

دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

۱۳۹۹/۰۶/۳۱							شرح
مبلغ اولیه قبل از تعدیل	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمايه مورد نیاز	
ریال	ریال	درصد	ریال	درصد	ریال	ریال	
							اقدام بالای خط
۱۴۴.۹۱۸.۲۴۴.۵۹۶	۱۴۴.۹۱۸.۲۴۴.۵۹۶	۱۰۰	۱۴۴.۹۱۸.۲۴۴.۵۹۶	۱۰۰	-	-	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۶۵۷.۵۳۸.۰۰۰.۰۰۰	۶۵۷.۵۳۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۶۵۷.۵۳۸.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	-	-	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱.۳۵۹.۳۷۹.۷۸۰	۱.۳۵۹.۳۷۹.۷۸۰	۱۰۰	۱.۳۵۹.۳۷۹.۷۸۰	۱۰۰	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
۱۸.۴۰۹.۷۶۲.۳۴۸.۲۱۹	۱۸.۴۰۹.۷۶۲.۳۴۸.۲۱۹	۱۰۰	۱۸.۴۰۹.۷۶۲.۳۴۸.۲۱۹	۱۰۰	۹.۲۰۴.۸۸۱.۱۷۴.۱۱۰	۷۳۶.۳۹۰.۴۹۳.۹۲۹	مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری
۱.۸۸۰.۶۱۵.۱۱۶.۴۱۷	۱.۸۸۰.۶۱۵.۱۱۶.۴۱۷	۱۰۰	۱.۸۸۰.۶۱۵.۱۱۶.۴۱۷	۱۰۰	-	-	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
-	-	۱۰۰	-	۵۰	-	-	مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی یابه تضمین نهادهای مذکور
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	-	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
-	-	۱۰۰	-	۱۵۰	-	-	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۳۸.۵۹۵.۹۸۴.۲۵۲	۱۳۸.۵۹۵.۹۸۴.۲۵۲	۱۰۰	۱۳۸.۵۹۵.۹۸۴.۲۵۲	۱۵۰	۲۰۷.۸۹۳.۹۷۶.۳۷۷	۱۶.۶۳۱.۵۱۸.۱۱۰	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
-	-	۱۰۰	-	۲۰۰	-	-	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) در سایر شرکتهای
۱۴۵.۹۲۹.۲۰۴.۵۳۴	۱۴۵.۹۲۹.۲۰۴.۵۳۴	۱۰۰	۱۴۵.۹۲۹.۲۰۴.۵۳۴	۱۵۰	۲۱۸.۸۹۳.۸۰۶.۸۰۱	۱۷.۵۱۱.۵۰۴.۵۴۴	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی
۱۲۹.۱۸۲.۲۷۷.۵۸۷	۷۴.۱۳۴.۳۹۶.۳۸۸	۱۰۰	۷۴.۱۳۴.۳۹۶.۳۸۸	۵۰	۳۷.۰۶۷.۱۹۸.۱۹۴	۲.۹۶۵.۳۷۵.۸۵۶	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد.
۵۲۸.۲۳۵.۱۳۸.۵۸۸	۴۱۵.۶۷۴.۰۶۹.۱۱۶	۱۰۰	۴۱۵.۶۷۴.۰۶۹.۱۱۶	۷۵	۳۱۱.۷۵۵.۵۵۱.۸۳۷	۲۴.۹۴۰.۴۴۴.۱۴۷	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد باشد
۸۵۰.۰۴۸.۶۹۱.۲۷۶	۳۳۰.۷۹۶.۳۷۹.۸۰۰	۱۰۰	۳۳۰.۷۹۶.۳۷۹.۸۰۰	۲۰	۶۶.۱۵۹.۲۷۵.۹۶۰	۵.۲۹۲.۷۴۲.۰۷۷	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد باشد و اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه بسیار خوب
۲.۹۳۴.۷۷۴.۴۲۶.۶۴۱	۱.۶۶۹.۰۶۸.۰۱۶.۹۰۶	۱۰۰	۱.۶۶۹.۰۶۸.۰۱۶.۹۰۶	۵۰	۸۳۴.۵۳۴.۰۰۸.۴۵۳	۶۶.۷۶۲.۷۲۰.۶۷۶	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد باشد و اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه خوب
۱.۸۲۵.۹۳۱.۲۷۳.۱۲۰	۱.۰۹۲.۹۸۳.۱۸۶.۹۰۷	۱۰۰	۱.۰۹۲.۹۸۳.۱۸۶.۹۰۷	۷۵	۸۱۹.۷۳۷.۳۹۰.۱۸۱	۶۵.۵۷۸.۹۹۱.۲۱۴	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد باشد و اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه متوسط
۷۰۰.۷۹۸.۲۰۵.۸۱۶	۵۸۰.۷۹۸.۲۰۵.۸۱۶	۱۰۰	۵۸۰.۷۹۸.۲۰۵.۸۱۶	۱۰۰	۵۸۰.۷۹۸.۲۰۵.۸۱۶	۴۶.۴۶۳.۸۵۶.۴۶۵	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد باشد و اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه ضعیف
-	-	۱۰۰	-	۱۵۰	-	-	مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد باشد و اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه بسیار ضعیف
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	-	مجموع اصل و سود تسهیلات اعطایی به هر شخص حقیقی و حقوقی غیر از بند فوق
۳۰۶.۰۱۸.۳۶۷.۸۲۳	۳۰۶.۰۱۸.۳۶۷.۸۲۳	۱۰۰	۳۰۶.۰۱۸.۳۶۷.۸۲۳	۱۵۰	۴۵۹.۰۲۷.۵۵۱.۷۳۴	۳۶.۷۲۲.۲۰۴.۱۳۹	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
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	-	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
۲۷.۰۵۶.۶۲۴.۲۸۴	۲۷.۰۵۶.۶۲۴.۲۸۴	۱۰۰	۲۷.۰۵۶.۶۲۴.۲۸۴	۵۰	۱۳.۵۲۸.۳۱۲.۱۴۲	۱.۰۸۲.۲۶۴.۹۷۱	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
۴۵.۴۹۲.۴۵۵.۲۴۳	۴۵.۴۹۲.۴۵۵.۲۴۳	۱۰۰	۴۵.۴۹۲.۴۵۵.۲۴۳	۱۰۰	۴۵.۴۹۲.۴۵۵.۲۴۳	۳.۶۳۹.۳۹۶.۴۱۹	اوراق مشارکت غیردولتی
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	-	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴۰.۵۴۵۱.۵۹۳.۸۰۴	۴۰.۵۴۵۱.۵۹۳.۸۰۴	۱۰۰	۴۰.۵۴۵۱.۵۹۳.۸۰۴	۱۰۰	۴۰.۵۴۵۱.۵۹۳.۸۰۴	۳۲.۴۳۶.۱۲۷.۵۰۴	سایر حساب های دریافتنی
۴۹۱.۴۵۷.۱۰۷.۲۰۸	۴۹۱.۴۵۷.۱۰۷.۲۰۸	۱۰۰	۴۹۱.۴۵۷.۱۰۷.۲۰۸	۱۰۰	۴۹۱.۴۵۷.۱۰۷.۲۰۸	۳۹.۳۱۶.۵۶۸.۵۷۷	خالص دارایی های ثابت
۲۴.۱۲۷.۸۴۵.۸۰۰	۲۴.۱۲۷.۸۴۵.۸۰۰	۱۰۰	۲۴.۱۲۷.۸۴۵.۸۰۰	۱۰۰	۲۴.۱۲۷.۸۴۵.۸۰۰	۱.۹۳۰.۲۲۷.۶۶۴	سایر دارایی‌ها
۹۷۴.۹۸۴.۶۱۰.۹۶۰	۹۷۴.۹۸۴.۶۱۰.۹۶۰	۵۰	۴۸۷.۴۹۲.۳۰۵.۴۸۰	۱۰۰	۴۸۷.۴۹۲.۳۰۵.۴۸۰	۳۸.۹۹۹.۳۸۴.۴۳۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۸.۶۰۳.۸۵۰.۰۰۰	۸.۶۰۳.۸۵۰.۰۰۰	۵۰	۴.۳۰۱.۹۲۵.۰۰۰	۱۰۰	۴.۳۰۱.۹۲۵.۰۰۰	۳۴۴.۱۵۴.۰۰۰	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱۷.۶۶۳.۵۸۸.۴۰۷.۰۹۸	۱۷.۶۶۳.۵۸۸.۴۰۷.۰۹۸	۱۰۰	۱۷.۶۶۳.۵۸۸.۴۰۷.۰۹۸	۱۰۰	۱۷.۶۶۳.۵۸۸.۴۰۷.۰۹۸	۱.۴۱۳.۰۸۷.۰۷۲.۵۶۸	سایر تعهدات
							جمع
					۳۱۸۷۶۰۱۸۸۰۹۱۰۲۳۶	۲.۵۵۰.۰۹۵.۰۴۷.۲۹۹	

دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
ریال	درصد	ریال	
۲۲,۷۶۲,۰۱۵,۱۰۳	۸,۰۰٪	۲۸۴,۵۲۵,۱۸۸,۷۸۶	سهام تجاری
۱۱۴,۰۶۵,۸۷۰,۰۳۰	۵,۰۰٪	۲,۲۸۱,۳۱۷,۴۰۰,۵۹۴	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	۰,۰۰٪	۱۶۳,۷۶۵,۲۰۱,۴۸۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰,۲۰٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۴۷۹,۱۱۵,۵۶۱	۰,۴۰٪	۱۱۹,۷۷۸,۸۹۰,۱۴۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۵,۳۰۱,۳۹۳,۰۰۰	۰,۷۰٪	۷۵۷,۳۴۱,۸۵۷,۱۱۱	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۸,۳۶۴,۱۴۳,۸۶۷	۱,۲۵٪	۶۶۹,۱۳۱,۵۰۹,۳۶۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۹,۹۹۷,۷۴۸,۹۹۴	۱,۷۵٪	۵۷۱,۲۹۹,۹۴۲,۴۸۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲,۲۵٪	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۲,۲۵٪	-	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
۹۲۹,۲۷۷,۷۰۶,۳۹۶	۸,۰۰٪	۱۱,۶۱۵,۹۷۱,۳۲۹,۹۵۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۱,۰۹۰,۲۴۷,۹۹۲,۹۵۰			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۱۳,۶۲۸,۰۹۹,۹۱۱,۸۷۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
ریال	درصد	ریال	
۴۹۹,۲۷۰,۷۸۴,۰۹۶	۱۵٪	۳,۳۲۸,۴۷۱,۸۹۳,۹۷۴	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵			ضریب
۶,۲۴۰,۸۸۴,۸۰۱,۲۰۲			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

سرمایه نظارتی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
ریال	
	سرمایه لایه یک
۵,۶۷۹,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران
-	صرف سهام
۳,۶۴۴,۵۱۹,۵۵۴,۱۶۴	سود (زیان) انباشته
۱,۲۶۱,۲۸۵,۱۴۱,۴۶۶	اندوخته قانونی
-	اندوخته احتیاطی
۲,۴۳۸,۱۶۶,۵۹۱,۹۴۱	سایر اندوخته‌ها
۱۳,۰۲۳,۴۵۱,۲۸۷,۵۷۱	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
-	بهای تمام شده سهام خزانه
-	بهای تمام شده سهام موسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد.
(۲۱,۲۸۱,۰۹۲,۲۶۸)	دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه
-	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
-	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
-	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۲۱,۲۸۱,۰۹۲,۲۶۸)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۳,۰۰۲,۱۷۰,۱۹۵,۳۰۳	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
	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
۱۰۹,۴۱۸,۰۵۹,۴۸۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
-	حداکثر ۴۵ درصد مبلغ حاصل از تجدید ارزیابی داراییها اعم از دارایی ثابت ، سهام و اوراق بهادار
-	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱۰۹,۴۱۸,۰۵۹,۴۸۶	جمع سرمایه لایه دو
±	کسر می شود:
-	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۰۹,۴۱۸,۰۵۹,۴۸۶	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۳,۱۱۱,۵۸۸,۲۵۴,۷۹۰	سرمایه نظارتی
۱۰,۶۳۲,۵۹۴,۰۱۴,۱۳۲	سرمایه نظارتی نافذ

کفایت سرمایه

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	شرح
ریال	
۱۳,۱۱۱,۵۸۸,۲۵۴,۷۹۰	سرمایه نظارتی
۳۱,۸۷۶,۱۸۸,۰۹۱,۲۳۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۳,۶۲۸,۰۹۹,۹۱۱,۸۷۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۶,۲۴۰,۸۸۴,۸۰۱,۲۰۲	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۵۱,۷۴۵,۱۷۲,۸۰۴,۳۱۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۲۵,۱۳٪	نسبت سرمایه لایه یکی به دارایی موزون به ریسک - درصد
۲۵,۳۴٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد
۲۰,۵۵٪	نسبت سرمایه نظارتی نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد