

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: پست بانک ایران	سرمایه ثبت شده: 3,233,451
نماد: وبست	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571921	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۶,۷۸۱,۹۰۳	۱۰,۴۸۹,۰۵۲	(۲۵)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲۹,۴۹۸,۲۹۶	۲۲,۰۶۵,۰۶۱	۳۴
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۱,۲۸۴,۵۹۷	۸,۶۰۸,۳۳۰	۳۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۴۸۲,۹۳۷	۳۲,۹۷۷,۱۲۸	(۶۲)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۹,۲۷۷,۹۱۰	۲۸,۰۲۵,۲۲۲	۴	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۳,۸۰۴,۶۶۶	۴۱,۴۵۶,۶۱۴	۳۰
مطالبات از دولت	۱,۱۱۱,۲۹۲	۹۰۲,۸۵۲	۲۳	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۴,۳۶۷,۸۷۹	۳,۸۷۳,۵۹۱	۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۰,۴۳۶,۰۹۷	۴۳,۵۴۱,۲۹۰	۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۹۴,۲۵۰,۶۲۱	۷۶,۰۳۹,۰۷۶	۲۴	سایر سپرده‌ها	۱,۷۰۵,۷۰۳	۳,۰۴۴,۶۵۹	(۴۴)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵۵,۳۹۰	۴۳۳,۴۶۷	(۱۸)	مالیات پرداختنی	۰	۰	--
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۲,۴۹۵,۳۴۸	۱,۵۱۷,۲۶۱	۶۴	سود سهام پرداختنی	۶۸۰	۶۸۳	۰
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۶۲۸,۷۵۵	۲۱۰,۸۱۱	۱۹۸
دارایی‌های نامشهود	۳۱۷,۸۳۵	۲۷۲,۹۷۷	۱۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۹۰۵,۰۴۸	۱,۷۰۰,۳۳۷	۱۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۲۸,۵۸۷	۳,۹۳۴,۳۰۱	(۳)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۱۷,۹۳۱,۵۸۵	۴,۷۳۸,۸۷۳	۳۷۸
سایر دارایی‌ها	۵,۱۲۴,۱۹۲	۴,۵۱۷,۵۱۰	۱۳	جمع بدهی‌ها	۱۷۲,۷۵۱,۷۳۶	۱۵۳,۶۰۸,۹۴۶	۱۲
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۳,۲۳۳,۴۵۱	۳,۲۳۳,۴۵۱	۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--

•	۸۳,۱۲۹	۸۳,۱۲۹	اندوخته قانونی				
•	۴۶,۴۹۹	۴۶,۴۹۹	سایر اندوخته‌ها				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
--	•	•	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزاشگری				
--	•	•	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
•	(۱۱,۳۴۱,۹۷۷)	(۱۱,۱۸۷,۱۴۰)	سود (زیان) انباشته				
(۱)	(۷,۸۷۸,۸۹۸)	(۷,۸۳۴,۰۶۱)	جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۴	۱۴۴,۷۳۰,۰۴۸	۱۶۴,۹۳۷,۶۷۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴	۱۴۴,۷۳۰,۰۴۸	۱۶۴,۹۳۷,۶۷۵	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۸,۲۷۲,۸۳۲	۵,۶۱۸,۶۷۱	۴۷	۷,۵۷۰,۷۰۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۳۴۳,۵۹۲	۳,۶۰۹,۰۹۲	۶۳	۳,۹۸۰,۹۰۳
جمع درآمدهای مشاع	۱۲,۵۱۵,۴۲۴	۸,۲۲۷,۷۶۳	۵۲	۱۱,۵۵۱,۶۰۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۸,۴۶۳,۶۰۷)	(۶,۶۷۵,۳۹۰)	۳۷	(۹,۷۶۰,۳۶۱)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	•	•	--	•
سهم سود سپرده‌گذاران	(۸,۴۶۳,۶۰۷)	(۶,۶۷۵,۳۹۰)	۳۷	(۹,۷۶۰,۳۶۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴,۰۵۲,۸۱۷	۱,۵۵۳,۴۷۳	۱۶۱	۱,۷۹۱,۳۴۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	•	•	--	•
درآمد کارمزد	۲,۱۱۹,۲۰۲	۲,۰۳۹,۹۸۷	۴	۳,۱۱۲,۴۳۴
نتیجه مبادلات ارزی	۱۶۸,۱۴۴	۱۲۶,۵۴۳	۳۳	۳۹۸,۴۲۵
سایر درآمدها	۳۰۸,۰۴۴	۱۵۰,۹۳۳	۱۰۴	۲۸۰,۰۸۱
جمع درآمدهای غیرمشاع	۲,۵۹۵,۳۹۰	۲,۳۰۷,۴۵۳	۱۲	۳,۷۹۰,۹۴۰

جمع درآمدها	۶,۶۴۸,۲۰۷	۳,۸۵۹,۹۲۶	۷۲	۵,۵۸۲,۲۸۶
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۳,۵۱۰,۰۶۹)	(۲,۴۹۳,۷۰۰)	۴۱	(۴,۲۶۷,۴۱۰)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۰۳۹,۱۸۴)	(۸۲۸,۱۳۲)	۲۵	(۱,۲۲۴,۹۳۷)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۶۱۰,۸۴۸)	(۹۰,۰۰۰)	۵۷۹	(۱,۳۰۶,۷۳۴)
هزینه‌های مالی	(۱,۴۳۲,۲۶۹)	(۱,۲۲۶,۹۲۲)	۱۷	(۳,۰۷۸,۸۰۶)
هزینه کارمزد	.	.	--	.
جمع هزینه‌ها	(۶,۵۹۳,۳۷۰)	(۴,۶۳۸,۷۵۴)	۴۲	(۹,۸۷۷,۸۸۷)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۴,۸۳۷	(۷۷۸,۸۲۸)	--	(۴,۲۹۵,۶۰۱)
مالیات بر درآمد	.	.	--	.
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵۴,۸۳۷	(۷۷۸,۸۲۸)	--	(۴,۲۹۵,۶۰۱)
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۵۴,۸۳۷	(۷۷۸,۸۲۸)	--	(۴,۲۹۵,۶۰۱)
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) پایه هر سهم	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	.	.	--	.
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	.	.	--	.
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۵۴,۸۳۷	(۷۷۸,۸۲۸)	--	(۴,۲۹۵,۶۰۱)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	(۱۱,۱۱۸,۲۳۹)	(۱,۴۳۹,۴۰۳)	۶۷۲	(۱,۴۳۹,۴۰۳)
تعدیلات سنواتی	(۱۳۲,۶۴۸)	(۱,۱۵۸,۷۴۰)	(۸۹)	(۵,۵۰۶,۹۷۳)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	(۱۱,۲۴۱,۹۷۷)	(۲,۵۹۸,۱۴۳)	۳۳۳	(۶,۹۴۶,۲۷۶)
سود سهام مصوب	.	.	--	.
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	(۱۱,۲۴۱,۹۷۷)	(۲,۵۹۸,۱۴۳)	۳۳۳	(۶,۹۴۶,۲۷۶)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	.	.	--	.
سود قابل تخصیص	(۱۱,۱۸۷,۱۴۰)	(۳,۳۷۶,۹۷۱)	۳۳۱	(۱۱,۲۴۱,۹۷۷)
انتقال به اندوخته قانونی	.	.	--	.
انتقال به سایر اندوخته‌ها	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته پایان دوره	(۱۱,۱۸۷,۱۴۰)	(۳,۳۷۶,۹۷۱)	۳۳۱	(۱۱,۲۴۱,۹۷۷)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۱۷	(۲۴۱)	--	(۱,۲۳۸)

۳,۲۳۲,۴۵۱	۰	۳,۲۳۲,۴۵۱	۳,۲۳۲,۴۵۱	سرمایه
-----------	---	-----------	-----------	--------

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(3,124,004)	(388,303)	705	5,207,525
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(3,124,004)	(388,303)	705	5,207,525
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(2)	0	--	(2)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(2)	0	--	(2)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(18,750)	0	--	(25,000)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	3,760	0	--	5,341
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(150,219)	(235,128)	(36)	(172,167)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(44,858)	0	--	(298,743)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(191,317)	(235,128)	(19)	(465,569)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(3,334,073)	(623,431)	435	4,716,954

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص دولتي	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۸۱,۳۷۸,۷۲۱	۱۰۱,۹۳۲,۸۷۹	۱,۲۳۳,۸۰۸	۲,۰۲۲,۹۰۳	۱,۲۶۶,۰۱۲	۱,۸۳۲,۲۶۹	۸,۹۷۵,۷۴۳	۸,۷۶۱,۱۱۷	۹۲,۸۵۴,۲۸۴	۱۱۴,۵۳۹,۱۶۸	۱۱۴,۵۳۹,۱۶۸
	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي										
	۱,۲۹۹,۱۵۱	۱,۰۹۹,۱۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۹۹,۱۵۱	۱,۰۹۹,۱۹۵	۱,۰۹۹,۱۹۵
	تسهيلات اعطائي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي										
	۸۲,۶۷۷,۸۷۲	۱۰۳,۰۳۲,۰۷۴	۱,۲۳۳,۸۰۸	۲,۰۲۲,۹۰۳	۱,۲۶۶,۰۱۲	۱,۸۳۲,۲۶۹	۸,۹۷۵,۷۴۳	۸,۷۶۱,۱۱۷	۹۴,۱۵۳,۴۳۵	۱۱۵,۶۳۸,۳۶۳	۱۱۵,۶۳۸,۳۶۳
	جمع										
	کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۱۲,۸۹۵,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۱۱۷,۸۶۴	۱۲,۸۹۵,۴۶۲	۱۲,۸۹۵,۴۶۲
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

--

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۱۰۳,۷۴۳,۹۰۱	۸۴,۰۳۵,۵۷۱	۸,۷۶۱,۱۱۷	۸,۹۷۵,۷۴۳	۱,۸۳۳,۲۶۹	۱,۲۶۶,۰۱۳	۲,۰۲۳,۹۰۳	۱,۲۳۳,۸۰۸	۹۰,۱۲۶,۶۱۳	۷۳,۵۶۰,۰۰۸	مانده تسهيلات پايان دوره
.	.	.	.	.	.	.	.			ارزش وثايق دريافتي
.	.	.	.	.	.	.	.			مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي
		۷۵	۷۵	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۷,۱۴۰,۳۸۱	۶,۹۱۵,۵۶۱	۶,۷۰۰,۳۰۶	۶,۵۹۸,۹۰۰	۲۸۰,۵۰۸	۲۱۳,۹۸۷	۱۵۹,۶۶۷	۱۰۳,۶۷۴			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۹۵,۶۰۳,۵۳۰	۷۷,۱۳۰,۰۱۰	۲,۰۶۰,۹۱۱	۲,۳۷۶,۸۴۳	۱,۵۵۱,۷۶۱	۱,۰۵۳,۰۳۵	۱,۸۶۳,۲۳۶	۱,۱۳۱,۱۳۴	۹۰,۱۲۶,۶۱۳	۷۳,۵۶۰,۰۰۸	مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱,۰۹۰,۹۳۴	۱,۳۵۱,۸۹۹	.	.	.	.	.	.	۱,۳۵۱,۸۹۹
جمع	۷۱,۴۶۹,۰۷۴	۸۸,۷۷۴,۷۱۳	۱,۱۳۱,۱۳۴	۱,۸۶۳,۲۳۶	۱,۰۵۲,۰۲۵	۱,۵۵۱,۷۶۱	۲,۳۷۶,۸۴۳	۲,۰۶۰,۹۱۱	۷۶,۰۲۹,۰۷۶
	۹۴,۲۵۰,۶۳۱								

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	نرخ سود تسهیلات اعطایی همواره وفق بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی صورت می پذیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سیاست های بانک در تخصیص منابع در چارچوب ایجاد پرتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست های کلان اقتصادی کشور می باشد که در این راستا تخصیص منابع به بخشهای صنعتی ، تولیدی، کشاورزی ،بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی پروژه ها و سرمایه در گردش متقاضیان تسهیلات صورت می پذیرد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	سیاست های بانک در تخصیص منابع در چارچوب ایجاد پرتفوی اعتباری بهینه و همسو با سیاست های کلان اقتصادی کشور می باشد که در این راستا تخصیص منابع به بخشهای صنعتی ، تولیدی، کشاورزی ،بازرگانی و خدمات در جهت تامین مالی پروژه ها و سرمایه در گردش متقاضیان تسهیلات صورت می پذیرد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بر اساس سیاست ها و خط مشی های اعتباری تدوین شده و با توجه به اعتبار سنجی انجام شده درخصوص مشتریان اعتباری و همچنین تضامین و وثایق دریافتی از مشتریان کاهش ریسک اعتباری مشتریان و متعاقباً کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول از سیاست های بانک می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	بر اساس سیاست ها و خط مشی های اعتباری تدوین شده و با توجه به اعتبار سنجی انجام شده درخصوص مشتریان اعتباری و همچنین تضامین و وثایق دریافتی از مشتریان کاهش ریسک اعتباری مشتریان و متعاقباً کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول از سیاست های بانک می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها	متوسط نرخ سود سپرده ها	برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌هاي دریافتي از مشتریان

شرح	در تاليفه سپرده ها تاريخ		موسسات اوليخ سود هيتادوخها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۲۲,۹۷۴,۱۶۳	۳۰,۲۱۰,۵۴۷	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده کوتاه مدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده هاي بلند مدت	۱۹,۵۶۷,۱۲۷	۲۰,۲۲۵,۵۵۰	۱۵	۱۵	نرخ سود سپرده بلندمدت وفق بخشنامه بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۴۲,۵۴۱,۲۹۰	۵۰,۴۳۶,۰۹۷			
سپرده هاي غير هزينه زا	۴۱,۲۵۴,۶۷۰	۵۵,۷۶۲,۳۵۹	۰	۰	۰
جمع سپرده هاي ريالي	۸۳,۷۹۵,۹۶۰	۱۰۶,۱۹۸,۴۵۶			
سپرده هاي ارزي	۷,۱۲۰,۱۹۴	۴,۱۱۵,۸۸۹	۰	۰	رشد مورد انتظار توسط این بخش مشابه سال قبل برآورد می شود.
جمع سپرده هاي دريافتي	۹۰,۹۱۶,۱۵۴	۱۱۰,۳۱۴,۳۴۵			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه ها ی ابلاغی بانک مرکزی می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	نرخ سود سپرده ها وفق بخشنامه ها ی ابلاغی بانک مرکزی می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	روند افزایش سپرده ها مطابق میانگین تغییرات در ۹ ماهه ابتدای سالجاری برآورد می شود.
دوره ۳ ماهه منتهي به	روند افزایش سپرده ها مطابق سال مالی ۹۸ برآورد می شود.
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتها ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد
تعداد شعب	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶	۴۰۶
تعداد کارکنان	۲,۹۴۵	۲,۸۷۹	۲,۸۷۹	۴۰۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۳	۳		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰		
نسبت کفایت سرمایه	(۶.۳۲)	(۵.۶۷)	در صورت افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بهبود خواهد یافت.	در صورت افزایش سرمایه نسبت کفایت سرمایه بهبود خواهد یافت.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

مدیریت و توسعه منابع انسانی، ارتقاء بهره وری، رضایت مشتری، توسعه خدمات خرده بانکداری، توسعه بانکداری الکترونیک، کمک به کاهش مسافرتها شهر و روستایی و هزینه های مربوط و انضباط مالی و مدیریت نقدینگی

سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱۰,۹۲۱	۱,۴۱۰	۰	۰		
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۲۴۳,۱۹۵	۱۰۱,۰۲۸	۰	۰		

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پيش بيني سال مالي منتهي به	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۳ ماهه منتهي به
سود(زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	۰	۰	
جمع سود(زيان) حاصل از سرمايه گذاريها	۲۵۴,۱۱۶	۱۰۲,۴۳۸	۰	۰	
جايزه سپرده قانوني	۷۱,۹۳۶	۷۰,۳۷۹	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۳,۶۵۴,۸۵۱	۴,۰۶۹,۷۷۵	۰	۰	
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۰	۰	۰	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۳,۷۲۶,۷۸۷	۴,۱۴۰,۱۵۴	۰	۰	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۰	۰	۰	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۳,۹۸۰,۹۰۳	۴,۲۴۲,۵۹۳	۰	۰	

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینیهایی جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تغييرات هزینه های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه های ابلاغی صورت می پذیرد.
دوره ۳ ماهه منتهي به	تغييرات هزینه های اداری و عمومی عمدتاً متناسب با افزایش نرخ خدمات دریافتی و حقوق و دستمزد کارکنان مطابق بخشنامه های ابلاغی صورت می پذیرد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
بیمه تجارت نو	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۴,۰۰۰	۱۰	۱۲۵,۰۰۰	۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۴,۷۶۵	۰.۱۹	۲,۱۱۲	۰	تکلیفی می باشد.
ساماندهی مطالبات معوق	۰.۱	۲۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۱۸	۰.۱	۲۰۰	۵	تکلیفی می باشد.
سامانه های کاربردی کلان همگام	۳۰	۱۸۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۰	۳۰	۱۸۰	۰	۰
صرافی فراز اعتماد	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۰	۹۹.۹۹	۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه فراز اعتماد	۷۰	۷,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۲,۱۳۸	۷۰	۷,۰۰۰	۱,۰۶۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پست بانک ایران	۸۰	۱۷,۷۷۸	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۱۸۵,۸۸۳	۸۰	۱۷,۷۷۸	۰	بر اساس دستورالعمل پذیرش بانک ملزم به داشتن بازارگردان می باشد.
توسعه مولد نیروگاهی جهرم	۰.۳	۷۸,۰۷۸	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۰	۰	۰	۱۰۱,۰۲۹	فروخته شد.
خدمات گستر فراز البرز هگمتانه	۹۹.۹	۳۵۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۰	۹۹.۹	۳۵۰	۰	۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰.۰۷	۷۶۹	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۰	۰.۰۷	۷۶۹	۳۴۴	با عنایت به دستور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی درخصوص واگذاری دارایی های مازاد و راکد بانکها این بانک درنظر دارد نسبت به فروش سرمایه گذاریهای مازاد در سال جاری اقدام نماید.
صندوق سرمایه گذاری توسعه پست بانک	۵۰	۲,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۲۵,۲۶۸	۵۰	۲,۰۰۰	۰	۰
	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	۰	۰	۰	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

--

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سایر درآمدها :		
درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی	۱۳۹,۰۱۶	۱۷۰,۸۶۴
صدور کارت خودپرداز	۱۱۰,۴۰۹	۱۱۱,۱۹۵
سود حاصل از فروش داراییهای ثابت و نامشهود	۴,۹۶۷	۳,۷۶۰
سایر	۲۵,۶۸۹	۲۲,۲۲۵
	.	.
جمع سایر درآمدها	۲۸۰,۰۸۱	۳۰۸,۰۴۴
سایر هزینه‌های اجرایی:		
هزینه های اداری	(۱,۲۲۴,۹۳۷)	(۱,۰۳۹,۱۸۴)
	.	.
جمع سایر هزینه‌های اجرایی	(۱,۲۲۴,۹۳۷)	(۱,۰۳۹,۱۸۴)
هزینه‌های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	.	.
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	.	.
سایر هزینه های مالی	(۳,۰۷۸,۸۰۶)	(۱,۴۳۳,۲۶۹)
جمع هزینه‌های مالی	(۳,۰۷۸,۸۰۶)	(۱,۴۳۳,۲۶۹)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۱۹,۶۷۸,۸۰۵.۵	۱۴,۹۴۸,۴۶۵,۱۸۵,۸۲۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۳۱۰,۴۷۳,۴۱۲.۵۶	۱۳,۷۱۹,۶۱۳,۶۴۵,۹۵۵
		.	.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
---------------------------------------	--	------------------------------	-----------------------------------	--

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
.	.	.	.	.

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک
دوره ۳ ماهه منتهی به	رعایت دستورالعملها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار و پیگیری مستمر وصول مطالبات مشکوک الوصول بانک

سایر توضیحات با اهمیت

هرگونه تغییر در دستورالعمل ها و بخشنامه های ابلاغی از سوی بانک مرکزی بر سود و زیان دوره های آتی بانک اثرگذار خواهدبود.	
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند»	