

سرمایه نظارتی

شرح	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	
سرمایه لایه ۱	
۱۵,۸۴۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۰	صرف سهام
(۳۷,۷۹۵,۴۶۴)	سود (زیان) انباشته
۷,۳۹۳,۶۰۱	اندوخته قانونی
۹۸۵,۸۱۴	اندوخته احتیاطی
۰	سایر اندوخته‌ها
(۱۳,۵۷۶,۰۵۰)	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
(۴,۸۱۴,۲۷۴)	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
(۹,۳۵۵,۵۸۸)	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
(۱۵۲)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نگردد
۰	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱۴,۱۷۰,۰۱۴)	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
۹,۸۰۷,۰۵۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۲,۸۵۱,۲۰۰	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱۲,۶۵۸,۲۵۶	جمع سرمایه لایه دو
کسر می شود:	
(۱۲,۶۵۸,۲۵۶)	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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
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	۱۷۳,۷۵۶,۰۸۶
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۸,۷۸۶,۰۸۷
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۷۹,۶۷۲,۸۳۴
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۳۳,۹۰۳,۳۹۶
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۴,۴۷۳,۹۴۵
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۳,۱۶۵,۶۵۲
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)	۵۸۳,۶۷۳
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)	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	۳,۴۷۶,۵۶۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۵۱۷,۶۴۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۱۴۴,۷۴۱,۴۲۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	۱۴۶,۷۰۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۳۰,۶۲۷
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۲۶,۸۳۶,۶۵۳
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	۲۲۶,۴۱۴,۶۳۷
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	۷,۲۲۱
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	۴۸,۸۶۶,۷۲۹
اوراق مشارکت غیردولتی	۹۶۵,۹۹۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۳۳,۱۴۷,۵۳۴
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۶۳,۶۶۶,۷۳۲
خالص دارایی های ثابت	۱۰,۸۶۸,۲۱۸
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۲۳,۷۰۱,۶۵۴
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۱۷,۴۵۷,۰۵۹
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۰,۸۳۵,۴۰۳
سایر تعهدات	۷۲,۷۵۴,۴۸۱
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری	۱,۲۰۸,۷۷۶,۹۴۳

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۹۵	۸,۰٪	۱,۱۹۳	سهام تجاری
۴۸,۳۰۰	۵,۰٪	۹۶۵,۹۹۱	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۲,۱۳۴,۳۱۲	۸,۰٪	۲۶,۶۷۸,۸۹۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۲,۱۸۲,۷۰۷	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار		
۱۲,۵	ضریب		
۲۷,۲۸۳,۸۳۲	دارایی موزون شده بر حسب ریسک بازار		

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱,۶۸۷,۱۳۱	۱۵٪	۱۱,۲۴۷,۵۴۱	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵			ضریب
۲۱,۰۸۹,۱۳۹	دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی		

نسبت کفایت سرمایه بانک منتهی به سال ۱۳۹۷	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی	۰
دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۲۰۸,۷۷۶,۹۴۳
دارایی‌های موزون به ریسک بازار	۲۷,۲۸۳,۸۳۲
دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی	۲۱,۰۸۹,۱۳۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۱,۲۵۷,۱۴۹,۹۱۴
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	٪۰,۰۰
نسبت کفایت سرمایه - درصد	٪۰,۰۰