

سرمایه نظارتی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	
	سرمایه لایه ۱
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران) - به کسر سرمایه تأمین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
(۵۳,۶۱۷,۱۴۸)	سود (زیان) انباشته
۷,۳۹۳,۶۰۱	اندوخته قانونی
۹۸۵,۸۱۴	اندوخته احتیاطی
.	سایر اندوخته‌ها
(۲۹,۳۹۷,۷۳۳)	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۱۱,۴۷۴,۰۰۳)	خزانه بهای تمام شده سهام
.	مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای بهای تمام شده سهام قرار دارد تابعه
(۲۸۰,۲۸۵)	«به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه) دارایی‌های نامشهود
.	سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه حداقل بهای تمام شده
(۶۵,۹۶۶,۸۷۴)	سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ارزش دفتری ۵۰٪
(۷۷,۷۲۱,۱۶۱)	جمع تعدیلات نظارتی
(۱۰۷,۱۱۸,۸۹۴)	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
	سرمایه لایه دو
۱۵,۷۵۸,۴۴۹	الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری ذخیره مطالبات مشکوک
۶۳,۲۲۵,۰۰۰	از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار مبلغ تعدیل شده حاصل
۷۸,۹۸۳,۴۴۹	جمع سرمایه لایه دو قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۶۵,۹۶۶,۸۷۴)	سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ارزش دفتری ۵۰٪
۱۳,۰۱۶,۵۷۵	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
(۱۳,۰۱۶,۵۷۵)	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
.	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
(۱۰۷,۱۱۸,۸۹۴)	سرمایه نظارتی
(۸۸,۸۱۱,۹۵۳)	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	
میلیون ریال	
	اقلام بالای خط
۰	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	مطالبات از بانک مرکزی
۰	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱۴۵,۸۱۵,۷۵۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۲۰,۷۲۶,۳۵۷	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
۱,۰۵۶,۱۷۱	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۵۰,۲۰۳,۶۱۱	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱,۲۱۹,۵۰۰	سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»
۴۶,۰۳۹,۶۶۰	سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»
۰	سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»
۳۹۸,۲۸۳	عقود غیر مشارکتی - اصل و سود تسهیلات بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۵۱۹,۱۸۳,۰۹۵	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد
۵۶۴,۳۲۸,۷۱۳	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۳,۸۹۰,۰۰۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری

۶,۳۳۰,۵۳۵	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۳۳,۶۵۳,۷۷۸	اوراق مشارکت غیردولتی
۴۶,۶۳۷,۴۳۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۰۷,۹۹۹,۰۲۴	سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)
۳۶,۰۸۶,۰۴۴	خالص دارایی‌های ثابت
۴۲,۳۵۷,۳۲۲	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۴,۶۸۲,۰۳۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۲۸,۹۵۰,۵۲۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱۰۹,۰۵۴,۶۲۹	سایر تعهدات
۱,۷۶۸,۶۱۲,۴۷۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون به ریسک بازار			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال ۹۹,۰۰۱	درصد ٪۸,۰	میلیون ریال ۱,۲۳۷,۵۰۷	سهام تجاری
۱,۶۸۲,۶۸۹	٪۵,۰	۳۳,۶۵۳,۷۷۸	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۳,۱۸۳,۷۵۲	٪۸,۰	۱۶۴,۷۹۶,۰۹۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۴,۹۶۵,۴۴۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۱۸۷,۰۶۸,۰۲۰			دارایی موزون شده بر حسب ریسک بازار

جمع دارایی های موزون به ریسک عملیاتی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال ۲,۶۸۳,۳۷۰	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۱۷,۸۸۹,۰۳۱	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵			ضریب
۳۲,۵۴۲,۱۲۱			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	
(۱۰۷,۱۱۸,۸۹۴)	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
۱,۷۶۸,۶۱۲,۴۷۷	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۸۷,۰۶۸,۰۲۰	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۳۳,۵۴۲,۱۲۱	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۹۸۹,۲۲۲,۶۱۸	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
-۵,۳۸٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
-۵,۳۸٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد