



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

میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبلغ ضمانت‌نامه میلیون ریال	سر رسید ضمانت‌نامه
۱۲۷,۸۰۲,۷۷۴	سه ماهه اول ۱۴۰۳
۱۷۶,۴۴۹,۹۴۷	سه ماهه دوم ۱۴۰۳
۵۰,۵۱۲,۵۰۳	سه ماهه سوم ۱۴۰۳
۱۲۱,۸۰۵,۱۱۰	سه ماهه چهارم ۱۴۰۳
۵۱۹,۱۱۸	بیشتر از ۱ سال

میزان تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

تعهدات بانک میلیون ریال	سر رسید اعتبارات داخلی
۵۱,۱۵۸,۷۲۷	سه ماهه اول ۱۴۰۳
۳۸,۲۰۲,۴۹۲	سه ماهه دوم ۱۴۰۳
۱,۶۹۸,۵۸۶	سه ماهه سوم ۱۴۰۳
۰	سه ماهه چهارم ۱۴۰۳

سایر تعهدات بانک

تعهدات بانک میلیون ریال	سر رسید اعتبارات داخلی
۵۹,۱۴۶,۲۳۵	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک
۷,۰۶۴,۱۲۱	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
۱,۸۹۰,۳۶۰	سایر



## سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های بانک بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
میلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالای 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
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۶,۶۷۱,۰۱۰	۳۲۱,۳۵۶,۶۳۴	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۳,۰۰۸,۴۹۶	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۲۳۷,۹۰۹	۷۱۰,۷۹۵,۸۶۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۶۰	-	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۷,۰۰۰	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۶۰,۸۰۸	-	-	۳۹,۵۱۴	-	-	۸۱۲,۹۱۶
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۱۴۳,۱۸۲	۲۲,۶۹۸	۳۲۰,۱۱۹	۱,۴۱۱,۸۷۴	۱۰۵,۱۸۴	۵۷۸	۳,۲۵۲,۳۱۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱	-	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۲۱,۳۴۹,۰۴۲	۲۱,۳۴۹,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی	۵۵۹,۶۱۶	۷۸۷,۹۸۵	۷,۲۳۶,۹۳۵	۴۵,۶۵۸,۴۵۲	۳,۳۹۶,۹۲۹	۲,۷۳۷,۶۴۷	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سایر دارایی‌ها	۶,۶۲۳,۴۲۲	۳,۸۵۷,۳۸۵	۷۵۸,۱۶۸	۵۸۶,۸۶۷	-	۹۴۰,۶۹۶	۱۲,۹۳۷,۵۷۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲۳۹,۸۲۳,۸۴۵</b>	<b>۳۳۵,۹۲۴,۵۹۲</b>	<b>۲۸۸,۵۶۸,۶۸۴</b>	<b>۷۲,۹۱۱,۰۹۸</b>	<b>۱۳,۱۰۲,۷۶۵</b>	<b>۶۲,۴۳۱,۰۵۲</b>	<b>۱,۰۱۶,۲۵۴,۷۳۹</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۳۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۳,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-	(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۳۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)	(۳۶۵,۰۱۶)	(۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷)
سود سهام پرداختنی	(۸۰۰,۹۷۰)	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۹۷۰)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۴,۳۹۷,۴۲۸)	-	-	(۳۵۶,۳۷۶)	(۴,۷۵۳,۸۰۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۸۳۰,۷۸۹)	(۴,۵۸۹,۱۲۰)	(۳,۰۷۹,۵۴۰)	(۷,۱۸۴,۱۹۳)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۷,۶۵۵,۸۴۷)	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۳۶۷)	(۹۶۹,۳۶۷)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱۷۳,۹۵۶,۸۴۳)</b>	<b>(۴۳۰,۴۲۴,۷۱۴)</b>	<b>(۹۰,۷۶۳,۰۷۸)</b>	<b>(۲۸۲,۳۶۰,۰۹۷)</b>	<b>(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)</b>	<b>(۹,۲۴۶,۵۰۶)</b>	<b>(۸۷۴,۳۰۲,۷۰۰)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۱۲۸,۴۵۹,۳۳۶)	(۱۴۱,۹۵۲,۰۳۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱,۷۳۵,۸۰۸)	(۵,۶۵۳,۰۱۶)	(۱۸,۲۰۹,۳۰۹)	(۳,۵۷۲,۹۵۵)	-	(۳۷۹,۱۷۳)	(۳۸,۵۵۰,۳۶۱)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۱۷۵,۶۹۲,۶۵۱)</b>	<b>(۴۳۶,۰۷۵,۷۳۰)</b>	<b>(۱۰۸,۹۷۲,۳۸۷)</b>	<b>(۲۸۵,۹۳۳,۰۵۲)</b>	<b>(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)</b>	<b>(۱۳۸,۰۸۵,۰۱۵)</b>	<b>(۱,۰۴۴,۸۰۵,۰۰۰)</b>
شکاف	۶۴,۱۳۱,۱۹۴	۸۹,۸۴۸,۸۶۲	۱۷۹,۵۹۶,۳۹۷	(۲۱۳,۰۲۱,۹۵۴)	(۷۳,۴۵۰,۶۹۷)	(۷۵,۶۵۳,۹۶۳)	(۷۵,۶۵۳,۹۶۳)
شکاف انباشته	۶۴,۱۳۱,۱۹۴	۱۵۳,۹۸۰,۰۵۶	۳۳۳,۵۷۶,۳۵۳	۱۲۰,۵۵۴,۳۹۹	۴۷,۱۰۳,۷۰۲	(۲۸,۵۵۰,۳۶۱)	(۲۸,۵۵۰,۳۶۱)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۴۷٪	۶۵٪	۱۳۰٪	-۱۵۴٪	-۵۳٪	-۵۵٪	-۵۵٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۴۷٪	۱۱۳٪	۲۴۲٪	۸۷٪	۳۴٪	-۲۱٪	-۲۱٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۳٪	۱۱۴٪	۲۲۸٪	-۲۷۱٪	-۹۳٪	-۹۶٪	-۹۶٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۳٪	۱۹۶٪	۴۲۴٪	۱۵۳٪	۶۰٪	-۳۶٪	-۳۶٪