

## دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

۱۳۹۷/۰۶/۳۱

شرح	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک
اقدام بالای خط	ریال	درصد	ریال	درصد	ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۶۳,۲۲۵,۳۱۳,۶۹۸	۱۰۰	۶۳,۲۲۵,۳۱۳,۶۹۸	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۶۵,۰۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۵,۰۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۱,۸۵۱,۵۵۱,۵۱۸	۱۰۰	۱۱,۸۵۱,۵۵۱,۵۱۸	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	۵,۶۷۱,۱۶۱,۴۲۲,۲۴۴	۱۰۰	۵,۶۷۱,۱۶۱,۴۲۲,۲۴۴	۲۰	۱,۱۳۴,۲۳۲,۲۸۴,۴۴۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۸۶۵,۱۴۵,۳۸۶,۸۴۴	۱۰۰	۸۶۵,۱۴۵,۳۸۶,۸۴۴	۵۰	۴۳۲,۵۷۲,۶۹۳,۴۲۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	۰	۱۰۰	۰	۸۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	۷۰۰,۳۹۳,۵۳۱	۱۰۰	۷۰۰,۳۹۳,۵۳۱	۱۰۰	۷۰۰,۳۹۳,۵۳۱
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۲۹۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۹۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۴۴۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱,۰۴۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۴۴,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۲,۰۸۸,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۱۸,۲۶۰,۸۶۹,۶۸۴	۱۰۰	۱۸,۲۶۰,۸۶۹,۶۸۴	۵۰	۹,۱۳۰,۴۳۴,۸۴۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۳۴,۸۸۹,۵۸۶,۴۸۷	۱۰۰	۳۴,۸۸۹,۵۸۶,۴۸۷	۷۵	۲۶,۱۶۷,۱۸۹,۸۶۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۱,۰۰۲,۳۱۸,۲۹۶,۲۰۴	۱۰۰	۱,۰۰۲,۳۱۸,۲۹۶,۲۰۴	۲۰۰	۲,۰۰۴,۶۳۶,۵۹۲,۴۰۸
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	۹۸,۷۴۷,۲۵۱,۹۰۹	۱۰۰	۹۸,۷۴۷,۲۵۱,۹۰۹	۱۵۰	۱۴۸,۱۲۰,۸۷۷,۸۶۳
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۸۷,۲۶۹,۰۹۵,۷۱۱	۱۰۰	۸۷,۲۶۹,۰۹۵,۷۱۱	۱۰۰	۸۷,۲۶۹,۰۹۵,۷۱۱
خالص دارایی های ثابت	۳۲۸,۴۷۱,۷۶۰,۹۱۷	۱۰۰	۳۲۸,۴۷۱,۷۶۰,۹۱۷	۱۰۰	۳۲۸,۴۷۱,۷۶۰,۹۱۷
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۱۴۵,۲۲۳,۲۶۶,۱۳۷	۱۰۰	۱۴۵,۲۲۳,۲۶۶,۱۳۷	۱۰۰	۱۴۵,۲۲۳,۲۶۶,۱۳۷
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۴۹۶,۴۶۲,۲۱۸,۴۰۶	۲۰	۹۹,۲۹۲,۴۴۳,۶۸۱	۱۰۰	۹۹,۲۹۲,۴۴۳,۶۸۱
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۱۴۲,۶۱۳,۱۰۸,۴۰۰	۵۰	۷۱,۳۰۶,۵۵۴,۲۰۰	۱۰۰	۷۱,۳۰۶,۵۵۴,۲۰۰
سایر تعهدات	۳,۶۸۱,۱۲۴,۲۶۳,۶۱۲	۱۰۰	۳,۶۸۱,۱۲۴,۲۶۳,۶۱۲	۱۰۰	۳,۶۸۱,۱۲۴,۲۶۳,۶۱۲
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری					۱۰,۶۹۸,۱۴۷,۸۵۰,۶۳۹

۱۳۹۷/۰۶/۳۱

میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	شرح
	درصد	ریال	
-	۸/۰۰	-	سهام تجاری
-	۵/۰۰	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	۰/۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	۰/۲	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
-	۰/۷	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
-	۱/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۱/۷۵	-	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
-	۲/۷۵	-	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
-	۴/۵	-	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
۳۲۷,۶۵۱,۰۷۴,۰۵۳	۸٪	۴,۰۹۵,۶۳۸,۴۲۵,۶۶۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۳۲۷,۶۵۱,۰۷۴,۰۵۳			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			ضریب
۴,۰۹۵,۶۳۸,۴۲۵,۶۶۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

دارائیهای موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۳۹۷/۰۶/۳۱

شرح	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	ریال ۴۴۷,۸۸۲,۲۸۳,۳۷۱	درصد ۱۵٪	ریال ۶۷,۱۸۲,۳۴۲,۵۰۶
ضریب			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۸۳۹,۷۷۹,۲۸۱,۳۲۱

ادامه ضمیمه شماره ۱

سرمایه ثبت شده شرکت در تاریخ ترازنامه شامل ۵۶۷,۹۴۸ سهم ۱۰ میلیون ریالی با نام می باشد. اسامی سهامداران و درصد مالکیت هر یک به شرح زیر است. حقوق صاحبان سهام از کلیه جهات یکسان است.

سرمایه پرداخت شده	تعهد صاحبان سهام	سرمایه ثبت شده	درصد مالکیت	تعداد سهام	سهامداران
ریال	ریال	ریال			
			۵۰٪	۲۸۳,۹۷۴	سهامداران ایرانی:
۲,۶۸۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۹,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۲۸۳,۹۷۴	جمع
			۵۰٪	۲۸۳,۹۷۴	سهامداران ونزوئلایی:
۲,۶۸۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۳۹,۷۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۲۸۳,۹۷۴	جمع
۵,۳۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۷,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۶۷۹,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۶۷,۹۴۸	جمع کل