بانک سامان
Saman Bank

گزارش تفکیکی از خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
فروش اقساطی	۷,۴۵۳,۵۵۰,۲۷	۱,۹۵۰,۴۷۸,۴۸
جعاله	۲,۲۳۷,۰۷۹,۶۰	۳,۴۹۹,۲۸۷,۵۳
اجاره به‌شرط تملیک	۲۰۳,۳۰۴,۵۶	۶,۳۶۰,۸۳۷,۰۰
سلف	۳۳,۵۷	۳۳,۵۷
مرابحه	۳۹,۷۹۰,۰۱	-
قرض‌الحسنه	۱۳۸,۹۲۵,۰۷	۹۲,۰۷۱,۷۱
مضاربه	۵,۷۳۶,۶۵۴,۲۷	۷,۱۶۹,۷۱۴,۷۸
مشارکت مدنی	۶۴,۴۸۲,۰۵۹,۳۴	۶۰,۳۶۷,۱۵۴,۳۷
خرید دین/ تنزیل اعتبارات اسنادی	۹,۵۸۷,۵۸	-
تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت ارزی	۲,۴۹۵,۹۰۷,۳۰	۸۸۵,۸۶۵,۴۰
استصناع	-	-
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۶۴۳,۷۳۳,۳۸	۱,۳۴۹,۶۶۴,۲۷
تسهیلات معوق	۳,۳۲۱,۲۵۱,۹۳	۶,۷۲۰,۵۶۵,۹۳
تسهیلات مشکوک‌الوصول	۲۳,۰۲۲,۸۹۵,۶۴	۱۸,۵۵۳,۰۶۰,۴۷
بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده	۹,۲۱۴,۷۵	۹۹۷,۳۹۳,۲۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۲۱۰,۰۶۰,۸۷	۵۴۱,۳۴۸,۸۷
مطالبات مشکوک‌الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۱,۶۷۰,۵۳۶,۰۹	۲,۱۴۴,۹۷۹,۰۲
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۸۰۹,۶۰۴,۴۸	۵۵۲,۷۲۷,۰۶
مطالبات مشکوک‌الوصول بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۲۳۳,۴۷۷,۵۳	۲۱۷,۸۶۶,۲۴
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۳۰,۴۶۳,۸۹۳,۱۲	۲۳,۵۳۱,۹۲۴,۶۰
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۳۰۲,۴۵۲,۲۳	۱۴۶,۶۰۰,۸۵
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۵۵۶,۱۸۹,۳۳	۵۶۸,۳۶۰,۰۲
جمع کل تسهیلات	۱۴۵,۰۴۰,۲۰۱	۱۳۵,۶۴۹,۹۳۳
کسر می‌شود:		
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۳,۳۶۶,۱۶۹,۳۳	۱,۳۴۷,۷۳۶,۹۳
سود سال‌های آتی	۳,۶۷۴,۱۲۷,۹۹	۴,۹۴۹,۷۹۶,۸۹
سود معوق	۴,۹۸۷,۵۱۹,۵۹	۵,۹۰۲,۹۴۵,۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۷۷۹,۷۶۱,۷۱	۱,۶۸۸,۴۸۸,۰۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۳,۷۳۲,۷۵۳,۰۲	۳,۶۴۹,۲۸۳,۶۲
جمع کسورات	۱۷,۵۴۰,۳۳۲	۱۷,۵۳۸,۲۵۱
خالص تسهیلات	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳

انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری		
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری- ریالی	۸,۵۶۵,۹۶۱	۳,۷۹۸,۶۴۴
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری-ارزی	۲۹۱,۸۸۶	۵۹,۳۱۵
جمع	۸,۸۵۷,۸۴۸	۳,۸۵۷,۹۶۰
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز		
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز- ریالی	۵۵۳,۳۱۳	۴۴۱,۷۶۶
سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز- ارزی	۱,۷۱۱,۰۹۱	۲,۸۸۱,۳۶۳
سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده	۲,۰۰۵	۴
جمع	۲,۲۶۶,۴۰۹	۳,۳۲۳,۱۳۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۸۵,۶۳۷,۸۹۵	۷۶,۴۴۲,۳۴۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۰۳,۴۴۳,۳۵۶	۸۱,۰۷۰,۲۹۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه	۳۳۲,۳۰۰	۳۸۴,۴۹۶
جمع	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱

سایر سپرده‌ها در هیچ یادداشتی مطرح نشده است.

انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیکی دولتی و غیردولتی

درحال حاضر تسهیلات بانک فقط غیر دولتی است.

مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱۰۳,۹۹۶	۴۵,۶۱۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۹,۸۰۸,۲۸۹	۱,۶۱۴,۶۸۱
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۳۲,۸۰۶,۹۴۶	۳۲,۱۸۰,۲۷۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱۲۵,۵۳۳	۸۴۴,۹۵۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۴۵,۳۰۰	۲,۴۱۲,۴۸۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۱,۸۸۲,۷۵۴	۲,۶۲۷,۰۷۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدودنشده)	۳۳۵	۳۷۶,۶۱۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدودنشده)	۲,۳۹۴,۶۱۱	۱,۲۴۰,۱۰۵
سپرده‌های دولتی	۸۳,۷۸۶	۱۶۱,۵۷۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۱۸۴,۴۷۵	۳۵۲,۲۱۵
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳
مطالبات از سایر بانک‌ها بابت مبادلات شتابی	-	-
جمع	۵۱,۸۲۰,۷۵۱	۴۶,۱۳۹,۱۵۶

میزان تسهیلات بین‌بانکی دریافتی

نام بانک	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ریال
بانک پاسارگاد	-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک کارآفرین	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک صنعت و معدن	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع کل	۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تسهیلات اعطایی

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال				۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۷,۵۹۳,۱۲۹	۲,۳۹۸	۱,۸۰۰	۱۷۸,۴۷۵	۷,۷۷۵,۸۰۳	۱,۹۷۶,۸۵۹	۱,۷۶۸	۱,۴۶۴	۱۹۰,۱۷۵	۲,۱۷۰,۲۶۶
جعاله	۲,۷۰۲,۹۵۴	۹۴۶	۱۲,۸۰۹	۱,۷۰۵,۵۹۵	۴,۴۲۲,۳۰۳	۳,۷۴۰,۶۷۰	۱,۰۸۶	۲۰۱,۸۵۰	۱۳۹,۸۱۹	۴,۰۸۳,۴۲۵
اجاره بشرط تملیک	۴۱۹,۴۹۹	۳۱۵	۳۲۶	۱,۸۱۷,۲۰۰	۲,۲۳۷,۳۳۹	۷,۱۱۸,۴۳۰	۴۵۴	۷۵۹,۴۵۷	۲۹,۴۱۳	۷,۹۰۷,۷۵۳
سلف	۱,۸۰۹	۰	۰	۲۸,۸۵۹	۳۰,۶۶۷	۱,۸۷۹	۰	۰	۲۹,۴۹۹	۳۱,۳۷۸
مرابحه	۴۰,۴۱۵	۰	۰	۰	۴۰,۴۱۵	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۱۳۸,۹۲۵	۱,۳۴۸	۵۲۶	۱۷۱	۱۴۰,۹۷۰	۹۲,۰۷۲	۱۹۳	۱۲	۲۶۶	۹۲,۵۴۳
مضاربه	۱۱,۰۵۰,۴۶۶	۱۶۸,۸۶۷	۴۵۹,۱۸۴	۳,۴۸۸,۴۰۵	۱۵,۱۶۶,۹۲۲	۱۰,۸۷۷,۱۴۸	۲۸۰,۱۱۵	۸۰۷,۴۴۴	۳,۵۸۱,۶۹۵	۱۵,۵۴۶,۴۰۳
مشارکت مدني	۸۴,۱۴۳,۵۴۳	۱,۴۶۹,۸۵۹	۲,۸۴۶,۶۰۸	۱۲,۴۴۸,۵۳۰	۱۰۰,۹۰۸,۵۴۰	۷۵,۳۷۴,۳۷۰	۱,۰۶۶,۰۴۸	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱۲,۶۸۰,۰۵۰	۹۴,۰۴۹,۴۷۲
خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی	۴,۶۷۴,۱۳۷	۰	۰	۱,۰۴۷,۳۹۰	۵,۷۲۱,۵۲۷	۳,۷۹۰,۰۷۵	۰	۰	۱,۶۲۴,۴۱۸	۵,۴۱۴,۴۹۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۶۸۱,۸۰۳	۰	۰	۱,۶۷۰,۵۳۶	۲,۳۵۲,۳۳۹	۹۴۸,۸۵۵	۰	۰	۲,۱۴۴,۹۷۹	۳,۰۹۳,۸۳۴
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۱,۱۱۲,۰۵۷	۰	۰	۲۳۳,۴۷۸	۱,۳۴۵,۵۳۴	۶۹۹,۳۲۸	۰	۰	۲۱۷,۸۶۶	۹۱۷,۱۹۴
بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۹,۲۱۵	۰	۰	۰	۹,۲۱۵	۹۹۷,۳۹۳	۰	۰	۰	۹۹۷,۳۹۳
بدهکاران بابت سود تحقق‌یافته	۸۴,۴۴۷	۰	۰	۰	۸۴,۴۴۷	۱۶۰,۸۵۴	۰	۰	۰	۱۶۰,۸۵۴
تسهیلات ارزی	۲,۴۹۵,۹۰۷	۰	۰	۲,۳۰۸,۲۷۰	۴,۸۰۴,۱۷۸	۸۸۵,۸۶۵	۰	۲۱,۳۳۶	۲۷۷,۷۲۶	۱,۱۸۴,۹۲۷
جمع کل تسهیلات	۱۱۵,۱۴۸,۳۰۶	۱,۶۴۳,۷۳۳	۳,۳۲۱,۲۵۲	۲۴,۹۲۶,۹۰۹	۱۴۵,۰۴۰,۲۰۱	۱۰۶,۶۶۳,۷۹۸	۱,۳۴۹,۶۶۴	۶,۷۲۰,۵۶۶	۲۰,۹۱۵,۹۰۶	۱۳۵,۶۴۹,۹۳۳
کسر میگردد :										
سود معوق					(۴,۹۸۷,۵۲۰)					(۵,۹۰۲,۹۴۵)
وجوه دریافتي و مشترک مشارکت مدنی					(۳,۳۶۶,۱۶۹)					(۱,۳۴۷,۷۳۷)
سود سال‌های آتی					(۳,۶۷۴,۱۲۸)					(۴,۹۴۹,۷۹۷)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول					(۱,۷۷۹,۷۶۲)					(۱,۶۸۸,۴۸۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول					(۳,۷۳۲,۷۵۳)					(۳,۶۴۹,۲۸۴)
جمع کل					۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	۲۱۳,۳۲۷,۵۹۵	۲,۶۹۹,۳۲۹	۱۳,۴۴۱,۱۳۲	۴۱,۸۳۱,۸۱۱	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق

اطلاعات این جدول قابل استخراج نیست

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه:		
در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات		
در قبال سهام		
در قبال چک و سفته		
در قبال اوراق مشارکت و سپرده		
در قبال سایر دارایی‌ها		
جمع		

مانده ذخایر درنظر گرفته‌شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول		
مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	۱,۷۷۹,۷۶۱,۷۱	۱,۶۸۸,۴۸۸,۰۴
مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	۳,۷۳۲,۷۵۳,۰۲	۳,۶۴۹,۲۸۳,۶۲
جمع	۵,۵۱۲,۵۱۴,۷۳	۵,۳۳۷,۷۷۱,۶۵

مانده اسناد پرداختنی

این بانک فاقد مانده اسناد پرداختنی است.

مانده اقلام زیرخط

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
اقلام زیرخط		
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره	۷,۰۷۹,۲۸۹	۵,۳۴۸,۳۱۸
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات	۵,۲۲۰,۶۱۱	۱۳,۱۶۳,۳۵۱
وجوه اداره شده	۱,۱۶۵,۸۷۴	۵۱۲,۲۴۶
تعهدات بابت معاملات	۷,۱۶۱,۱۵۱	۶,۷۹۵,۳۵۶
جمع	۲۰,۶۲۶,۹۲۵	۲۵,۸۱۹,۲۷۱

صورت محاسبه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله به‌کارگیری سپرده‌ها

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مصارف مشاع		
میانگین تسهیلات اعطایی	۱۱۷,۱۵۱,۳۳۶	۱۰۶,۱۴۸,۳۵۰
میانگین سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۴۱۴,۸۷۸	۳,۱۶۳,۰۹۴
میانگین سپرده‌گذاری‌ها	۶,۵۱۱,۶۵۷	۱,۴۸۴,۵۱۱
میانگین اوراق مشارکت	۰	۰
جمع	۱۲۶,۰۷۷,۸۷۱	۱۱۰,۷۹۵,۹۵۴
کسر می‌شود:		
میانگین منابع سپرده‌گذاران	۱۶۱,۲۶۲,۹۱۵	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۱۹,۳۶۴,۸۹۵)	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)
خالص منابع سپرده‌گذاران	۱۴۱,۸۹۸,۰۲۰	۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸
منابع بانک	(۱۵,۸۲۰,۱۵۰)	(۳,۰۸۹,۴۷۴)
درآمد مشاع:		
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۸,۱۶۰,۹۹۰	۲۵,۵۵۶,۱۳۹
سود سرمایه‌گذاری‌های	۶۱۱,۷۹۹	۹۷۵,۷۶۳
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۵۱۱,۳۱۷	۳۷۹,۸۶۴
جمع درآمد مشاع	۳۰,۲۸۴,۱۰۶	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع	۳۴,۰۸۱,۷۴۶	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۹۶,۰۰۵	۱۶۱,۶۰۴
سود قطعی سپرده‌گذاران	۳۴,۲۷۷,۷۵۱	۲۷,۰۷۳,۳۷۱
کسر می‌شود: حق الوکاله (۳ درصد)	(۳,۷۸۲,۶۰۱)	(۳,۲۴۷,۲۶۳)
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده‌گذاران	۳۰,۴۹۵,۱۵۰	۲۳,۸۲۶,۱۰۸
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی سال مالی	۳۱,۳۱۰,۶۰۴	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌گذاران	(۸۱۵,۴۵۴)	(۷۸۱,۹۹۴)

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده	۸۰۹,۶۰۴	۵۵۲,۷۲۷

بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	۲۱۰,۰۶۱	۵۴۱,۳۴۹

مانده بدهکاران موقت

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
حساب‌های دریافتنی		
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۱,۵۲۶,۸۸۲	۱,۲۱۲,۱۹۶
سود دریافتنی از بانک‌ها	۱۳۳,۴۰۵	-
سود سهام دریافتنی	۱۶۵,۶۹۷	۱۱۲,۳۸۳
طلب از سایر اشخاص	۴,۱۲۷,۸۵۷	۳۸۰,۰۹۹
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۱,۰۳۰,۵۲۳	۱,۱۸۶,۲۲۰
جمع	۶,۹۸۴,۳۶۳	۲,۸۹۰,۸۹۸

مانده بستانکاران موقت

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	۷۷,۹۹۹,۸۷	۲۱۴,۲۸۲,۰۵
بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	۲۲,۶۷۹,۸۴	۲۱,۲۰۴,۱۴
ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	۴,۸۵۶,۸۹	۱۳,۲۲۱,۲۴
مالیات پرداختنی	۱,۵۶۶,۳۸۲,۳۱	۲,۵۴۰,۴۵۷,۵۶
سایر بدهی‌ها	۲,۵۹۶,۷۳۴,۹۵	۲,۹۱۲,۸۴۱,۶۰
جمع	۴,۲۶۸,۶۵۳,۸۵	۵,۷۰۲,۰۰۶,۵۹

سود هر سهم

شرح	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ریال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ریال
سود هر سهم:		
سود پایه هر سهم- ریال	۶۶	۱۳۳
سود تقلیل یافته هر سهم	۶۳	۱۳۲

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

اسفند ۹۳	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۴,۲۶۰,۶۸۹	۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴			%۳/۴۵
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه	۴,۲۶۰,۶۸۹		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		%۳۶/۱۱
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۴,۲۶۰,۶۸۹			۹,۴۴۸,۴۵۶	%۴۵/۰۹

اسفند ۹۴	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲,۵۷۲,۴۳۶	۱۳۳,۰۱۲,۳۸۴			%۱/۹۳
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه	۲,۵۷۲,۴۳۶		۱۲,۳۶۲,۷۰۹		%۲۰/۸۱
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲,۵۷۲,۴۳۶			۹,۵۲۳,۸۶۸	%۲۷/۰۱

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

اسفند ۹۳	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۳۲,۰۱۳,۱۸۷	۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴			%۲۵/۹۳
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۳۲,۰۱۳,۱۸۷		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		%۲۷۱/۳۱
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۳۲,۰۱۳,۱۸۷			۹,۴۴۸,۴۵۶	%۳۳۸/۸۲

اسفند ۹۴	خالص تسهیلات و تعهدات کلان میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۳۳,۴۸۷,۸۷۷	۱۳۳,۰۱۲,۳۸۴			%۲۵/۱۵
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه	۳۳,۴۸۷,۸۷۷		۱۲,۳۶۲,۷۰۹		%۲۷۰/۸۸
نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۳۳,۴۸۷,۸۷۷			۹,۵۲۳,۸۶۸	%۳۵۱/۶۲

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

اسفند ۹۳	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴			%۱,۹۸
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه	۲,۴۴۵,۱۲۰		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		%۲۰,۷۲
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲,۴۴۵,۱۲۰			۹,۴۴۸,۴۵۶	%۲۵,۸۸

اسفند ۹۴	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	سرمایه پایه میلیون ریال	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها میلیون ریال	نسبت
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۳,۲۳۸,۵۶۸	۱۳۳,۰۱۲,۳۸۴			%۲/۴۳
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه	۳,۲۳۸,۵۶۸		۱۲,۳۶۲,۷۰۹		%۲۶/۲۰
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۳,۲۳۸,۵۶۸			۹,۵۲۳,۸۶۸	%۳۴/۰۰

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

اسفند ۹۳	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	خالص تسهیلات میلیون ریال	نسبت
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۲۳,۰۸۳,۱۹۱	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳	%۱۹/۵۴
اسفند ۹۴	**خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال**	**خالص تسهیلات میلیون ریال**	**نسبت**
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات	۲۴,۹۰۴,۳۷۵	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	%۱۹/۵۳

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

خالص تسهیلات غیر جاری شامل مجموع مطالبات منهای سود معوق است.

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

اسفند ۹۳	خالص تسهیلات میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	%۷۸/۱۸
اسفند ۹۴	**خالص تسهیلات میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
*مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها	۱۳۳,۰۱۲,۳۸۴	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	%۷۰/۲۲

*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

اسفند ۹۳	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال	حقوق صاحبان سهام میلیون ریال	نسبت
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)	۴۹,۳۰۹,۰۴۰	۱۰,۷۶۹,۶۷۰	%۴۵۷/۸۵
اسفند ۹۴	**ارزش دفتری دارایی‌های ثابت میلیون ریال**	**حقوق صاحبان سهام میلیون ریال**	**نسبت**
ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)	۵۹,۱۰۰,۴۷۲	۱۰,۷۲۶,۶۸۸	%۵۵۰/۹۷

(۱) دارایی‌های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی‌ها و سپرده قانونی است.

نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها

اسفند ۹۳	مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۳,۸۵۷,۹۶۰	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	%۲/۴۴
اسفند ۹۴	**مانده سپرده‌های دیداری میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها	۸,۸۵۷,۸۴۸	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	%۴/۶۸

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

اسفند ۹۳	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نسبت
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۷۶,۴۴۲,۳۴۷	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	%۴۸/۴۱
اسفند ۹۴	**مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال**	**مانده سپرده‌ها میلیون ریال**	**نسبت**
سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها	۸۵,۶۳۷,۸۹۵	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	%۴۵/۲۱