

سرمایه نظارتی	
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	
سرمایه لایه یک	
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۱۵,۸۴۰,۰۰۰
صرف سهام	-
سود (زیان) انباشته	(۲۰,۲۹۵,۹۵۰)
اندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱
اندوخته احتیاطی	۹۸۵,۸۱۴
سایر اندوخته‌ها	-
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۳,۹۲۳,۴۶۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
بهای تمام شده سهام خزانه	(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۱,۰۲۵,۰۶۲)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	(۷۸۴,۷۰۴)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	-
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۶۸,۷۴۴,۸۸۹)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	-
جمع تعدیلات نظارتی	(۹۴,۵۳۱,۴۴۲)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۹۰,۶۰۷,۹۷۷)
سرمایه لایه دو	
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۳۱,۴۹۷,۷۹۲
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۶۳,۲۲۵,۰۰۰
جمع سرمایه لایه دو	۹۴,۷۲۲,۷۹۲
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۶۸,۷۴۴,۸۸۹)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۲۵,۹۷۷,۹۰۳
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	(۲۵,۹۷۷,۹۰۳)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	-
سرمایه نظارتی	(۹۰,۶۰۷,۹۷۷)

دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک اعتباری	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اقلام بالای خط	میلیون ریال
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	۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۲۳۵,۸۸۰,۴۵۳
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۱۱,۰۱۶,۴۳۳
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارع) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۴,۴۷۱,۷۸۲
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارع) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۵۴۰,۲۸۶,۶۱۸
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۲۷,۹۱۲,۷۱۴
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی 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	۱۱۵,۴۱۹,۸۱۳
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی 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	۲۹۷,۲۷۲,۷۸۶
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد	۲۳,۹۲۳,۹۵۱
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	۶۸۰,۱۲۳,۹۵۰
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	۳۱,۰۱۰,۱۵۹
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	۱۶,۵۱۳,۴۷۷
اوراق مشارکت غیردولتی	۴۹,۷۸۳,۰۰۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۷۴,۹۸۸,۷۵۱
سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)	۳۰۵,۸۸۴,۱۴۹
خالص دارایی های ثابت	۳۷,۴۶۷,۲۹۸
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۶۴,۸۵۸,۰۹۲
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۱۶,۶۶۰,۴۲۳
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۹۲,۱۷۶,۹۰۲
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۰
سایر تعهدات	۱۴۷,۱۳۵,۲۸۲
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک اعتباری	۲,۷۷۲,۸۷۶,۰۴۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دارایی های موزون شده به ریسک بازار
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	%۸,۰۰	۰	سهام تجاری
۲,۴۸۹,۱۵۰	%۵,۰۰	۴۹,۷۸۳,۰۰۷	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	%۰,۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	%۰,۲۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۰	%۰,۴۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۶۷,۵۷۲	%۰,۷۰	۲۳,۹۳۸,۸۵۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۶ ماه
۱۳۵,۸۰۲	%۱,۲۵	۱۰,۸۶۴,۱۷۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۱ سال
۲۶۲,۱۵۰	%۱,۷۵	۱۴,۹۷۹,۹۸۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۲ سال
۱۰,۸۶۰,۵۸۸	%۸,۰۰	۱۳۵,۷۵۷,۳۵۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۳,۹۱۵,۲۶۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۱۷۳,۹۴۰,۷۸۰			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۷,۳۵۹,۱۷۱	%۱۵	۴۹,۰۶۱,۱۳۹	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک/ موسسه اعتباری غیر بانکی
۱۲,۵			ضریب
۹۱,۹۸۹,۶۳۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	نسبت کفایت سرمایه
میلیون ریال	
(۹۰,۶۰۷,۹۷۷)	سرمایه نظارتی
۲,۸۷۲,۸۷۶,۰۴۲	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱۷۳,۹۴۰,۷۸۰	دارایی های موزون به ریسک بازار
۹۱,۹۸۹,۶۳۶	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۳,۰۳۸,۸۰۶,۴۵۸	جمع دارایی های موزون به ریسک
-۳,۰٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
-۳,۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد