

سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
سرمایه لایه ۱	
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۰	صرف سهام
(۵۱,۱۱۷,۵۶۰)	سود (زیان) انباشته
۷,۳۹۳,۶۰۱	اندوخته قانونی
۹۸۵,۸۱۴	اندوخته احتیاطی
۰	سایر اندوخته‌ها
(۲۶,۸۹۸,۱۴۵)	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
۰	بهای تمام شده سهام خزانه
۰	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۴,۵۳۴,۱۸۸)	دارایی های نامشهود
۰	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
۰	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۱۰۶,۷۴۷,۸۴۹)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۹۷۴)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نگردد
۰	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱۱۱,۲۸۳,۰۱۱)	جمع تعدیلات نظارتی
۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
سرمایه لایه دو	
۰	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۱۰,۹۴۹,۴۲۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۳۷,۹۳۵,۰۰۰	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۴۸,۸۸۴,۴۲۸	جمع سرمایه لایه دو
کسر می شود:	
(۴۸,۸۸۴,۴۲۸)	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۰	سرمایه نظارتی
۴۲,۷۵۶,۷۵۷	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی

دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	میلیون ریال
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	۱۸۳,۶۰۱,۳۱۸
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۲۱,۷۷۶,۰۰۵
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۵,۶۶۹,۲۱۶
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۸۴,۷۶۸,۵۱۸
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۱۳۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۷,۵۹۵,۸۳۹
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	۱۳۷,۷۴۹
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول) تا سقف ۱۰ درصد سرمایه لایه اول	۰
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	۴۴,۱۱۳,۳۵۷
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۴۰۷,۹۳۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۲۱۶,۷۸۱,۱۸۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	۸۲۵,۲۶۶
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۴۱۷,۴۰۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۱۵۰,۴۰۵,۹۷۶
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	۴۸۱,۴۸۲,۶۰۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۹۹۵,۴۳۰
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	۷,۰۳۰,۴۱۵
اوراق مشارکت غیردولتی	۱۰۰,۸۰۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۶۷,۳۷۶,۰۸۶
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۵۸,۸۴۰,۰۵۳
خالص دارایی های ثابت	۳۱,۰۸۶,۵۵۳
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۲۶,۴۳۵,۵۵۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۱۲,۵۳۷,۷۴۵
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۸,۹۵۰,۵۲۷
سایر تعهدات	۶۱,۰۸۲,۵۸۸
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری	۱,۶۹۲,۴۱۸,۲۳۶

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۰	۸,۰٪	۰	
۵,۰۴۰	۵,۰٪	۱۰۰,۸۰۱	
۲,۱۷۰,۷۴۰	۸,۰٪	۲۷,۱۳۴,۲۵۵	
۲,۱۷۵,۷۸۰	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار		
۱۲,۵	ضریب		
۲۷,۱۹۷,۲۵۶	دارایی موزون شده بر حسب ریسک بازار		

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال ۱,۵۶۰,۷۹۷	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۱۰,۴۰۵,۳۱۵	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵			ضریب
۱۹,۵۰۹,۹۶۶	دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی		

نسبت کفایت سرمایه بانک منتهی به سال ۱۳۹۸	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی	۰
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۶۹۲,۴۱۸,۲۳۶
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۲۷,۱۹۷,۲۵۶
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۱۹,۵۰۹,۹۶۶
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۱,۷۳۹,۱۲۵,۴۵۷
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	٪۰,۰۰
نسبت کفایت سرمایه - درصد	٪۰,۰۰