

## دارائیهای موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۶/۳۱					
شرح	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک
اقلام بالای خط	ریال	درصد	ریال	درصد	ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۹۹,۰۱۳,۶۶۵,۲۲۵	۱۰۰	۹۹,۰۱۳,۶۶۵,۲۲۵	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۶۰,۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۶۰,۳۰۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۹,۱۳۰,۶۶۳,۰۹۰	۱۰۰	۹,۱۳۰,۶۶۳,۰۹۰	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	۱۱,۱۲۰,۱۳۵,۴۴۸,۱۰۴	۱۰۰	۱۱,۱۲۰,۱۳۵,۴۴۸,۱۰۴	۲۰	۲,۲۲۴,۰۲۷,۰۸۹,۶۲۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۹۰۵,۰۹۱,۱۶۱,۷۹۱	۱۰۰	۹۰۵,۰۹۱,۱۶۱,۷۹۱	۵۰	۴۵۲,۵۴۵,۵۸۰,۸۹۵
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰	۳۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	۱,۱۰۴,۵۴۳,۶۱۱	۱۰۰	۱,۱۰۴,۵۴۳,۶۱۱	۱۰۰	۱,۱۰۴,۵۴۳,۶۱۱
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۳۳,۳۴۱,۱۱۲,۹۶۸	۱۰۰	۳۳,۳۴۱,۱۱۲,۹۶۸	۱۰۰	۳۳,۳۴۱,۱۱۲,۹۶۸
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۴۷۷,۳۸۸,۱۴۶,۱۱۵	۱۰۰	۴۷۷,۳۸۸,۱۴۶,۱۱۵	۲۰	۹۵,۴۷۷,۶۲۹,۲۲۳
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	-	۱۰۰	-	۲۰۰	-
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۵,۶۱۱,۲۹۵,۸۹۲	۱۰۰	۵,۶۱۱,۲۹۵,۸۹۲	۵۰	۲,۸۰۵,۶۴۷,۹۴۶
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۳۸,۷۶۲,۰۴۹,۵۶۱	۱۰۰	۳۸,۷۶۲,۰۴۹,۵۶۱	۷۵	۲۹,۰۷۱,۵۳۷,۱۷۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۲۲,۰۳۲,۲۶۸,۶۸۸	۱۰۰	۲۲,۰۳۲,۲۶۸,۶۸۸	۱۵۰	۳۳,۰۴۸,۴۰۳,۰۳۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۲۹۸,۵۷۲,۱۹۵,۳۲۷	۱۰۰	۲۹۸,۵۷۲,۱۹۵,۳۲۷	۲۰۰	۵۹۷,۱۴۴,۳۹۰,۶۵۴
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	۳۰۶,۰۰۵,۲۵۲,۱۹۳	۱۰۰	۳۰۶,۰۰۵,۲۵۲,۱۹۳	۱۵۰	۴۵۹,۰۰۷,۸۷۸,۲۹۰
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	۲۵,۱۴۵,۲۷۷,۳۲۰	۱۰۰	۲۵,۱۴۵,۲۷۷,۳۲۰	۱۰۰	۲۵,۱۴۵,۲۷۷,۳۲۰
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	۵۴,۱۱۳,۲۴۸,۵۶۹	۱۰۰	۵۴,۱۱۳,۲۴۸,۵۶۹	۵۰	۲۷,۰۵۶,۶۲۴,۲۸۴
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	۸۶,۴۰۱,۹۰۳,۴۴۱	۱۰۰	۸۶,۴۰۱,۹۰۳,۴۴۱	۱۰۰	۸۶,۴۰۱,۹۰۳,۴۴۱
خالص دارایی های ثابت	۳۳۱,۸۹۷,۳۷۸,۵۲۴	۱۰۰	۳۳۱,۸۹۷,۳۷۸,۵۲۴	۱۰۰	۳۳۱,۸۹۷,۳۷۸,۵۲۴
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۲۰۲,۰۴۰,۴۴۱,۵۴۵	۱۰۰	۲۰۲,۰۴۰,۴۴۱,۵۴۵	۱۰۰	۲۰۲,۰۴۰,۴۴۱,۵۴۵
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	-	۲۰	-	۱۰۰	-
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۴۵,۷۰۵,۲۵۰,۰۰۰	۵۰	۱۲۲,۸۵۲,۶۲۵,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۲,۸۵۲,۶۲۵,۰۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست	۶۴۲,۴۳۱,۶۹۹,۱۵۰	۵۰	۳۲۱,۲۱۵,۸۴۹,۵۷۵	۱۰۰	۳۲۱,۲۱۵,۸۴۹,۵۷۵
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	-	۵۰	-	۱۰۰	-
سایر تعهدات	۴,۱۰۰,۴۴۱,۶۰۷,۴۲۱	۱۰۰	۴,۱۰۰,۴۴۱,۶۰۷,۴۲۱	۱۰۰	۴,۱۰۰,۴۴۱,۶۰۷,۴۲۱
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری					۹,۴۵۶,۶۲۵,۵۲۰,۵۲۰

## دارائیهای موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۸/۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
ریال	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
۶۰۰,۸۴۳,۹۰۱,۶۱۹	۸٪	۷,۵۱۰,۵۴۸,۷۷۰,۲۴۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۶۰۰,۸۴۳,۹۰۱,۶۱۹			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			ضریب
۷,۵۱۰,۵۴۸,۷۷۰,۲۴۰			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۸/۰۶/۳۱

شرح	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	ریال ۴۸۹,۷۳۸,۰۹۷,۴۱۷	درصد ۱۵٪	ریال ۷۳,۴۶۰,۷۱۴,۶۱۳
ضریب	۱۲.۵		
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی	۹۱۸,۲۵۸,۹۳۲,۶۵۶		

## سرمایه نظارتی

ریال	شرح
۱۳۹۸/۶/۳۱	
۵,۳۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
-	سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران
۶۲۴,۴۳۶,۷۳۲,۵۸۰	صرف سهام
۶۱۱,۰۲۳,۱۳۵,۰۰۰	سود (زیان) انباشته
	اندوخته قانونی
	اندوخته احتیاطی
۳,۲۵۰,۸۸۸,۷۸۹,۲۵۴	سایر اندوخته‌ها
۹,۸۵۸,۳۴۸,۶۵۶,۸۳۸	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
(۱۴۵,۴۵۰,۴۸۹,۸۷۸)	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
	دارایی های نامشهود
	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
	سود تقسیمی بین سهامداران
	پاداش هیأت مدیره
(۱۴۵,۴۵۰,۴۸۹,۸۷۸)	جمع تعدیلات نظارتی
۹,۷۱۲,۸۹۸,۱۶۶,۹۶۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
	سرمایه لایه دو
۱۸,۴۳۹,۱۳۳,۹۴۳	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 ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱۸,۴۳۹,۱۳۳,۹۴۳	جمع سرمایه لایه دو
	کسر می شود:
	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۸,۴۳۹,۱۳۳,۹۴۳	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۹,۷۳۱,۳۳۷,۳۰۰,۹۰۳	سرمایه نظارتی
۴,۷۷۷,۱۱۰,۰۸۳,۴۷۳	سرمایه نظارتی نافذ*

\* سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بانک می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک

۱۳۹۸/۰۶/۳۱	نسبت کفایت سرمایه
ریال	شرح
۴,۷۷۷,۱۱۰,۰۸۳,۴۷۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی
۹,۴۵۶,۶۲۵,۵۲۰,۵۲۰	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۷,۵۱۰,۵۴۸,۷۷۰,۲۴۰	دارایی های موزون به ریسک بازار
۹۱۸,۲۵۸,۹۳۲,۶۵۶	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۱۷,۸۸۵,۴۳۳,۲۲۳,۴۱۶	جمع دارایی های موزون به ریسک
۵۴٪	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۲۷٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد