



۷-۵- میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جدول ۱- میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ ضمانت‌نامه میلیون ریال	سررسید ضمانت‌نامه
۸۰,۸۷۶,۲۲۳	سه ماهه اول ۱۴۰۲
۵۲,۹۹۶,۲۳۲	سه ماهه دوم ۱۴۰۲
۳۳,۳۴۱,۲۶۹	سه ماهه سوم ۱۴۰۲
۷۵,۲۰۲,۲۱۶	سه ماهه چهارم ۱۴۰۲

جدول ۲- میزان تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تعهدات بانک میلیون ریال	سررسید اعتبارات داخلی
۹,۸۶۶	سه ماهه اول ۱۴۰۲
-	سه ماهه دوم ۱۴۰۲
-	سه ماهه سوم ۱۴۰۲
-	سه ماهه چهارم ۱۴۰۲

جدول ۳- سایر تعهدات بانک

تعهدات بانک میلیون ریال	سررسید اعتبارات داخلی
۱۴,۹۷۵,۶۸۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴,۲۷۲,۲۴۷	تعهدات بابت کارتهای اعتباری
۱۴,۷۱۳	سایر

جدول ۲- سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های بانک بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر 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	۴۹,۸۷۵,۰۰۸	-	-	-	-	-	۴۹,۸۷۵,۰۰۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳,۷۱۹,۷۳۳	-	-	-	-	-	۴۳,۷۱۹,۷۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۵۴,۷۱۲,۶۴۵	۱۰۷,۲۸۴,۴۹۲	۲۱۸,۹۰۴,۵۲۳	۱۲,۴۰۲,۰۰۰	۱۷,۷۵۸,۳۹۰	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۸۳۵,۶۱۱	۱۷,۹۰۷,۵۶۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۳,۱۸۰	۵,۹۹۱,۳۳۵	۷,۰۰۰	۳۳,۸۳۵,۶۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۷۷۳,۴۶۴	-	-	۱,۷۷۳,۴۶۴	-	-	۱,۸۰۰,۸۶۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۵۸,۹۴۴,۱۱۱	۴,۵۳۱,۱۶۳	۲۸۹,۸۳۳	۱۸۲,۳۰۱	۸۸۳,۱۱۴	۸,۰۰۰	۶,۱۸۶,۷۳۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۰۹,۷۴۵	-	-	-	-	۵,۷۰۹,۷۴۵	۵,۷۰۹,۷۴۵
دارایی‌های نامشهود	۳۰۱,۱۸۷	-	-	-	-	۳۰۱,۱۸۷	۳۰۱,۱۸۷
سپرده قانونی	۳۶,۱۱۹,۹۶۱	۴۷۹,۰۱۳	۸۴۹,۲۴۹	۴,۵۴۱,۵۵۲	۲۱,۳۲۴,۷۴۰	۶,۵۷۷	۳۶,۱۱۹,۹۶۱
سایر دارایی‌ها	۲,۵۳۲,۶۳۲	۱,۸۵۱,۸۶۴	۲۷۱	۸۱,۸۹۰	۹۱۱,۲۹۴	(۳۱۲,۶۸۷)	۲,۵۶۰,۸۳۰
جمع دارایی‌ها	۵۹۱,۴۳۱,۳۵۲	۱۷۲,۰۷۶,۹۹۳	۱۱۳,۴۲۳,۸۴۵	۲۲۹,۲۴۶,۹۱۰	۴۱,۵۱۲,۳۸۳	۲۴,۰۸۵,۷۶۲	۵۹۸,۶۳۳,۰۵۹
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	-	-	-	-	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)
سپرده‌های مشتریان	(۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸)	(۵۱,۹۳۲,۱۹۰)	(۱۹,۲۱۶,۴۶۵)	(۱۴۱,۸۱۱,۸۳۲)	(۲۰۳,۹۳۹,۳۸۹)	(۸۲,۹۳۳,۷۸۹)	(۴۹۹,۸۹۵,۹۱۴)
سود سهام پرداختنی	(۱۶۱,۱۶۵)	(۱۶۱,۱۶۵)	-	-	-	-	(۱۶۱,۱۶۵)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۷۶۷,۶۹۴)	-	-	(۱,۵۴۳,۶۴۶)	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	(۲,۶۸۱,۰۷۱)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵,۰۸۳,۱۶۰)	(۴,۴۴۲,۴۷۷)	(۹۳,۳۱۵)	(۱,۳۲۷,۸۶۳)	(۷,۸۸۰,۰۸۳)	(۱۳,۳۵۶,۱۹)	(۱۵,۰۸۳,۱۶۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۴۵۱,۳۵۵)	-	-	-	-	-	(۴۵۱,۳۵۵)
جمع بدهی‌ها	(۵۳۰,۹۷۵,۱۷۰)	(۶۹,۱۵۲,۸۱۰)	(۱۹,۳۰۹,۷۸۰)	(۱۴۴,۶۸۳,۳۴۱)	(۲۱۱,۸۱۹,۴۷۲)	(۸۲,۹۴۷,۵۹۲)	(۵۳۰,۸۸۸,۵۴۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۶۰,۴۵۶,۱۸۲)	-	-	-	-	-	(۶۷,۷۴۴,۵۱۱)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۸,۳۴۳,۲۱۵)	(۳۴۶,۸۷۲,۰۰۰)	(۲,۱۳۲,۶۳۰,۰۰۰)	(۵,۵۰۳,۴۲۸,۰۰۰)	-	(۱۴۹,۳۳۰,۰۰۰)	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۵۹۹,۷۷۴,۵۶۷)	(۶۹,۴۹۹,۶۸۲)	(۲۱,۴۴۲,۴۱۰)	(۱۵۰,۱۸۶,۷۶۹)	(۲۱۱,۸۱۹,۴۷۲)	(۸۳,۰۹۶,۹۲۲)	(۵۹۸,۶۳۳,۰۵۹)
شکاف	۱۰۳,۵۷۷,۳۱۱	۱۰۳,۵۷۷,۳۱۱	۹۱,۹۸۱,۴۳۵	۷۹,۰۶۰,۱۴۱	(۱۷۰,۳۰۷,۰۸۹)	(۷۳,۰۱۱,۴۶۳)	(۳۹,۶۴۳,۵۵۰)
شکاف انباشته	۱۰۳,۵۷۷,۳۱۱	۱۹۵,۵۵۸,۷۴۶	۱۹۵,۵۵۸,۷۴۶	۲۷۴,۶۱۸,۸۸۷	۱۰۴,۳۱۱,۷۹۸	۳۱,۳۰۰,۳۳۵	(۸,۳۴۳,۲۱۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۷۹٪	۱۵۹٪	۱۳۷٪	۱۳۷٪	-۲۹۴٪	-۱۲۶٪	-۶۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۷۹٪	۳۳۸٪	۴۷۴٪	۴۷۴٪	۱۸۰٪	۵۴٪	-۱۴٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۹۶٪	۱۷۴٪	۱۵۰٪	۱۵۰٪	-۳۲۲٪	-۱۳۸٪	-۷۵٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۹۶٪	۳۷۰٪	۵۲۰٪	۵۲۰٪	۱۹۷٪	۵۹٪	-۱۶٪