	۱۲،۹۶۱				۸۱۱،۰۵۵
فروش رفته	۰	(۴،۵۱۷)	(۲،۰۱۴)	۰	(۶،۳۵۲)	(۱۴،۰۶۴)				۱۳۲،۵۶۱
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰				(۲۶،۹۴۷)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۶۸۳،۲۰۰	۲۳،۶۳۹	۲،۴۹۰	۸۳،۶۳۲	۱۲۳،۷۰۹				۰
استهلاک سال و کاهش ارزش	۰	۱۵۷،۲۶۸	۹،۳۹۲	۲۴۲	۱۱،۸۰۲	۱۲،۵۰۵				۹۱۶،۶۷۰
فروش رفته	۰	(۴۹،۱۶۷)	(۸۶۷)	۰	(۳،۵۶۷)	(۱،۱۸۲)				۱۹۱،۴۰۹
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۶۷۹،۸۰۰)	۱،۷۴۴	۰	۲،۴۳۱	(۲،۸۳۳)				(۵۴،۷۸۴)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۱۱،۵۰۱	۳۳،۹۰۹	۲،۹۳۲	۹۴،۲۸۷	۱۳۲،۱۹۹	۰	۰	۰	(۶۷۸،۴۶۷)
ارزش دفتری										۳۷۴،۸۲۷
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱،۸۵۶،۰۱۸	۲،۱۵۹،۷۸۰	۱۸،۹۸۸	۲،۶۵۰	۳۴،۱۵۳	۲۱،۹۰۹	۲۸۷،۹۴۸	۶،۶۱۸	۱۸،۹۱۵	۴،۴۰۶،۹۷۸
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱،۶۰۶،۰۱۸	۲،۰۴۹،۴۳۱	۲۸،۷۸۰	۲،۴۲۴	۳۳،۵۵۸	۳۴،۹۰۸	۲۴۱،۵۸۱	۶،۷۱۹	۳۰،۲۹۱	۴،۰۳۳،۷۰۸
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳،۸۴۳،۵۷۵	۵،۰۱۹،۰۶۳	۳۴،۱۱۷	۱،۸۶۹	۳۳،۶۲۴	۴۱،۱۹۶	۳۸۳،۷۱۹	۰	۱۷،۶۲۴	۱۹،۳۷۴،۷۸۷

۱-۱۷- مبلغ دفتری زمین و ساختمان های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱،۴۸۳،۰۱۵	۱۲،۳۶۱،۵۶۰	۱،۶۰۶،۰۱۸	۰
ساختمان	۱،۸۴۴،۸۳۵	۳،۱۷۴،۲۲۸	۲،۰۴۹،۴۳۱	۰
	۳،۳۲۶،۸۵۰	۱۵،۵۳۵،۷۸۸	۳،۶۵۵،۴۴۹	۰

۱-۱-۱۷- زمین و ساختمان های بانک، طی سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن حاصل به مبلغ ۱۵،۵۳۵ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است.

۲-۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود بانک تا ارزش ۴،۸۲۹،۷۹۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۳-۱۷- طی سال ۱۳۹۹ تعداد ۴۶۶ قلم اثاثه به ارزش دفتری ۹۱ میلیون ریال به آموزش و پرورش اهدا گردیده است.

۱۸- دارایی‌های نامشهود تلفیقی

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۳۰۵,۰۵۸	۱۲۱,۸۸۳	۰	۱۹,۲۴۳	۲,۴۴۶,۱۸۴
افزایش طی سال‌مالی	۲,۸۵۱	۳۰,۹۸۴	۰	۱,۳۱۶	۳۵,۱۵۱
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۱,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۱,۰۰۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۱,۱۳۸)	۰	۰	(۱,۱۳۸)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۹۶,۹۰۹	۱۵۱,۷۲۹	۰	۲۰,۵۵۹	۲,۴۶۹,۱۹۷
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۲,۲۹۶,۹۰۹	۱۵۱,۷۲۹	۰	۲۰,۵۵۹	۲,۴۶۹,۱۹۷
افزایش طی سال‌مالی	۲۰,۹۱۶	۱۲۷,۰۷۷		۱۵۲,۰۸۹	۳۰۰,۰۸۲
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۴,۴۶۳,۹۰۹	۰	۰	۰	۴,۴۶۳,۹۰۹
فروش رفته	(۴۴,۰۰۰)	۰	۰	(۸۶۳)	(۴۴,۸۶۳)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات		۰		۰	۰
مانده در۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۷۳۷,۷۳۴	۲۷۸,۸۰۶	۰	۱۷۱,۷۸۵	۷,۱۸۸,۳۲۵
					۰
					۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۶۰,۲۸۷	۰	۰	۶۰,۲۸۷
استهلاک سال	۰	۶۸,۹۶۱	۰	۰	۶۸,۹۶۱
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۳۴,۰۱۵)	۰	۰	(۳۴,۰۱۵)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۹۵,۲۳۳	۰	۰	۹۵,۲۳۳
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	۹۵,۲۳۳	۰	۰	۹۵,۲۳۳
استهلاک سال		۳۷,۵۱۱	۰	۰	۳۷,۵۱۱
زیان کاهش ارزش		۰	۰	۰	۰
فروش رفته		۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	(۲,۲۴۳)	۰	۰	(۲,۲۴۳)
مانده در۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۳۰,۵۰۱	۰	۰	۱۳۰,۵۰۱
					۰
					۰
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۳۰۵,۰۵۸	۶۱,۵۹۶	۰	۱۹,۲۴۳	۲,۳۸۵,۸۹۷
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۹۶,۹۰۹	۵۶,۴۹۶	۰	۲۰,۵۵۹	۲,۳۷۳,۹۶۴
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۷۳۷,۷۳۴	۱۴۸,۳۰۵	۰	۱۷۱,۷۸۵	۷,۰۵۷,۸۲۴
					۰

۱۸-۱ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲,۲۷۳,۸۲۵	۴,۴۶۳,۹۰۹	۲,۲۹۶,۹۰۹	۰
	۲,۲۷۳,۸۲۵	۴,۴۶۳,۹۰۹	۲,۲۹۶,۹۰۹	۰

۱-۱-۱۸- سرقفلی محل کسب و پیشه بانک، طی سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن حاصل به مبلغ ۴,۴۶۳ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است.

۱۸- دارایی‌های نامشهود بانک

	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۰۶۲,۴۹۸	۹,۰۸۱	۰	۱۵,۱۱۲	۲,۰۸۶,۶۹۲
افزایش طی سال‌مالی	۰	۷,۷۱۹	۰	۱,۲۵۲	۸,۹۷۱
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۱,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۱,۰۰۰)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۵۱,۴۹۸	۱۶,۸۰۰	۰	۱۶,۳۶۴	۲,۰۸۴,۶۶۳
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۲,۰۵۱,۴۹۸	۱۶,۸۰۰	۰	۱۶,۳۶۴	۲,۰۸۴,۶۶۳
افزایش طی سال‌مالی	۵,۷۶۹	۱,۱۳۴	۰	۰	۶,۹۰۳
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۴,۴۶۳,۹۰۹	۰	۰	۰	۴,۴۶۳,۹۰۹
فروش رفته	(۴۴,۰۰۰)	۰	۰	(۸۶۳)	(۴۴,۸۶۳)
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۴۷۷,۱۷۶	۱۷,۹۳۴	۰	۱۵,۵۰۱	۶,۵۱۰,۶۱۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته					
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۱۴۹	۰	۰	۱۴۹
استهلاک سال	۰	۹۰۸	۰	۰	۹۰۸
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۱,۰۵۷	۰	۰	۱,۰۵۷
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۰	۱,۰۵۷	۰	۰	۱,۰۵۷
استهلاک سال	۰	۱۲,۴۶۷	۰	۰	۱۲,۴۶۷
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰
نقل‌وانتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۱۳,۵۲۴	۰	۰	۱۳,۵۲۴
					۰
					۰
ارزش دفتری					
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۰۶۲,۴۹۸	۸,۹۳۲	۰	۱۵,۱۱۲	۲,۰۸۶,۵۴۳
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۵۱,۴۹۸	۱۵,۷۴۳	۰	۱۶,۳۶۴	۲,۰۸۳,۶۰۵
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۴۷۷,۱۷۶	۴,۴۱۰	۰	۱۵,۵۰۱	۶,۴۹۷,۰۸۷

۱-۱۸- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲,۰۱۳,۲۶۷	۴,۴۶۳,۹۰۹	۲,۰۵۱,۴۹۸	۰
	۲,۰۱۳,۲۶۷	۴,۴۶۳,۹۰۹	۲,۰۵۱,۴۹۸	۰

۱-۱-۱۸- سرقفلی محل کسب و پیشه بانک، طی سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن حاصل به مبلغ ۴,۴۶۳ میلیارد ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است.

۱۹ - سپرده قانونی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی-سپرده‌های شعب سرزمین اصلی	۷،۷۰۱،۲۳۵	۵،۳۱۶،۸۸۱	۶،۵۴۷،۲۸۸	۴،۹۹۸،۹۶۵
سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد	۱۷،۳۰۰	۱۵،۶۳۲	۱۷،۳۰۰	۱۵،۶۳۲
جمع سپرده قانونی	**۷،۷۱۸،۵۳۵**	**۵،۳۳۲،۵۱۳**	**۶،۵۶۴،۵۸۸**	**۵،۰۱۴،۵۹۷**

۱-۱۹-سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۰ - سایر دارایی‌ها

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار	۲۰-۱	۱۳۵،۵۴۳،۷۹۱	۵۲،۸۲۵،۳۷۱	۱۳۵،۵۴۳،۷۹۱	۵۲،۸۲۵،۳۷۱
املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۳،۲۲۹	۷۳،۵۷۲	۰	۰
وثایق تملیکی	۲۰-۲	۵۰۵،۹۶۸	۴۸۱،۹۲۲	۳۰۱،۷۴۶	۳۶۲،۳۴۶
ودیعه ساختمانهای استیجاری		۴۲،۱۳۵	۳۳،۱۱۸	۴۲،۰۱۵	۳۳،۱۱۸
پیش پرداختهای بیمه دارایی ها		۵،۹۵۳	۳،۲۴۰	۳،۲۵۰	۱،۸۵۷
موجودی ملزومات/متفرقه		۱۲،۴۸۸	۵،۹۰۴	۱۰،۵۴۴	۵،۹۰۴
اقلام درراه	۲۰-۳	۷۵۷،۷۷۷	۱۸۳،۱۹۷	۷۵۷،۷۷۷	۱۸۳،۱۹۷
طلا		۸۷۱،۹۳۶	۹۰۷،۲۰۰	۸۵۱،۵۱۵	۸۹۸،۵۰۳
تمبر مالیاتی		۹۳۶	۸۴۳	۸۰۰	۶۷۳
سایر بدهکاران موقت		۱۴۵،۸۴۰	۹۲،۹۱۲	۱۴۵،۸۴۰	۹۲،۹۱۲
مازاد سود پرداختی به دولت	۲۳	۸۳۹،۷۷۴	۵۵۳،۰۰۵	۸۳۹،۷۷۴	۵۵۳،۰۰۵
مازاد مالیات پرداخت شده	۲۵	۱،۵۵۱،۲۱۱	۹۲۶،۱۱۱	۱،۵۵۱،۲۱۱	۹۲۶،۱۱۱
موجودی کالا و سایر پیش پرداختها		۲۵،۳۱۳	۲۷۶،۸۵۶	۰	۰
سرقفلی تحصیل		۵۶،۵۷۸	۶۰،۵۳۷	۰	۰
سایر		۱۸۴،۳۲۱	۲۰۳،۶۸۶	۰	۰
جمع سایر دارایی ها		**۱۴۰،۵۴۷،۲۵۰**	**۵۶،۶۲۷،۴۷۴**	**۱۴۰،۰۴۸،۲۶۳**	**۵۵،۸۸۲،۹۹۷**

۱-۲۰ - خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار(ریال)		۳۳۹,۳۴۵	۱۴۹,۳۱۴	۳۳۹,۳۴۵	۱۴۹,۳۱۴
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار(ارز)		۱۳۷,۲۷۰,۲۶۵	۵۳,۶۴۹,۴۲۶	۱۳۷,۲۷۰,۲۶۵	۵۳,۶۴۹,۴۲۶
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۱۳۷,۶۰۹,۶۱۰**	**۵۳,۷۹۸,۶۴۰**	**۱۳۷,۶۰۹,۶۱۰**	**۵۳,۷۹۸,۶۴۰**
کسر می شود					
پیش دریافت ومیان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار -ریال		۰	(۱۷,۲۸۰)	۰	(۱۷,۲۸۰)
پیش دریافت ومیان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار -ارز		(۱,۶۷۵)	(۱۴۸,۳۵۸)	(۱,۶۷۵)	(۱۴۸,۳۵۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲-۱-۱	(۲,۰۶۴,۱۴۴)	(۸۰۷,۶۳۰)	(۲,۰۶۴,۱۴۴)	(۸۰۷,۶۳۰)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		**۱۳۵,۵۴۳,۷۹۱**	**۵۲,۸۲۵,۳۷۲**	**۱۳۵,۵۴۳,۷۹۱**	**۵۲,۸۲۵,۳۷۲**

۱-۱-۲۰ - گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول اعتبار اسنادی مدت دار به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۸۰۷,۶۳۰	۶۲۸,۹۱۶	۸۰۷,۶۳۰	۶۲۸,۹۱۶
افزایش طی سال	۱,۲۵۶,۵۱۴	۱۷۸,۷۱۵	۱,۲۵۶,۵۱۴	۱۷۸,۷۱۵
مانده پایان سال	**۲,۰۶۴,۱۴۴**	**۸۰۷,۶۳۱**	**۲,۰۶۴,۱۴۴**	**۸۰۷,۶۳۱**

۲۷ - ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

گروه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱.۵۲۹.۵۷۷	۳.۳۴۹.۶۹۸	۴.۸۷۹.۲۷۵	۱.۰۴۶.۶۳۰	۴۷.۰۰۰	۱.۰۹۳.۶۳۰
پرداخت شده طی سال	(۴۹.۵۶۷)	(۵.۶۹۸)	(۵۵.۲۶۵)	(۱۴.۱۱۸)	(۴۱.۳۰۲)	(۵۵.۴۲۰)
ذخیره تامین شده طی سال	۳۷۹.۵۳۳	۰	۳۷۹.۵۳۳	۴۹۷.۰۶۶	۳.۳۴۴.۰۰۰	۳.۸۴۱.۰۶۶
مانده در پایان سال	**۱.۸۵۹.۵۴۳**	**۳.۳۴۴.۰۰۰**	**۵.۲۰۳.۵۴۳**	**۱.۵۲۹.۵۷۸**	**۳.۳۴۹.۶۹۸**	**۴.۸۷۹.۲۷۶**

بانک

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱.۴۵۲.۲۱۰	۳.۳۴۹.۶۹۸	۴.۸۰۱.۹۰۸	۹۹۳.۱۱۸	۴۷.۰۰۰	۱.۰۴۰.۱۱۸
پرداخت شده طی سال	(۳۶.۹۲۰)	(۵.۶۹۸)	(۴۲.۶۱۸)	(۲.۰۰۱)	(۴۱.۳۰۲)	(۴۳.۳۰۳)
ذخیره تامین شده طی سال	۳۲۵.۰۲۳	۰	۳۲۵.۰۲۳	۴۶۱.۰۹۲	۳.۳۴۴.۰۰۰	۳.۸۰۵.۰۹۲
مانده در پایان سال	**۱.۷۴۰.۳۱۳**	**۳.۳۴۴.۰۰۰**	**۵.۰۸۴.۳۱۳**	**۱.۴۵۲.۲۰۹**	**۳.۳۴۹.۶۹۸**	**۴.۸۰۱.۹۰۷**

۲۸ - حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۸-۱	۱۷۱.۹۴۹.۹۰۵	۱۱۱.۲۰۵.۸۹۲	۱۶۴.۰۱۵.۰۵۲	۱۰۹.۹۰۵.۸۹۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۲۸-۱	۸.۴۸۰.۰۸۵	۶.۱۸۷.۷۸۳	۸.۴۷۸.۱۵۳	۵.۸۱۱.۷۴۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸-۱	۸۴۱.۰۹۱	۴۹۴.۴۷۱	۷۹۵.۳۱۶	۴۷۲.۰۳۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲۸-۱	۸۹.۶۲۴.۶۱۳	۳۵.۴۰۸.۶۳۱	۹۹.۳۴۲.۱۷۶	۴۶.۴۰۹.۵۵۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۲۷۰.۸۹۵.۶۹۴	۱۵۳.۲۹۶.۷۷۷	۲۷۲.۶۳۰.۶۹۷	۱۶۲.۵۹۹.۲۲۴
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۸-۲	۵.۴۷۱.۶۵۰	۳.۵۳۳.۹۱۱	۵.۳۷۰.۱۳۷	۳.۵۱۰.۴۷۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸-۲	۲.۸۳۰	۴.۱۵۱	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸-۲	۵۷.۹۸۰	۲۳۰.۴۵۰	۵۷.۸۷۱	۲۳۰.۲۹۹
سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی ازبانکها و موسسات اعتباری	۲۸-۲	۰	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۵.۵۳۲.۴۶۰	۳.۷۶۸.۵۱۲	۵.۴۲۸.۰۰۸	۳.۷۴۰.۷۷۰
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۷۶.۴۲۸.۱۵۴	۱۵۷.۰۶۵.۲۸۹	۲۷۸.۰۵۸.۷۰۵	۱۶۶.۳۳۹.۹۹۴

۱-۲۸ - سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۸۹،۶۲۴،۶۱۳	۸۹،۶۲۴،۶۱۳	۰	۳۵،۴۰۸،۶۳۱	۳۵،۴۰۸،۶۳۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۸،۴۸۰،۰۸۵	۰	۸،۴۸۰،۰۸۵	۶،۱۸۷،۷۸۳	۰	۶،۱۸۷،۷۸۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۱۰۳	۲۹،۴۵۳	۲۹،۵۵۶	۰	۱۴،۶۸۷	۱۴،۶۸۷
بیش از سه تا شش ماهه	۰	۸۱۱،۵۳۵	۸۱۱،۵۳۵	۰	۴۷۹،۷۸۴	۴۷۹،۷۸۴
بیش از شش تا یکسال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت						
یکساله	۶،۸۹۴،۷۰۳	۴،۷۱۴،۴۷۸	۱۱،۶۰۹،۱۸۱	۴،۰۵۷،۹۷۴	۱۳،۴۴۱،۶۰۴	۱۷،۴۹۹،۵۷۸
دوساله	۳۳،۱۲۹،۴۱۰	۰	۳۳،۱۲۹،۴۱۰	۲۱،۷۰۵،۰۰۰	۰	۲۱،۷۰۵،۰۰۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۱۲۷،۲۰۰،۰۰۰	۱۲۷،۲۰۰،۰۰۰	۰	۷۲،۰۰۰،۰۰۰	۷۲،۰۰۰،۰۰۰
پنج ساله	۱،۳۱۴	۰	۱،۳۱۴	۱،۳۱۴	۰	۱،۳۱۴
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۸،۵۱۵،۶۱۵	۲۲۲،۳۸۰،۰۷۹	۲۷۰،۸۹۵،۶۹۴	۳۱،۹۵۲،۰۷۱	۱۲۱،۳۴۴،۷۰۶	۱۵۳،۲۹۶،۷۷۷

بانک

	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۹۹،۳۴۲،۱۷۶	۹۹،۳۴۲،۱۷۶	۰	۴۶،۴۰۹،۵۵۶	۴۶،۴۰۹،۵۵۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۸،۴۷۸،۱۵۳	۰	۸،۴۷۸،۱۵۳	۵،۸۱۱،۷۴۵	۰	۵،۸۱۱،۷۴۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۱۰۳	۲۵،۴۷۸	۲۵،۵۸۱	۰	۱۴،۶۸۷	۱۴،۶۸۷
بیش از سه تا شش ماهه	۰	۷۶۹،۷۳۵	۷۶۹،۷۳۵	۰	۴۵۷،۳۴۴	۴۵۷،۳۴۴
بیش از شش تا یکسال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت						
یکساله	۳،۴۶۴،۷۹۳	۴،۷۱۲،۴۳۵	۸،۱۷۷،۲۲۸	۳،۲۵۷،۹۷۴	۱۳،۴۴۱،۶۰۴	۱۶،۶۹۹،۵۷۸
دوساله	۲۸،۶۳۶،۵۱۰	۰	۲۸،۶۳۶،۵۱۰	۲۱،۲۰۵،۰۰۰	۰	۲۱،۲۰۵،۰۰۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۱۲۷،۲۰۰،۰۰۰	۱۲۷،۲۰۰،۰۰۰	۰	۷۲،۰۰۰،۰۰۰	۷۲،۰۰۰،۰۰۰
پنج ساله	۱،۳۱۴	۰	۱،۳۱۴	۱،۳۱۴	۰	۱،۳۱۴
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴۰،۵۸۰،۸۷۳	۲۳۲،۰۴۹،۸۲۴	۲۷۲،۶۳۰،۶۹۷	۳۰،۲۷۶،۰۳۳	۱۳۲،۳۲۳،۱۹۱	۱۶۲،۵۹۹،۲۲۴

بانک توسعه صادرات ایـــران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مـالی

سال مالی منتهی بـه ۳۰ اسفند۱۳۹۹

۱-۱-۲۸ - سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانک بر حسب زمان سررسید و نـرخ سـود

	۱۳۹۹							۱۳۹۸
	بیش از ۲۲درصد	۱۹ تا ۲۲درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید شده	۰	۱،۳۱۴	۰	۵۰	۰	۳۴۱،۳۲۴	۳۴۲،۶۸۸	۷۲،۱۹۴،۵۱۰
۱۳۹۹	۰	۰	۳،۰۰۰،۰۰۰	۰	۰	۱۲۷،۲۰۰،۰۰۰	۱۳۰،۲۰۰،۰۰۰	۲۵،۵۰۶،۳۸۳
۱۴۰۰	۰	۰	۱۰،۹۹۸،۲۵۵	۳،۴۶۴،۷۴۳	۰	۴،۳۷۱،۱۱۱	۱۸،۸۳۴،۱۰۹	۱۱،۴۰۰،۰۰۰
۱۴۰۱	۰	۰	۱۳،۸۳۳،۲۵۵	۰	۰	۰	۱۳،۸۳۳،۲۵۵	۰
۱۴۰۳	۰	۰	۲۰۵،۰۰۰	۰	۰	۰	۲۰۵،۰۰۰	۲۰۵،۰۰۰
۱۴۰۵	۰	۰	۶۰۰،۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۰،۰۰۰	۶۰۰،۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۰	۱،۳۱۴	۲۸،۶۳۶،۵۱۰	۳،۴۶۴،۷۹۳	۰	۱۳۱،۹۱۲،۴۳۵	۱۶۴،۰۱۵،۰۵۲	۱۰۹،۹۰۵،۸۹۳
۱۳۹۸	۰	۱،۳۱۴	۲۱،۲۰۵،۰۰۰	۳،۲۵۷،۹۷۴	۰	۸۵،۴۴۱،۶۰۴	۱۰۹،۹۰۵،۸۹۲	

۲-۱-۲۸ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ریـالی بانـک

	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یکساله	۳،۲۵۷،۹۷۴	۷۶۹،۵۰۸	۵۶۲،۶۸۹	۳،۴۶۴،۷۹۳
دوساله	۲۱،۲۰۵،۰۰۰	۱۳،۸۳۳،۳۲۵	۶،۴۰۱،۸۱۵	۲۸،۶۳۶،۵۱۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۱،۳۱۴	۰	۰	۱،۳۱۴
سپرده های کوتاه مدت عادی	۵،۸۱۱،۷۴۵	۲۶۰،۷۵۳،۷۵۴	۲۵۸،۰۸۷،۳۴۶	۸،۴۷۸،۱۵۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۱۰۳	۰	۱۰۳
مانده سپرده های سرمایه گـذاری ریـالی	۳۰،۲۷۶،۰۳۳	۲۷۵،۳۵۶،۶۹۰	۲۶۵،۰۵۱،۸۵۰	۴۰،۵۸۰،۸۷۳

۳-۱-۲۸ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی بانک

	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی میلیون ریال	معادل ریالی میلیون ریال
سپرده های بلند مدت						
دلار آمریکا	۸۲۳,۴۱۸,۶۰۷/۵۰	۱,۶۰۵,۵۸۰,۱۷۴/۵۶۰	۱,۶۳۳,۰۵۴,۸۲۱/۱۵۰	۸۱۵,۹۴۳,۹۶۰/۴۶۰	۱۲۹,۷۳۵,۰۹۰	۷۵,۹۰۷,۶۷۵
درهم امارات	۱۴۹,۶۵۰/۰۰۰	۱,۰۰۰/۰۰۰	۱۴۴,۰۰۰/۰۰۰	۴,۶۵۰/۰۰۰	۲۰۱	۳,۲۶۵
جمع	۹۲,۴۳۷,۸۸۸/۹۶۰	۱۹,۸۲۸,۱۸۵/۹۵۰	۱۰۱,۸۰۷,۴۱۹/۶۲۰	۱۱,۴۵۸,۶۵۵/۴۹۰	۲,۱۷۷,۱۴۵	۹,۵۳۰,۶۶۵
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلار آمریکا	۳,۲۱۰,۹۶۱/۹۲۰	۱۴۹,۱۱۳/۸۶۰	۴۵۹,۷۸۴/۸۲۰	۲,۹۰۰,۲۹۰/۹۷۰	۴۶۱,۱۴۴	۲۸۸,۹۸۷
درهم امارات	۱,۰۰۰/۰۰۰	۱,۰۱۹/۰۰۰	۱,۰۰۰/۰۰۰	۱,۰۱۹/۰۰۰	۶۴	۲۵
جمع	۱,۷۹۴,۲۱۰/۴۲۰	۴۱۱,۷۸۴/۳۲۰	۴۴۸,۰۷۶/۳۲۰	۱,۷۵۸,۰۱۶/۴۳۰	۲۲۲,۰۲۳	۱۸۳,۰۲۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری						
دلار آمریکا	۵۵۰,۰۰۰/۰۰۰	۲۹,۴۹۰,۶۰۵/۲۶۰	۲۹,۹۴۰,۶۰۵/۲۶۰	۱۰۰,۰۰۰/۰۰۰	۱۵,۹۰۰	۴۹,۵۰۰
یوان چین	۴۴,۰۰۰,۰۰۰/۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰/۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰/۰۰۰	۴۴,۰۰۰,۰۰۰/۰۰۰	۱,۰۷۶,۴۶۰	۵۸۰,۴۹۲
جمع	۴۴۸,۸۱۹,۲۵۵/۱۶۰	۶۲۱,۸۷۳,۶۹۰/۱۳۰	۵۵۳,۵۸۸,۶۴۹/۱۳۰	۵۱۷,۱۰۴,۲۹۶/۱۶۰	۹۸,۲۴۹,۸۱۶	۲۵,۷۷۹,۵۶۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					۲۳۲,۰۶۹,۸۲۵	۱۴۲,۳۲۳,۱۹۳

۴-۱-۲۸ - ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	تعداد سپرده گذاران	مبلغ میلیون ریال	تعداد سپرده گذاران	مبلغ میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقیقی	۳۶,۵۹۹	۱,۵۲۷,۲۷۰	۳۵,۴۷۰	۱,۱۵۵,۸۷۳
اشخاص حقوقی	۲,۳۹۱	۳۹,۰۵۳,۶۰۲	۲,۳۵۷	۲۹,۱۲۰,۱۵۹
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های ریالی	۳۸,۹۹۰	۴۰,۵۸۰,۸۷۲	۳۷,۸۲۷	۳۰,۲۷۶,۰۳۲
سپرده های ارزی				
اشخاص حقیقی	۵۶۷	۳,۵۵۲,۵۱۱	۵۸۸	۱,۷۳۵,۵۵۶
اشخاص حقوقی	۳۹	۱۲۹,۱۵۵,۱۳۸	۴۲	۸۴,۱۷۸,۰۸۰
سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۵	۹۹,۳۴۲,۱۷۶	۵	۴۶,۴۰۹,۵۵۶
جمع سپرده های ارزی	۶۱۱	۲۳۲,۰۴۹,۸۲۵	۶۳۵	۱۳۲,۳۲۳,۱۹۲
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۹,۶۰۱	۲۷۲,۶۳۰,۶۹۷	۳۸,۴۶۲	۱۶۲,۵۹۹,۲۲۴

۲-۲۸ - سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت‌دار به شرح ذیل می باشد:

گروه

	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی سال	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۴،۱۵۱	۶۹۷،۸۲۳	(۶۹۹،۱۴۴)	۲،۸۳۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵۶	۲	(۵۸)	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یکساله	۳،۱۴۱،۰۷۳	۵۳۲،۵۱۵	۱،۳۳۰،۲۰۱	۵،۰۰۳،۷۸۹
دوساله	۳۹۲،۸۳۸	۳۷،۵۹۷	۳۷،۴۲۶	۴۶۷،۸۶۱
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۱،۹۲۸	(۱،۹۲۸)	۰
سپرده های ارزی	۲۳۰،۳۹۴	۶،۹۲۹،۰۴۶	(۷،۱۰۱،۴۶۰)	۵۷،۹۸۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳،۷۶۸،۵۱۲	۸،۱۹۸،۹۱۱	(۶،۴۳۴،۹۶۳)	۵،۵۳۲،۴۶۰

بانک

	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود علی الحساب طی سال	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۰	۶۹۷،۸۲۳	(۶۹۷،۸۲۳)	۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۲	(۲)	۰
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یکساله	۳،۱۲۶،۵۶۴	۵۳۲،۵۱۵	۱،۳۱۵،۹۶۴	۴،۹۷۵،۰۴۳
دوساله	۳۸۳،۹۰۷	۳۷،۵۹۷	(۲۶،۴۰۹)	۳۹۵،۰۹۴
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۰	۱،۹۲۸	(۱،۹۲۸)	۰
سپرده های ارزی	۲۳۰،۲۹۹	۶،۹۲۸،۸۴۲	(۷،۱۰۱،۲۷۰)	۵۷،۸۷۱
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳،۷۴۰،۷۷۰	۸،۱۹۸،۷۰۷	(۶،۵۱۱،۴۶۸)	۵،۴۲۸،۰۰۸

۲۹ - سرمایه

سرمایه بانک به مبلغ ۵۵٫۶۷ میلیارد ریال متعلق به دولت جمهوری اسلامی ایران می باشد ارزش اسمی هر سهم ۱۰٫۰۰۰ ریال و مراحل افزایش سرمایه بانک از بدو تاسیس تا پایان سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سال ۱۳۷۲	۱۰۰	۵۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	آورده نقدی بانکهای سرمایه گذار (پنج بانک سرمایه گذار)
سال ۱۳۷۸	۱۸۰	۱۸۰،۰۰۰	۲۸۰،۰۰۰	از تنخواه صادراتی م ۲۵ قانون برنامه دوم و م ۱۱۲ قانون برنامه سوم
سال ۱۳۷۹	۳۰۰	۸۴۰،۰۰۰	۱،۱۲۰،۰۰۰	نرخ تسعیر صادرات مورد حمل بانک مرکزی بند الف تبصره ۴۷ بودجه ۷۸ بندی) تبصره (۲۵) قانون برنامه دوم-از تنخواه صادراتی م ۲۵ قانون برنامه دوم و م ۱۱۲ قانون برنامه سوم
سال ۱۳۸۰	۳۸	۴۲۵،۰۰۰	۱،۵۴۵،۰۰۰	نرخ تسعیر صادرات مورد حمل بانک مرکزی بند الف تبصره ۴۷ بودجه ۷۸ بندی) تبصره (۲۵) قانون برنامه دوم-از تنخواه صادراتی م ۲۵ قانون برنامه دوم و م ۱۱۲ قانون برنامه سوم
سال ۱۳۸۳	۹۹	۱،۵۲۳،۵۵۴	۳،۰۶۸،۵۵۴	مازاد حاصل از صادرات نفت خام نسبت به مبلغ شانزده میلیارد و یکصد میلیون دلار موضوع بند ط تبصره ۲۱ بودجه ۸۲-از تنخواه صادراتی م ۲۵ قانون برنامه دوم و م ۱۱۲ قانون برنامه سوم تجدید
سال ۱۳۸۶	۴۳۵	۱۳،۳۵۰،۰۰۰	۱۶،۴۱۸،۵۵۴	سپرده ارزی دولت موضوع بند ۷ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۸۵
سال ۱۳۹۲	۹	۱،۴۷۴،۰۰۰	۱۷،۸۹۲،۵۵۴	از تنخواه صادراتی م ۲۵ قانون برنامه دوم و م ۱۱۲ قانون برنامه سوم- اندوخته سرمایه ای و سایر اندوخته ها
سال ۱۳۹۳	۴۱	۷،۲۷۴،۰۰۰	۲۵،۱۶۷،۰۰۰	تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک موضوع ماده ۳۹ قانون بودجه ۹۱-سود حاصل از واگذاری دارایی‌های غیر ضروری موضوع ماده ۶ آیین نامه نحوه واگذاری دارایی‌های غیر ضروری اندوخته سرمایه ای
سال ۱۳۹۴	۰	(۳۵)	۲۵،۱۶۷،۰۰۰	اصلاح رقم افزایش سرمایه به دلیل تغییر رویه افزاء ثبت شرکتها در ثبت مبالغ سرمایه از میلیارد ریال به ریال
سال ۱۳۹۶	۴۰	۶،۸۰۰،۰۰۰	۳۱،۹۶۷،۰۰۰	بدهی به بانک مرکزی موضوع تبصره ۳۵ قانون بودجه سال ۹۵ (تجدید ارزیابی دارایی‌های بانک مرکزی)
سال ۱۳۹۷	۰	۳،۲۰۰،۰۰۰	۳۵،۱۶۷،۰۰۰	وصول تعهدات صاحبان سرمایه به مبلغ ۳،۲۰۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال
سال ۱۳۹۹	۵۸	۲۰،۳۹۹،۶۹۷	۵۵،۵۶۶،۶۹۷	مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی انجام شده در سال ۱۳۹۹ طی صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۲ و قطعیه مجوز بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۸ که آگهی ثبت افزاء ثبت شرکتها به تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۹ می باشد و مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال از محل تبصره ۲۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ به حساب سرمایه منظور گردیده است

۳۰ - افزایش سرمایه در جریان

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه وصولی از تنخواه صادراتی	۸۲،۰۶۳	۸۰،۰۸۲	۸۲،۰۶۳	۸۰،۰۸۲
جمع	۸۲،۰۶۳	۸۰،۰۸۲	۸۲،۰۶۳	۸۰،۰۸۲

۳۱ - اندوخته صرف سهام

اندوخته صرف سهام در این بانک فاقد موضوعیت می‌باشد

۳۲ - اندوخته قانونی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۳،۱۴۲،۵۳۴	۲،۷۰۳،۱۰۲	۲،۲۶۷،۳۵۸	۲،۰۹۶،۴۲۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۶۸۴،۳۵۹	۶۷۳،۴۹۳	۲۳۱،۰۷۹	۱۷۱،۵۹۹
تعدیلات	۰	(۸،۹۷۱)	۰	۰
مانده پایان سال	۳،۸۲۶،۸۹۳	۳،۳۶۷،۶۲۴	۲،۴۹۸،۴۳۷	۲،۲۶۸،۰۱۹

۱-۳۲- مطابق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰ اساسنامه بانک معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد

۳۳ - سایر اندوخته ها

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱،۰۵۳،۳۱۱	۱،۵۵۸،۷۷۱	۵۵۹،۹۶۸	۲۴۴،۱۵۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۹،۷۰۱،۰۷۰	۶۱۹	۰	۰
سود فروش دارایی‌های غیر ضرور	۶۶۴،۰۴۱	۳۱۵،۸۱۳	۶۶۴،۰۴۱	۳۱۵،۸۱۳
مانده پایان سال	۱۱،۴۱۸،۴۲۲	۱،۸۷۵،۲۰۳	۱،۲۲۴،۰۰۹	۵۵۹،۹۶۷

۳۴ - مازاد تجدید ارزیابی

در راستای اجرای ماده (۱۴) قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی و همچنین تبصره (۱) ماده (۱۴۹) قانون اصلاح مالیات های مستقیم و آئین نامه اجرایی آن موضوع مصوبه شماره ۳۸۷۴/ ت۵۲۷۹۳ه-مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۲۱ هیئت محترم وزیران و براساس جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۳ مجمع عمومی فوق العاده بانک توسعه صادرات ایران ، نسبت به تجدید ارزیابی دارایی ها اقدام و مازاد حاصل به مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه منظور شده است

۳۵ - تفاوت تسعیر ارز

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۷۹،۲۸۱،۶۸۱	۶۸،۷۱۳،۴۴۵	۷۶،۹۸۳،۶۰۶	۶۷،۱۴۰،۶۹۴
نتیجه تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۴۳،۵۲۷،۶۳۷	۱۰،۵۶۸،۲۳۶	۴۴،۷۸۰،۰۱۷	۹،۸۴۲،۹۱۲
مانده پایان سال	۱۲۲،۸۰۹،۳۱۸	۷۹،۲۸۱،۶۸۱	۱۲۱،۷۶۳،۶۲۳	۷۶،۹۸۳،۶۰۶

۳۶ - سهام خزانه

سهام خزانه در این بانک فاقد موضوعیت می باشد

۳۷ - حقوق اقلیت

	گروه						بانک	
	۱۳۹۹					۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	گروه راهبران اقتصادی آرمان	بانک مشترک ایران و ونزوئلا	شرکت صرافی توسعه صادرات	شرکت تامین سرمایه تمدن	جمع			
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۲۱،۳۶۹	۲،۸۳۹،۷۴۰	۶،۴۲۰	۲،۶۹۵،۰۰۰	۵،۵۶۳،۵۲۹	۵،۶۷۲،۲۶۴		
اندوخته ها	۱،۵۲۱	۲،۴۹۰،۱۷۸	۶۴۲	۲۶۹،۵۰۰	۲،۷۶۱،۸۴۱	۱،۷۱۵،۳۷۱		
سود(زیان) انباشته	۱۳،۳۵۲	۴،۰۴۷،۳۷۴	۱۶۶،۷۴۰	۷،۱۵۷،۴۳۱	۱۱،۳۸۴،۸۹۷	۴،۶۸۹،۲۳۳		
	۳۶،۲۴۲	۹،۳۷۷،۲۹۲	۱۷۳،۸۰۲	۱۰،۱۲۱،۹۳۱	۱۹،۷۰۹،۲۶۷	۱۲،۰۷۶،۸۶۸	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی	۶،۲۵۳				۶،۲۵۳	۶،۲۵۳		
انباشته تفاوت تسعیر ارز	۱۳۰،۶۰۱	۰			۱۳۰،۶۰۱	۷۰،۳۸۸		
	۱۷۳،۰۹۶	۹،۳۷۷،۲۹۲	۱۷۳،۸۰۲	۱۰،۱۲۱،۹۳۱	۱۹،۸۴۶،۱۲۱	۱۲،۱۵۳،۵۰۹	۰	۰

۳۸ - درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

		۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸-۱	۱۳،۰۱۸،۹۸۰	۲،۷۸۴،۱۶۴	۱۶،۸۰۲،۱۴۴	۶،۹۶۲،۳۰۶	۲،۰۱۰،۳۹۱	۸،۹۷۲،۶۹۷
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۸-۲	۴۷۰،۲۰۶	۴،۷۷۴،۸۳۸	۵،۲۴۵،۲۴۴	۱۰۲،۰۸۵	۷،۴۴۱،۲۹۶	۷،۵۴۳،۳۸۱
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۱۳،۴۸۹،۳۸۶	۸،۵۵۹،۰۰۲	۲۲،۰۴۸،۳۸۸	۷،۰۶۴،۳۹۱	۹،۴۵۱،۶۸۷	۱۶،۵۱۶،۰۷۸

بانک

		۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸-۱	۱۲،۰۲۲،۲۸۲	۳،۶۴۶،۵۳۶	۱۵،۶۶۸،۹۱۸	۶،۷۲۷،۸۲۳	۱،۹۴۲،۴۸۰	۸،۷۱۰،۳۰۳
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۸-۲	۷۵،۲۷۰	۴،۰۰۲،۹۰۴	۴،۰۸۰،۱۷۴	۲۵،۶۵۳	۴،۷۹۰،۹۳۳	۴،۸۱۶،۵۸۶
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۱۲،۱۰۷،۶۵۲	۷،۶۵۱،۴۴۰	۱۹،۷۵۹،۰۹۲	۶،۷۷۳،۲۹۶	۶،۷۵۳،۲۹۳	۱۳،۵۲۶،۷۸۹

۱-۳۸ - درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

	۱۳۹۹					۱۳۹۸				
	ریال			ارز		ریال			ارز	
	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲،۹۲۶،۰۸۶	۰	۲،۹۲۶،۰۸۶	۸۷۴،۷۲۷	۳،۸۰۰،۸۱۳	۲،۹۴۵،۲۵۳	۰	۲،۹۴۵،۲۵۳	۴۴۶،۸۸۲	۳،۳۹۲،۱۳۵
جعاله	۲۳،۳۸۰	۰	۲۳،۳۸۰	۸۲،۳۵۸	۱۰۵،۷۳۸	۱۴،۹۹۲	۰	۱۴،۹۹۲	۲۵،۷۳۵	۴۰،۷۲۷
اجاره به شرط تملیک	۱۰		۱۰		۱۰	۴۵۰		۴۵۰		۴۵۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۴۹۰،۰۴۵	۰	۴۹۰،۰۴۵	(۱۴۹،۸۳۹)	۳۴۰،۲۰۶	۵۳۹،۹۵۸	۰	۵۳۹،۹۵۸	۶۴۰،۶۷۷	۱،۱۸۰،۶۳۵
سلف	۱،۶۹۸،۴۰۰	۵۰،۲۴۰	۱،۷۴۸،۶۴۰	۰	۱،۷۴۸،۶۴۰	۱،۲۶۴،۷۸۵	۳۴،۷۰۷	۱،۲۹۹،۴۹۲	۰	۱،۲۹۹،۴۹۲
خرید دین	۵۴،۳۵۵	۰	۵۴،۳۵۵	۰	۵۴،۳۵۵	۳۰،۹۳۱	۰	۳۰،۹۳۱	۰	۳۰،۹۳۱
مرابحه	۶،۴۱۴،۱۰۹	۰	۶،۴۱۴،۱۰۹	۰	۶،۴۱۴،۱۰۹	۱،۴۰۴،۹۸۷	۰	۱،۴۰۴،۹۸۷	۰	۱،۴۰۴،۹۸۷
وجه التزام	۱،۴۱۲،۵۹۴	۰	۱،۴۱۲،۵۹۴	۲،۸۸۵،۰۸۵	۴،۲۹۷،۶۷۹	۷۶۰،۹۵۰	۰	۷۶۰،۹۵۰	۸۲۳،۹۲۵	۱،۵۸۴،۸۷۵
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۰	۰	۲۳،۴۴۷	۲۳،۴۴۷	۸۷	۸۷	۰	۲۷،۵۸۵	۲۷،۶۷۲
وجه التزام بدهکاران ضمانتنامه های پرداخت شده	۰	۴،۹۳۰	۴،۹۳۰	۸،۳۵۴	۱۳،۲۸۴	۴،۱۸۰	۴،۱۸۰	۰	۶،۰۶۶	۱۰،۲۴۶
سایر	۰	۴،۸۶۲	۴،۸۶۲	۰	۴،۸۶۲	۵۴۷	۵۴۷	۰	۰	۵۴۷
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۳،۰۱۸،۹۷۹	۶۰،۰۳۳	۱۳،۰۷۹،۰۱۱	۲،۷۲۴،۱۳۳	۱۶،۸۰۳،۱۴۴	۶،۹۶۲،۳۰۶	۳۹،۵۲۱	۷،۰۰۱،۸۲۷	۱،۹۷۰،۸۷۰	۸،۹۷۲،۶۹۷

بانک

	۱۳۹۹					۱۳۹۸				
	ریال			ارز		ریال			ارز	
	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۲،۶۵۳،۱۱۲	۰	۲،۶۵۳،۱۱۲	۸۷۴،۵۸۴	۳،۵۲۷،۶۹۶	۲،۷۶۹،۸۱۳	۰	۲،۷۶۹،۸۱۳	۴۴۶،۱۸۳	۳،۲۱۵،۹۹۶
جعاله	۲۳،۳۸۰	۰	۲۳،۳۸۰	۰	۲۳،۳۸۰	۱۴،۹۹۲	۰	۱۴،۹۹۲	۲۵،۷۳۵	۴۰،۷۲۷
اجاره به شرط تملیک	۱۰		۱۰		۱۰	۴۵۰		۴۵۰		۴۵۰
مضاربه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشارکت مدنی	۳۹۰،۰۴۵	۰	۳۹۰،۰۴۵	(۱۴۹،۸۳۹)	۲۴۰،۲۰۶	۵۳۴،۱۳۸	۰	۵۳۴،۱۳۸	۶۴۰،۶۷۷	۱،۱۷۴،۸۱۵
سلف	۱،۶۹۷،۵۹۳	۰	۱،۶۹۷،۵۹۳	۰	۱،۶۹۷،۵۹۳	۱،۲۶۰،۷۹۳	۰	۱،۲۶۰،۷۹۳	۰	۱،۲۶۰،۷۹۳
خرید دین	۴۴،۷۲۶	۰	۴۴،۷۲۶	۰	۴۴،۷۲۶	۲۸،۱۵۱	۰	۲۸،۱۵۱	۰	۲۸،۱۵۱
مرابحه	۵،۸۳۷،۴۳۲	۰	۵،۸۳۷،۴۳۲	۰	۵،۸۳۷،۴۳۲	۱،۳۸۷،۶۶۴	۰	۱،۳۸۷،۶۶۴	۰	۱،۳۸۷،۶۶۴
وجه التزام	۱،۳۸۶،۰۸۴	۰	۱،۳۸۶،۰۸۴	۲،۸۸۵،۰۶۰	۴،۲۷۱،۱۴۴	۷۵۱،۸۴۳	۰	۷۵۱،۸۴۳	۸۱۱،۸۴۷	۱،۵۶۳،۶۹۰
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۰	۰	۲۳،۴۴۷	۲۳،۴۴۷	۸۷	۸۷	۰	۲۷،۵۸۵	۲۷،۶۷۲
وجه التزام بدهکاران ضمانتنامه های پرداخت شده	۰	۴،۹۳۰	۴،۹۳۰	۸،۳۵۴	۱۳،۲۸۴	۴،۱۸۰	۴،۱۸۰	۰	۶،۰۶۶	۱۰،۲۴۶
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲،۰۳۳،۲۸۲	۴،۹۳۰	۱۲،۰۳۷،۲۱۲	۳،۶۴۱،۶۰۶	۱۵،۶۷۸،۹۱۸	۶،۷۲۷،۸۴۴	۴،۲۶۷	۶،۷۵۲،۱۱۱	۱،۹۵۸،۰۹۳	۸،۷۱۰،۲۰۴

۲-۳۸ - درآمد سپرده گـذاری و اوراق بـدهی

گروه

	۱۳۹۹					۱۳۹۸				
	ریال			ارز		ریال			ارز	
	(ثابت)	(غیر ثابت)	جمع	(غیرمشارکتی)	جمع	(ثابت)	(غیرمشارکتی)	جمع	(غیرمشارکتی)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع سود متعلقه	۳۵،۸۳۱	۲۷،۸۱۱	۶۳،۶۴۲	۰	۶۳،۶۴۲	۲۵،۶۵۳	۱۴،۶۵۷	۴۰،۳۱۰	۰	۴۰،۳۱۰
سود سپرده‌های مستمر نزد بانکها	۰	۳،۸۰۷،۶۷۵	۳،۸۰۷،۶۷۵	۶۸۵،۴۹۵	۴،۴۹۳،۱۷۰	۰	۶،۳۰۱،۸۲۵	۶،۳۰۱،۸۲۵	۴۱۳،۷۵۶	۶،۷۱۵،۵۸۱
سود کاهش سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۴۳۴،۵۷۴	۲۵۳،۸۵۸	۶۸۸،۴۳۲	۰	۶۸۸،۴۳۲	۷۶،۴۳۲	۷۱۱،۰۵۹	۷۸۷،۴۹۱	۰	۷۸۷،۴۹۱
درآمد سپرده گـذاری و اوراق بـدهی	۴۷۰،۴۰۵	۴،۰۸۹،۳۴۴	۴،۵۵۹،۷۴۹	۶۸۵،۴۹۵	۵،۲۴۵،۲۴۴	۱۰۲،۰۸۵	۷،۰۲۷،۵۴۱	۷،۱۲۹،۶۲۶	۴۱۳،۷۵۶	۷،۵۴۳،۳۸۲

بانک

	۱۳۹۹					۱۳۹۸				
	ریال			ارز		ریال			ارز	
	(ثابت)	(غیر ثابت)	جمع	(غیرمشارکتی)	جمع	(ثابت)	(غیرمشارکتی)	جمع	(غیرمشارکتی)	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع سود متعلقه	۳۵،۸۳۱	۲۱،۶۲۴	۵۷،۴۵۵	۰	۵۷،۴۵۵	۲۵،۶۵۳	۱۳،۵۲۷	۳۹،۱۸۰	۰	۳۹،۱۸۰
سود سپرده‌های مستمر نزد بانکها	۰	۲،۹۲۹،۶۲۵	۲،۹۲۹،۶۲۵	۱،۰۵۳،۶۵۵	۳،۹۸۳،۲۸۰	۰	۴،۳۳۹،۰۹۹	۴،۳۳۹،۰۹۹	۴۳۸،۳۰۷	۴،۷۷۷،۴۰۶
سود کاهش سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۳۹،۴۳۸	۰	۳۹،۴۳۸	۰	۳۹،۴۳۸	۰	۰	۰	۰	۰
درآمد سپرده گـذاری و اوراق بـدهی	۷۵،۲۶۹	۲،۹۵۱،۲۴۹	۳،۰۲۶،۵۱۸	۱،۰۵۳،۶۵۵	۴،۰۸۰،۱۷۳	۲۵،۶۵۳	۴،۳۵۲،۶۲۶	۴،۳۷۸،۲۷۹	۴۳۸،۳۰۷	۴،۸۱۶،۵۸۶

۳۹ - خالص سود سرمایه گذاری هـــا

گروه

		۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و صندوق هـای سـرمایه گـذاری							
سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری	۳۹-۱	۴۱۵.۵۴۲	۱.۱۸۲	۴۱۶.۷۲۴	۵۸.۲۳۹	۲۰۲.۱۵۷	۲۶۱.۳۹۶
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گـذاری	۳۹-۲	۱.۰۱۴.۳۰۸	۶.۹۷۳.۷۲۷	۷.۹۸۸.۰۳۵	۰	۱.۶۴۷.۲۸۶	۱.۶۴۷.۲۸۶
جمع سود تحقق یافته سرمایه گـذاری هـا		۱.۴۲۹.۸۷۰	۶.۹۷۴.۹۰۹	۸.۴۰۴.۷۷۹	۵۸.۲۳۹	۱.۸۵۰.۴۴۳	۱.۹۰۸.۸۸۲
سود(زیان) افـزایش (کـاهش) ارزش سـرمایه گـذاریها							
خالص (زیان) افزایش(کـاهش) ارزش سـرمایه گـذاریها	۳۹-۳	(۵۳.۶۶۹)	۰	(۵۳.۶۶۹)	۰	۰	۰
خالص سـود سـرمایه گـذاریها		۱.۳۷۶.۲۰۱	۶.۹۷۴.۹۰۹	۸.۳۵۱.۱۱۰	۵۸.۲۳۹	۱.۸۵۰.۴۴۳	۱.۹۰۸.۸۸۲

بانک

		۱۳۹۹			۱۳۹۸		
		ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع	ریال(مشاع)	ارز(غیر مشاع)	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و صندوق هـای سـرمایه گـذاری							
سود سهام شرکتها و صندوق‌های سرمایه گذاری	۳۹-۱	۲.۶۴۶.۲۲۶	۹۵.۷۹۴	۲.۷۴۲.۰۲۰	۱.۰۵۴.۱۰۲	۲۸۲.۲۲۳	۱.۳۳۶.۳۲۵
سود حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق هـای سرمایه گـذاری	۳۹-۲	(۶۷.۹۱۲)	(۹.۶۰۰)	(۷۷.۵۱۲)	۰	۰	۰
جمع سود تحقق یافته سـرمایه گـذاری هـا		۲.۵۷۸.۳۱۴	۸۶.۱۹۴	۲.۶۶۴.۵۰۸	۱.۰۵۴.۱۰۲	۲۸۲.۲۲۳	۱.۳۳۶.۳۲۵
سود(زیان) افـزایش (کـاهش) ارزش سـرمایه گـذاریها							
خالص (زیان) افزایش(کـاهش) ارزش سـرمایه گـذاریها	۳۹-۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص سـود سـرمایه گـذاریها		۲.۵۷۸.۳۱۴	۸۶.۱۹۴	۲.۶۶۴.۵۰۸	۱.۰۵۴.۱۰۲	۲۸۲.۲۲۳	۱.۳۳۶.۳۲۵

۲-۳۹ - سود(زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گـذاری بـه شـرح زیـر اسـت:

گروه

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سـهام	ارزش دفـتری	خـالص ارزش فـروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
سود(زیان) حاصل از فـروش سـهام شرکتها-ریال(مشـاع)					
زیـان فـروش اوراق بهـادار				(۶۷،۹۱۲)	۰
سایر شـرکتها				۱،۰۸۲،۲۲۰	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سـهام شـرکتها-ارز(غیر مشـاع)					
بانک مشـترک بـلاروس				(۱۰،۷۰۲)	۰
سـود(زیان) حاصـل از فـروش اوراق بهـادار				۲،۲۱۳،۵۰۹	۰
سایر شـرکتها				۴،۷۷۰،۹۲۰	۱،۶۴۷،۴۸۶
جمع		۰	۰	۷،۹۸۸،۰۳۵	۱،۶۴۷،۴۸۶

بانک

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سـهام	ارزش دفـتری	خـالص ارزش فـروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
سود(زیان) حاصل از فـروش سـهام شرکتها-ریال(مشـاع)					
زیـان فـروش اوراق بهـادار				(۶۷،۹۱۲)	۰
سود(زیان) حاصل از فروش سـهام شـرکتها-ارز(غیر مشـاع)					
بانک مشـترک بـلاروس				(۱۰،۷۰۲)	۰
سایر شـرکتها				۱،۱۰۲	۰
جمع		۰	۰	(۷۷،۵۱۲)	۰

۳-۳۹ - خالص سود(زیان) افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری بـه شـرح زیـر اسـت:

گروه

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سـهام	ارزش دفـتری	خـالص ارزش فـروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
سود(زیان)افزایش(کاهش) ارزش سـرمایه گـذاری هـا - ریـال (مشـاع)					
سایر شـرکتها	۰	۰	۰	(۵۳،۶۶۹)	۰
جمع	۰	۰	۰	(۵۳،۶۶۹)	۰

بانک

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	تعداد سـهام	ارزش دفـتری	خـالص ارزش فـروش	سود(زیان)	سود(زیان)
	سهم	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
سود(زیان)افزایش(کاهش) ارزش سرمایه گذاری هـا - ریـال (مشـاع)					
جمع	۰	۰	۰	۰	۰

۴۰- هزینه سود سپرده گروه

	گروه	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۱,۹۸۳,۷۲۳	۸۱۹,۷۸۷
سود سپرده های ارزی	۶,۳۳۳,۵۷۱	۲,۸۵۹,۹۱۹
سود گواهی سپرده خاص	۲,۷۷۲,۱۳۶	۲,۲۴۰,۵۲۱
جمع هزینه سود سپرده ها	**۱۱,۰۸۹,۴۳۰**	**۵,۹۲۰,۲۲۷**

۴۰- هزینه سود سپرده بانک

بانک

شرح		سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع			
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸	۱۲,۰۳۲,۳۸۲	۶,۷۴۷,۸۴۳
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۸-۲	۳۹,۴۳۸	۰
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۹	۲,۵۷۸,۳۱۴	۱,۰۵۳,۱۰۲
جمع درآمدهای مشاع		۱۴,۶۵۰,۱۳۴	۷,۸۰۰,۹۴۵
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴۰-۱	(۱۲,۵۲۶,۷۵۵)	(۷,۰۲۸,۱۶۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۲,۱۲۳,۳۷۹	۷۷۲,۷۷۸
حق الوکاله	۴۱-۱	(۳۲۵,۵۹۵)	(۱۸۹,۰۷۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۱,۷۹۷,۷۸۴	۵۸۳,۷۰۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۴۱-۲	۱۳,۴۶۹	۷,۸۸۴
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۴۲	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱,۸۱۱,۲۵۳	۵۹۱,۵۹۱
سود گواهی سپرده خاص		۲,۷۷۲,۱۳۶	۲,۲۴۰,۵۲۱
سود سپرده های ارزی		۶,۹۲۸,۸۴۲	۳,۰۳۴,۷۲۹
جمع هزینه سود سپرده ها		۱۱,۵۱۲,۲۳۱	۵,۸۶۶,۸۴۱
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران		**۵۴۱,۳۸۸**	**(۱۳۰,۶۸۲)**

۱-۴۰- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱-۱-۴۰- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف(۲-۴۰)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۳۹۸	۰/۹۰	۷,۸۰۰,۹۴۵	۷,۰۲۸,۱۶۷
۱۳۹۹	۰/۸۶	۱۴,۶۵۰,۱۳۴	۱۲,۵۲۶,۷۵۵

۲-۱-۴۰-توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	۱۳۹۹		۱۳۹۸		توضیحات
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع(۱-۲-۱-۴۰)		۸۹,۸۵۶,۹۶۶		۷۶,۳۴۴,۲۸۸	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری(۲-۲-۱-۴۰)	۱۴,۳۷۸,۳۰۵		۸,۳۵۳,۱۷۹		میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱,۳۵۴,۵۰۳)		(۷۹۰,۳۵۱)		میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری		(۱۳,۰۲۳,۸۰۲)		(۷,۵۶۲,۸۲۸)	
سهم بانک از مصارف مشاع(مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)		۷۶,۸۳۳,۱۶۴		۶۸,۷۸۱,۴۶۰	

سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری . در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد ، به مازاد آن ، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد .

۱-۲-۴۰- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ(میانگین)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ(میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۶۹,۳۴۹,۹۹۲	۴۹,۱۱۱,۴۵۳
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۱۵,۳۵۶,۵۸۶	۲۳,۴۱۲,۹۷۰
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۱۳۱,۰۹۷	۳,۷۵۵,۱۱۶
مطالبات از دولت	۱۹,۲۹۱	۶۴,۷۴۹
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۸۹,۸۵۶,۹۶۶**	**۷۶,۳۴۴,۲۸۸**

۲-۲-۱-۴۰- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ(میانگین)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ(میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده کوتاه مدت عادی	۱۰,۵۹۰,۸۴۱	۵,۷۴۲,۰۸۰
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۸	۰
گواهی سپرده عام	۰	۰
یکساله	۳,۵۳۵,۶۶۸	۲,۶۰۹,۷۴۲
دو ساله	۲۱۲,۹۶۴	۰
سه ساله	۰	۰
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۱,۳۱۴	۱,۳۵۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳۷,۵۰۰	۰
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	**۱۴,۳۷۸,۳۰۵**	**۸,۳۵۳,۱۷۹**

۴۱-حق الوکاله

حق الوکاله برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس صورتجلسه شماره ۱۵۷۲ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۶ که معادل ۲/۵ درصد اعلام گردیده بود محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران*نرخ حق الوکاله =مبلغ حق الوکاله

۱-۴۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲/۵	۲۳۹,۴۳۴	۲/۵	۲۳۹,۴۳۴
یک ساله	۲/۵	۷۹,۸۷۰	۲/۵	۷۹,۸۷۰
دو ساله	۲/۵	۵,۳۲۳	۲/۵	۵,۳۲۳
پنج ساله	۲/۵	۳۰	۲/۵	۳۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲/۵	۹۳۸	۲/۵	۹۳۸
جمع حق الوکاله		**۳۲۵,۵۹۵**		**۳۲۵,۵۹۵**

۲-۴۱ - جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱,۳۵۴,۵۰۳	۷۹۰,۳۵۱
جایزه سپرده قانونی	۱۳,۴۶۹	۷,۸۸۴

۴۲-جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

میانگین مصارف مشاع/درآمدهای مشاع * مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع

۴۳-سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۶۹۷,۸۲۳	۳۳۷,۵۴۸
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲	۰
سپرده های بلند مدت		
یک ساله	۵۳۲,۵۱۵	۳۸۴,۷۲۳
دو ساله	۳۷,۵۹۷	۰
سه ساله	۰	۰
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۹۲۸	۰
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	**۱,۲۶۹,۸۶۵**	**۷۲۲,۲۷۳**
سود پرداختی به سپرده های صندوق توسعه ملی	۲,۷۷۲,۱۳۶	۲,۲۴۰,۵۲۱
جمع	**۴,۰۴۲,۰۰۱**	**۲,۹۶۲,۷۹۴**

۴۴-صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

		۱۳۹۹	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۱,۸۱۱,۲۵۳	۵۹۱,۵۹۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۴۳	(۱,۲۶۹,۸۶۵)	(۷۲۲,۲۷۳)
مابه التفاوت سود قابل پرداخت(مازاد سود پرداختی)به سپرده گذاران		**۵۴۱,۳۸۸**	**(۱۳۰,۶۸۲)**

۴۵-درآمد کارمزد

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حواله های بانکی	۲۱,۷۴۸	۱۳,۲۶۱	۲۱,۶۵۵	۱۳,۲۶۰
عاملیت وامهای ارزی	۱,۲۲۷,۷۱۱	۵۰,۰۰۰	۱,۲۲۷,۷۱۱	۵۰,۰۰۰
عاملیت وامهای ریالی	۱۳,۶۱۷	۰	۱۳,۶۱۷	۰
طرح شتاب	۱۷,۵۶۶	۱۸,۷۷۴	۸,۳۹۹	۸,۱۶۷
وام کارکنان	۴۴,۰۷۳	۳۶,۱۰۲	۴۴,۰۷۳	۳۶,۱۰۲
بانک مرکزی	۲,۱۸۶	۶۷,۸۰۳	۲,۱۸۶	۶۷,۸۰۳
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱,۸۹۱	۱,۲۷۳	۱,۸۴۵	۱,۲۳۹
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۴,۹۰۰	۲,۶۶۶	۲,۴۴۳	۱,۵۸۴
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۱,۹۶۵,۶۸۱	۳۶۷,۱۴۴	۱,۹۶۵,۶۸۱	۳۶۷,۱۴۲
ضمانت نامه های صادره	۲۱۶,۷۵۴	۲۰۵,۵۱۴	۲۱۲,۸۹۱	۲۰۴,۵۶۷
عملیات ارزی	۳۶۵,۶۶۰	۱,۳۴۷,۴۸۶	۴۱۶,۶۲۱	۴۳۲,۱۷۵
سایر	۱,۷۶۰,۳۸۱	۱,۱۷۷,۸۳۸	۳۷۲,۲۱۵	۲۷۹,۳۳۳
جمع درآمد کارمزد	**۵,۶۴۲,۱۶۸**	**۳,۲۸۷,۸۶۱**	**۴,۲۸۹,۳۳۷**	**۱,۴۶۱,۳۷۲**

۴۶ - هزینه کارمزد

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
کارمزد طرح شتاب	۱۵۰۳	۱۴۴۲	۱۴۹۹	۱۴۴۱
کـارمزد عملیـات ارزی	۸۹۵۷۸	۲۷۷۸۸۹	۱۵۴۷۷۶	۲۷۷۲۲۲
کارمزد طرح خـدمت	۲۹۹	۴۵۷	۲۹۹	۴۵۷
حق صلح عقد مشـارکت مـدنی	۶	۱۱	۶	۱۱
کـارمزد بابـتPOS و ATM	۱۶۰۰	۲۰۹۲	۱۶۰۰	۲۰۹۲
سایر	۱۰۲۷۹۵	۳۷۷۱۰۱	۱۰۱۶۹	۴۸۶
جمع هزینه کـارمزد	**۱۹۵۷۸۱**	**۶۵۸۹۹۲**	**۱۵۹۳۴۹**	**۲۸۱۷۰۹**

۴۷ - خالص سود مبادلات و معـاملات ارزی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
سـود(زیان) خریـد و فـروش ارز	۷۲۸۴۱۶	(۳۶۵۳۸۶)	۱۲۰۹۳۸	۴۵۳۱۵
سود تسـعیر ارز	۷۶۰۷۰۴۷	۱۳۹۴۵۲۷	۰	۰
خالص سود مبادلات و معـــاملات ارزی	**۸۳۳۵۴۶۳**	**۱۰۲۹۱۴۱**	**۱۲۰۹۳۸**	**۴۵۳۱۵**

۴۸ - سایر درآمدهای عملیـاتی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
درآمد تعهد پـذیره نویسـی	۷۶۸۴۱۴	۱۱۲۹۳۸	۰	۰
درآمـد بـازار گـردانی اوراق بـدهی	۲۶۷۵۸۹۲	۲۲۳۷۱۴۲	۰	۰
درآمد سـبد گـردانی	۳۹۱۳۲۵	۰	۰	۰
درآمد مـدیریت صـندوق های سـرمایه گـذاری	۱۳۹۹۷۸۲	۰	۰	۰
درآمد پـذیرش سـمت ضـامن نقد شـوندگی صـندوق	۲۵۵۹۴۹	۰	۰	۰
سـایر درآمـد های عملیـاتی	۲۸۴۶۸۴	۶۴۴۶۷	۰	۰
جمع سایر درآمـدهای عملیـاتی	**۵۷۷۶۰۴۶**	**۲۴۱۴۵۴۷**	**۰**	**۰**

۴۹ - خالص سایر درآمدها و هزینه ها

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود	۴۹-۱	۱،۸۵۴،۳۳۲	۱۱،۲۱۰	۶۸۵	۶۶۶
درآمد اجاره		۶۶۵۰	۷،۴۲۱	۲،۱۴۹	۱،۳۲۱
درآمد حاصل از خدمات پستی و مخابراتی		۳۲	۷۴	۳۲	۷۴
هزینه ذخیره حسابهای مسدود شده		(۹۰۴،۸۳۱)	۰	(۹۰۴،۸۳۱)	۰
بهای تمام شده ارائه خدمات		(۷۲،۸۰۸)	۰	۰	۰
سایر		۸۸،۶۱۱	۷۹۵،۰۴۸	۱۰۲،۷۶۸	۵۵،۰۹۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		**۹۷۱،۹۸۶**	**۸۱۳،۷۵۳**	**(۷۹۹،۱۹۷)**	**۵۷،۱۵۸**

۱-۴۹ - سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

گروه

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۴۲	۰
ساختمان	۰	۰	۱،۸۵۳،۶۴۷	۱،۸۵۳،۶۴۷	۱۰،۵۴۵
اثاثه	۰	۰	۰	۶۴۳	۵۷۶
وسائط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۹۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۱،۸۵۳،۶۴۷	۱،۸۵۴،۳۳۲	۱۱،۲۱۱

بانک

	۱۳۹۹				۱۳۹۸
	بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود	سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۰	۰	۰	۴۲	۰
ساختمان	۰	۰	۰	۰	۰
اثاثه	۰	۰	۰	۶۴۳	۵۷۶
وسائط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۹۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۶۸۵	۶۶۶

۵۰ – هزینه های اداری و عمومی

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۵۰-۱	۴۶۰۶۶۰۸	۷،۲۹۵،۴۲۰	۳،۶۳۶،۴۶۲	۶،۴۷۸،۰۷۸
هزینه های اداری	۵۰-۲	۲،۰۴۶،۴۳۱	۱،۷۳۰،۵۹۵	۱،۱۵۹،۰۴۳	۹۰۰،۳۵۶
جمع هزینه های اداری و عمومی		**۶،۶۵۳،۰۳۹**	**۹،۰۲۶،۰۱۵**	**۴،۷۹۵،۵۰۵**	**۷،۳۷۸،۴۳۴**

۱ – ۵۰ – هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا		۳،۴۹۲،۷۹۹	۳،۱۱۱،۳۲۷	۲،۶۲۶،۵۰۷	۲،۴۰۸،۳۹۱
بیمه سهم کارفرما	۵۰-۱-۱	۴۶۶،۸۹۴	۳،۵۱۹،۹۹۰	۴۲۴،۱۳۸	۳،۴۸۶،۶۶۰
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان		۴۵۰،۲۰۶	۵۴۲،۷۳۶	۴۳۲،۶۵۵	۵۳۴،۵۱۲
سفر و فوق العاده ماموریت		۳۰،۱۲۱	۵۳،۷۸۳	۲۳،۳۳۶	۳۴،۸۹۷
عیدی و پاداش		۱۶۶،۵۸۶	۶۷،۵۸۴	۱۲۹،۸۲۶	۱۳،۶۱۹
جمع هزینه های کارکنان		**۴،۶۰۶،۶۰۶**	**۷،۲۹۵،۴۲۰**	**۳،۶۳۶،۴۶۲**	**۶،۴۷۸،۰۷۹**

۱-۱-۵۰-کاهش هزینه بیمه سهم کارفرما مربوط به ثبت مبلغ ۳،۳۴۴،۰۰۰ میلیون ریال بر اساس محاسبات اکچواری در سال ۱۳۹۸ می باشد

۲ – ۵۰ – هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۴۰،۴۷۹	۵۹،۴۷۴	۱۱،۹۴۹	۱۰،۳۳۹
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۵۹،۱۵۴	۵۲،۶۱۹	۱۶،۷۶۶	۱۷،۸۵۱
آموزش و تحقیقات	۱۷،۱۹۰	۱۳،۲۴۸	۱۶،۶۷۸	۱۳،۳۶۷
ارتباطات و مخابرات	۳۲،۴۲۵	۴۳،۸۸۱	۲۳،۴۱۲	۳۲،۱۰۸
هزینه بیمه	۷۲،۴۷۲	۴۱،۵۶۹	۵۷،۷۹۹	۳۳،۴۱۰
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره	۱۰۹،۸۶۰	۸۴،۰۱۱	۵۴،۴۸۷	۴۴،۰۷۲
حمل و نقل	۲۲،۸۷۸	۱۷،۰۰۸	۲۲،۳۴۶	۱۶،۴۹۵
انرژی و آب	۳۴،۹۴۰	۳۳،۵۰۳	۲۹،۳۶۰	۳۰،۸۵۷
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۱۱۹،۵۵۱	۱۰۳،۶۸۹	۶۳،۰۰۳	۳۹،۶۳۴
ملزومات مصرفی	۹۷،۴۶۳	۵۳،۱۴۴	۶۰،۱۷۵	۳۲،۰۰۸
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۱۵،۰۴۹	۱۸،۳۱۲	۱۴،۷۶۹	۱۸،۱۴۵
تشریفات و پذیرایی	۴۷،۴۲۰	۲۵،۴۰۱	۱۹،۰۱۶	۱۹،۷۸۲
خرید خدمات قراردادی	۳۴۸،۷۵۶	۱۹۷،۹۶۷	۲۲۳،۵۹۸	۱۷۳،۶۴۸
طرح اتوماتیک	۶۱۱،۳۸۸	۳۰۹،۷۸۹	۳۳۷،۹۶۹	۲۷۲،۷۹۶
کمک هزینه بهداشت و درمان کارکنان	۱۷۳،۶۷۸	۱۲۲،۹۴۶	۱۶۷،۱۶۴	۱۱۶،۷۵۸
حق عضویت در مجامع	۲۱،۴۰۲	۲۲،۹۸۹	۲،۷۹۳	۲،۰۹۲
عوارض و مالیات نقل و انتقال اموال	۵،۴۲۰	۱۲،۲۸۱	۵،۴۳۰	۱۲،۲۸۱
سایر	۲۱۶،۸۹۶	۵۱۸،۷۶۳	۳۲،۳۳۰	۱۶،۸۱۳
جمع هزینه های اداری	**۲،۰۴۶،۴۳۱**	**۱،۷۳۰،۵۹۴**	**۱،۱۵۹،۰۴۴**	**۹۰۰،۳۵۶**

۵۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۱-۱	۸,۱۵۹,۴۰۳	۴۲,۶۰۷	۷,۹۴۱,۴۰۸	۰
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵۱-۲	۳۶۳,۹۹۶	۳۱۸,۶۸۵	۲۰۲,۷۵۱	۲۵۷,۸۹۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۸,۵۲۳,۳۹۹**	**۳۶۱,۲۹۲**	**۸,۱۴۴,۱۵۹**	**۲۵۷,۸۹۷**

۵۱-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	۱۳۹۹					۱۳۹۸
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص دولتی(یادداشت ۱-۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیر دولتی(یادداشت ۱-۱۳)	۳۲۲,۵۳۸	۱۰,۳۶۱,۷۷۷	۲۲,۲۴۸,۶۶۹	۲۲,۸۵۶,۶۴۴	۵۵,۷۸۹,۶۲۸	۴۴,۶۱۸,۹۲۷
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حسابهای دریافتنی(یادداشت ۳-۱۴)	۰	۲,۹۱۴	۹,۷۸۶	۶۵,۷۹۶	۷۸,۴۹۶	۸۲,۰۰۱
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۳۲۲,۵۳۸	۱۰,۳۶۴,۶۹۱	۲۲,۲۵۸,۴۵۵	۲۲,۹۲۲,۴۴۰	۵۵,۸۶۸,۱۲۴	۴۴,۷۰۰,۹۲۸
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضرایب						
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۱,۹۹۵)		(۳,۳۸۱)	(۱,۱۷۲)	(۵,۵۴۸)	(۳,۸۹۹)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	(۱۸۱,۱۸۱)	(۴,۲۲۹,۴۳۵)	(۱,۹۴۵,۳۴۳)	(۳,۵۶۸,۳۰۷)	(۶,۳۷۵,۹۵۹)	(۹,۷۴۶,۴۱۴)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	۰	۰	(۲,۶۷۶)	۰	۰
املاک و مستغلات	(۷۴,۹۰۷)	(۱,۷۳۹,۵۸۱)	(۴۵۸,۴۴۳)	(۳۳۰,۷۵۵)	(۲,۲۶۳,۹۳۰)	(۲,۸۰۷,۷۵۵)
ماشین آلات		۰	(۵۸۵,۹۰۵)	(۱۸۷,۳۶۹)	(۵۸۵,۹۰۵)	(۵۸۶,۹۰۵)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۲۵۸,۰۸۳)	(۵,۹۵۹,۰۱۶)	(۳,۰۱۲,۰۷۱)	(۱,۱۷۲)	(۹,۲۳۰,۳۴۲)	(۱۳,۱۴۴,۹۷۳)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۶۴,۴۵۵	۴,۴۰۵,۶۷۵	۱۹,۲۴۶,۳۸۴	۲۲,۹۲۱,۲۶۸	۴۶,۶۳۷,۷۸۲	۳۱,۵۵۵,۹۵۵
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۶,۴۴۶	۸۸۱,۱۳۵	۹,۶۲۳,۱۹۲	۲۲,۹۲۱,۲۶۸	۳۳,۴۲۲,۰۴۱	۲۱,۵۲۶,۲۴۳
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۸۴۷,۵۲۸	۵۶,۶۹۶	۴۷,۱۷۵,۲۹۸	۴۸,۰۷۹,۵۲۲	۱۷,۶۳۴,۵۴۶
کسر می شود: تعدیل ذخایر سال قبل	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۶۸۶,۸۴۰)
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۳۵۷,۰۶۷)	(۶۷۳,۷۰۳)	(۴,۱۱۱,۲۹۳)	(۳۴,۰۲۸,۷۲۵)	(۳۹,۱۷۰,۷۸۸)	(۲۹,۱۹۰,۰۵۷)
اضافه می شود سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۸۸
جمع تسعیر	(۸۱,۹۹۸)	(۱,۲۲۳,۴۵۷)	(۴,۲۳۰,۹۱۰)	(۲۸,۷۴۳,۰۰۲)	(۳۴,۳۹۹,۳۶۷)	(۳,۳۰۴,۲۸۰)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	(۴۳۳,۶۲۰)	(۲۸۸,۴۹۷)	۱,۳۳۷,۶۸۵	۷,۳۲۴,۸۳۹	۷,۹۴۱,۴۰۸	۰

۵۱-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از دولت(یادداشت ۱۱)	۱۷,۶۵۸	۲۲,۵۱۶
تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی(یادداشت ۱-۱۲)	۱۹۰,۵۰۳	۱۴۸,۸۳۴
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳)	۶۰۱,۶۶۵,۰۱۸	۳۶۷,۱۶۶,۵۱۴
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱-۲۰)	۱۳۷,۶۰۹,۶۱۰	۵۳,۷۹۸,۶۴۰
سایر حسابهای دریافتنی(یادداشت ۳-۱۴)	۹۲,۹۷۹	۹۷,۴۰۳
کسر می شود		
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۵۵,۶۲۲,۲۶۱)	(۳۱,۵۷۸,۴۷۱)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶۸۳,۹۵۳,۵۰۷	۴۸۹,۶۵۵,۲۳۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات	۱۰,۲۵۹,۳۰۳	۵,۸۴۴,۸۳۲
کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی، مطالبات در پایان سال قبل	(۵,۸۴۵,۱۸۰)	(۴,۷۶۹,۲۸۲)
اضافه می شود سوخت شده طی سال	۰	۰
تسعیر	(۴,۲۱۱,۳۷۳)	(۸۱۷,۶۵۳)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	**۲۰۲,۷۵۱**	**۲۵۷,۸۹۷**

۵۲ - هزینه های مالی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خطوط اعتباری بانک مرکزی	۲۲۰،۴۲۴	۱،۲۳۳،۹۳۷	۲۲۰،۴۲۴	۱،۲۳۳،۹۳۷
سایر	۱۷۶،۸۴۷	۶۵،۵۷۲	۰	۰
جمع هزینه های مالی	**۳۹۷،۲۷۱**	**۱،۲۹۹،۵۰۹**	**۲۲۰،۴۲۴**	**۱،۲۳۳،۹۳۷**

۵۳ - هزینه استهلاک

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۳۴۱،۲۹۱	۲۰۱،۱۵۳	۱۹۱،۴۰۹	۱۳۲،۵۶۱
استهلاک دارایی های نامشهود	۳۷،۹۶۱	۶۸،۹۶۱	۱۲،۴۶۷	۹۰۸
جمع هزینه استهلاک	**۳۷۹،۲۵۲**	**۲۷۰،۱۱۴**	**۲۰۳،۸۷۶**	**۱۳۳،۴۶۹**

۵۴ - تعدیلات سنواتی

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح اشتباهات	۵۴-۱	(۱۶۸،۹۸۲)	(۸،۶۷۶،۰۱۰)	(۱۶۸،۹۸۲)	(۷،۸۶۳،۲۸۸)
جمع تعدیلات سنواتی		**(۱۶۸،۹۸۲)**	**(۸،۶۷۶،۰۱۰)**	**(۱۶۸،۹۸۲)**	**(۷،۸۶۳،۲۸۸)**

۵۴-۱ - اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح ذخیره مالیات تکلیفی سالهای قبل	۲۶،۳۱۷	۲۲،۷۰۸	۲۶،۳۱۷	۲۲،۷۰۸
اصلاح ذخیره مالیات عملکرد	۰	(۸۱۲،۷۲۲)	۰	۰
جرائم ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم	(۵،۶۹۵)	(۳۴،۶۵۵)	(۵،۶۹۵)	(۳۴،۶۵۵)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۶،۶۸۶،۸۴۰)	۰	(۶،۶۸۶،۸۴۰)
مالیات ماده۱۷ قانون رفع موانع تولید	(۱۸۹،۶۰۳)	(۱،۱۲۷،۹۸۶)	(۱۸۹،۶۰۳)	(۱،۱۲۷،۹۸۶)
سایر	۰	(۳۶،۵۱۶)	۰	(۳۶،۵۱۶)
جمع	**(۱۶۸،۹۸۱)**	**(۸،۶۷۶،۰۱۱)**	**(۱۶۸،۹۸۱)**	**(۷،۸۶۳،۲۸۹)**

۵۴-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال قبل مطابقت ندارد.

۵۵- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی گروه به شرح زیر می باشد:

		۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۲۲،۵۱۱،۸۵۴	۷،۳۰۶،۷۸۰
هزینه استهلاک		۳۷۹،۲۵۲	۲۷۰،۱۱۵
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۸،۵۲۳،۳۹۸	۳۶۱،۲۹۲
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		۳۲۴،۲۶۷	۳،۷۸۵،۶۴۷
خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی		۰	۰
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی		۸۱۲،۹۶۸	۵۵۴،۲۲۲
(سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود		(۱،۸۵۴،۳۳۲)	(۱۱،۲۱۰)
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد		۰	۰
تعدیلات ناشی از تلفیق		۰	۰
جمع		۳۰،۶۹۷،۴۰۷	۱۲،۲۶۶،۸۴۶
خالص افزایش(کاهش) بدهی های عملیاتی			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۹،۶۴۶،۲۹۰		۱۱،۳۳۶،۰۴۵
سپرده های مشتریان	۱۵،۰۷۶،۸۷۸		۱۸،۴۱۰،۶۳۵
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۵۵،۶۷۷،۳۹۱		۲۹،۶۶۹،۰۷۶
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۹،۳۶۲،۸۶۵		۱۷،۴۹۵،۴۲۱
جمع		۳۲۹،۷۶۳،۴۲۴	۷۶،۹۱۱،۱۷۷
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی			
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	(۲۸،۴۳۰،۳۷۳)		(۷،۸۷۹،۷۲۴)
مطالبات از دولت	۵،۱۲۱		۴۳،۳۳۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۴۱،۰۴۴)		(۸۳،۰۷۴)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۲۰۵،۱۰۸،۴۴۰)		(۶۱،۹۱۵،۵۳۹)
سرمایه گذاری در سهام سایر اوراق بهادار	(۱۶،۴۷۷،۶۲۱)		(۷،۲۰۲،۹۴۷)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	(۳۳۱)		۷،۷۱۷
سایر حسابهای دریافتنی	۸۵۰،۶۴۰		(۱۵،۹۵۰،۱۷۶)
سپرده قانونی	(۲،۳۸۶،۰۲۲)		(۱،۹۸۴،۶۸۰)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۸۴،۸۸۹،۵۲۰)		(۱۱،۸۶۵،۲۳۸)
جمع		(۳۳۶،۴۷۷،۵۹۰)	(۱۰۶،۸۳۰،۳۲۹)
نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهیهای ارزی (به غیر از نقد)		(۹،۲۰۸،۴۵۳)	۱۷،۶۴۱،۶۰۵
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		۱۴،۷۷۴،۷۸۸	(۱۰،۷۰۱)

۵۵- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بانک به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۱،۵۴۰،۵۲۵	۱،۱۴۳،۹۹۰
هزینه استهلاک	۲۰۳،۸۷۶	۱۳۳،۴۶۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۸،۱۴۴،۱۵۸	۲۵۷،۸۹۷
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۸۲،۴۰۶	۳،۷۶۱،۷۸۹
خالص افزایش هزینه مالی پرداختنی	۰	۰
خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی	۰	۰
(سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	(۶۸۵)	(۶۶۶)
جمع	۱۰،۱۷۰،۲۸۰	۵،۲۹۶،۴۷۹
خالص افزایش(کاهش) بدهی های عملیاتی		
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۴،۱۵۶،۹۶۹	(۱،۷۳۸،۶۲۱)
سپرده های مشتریان	۳۸،۴۵۴،۱۸۲	۱۵،۴۸۶،۶۷۱
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۴۸،۹۴۲،۱۴۸	۲۷،۵۳۸،۱۰۹
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۱،۷۱۸،۷۱۱	۱۹،۰۵۶،۷۳۲
جمع	۳۴۳،۲۷۲،۰۱۰	۶۰،۳۴۲،۸۹۱
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی		
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	(۳۱،۲۶۹،۰۷۵)	(۱۲،۳۱۲،۰۹۴)
مطالبات از دولت	۵،۱۲۱	۴۳،۳۳۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۴۱،۰۴۴)	(۸۳،۰۷۴)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۱۹۵،۹۰۰،۳۲۲)	(۶۰،۱۸۷،۰۳۴)
سرمایه گذاری در سهام سایر اوراق بهادار	(۹۸۴،۱۳۱)	(۱،۶۲۸،۱۴۲)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	(۹۰۴،۵۹۲)	(۹۴۱،۵۰۳)
سایر حسابهای دریافتنی	(۴،۷۸۷،۹۴۰)	(۸۶۶،۷۸۰)
سپرده قانونی	(۱،۵۴۹،۹۹۱)	(۱،۷۵۰،۰۲۴)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	(۸۵،۱۳۵،۰۱۱)	(۱۱،۹۶۱،۲۸۱)
جمع	(۳۲۰،۵۶۶،۹۸۵)	(۸۹،۶۸۶،۶۰۰)
نتیجه تسعیر دارایی ها و بدهیهای ارزی (به غیر از نقد)	(۷،۹۵۶،۰۷۴)	۱۶،۹۱۶،۲۸۰
جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۲۴،۹۱۹،۲۳۱	(۷،۱۳۰،۹۵۰)

۵۶- مبادلات غیرنقدی

		گروه		بانک	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۶-۱	۱۰،۴۱۱	۳۴،۹۹۸	۱۰،۴۱۱	۳۴،۹۹۸
افزایش سرمایه گذاریها از محل مطالبات سود سهام		۰	۰	۰	۲۳۰،۷۶۵
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۰	۰	۴۶۵،۸۳۰
انتقال اوراق بهادار اسلامی بابت سود سهم دولت		۹۹۹،۹۴۴		۹۹۹،۹۴۴	۰
جمع مبادلات غیر نقدی		۱،۰۱۰،۳۵۵	۳۴،۹۹۸	۱،۰۱۰،۳۵۵	۷۳۱،۵۹۳

۵۶-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است :

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۰	۴۹۴	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۰	۹،۹۱۷	۰	۰	۰
جمع		۰	۱۰،۴۱۱	۰	۰	۰

۵۷ - اقلام زیـرخط

۱- ۵۷- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریـالی

۱-۱-۵۷ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شـرح زیـر مـی باشـد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش(یا افزایش تعهد) شده طی سال			وارز(ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال	مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری													
درهم امارات	۱	۱،۲۴۶،۶۰۰/۰۰۰	۳۴،۴۱۲	۲	۱،۲۴۶،۶۰۰/۰۰۰	۳۱،۷۹۵	۱	۱،۲۴۶،۶۰۰/۰۰۰	۳۲،۴۹۵	۲۵،۳۱۵	۱	۱،۲۴۶،۶۰۰/۰۰۰	۵۹،۱۲۹
یوان چین	۲	۶۲،۷۶۲،۲۳۱/۰۰۰	۸۲۸،۰۲۵	۲	۱،۸۸۵،۳۱۸/۵۳۰	۲۷،۹۹۸	۲	۶۲،۶۴۸،۵۲۹/۵۳۰	۸۲۹،۵۸۷	(۲۴،۴۴۷)	۰	۰/۰۰۰	۰
روپیه هند	۱	۱۵۹،۳۴۷،۹۷۴/۰۰۰	۱۹۹،۳۴۴	۰	۰/۰۰۰	۰	۱	۱۵۹،۳۴۷،۹۷۴/۰۰۰	۱۸۶،۷۹۵	(۱۲،۵۴۹)	۰	۰/۰۰۰	۰
یورو	۲۴	۵۵۹،۸۲۸،۹۴۸/۷۷۷	۵۷،۱۰۳،۵۵۳	۲۱	۱۰۰،۴۱۵،۳۱۹/۷۱۳	۱۲،۴۰۹،۵۵۱	۲۲	۱۲۸،۵۴۹،۷۱۱/۲۷۰	۱۴،۸۱۳،۳۱۹	۴۶،۵۵۷،۷۵۷	۲۲	۵۴۴،۳۷۲،۷۸۴/۸۱۰	۱۰۱،۵۳۰،۸۲۹
جمع دیداری			۵۸،۱۶۴،۳۴۶			۱۲،۴۶۹،۴۴۴			۱۵،۸۶۰،۹۹۶	۴۶،۵۴۴،۰۷۶			۱۰۱،۵۸۹،۹۵۸
مدت دار													
یوان چین	۱	۴،۹۷۷،۴۹۳،۰۹۹/۳۰۰	۴۵،۶۴۸،۰۶۶	۱	۰	۴۳۵،۴۹۶	۲	۱،۵۴۴،۳۷۶،۶۱۲	۱۹،۶۵۰،۳۳۷	۳۷،۵۳۸،۱۵۹	۱	۳،۴۳۳،۱۱۶،۴۸۷	۸۳،۹۹۱،۱۹۵
جمع مدت دار			۴۵،۶۴۸،۰۶۶			۴۳۵،۴۹۶			۱۹،۶۵۰،۳۳۷	۳۷،۵۳۸،۱۵۹			۸۳،۹۹۱،۱۹۵
ریفاینانس													
جمع ریفاینانس			۰			۰			۰	۰			۰
جمع			۱۲۳،۸۳۲،۴۱۲			۱۲،۹۰۴،۶۴۰			۳۵،۵۱۱،۳۳۳	۸۴،۰۸۲،۲۳۵			۱۸۵،۵۸۱،۱۵۳

۲-۱-۵۷ - تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شـرح زیـر مـی باشـد:

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		وارز(ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۲	۱۹۹،۹۹۳	۴	۱،۴۲۰،۰۰۰	۶	۱،۶۲۹،۹۹۳	۰	۰
مدت دار	۱۶	۴۶۹،۴۴۵	۳۱	۶،۴۸۰،۶۴۸	۳۰	۲،۰۸۲،۸۸۶	۱۷	۴،۸۶۷،۲۰۷
جمع		۶۶۹،۴۳۸		۷،۹۲۰،۶۴۸		۳،۷۱۲،۸۷۹		۴،۸۶۷،۲۰۷

۲-۵۷ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۱-۲-۵۷ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

	گروه				بانک			
	۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
دلار آمریکا	۴۶,۶۶۶,۴۹۴	۷,۴۱۹,۹۷۲	۶۶,۰۷۳,۳۹۲/۸۰۰	۵,۹۴۶,۶۰۵	۴۶,۶۶۶,۴۹۳/۷۰۰	۷,۴۱۹,۹۷۲	۶۶,۰۷۳,۳۹۲/۸۰۰	۵,۹۴۶,۶۰۵
پوند انگلیس	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
فرانک سوئیس	۰/۰۰۰	۰	۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
یورو	۹۳,۳۸۵,۰۱۳/۸۲۰	۱۷,۷۴۳,۱۵۳	۱۱۱,۰۳۵,۴۲۶	۱۱,۳۲۵,۶۱۴	۹۳,۱۸۵,۰۱۳/۸۲۰	۱۷,۷۰۵,۱۵۳	۱۱۰,۸۳۵,۴۲۶/۴۸۰	۱۱,۳۰۵,۲۱۴
ین ژاپن	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
یوان چین	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
دینار عراق	۰/۰۰	۰	۱۰,۷۶۷,۱۵۶,۵۵۰/۰۰	۸۳۴,۹۹۳	۰/۰۰	۰	۱۰,۷۶۷,۱۵۶,۵۵۰/۰۰	۸۳۴,۹۹۳
دینار الجزایر	۸۳,۷۱۴,۹۰۰/۰۰۰	۹۹,۶۴۹	۸۳,۷۱۴,۹۰۰/۰۰۰	۶۴,۶۳۲	۸۳,۷۱۴,۹۰۰/۰۰۰	۹۹,۶۴۹	۸۳,۷۱۴,۹۰۰/۰۰۰	۶۴,۶۳۲
روپیه هند	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
لیر سوریه	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۸/۹۴۰	۱۰۷,۱۶۷	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۸/۹۴۰	۶۲,۵۷۲	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۸/۹۴۰	۱۰۷,۱۶۷	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۸/۹۴۰	۶۲,۵۷۲
درهم امارات	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
کرون دانمارک	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
کرون سوئد	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰	۰/۰۰۰	۰
سکه قزاقستان	۸۹۱,۳۰۱,۶۷۵/۸۰۰	۳۳۷,۷۲۳	۸۹۱,۳۰۱,۶۷۵/۸۰۰	۲۰۲,۷۴۴	۸۹۱,۳۰۱,۶۷۵/۸۰۰	۳۳۷,۷۲۳	۸۹۱,۳۰۱,۶۷۵/۸۰۰	۲۰۲,۷۴۴
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		۲۵,۷۰۷,۶۶۴		۱۸,۴۳۷,۱۶۰		۲۵,۶۶۹,۶۶۴		۱۸,۴۱۶,۷۶۰

۱-۱-۲-۵۷-معادل دلاری ۷۶ میلیون دلار از ضمانتنامه های ارزی در تاریخ صورت وضعیت مالی به دلیل سررسید ضمانتنامه ها در حال تمدید و یا ابطال می باشد

۲-۲-۵۷ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی	۴,۷۴۴,۲۸۸	۲,۶۷۵,۲۵۰	۳,۳۴۶,۲۴۷	۲,۶۴۵,۲۵۰
	۴,۷۴۴,۲۸۸	۲,۶۷۵,۲۵۰	۳,۳۴۶,۲۴۷	۲,۶۴۵,۲۵۰

۳-۵۷ - سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار	۰	۳,۶۰۰,۰۰۰	۰	۳,۶۰۰,۰۰۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات	۲,۹۶۰,۵۴۹	۷۹۸,۵۳۹	۲,۹۶۰,۵۴۹	۷۹۸,۵۳۹
تعهدات بابت قراردادهای منعقده به ارحساب ذخیره ارزی	۴۴,۳۴۵,۵۵۷	۲۴,۸۹۸,۱۳۴	۴۴,۳۴۵,۵۵۷	۲۴,۸۹۸,۱۳۴
تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت تسهیلات سندیکایی به ارز	۲۵,۸۹۶,۱۴۶	۱۰,۹۸۲,۳۳۳	۲۵,۸۹۶,۱۴۶	۱۰,۹۸۲,۳۳۳
تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ریال	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز	۸۱,۱۸۷,۰۸۳	۷۳,۷۱۵,۴۰۳	۸۱,۱۸۷,۰۸۳	۷۳,۷۱۵,۴۰۳
جمع سایر تعهدات بانک	۱۵۴,۳۸۹,۳۳۵	۱۱۳,۹۹۴,۴۰۹	۱۵۴,۳۸۹,۳۳۵	۱۱۳,۹۹۴,۴۰۹

۴-۵۷-وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۸۸۷,۲۸۴	۸۹۷,۹۴۷	۸۸۷,۲۸۴	۸۹۷,۹۴۷
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	**۸۸۷,۲۸۴**	**۸۹۷,۹۴۷**	**۸۸۷,۲۸۴**	**۸۹۷,۹۴۷**

۵-۵۷-حسابهای انتظامی

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حسابهای انتظامی	۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰	۴,۷۳۷,۶۰۰
جمع حسابهای انتظامی	**۴,۷۳۷,۶۰۰**	**۴,۷۳۷,۶۰۰**	**۴,۷۳۷,۶۰۰**	**۴,۷۳۷,۶۰۰**

۶-۵۷- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

	گروه		بانک	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۹۵,۸۶۶	۱۹۵,۹۰۲	۱۹۵,۸۶۶	۱۹۵,۹۰۲
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۲,۸۳۵	۲,۸۳۵	۲,۸۳۵	۲,۸۳۵
ضمانت نامه بانکی	۱,۷۸۰,۱۳۲	۹۸۴,۸۹۴	۱,۷۸۰,۱۳۲	۹۸۴,۸۹۴
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۳۱۷,۹۸۸	۶۸۴,۷۲۱	۳۱۷,۹۸۸	۶۸۴,۷۲۱
زمین و ساختمان	۲۷۳,۶۰۲	۳۷۰,۳۵۱	۲۷۳,۶۰۲	۳۷۰,۳۵۱
ماشین آلات	۰	۲۰۸,۵۰۰	۰	۲۰۸,۵۰۰
چک و سفته	۶,۲۲۶,۱۳۹	۲۸,۶۸۷,۶۵۷	۳,۳۵۴,۰۶۴	۲۸,۶۸۷,۶۵۷
قرارداد لازم الاجرا	۲۱۳,۵۳۹,۷۸۵	۱۱۵,۲۵۰,۳۱۹	۲۱۳,۵۳۹,۷۸۵	۱۱۴,۴۲۹,۰۰۰
جمع تعهدات دارای وثیقه	**۲۲۲,۳۳۶,۳۳۷**	**۱۴۶,۳۸۵,۱۷۹**	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۰**
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	**۲۲۲,۳۳۶,۳۳۷**	**۱۴۶,۳۸۵,۱۷۹**	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۰**

۵۸- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۱-۵۸- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۲-۵۸- بدهی های احتمالی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۵۹- سود هر سهم

۶۰- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم افشا در صورتهای مالی بوده(طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) وجود نداشته است.

۶۱-مطالبات سوخت شده

۱ - ۶۱-مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

	ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۴۳۵،۰۹۷	۱۰،۲۷۵	۴۴۵،۳۷۲
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	(۵۴۵)	۰	(۵۴۵)
تسعیر طی سال	۲۹۸،۲۱۲	۸،۶۰۷	۳۰۶،۸۱۹
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۷۳۲،۷۶۴	۱۸،۸۸۲	۷۵۱،۶۴۶

۲ - ۶۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

	دولتی			غیر دولتی			
	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	تکلیفی	غیر تکلیفی	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۰	۰	۰	۰	۴۳۵،۰۹۷	۴۳۵،۰۹۷	۳۵۹،۹۶۳
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰،۳۸۸
مطالبات سوخت شده وصول شده طی	۰	۰	۰	۰	(۵۴۵)	(۵۴۵)	(۸۳)
تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۲۹۸،۲۱۲	۲۹۸،۲۱۲	۶۴،۸۲۹
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۰	۰	۰	۰	۷۳۲،۷۶۴	۷۳۲،۷۶۴	۴۳۵،۰۹۷

۳ - ۶۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

	اشخاص مرتبط با بانک	اشخاص غیر مرتبط	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۰	۴۳۵،۰۹۷	۴۳۵،۰۹۷
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	۰	(۵۴۵)	(۵۴۵)
تسعیر طی سال	۰	۲۹۸،۲۱۲	۲۹۸،۲۱۲
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۰	۷۳۲،۷۶۴	۷۳۲،۷۶۴

۴ - ۶۱- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

	عقود مبادله ای	عقود مشارکتی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۴۲۷،۹۲۶	۷،۱۷۱	۴۳۵،۰۹۷
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	(۵۴۵)	۰	(۵۴۵)
تسعیر طی سال	۲۹۸،۲۱۲	۰	۲۹۸،۲۱۲
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۷۲۵،۵۹۲	۷،۱۷۱	۷۳۲،۷۶۴

۵ - ۶۱-مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

	مطالبات ناشی از تسهیلات				
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات سوخت شده ابتدای سال	۴۲۶،۴۳۱	۷،۷۶۷	۷۷	۸۲۲	۴۳۵،۰۹۷
مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	(۵۴۵)	۰	۰	۰	(۵۴۵)
تسعیر طی سال	۲۹۲،۳۷۸	۵،۸۳۴	۰	۰	۲۹۸،۲۱۲
مطالبات سوخت شده انتهای سال	۷۱۸،۲۶۴	۱۳،۶۰۰	۷۷	۸۲۲	۷۳۲،۷۶۴

۶ - ۶۱- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال	۴۳۵،۰۹۷	۳۵۹،۹۶۳
ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال	۰	۱۰،۳۸۸
مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال	(۵۴۵)	(۸۳)
تسعیر طی سال	۲۹۸،۲۱۲	۶۴،۸۲۹
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال	۷۳۲،۷۶۴	۴۳۵،۰۹۷

۶۲- تشریح ریسک‌های بانک

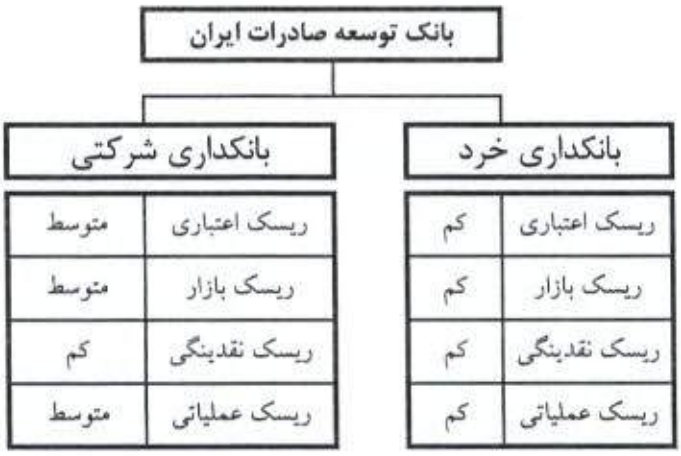
در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.
ساختار این بخش از گزارشگری بانک با توجه به مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.
ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک از تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

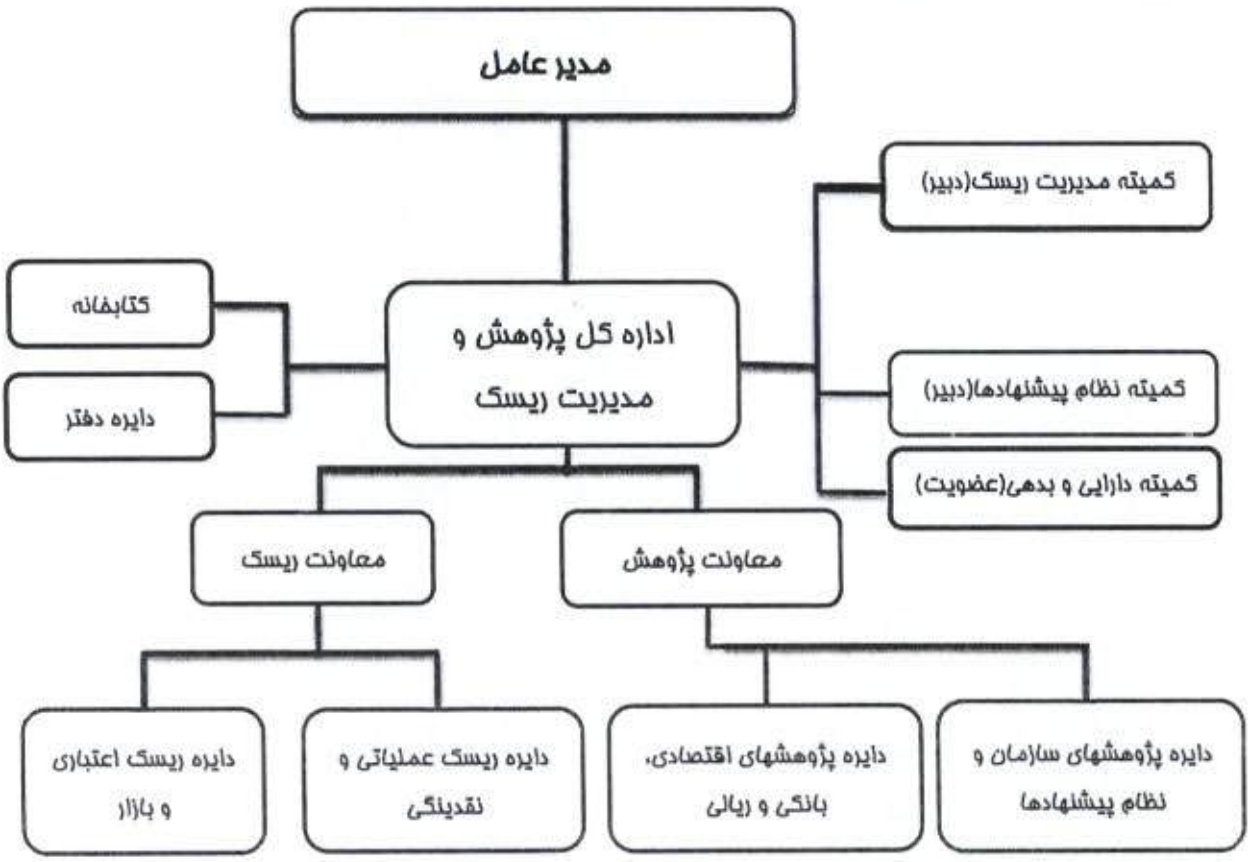
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

در صفحات بعد ریسکهای مذکور، نحوه محاسبه و میزان سرمایه لازم برای پوشش هر ریسک بیان خواهد گردید.

۱-۶۲- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۶۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۶۲-۳- ریسک اعتباری

۶۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری	ریسک اعتباری عبارت است از احتمال عدم بازپرداخت تسهیلات و اعتبار دریافتی توسط گیرندگان وام، در زمان مقرر یا تأخیر در پرداخت و طولانی شدن دوره اعتبار (طولانی تر از زمان مورد توافق) . و طبق تعریف بازل عبارت است از : احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به انجام تعهداتش طبق شرایط توافق شده.
۶۲-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری	اخذ خطوط اعتباری و تجهیز منابع ریالی و ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی، بانک مرکزی ج.ا و سایر منابع تامین مالی- تامین مالی زنجیره صادرات - تامین مالی ریالی طرح‌های کوچک و متوسط با رویکرد اشتغالزایی و تولید محصولات صادراتی- اعطای تسهیلات سندیکایی به طرح‌های بزرگ با مشارکت سایر بانک‌ها - جذب مشتریان جدید و ارزش آفرینی برای مشتریان قدیمی دارای عملکرد مطلوب که سطح ارتباط خود را با بانک کاهش داده‌اند- حمایت از اعضای باشگاه مشتریان و بانکداری شرکتی- بررسی و تعیین تکلیف مستمر تسهیلات غیرجاری و یا پرریسک- نظارت مؤثر بر مصرف صحیح تسهیلات- حرکت به سمت اعتبارسنجی مشتریان براساس ظرفیت و عدم اتکا به وثیقه محوری و شاخص‌های گذشته‌نگر(به ویژه درخصوص شرکت‌های دانش بنیان)- ارتقای سطح دانش اعتباری ارکان اعتباری شعب و پرسنل اعتباری از طریق آموزش و بکارگیری نیروی متخصص
۶۲-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری	تصمیم گیری برای اعطای تسهیلات: ارکان اعتباری، واحد اندازه گیری ریسک: اداره پژوهش و مدیریت ریسک، بررسی عملکرد: کمیته مدیریت ریسک
۶۲-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات	مطابق با دستورالعمل ارکان اعتباری
۶۲-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری	الف. توسعه و ارتقای سیستم‌های اعتباری: سیستمی نمودن فرآیندهای اعتباری از مرحله درخواست تا تسویه- اعمال کنترل‌های نظارتی سیستمانیک در تهیه گزارش‌های کارشناسی- سیستمی نمودن شناسایی ذینفعان واحد- سیستمی نمودن شناسایی اشخاص مرتبط- ایجاد گزارش‌های نظارتی بر عملکرد اعتباری. ب. نظارت بر عملکرد اعتباری: نظارت حضوری و غیرحضوری بر عملکرد اعتباری شعب از مرحله درخواست تا اجرای قرارداد با استفاده از سیستم‌های نرم‌افزاری طراحی شده- نظارت حضوری و غیرحضوری بر عملکرد اعتباری ستاد از مرحله گزارش کارشناسی تا صدور مصوبه با استفاده از سیستمهای نرم‌افزاری طراحی شده- تهیه چک لیست‌های نظارتی(مجوز پرداخت) به صورت سیستمی قبل از اجرای قرارداد با هدف رعایت کلیه بخشنامه‌هاو دستورالعمل‌های مربوطه- نظارت بر نحوه مصرف تسهیلات در زمان اجرای مصوبه و انعقاد قرارداد- نظارت برعملکرد سقف اعتباری رکن شعب.
۶۲-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان	الف. رتبه‌بندی مشتریان و اعطای رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی قبل از اعطای تسهیلات. از طریق فرآیند رتبه بندی اعتباری، در سامانه جامع متمرکز (CBRM)، اطلاعات کمی و کیفی مشتریان توسط اداره پژوهش و مدیریت ریسک مورد محاسبه قرار گرفته و تعیین می شود. ب. تهیه گزارش کارشناسی: بررسی وضعیت مانده بدهی تسهیلات و تعهدات مشتری به بانک و سیستم بانکی- بررسی تعداد و حجم چک‌های برگشتی مشتری- بررسی و تحلیل صورت‌های مالی(ترازنامه، سود و زیان، صورت جریان وجوه نقد و ...) مشتری- بررسی وضعیت بازار و صنعت مشتری- بازدید از محل فعالیت متقاضی- بررسی برنامه صادراتی مشتری- بررسی سوابق صادراتی مشتری. ج. اخذ وثایق کافی: اخذ وثایق مورد نیاز براساس اعتبارسنجی و عملکرد متقاضی. د. نظارت بر مصرف صحیح تسهیلات: نظارت در زمان اجرای مصوبه و انعقاد قرارداد- نظارت بر مصرف صحیح تسهیلات پس از انعقاد قرارداد- بازدید از محل فعالیت متقاضی جهت نظارت بر مصرف تسهیلات- پیگیری بر سررسید اقساط و بازپرداخت تسهیلات.

۶۲-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۶۲ و ۲-۷-۳-۶۲ و یادداشت‌های ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۶۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

	تحلیل کیفیت اعتباری							
	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۱۰۰,۶۱۷,۹۶۲	۳۷,۱۴۵,۹۸۴	۰	۰	۲۹,۰۱۵,۹۱۲	۲۱,۰۶۲,۰۱۰
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۳۴۹,۱۴۶,۶۹۴	۲۷۵,۴۷۶,۸۲۹	۰	۰	۱۹۰,۴۴۸,۳۶۰	۱۲۴,۵۰۱,۸۵۱
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۱۰۶,۹۹۸,۹۱۱	۲۸,۹۰۹,۱۷۶	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۴۵,۰۹۱,۹۵۴	۲۵,۷۸۳,۳۶۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	**۶۰۱,۸۵۵,۵۲۱**	**۳۶۷,۳۱۵,۳۴۹**	۰	۰	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۱**
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۸۹,۶۳۵,۴۱۶)	(۴۴,۱۴۸,۹۶۵)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۵۱۲,۲۲۰,۱۰۵**	**۳۲۳,۱۶۶,۳۸۴**	۰	۰	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۱**

سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

برای تعیین درجه ریسک سرمایه گذاریها سیستم داخلی رتبه بندی وجود ندارد.

طبقه بندی درجات ریسک بر اساس مصوبه شماره ۹۶/۱۴ کمیته مدیریت ریسک می باشد.

۲-۷-۳-۶۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

	تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۰	۰	۵۴۶,۰۷۹,۲۶۷	۳۲۲,۷۲۴,۲۲۵	۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲	۱۴۵,۵۶۳,۸۶۱
سررسید گذشته	۰	۰	۳۲۲,۵۳۸	۱۴,۵۳۲,۲۲۶	۰	۰
معوق	۰	۰	۱۰,۳۶۱,۷۶۲	۴,۲۷۵,۰۷۸	۰	۰
مشکوک الوصول	۰	۰	۴۵,۰۹۱,۹۵۴	۲۵,۷۸۳,۸۲۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	**۶۰۱,۸۵۵,۵۲۱**	**۳۶۷,۳۱۵,۳۴۹**	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۱**
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۸۹,۶۳۵,۴۱۶)	(۴۴,۱۴۸,۹۶۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	**۵۱۲,۲۲۰,۱۰۵**	**۳۲۳,۱۶۶,۳۸۴**	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۱**

۳-۷-۳-۶۲-کیفیت اعتباری اوراق مشارکت،اسناد خزانه اسلامی،صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آ نها

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
اوراق بهادار اسلامی- اوراق مرابحه عام دولت	۹۳۳,۴۸۲	۰
جمع	**۹۳۳,۴۸۲**	**۰**
منتشره توسط شرکت های دولتی		
طرح	۰	۰
شرکت	۰	۰
-	۰	۰
جمع	۰	۰
منتشره توسط بخش غیر دولتی		
واحد سرمایه گذاری ممتاز- صندوق اندوخته توسعه صادرات آرمانی	۰	۸۰,۰۰۰
جمع	۰	**۸۰,۰۰۰**
جمع کل	**۹۳۳,۴۸۲**	**۸۰,۰۰۰**

۴-۷-۳-۶۲- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقدی و سپرده و گواهی سپرده	۴,۲۸۱	۲,۹۲۲
ضمانت نامه و بیمه نامه صندوق ضمانت صادرات	۴۵,۲۱۰	۳۷,۳۷۵
سهام و اوراق بهادار	۰	۸۵۲
اموال غیر منقول (زمین ، ملک ، ساختمان)	۸۲۷,۰۹۵	۸۴۴,۳۰۵
سفته و چک	۴,۹۲۲,۵۵۹	۴,۴۵۹,۶۸۴
قرارداد لازم الاجرا	۴۶,۸۸۰	۴۲,۰۵۸
فاقد وثیقه	۱,۶۹۰,۴۷۳	۹۷۹,۱۵۸
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۷,۵۳۶,۴۹۸	۶,۳۶۶,۳۵۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقدی و سپرده و گواهی سپرده	۱,۳۲۸,۵۸۱	۸۹۴,۶۶۳
ضمانت نامه و بیمه نامه صندوق ضمانت صادرات	۴۳,۳۱۲,۳۱۵	۲۱,۱۸۷,۳۵۷
اوراق مشارکت تحت تضمین دولت یا منتشره بانک مرکزی	۳۸۴,۲۳۸	۷۳,۱۲۶
اوراق مشارکت	۰	۴۰,۰۴۲
سهام و اوراق بهادار	۹,۷۴۰,۹۳۷	۵,۲۳۱,۷۲۵
ضمانت نامه	۱۳۵,۰۱۶,۹۱۵	۸۵,۰۷۶,۸۰۸
اموال غیر منقول (زمین ، ملک ، ساختمان)	۲۶,۷۸۲,۴۸۸	۱۸,۵۳۴,۵۹۱
ماشین الات و تجهیزات و کالا و فلزات گرانبها	۸,۵۴۰,۶۹۷	۸,۰۶۷,۶۵۴
سفته و چک	۱۶۴,۱۴۱,۸۱۵	۱۰۳,۵۹۷,۲۵۶
قرارداد لازم الاجرا	۲۰۵,۰۷۱,۰۳۷	۱۱۸,۲۴۵,۷۷۳
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۵۹۴,۳۱۹,۰۲۳	۳۶۰,۹۴۸,۹۹۵
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	۶۰۱,۸۵۵,۵۲۱	۳۶۷,۳۱۵,۳۴۹

مبالغ ذکر شده ، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

۵-۷-۳-۶۲- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
تسهیلات اعطایی به بانک ها	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ در صد	۰	۰
جمع	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۱,۹۹۰	۱,۷۷۱,۶۹۰
۵۱ تا ۷۰	۱۴,۲۴۲	۷,۶۳۱
۷۱ تا ۹۰	۳۳,۹۹۹	۴,۶۲۲
۹۱ تا ۱۰۰	۷,۳۳۸	۱۱,۷۱۳
بالاتر از ۱۰۰ در صد	۷,۴۵۸,۹۲۹	۴,۵۷۰,۶۹۸
جمع	۷,۵۳۶,۴۹۹	۶,۳۶۶,۳۵۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۴,۰۱۲,۰۹۷	۱۱۲,۵۴۵,۵۸۱
۵۱ تا ۷۰	۴۴۴,۹۶۴	۳۸۸,۸۴۳
۷۱ تا ۹۰	۴,۰۸۴,۸۰۶	۲,۷۵۷,۲۲۶
۹۱ تا ۱۰۰	۶۰۱,۵۴۰	۲,۷۳۸,۵۳۰
بالاتر از ۱۰۰ در صد	۵۷۵,۱۷۵,۶۱۵	۲۴۲,۵۱۸,۸۱۵
جمع	۵۹۴,۳۱۹,۰۲۲	۳۶۰,۹۴۸,۹۹۵
جمع کل	**۶۰۱,۸۵۵,۵۲۱**	**۳۶۷,۳۱۵,۳۴۹**

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری می‌باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می‌باشد.

۸-۳-۶۲- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک درخصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاستها به شرح جداول ۱-۸-۳-۶۲ الی ۲-۸-۳-۶۲ ارائه می‌شود.

۱-۸-۳-۶۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

		تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
		۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۵۱۲,۲۲۰,۱۰۵	۳۲۳,۱۶۶,۳۸۳	۸,۸۲۸,۱۶۷	۸,۷۷۶,۰۶۸	۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲	۱۴۵,۵۶۳,۸۶۲
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی							
صنعت	۶۲-۳-۸-۱-۱	۳۸۷,۴۵۱,۸۹۸	۲۴۰,۰۱۹,۵۳۶	۰	۰	۱۸۰,۵۶۴,۹۱۱	۱۲۷,۳۳۹,۳۷۲
مسکن		۳۸,۶۱۴,۴۹۳	۲۲,۴۱۴,۲۲۹	۰	۰	۲,۵۵۵,۴۱۴	۳,۴۹۱,۵۴۷
بازرگانی		۲۴,۲۹۹,۰۶۸	۱۵,۰۸۸,۴۰۲	۳,۹۸۸,۵۶۰	۳,۹۷۲,۵۶۰	۷۱,۲۸۹	۱۰۶,۵۵۳
خدمات		۶۱,۵۳۸,۴۷۳	۴۵,۲۵۹,۸۱۱	۱,۱۰۰,۵۴۲	۲۶,۴۲۶	۳۶,۲۷۱,۵۷۷	۱۴,۶۲۲,۴۷۲
کشاورزی		۳۱۶,۱۷۳	۳۸۴,۴۰۵	۰	۰	۱,۰۸۱	۳,۹۱۸
بانک ها		۰	۰	۲,۹۶۹,۳۲۶	۳,۰۸۶,۰۶۱	۰	۰
سایر		۰	۰	۷۶۹,۷۳۹	۱,۶۹۱,۰۲۱	۰	۰
جمع		**۵۱۲,۲۲۰,۱۰۵**	**۳۲۳,۱۶۶,۳۸۳**	**۸,۸۲۸,۱۶۷**	**۸,۷۷۶,۰۶۸**	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۲**
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۴۶۶,۸۰۰,۸۷۴	۲۹۰,۰۸۷,۵۹۶	۸,۱۲۳,۰۶۵	۷,۱۱۲,۳۵۲	۲۷,۴۰۵,۱۷۶	۹,۵۶۴,۰۷۵
خارج کشور		۴۵,۴۱۹,۲۳۱	۳۳,۰۷۸,۷۸۷	۷۰۵,۱۰۲	۱,۶۶۳,۷۱۶	۱۹۲,۰۵۹,۰۹۶	۱۳۵,۹۹۹,۷۸۷
جمع		**۵۱۲,۲۲۰,۱۰۵**	**۳۲۳,۱۶۶,۳۸۳**	**۸,۸۲۸,۱۶۷**	**۸,۷۷۶,۰۶۸**	**۲۱۹,۴۶۴,۲۷۲**	**۱۴۵,۵۶۳,۸۶۲**

۱-۱-۸-۳-۶۲- توزیع تسهیلات، سرمایه گذاری ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات	۱۶۰,۵۶۱	۸۶۷,۰۸۲
صنایع معدنی و فلزی	۱۷۶,۱۶۷,۲۸۲	۱۰۰,۸۵۷,۰۲۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۶۰,۱۲۶,۳۴۶	۱۰۴,۲۹۷,۶۸۷
غذایی و دارویی	۳۴۳,۶۳۸	۲۹۷,۱۵۴
انرژی	۳۹,۵۰۵,۶۴۰	۲۵,۰۰۸,۴۹۲
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۵,۱۹۸	۰
واسطه گری مالی	۲۳۱,۰۸۳	۱۱,۲۱۸
سایر	۱۰,۸۹۲,۱۵۰	۸,۶۸۰,۸۷۴
جمع	۳۸۷,۴۵۱,۸۹۸	۲۴۰,۰۱۹,۵۳۶
سرمایه گذاری ها		
خودرو و قطعات	۰	۰
صنایع معدنی و فلزی	۰	۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۰	۰
غذایی و دارویی	۰	۰
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه گری مالی	۰	۰
سایر	۰	۰
جمع	۰	۰
تعهدات		
خودرو و قطعات	۰	۰
صنایع معدنی و فلزی	۲۴,۶۵۸,۰۲۹	۱۶,۳۷۵,۳۷۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱۴۰,۲۹۳,۳۳۲	۱۰۰,۶۴۹,۳۴۰
غذایی و دارویی	۸۸۴,۹۴۲	۱,۲۰۵,۷۷۴
انرژی	۱۳,۴۳۶,۴۹۳	۸,۲۲۶,۹۹۵
پیمانکاری	۰	۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۰	۰
واسطه گری مالی	۵۶,۶۴۰	۵۶,۰۰۰
سایر	۱,۲۳۵,۴۷۵	۸۲۵,۸۸۴
جمع	۱۸۰,۵۶۴,۹۱۱	۱۲۷,۳۳۹,۳۷۲
جمع کل	۵۶۸,۰۱۶,۸۰۹	۳۶۷,۳۵۸,۹۰۸

۲-۸-۳-۶۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	در صد	میلیون ریال	در صد
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۹۹۱,۱۹۴	۰/۷۶	۶,۵۷۷,۷۱۴	۱/۰۹
	مشتریان حقوقی	۱۲۰,۵۴۴,۳۸۶	۹۲/۵۳	۳۲۰,۷۱۷,۲۹۴	۵۳/۲۹
جمع		**۱۲۱,۵۳۵,۵۸۰**	**۹۳/۲۹**	**۳۲۷,۲۹۵,۰۰۸**	**۵۴/۳۸**
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۷۲,۳۹۰	۰/۰۶	۱,۰۰۸,۵۹۸	۰/۱۷
	مشتریان حقوقی	۸,۶۶۲,۴۶۷	۶/۶۵	۲۷۳,۵۵۱,۹۱۵	۴۵/۴۵
جمع		**۸,۷۳۴,۸۵۷**	**۶/۷۱**	**۲۷۴,۵۶۰,۵۱۳**	**۴۵/۶۲**
جمع کل		**۱۳۰,۲۷۰,۴۳۷**	**۱۰۰**	**۶۰۱,۸۵۵,۵۲۱**	**۱۰۰**

۹-۳-۶۲- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاستهای بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاستهای خود در تملیک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشا و جداول ۱-۹-۳-۶۲ الی ۲-۹-۳-۶۲ تکمیل می‌شوند.

۱-۹-۳-۶۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخشهای اقتصادی

	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۳۰,۰۱۲,۹۸۳	۲۰,۶۳۶,۵۶۷	(۲۰,۵۳۸,۶۲۷)	(۱۳,۵۷۵,۹۷۳)	۹,۴۷۴,۳۵۶	۷,۰۶۰,۵۹۴
مسکن	۱۱,۰۸۶,۳۶۱	۱۲,۵۲۱,۳۴۰	(۲,۸۵۰,۵۷۹)	(۱,۲۸۲,۰۶۵)	۸,۲۳۵,۷۸۲	۱۱,۲۳۹,۲۷۵
بازرگانی	۷,۱۸۷,۵۶۵	۵,۵۹۵,۲۵۸	(۷,۰۰۰,۱۵۸)	(۴,۳۹۲,۸۰۱)	۱۸۷,۴۰۷	۱,۲۰۲,۴۵۷
کشاورزی	۱۰۳,۵۴۳	۱۳۹,۰۹۶	(۷۸,۹۲۸)	(۹۵,۰۱۵)	۲۴,۶۱۵	۴۴,۰۸۱
خدمات	۷,۳۸۵,۸۰۲	۵,۶۹۸,۸۶۴	(۳,۷۹۸,۵۸۱)	(۲,۱۳۱,۲۷۶)	۳,۵۸۷,۲۲۱	۳,۵۶۷,۵۸۸
جمع	۵۵,۷۷۶,۲۵۴	۴۴,۵۹۱,۱۲۵	(۳۴,۲۶۶,۸۷۳)	(۲۱,۴۷۷,۱۳۰)	۲۱,۵۰۹,۳۸۱	۲۳,۱۱۳,۹۹۵

۲-۹-۳-۶۲- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۱۵۶,۳۷۷	۱۵۶,۳۷۷
املاک و مستغلات مسکونی	۶۴,۳۵۲	۷۵,۶۳۶
املاک و مستغلات اداری- تجاری	۴,۰۰۶	۵,۹۰۶
کارخانه و تجهیزات	۷۷,۰۱۱	۱۲۴,۴۲۷
مانده دارایی های تملیکی	**۳۰۱,۷۴۶**	**۳۶۲,۳۴۶**

۱۰-۳-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۹۲.۳۱۷.۸۷۷ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۲ ارائه شده است.

۶۲-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

		۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۲-۷-۲-۱	۱،۱۵۳،۹۷۳،۴۶۲	۷۲۹،۸۱۶،۹۳۳
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۹۲،۳۱۷،۸۷۷	۵۸،۳۸۵،۳۵۵

۶۲-۴- ریسک نقدینگی

۶۲-۴-۱	تعریف ریسک نقدینگی:	ریسک نقدینگی عبارتست از احتمال عدم توانایی بانک در تأمین وجوه برای برآوردن نیازهای نقدی مانند اعطای تسهیلات، یا پرداخت به موقع دیون (بخصوص درکوتاه مدت).
۶۲-۴-۲	سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی:	تدوین برنامه اقتضایی به منظور اداره بحران و به منظور جبران کسری در موقعیت اضطراری، شامل: اندازه‌گیری، مراقبت و کنترل وضعیت‌های نقدینگی، ارزیابی نیازهای کلی نقدینگی، اندازه‌گیری و رعایت تطابق جریانات نقد طی افق زمانی خاص.
۶۲-۴-۳	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:	واحدهای عملیاتی: اداره کل خزانه‌داری، مدیریت امور اعتبارات، شعب؛ واحد مسوول اندازه‌گیری ریسک: اداره کل پژوهش و مدیریت ریسک، بررسی عملکرد : کمیته دارایی- بدهی و کمیته مدیریت ریسک
۶۲-۴-۴	روش سنجش ریسک نقدینگی(شامل مبانی و مفروضات):	مدل بررسی شکاف نقدینگی(احتمال خروج)، با استفاده از اطلاعات تاریخی، مفروضات: اطلاعات افشاء شده در بخش احتمال خروج وجوه نقد، با توجه به سررسید هریک از اقلام مندرج در صورت‌های مالی بانک اعلام گردیده‌است.
۶۲-۴-۵	ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی:	ایجاد سیستم مناسب کنترل داخلی ناظر بر فرآیند مدیریت ریسک نقدینگی، شامل: کنترل محیطی، سیستم اطلاعاتی مناسب، و همچنین انجام فعالیت‌های کنترلی مانند اتخاذ سیاست‌ها و رویه‌ها و در نهایت بازنگری مستمر پایبندی به خط مشی‌ها و رویه‌ها

۱-۵-۴-۶۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۱۲،۷۶۷،۹۶۱	۳،۹۶۶،۷۶۴
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۱۲۵،۸۴۵،۱۱۵	۶۷،۸۱۳،۵۴۲
اوراق منتشره توسط دولت	۹۳۳،۴۸۲	۰
جمع ذخایر نقدینگی	۱۳۹،۵۴۶،۵۵۸	۷۱،۷۸۰،۳۰۶

۲-۵-۴-۶۲- جدول نسبت های نقدینگی

	ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۴/۲۶	۱۷/۲۴	-	-	۲۰/۲۳
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۳۲/۸۲	۴۱/۱۶	-	-	۴۹/۴۹
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده ها *	۵/۴۲	۸/۱۲	-	-	۱۰/۸۱
تسهیلات به کل سپرده ها	۱۴۵/۹۳	۱۴۱/۸۸	-	-	۱۳۷/۸۴
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۹۴/۲۸	۱۸۹/۲۵	-	-	۱۸۴/۲۱
سپرده های فرار به کل سپرده ها **	۲۴/۸۸	۲۶/۸۷	-	-	۲۸/۸۶

- نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد .

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشدکه سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

۳-۵-۴-۶۲- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه یا تسویه شوند نشان می دهد :

	۱۳۹۹							
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها								
موجودی نقد	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶	-	-	-	-	-	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۴,۱۷۸,۳۴۱	-	-	-	۵۶,۶۶۲,۸۱۸	-	۷,۵۱۵,۵۲۳	۶۴,۱۷۸,۳۴۱
مطالبات از دولت	۱۷,۳۹۴	-	-	-	-	-	۱۷,۳۹۴	۱۷,۳۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۸۷,۶۴۶	۸,۰۶۹	۱۵,۵۷۵	۶۲,۸۶۱	۱۸۸	-	۱۰۰,۹۵۴	۱۹۰,۵۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹	۲۲,۰۱۷,۳۹۶	۴۲,۴۹۸,۶۹۴	۱۷۱,۵۳۰,۸۷۴	۵۱۲,۰۳۲	-	۲۷۵,۴۷۲,۴۶۳	۶۰۱,۶۶۵,۰۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸,۸۲۸,۱۶۷	-	-	-	۸,۸۲۸,۱۶۷	-	-	۸,۸۲۸,۱۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۰۲۵,۲۲۱	۱,۰۷۹,۵۷۴	-	۱,۳۸۹,۴۷۱	-	-	۵۵۶,۶۷۶	۳,۰۲۵,۲۲۱
سایر حساب‌های دریافتنی	۹,۶۸۰,۴۲۰	۹,۲۴۶,۰۹۴	۱۳۶	۴۳۳,۷۸۴	۱۳۶	۱۳۶	۱۳۶	۹,۶۸۰,۴۲۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۳۷۴,۷۸۷	-	-	-	-	-	۱۹,۳۷۴,۷۸۷	۱۹,۳۷۴,۷۸۷
دارایی‌های نامشهود	۶,۴۹۷,۰۸۷	-	-	-	-	-	۶,۴۹۷,۰۸۷	۶,۴۹۷,۰۸۷
سپرده قانونی	۶,۵۶۴,۵۸۸	۶,۵۶۴,۵۸۸	-	-	-	-	-	۶,۵۶۴,۵۸۸
سایر دارایی‌ها	۱۴۰,۰۴۸,۲۶۴	۱,۶۱۰,۰۹۴	-	۲,۵۳۶,۸۲۴	-	-	۱۳۵,۹۰۱,۳۴۶	۱۴۲,۱۱۲,۴۰۶
جمع دارایی ها	**۹۰۹,۰۴۷,۹۴۹**	**۱۷۹,۱۳۸,۸۹۰**	**۴۲,۵۱۴,۴۰۴**	**۱۷۵,۹۵۳,۸۱۴**	**۶۶,۰۰۳,۳۴۰**	**۱۳۶**	**۴۴۵,۴۳۷,۳۶۵**	**۱,۰۰۰,۷۴۷,۵۰۷**
بدهی ها								
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹۳,۸۸۲,۶۴۷)	(۲۰,۴۲۸,۷۴۱)	(۳۶,۹۱۹)	-	-	-	(۷۳,۴۱۶,۹۸۷)	(۹۳,۸۸۲,۶۴۷)
سپرده های مشتریان	(۹۳,۵۵۳,۷۹۶)	(۸۴,۷۷۹,۰۲۸)	-	(۷,۸۸۷,۱۳۱)	(۸۸۷,۶۳۷)	-	-	(۹۳,۵۵۳,۷۹۶)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۷۷,۲۳۵,۹۱۰)	(۱۸۴,۴۰۵,۶۲۵)	(۲۳,۹۹۱,۱۴۴)	(۳۲,۸۷۰,۶۲۵)	(۲۹,۹۸۳,۱۲۳)	-	(۵,۹۸۵,۳۹۳)	(۲۷۷,۲۳۵,۹۱۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۰۸۴,۳۱۳)	-	-	-	-	-	(۵,۰۸۴,۳۱۳)	(۵,۰۸۴,۳۱۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۲۷۸,۰۵۸,۷۰۵)	(۸,۴۷۸,۱۵۳)	(۲۵,۵۸۱)	(۱۰۰,۱۶۹,۷۸۲)	(۱۶۹,۳۸۵,۱۸۹)	-	-	(۲۷۸,۰۵۸,۷۰۵)
جمع بدهی‌ها	**(۷۴۷,۸۱۵,۳۷۱)**	**(۲۹۸,۰۹۱,۵۴۶)**	**(۲۴,۰۵۳,۶۴۴)**	**(۱۴۰,۹۲۷,۵۳۹)**	**(۲۰۰,۲۵۵,۹۴۹)**	**۰**	**(۸۴,۴۸۶,۶۹۳)**	**(۷۴۷,۸۱۵,۳۷۱)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۶۱,۲۳۲,۵۷۸)	-	-	-	-	-	(۱۶۱,۲۳۲,۵۷۸)	(۱۶۱,۲۳۲,۵۷۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲۲۰,۹۲۰,۰۹۸)	-	-	-	-	-	(۲۲۰,۹۲۰,۰۹۸)	(۲۲۰,۹۲۰,۰۹۸)
جمع بدهی‌ها ، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱,۱۲۹,۹۶۸,۰۴۷)**	**(۲۹۸,۰۹۱,۵۴۶)**	**(۲۴,۰۵۳,۶۴۴)**	**(۱۴۰,۹۲۷,۵۳۹)**	**(۲۰۰,۲۵۵,۹۴۹)**	**۰**	**(۴۶۶,۶۳۹,۳۶۹)**	**(۱,۱۲۹,۹۶۸,۰۴۷)**
شکاف		(۱۱۸,۹۵۲,۶۵۶)	۱۸,۴۶۰,۷۶۰	۳۵,۰۲۶,۲۷۵	(۱۳۴,۲۵۲,۶۰۸)	۱۳۶	(۲۱,۲۰۲,۰۰۴)	
شکاف انباشته		(۱۱۸,۹۵۲,۶۵۶)	(۱۰۰,۴۹۱,۸۹۶)	(۶۵,۴۶۵,۶۲۱)	(۱۹۹,۷۱۸,۲۲۹)	(۱۹۹,۷۱۸,۰۹۳)	(۲۲۰,۹۲۰,۰۹۸)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		(۷۶/۴۲)	۱۱/۸۶	۲۲/۵۰	(۸۶/۲۵)	۰/۰۰	(۱۳/۶۲۱)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		(۷۶/۴۲)	(۶۴/۵۶)	(۴۲/۰۶)	(۱۲۸/۳۱)	(۱۲۸/۳۱)	(۱۴۱/۹۳)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* - درصد		(۱۲۸/۷۱)	۱۹/۹۸	۳۷/۹۰	(۱۴۵/۲۷)	۰/۰۰	(۲۲/۹۴)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد		(۱۲۸/۷۱)	(۱۰۸/۷۴)	(۷۰/۸۴)	(۲۱۶/۱۰)	(۲۱۶/۱۰)	(۲۳۹/۰۵)	

۳-۵-۴-۶۲- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه یا تسویه شوند نشان می دهد :

	۱۳۹۸							
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۷۱,۷۸۰,۳۰۶	۷۱,۷۸۰,۳۰۶	-	-	-	-	-	۷۱,۷۸۰,۳۰۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۹۰۹,۲۶۶	۳۰,۵۳۱,۷۹۴	-	-	-	-	۲,۳۷۷,۴۷۲	۳۲,۹۰۹,۲۶۶
مطالبات از دولت	۲۲,۵۱۵	-	-	-	-	-	۲۲,۵۱۵	۲۲,۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴۶,۶۰۲	-	۵,۸۶۴	۳۶,۶۵۱	۱۴,۶۶۰	۱۴,۶۶۰	۷۴,۷۶۷	۱۴۸,۸۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۲۳,۰۱۹,۷۸۲	-	۱۲,۹۲۰,۷۹۱	۸۰,۷۵۴,۹۴۶	۳۲,۳۰۱,۹۷۸	۳۲,۳۰۱,۹۷۸	۱۶۴,۷۴۰,۰۸۹	۳۶۷,۱۶۶,۵۱۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸,۷۷۶,۰۶۸	-	-	-	۸,۷۷۶,۰۶۸	-	-	۸,۷۷۶,۰۶۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۱۲۱,۱۲۹	۲,۱۲۱,۱۲۹	-	-	-	-	-	۲,۱۲۱,۱۲۹
سایر حساب‌های دریافتنی	۴,۸۹۲,۴۸۰	۴,۶۱۷,۴۲۹	۲۳۵	۲۷۴,۸۱۷	-	-	-	۴,۸۹۲,۴۸۰
دارایی ثابت مشهود	۴,۰۳۳,۷۰۸	-	-	-	-	-	۴,۰۳۳,۷۰۸	۴,۰۳۳,۷۰۸
دارایی‌های نامشهود	۲,۰۸۳,۶۰۵	-	-	-	-	-	۲,۰۸۳,۶۰۵	۲,۰۸۳,۶۰۵
سپرده قانونی	۵,۰۱۴,۵۹۷	۵,۰۱۴,۵۹۷	-	-	-	-	-	۵,۰۱۴,۵۹۷
سایر دارایی‌ها	۵۵,۸۸۲,۹۹۷	۱,۵۹۹,۳۸۴	-	۱,۷۷۱,۰۱۱	-	-	۵۲,۵۱۲,۶۰۲	۵۴,۵۵۷,۱۵۱
جمع دارایی ها	**۵۱۰,۶۸۳,۰۵۵**	**۱۱۵,۶۶۴,۶۳۹**	**۱۲,۹۲۶,۸۹۰**	**۸۲,۸۳۷,۴۲۴**	**۴۱,۰۹۲,۷۰۶**	**۳۲,۳۱۶,۶۳۸**	**۲۲۵,۸۴۴,۷۵۸**	**۵۰۳,۵۰۶,۱۷۳**
بدهی ها								
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۶۱,۵۳۱,۱۹۸)	(۶,۰۷۳,۱۸۵)	(۵۴۱,۶۵۷)	(۱۱,۷۹۱,۵۶۶)	-	-	(۴۳,۱۲۴,۷۹۰)	(۶۱,۵۳۱,۱۹۸)
سپرده های مشتریان	(۵۵,۰۹۹,۶۱۵)	(۵۴,۷۷۰,۰۸۴)	-	-	(۳۲۹,۵۳۱)	-	-	(۵۵,۰۹۹,۶۱۵)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۲۸,۲۹۳,۱۰۲)	(۱۷,۳۹۲,۱۸۷)	(۴۸,۹۹۷)	(۱۹,۶۱۰,۰۱۲)	(۲۹,۳۶۸,۴۹۱)	-	(۶۱,۸۷۳,۴۱۱)	(۱۲۸,۲۹۳,۱۰۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۸۰۱,۹۰۷)	-	-	-	-	-	(۴,۸۰۱,۹۰۷)	(۴,۸۰۱,۹۰۷)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶۶,۳۳۹,۹۹۴)	(۹,۳۲۲,۲۱۵)	-	(۴۷,۱۱۱,۸۸۷)	(۱۰۹,۹۰۵,۸۹۲)	-	-	(۱۶۶,۳۳۹,۹۹۴)
جمع بدهی‌ها	**(۴۱۶,۰۶۵,۸۱۶)**	**(۸۷,۵۵۷,۶۷۱)**	**(۵۹۰,۶۵۴)**	**(۷۸,۵۱۳,۴۶۵)**	**(۱۳۹,۶۰۳,۹۱۴)**	-	**(۱۰۹,۸۰۰,۱۰۸)**	**(۴۱۶,۰۶۵,۸۱۶)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۹۴,۶۱۷,۲۳۹)	-	-	-	-	-	(۹۴,۶۱۷,۲۳۹)	(۹۴,۶۱۷,۲۳۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۴۴,۰۸۷,۶۲۹)	(۴۸۳,۳۴۰)	-	(۱۲۷,۴۱۱)	-	-	(۴۳,۴۷۶,۸۷۸)	(۴۴,۰۸۷,۶۲۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۵۵۴,۷۷۰,۶۸۴)**	**(۸۸,۰۴۱,۰۱۱)**	**(۵۹۰,۶۵۴)**	**(۷۸,۶۴۰,۸۷۶)**	**(۱۳۹,۶۰۳,۹۱۴)**	-	**(۲۴۷,۸۹۴,۲۲۵)**	**(۵۵۴,۷۷۰,۶۸۴)**
شکاف		۲۷,۶۲۳,۶۲۸	۱۲,۳۳۶,۲۳۶	۴,۱۹۶,۵۴۸	(۹۸,۵۱۱,۲۰۸)	۳۲,۳۱۶,۶۳۸	(۲۲,۰۴۹,۴۶۷)	
شکاف انباشته		۲۷,۶۲۳,۶۲۸	۳۹,۹۵۹,۸۶۴	۴۴,۱۵۶,۴۱۲	(۵۴,۳۵۴,۷۹۵)	(۲۲,۰۳۸,۱۵۷)	(۴۴,۰۸۷,۶۲۴)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد		۲۹/۸۹	۱۲/۳۵	۴/۵۴	(۱۰۶/۵۹)	۳۴/۹۷	(۲۳/۸۶)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد		۲۹/۸۹	۴۳/۲۴	۴۷/۷۸	(۵۸/۸۱)	(۲۳/۸۵)	(۴۷/۷۰)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* - درصد		۲۹/۸۹	۱۲/۳۵	۴/۵۴	(۱۰۶/۵۹)	۳۴/۹۷	(۲۳/۸۶)	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد		۲۹/۸۹	۴۳/۲۴	۴۷/۷۸	(۵۸/۸۱)	(۲۳/۸۵)	(۴۷/۷۰)	

٤-٥-٤-٦٢ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۱-۴-۵-۶۲ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی ریالی را براساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد:

۱۳۹۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۹۳,۸۸۲,۶۴۷)	(۲۰,۴۲۸,۷۴۱)	(۳۶,۹۱۹)	۰	۰	۰	(۷۳,۴۱۶,۹۸۷)
سپرده های مشتریان	(۹۳,۵۵۳,۷۹۶)	(۸۴,۷۷۹,۰۲۸)	۰	(۷,۸۸۷,۱۳۱)	(۸۸۷,۶۳۷)	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۲۶,۹۶۷,۱۶۹)	(۴۰,۱۲۲,۲۷۷)	(۲۳,۹۹۱,۱۴۴)	(۳۲,۸۷۰,۶۲۵)	(۲۹,۹۸۳,۱۲۳)	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۲۷۸,۰۵۸,۷۰۵)	(۸,۴۷۸,۱۵۳)	(۲۵,۵۸۱)	(۱۰۰,۱۶۹,۷۸۲)	(۱۶۹,۳۸۵,۱۸۹)	۰	۰
جمع	**(۵۹۲,۴۶۲,۳۱۷)**	**(۱۵۳,۸۰۸,۱۹۸)**	**(۲۴,۰۵۳,۶۴۴)**	**(۱۴۰,۹۲۷,۵۳۹)**	**(۲۰۰,۲۵۵,۹۴۹)**	**۰**	**(۷۳,۴۱۶,۹۸۷)**

۱۳۹۸

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۶۱,۵۳۱,۱۹۸)	(۶,۰۷۳,۱۸۵)	(۵۴۱,۶۵۷)	(۱۱,۷۹۱,۵۶۶)	۰	۰	(۴۳,۱۲۴,۷۹۰)
سپرده های مشتریان	(۵۵,۰۹۹,۶۱۵)	(۵۴,۷۷۰,۰۸۴)	۰	۰	(۳۲۹,۵۳۱)	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۶۷,۷۰۴,۰۵۸)	(۱۳,۶۴۷,۶۰۰)	۰	(۱۹,۶۱۰,۰۱۱)	(۲۹,۳۶۸,۴۹۱)	۰	(۵,۰۷۷,۹۵۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶۶,۳۳۹,۹۹۴)	(۹,۳۲۲,۲۱۵)	۰	(۴۷,۱۱۱,۸۸۷)	(۱۰۹,۹۰۵,۸۹۲)	۰	۰
جمع	**(۳۵۰,۶۷۴,۸۶۵)**	**(۸۳,۸۱۳,۰۸۴)**	**(۵۴۱,۶۵۷)**	**(۷۸,۵۱۳,۴۶۴)**	**(۱۳۹,۶۰۳,۹۱۴)**	**۰**	**(۴۸,۲۰۲,۷۴۵)**

۲-۴-۵-۴-۶۲ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را براساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد:

۱۳۹۹

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۹۲,۷۹۳,۶۳۰)	(۱۹,۳۷۶,۶۴۳)	۰	۰	۰	۰	(۷۳,۴۱۶,۹۸۷)
سپرده های مشتریان	(۶۲,۰۰۴,۰۴۱)	(۵۴,۹۷۳,۹۰۷)	۰	(۶,۳۶۷,۵۰۰)	(۶۶۲,۶۳۳)		
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۱۲۶,۹۶۷,۱۶۹)	(۴۰,۱۲۲,۲۷۷)	(۲۳,۹۹۱,۱۴۴)	(۳۲,۸۷۰,۶۲۵)	(۲۹,۹۸۳,۱۲۳)	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۲۳۷,۴۱۹,۹۶۲)	۰	(۲۵,۴۷۸)	(۱۰۵,۰۸۶,۹۵۴)	(۱۳۲,۳۰۷,۵۲۹)	۰	۰
جمع	**(۵۱۹,۱۸۴,۸۰۱)**	**(۱۱۴,۴۷۲,۸۲۷)**	**(۲۴,۰۱۶,۶۲۲)**	**(۱۴۴,۳۲۵,۰۸۰)**	**(۱۶۲,۹۵۳,۲۸۵)**	**۰**	**(۷۳,۴۱۶,۹۸۷)**

۱۳۹۸

	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۸,۷۷۳,۸۷۳)	(۵,۶۴۹,۰۸۱)	۰	۰	۰	۰	(۴۳,۱۲۴,۷۹۲)
سپرده های مشتریان	(۳۲,۶۱۵,۳۷۷)	(۲۶,۴۲۳,۹۰۸)	۰	(۵,۸۶۱,۹۳۸)	(۳۲۹,۵۳۱)	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۶۷,۷۰۴,۰۵۷)	(۱۳,۶۴۷,۶۰۰)	۰	(۱۹,۶۱۰,۰۱۱)	(۲۹,۳۶۸,۴۹۱)	۰	(۵,۰۷۷,۹۵۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۳۲,۳۲۳,۱۹۲)	(۷۱,۴۵۴,۵۲۴)	۰	(۵۵,۵۷۵,۷۴۱)	۰	۰	(۵,۲۹۲,۹۲۸)
جمع	**(۲۸۱,۴۱۶,۴۹۹)**	**(۱۱۷,۱۷۵,۱۱۳)**	**۰**	**(۸۱,۰۴۷,۶۹۰)**	**(۲۹,۶۹۸,۰۲۲)**	**۰**	**(۵۳,۴۹۵,۶۷۵)**

۶-۴-۶۲- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

میزان شوک (درصد خروج)	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪
تغییر در میزان سپرده ها	۲۲۴,۴۵۱,۲۵۱	۲۹۷,۲۹۰,۰۰۱	۲۶۰,۱۲۸,۷۵۱
تغییر در دارایی های نقد	۱۴۶,۷۶۳,۶۹۲	۱۰۹,۶۰۲,۴۴۲	۷۲,۴۴۱,۱۹۲
نسبت نقدینگی قبل از وقوع شوک	۰/۴۹		
نسبت نقدینگی بعد از وقوع شوک	۰/۴۴	۰/۳۷	۰/۲۸

مفروضات:

کل سپرده هاته سپرده مشتریان+ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

دارایی های نقده (غایر نقدینگی

نوع شوک: 10، 20، 30درصد سپرده ها توسط سپرده گذار برداشت شود.

نسبت نقدینگی از تقسیم دارایی های نقد بر کل سپرده ها حاصل شده است.

	(میلیارد ریال)	نسبت پوشش نقدینگی
دارایی های نقد با کیفیت	۵۳,۰۳۶	۴۹٪
خالص جریانات نقدی	۱۰۸,۱۴۴	

اقلام جدول فوق بر مبنای فصل دوازدهم دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری محاسبه شده اند.

۵-۶۲- ریسک بازار

۱-۵-۶۲- تعریف ریسک بازار: ریسک بازار ریسکی است که بانکها در اقلام داخل یا خارج از ترازنامه با آن مواجه می شوند و ناشی از تغییرات غیر متعارف موجود در قیمت های بازار می باشد.این نوع ریسک در گروه ریسک های پر مخاطره قرار می گیرد که در آن تغییرات قیمتها منجر به سود یا زیان می شود.

۲-۵-۶۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار: واحدهای عملیاتی: اداره خزانه داری، اتاق معاملات ارز واحد اندازه گیری ریسک: اداره پژوهش و مدیریت ریسک

واحد بررسی عملکرد: کمیته دارایی بدهی و کمیته ریسک

۳-۵-۶۲- روش سنجش ریسک بازار: روش شبیه‌سازی تاریخی

۴-۵-۶۲- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	۰	۰	۰	۰
سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)	۰	۰	۰	۰

بانک توسعه صادرات ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۶۲-تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۹۹ به شرح زیر است :

شماره یادداشت	یورو اتحادیه	پوند انگلیس	دلار کانادا	ین	دلار استرالیا	درهم امارات	فرانک سوئیس	دلار آمریکا	یوان چین	ین ژاپن	روپیه هند	وون کره جنوبی	لیر ترکیه	ریال قطر
۹	۸۱,۵۴۰	۹۴۳		۴۵۶,۷۱۴,۹۲۲	۶۰۰	۳۹۲,۷۵۲,۷۸۱	۳۵,۸۹۴	۷۶,۰۳۹,۶۴۵	۲۵۲,۷۵۲,۳۶۸	۴,۹۱۱,۳۲۲	-	۳۱۸,۶۴۴,۸۱۳	۱,۶۹۲,۲۹۴	-
۱۰	۷,۳۴۴	-		۲۳۰,۴۴۵,۹۰۷	۴۴۱	۳۴,۶۲۱,۶۸۱	۲۱,۰۲۰	۲۵,۴۲۱,۴۴۹	۲۵۲,۸۴۹,۴۹۱	۱۱,۹۲۰,۶۰۲	۴۶۷,۹۲۲,۴۰۵	۲۱,۸۴۹,۵۳۷,۸۲۷	۱۴	۱,۵۵۱,۴۹۲
۱۱	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳	-	-		۸۷۶,۳۲۸,۷۱۹	-	-	-	۱,۶۰۷,۵۴۴,۴۴۲	۲,۹۱۵,۴۳۳	-	-	-	-	-
۱۴	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵	-	-		۱,۴۸۵,۲۴۰	-	-	-	۴,۵۸۱,۳۳۴	-	-	-	-	-	-
۱۶	-	-		۲۳,۸۲۴,۸۴۰	-	۷۷۵,۲۲۵	-	۹,۲۸۴,۸۹۵	۲۳,۸۱۳,۴۹۱	-	-	-	۲,۲۲۰,۴۴۱	-
۱۷	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰	-	-		(۴۳۸,۸۰۴)	-	-	-	۱,۹۴۰	۵,۵۳۴,۲۲۰,۰۴۰	-	-	-	-	-
	۸۸,۸۲۴	۹۴۳		۱,۵۸۵,۰۷۳,۱۲۲	۱,۰۴۱	۴۲۷,۱۵۱,۱۸۷	۶۶,۹۱۴	۱,۷۲۴,۲۷۴,۲۲۹	۶,۱۴۰,۰۵۱,۱۴۲	۱۶,۸۳۲,۳۴۴	۴۶۷,۹۲۲,۴۰۵	۲۲,۱۸۸,۲۱۲,۴۲۰	۹,۹۱۲,۹۸۹	۱,۵۵۱,۴۹۲
۵۶-۱	-	-		۵۲۴,۳۷۲,۲۸۵	-	۱,۴۴۶,۶۰۰	-	-	۳,۴۳۳,۱۱۶,۴۸۷	-	-	-	-	-
۵۶-۲	-	-		۹۳,۱۸۵,۰۱۴	-	-	-	۴۴,۶۶۴,۴۹۹	-	-	-	-	-	-
۵۶-۳,۵۶-۴	-	-		۵۷,۴۳۴,۸۸۵	-	-	-	۴۲۰,۴۴۱,۵۸۰	-	-	-	-	-	-
	-	-		۶۸۵,۱۹۲,۶۸۴	-	۱,۴۴۶,۶۰۰	-	۴۴۷,۴۰۸,۰۷۴	۳,۴۳۳,۱۱۶,۴۸۷	-	-	-	-	-
	۸۸,۸۲۴	۹۴۳		۲,۲۷۳,۲۶۵,۸۰۶	۱,۰۴۱	۴۲۸,۵۱۲,۴۸۷	۶۶,۹۱۴	۲,۴۹۰,۵۸۲,۲۹۸	۹,۵۴۳,۱۶۷,۶۲۹	۱۶,۸۳۲,۳۱۴	۴۶۷,۹۲۲,۴۰۵	۲۲,۱۸۸,۲۱۲,۴۲۰	۹,۹۱۲,۹۸۹	۱,۵۵۱,۴۹۲
	۱۹,۴۹۱	۱۲۱		۴۳۱,۹۲۰,۵۰۳	۱۲۹	۱۸,۵۴۰,۶۷۹	۱۱,۵۰۸	۳۹۶,۰۰۲,۵۸۵	۷۳۴,۴۰۷,۵۴۶	۴۱,۶۲۶	۱,۳۹۸,۵۰۵	۳,۱۳۳,۹۰۸	۱۰۴,۱۳۴	۴۷,۷۱۹
۲۱	(۲۰۸,۸۷۰)	(۶۴۴)		(۲۴۸,۴۶۷,۲۵۰)	-	(۱۶۴,۷۹۹)	-	(۲۴۹,۴۵۴,۲۳۱)	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۲۲۸)	-	-	-	-
۲۲	(۴۸۲,۹۰۱)	(۹۴۸,۷۸۵)		(۲۰۴,۸۰۹,۴۸۷)	(۲۲,۲۷۲)	(۱۸۴,۱۴۸,۲۴۴)	(۱۴,۰۸۴)	(۴۴,۶۱۹,۰۷۲)	(۴۲۰,۸۴۵,۸۴۲)	(۹,۱۶۷,۳۳۹)	(۸۴,۵۲۵,۲۸۴)	(۴۴,۰۰۴,۲۲۰)	(۱۹۳,۱۴۴)	(۱۰,۰۹۵)
۲۵	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶	-	-		(۳۲۶,۵۸۱,۱۸۵)	-	-	-	(۴۵۰,۲۵۴,۸۳۱)	(۵,۶۱۰,۸۸۴,۵۱۲)	-	-	-	-	-
۲۸	-	-		(۵۳۴,۹۴۴,۳۳۲)	-	(۵,۷۱۱)	-	(۸۳۴,۴۰۸,۲۰۲)	(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
	(۸۹۱,۳۷۱)	(۹۴۹,۴۵۱)		(۱,۳۳۹,۱۵۰,۳۵۳)	(۲۲,۲۷۲)	(۱۸۴,۶۱۴,۷۷۴)	(۱۴,۰۸۴)	(۱,۶۰۸,۴۳۴,۴۴۱)	(۶,۴۰۵,۲۲۹,۳۴۴)	(۹,۱۶۷,۶۴۴)	(۸۴,۵۲۵,۲۸۴)	(۴۴,۰۰۴,۲۲۰)	(۱۹۳,۱۴۴)	(۱۰,۰۹۵)
	-	-		(۵۳۴,۳۷۲,۴۸۵)	-	(۱,۴۴۶,۶۰۰)	-	-	(۳,۴۳۳,۱۱۶,۴۸۷)	-	-	-	-	-
	-	-		(۹۳,۱۸۵,۰۱۴)	-	-	-	(۴۴,۶۶۴,۴۹۹)	-	-	-	-	-	-
	-	-		(۵۷,۴۳۴,۸۸۵)	-	-	-	(۴۲۰,۴۴۱,۵۸۰)	-	-	-	-	-	-
	-	-		(۶۸۵,۱۹۲,۶۸۴)	-	(۱,۴۴۶,۶۰۰)	-	(۴۴۷,۴۰۸,۰۷۴)	(۳,۴۳۳,۱۱۶,۴۸۷)	-	-	-	-	-
	(۸۹۱,۳۷۱)	(۹۴۹,۴۵۱)		(۲,۰۲۲,۴۴۲,۰۳۷)	(۲۲,۲۷۲)	(۱۸۵,۶۸۳,۳۷۴)	(۱۴,۰۸۴)	(۲,۳۷۵,۹۴۴,۵۱۴)	(۹,۸۴۸,۸۴۵,۸۲۱)	(۹,۱۶۷,۶۴۴)	(۸۴,۵۲۵,۲۸۴)	(۴۴,۰۰۴,۲۲۰)	(۱۹۳,۱۴۴)	(۱۰,۰۹۵)
	(۱۹۷,۵۴۹)	(۱۲۹,۱۶۲)		(۴۸۴,۲۴۵,۱۳۳)	(۲,۸۹۲)	(۸,۰۲۳,۹۳۳)	(۲,۴۴۴)	(۳۷۷,۴۷۵,۱۷۸)	(۴۴۰,۴۰۷,۲۳۳)	(۱۳,۴۷۵)	(۱۸۹,۸۳۷)	(۶,۴۹۸)	(۲,۰۹۴)	(۴۴۱)
	(۵۰۲,۸۹۳)	(۹۴۸,۵۰۸)		۲۵۰,۹۲۲,۴۴۹	(۲۲,۲۳۱)	۴۴۲,۸۴۴,۶۱۲	۵۰,۸۴۰	۱۱۴,۴۳۷,۷۸۴	(۲۶۵,۴۷۸,۱۹۲)	۵,۶۵۸,۸۵۸	۵۵۰,۸۹۲,۰۱۹	۲۲,۱۹۲,۲۰۶,۶۰۰	۴,۷۱۹,۸۳۳	۱,۵۴۱,۱۹۲
	(۱۲۷,۸۸۸)	(۱۲۴,۰۴۱)		۴۷,۴۷۵,۳۲۴	(۲,۷۴۳)	۱۰۵,۰۶۲,۷۱۲	۸,۷۴۲	۱۸,۲۲۴,۴۰۷	(۴,۴۹۹,۸۱۷)	۸,۲۵۱	۱,۲۰۸,۴۴۸	۴,۱۳۴,۲۱۰	۱۰۰,۰۴۱	۴۷,۲۷۸
	-/۱۱۲	-/۰۸۷		۴۰,۴۴۳	-/۰۰۲	۶۷۸۵	-/۰۱۲	۱۱۷۶۱	-۴۱۸۷	-/۰۱۲	-۴۷۸۲	۴۱۰۱۲	-/۰۴۲	-/۰۴۲
	-/۱۱۹۷	-/۰۱۳		۵۱۷۵۹۲	-/۰۰۲	۱۱۴۳۷۲	-/۰۱۲	۱۹۴۷۲	-۷۱۰۴۲	-/۰۱۲	۱۳۲۱۲	۴۲۴۸۲	-/۱۱۲	-/۰۷۲

۵-۵-۶۲-تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز(ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

شماره یادداشت	ریال عربستان	ریال عمان	دینار عراق	سومونی تاجیکستان	بولیوار	روبل روسیه	درام ارمنستان	کرون دانمارک	کرون سوئد	کرون نروژ	لیر سوریه	دینار الجزایر	روبل بلاروس
موجودی نقد	-	-	۱۶,۸۹۲,-۸۳,۹۶۴	-	-	۳۳۲,۴۸۳,۴۰۶	۵	-	-	-	-	-	۴۹,۵۳۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۹	۵۸	-	۶,۲۹۶,۳۷۷	۵۴,۸۹۰	۹۹,۷۴۱	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و سایر بدهی‌ها از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی غیر دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حسابهای دریافتنی	-	-	۵,۲۸۹,۸۲۹,۷۷۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی	۶۹	۵۸	۲۲,۱۸۱,۹۱۳,۷۳۸	۶,۲۹۶,۳۷۷	۵۴,۸۹۰	۳۳۲,۵۸۳,۱۴۷	۵	-	-	-	-	-	۴۹,۵۳۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۹	۸۳,۷۱۴,۹۰۰	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۹	۸۳,۷۱۴,۹۰۰	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۶۹	۵۸	۲۲,۱۸۱,۹۱۳,۷۳۸	۶,۲۹۶,۳۷۷	۵۴,۸۹۰	۳۳۲,۵۸۳,۱۴۷	۵	-	-	-	۳۴۵,۷۰۱,۱۵۹	۸۳,۷۱۴,۹۰۰	۴۹,۵۳۲
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۳	۲۴	۲,۴۱۰,۹۵۲	۸۷,۸۷۲	۸۷۳	۵۰۱,۴۴۹	-	-	-	-	۱۰۷,۱۶۷	۹۹,۶۲۱	۳,۰۲۲
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	(۱,۶۲۶,۷۰۷)	-	-	-	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	(۳۳,۲۷۹)	(۵,۵۱۳)	(۴۳۵,۶۸۸,۶۴۰)	-	-	(۱۴۴,۵۹۹,۲۴۵)	-	(۳۱۰)	(۳۱,۸۰۵)	(۱۰,۴۳۳)	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشترک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی	(۳۳,۲۷۹)	(۵,۵۱۳)	(۴۳۵,۶۸۸,۶۴۰)	-	-	(۱۴۶,۲۲۵,۹۵۳)	-	(۳۱۰)	(۳۱,۸۰۵)	(۱۰,۴۳۳)	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۴۵,۷۰۱,۱۵۹)	(۸۳,۷۱۴,۹۰۰)	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۴۵,۷۰۱,۱۵۹)	(۸۳,۷۱۴,۹۰۰)	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۳,۲۷۹)	(۵,۵۱۳)	(۴۳۵,۶۸۸,۶۴۰)	-	-	(۱۴۶,۲۲۵,۹۵۳)	-	(۳۱۰)	(۳۱,۸۰۵)	(۱۰,۴۳۳)	(۳۴۵,۷۰۱,۱۵۹)	(۸۳,۷۱۴,۹۰۰)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۱,۴۱۰)	(۲,۲۷۸)	(۴۷,۳۵۵)	-	-	(۳۱۵,۴۶۳)	-	(۸)	(۵۹۷)	(۱۹۷)	(۱۰۷,۱۶۷)	(۹۹,۶۲۱)	-
خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۳۳,۲۰۹)	(۵,۴۵۵)	۲۱,۷۴۶,۲۲۵,۰۹۸	۶,۲۹۶,۳۷۷	۵۴,۸۹۰	۸۶,۳۵۷,۱۹۵	۵	(۳۱۰)	(۳۱,۸۰۵)	(۱۰,۴۳۳)	-	-	۴۹,۵۳۲
معادل ریالی خالص وضعیت بازار هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰- میلیون ریال	(۱,۴۰۷)	(۲,۲۵۴)	۲,۳۶۳,۵۹۷	۸۷,۸۷۲	۸۷۳	۱۸۶,۱۸۶	-	(۸)	(۵۹۷)	(۱۹۷)	-	-	۳,۰۲۲
وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰- درصد	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۱/۵۳٪	۰/۰۶٪	۰/۰۰٪	۰/۱۲٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی* در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰- درصد	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۲/۵۶٪	۰/۱۰٪	۰/۰۰٪	۰/۲۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪

بانک توسعه صادرات ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۴۲-تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است :

شرح	پوند انگلیس	دلار کانادا	یورو	دلار استرالیا	درهم امارات	فرانک سوئیس	دلار امریکا	یوان چین	یکصد ین ژاپن	روپیه هند	یک هزار وون کره جنوبی	لیر ترکیه	ریال قطر
موجودی نقد	۸۳,۵۳۰	۹۲۳	۳۹۱,۷۷۱,۹۹۱	۶۰۰	۴۱,۵۵۹,۰۰۸	۲۵,۸۹۴	۴۲,۶۷۴,۲۱۶	۲۲۸,۷۷۲,۶۰۰	۲,۹۱۱,۷۲۲	۲۹۵,۷۴۲,۴۷۲	۳۲۸,۸۲۰,۳۱۰	۸۰۱,۸۵۵	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷,۳۹۴	-	۲۳۰,۵۲۳,۵۶۰	۲۹۱	۳۳,۶۲۱,۶۸۱	۳۱,۰۲۰	۳۱,۶۸۲,۹۲۰	۲۹۶,۳۸۰,۹۶۰	۱۱,۹۲۰,۶۰۲	۱,۲۸۱,۱۲۴,۶۶۰	۲۱,۸۶۹,۵۳۷,۸۲۷	۲۴	۱,۵۵۱,۲۹۲
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی غیر دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	۹۷۸,۰۱۷,۴۵۵	-	۶,۱۶۸	-	۱,۶۹۲,۱۷۰,۴۲۹	۱۰۱,۴۳۱,۹۳۰	-	-	۹۲۴,۰۲۶,۳۴۵	-	-
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حسابهای دریافتنی	-	-	۲,۵۵۳,۲۷۸	-	-	-	۳,۴۱۳,۶۰۰	-	-	-	-	-	-
دارایی های ثابت مشهود	-	-	۳۳,۱۱۵,۹۷۱	-	۷۷۵,۲۲۵	-	۹,۴۶۱,۳۴۱	۷۵,۵۷۹,۳۰۳	-	-	-	۳,۴۲۰,۶۷۱	-
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی	(۹۰)	-	(۱,۱۸۲,۴۹۸)	-	-	-	۱۰,۰۰۰	۴,۰۰۵,۹۷۰,۳۲۵	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۹۰,۷۸۴	۹۲۳	۱,۶۲۴,۸۲۰,۲۵۸	۱,۰۴۱	۲۵,۹۴۲,۵۸۲	۶۶,۹۱۴	۱,۷۹۹,۱۱۳,۰۰۶	۴,۶۵۷,۵۴۶,۵۲۷	۱۴,۸۳۲,۲۲۴	۱,۳۶۶,۸۸۷,۱۲۲	۲۲,۱۲۲,۲۹۴,۴۷۲	۴,۰۲۲,۵۵۱	۱,۵۵۱,۲۹۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	-	-	۵۵۹,۸۲۸,۹۲۹	-	۱,۳۶۶,۶۰۰	-	-	۵,۰۴۰,۲۵۶,۳۳۰	-	۱۵۹,۳۳۷,۹۷۴	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	۱۰۵,۳۶۹,۶۰۵	-	-	-	۶۶,۰۷۳,۴۹۳	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	-	۲۰۸,۶۶۹,۶۹۶	-	-	-	۸۵۹,۲۱۳,۶۴۳	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	-	-	۸۷۳,۸۶۸,۲۵۰	-	۱,۳۶۶,۶۰۰	-	۹۲۵,۲۸۷,۰۳۶	۵,۰۴۰,۲۵۶,۳۳۰	-	۱۵۹,۳۳۷,۹۷۴	-	-	-
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۹۰,۷۸۴	۹۲۳	۲,۴۹۸,۶۸۵,۵۰۹	۱,۰۴۱	۷۷,۳۲۹,۱۸۳	۶۶,۹۱۴	۲,۷۲۴,۶۰۰,۰۴۲	۹,۶۹۷,۸۳۳,۸۶۳	۱۴,۸۳۲,۲۲۴	۱,۸۳۶,۳۳۵,۱۰۶	۲۲,۱۲۲,۲۹۴,۴۷۲	۴,۰۲۲,۵۵۱	۱,۵۵۱,۲۹۲
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۱۷۲	۴۱	۲۵۶,۸۶۶,۲۲۸	۵۸	۱,۹۲۷,۳۰۳	۶,۶۵۷	۲۱۵,۱۹۶,۰۰۴	۱۲۷,۹۲۳,۳۹۰	۱,۲۲۹,۵۵۵	۴,۲۹۷,۱۲۰	۱,۳۳۱,۲۹۱,۷۷۱	۵۸,۰۸۶	۳۹,۴۱۴
سپرده های مشتریان	(۴۰۸,۸۷۰)	(۶۶۴)	(۲۶۲,۱۲۱,۳۶۳)	-	(۱۱۱,۹۳۳)	-	(۳۳۲,۴۵۴,۴۱۹)	(۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۸۰۳)	(۱,۰۸۶,۹۷۷)	-	(۵۲,۰۳۳)	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۰۲,۷۹۱)	(۹۷۱,۲۱۳)	(۱۷۹,۶۱۴,۶۴۶)	(۳۶,۴۱۱)	(۵۶,۲۲۱,۲۷۳)	(۱۷,۶۴۰)	(۸۰,۶۲۶,۱۲۵)	(۳۷۱,۴۷۶,۱۴۵)	(۹,۱۹۳,۰۵۴)	(۳۸۷,۰۲۳,۱۷۸)	(۷۱,۸۸۳,۰۴۴)	(۲۵۳,۴۹۲)	(۱۰,۵۹۵)
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	(۴۱۲,۱۶۷,۸۴۴)	-	-	-	(۴۴۲,۴۲۵,۲۷۸)	(۴,۰۶۶,۵۰۴,۹۰۰)	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی	-	-	(۵۵۱,۹۳۶,۹۸۸)	-	(۱۳۰,۸۴۳)	-	(۸۷۵,۴۱۱,۵۲۸)	(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	(۹۱۱,۶۴۱)	(۹۷۱,۸۷۸)	(۱,۳۰۵,۶۴۱,۶۴۱)	(۳۶,۴۱۱)	(۵۶,۹۸۳,۹۸۰)	(۱۷,۶۴۰)	(۱,۶۲۰,۸۱۹,۴۵۰)	(۴,۵۶۱,۹۸۳,۰۴۵)	(۹,۲۰۴,۸۵۹)	(۳۸۸,۱۱۰,۱۵۶)	(۷۱,۸۸۳,۰۴۴)	(۳۰۵,۵۹۴)	(۱۰,۵۹۵)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	-	(۵۵۹,۸۲۸,۹۲۹)	-	(۱,۳۶۶,۶۰۰)	-	-	(۵,۰۴۰,۲۵۶,۳۳۰)	-	(۱۵۹,۳۳۷,۹۷۴)	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	(۱۰۵,۳۶۹,۶۰۵)	-	-	-	(۶۶,۰۷۳,۴۹۳)	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	-	(۲۰۸,۶۶۹,۶۹۶)	-	-	-	(۸۵۹,۲۱۳,۶۴۳)	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	-	-	(۸۷۳,۸۶۸,۲۵۰)	-	(۱,۳۶۶,۶۰۰)	-	(۹۲۵,۲۸۷,۰۳۶)	(۵,۰۴۰,۲۵۶,۳۳۰)	-	(۱۵۹,۳۳۷,۹۷۴)	-	-	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۹۱۱,۶۴۱)	(۹۷۱,۸۷۸)	(۲,۱۷۹,۵۳۹,۸۹۱)	(۳۶,۴۱۱)	(۵۸,۳۵۰,۵۸۰)	(۱۷,۶۴۰)	(۲,۵۴۶,۱۰۶,۳۸۶)	(۹,۶۰۲,۲۳۹,۳۷۵)	(۹,۲۰۴,۸۵۹)	(۵۴۷,۴۵۸,۱۲۰)	(۷۱,۸۸۳,۰۴۴)	(۳۰۵,۵۹۴)	(۱۰,۵۹۵)
خالص وضعیت بار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۱,۲۱۵)	(۴۲,۳۵۳)	(۶۲۲,۳۷۲,۰۴۲)	(۱,۳۶۶)	(۱,۴۴۹,۳۸۴)	(۱,۶۰۲)	(۲۲۹,۱۹۹,۵۳۵)	(۱۲۶,۶۰۲,۳۲۹)	(۲,۷۲۰,۸۲۹)	(۵۴۸,۸۷۰)	(۵,۲۸۲,۰۲۲)	(۹,۲۱۲)	(۲۴۹)
معادل ریالی خالص وضعیت بار هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۸۲۰,۸۷۲)	(۹۷۰,۹۳۴)	۳۱۹,۱۲۸,۶۱۲	(۲۵,۴۷۰)	۱۸,۹۷۸,۶۰۳	۳۹,۳۷۴	۱۸۸,۲۹۳,۶۵۴	۹۵,۵۸۴,۴۹۲	۵,۶۲۹,۴۶۵	۱,۲۸۸,۲۷۶,۹۷۷	۲۲,۰۶۰,۵۱۱,۴۲۸	۴,۹۱۷,۰۲۷	۱,۵۴۰,۶۹۲
وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۹۱,۹۰۱)	(۴۳,۲۹۰)	۳۳,۵۵۳,۱۵۹	(۱,۲۱۱)	۴۷۷,۹۱۹	۴,۷۵۵	۱۸,۰۲۶,۴۲۹	۱,۲۴۱,۰۴۶	۲,۸۵۵	۱,۶۱۲,۴۶۰	۱,۲۲۶,۶۱۰	۵۳,۶۷۴	۲۹,۱۴۴
وضعیت بار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی‌ه در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	-۰/۰۲٪	-۰/۰۲٪	۲۵/۲۲٪	-۰/۰۲٪	-۰/۵۲٪	-۰/۰۲٪	۱۷/۳۴٪	۱/۴۶٪	-۰/۰۲٪	۱/۷۴٪	۱/۸۷٪	-۰/۰۴٪	-۰/۰۴٪
	-۰/۰۲٪	-۰/۰۲٪	۲۵/۲۲٪	-۰/۰۲٪	-۰/۵۲٪	-۰/۰۲٪	۱۷/۳۴٪	۱/۴۶٪	-۰/۰۲٪	۱/۷۴٪	۱/۸۷٪	-۰/۰۴٪	-۰/۰۴٪

بانک توسعه صادرات ایران
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۴۲-تحلیل ارزی در معرض خطر نرخ ارز(ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است :

شرح	ریال عربستان	ریال عمان	دینار عراق	سومالی تاجیکستان	یوانوار	روبل روسیه	درام ارمنستان	کرون دانمارک	کرون سوئد	کرون نروژ	لیر سوریه	دینار کویت
موجودی نقد	-	-	۱۶,۵۰۲,۹۹۸,۸۸۴	-	-	۱۲,۵۰۲,۰۴۹	۵	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۹	۵۸	۲,۴۰۰,۰۰۰	۶,۲۹۶,۳۷۷	۲۳,۵۹۰	۹۹,۷۴۱	-	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی غیر دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حسابهای دریافتنی	-	-	۵,۶۳۱,۰۵۶,۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	۹۲۲,۶۴۵	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی	۴۹	۵۸	۲۲,۱۳۴,۴۵۵,۱۷۱	۶,۲۹۶,۳۷۷	۲۳,۵۹۰	۱۳,۵۲۸,۴۸۵	۵	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	-	-	۱۰,۴۴۷,۱۵۴,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	-	۲۷۲,۲۱۰,۵۴۲	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	-	۱۰,۴۴۷,۱۵۴,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	-	۲۷۲,۲۱۰,۵۴۲	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۴۹	۵۸	۳۲,۵۰۳,۶۱۱,۷۲۱	۶,۲۹۶,۳۷۷	۲۳,۵۹۰	۱۳,۵۲۸,۴۸۵	۵	-	-	-	۲۷۲,۲۱۰,۵۴۲	-
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان- میلیون ریال	۲	۱۴	۲,۵۵۱,۶۷۵	۶۰,۰۷۴	۲۱۱	۱۶,۶۶۶	-	-	-	-	۶۹,۴۶۹	-
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	(۱,۶۳۶,۲۰۷)	-	-	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	(۳۳,۲۲۹)	(۵,۵۱۲)	(۳۸۴,۰۵۹,۱۵۳)	-	-	(۷۰,۶۵۱,۴۸۱)	-	(۳۱۰)	(۳۵,۲۰۸)	(۱۰,۴۳۳)	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی	(۳۳,۲۲۹)	(۵,۵۱۲)	(۳۸۴,۰۵۹,۱۵۳)	-	-	(۷۲,۳۲۸,۱۸۸)	-	(۳۱۰)	(۳۵,۲۰۸)	(۱۰,۴۳۳)	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	-	(۱۰,۴۴۷,۱۵۴,۵۵۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۲۷۲,۲۱۰,۵۴۲)	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	-	(۱۰,۴۴۷,۱۵۴,۵۵۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۲۷۲,۲۱۰,۵۴۲)	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۳۳,۲۲۹)	(۵,۵۱۲)	(۱۱,۱۵۱,۲۱۵,۷۰۳)	-	-	(۷۲,۳۲۸,۱۸۸)	-	(۳۱۰)	(۳۵,۲۰۸)	(۱۰,۴۳۳)	(۲۷۲,۲۱۰,۵۴۲)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۸۲۱)	(۱,۳۲۴)	(۵۶۴,۶۷۷)	-	-	(۸۸,۷۲۴)	-	(۳۲۰)	(۳)	(۹۲)	(۶۹,۶۶۹)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۳۳,۲۰۹)	(۵,۴۵۵)	۲۱,۷۵۲,۳۹۴,۰۱۷	۶,۲۹۶,۳۷۷	۲۳,۵۹۰	(۵۸,۷۳۹,۷۰۳)	۵	(۳۱۰)	(۳۵,۲۰۸)	(۱۰,۴۳۳)	-	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۸۱۹)	(۱,۲۱۲)	۱,۶۸۶,۸۹۸	۶۰,۰۷۴	۲۱۱	(۷۲,۴۰۹)	-	(۳)	(۳۲۰)	(۹۲)	-	-
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	-/۰۰٪	-/۰۰٪	۱/۸۳٪	-/۰۷٪	-/۰۰٪	-۰/۰۸٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی‌به در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	-/۰۰٪	-/۰۰٪	۱/۸۳٪	-/۰۷٪	-/۰۰٪	-۰/۰۸٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪	-/۰۰٪

۱-۵-۵-۶۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۸۳،۵۷۱،۱۹۳	۵۵،۵۲۷،۱۳۴
وضعیت باز منفی تمامی ارزها- میلیون ریال	(۴،۸۰۸،۹۷۲)	(۲۳۱،۵۴۸)
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۸۳،۵۷۱،۱۹۳	۵۵،۵۲۷،۱۳۴
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد	۵۴/۶۹	۶۰/۰۸
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نقد- درصد	۹۰/۴۲	۶۰/۰۸
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد	(۴/۳۷)	(/۲۵)
وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نقد- درصد	(۴/۳۷)	(/۲۵)

۲-۵-۵-۶۲ تحلیل ارزش در معرض خطر طلا،نقره و پلاتین

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۳۹۹ میلیون ریال	۱۳۹۸ میلیون ریال
جمع دارایی ها به طلا نقره و پلاتین	۸۵۱،۵۱۵	۸۹۸،۵۰۳
جمع بدهی ها به طلا نقره و پلاتین	-	-
خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا،نقره و پلاتین	۸۵۱،۵۱۵	۸۹۸،۵۰۳
جمع تعهدات مشتریان به طلا،نقره و پلاتین	-	-
جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا نقره و پلاتین	-	-
خالص تعهدات به طلا،نقره و پلاتین	-	-
خالص وضعیت باز طلا	۸۵۱،۵۱۵	۸۹۸،۵۰۳
خالص وضعیت باز طلا(همواره مثبت)	۸۵۱،۵۱۵	۸۹۸،۵۰۳
وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد(درصد)	۱۵۳/	۲۱۵۵/

۳-۵-۵-۶۲- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است.

نوع ارز	۱۳۹۹ تغییر احتمالی در قیمت بازار	۱۳۹۹ تاثیر در سود و زیان	۱۳۹۸ تغییر احتمالی در قیمت بازار	۱۳۹۸ تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۰ - ۶۲.۴۶)	-	(۰،۰۰ - ۰،۰۰)	-
یورو	(-۴.۱۷ - ۷۴.۲۶)	(۱،۹۸۵،۶۹۹)	(-۲،۴ - ۲،۹)	(۲۸،۲۹۴،۲۰۵)
پوند انگلستان	(-۵.۴۸ - ۷۴.۴۱)	۹،۷۵۶	(-۴،۳ - ۴،۳)	۳۹۴،۲۸۳
درهم امارات	(-۴.۴۸ - ۷۳.۴۱)	(۳۷۰،۴۸۸)	(-۰،۰۳ - ۰،۰۳)	(۱۳،۲۱۵)
ین ژاپن	(-۹.۹۳ - ۷۴.۲۴)	(۸۲۰)	(-۰،۰۳ - ۰،۰۶)	(۱۳۴)
فرانک سوئیس	(-۵.۰۴ - ۷۳.۰۴)	(۴۴۰)	(-۲،۸ - ۳،۳)	(۱۴،۳۲۶)
روپیه هند	(-۴.۴۶ - ۷۴.۷)	(۵۳،۹۰۱)	(-۳،۱ - ۳،۱)	(۵،۰۰۸،۹۴۴)
دلار کانادا	(-۵.۲۸ - ۷۴.۷۱)	۶،۵۴۸	(-۳،۲ - ۳،۱)	۲۰۳،۶۱۸
لیر ترکیه	(-۱۱.۲۶ - ۷۳.۴)	(۱۱،۲۶۷)	(-۷،۲ - ۶،۴)	(۳۸۷،۳۴۸)
دینار عراق	(-۶.۵۶ - ۷۲.۸۷)	(۱۵۵،۰۸۳)	(-۰،۰۲ - ۰،۰۲)	(۳۴،۹۳۰)
دلار استرالیا	(-۱۲.۵۹ - ۷۴.۷۸)	۳۴۸	(-۴،۳ - ۳،۳)	۶،۰۸۱
یوان چین	(-۳.۶۲ - ۷۳.۹۸)	۲۳۵،۵۷۱	(-۲،۰۴ - ۱،۸)	(۲،۵۶۷،۸۲۸)
وون کره جنوبی	(-۵.۷۲ - ۷۴.۷۲)	(۱۷۸،۹۱۸)	(-۰،۰۰۳ - ۰،۰۰۳)	(۴،۹۶۰)
بولیوار ونزوئلا	(-۴.۴۸ - ۷۴.۴)	(۳۹)	(۰،۰۰ - ۰،۰۰)	-
ریال قطر	(-۴.۴۸ - ۷۳.۴۱)	(۳،۰۱۲)	(-۰،۰۳ - ۰،۰۳)	(۱،۰۷۳)
کرون نروژ	(-۷.۹۴ - ۷۵.۵۹)	۱۶	(۰،۰۰ - ۰،۰۰)	-
سومونی تاجیکستان	(-۱۷.۲۴ - ۷۳.۶۳)	(۱۵،۲۳۸)	(۰،۰۰ - ۰،۰۰)	-
روبل روسیه	(-۱۶.۱۴ - ۷۴.۲۱)	(۳۰،۰۵۶)	(۰،۰۰ - ۰،۰۰)	-
کرون سوئد	(-۵.۴۳ - ۷۶.۲)	۲۲	-	-
ریال عربستان	(-۴.۴۸ - ۷۳.۴۱)	۶۳	-	-
ریال عمان	(-۴.۴۷ - ۷۳.۴۲)	۱۰۱	-	-
		(۲،۶۵۲،۵۲۶)		(۸۵،۷۲۲،۴۷۱)

۶-۵-۶۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام: ارزش در معرض خطر	ریسک سهام: سرمایه مورد نیاز	ریسک ارز: ارزش در معرض خطر	ریسک ارز: سرمایه مورد نیاز	مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه‌سازی تاریخی	-	-	۲،۳۱۸،۸۸۴	۶،۹۵۶،۶۵۸	۶،۹۵۶،۶۵۸
سایر روش‌ها *	-	-	-	-	-

تغییر احتمالی در قیمت بازار با مدل شبیه سازی تاریخی تخمین زده شده اند
تعداد مشاهدات ۵۰۰ روز می باشد
سطح اطمینان ۹۹ درصد می باشد

۷-۵-۶۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۳۹۹						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸,۶۱۳,۰۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۴,۱۷۸,۳۴۱		۰	۰	۵۶,۶۶۲,۸۱۸	۰	۷,۵۱۵,۵۲۳
مطالبات از دولت	۱۷,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۳۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۸۷,۶۴۶	۸,۰۶۹	۱۵,۵۷۵	۶۲,۸۶۱	۱۸۸	۰	۱۰۰,۹۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۱۲,۰۳۲,۴۵۹	۲۲,۰۱۷,۳۹۶	۴۲,۴۹۸,۶۹۴	۱۷۱,۵۳۰,۸۷۴	۵۱۲,۰۳۲	۰	۲۷۵,۴۷۳,۴۶۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸,۸۲۸,۱۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۸۲۸,۱۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۰۲۵,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۲۵,۷۲۱
سایر حساب های دریافتنی	۹,۶۸۰,۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۶۸۰,۴۲۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹,۳۷۴,۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۳۷۴,۷۸۷
دارایی‌های نامشهود	۶,۴۹۷,۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۹۷,۰۸۷
سپرده قانونی	۶,۵۶۴,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۶۴,۵۸۸
سایر دارایی‌ها	۱۴۰,۰۴۸,۲۶۳	۰	۰	۱۳۵,۵۴۳,۷۹۱	۰	۰	۴,۵۰۴,۴۷۲
جمع دارایی ها	**۹۰۹,۰۴۷,۹۴۹**	**۲۲,۰۲۵,۴۶۵**	**۴۲,۵۱۴,۲۶۹**	**۳۰۷,۱۳۷,۵۲۶**	**۵۷,۱۷۵,۰۳۸**	**۰**	**۴۸۰,۱۹۵,۶۵۲**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۹۳,۸۸۲,۶۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳,۸۸۲,۶۴۷)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳,۵۵۳,۷۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳,۵۵۳,۷۹۶)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۷۷,۲۳۵,۹۱۰)	(۱۲۶,۹۶۷,۱۶۹)	(۴۰,۱۲۲,۲۷۷)	(۲۳,۹۹۱,۱۴۴)	۰	۰	(۸۶,۱۵۵,۳۲۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۰۸۴,۳۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۸۴,۳۱۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۲۷۸,۰۵۸,۷۰۵)	(۸,۴۷۸,۱۵۳)	(۲۵,۵۸۱)	(۱۰۰,۱۶۹,۷۸۲)	(۱۶۹,۳۸۵,۱۸۹)	۰	۰
جمع بدهی‌ها	**(۷۴۷,۸۱۵,۳۷۱)**	**(۱۳۵,۴۴۵,۳۲۲)**	**(۴۰,۱۴۷,۸۵۸)**	**(۱۲۴,۱۶۰,۹۲۶)**	**(۱۶۹,۳۸۵,۱۸۹)**	**۰**	**(۲۷۸,۶۷۶,۰۷۷)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۱۶۱,۲۳۲,۵۷۸)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱۶۱,۲۳۲,۵۷۸)**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۹۰۹,۰۴۷,۹۴۹)**	**(۱۳۵,۴۴۵,۳۲۲)**	**(۴۰,۱۴۷,۸۵۸)**	**(۱۲۴,۱۶۰,۹۲۶)**	**(۱۶۹,۳۸۵,۱۸۹)**	**۰**	**(۴۳۹,۹۰۸,۶۵۵)**
شکاف	-	(۱۱۳,۴۱۹,۸۵۷)	۲,۳۶۶,۴۱۲	۱۸۲,۹۷۶,۶۰۱	(۱۱۲,۲۱۰,۱۵۱)	۰	۲۰۱,۵۱۹,۵۷۶
شکاف انباشته	-	(۱۱۳,۴۱۹,۸۵۷)	(۱۱۱,۰۵۳,۴۴۶)	۷۱,۹۲۳,۱۵۵	(۴۰,۲۸۶,۹۹۶)	(۴۰,۲۸۶,۹۹۶)	۱۶۱,۲۳۲,۵۸۰

۷-۵-۶۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود(ادامه)

	۱۳۹۸						
	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷۱,۷۸۰,۳۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۷۸۰,۳۰۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۲,۹۰۹,۲۶۶	۰	۰	۰	۱,۸۱۳,۶۹۵	۰	۳۱,۰۹۵,۵۷۱
مطالبات از دولت	۲۲,۵۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴۶,۶۰۲	۰	۵,۸۶۴	۳۶,۶۵۱	۱۴,۶۶۰	۱۴,۶۶۰	۷۴,۷۶۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۲۳,۰۱۹,۷۸۲	۰	۱۲,۹۲۰,۷۹۱	۸۰,۷۵۴,۹۴۶	۳۲,۳۰۱,۹۷۸	۳۲,۳۰۱,۹۷۸	۱۶۴,۷۴۰,۰۸۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸,۷۷۶,۰۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۷۷۶,۰۶۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۱۲۱,۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۱,۱۲۹
سایر حساب های دریافتنی	۴,۸۹۲,۴۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۹۲,۴۸۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۴,۰۳۳,۷۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۳۳,۷۰۸
دارایی‌های نامشهود	۲,۰۸۳,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۸۳,۶۰۵
سپرده قانونی	۵,۰۱۴,۵۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۵۹۷
سایر دارایی‌ها	۵۵,۸۸۲,۹۹۷	۰	۰	۱۲۴,۰۰۱	۵۲,۷۰۶,۳۲۴	۰	۳,۰۵۲,۶۷۲
جمع دارایی ها	**۵۱۰,۶۸۳,۰۵۵**	**۰**	**۱۲,۹۲۶,۶۵۵**	**۸۰,۹۱۵,۵۹۷**	**۸۶,۸۳۶,۶۵۷**	**۳۲,۳۱۶,۶۳۸**	**۲۹۷,۶۸۷,۵۰۸**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۶۱,۵۳۱,۱۹۸)	۰	(۵۴۱,۶۵۹)	(۱۱,۷۹۱,۵۶۰)	۰	۰	(۴۹,۱۹۷,۹۷۹)
سپرده‌های مشتریان	(۵۵,۰۹۹,۶۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۵,۰۹۹,۶۱۵)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۲۸,۲۹۳,۱۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۸,۲۹۳,۱۰۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۸۰۱,۹۰۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۸۰۱,۹۰۷)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۱۶۶,۳۳۹,۹۹۴)	(۹,۳۲۲,۲۱۵)	۰	(۴۷,۱۱۱,۸۸۷)	(۱۰۹,۹۰۵,۸۹۲)	۰	۰
جمع بدهی‌ها	**(۴۱۶,۰۶۵,۸۱۶)**	**(۹,۳۲۲,۲۱۵)**	**(۵۴۱,۶۵۹)**	**(۵۸,۹۰۳,۴۴۷)**	**(۱۰۹,۹۰۵,۸۹۲)**	**۰**	**(۲۳۷,۳۹۲,۶۰۳)**
جمع حقوق صاحبان سهام	**(۹۴,۶۱۷,۲۳۹)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۹۴,۶۱۷,۲۳۹)**
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	**(۵۱۰,۶۸۳,۰۵۵)**	**(۹,۳۲۲,۲۱۵)**	**(۵۴۱,۶۵۹)**	**(۵۸,۹۰۳,۴۴۷)**	**(۱۰۹,۹۰۵,۸۹۲)**	**۰**	**(۳۳۲,۰۰۹,۸۴۲)**
شکاف		**(۹,۳۲۲,۲۱۵)**	**۱۲,۳۸۴,۹۹۶**	**۲۲,۰۱۲,۱۵۰**	**(۲۳,۰۶۹,۲۳۵)**	**۳۲,۳۱۶,۶۳۸**	**۶۰,۲۹۴,۹۰۴**
شکاف انباشته		**(۹,۳۲۲,۲۱۵)**	**۳,۰۶۲,۷۸۱**	**۲۵,۰۷۴,۹۳۱**	**۲,۰۰۵,۶۹۷**	**۳۴,۳۲۲,۳۳۵**	**۹۴,۶۱۷,۲۴۱**

۶-۶۲- ریسک عملیاتی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک عملیاتی تشریح می شود به نحوی که سرفصل های ذیل بطور کامل پوشش داده می شود.

۶۲-۶-۱	تعریف ریسک عملیاتی:	عبارت است از "احتمال زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستمهای نامناسب، غیردقیق (ناکافی) یا معیوب یا احتمال زیان ناشی از حوادث/ رویدادهای خارجی"
۶۲-۶-۲	واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:	واحدهای عملیاتی: تمامی واحدهای بانک ؛ واحد اندازه‌گیری ریسک: اداره پژوهش و مدیریت ریسک ؛واحد بررسی عملکرد: توسط کمیته ریسک
۶۲-۶-۳	تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:	ارتقاء سیستم اطلاعاتی، کنترل داخلی (شامل وجود دستورالعمل‌های مدون برای حوزه‌های مشخص مسئولیت و تفکیک وظایف)، ایجاد سیستم گزارش‌دهی کارآمدداخلی، آموزش تخصصی کارکنان، حفظ موارد ایمنی در دسترسی و استفاده از اسناد و دارایی‌های بانک
۶۲-۶-۴	تمهیدات مقابله با بحران:	تدوین برنامه‌های پیوسته کاری و اقتضایی مناسب به منظور حصول اطمینان از توانایی‌های بانک جهت تحدید خسارات، از جمله اقدامات می‌توان به طراحی و پیاده‌سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات بر اساس استاندارد ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۱۳ جهت مدیریت و کنترل ریسک امنیت اطلاعات اشاره نمود.
۶۲-۶-۵	روش سنجش ریسک عملیاتی:	روش شاخص پایه
۶۲-۶-۶	سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:	ایجاد سیستم مناسب کنترل داخلی ناظر بر فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، شامل: کنترل محیطی، سیستم اطلاعاتی مناسب، و همچنین انجام فعالیت‌های کنترلی مانند اتخاذ سیاست‌ها و رویه‌ها و در نهایت بازنگری مستمر پایبندی به خط مشی‌ها و رویه‌ها

۷-۶-۶۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش شاخص پایه در سنجش ریسک عملیاتی، سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۱،۷۳۲،۹۷۲
روش استاندارد	-
روش پیشرفته	-

۷-۶۲- مدیریت سرمایه

۱-۷-۶۲- سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت‌شده به کسر سرمایه تامین‌شده ازمحل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۲۱,۹۴۴,۸۴۱	۳۲,۰۷۲,۱۸۸
صرف سهام	۰	۰
زیان انباشته	(۱۹,۹۰۲,۲۵۰)	(۲۰,۲۷۲,۴۵۲)
اندوخته قانونی	۲,۴۹۸,۴۳۶	۲,۲۶۸,۰۱۹
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۱,۲۲۴,۰۰۹	۵۵۹,۹۶۸
وجوه وصولی ارز تنخواه صادراتی (قابل تبدیل به سرمایه)	۸۲,۰۶۳	۸۰,۰۸۲
تفاوت تسعیر ارز	۱۲۱,۷۶۳,۶۲۳	۷۶,۹۸۳,۶۰۶
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۳۷,۶۱۰,۷۲۲	۹۱,۶۹۱,۴۱۱
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	۰	۰
	۰	۰
بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	۰	۰
دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه	(۱۹,۹۱۱)	(۳۲,۱۰۷)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری داخلی و خارجی و یا نهادهای مالی غیرتابعه	۰	۰
سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به میزان ۵۰ درصد	(۱,۴۱۲,۰۶۰)	(۱,۴۷۲,۳۱۳)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	(۳,۵۳۵,۰۰۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۴۳۱,۹۷۱)	(۵,۰۳۹,۴۲۰)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۳۶,۱۷۸,۷۵۱	۸۶,۶۵۱,۹۹۱
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۱۰,۲۵۹,۳۱۵	۵,۸۴۴,۹۲۰
حداکثر ۴۵ درصد مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۱۰,۶۲۹,۸۳۵	۱,۳۹۲,۶۶۵
جمع سرمایه لایه دو قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۰,۸۸۹,۱۵۰	۷,۲۳۷,۵۸۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به میزان ۵۰ درصد	(۱,۴۱۲,۰۶۰)	(۱,۴۷۲,۳۱۳)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۹,۴۷۷,۰۹۰	۵,۷۶۵,۲۷۲
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱۹,۴۷۷,۰۹۰	۵,۷۶۵,۲۷۲
سرمایه نظارتی	۱۵۵,۶۵۵,۸۴۱	۹۲,۴۱۷,۲۶۳
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*	۹۲,۴۱۷,۲۶۳	۹۲,۴۱۷,۲۶۳

* «سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و بر اساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

۲-۷-۶۲- تخصیص سرمایه

۱-۲-۷-۶۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۱۵۳,۹۷۳,۴۶۲ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۳۹۹						۱۳۹۸	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل ه	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه آری و ریالی)	۲۹,۳۲۴,۳۱۴	۰	۲۹,۳۲۴,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۶,۵۶۴,۵۸۸	۰	۶,۵۶۴,۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۲۰,۷۸۳,۴۶۴	۰	۲۰,۷۸۳,۴۶۴	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت مطالبه یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۶۳۹,۰۵۹	۰	۲۰,۶۳۹,۰۵۹	۵۰	۱۰,۳۱۹,۵۳۰	۱,۲۳۵,۴۴۴	۱۵,۴۲۸,۸۹۲	۱,۲۵۰,۳۱۱
مطالبات از مؤسسات شرکتهای سرمایه گذاری	۹۵۱,۱۳۱	۰	۹۵۱,۱۳۱	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی داخلی، سرمایه گذاری و یا مطالبات به تضمین نهادهای مالی	۱۹۰,۵۰۳	۰	۱۹۰,۵۰۳	۵۰	۹۵,۲۵۲	۷,۶۲۰	۷۲,۴۱۷	۵,۷۹۳
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (شرکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱۴,۴۲۰,۹۹۵	۰	۱۴,۴۲۰,۹۹۵	۱۰۰	۱۴,۴۲۰,۹۹۵	۱,۱۰۳,۸۲۱	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (شرکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۲۴,۶۰۵,۷۵۲	۰	۲۲۴,۶۰۵,۷۵۲	۱۵۰	۳۳۸,۹۸۲,۶۹۱	۲۷,۱۸۸,۹۹۱	۲۰۰,۴۱۲,۶۶۴	۱۶,۰۳۳,۰۱۳
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها پس از کسر کاهش ارزش قیمتها	۴,۸۷۰,۰۵۹	۰	۴,۸۷۰,۰۵۹	۲۰۰	۹,۷۴۰,۱۱۸	۷۷۹,۲۰۹	۱۱,۴۰۱,۴۱۵	۹۰۴,۱۱۲
سرمایه گذاری غیرتجاری در موسسه اعتباری دولتی و موسسه اعتباری خارجی پس از کاهش ارزش کنانه	۲۰۰,۵۰۷	۰	۲۰۰,۵۰۷	۱۵۰	۳۰۰,۷۶۱	۲۴,۰۶۱	۳۴۱,۱۰۲	۲۷,۲۵۸
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۲,۱۴۱,۲۲۸	۰	۵۳۰,۸۵۰	۵۰	۲۶۵,۴۲۵	۲۱,۲۲۴	۳۴۳,۰۹۸	۲۷,۴۲۸
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و تا ۲۰ میلیارد	۲,۹۲۵,۴۸۲	۰	۲,۱۷۹,۵۱۱	۷۵	۲,۱۵۵,۹۲۲	۱۷۲,۴۷۵	۶,۷۴۳,۰۰۲	۵۴۱,۰۴۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و بیش از ۲۰ میلیارد- و سایر اشخاص حقیقی دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار با رتبه اعتباری مناسب	۲۴,۷۲۴,۵۹۵	۰	۲۴,۵۳۳,۶۷۶	۲۰	۴,۹۱۲,۳۳۵	۳۹۳,۰۱۹	۴,۰۲۱,۰۸۴	۳۲۱,۶۸۷
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و بیش از ۲۰ میلیارد- و سایر اشخاص حقیقی دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار با رتبه اعتباری خوب	۵۹,۶۴۰,۷۵۴	۰	۴۴,۲۲۹,۹۴۰	۵۰	۲۲,۱۱۴,۹۷۰	۱,۷۶۹,۱۹۸	۱۱,۱۷۱,۲۹۷	۸۹۳,۷۰۴
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و بیش از ۲۰ میلیارد- و سایر اشخاص حقیقی دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار با رتبه اعتباری متوسط	۱۰,۱۲۲,۸۶۱	۰	۹,۸۴۴,۲۷۳	۷۵	۷,۳۳۳,۲۰۵	۵۹۰,۱۷۴	۴,۶۵۳,۵۲۱	۲۸۰,۴۰۴
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و بیش از ۲۰ میلیارد- و سایر اشخاص حقیقی دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار با رتبه اعتباری ضعیف	۵۲,۱۸۵,۸۴۴	۰	۲۸,۲۲۱,۸۶۴	۱۰۰	۲۸,۲۲۱,۸۶۴	۲,۰۹۹,۳۳۹	۱,۲۰۴,۱۷۲	۱۲۲,۶۹۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار و بیش از ۲۰ میلیارد- و سایر اشخاص حقیقی دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار با رتبه اعتباری سیار ضعیف	۶۶,۴۸۲,۷۱۴	۰	۵۲,۸۵۱,۶۹۸	۱۵۰	۸۶,۲۷۷,۵۴۷	۶,۹۲۲,۲۰۹	۹۲۲,۲۶۵	۷۳,۸۶۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات	۵,۵۷۱,۸۸۲	۰	۵,۵۵۰,۰۴۰	۱۰۰	۵,۵۵۰,۰۴۰	۴۴۴,۰۰۵	۹,۲۸۲,۸۸۶	۱۱۲,۲۹۸,۵۷۸
مشتری مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۱۲۰ ماهه مطالبات غیر جاری	۱۶,۵۶۲,۹۱۱	-	۱۶,۵۶۲,۹۱۱	۱۵۰	۲۴,۸۴۴,۳۶۷	۱,۹۸۷,۵۴۹	۱۸,۴۲۸,۵۴۵	۱,۴۹۰,۲۸۲
مشتری مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۱۲۰ تا ۵۰ ماهه مطالبات غیر جاری	۲,۸۹۱,۲۵۰	-	۲,۸۹۱,۲۵۰	۱۰۰	۲,۸۹۱,۲۵۰	۲۳۱,۳۰۰	۹,۲۵۹,۲۰۹	۱۸۵,۲۲۵
مشتری مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۲,۰۶۲,۸۲۱	-	۲,۰۶۲,۸۲۱	۵۰	۱,۰۳۱,۴۱۱	۸۲,۵۱۲	۴۴۴,۲۷۵	۳۵,۴۲۸
اوراق مشارکت غیرجاری	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد مالکیت تسهیلاتی باشد)	۳,۰۲۵,۳۲۱	-	۳,۰۲۵,۳۲۱	۱۰۰	۳,۰۲۵,۳۲۱	۲۴۲,۰۵۸	۲,۱۲۱,۱۲۹	۱۶۹,۶۹۰
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۹,۶۴۳,۰۰۴	-	۹,۶۴۳,۰۰۴	۱۰۰	۹,۶۴۳,۰۰۴	۷۷۳,۴۴۰	۴,۸۹۲,۴۸۰	۳۹۱,۳۹۸
مشتری دارایی های نقد	۲۵,۸۵۱,۶۴۳	-	۲۵,۸۵۱,۶۴۳	۱۰۰	۲۵,۸۵۱,۶۴۳	۲,۰۶۸,۱۵۲	۴,۰۸۵,۳۰۶	۳۲۶,۸۴۴
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۱۴۲,۱۱۲,۴۰۶	-	۱۴۲,۱۱۲,۴۰۶	۱۰۰	۱۴۲,۱۱۲,۴۰۶	۱۱,۳۶۹,۹۹۲	۵۴,۶۹۰,۶۶۹	۴,۳۳۵,۲۵۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA-	۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	-	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	-	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	۰	-	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA- تا AA-	۰	-	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	-	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	-	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-	۰	-	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	۰	-	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات فاقد از سپرده گذاری و تسهیلات با خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن و گروه بانک جهانی	۰	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA-	۰	-	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	-	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	۰	-	۰	۱۵۰	۰	۰	۸۲,۶۰۶,۶۵۸	۶,۶۰۸,۵۳۳
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقیقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA- تا AA-	۰	-	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقیقی سایر کشورها یا اشخاص حقیقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	-	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقیقی سایر کشورها یا اشخاص حقیقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقیقی سایر کشورها یا اشخاص حقیقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین BB-	۰	-	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقیقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۱۳۲,۱۲۱,۵۱۲	-	۱۲۴,۲۵۹,۵۴۵	۱۰۰	۱۲۴,۲۵۹,۵۴۵	۱۰,۱۰۶,۶۰۵	۰	۰
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۱۸۲,۵۰۲,۶۰۴	۵۰	۹۱,۲۵۲,۳۰۱	۱۰۰	۹۱,۲۵۲,۳۰۱	۷,۳۱۲,۲۸۸	۵۹,۲۰۰,۵۱۵	۴,۷۲۴,۰۴۱
تعهدات بابت قسط‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۹۷,۶۵۲,۵۵۲	۵۰	۴۸,۸۲۶,۲۲۶	۱۰۰	۴۸,۸۲۶,۲۲۶	۱,۰۰۴,۱۱۴	۱۰,۱۹۲,۷۵۸	۸۱۵,۴۴۲
تعهدات بابت قراردادهای منعقده سلف‌ها و تضمین انواع سلف‌ها از جمله اوراق مشارکت	۲,۶۰۰,۵۲۹	۵۰	۱,۳۰۰,۲۷۵	۱۰۰	۱,۳۰۰,۲۷۵	۱۱۸,۲۲۲	۲,۱۹۹,۲۷۰	۱۷۵,۹۴۲
سایر تعهدات	۱۵۱,۲۲۸,۶۸۵	۱۰۰	۱۵۱,۲۲۸,۶۸۵	۱۰۰	۱۵۱,۲۲۸,۶۸۵	۱۲,۱۱۲,۲۰۲	۱۰۹,۵۹۵,۷۰۰	۸,۷۶۷,۶۰۰
جمع					۱,۱۵۳,۹۷۳,۴۶۲	۹۲,۳۱۹,۸۷۲	۷۲۹,۸۱۶,۹۲۳	۵۸,۳۸۵,۲۵۵

اقلام بالای خط ترازنامه حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۵/۲۴۲۴۵۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۱۲ تعدیل گردیده سپس در ضرایب ریسک ضرب می شوند

اقلام زیر خط ترازنامه بر اساس ضرایب تبدیل به اقلام بالای خط ترازنامه تبدیل شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۵/۲۴۲۴۵۵ مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۱۲ تعدیل می گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شوند

۲-۲-۷-۶۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۸۳،۵۷۱،۱۹۳ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	۰	۸/۰۰	۰	۰	۸/۰۰	۰
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۰	۵/۰۰	۰	۰	۵/۰۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	۰	۰/۰	۰	۰	۰/۰	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال	۰	۱/۲۵	۰	۰	۱/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال	۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال	۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال	۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال	۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۸۳،۵۷۱،۱۹۳	۸/۰۰	۶،۶۸۵،۶۹۵	۵۵،۵۲۷،۱۳۴	۸/۰۰	۴،۴۴۲،۱۷۱
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۶،۶۸۵،۶۹۵			۴،۴۴۲،۱۷۱
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۸۳،۵۷۱،۱۹۳			۵۵،۵۲۷،۱۳۴

۳-۲-۷-۶۲-- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۱،۶۶۲،۱۴۵ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۳۹۹			۱۳۹۸		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۱۱،۵۵۳،۱۴۲	۱۵/۰۰	۱،۷۳۲،۹۷۲	۱۰،۹۰۰،۸۸۸	۱۵/۰۰	۱،۶۳۵،۱۳۳
ضریب			۱۲/۵			۱۲/۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۲۱،۶۶۲،۱۴۵			۲۰،۴۳۹،۱۶۵

۳-۷-۶۲- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ، عدد ۱۲,۴۱ درصد می باشد.

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۱۵۵,۶۵۵,۸۴۱	۹۲,۴۱۷,۲۶۳
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۱۵۳,۹۷۳,۴۶۲	۷۲۹,۸۱۶,۹۳۳
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۸۳,۵۷۱,۱۹۳	۵۵,۵۲۷,۱۳۴
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۲۱,۶۶۲,۱۴۵	۲۰,۴۳۹,۱۶۵
جمع دارایی های موزون به ریسک	۱,۲۵۹,۲۰۶,۸۰۰	۸۰۵,۷۸۳,۲۳۲
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک- درصد	۱۰/۸۱	۱۰/۷۵
نسبت کفایت سرمایه- درصد	۱۲/۳۶	۱۱/۴۷

*به یادداشت ۷-۶۲ رجوع شود

۴-۷-۶۲ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک.

درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ ، عدد ۱۷.۷۴ درصد می باشد.

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۶۱,۲۳۲,۵۷۸	۹۴,۶۱۷,۲۳۹
جمع دارایی‌ها	۹۰۹,۰۴۷,۹۴۹	۵۱۰,۶۸۳,۰۵۵
درجه اهرمی- درصد	۱۷/۷۴	۱۸/۵۳

بانک توسعه صادرات ایـــران

یادداشتهای توضیحی صـورتهای مـالی

سال مالی منتهی بـه ۳۰ اسفند۱۳۹۹

۶۳ - بخشهای عملیاتی

۱-۶۳-اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابـل گـزارش

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین المللی	بانکداری الکـترونیکی	سایر فعالیتها	جمع
	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
درآمدهای کسب شده خارج از بانـــک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گـذاری						۱۹،۷۵۹،۰۹۲
هزینه سود سپرده هـا						(۱۰،۹۷۰،۸۴۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گـذاری						۸،۷۸۸،۲۴۹
درآمد کـارمزد						۴،۲۸۹،۳۳۹
هزینه کـارمزد						(۱۵۹،۳۴۷)
خالص درآمد کـارمزد						۴،۱۲۹،۹۹۲
خـالص سـود (زیـان) سرمایه گـذاریها						۲،۶۶۴،۵۰۸
خـالص سـود (زیـان) مـبادلات و معـاملات ارزی						۱۲۰،۹۳۸
سایر درآمـدهای عملیـاتی						(۷۹۹،۱۹۸)
جمع درآمد سرمایه گـذاریها، ارزی و سـایر درآمـدهای عملیـاتی						۱،۹۸۶،۲۴۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانـــک						۱۴،۹۰۴،۴۸۹
خالص درآمدهای بین بخشهای بانـــک						۰
جمع درآمدهای بخش های عملیـاتی بانـک						۱۴،۹۰۴،۴۸۹
هزینـه درآمـدهای بخـش هـای عملیاتی بانک						۰
هزینـه مطالبـات مشـکوک الوصـول بخـش عملیـاتی						(۸،۱۴۴،۱۵۸)
سـایر هزینـه هـای مسـتقیم قابـل انتسـاب بـه بخـش عملیـاتی						(۵،۲۱۹،۸۰۵)
سود (زیـان) هـر بخـش قبـل از هزینـه هـای عمومـی غـیر قابـل انتسـاب						۱،۵۴۰،۵۲۶
هزینـه هـای عمومـی غـیر قابـل انتسـاب بـه بخشـها						۰
سـود (زیـان) قبـل از مالیـات						۱،۵۴۰،۵۲۶

۲-۶۳ - تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بـدهی هـا و درآمـدها

۱۳۹۹

	ایران	عراق	امـارات	...	...	سایر	جمع
	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال	میلیون ریـال
دارایی‌ها							
موجودی نقـد	۱۳۸،۶۱۳،۰۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸،۶۱۳،۰۷۶
مطالبـات از بانـک هـا و سـایر موسسـات اعتبـاری	۶۴،۱۷۸،۳۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۶۴،۱۷۸،۳۴۱
مطالبـات از دولـت	۱۷،۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷،۳۹۴
تسـهیلات اعطـایی و مطالبـات از اشـخاص دولـتی	۱۸۷،۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۷،۶۴۶
تسـهیلات اعطـایی و مطالبـات از اشـخاص غیردولـتی	۵۱۲،۰۳۲،۴۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۲،۰۳۲،۴۵۹
سـرمایه گـذاری در سـهام و سـایر اوراق بهـادار	۸،۸۲۸،۱۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۸،۸۲۸،۱۶۷
مطالبـات از شـرکت هـای فـرعی و وابسـته	۳،۰۲۵،۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳،۰۲۵،۷۲۱
سـپرده قـانونی	۶،۵۶۴،۵۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶،۵۶۴،۵۸۸
دارایی های ثابت مشـهود	۱۹،۳۷۴،۷۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹،۳۷۴،۷۸۷
دارایی های نامشـهود	۶،۴۹۷،۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۶،۴۹۷،۰۸۷
سایر حسـابهای دریـافتنی	۹،۶۸۰،۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹،۶۸۰،۴۲۰
سایر دارایـی هـا	۱۴۰،۰۴۸،۲۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰،۰۴۸،۲۶۳
جمع دارایی‌هـا	۹۰۹،۰۴۷،۹۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۹،۰۴۷،۹۴۹
بدهی‌ها							
بـدهی بـه بانـک هـا و سـایر موسسـات اعتبـاری	(۹۳،۸۸۲،۶۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳،۸۸۲،۶۴۷)
سپرده های مشـتریان	(۹۳،۵۵۳،۷۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۳،۵۵۳،۷۹۶)
اوراق بـدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صـاحبان سـپرده های سـرمایه گـذاری	(۲۷۸،۰۵۸،۷۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷۸،۰۵۸،۷۰۵)
سود سـهام پرداختـنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیـات عملکـرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سـایر بـدهی هـا	(۲۷۷،۲۳۵،۹۰۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۷۷،۲۳۵،۹۰۷)
ذخیره مزایـای پایـان خـدمت و تعهـدات بازنشسـتگی	(۵،۰۸۴،۳۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵،۰۸۴،۳۱۳)
جمع بدهی هـا	(۷۴۷،۸۱۵،۳۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۴۷،۸۱۵،۳۶۸)
جمع درآمـدهای عملیـاتی	۲۶،۰۳۴،۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶،۰۳۴،۶۷۹
خالص سایر درآمدها و هزینـه هـا	(۷۹۹،۱۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۹۹،۱۹۸)

۳-۶۳-تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

۱۳۹۸

	ایران	عراق	امارات	...	...	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷۱،۷۸۰،۳۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷۱،۷۸۰،۳۰۶
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۳۲،۹۰۹،۲۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲،۹۰۹،۲۶۶
مطالبات از دولت	۲۲،۵۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲،۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۴۶،۶۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶،۶۰۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر	۳۲۳،۰۱۹،۷۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲۳،۰۱۹،۷۸۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸،۷۷۶،۰۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۸،۷۷۶،۰۶۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲،۱۲۱،۱۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲،۱۲۱،۱۲۹
سپرده قانونی	۵،۰۱۴،۵۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵،۰۱۴،۵۹۷
دارایی های ثابت مشهود	۴،۰۳۳،۷۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴،۰۳۳،۷۰۸
دارایی های نامشهود	۲،۰۸۳،۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲،۰۸۳،۶۰۵
سایر حسابهای دریافتنی	۴،۸۹۲،۴۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴،۸۹۲،۴۸۰
سایر دارایی ها	۵۵،۸۸۲،۹۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵،۸۸۲،۹۹۷
جمع دارایی‌ها	۵۱۰،۶۸۳،۰۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱۰،۶۸۳،۰۵۵
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۶۱،۵۳۱،۱۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۱،۵۳۱،۱۹۸)
سپرده های مشتریان	(۵۵،۰۹۹،۶۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۵،۰۹۹،۶۱۵)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶۶،۳۳۹،۹۹۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶۶،۳۳۹،۹۹۴)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۲۸،۲۹۳،۱۰۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۸،۲۹۳،۱۰۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات	(۴،۸۰۱،۹۰۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴،۸۰۱،۹۰۷)
جمع بدهی ها	(۴۱۶،۰۶۵،۸۱۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۱۶،۰۶۵،۸۱۶)
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۶،۴۲۶،۹۵۷						۱۶،۴۲۶،۹۵۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۵۷،۱۵۸						۵۷،۱۵۸

۶۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ ، تغییراتی در سهامداران بانک روی نداده است.

۶۴-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره بانک می باشد.

۶۴-۲-۱- حقوق و مزایا

حقوق و مزایای دریافتی مدیران از بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور به شرح زیر است:

نوع	تعداد / نفر	تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا	حقوق و مزایا (ناخالص)	حق حضور*	پاداش*	پاداش پایان خدمت	سهام	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل	۷	۰	۲۸,۳۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
معاونین مدیر عامل(غیر از اعضای هیئت مدیره)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	۲۵	۰	۸۶,۹۸۶	۰	۲,۲۷۸	۰	۰	۰
جمع		۰	۱۱۵,۳۶۱	۰	۲,۲۷۸	۰	۰	۰

* پاداش و حق حضور پرداخت شده به عضو هیئت مدیره اعم از حقوقی یا حقیقی

۶۴-۲-۲- معاملات

این بانک فاقد معاملات مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه می‌باشد.

۶۶ – صورت عملکرد عملیات قرض الحسـنه ریـالی

۱-۶۶-وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

		۱۳۹۹		۱۳۹۸
منابع قرض الحسـنه:		میلیون ریـال		میلیون ریـال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز-ریال	۲۲-۲	۲۹،۰۵۸		۲۲،۹۵۴
سپرده های قرض الحسنه جاری-ریال		۱۵،۴۰۸،۰۸۰		۱۹،۵۶۷،۶۹۶
جمع منابع قرض الحسـنه			۱۵،۴۳۷،۱۳۸	۱۹،۵۹۰،۶۵۰
مصارف قرض الحسنه:				
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبـات از اشـخاص دولتی(قبـل از ذخـیره)				
تسهیلات عادی		۰		۰
تسـهیلات تبصـره‌بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبـات از اشـخاص دولـتی	۱۱و۱۲	۰		۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی(قبـل از				
تسهیلات عادی		(۹۰۳،۷۹۱)		(۹۴۷،۳۶۳)
تسـهیلات تبصـره‌بودجه		۰		۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبـات از اشـخاص غـیر دولـتی	۱۳	(۹۰۳،۷۹۱)		(۹۴۷،۳۶۳)
جمع مصارف قرض الحسـنه			(۹۰۳،۷۹۱)	(۹۴۷،۳۶۳)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پـس انـداز			(۲،۹۰۶)	(۲،۲۹۵)
سپرده قانونی منابع قرض الحسـنه جـاری			(۱،۵۴۰،۸۰۸)	(۱،۹۵۶،۷۷۰)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پـس انـداز(۵ درصد)			(۱،۴۵۳)	(۱،۱۴۸)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسـنه جـاری(۴۰ درصد)			(۶،۱۶۳،۲۳۲)	(۷،۸۲۷،۰۷۸)
مازاد (کسری)منابع به مصارف قـرض الحسـنه			۶،۸۲۴،۹۴۸	۸،۸۵۵،۹۹۶

سپرده های قرض الحسـنه ویـژه (وجـوه اداره شـده) در ایـن بخـش قیـد نمـی شـوند

سـپرده های قرض الحسـنه جـاری ریـالی بـر اسـاس قـوانین بودجـه سـالیانه(بند الـف تبصـره ۱۶ قـانون بودجـه سـال ۱۳۹۸) پـس از کسـر سـپرده قـانونی و ذخـیره نقـدینگی و سـهم تعیـین شـده از طـرف بانـک مـرکزی بـه اعطـای تسـهیلات قـرض الحسـنه تخصـیص مـی یابـد

۲-۶۶ - خالص کارمزد عملیات قرض الحســـنه

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریـال	میلیون ریـال
کارمزد دریافتی تسـهیلات اعطایی قـرض الحســنه	۲،۴۴۳	۱،۵۸۴
خالص کارمزد عملیات قرض الحســـنه	**۲،۴۴۳**	**۱،۵۸۴**

۳ - ۶۶-طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بـر اســاس موضــوع تســهیلات

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریـال	میلیون ریـال
ازدواج	۹۰۳،۷۹۱	۹۴۷،۳۶۳
جمع تسهیلات قرض الحســنه اعطـایی	**۹۰۳،۷۹۱**	**۹۴۷،۳۶۳**

۱-۳-۶۶-طبق تفاهم نامه منعقده فی مابین این بانک و بانک قـرض الحســنه رسـالت ،برای سالهای ۱۳۹۹ و ۱۳۹۸به ترتیب مبالغ ۵۳۸،۰۰۰ و ۵۶۴،۶۰۰ میلیون ریـال تسـهیلات قـرض الحسـنه ازدواج به تبلیت از این بانک توسط بانک قـرض الحسـنه رسـالت پرداخت شـده اسـت.

۴ - ۶۶-طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اســاس نــوع مشــتری

	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریـال	میلیون ریـال
اشـخاص حقیقـی	۹۰۳،۷۹۱	۹۴۷،۳۶۳
جمع تسهیلات قرض الحســنه اعطـایی	**۹۰۳،۷۹۱**	**۹۴۷،۳۶۳**

بانک توسعه صادرات ایران

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۲/۱۲۲/۱۹۲۱۰ مورخ ۹۲/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی/نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط براساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات بدهی						تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده‌ی از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی: جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد با نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	جریمه تشخیص احتمالی	نرخ سود (کارمزد) نقطه یک جدول	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل		نوع	ارزش
۱	عضو هیأت مدیره										۲,۲۲۲,۳۲۱,۸۰۰	۱,۸۲۱,۵۵۹,۸۶۷	-	۱,۸۲۱,۵۵۹,۸۶۷	تسهیلات کارمندی خریدری - قرض قسمت	۱۸۰		۱					۱,۸۲۱,۵۵۹,۸۶۷	قرارداد لازم الاجرا و چک	۲,۲۲۲,۳۲۱,۸۰۰
											۱,۶۵۲,۵۸۲,۹۱۴	۱,۴۲۲,۶۲۵,۲۲۶	-	۱,۴۲۲,۶۲۵,۲۲۶	تسهیلات کارمندی مرابحه	۱۸۰		۱					۱,۴۲۲,۶۲۵,۲۲۶	قرارداد لازم الاجرا و چک	۱,۶۵۲,۵۸۲,۹۱۴
											[illegible]	۸۹۲,۳۴۹,۱۶۴	-	۸۹۲,۳۴۹,۱۶۴	تسهیلات کارمندی مسکن - فروش اقساطی	۲۹۰		۱					۸۹۲,۳۴۹,۱۶۴	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											۵۲۵,۲۱۴,۲۰۴	۵۲۵,۰۰۲,۲۲۸	-	۵۲۵,۰۰۲,۲۲۸	تسهیلات کارمندی خودرو - فروش اقساطی	۱۲		۱					۵۲۵,۰۰۲,۲۲۸	قرارداد لازم الاجرا و چک	۵۲۵,۲۱۴,۲۰۴
											[illegible]	۲۸۵,۵۲۱,۵۲۲	-	۲۸۵,۵۲۱,۵۲۲	تسهیلات کارمندی تعمیر مسکن - چمنگ	۱۸۰		۱					۲۸۵,۵۲۱,۵۲۲	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
	جمع										۵,۶۰۲,۳۲۶,۳۲۱	۴,۸۸۰,۲۲۸,۰۲۲	-	۴,۸۸۰,۲۲۸,۰۲۲									۴,۸۸۰,۲۲۸,۰۲۲		۵,۶۰۲,۳۲۶,۳۲۱
۲	عضو هیأت مدیره										[illegible]	۲,۲۹۲,۵۸۲,۲۲۲	-	۲,۲۹۲,۵۸۲,۲۲۲	تسهیلات کارمندی مرابحه	۶۰		۱					۲,۲۹۲,۵۸۲,۲۲۲	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											[illegible]	۱,۱۶۲,۵۸۵,۲۲۲	-	۱,۱۶۲,۵۸۵,۲۲۲	تسهیلات کارمندی خریدری - قرض قسمت	۱۸۰		۱					۱,۱۶۲,۵۸۵,۲۲۲	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											[illegible]	۵۹۰,۱۶۲,۹۲۶	-	۵۹۰,۱۶۲,۹۲۶	تسهیلات کارمندی مسکن - فروش اقساطی	۱۰۸		۱					۵۹۰,۱۶۲,۹۲۶	قرارداد لازم الاجرا و ملک	[illegible]
											[illegible]	۳۲۵,۲۲۱,۰۴۰	-	۳۲۵,۲۲۱,۰۴۰	تسهیلات کارمندی خودرو - فروش اقساطی	۱۰۸		۱					۳۲۵,۲۲۱,۰۴۰	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											[illegible]	۲۷۲,۶۲۹,۲۵۴	-	۲۷۲,۶۲۹,۲۵۴	تسهیلات کارمندی تعمیر مسکن - چمنگ	۶۴		۱					۲۷۲,۶۲۹,۲۵۴	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
	جمع										[illegible]	۴,۸۹۵,۰۱۲,۲۶۰	-	۴,۸۹۵,۰۱۲,۲۶۰									۴,۸۹۵,۰۱۲,۲۶۰		[illegible]
۳	عضو هیأت مدیره										[illegible]	۲,۰۷۲,۲۲۱,۱۰۹	-	۲,۰۷۲,۲۲۱,۱۰۹	تسهیلات کارمندی مرابحه	۱۸۰		۱					۲,۰۷۲,۲۲۱,۱۰۹	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											[illegible]	۱,۰۴۷,۴۴۴,۸۰۵	-	۱,۰۴۷,۴۴۴,۸۰۵	تسهیلات کارمندی خودرو - فروش اقساطی	۱۸۰		۱					۱,۰۴۷,۴۴۴,۸۰۵	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											[illegible]	۸۸۱,۱۱۲,۰۴۲	-	۸۸۱,۱۱۲,۰۴۲	تسهیلات کارمندی مسکن - فروش اقساطی	۲۵۴		۱					۸۸۱,۱۱۲,۰۴۲	قرارداد لازم الاجرا و ملک	[illegible]
											[illegible]	۵۲۵,۰۱۵,۸۰۰	-	۵۲۵,۰۱۵,۸۰۰	تسهیلات کارمندی خودرو - فروش اقساطی	۱۲۰		۱					۵۲۵,۰۱۵,۸۰۰	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
											[illegible]	۵۹۰,۰۱۲,۸۰۲	-	۵۹۰,۰۱۲,۸۰۲	تسهیلات کارمندی تعمیر مسکن - چمنگ	۱۸۰		۱					۵۹۰,۰۱۲,۸۰۲	قرارداد لازم الاجرا و چک	[illegible]
	جمع										[illegible]	۲,۵۲۵,۰۰۲,۲۱۰		۲,۵۲۵,۰۰۲,۲۱۰									۲,۵۲۵,۰۰۲,۲۱۰		[illegible]
۴	کارگزاری بانک توسعه صادرات										-	-	-	-									-		
	جمع										-	-	-	-									-		
	جمع کل										[illegible]	[illegible]	-	[illegible]					[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	سکه و شمشی	[illegible]

میلیون ریال

سرمایه نظارتی - ۱۰٪ سایر نسبت های احتیاطی	[illegible]
حد مجاز فردی - ب- پیمانکار و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۵ درصد سرمایه نظارتی)	[illegible]
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۱۰۰ درصد سرمایه نظارتی)	[illegible]
واحد سازمانی - پول اجرای آیین نامه	اداره کل حسابرسی داخلی

۶۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶) به شرح زیر است:

مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب اسفند ماه ۹۹ - مبالغ برحسب میلیون ریال																							
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		ضرایب تسهیلات	ضرایب تعهدات	تسهیلات با اعمال ضریب تبدیل ریال		تعهدات با اعمال ضریب تبدیل - میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مجموعه مبادله نامه	
			خالص جاری	خالص غیرجاری	ناخالص	خالص			خالص جاری	خالص غیرجاری	خالص			نوع	ارزش	شماره	تاریخ
۱	گروه پتروشیمی مارون	پتروشیمی بوشهر	۱۲۷,۲۷۰,۲۶۵	-	۸۳,۹۹۱,۱۹۵	۸۳,۹۹۱,۱۹۵	۱	۰/۲	۱۲۷,۲۷۰,۲۶۵	-	۱۶,۷۹۸,۲۳۹	-	۱۵۴,۰۶۸,۵۰۴	غیرمنقول ملکی و سفته و برات	۲,۶۰۰	۹۲/۲۱۱۸۵۲۸۹۰۹۱۸۲۸/۱۴۰۰/۱۰۲ ۴۷	۱۳۹۲/۰۹/۲۷
			۱۲۷,۲۷۰,۲۶۵	-	۸۳,۹۹۱,۱۹۵	۸۳,۹۹۱,۱۹۵			۱۲۷,۲۷۰,۲۶۵	-	۱۶,۷۹۸,۲۳۹		۱۵۴,۰۶۸,۵۰۴		۲,۶۰۰		
۲	سرمایه گذاری برق و آب صبا/ گروه مپنا	شرکت تولیدبرق پره سرمپنا	۳۲,۷۳۹,۲۸۵	-	-	-	۱	۰/۲	۳۲,۷۳۹,۲۸۵	-	-	-	۳۲,۷۳۹,۲۸۵	قرارداد لازم الاجرا	۲۶۰,۳۹۰	۹۰۷۳	۱۳۸۷/۱۱/۲۷
		سنگ توده (سنگاب)	۳۲,۲۷۰,۷۶۷	۱,۲۸۹,۴۲۸	-	-	۱	۰/۲	۳۲,۲۷۰,۷۶۷	۱,۲۸۹,۴۲۸	-	-	۳۳,۵۶۰,۱۹۵	ضمانتنامه	۶۲,۶۲۳	م/ت-۸۴/۰۳۳۱۹۴-۲۸۷۶	۱۳۸۴/۰۴/۰۹
			۶۵,۰۱۰,۰۵۲	۱,۲۸۹,۴۲۸	-				۶۵,۰۱۰,۰۵۲	۱,۲۸۹,۴۲۸	-	-	۶۶,۲۹۹,۴۸۰		۳۲۳,۰۱۳		
۳	گروه کشتیرانی جمهوری اسلامی	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران	۲۸,۹۰۵,۰۴۴	-	-	-	۱	۰/۲	۲۸,۹۰۵,۰۴۴	-	-	-	۲۸,۹۰۵,۰۴۴	سفته و برات و چک	۲,۰۱۴,۴۰۰	۹۶۰۰	۱۳۸۸/۱۰/۰۴
		کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران شوجر بانک	۳۶۴,۲۷۴	-	-	-	۱	۰/۲	۳۶۴,۲۷۴	-	-	-	۳۶۴,۲۷۴	سایر	۱۳۸,۱۰۰	م/۲۱۵/۱۰۲۰	۱۳۸۸/۱۰/۱۷
		کشتیرانی والفجر	۱,۱۹۴,۹۱۱	-	-	-	۱	۰/۲	۱,۱۹۴,۹۱۱	-	-	-	۱,۱۹۴,۹۱۱	غیرمنقول ملکی، قرارداد لازم الاجرا،سفته و برات و سایر	۸۴۴,۷۵۵	۹۱/۲۷۲۸۳۹۰۰۲۴۲/۱۴۰۰۰۱۰۲۶- ۹۴۲۱۴۲۸۳۹۰۰۲۴۲۳۱۴۰۰۱۰۱۰۱۴	۱۳۹۹/۰۲/۰۷-۱۳۹۹/۰۶/۲۵
			۲۰,۶۶۴,۲۲۹	-	-				۲۰,۶۶۴,۲۲۹	-	-	-	۲۰,۶۶۴,۲۲۹		۲,۹۹۵,۲۵۵		
۵	گروه ماهان	هواپیمایی ماهان	۱۸,۴۸۲,۱۹۶	-	-	-	۱	۰/۲	۱۸,۴۸۲,۱۹۶	-	-	-	۱۸,۴۸۲,۱۹۶	وام	۴,۶۹۳,۲۹۶	۸۲۰۸	۱۳۸۶/۰۱/۲۳
			۱۸,۴۸۲,۱۹۶	-	-				۱۸,۴۸۲,۱۹۶	-	-	-	۱۸,۴۸۲,۱۹۶		۴,۶۹۳,۲۹۶		
۶	سرمایه گذاری بازرگانی امین بنادر ایرانیان	آرنا بنادر ایرانیان خدمات دریایی و بندری	-	-	۱۲,۲۶۷,۶۵۴	۱۲,۳۱۱,۶۸۴	۱	۰/۲	-	-	۲,۴۵۳,۵۳۱	-	۲,۴۵۳,۵۳۱	سفته و برات-کارخانه	۴,۱۲۹	۹۳/۲۵۰۷۴۸۹۳-۵۴۹۸۱/۱۴۰۰/۱۰۲ ۹۲	۱۳۹۳/۱۲/۲۱
			-		۱۲,۲۶۷,۶۵۴	۱۲,۳۱۱,۶۸۴			-		۲,۴۵۳,۵۳۱		۲,۴۵۳,۵۳۱		۴,۱۲۹		
جمع			۲۵۱,۲۲۶,۷۲۲	۱,۲۸۹,۴۲۸	۹۶,۲۵۸,۸۹۹	۹۸,۳۰۲,۸۷۹			۲۵۱,۲۲۶,۷۲۲	۱,۲۸۹,۴۲۸	۱۹,۲۵۱,۷۷۰	-	۲۷۱,۷۴۷,۹۲۰	-	۸,۰۱۸,۳۹۳	-	-

تسهیلات و تعهدات از محل منابع صندوق توسعه ملی و قابتکس خارجی براساس نامه شماره ۳۸۶۰۸۸ مورخ ۹۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا جزء استثنائات بوده و در جدول فوق لحاظ نگردیده است

بانک توسعه صادرات ایران

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

پیوست شماره یک :

الف-مقایسه عملکرد و بودجه سال ۱۳۹۹

مبالغ به میلیون ریال

شرح		بودجه مصوب	عملکرد واقعی	انحراف از بودجه مساعد (نامساعد)	توضیحات
درآمدها	درآمد مشاع	۱۰,۰۸۶,۷۱۹	۱۴,۶۵۰,۱۳۴	۴,۵۶۳,۴۱۵	انحراف مساعد عمدتا"ناشی از "افزایش سود دریافتی از تسهیلات اعطایی ریالی" است.
	درآمد غیرمشاع	۹,۸۹۲,۴۹۸	۱۲,۱۸۳,۷۴۲	۲,۲۹۱,۲۴۴	انحراف مساعد عمدتا" ناشی از افزایش "کارمزدهای دریافتی" و همچنین اثر افزایش نرخ ارز بر درآمدهای ارزی می باشد.
هزینه‌ها	هزینه‌های عملیاتی	۹,۱۸۸,۲۳۶	۱۲,۱۴۹,۸۱۲	(۲,۹۶۱,۵۷۶)	عمده انحراف مربوط به افزایش نرخ ارز و تاثیر آن بر "سود پرداختی به سپرده های ارزی " است.
	هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۰,۱۷۷,۵۵۲	۱۳,۱۴۳,۵۳۹	(۲,۹۶۵,۹۸۷)	عمده انحراف ناشی از "افزایش هزینه های ناشی از افزایش عملیات بانک و تاثیر مستقیم آن بر هزینه های غیرعملیاتی از جمله هزینه های عمومی و اداری، هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانک" می باشد.
	سایر پرداخت‌ها، مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان (جزئی از هزینه)	۱۱۳,۴۲۹	۴۳۲,۶۵۵	(۳۱۹,۲۲۶)	انحراف ناشی از ذخیره سنوات خدمت کارکنان می باشد.
سود (زیان) قبل از کسر مالیات		۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۴۰,۵۲۵	۱,۰۴۰,۵۲۵	
مالیات		۱۲۵,۰۰۰	-		علی الحساب پرداختی براساس ارقام بودجه طی سال ۱۳۹۹، مبلغ ۶۲۵,۰۰۰ میلیون ریال می باشد
سود ویژه به نرخ ۵۰ درصد		۲۵۰,۰۰۰	۷۷۰,۲۶۳		علی الحساب پرداختی براساس ارقام بودجه طی سال ۱۳۹۹، مبلغ ۱,۶۱۰,۰۲۲ میلیون ریال می باشد
سود (زیان) خالص نقل به حساب تخصیص سود		۱۲۵,۰۰۰	۷۷۰,۲۶۳		
حساب تخصیص سود	اندوخته قانونی	۷۵,۰۰۰	۲۳۱,۰۷۹	۱۵۶,۰۷۹	
	سایر اندوخته‌ها	۳۵,۰۰۰	۶۶۴,۰۴۱	۶۲۹,۰۴۱	
	سود سهام دولت	۱۲,۵۰۰	-		
	سایر پرداخت‌ها	۲,۵۰۰	-		
منابع هزینه‌های سرمایه‌ای		۸۰۳,۴۴۵	۱,۰۹۸,۹۹۶	۲۹۵,۵۵۱	
هزینه‌های سرمایه‌ای	اموال غیرمنقول: زمین و ساختمان	۳۵۶,۲۹۵	۱۱۰,۳۶۱	۲۴۵,۹۳۴	
	اموال منقول: ماشین‌آلات و تجهیزات عمده	۴,۴۵۵	-	۴,۴۵۵	
	اموال منقول: وسایط نقلیه	۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	
	اموال منقول: اثاثه و لوازم اداری	۲۸,۰۰۰	-	۲۸,۰۰۰	
	اموال منقول: اتوماسیون	۲۹۹,۶۹۵	۲۳,۲۸۵	۲۷۶,۴۱۰	
افزایش(کاهش) دارایی‌های جاری		۱۱۰,۰۰۰	۹۶۵,۳۵۰	۸۵۵,۳۵۰	انحراف مساعد ناشی از افزایش سود بانک و به تبع آن افزایش منابع سرمایه ای بانک می باشد.

ب-پیش بینی برنامه-اهداف کمی

شرح	بودجه	عملکرد	انحراف از بودجه مساعد (نامساعد)	توضیحات
اعطای تسهیلات(حجم- میلیارد ریال)	۷۶۶,۰۷۱	۱۳۰,۲۷۰	(۶۳۵,۸۰۱)	انحراف مذکور ناشی از حجم بالای بودجه تسهیلات ارزی است که به دلیل شرایط تحریم متقاضی درخواست تسهیلات ارزی به شدت کاهش یافته و منجر به کاهش عملکرد بانک در بخش تسهیلات ارزی شده لیکن عملکرد تسهیلات ریالی تقریبا دو برابر ارقام بودجه می باشد. در بودجه سال ۱۴۰۰ این موضوع به سازمان برنامه و بودجه منعکس و حجم بودجه تسهیلات ارزی بسیار کاهش یافته است.