

## بانک قرض الحسنه رسالت

### ۲- ریسک نقدینگی

#### ۲-۱- ذخایر نقدینگی

	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح
	۴,۱۱۱,۱۱۳	۶,۵۸۴,۹۴۶	مانده نزد بانک مرکزی
	۳,۷۰۲,۷۵۲	۸,۳۸۳,۷۰۸	نقد و مانده نزد سایر بانک ها
	۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۲۵,۲۸۳	اوراق مشارکت
	۸,۰۱۳,۸۶۵	۱۶,۰۹۳,۹۳۷	

#### ۲-۲- جدول نسبت های نقدینگی

	پایان دوره	ابتدای سال	
	درصد	درصد	شرح
	۹.۱٪	۴.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
	۹.۴٪	۵.۰٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
	۷.۳٪	۰.۷٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
	۶۷.۹٪	۷۴.۴٪	تسهیلات به کل سپرده ها

در جدول فوق و بدلیل محدودیت اطلاعاتی، میانگین حداکثر و حداقل طی دوره نسبتهای فوق محاسبه نگردید.

۲-۳- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۱۳۹۴

شرح	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
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی ها</b>							
<b>بدهی ها</b>							
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۴۱,۵۷۲						
سپرده های مشتریان	۶۶,۰۸۱,۴۱۹						۶۶,۰۸۱,۴۱۹
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۱۵,۷۶۵	۵۳,۹۰۸	۸۸,۵۳۴	۴۵۷,۶۶۲	.	.	۱۵,۶۶۱
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۷۳,۲۲۰						۷۳,۲۲۰
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۶۸,۱۱۱,۹۷۶</b>	<b>۱,۳۹۵,۴۸۰</b>	<b>۸۸,۵۳۴</b>	<b>۴۵۷,۶۶۲</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۶۶,۱۷۰,۳۰۰</b>

با توجه به محدودیتهای اطلاعاتی امکان ارائه جدول سررسید داراییها و بدهیهای احتمالی بانک وجود ندارد.

۱۳۹۳

شرح	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
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی ها</b>							
<b>بدهی ها</b>							
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۷۸۵,۱۹۰						
سپرده های مشتریان	۴۴,۸۱۱,۷۹۷						۴۴,۸۱۱,۷۹۷
ذخیره مالیات عملکرد	۲۹۹		۲۹۹				
ذخایر و سایر بدهی ها	۵۱۱,۶۹۷	۱۱۳,۱۵۵	۴۹,۹۶۶	۲۱۴,۱۳۵	۱۲۳,۶۴۱	.	۱۰,۸۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۰,۳۱۳						۴۰,۳۱۳
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۴۷,۱۴۹,۲۹۶</b>	<b>۱,۸۹۸,۳۴۵</b>	<b>۵۰,۲۶۵</b>	<b>۲۱۴,۱۳۵</b>	<b>۱۲۳,۶۴۱</b>	<b>.</b>	<b>۴۴,۸۶۲,۹۱۰</b>