

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰
صرف سهام	-	-
سود (زیان) انباشته	(۴۴,۷۶۴,۲۹۵)	(۳۶,۰۸۵,۷۹۳)
اندوخته قانونی	۷,۳۹۳,۶۰۱	۷,۳۹۳,۶۰۱
اندوخته احتیاطی	۹۸۵,۸۱۴	۹۸۵,۸۱۴
سایر اندوخته‌ها	-	-
حداکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و سرمایه‌گذاری‌های بانکی،	-	-
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	(۲۰,۵۴۴,۸۸۰)	(۱۱,۸۶۶,۳۷۸)
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۲۶,۱۶۳,۱۶۰)	(۲۳,۹۷۶,۷۸۷)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۲۶۲,۹۴۴)	(۱,۰۲۵,۰۶۲)
دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	(۱,۴۷۶,۴۶۸)	(۷۸۴,۷۰۴)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	-	-
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۸۳,۳۴۵,۵۷۰)	(۶۸,۷۴۴,۸۸۹)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	-	-
جمع تعدیلات نظارتی	(۱۱۱,۲۴۸,۱۴۲)	(۹۴,۵۳۱,۴۴۲)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۱۳۱,۷۹۳,۰۲۲)	(۱۰۶,۳۹۷,۸۲۰)
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری	۳۸,۴۴۰,۸۲۲	۳۱,۴۹۷,۷۹۲
جمع سرمایه لایه دو	۳۸,۴۴۰,۸۲۲	۳۱,۴۹۷,۷۹۲
کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۸۳,۳۴۵,۵۷۰)	(۶۸,۷۴۴,۸۸۹)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۴۴,۹۰۴,۷۴۸)	(۳۷,۲۴۷,۰۹۷)
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۴۴,۹۰۴,۷۴۸	۳۷,۲۴۷,۰۹۷
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	-	-
سرمایه نظارتی	(۱۳۱,۷۹۳,۰۲۲)	(۱۰۶,۳۹۷,۸۲۰)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						شرح
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام بالای خط						
۷۳۵,۷۹۴,۵۶۴	۱۰۰	۷۳۵,۷۹۴,۵۶۴	۰	۰	۰	موجودی های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۴۷,۹۴۲,۷۲۳	۱۰۰	۴۷,۹۴۲,۷۲۳	۰	۰	۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱۸۴,۷۵۰,۹۷۵	۱۰۰	۶۹,۷۸۹,۱۴۶	۵۰	۳۴,۸۹۴,۵۷۳	۲,۷۹۱,۵۶۶	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۱,۵۱۴,۷۷۸,۷۵۲	۱۰۰	۱,۵۱۴,۷۷۸,۷۵۲	۱۰۰	۱,۵۱۴,۷۷۸,۷۵۲	۱۲۱,۱۸۲,۳۰۰	سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف های فوق قرار نمی گیرند
۴۸۵,۲۱۸,۱۱۴	۱۰۰	۴۸۵,۲۱۸,۱۱۴	۱۵۰	۷۲۷,۸۲۷,۱۷۲	۵۸,۲۲۶,۱۷۴	خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی به میزان کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری
۱۳,۵۴۴,۵۰۵	۱۰۰	۱۳,۵۴۴,۵۰۵	۱۰۰	۱۳,۵۴۴,۵۰۵	۱,۰۸۳,۵۶۰	خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری
۵۹,۷۶۹,۹۸۳	۱۰۰	۵۹,۷۶۹,۹۸۳	۵۰	۲۹,۸۸۴,۹۹۲	۲,۳۹۰,۷۹۹	خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی به میزان ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری و بالاتر از آن
۵۰,۲۴۸,۰۰۶	۱۰۰	۵۰,۲۴۸,۰۰۶	۷۵	۳,۷۶۸,۶۰۵	۳۰۱,۴۸۸	مطالبات از مؤسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه
۵۳۱,۹۳۳,۲۴۰	۱۰۰	۵۳۱,۹۳۳,۲۴۰	۴۰	۲۱۲,۷۷۳,۲۹۶	۱۷,۰۲۱,۸۶۴	مطالبات (مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از مؤسسات اعتباری بدون رتبه اعتباری دارای نسبت کفایت سرمایه بین ۳ تا ۵ درصد
۲۲۷,۶۷۰,۸۵۰	۱۰۰	۱۸۶,۹۴۱,۵۸۰	۱۰۰	۱۸۶,۹۴۱,۵۸۰	۱۴,۹۵۵,۳۲۶	مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه
۵۴۴,۳۳۴,۰۵۳	۱۰۰	۴۶۵,۹۰۶,۹۹۵	۱۵۰	۶۹۸,۸۶۰,۴۹۳	۵۵,۹۰۸,۸۳۹	مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه
۱۱۴,۸۴۳,۸۷۷	۱۰۰	۸۹,۲۵۸,۹۸۴	۱۰۰	۸۹,۲۵۸,۹۸۴	۷,۱۴۰,۷۱۹	مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه بندی اعتباری) بدون رتبه
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) بدون رتبه
۱۳۵,۲۵۰,۷۷۲	۱۰۰	۱۰۳,۶۳۹,۳۵۲	۹۰	۹۳,۲۷۵,۴۱۷	۷,۴۶۲,۰۳۳	مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه

۶,۳۷۰,۷۱۴	۷۹,۶۳۳,۹۱۹	۱۰۰	۷۹,۶۳۳,۹۱۹	۱۰۰	۷۹,۱۲۸,۳۶۲	مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون رتبه
.	.	۱۰۰	.	.	.	ریسک اعتباری - اقلام زیرخط
.	.	۱۰۰	.	.	.	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
.	.	۱۰۰	.	۲۰	.	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
.	.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۶,۵۷۸,۸۵۵	۸۲,۲۳۵,۶۸۸	۱۰۰	۸۲,۲۳۵,۶۸۸	۲۰	۴۱۱,۱۷۸,۴۳۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
.	.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲۳,۴۳۰,۸۱۵	۲۹۲,۸۸۵,۱۸۲	۱۰۰	۲۹۲,۸۸۵,۱۸۲	۵۰	۵۸۵,۷۷۰,۳۶۳	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
.	.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۱,۰۱۹,۸۹۶	۱۲,۷۴۸,۷۰۳	۱۰۰	۱۲,۷۴۸,۷۰۳	۱۰۰	۱۲,۷۴۸,۷۰۳	سایر تعهدات
۳۲۵,۸۶۴,۹۴۹	۴,۰۷۳,۳۱۱,۸۵۹				۵,۶۸۹,۶۸۳,۰۸۰	جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.	%۸,۰۰	.	سهام تجاری
۲,۲۴۳,۱۷۳	%۵,۰۰	۴۴,۸۶۳,۴۶۱	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
.	%۰,۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۳۶,۵۶۰	%۰,۲۰	۱۸,۲۸۰,۱۱۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
.	%۰,۴۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۷۶,۰۴۹	%۰,۷۰	۱۰,۸۶۴,۱۷۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۱۹۱,۹۸۷	%۱,۲۵	۱۵,۳۵۸,۹۸۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۳ سال
۶,۳۰۳	%۱,۷۵	۳۶۰,۱۹۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ سال
.	%۲,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
.	%۲,۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
.	%۳,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
.	%۳,۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
.	%۴,۵۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
.	%۵,۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
.	%۶,۰۰	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱۶,۹۲۶,۸۶۳	%۸,۰۰	۲۱۱,۵۸۵,۷۸۱	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱۹,۴۸۰,۹۳۶		۳۰۱,۳۱۲,۷۰۴	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۲۴۳,۵۱۱,۶۹۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۹.۲۹۴.۳۴۹	%۱۵	۶۱.۹۶۲.۳۲۴	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی
۱۲.۵			ضریب
۱۱۶.۱۷۹.۳۵۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰۶,۳۹۷,۸۲۰)	(۱۳۱,۷۹۳,۰۲۲)	سرمایه نظارتی*
۳,۵۵۴,۵۴۱,۰۴۹	۴,۰۷۳,۳۱۱,۸۵۹	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۷۳,۹۴۰,۷۸۰	۲۴۳,۵۱۱,۶۹۶	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۸۹,۲۵۵,۷۶۵	۱۱۶,۱۷۹,۳۵۸	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۳,۸۱۷,۷۳۷,۵۹۴	۴,۴۳۳,۰۰۲,۹۱۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
-۲,۸٪	-۳,۰٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
-۲,۸٪	-۳,۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد