

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

جدول ۱- میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه به تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

سر رسید ضمانت‌نامه	مبلغ ضمانت‌نامه میلیون ریال
سه ماهه دوم ۱۴۰۲	۱,۰۰۰
سه ماهه دوم ۱۴۰۳	۷,۳۲۸,۵۹۸
سه ماهه سوم ۱۴۰۳	۱۴۸,۸۸۷,۹۰۴
سه ماهه چهارم ۱۴۰۳	۲۵۰,۷۴۴,۵۸۸
سه ماهه اول ۱۴۰۴	۶۶,۴۷۴,۰۳۲
سه ماهه دوم ۱۴۰۴	۱۱۱,۸۹۷,۹۳۶

جدول ۲- میزان تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی به تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

سر رسید اعتبارات داخلی	تعهدات بانک میلیون ریال
سه ماهه چهارم ۱۴۰۱	۱,۰۹۹
سه ماهه اول ۱۴۰۲	۸,۵۵۳
سه ماهه دوم ۱۴۰۲	۱۲,۸۱۹
سه ماهه سوم ۱۴۰۲	۵۳,۲۰۷
سه ماهه چهارم ۱۴۰۲	۱۳۶,۲۳۶
سه ماهه اول ۱۴۰۳	۴,۹۱۷,۶۲۴
سه ماهه دوم ۱۴۰۳	۳,۶۶۵,۰۷۹
سه ماهه سوم ۱۴۰۳	۶,۰۲۴,۹۰۰
سه ماهه چهارم ۱۴۰۳	۵,۹۰۶,۵۰۶

جدول ۳- سایر تعهدات بانک

تعهدات ریالی بانک	مبلغ (میلیون ریال)
بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک	۶۸,۳۶۶,۷۳۴
بابت کارت های اعتباری	۸,۳۵۶,۲۸۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳,۲۹۳,۴۰۳
سایر	۲۰,۳۵۶,۰۲۹

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
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	۱۳۱,۸۳۲,۸۲۷	-	-	-	-	-	۱۳۱,۸۳۲,۸۲۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۱,۵۹۳,۹۰۹	-	-	-	-	-	۹۱,۵۹۳,۹۰۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱۳,۶۳۲,۶۰۵	۱۴۹,۷۵۹,۰۲۱	۴۳۴,۸۸۱,۰۹۰	۳۶,۲۶۰,۳۸۱	-	۷۸,۴۲۵,۷۹۲	۸۲۸,۸۴۲,۳۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۷۵,۶۹۶	۷,۸۸۵,۵۲۰	۱۱,۷۲۰,۵۲۶	۶,۵۱۰,۵۷۷	-	-	۲۸,۲۷۸,۴۴۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۲,۸۸۰,۵۳۶	-	-	-	۲,۹۲۴,۴۰۰
سایر حساب‌های دریافتی	۶۳۱,۳۰۵	۲۴,۳۹۷	۱۳۱,۵۰۴	۲,۸۷۶,۷۳۷	۲۲۸,۹۶۱	۱,۲۸۹,۴۷۸	۵,۵۲۵,۸۲۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	۲۱,۰۷۳,۷۹۶
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۴۶,۷۲۹	۲۴۶,۷۲۹
سپرده قانونی	۱,۸۳۵,۰۹۹	۳,۴۷۵,۳۰۴	۲۴,۰۳۳,۸۶۶	۵۰,۴۵۴,۰۲۵	۱۵,۷۲۷,۴۴۵	۸,۲۰۴	۹۵,۵۳۳,۹۴۳
سایر دارایی‌ها	۶,۹۶۳,۵۵۸	۱,۱۵۷,۹۹۲	۱۴۲,۱۴۴	۴۸,۰۲۳۶	-	۱,۰۲۰,۰۴۳	۹,۸۸۴,۲۹۰
جمع دارایی‌ها	۳۴۷,۶۶۴,۹۹۹	۱۶۲,۳۰۲,۲۳۴	۴۷۳,۷۸۹,۶۶۶	۹۸,۱۳۶,۶۶۴	۱۷,۱۴۲,۵۳۵	۱۰۲,۰۶۴,۰۴۲	۱,۲۱۷,۲۹۱,۰۰۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۸۳,۲۶۴,۰۲۵)	(۱۰,۵۵۸,۹۸۸)	(۳,۰۰۵,۵۴۹)	-	-	-	(۹۶,۸۲۸,۵۶۲)
سپرده‌های مشتریان	(۱۰۱,۳۱۰,۴۱۹)	(۲۴,۰۲۲,۰۲۰)	(۳۴۹,۱۶۱,۳۷۴)	(۳۴۴,۴۴۱,۴۲۷)	(۱۰۷,۱۹۰,۰۹۵)	(۳۱۱,۱۷۴)	(۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹)
سود سهام پرداختنی	(۳۷۹,۲۴۰)	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۲۴۰)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۴,۶۲۳,۳۶۳)	-	-	(۱,۱۳۰,۴۵۸)	(۵,۷۷۱,۴۴۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۵۵۰,۷۴۵)	(۱,۸۷۷,۶۴۹)	(۲,۳۶۹,۳۶۹)	(۱۴,۳۵۶,۹۸۱)	(۱۳۷,۲۹۵)	(۷,۹۴۳,۷۰۵)	(۳۴,۲۳۵,۷۴۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۱,۵۲۲)	(۱,۲۲۱,۵۲۲)
جمع بدهی‌ها	(۱۹۲,۵۰۴,۴۲۹)	(۳۶,۴۵۸,۶۵۷)	(۳۵۹,۱۵۹,۶۵۵)	(۳۵۸,۷۹۸,۴۰۸)	(۱۰۷,۳۲۷,۳۹۰)	(۱۰,۶۰۶,۸۵۹)	(۱,۰۶۴,۸۷۳,۰۲۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۱۳۶,۱۱۵,۰۳۹)	(۱۵۲,۴۳۵,۶۰۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۳,۲۴۶,۷۲۶)	(۵,۶۷۲,۶۱۷)	(۲۲,۶۲۸,۰۶۸)	(۲,۹۵۵,۸۷۸)	-	(۱,۴۳۵,۶۲۶)	(۳۵,۹۳۸,۹۱۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۱۹۵,۷۵۱,۱۵۵)	(۴۲,۱۳۱,۲۷۴)	(۳۸۱,۷۸۷,۷۲۳)	(۳۶۱,۷۵۴,۲۸۶)	(۱۰۷,۳۲۷,۳۹۰)	(۱۴۸,۱۵۷,۵۲۴)	(۱,۲۵۲,۲۴۷,۵۴۶)
شکاف	۱۵۱,۷۱۳,۸۴۴	۱۲۰,۱۷۰,۹۶۰	۹۲,۰۰۱,۹۴۳	۹۲,۳۶۱,۸۲۲	(۹۰,۱۸۴,۸۵۵)	(۴۶,۰۹۳,۴۸۲)	
شکاف انباشته	۱۵۱,۷۱۳,۸۴۴	۲۷۱,۸۸۴,۸۰۴	۳۶۳,۸۸۶,۷۴۷	۱۰۰,۲۶۸,۹۲۵	۱۰۰,۸۴۰,۰۷۰	(۳۶,۰۰۹,۴۱۲)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۰۳٪	۸۲٪	۶۳٪	-۱۷۹٪	-۶۱٪	-۳۱٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۰۳٪	۱۸۵٪	۲۴۷٪	۶۸٪	۷٪	-۲۴٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۲۵٪	۹۹٪	۷۶٪	-۲۱۸٪	-۷۵٪	-۳۸٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۲۵٪	۲۲۵٪	۳۰۱٪	۸۳٪	۸٪	-۳۰٪	