



**نسبتهای مالی**

نسبت سرمایه گذاریها و مشارکت حقوقی به :

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۳٪	۳٪	۵٪	مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۱۹٪	۱۳٪	۱۷٪	سرمایه پایه
۲۰٪	۱۵٪	۱۹٪	سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

وضعیت ارزی

داراییها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال ۱۳۹۲ به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

شرح	دلار	یورو	پوند	درهم	بن ژاپن	لیبر ترکیه	یوان چین	دلار کانادا	دلار استرالیا	میلیون ریال
صندوق	۳,۰۹۸,۹۲۱.۰۷	۳۹۴,۱۲۹.۰۶	۱۹,۶۸۱.۵۰	۲,۴۸۰,۲۲۶.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۴,۷۰۰.۰۰	۲۰,۰۰۰.۰۰	۱۱۰,۵۷۵
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای داخلی	۳۵۵,۱۵۹.۷۲	۱۰۲,۸۵۲.۶۳	۷۲,۷۶۱.۶۶	۲۴۳,۹۵۰.۷۵	۰.۰۰	۷,۰۷۷.۱۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۷,۲۸۸
سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی	۲۰,۴۳۱,۷۱۲.۹۹	۲۸,۸۵۷,۸۰۶.۸۸	۱۴۵,۷۵۷.۰۴	۴۱۲,۴۶۴.۱۸	۰.۰۰	۳۱,۶۴۰,۷۱۴.۲۲	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۸۸۷,۸۰۵
خرید دین / ارز	۰.۰۰	۱۰۰,۲۸۰,۰۰۰.۰۰	۰.۰۰	۲۵۹,۷۱۸,۴۵۶.۸۸	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵,۲۷۹,۵۶۰
اوراق بهادار ارزی	۰.۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲۷۹,۵۶۸
بدهکاران داخلی / ارز	۰.۰۰	۳۶,۸۸۱,۰۶۰.۸۳	۰.۰۰	۸۸,۹۹۳,۴۷۶.۷۲	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۸۹۷,۱۱۶
مرکز/ ارز	۲۳,۵۵۷,۲۴۲.۶۳	۲۵,۸۹۸,۳۳۵.۹۳	۴۱۷,۰۳۷.۶۴	۱۴۲,۱۷۹,۰۱۸.۹۵	۸,۰۹۹,۸۷۵,۱۲۵.۷۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۴,۷۰۰.۰۰	۲۰,۰۰۰.۰۰	۴,۴۹۱,۵۸۴
وضعیت ارزی	۱۴,۴۱۳,۲۰۰.۷۶	۸,۰۵۵,۷۲۱.۳۱	۳۷۹,۱۷۷.۶۷	۹۹۰,۰۰۹.۸۳	۸,۰۹۹,۸۷۵,۱۲۵.۷۰	۰.۰۰	۱۳,۹۰۹,۱۸۰.۸۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۲,۷۲۲,۸۴۴
بدهکاران موقت/ ارز	۳,۹۸۲,۰۴۳.۱۶	۸۰۱,۷۱۱.۷۶	۰.۰۰	۴۷,۶۷۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱۲۸,۳۰۰
جمع	۶۵,۸۳۸,۲۸۰.۳۳	۲۰۹,۲۷۱,۶۱۸.۴۰	۹۳۴,۴۱۵.۵۱	۴۹۵,۰۶۵,۲۷۳.۳۱	۱۶,۱۹۹,۷۵۰,۲۵۱.۴۰	۳۱,۶۴۷,۷۹۱.۳۵	۱۳,۹۰۹,۱۸۰.۸۵	۶۹,۴۰۰.۰۰	۴۰,۰۰۰.۰۰	۱۶,۸۱۴,۶۴۰

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

شرح	دلار	یورو	پوند	درهم	بن ژاپن	لیبر ترکیه	یوان چین	دلار کانادا	دلار استرالیا	میلیون ریال
سپرده مدت دار ارزی	۲۲,۶۴۱,۰۶۴.۰۹	۶,۵۲۶,۲۰۳.۹۷	۱۴۰,۸۶۶.۹۵	۶۴۶,۱۹۶.۰۹	۶۸,۹۳۸.۲۹	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۴,۷۰۰.۰۰	۲۰,۰۰۰.۰۰	۸۰۷,۹۴۳
سپرده مدت دار ارزی بانکهای ایرانی	۳,۴۶۳.۶۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۸۷
بستانکاران داخلی / ارز	۲۹,۸۰۸.۰۰	۷,۹۶۲.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۱,۰۲۷
وضعیت ارزی	۱۷,۱۲۱,۴۶۰.۴۳	۹۴,۵۸۹,۶۸۱.۷۱	۳۷۰,۳۸۰.۰۰	۲۹۸,۹۶۶,۴۵۹.۲۰	۸,۰۹۹,۸۰۶,۱۸۷.۴۱	۴,۷۰۱,۳۷۴.۵۲	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۷,۸۵۲,۰۹۲
مرکز/ ارز	۲۳,۵۵۷,۷۵۳.۶۳	۲۵,۸۹۸,۳۳۵.۹۳	۴۱۷,۰۳۷.۶۴	۱۴۲,۱۷۹,۰۱۸.۹۵	۸,۰۹۹,۸۷۵,۱۲۵.۷۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۴,۷۰۰.۰۰	۲۰,۰۰۰.۰۰	۴,۴۹۱,۵۹۶
بستانکاران موقت/ ارز	۱,۸۷۸,۸۷۵.۵۸	۱,۴۷۹,۶۳۱.۷۴	۶,۱۳۰.۹۲	۲۴,۵۱۲,۰۳۰.۱۴	۰.۰۰	۲۲,۱۲۲,۵۹۳.۲۷	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵۱۶,۶۷۳
حواله های عهده ما / ارز	۰.۰۰	۵۵۱.۱۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵,۲۳۵.۳۳	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۷۸
سپرده دیداری ارزی بانکهای ایرانی	۵,۸۵۵.۰۰	۷۵,۰۸۹,۰۰۸.۰۷	۰.۰۰	۹,۰۴۳,۵۴۱.۵۱	۰.۰۰	۴,۸۱۸,۵۸۸.۲۳	۸,۱۰۸,۱۳۶.۳۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۲,۷۷۳,۳۱۳
سپرده نقدی ضمانت نامه / ارز	۶۰۰,۰۰۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۵,۸۰۱,۰۴۴.۵۵	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۸,۵۵۵
سودسالیهای آتی تسهیلات اعطایی / ارز	۰.۰۰	۵,۶۸۰,۲۴۳.۸۳	۰.۰۰	۱۹,۷۱۸,۰۲۷.۴۲	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۰.۰۰	۳۳۳,۲۷۵
جمع	۶۵,۸۳۸,۲۸۰.۳۳	۲۰۹,۲۷۱,۶۱۸.۴۰	۹۳۴,۴۱۵.۵۱	۴۹۵,۰۶۵,۲۷۳.۳۱	۱۶,۱۹۹,۷۵۰,۲۵۱.۴۰	۳۱,۶۴۷,۷۹۱.۳۵	۱۳,۹۰۹,۱۸۰.۸۵	۶۹,۴۰۰.۰۰	۴۰,۰۰۰.۰۰	۱۶,۸۱۴,۶۴۰

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۴۳٪	۳۷٪	۱۲٪	نسبت تسهیلات غیر جاری به مجموع تسهیلات

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۵۹٪	۵۵٪	۳۹٪	نسبت تسهیلات به مانده سپرده ها

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۵۵٪	۶۰٪	۸۱٪	نسبت تسهیلات کوتاه مدت به مجموع تسهیلات

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	شرح
۷۳٪	۶۴٪	۷۷٪	نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مانده مجموع سپرده ها