

سرمایه نظارتی	
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	
سرمایه لایه ۱	
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران) - به کسر سرمایه تأمین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱۵,۸۴۰,۰۰۰
صرف سهام	۰
سود (زیان) انباشته	(۴۸,۴۰۸,۰۹۹)
اندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱
اندوخته احتیاطی	۹۸۵,۸۱۴
سایر اندوخته‌ها	۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	(۲۴,۱۸۸,۶۸۴)
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
بهای تمام شده سهام خزانه	(۱۲,۵۱۹,۵۰۸)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۱۰,۳۴۹,۳۶۵)
دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	(۳۸۲,۵۶۶)
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۶۷,۳۱۰,۲۳۱)
جمع تعدیلات نظارتی	(۹۰,۶۶۴,۷۳۶)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۱۱۴,۸۵۳,۴۲۰)
سرمایه لایه دو	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری	۲۱,۸۲۸,۶۴۳
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۶۳,۲۲۵,۰۰۰
جمع سرمایه لایه دو قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۸۵,۰۵۳,۶۴۳
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۶۷,۳۱۰,۲۳۱)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۷,۷۴۳,۴۱۲
فرونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	(۱۷,۷۴۳,۴۱۲)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۰
سرمایه نظارتی	(۱۱۴,۸۵۳,۴۲۰)
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی	(۱۰۷,۱۶۲,۵۶۵)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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
۱۷۸,۵۳۸,۵۵۲	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۲۴,۶۶۱,۱۵۳	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
۱۰,۶۷۶,۶۱۵	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۴۷۳,۹۸۸,۶۴۸	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۲۰,۷۹۳,۴۰۹	عقود غیر مشارکتی - اصل و سود تسهیلات بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۱,۴۲۰,۳۰۲	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد
۳۰,۰۰۷,۷۴۱	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری متوسط
۳۵۹,۱۱۶,۸۸۵	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
۷۵۷,۸۵۴,۱۵۸	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
۱۳,۳۱۵,۲۸۰	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
۴,۷۷۹,۱۳۲	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
۶۵,۶۱۸,۷۶۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۶۶,۴۹۱,۳۵۰	سایر حساب های دریافتنی (جاری باشد)
۳۶,۴۹۰,۸۰۷	خالص دارایی های ثابت
۶۸,۲۹۰,۳۷۷	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۱۳,۰۰۴,۰۸۴	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۹۲,۱۷۶,۹۰۲	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲,۵۲۰,۰۰۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۱۲۰,۲۷۵,۹۰۸	سایر تعهدات
۲,۴۷۳,۶۷۳,۸۴۵	جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال ۱۰۸,۵۸۴	درصد ٪۸,۰	میلیون ریال ۱,۳۵۷,۳۰۰	سهم تجاری مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۲ سال وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هر کدام که بیشتر است
۱,۶۸۲,۶۸۹	٪۵,۰	۳۳,۶۵۳,۷۷۸	
۰	٪۰,۰		
۵۸۸,۹۴۱	٪۱,۸	۳۳,۶۵۳,۷۷۸	
۶,۴۹۷,۲۴۶	٪۸,۰	۸۱,۲۱۵,۵۷۱	
۸,۸۷۷,۴۶۰			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب

۱۱۰,۹۶۸,۲۴۷

دارایی موزون شده بر حسب ریسک بازار

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال ۴,۶۲۵,۰۵۵	درصد ٪۱۵	میلیون ریال ۳۰,۸۳۳,۶۹۷	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵			ضریب

۵۷,۸۱۳,۱۸۲

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

نسبت کفایت سرمایه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی	(۱۱۴,۸۵۳,۴۲۰)
دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۲,۴۷۳,۶۷۳,۸۴۵
دارایی های موزون به ریسک بازار	۱۱۰,۹۶۸,۲۴۷
دارایی های موزون به ریسک عملیاتی	۵۷,۸۱۳,۱۸۲
جمع دارایی های موزون به ریسک	۲,۶۴۲,۴۵۵,۲۷۴
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	٪۴,۳۵-
نسبت کفایت سرمایه - درصد	٪۴,۳۵-