

دارائی‌های موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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)	۱۱۹,۸۴۱,۳۲۳,۱۲۶	۱۰۰	۱۱۹,۸۴۱,۳۲۳,۱۲۶	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۱۷,۹۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۱۷,۹۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۸۰,۶۶۹,۰۴۹,۴۸۷	۱۰۰	۱۸۰,۶۶۹,۰۴۹,۴۸۷	-	-
مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری	۱۴,۵۹۵,۹۸۸,۸۱۵,۷۱۷	۱۰۰	۱۴,۵۹۵,۹۸۸,۸۱۵,۷۱۷	۵۰	۷,۲۹۷,۹۹۴,۴۰۷,۸۵۹
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۷۹۶,۶۹۲,۹۵۰,۲۱۹	۱۰۰	۷۹۶,۶۹۲,۹۵۰,۲۱۹	-	-
مطالبات از موسسات و شرکت های دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی پایه تضمین نهادهای مذکور	-	-	-	-	-
اصل تسهیلات عقود مشارکتی مشتمل بر مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
اصل تسهیلات عقود مشارکتی مشتمل بر مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه سایر اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی	-	۱۰۰	-	۱۵۰	-
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	-	۱۵۰	-
مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) در سایر شرکتها	-	۱۰۰	-	۲۰۰	-
مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام) در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی	-	۱۰۰	-	۱۵۰	-
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد.	۵,۹۹۱,۸۸۰,۰۵۲	۱۰۰	۵,۹۹۱,۸۸۰,۰۵۲	۵۰	۲,۹۹۵,۹۴۰,۰۲۶
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، هنگامهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای ۱۰۰ نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد باشد	۳۲۲,۰۱۲,۹۶۱,۱۱۷	۱۰۰	۳۲۲,۰۱۲,۹۶۱,۱۱۷	۷۵	۲۴۱,۵۰۹,۷۲۰,۸۳۸
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، هنگامهای 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	۱۴۵,۲۱۵,۸۵۴,۳۱۹	۱۰۰	۱۴۵,۲۱۵,۸۵۴,۳۱۹	۲۰	۲۹,۰۴۳,۱۷۰,۸۶۴
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، هنگامهای 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	۷۹۰,۸۱۶,۷۹۶,۳۰۰	۱۰۰	۷۹۰,۸۱۶,۷۹۶,۳۰۰	۵۰	۳۹۵,۴۰۸,۳۹۸,۱۵۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه متوسط	۶۹۴,۱۴۹,۰۶۴,۹۹۵	۱۰۰	۶۹۴,۱۴۹,۰۶۴,۹۹۵	۷۵	۵۲۰,۶۱۱,۷۹۸,۷۴۶
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود به سایر حقوقی بالاتر از ۱۰۰ نفر، رتبه ضعیف	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی که مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، هنگامهای 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	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مجموع اصل و سود تسهیلات اعطایی به هر شخص حقیقی و حقوقی غیر از بند فوق	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۸۲۷,۷۶۹,۲۹۹,۲۰۲	۱۰۰	۸۲۷,۷۶۹,۲۹۹,۲۰۲	۱۰۰	۸۲۷,۷۶۹,۲۹۹,۲۰۲
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی به بانکهای توسعه ای چندجانبه، دولت ها، بانکهای مرکزی، موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشور ها و یا اوراق خردیاری شده از آنها ریسک (صفر تا ۱۵۰)	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
مطالبات از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و یا اشخاص حقوقی داخل کشور دارای ریسک اعتباری با وزن (۲۰ تا ۱۰۰)	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مانده غیر جاری (اصل، سود، افواید مترتبه و وجه التزام تاخیر تادیه دین، ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ درصد مطالبات غیر جاری)	-	۱۰۰	-	۱۵۰	-
خالص مانده غیر جاری (اصل، سود، افواید مترتبه و وجه التزام تاخیر تادیه دین، ذخیره اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری)	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
خالص مانده غیر جاری (اصل، سود، افواید مترتبه و وجه التزام تاخیر تادیه دین، ذخیره اختصاصی ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری و بالاتر از آن	۵۴,۱۱۳,۲۴۸,۵۶۸	۱۰۰	۵۴,۱۱۳,۲۴۸,۵۶۸	۵۰	۲۷,۰۵۶,۶۲۴,۲۸۴
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۱۷,۸۲۶,۳۰۰,۰۰۰	۵۰	۸,۹۱۳,۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۹۱۳,۱۵۰,۰۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست	۷۷۰,۹۱۸,۰۳۸,۹۸۰	۵۰	۳۸۵,۴۵۹,۰۱۹,۴۹۰	۱۰۰	۳۸۵,۴۵۹,۰۱۹,۴۹۰
سایر تعهدات	۵,۶۶۱,۶۴۶,۲۴۴,۰۴۴	۱۰۰	۵,۶۶۱,۶۴۶,۲۴۴,۰۴۴	۱۰۰	۵,۶۶۱,۶۴۶,۲۴۴,۰۴۴
	۲۵,۶۴۱,۵۶۷,۸۲۶,۱۲۶		۲۵,۲۴۷,۱۹۵,۶۵۶,۶۳۶		۱۵,۹۰۸,۴۰۷,۷۷۳,۵۰۳

دارائیهای موزون شده به ریسک بازار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب	مبلغ	
ریال	درصد	ریال	
-	۰	-	سهام تجاری
۳۹,۸۶۳,۵۳۱,۰۹۴	۰	۷۹۷,۲۷۰,۶۲۱,۸۸۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۲۷۵,۲۰۹,۹۶۶	۰	۱۳۷,۶۰۴,۹۸۲,۹۸۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۷۷۱,۲۹۴,۵۱۴	۰	۱۹۲,۸۲۳,۶۲۸,۴۳۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱,۲۰۵,۴۲۰,۰۴۰	۰	۱۷۲,۲۰۲,۸۶۲,۸۶۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۳,۶۸۲,۹۸۹,۳۴۵	۰	۲۹۴,۶۳۹,۱۴۷,۵۹۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
-	۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۷۳۶,۲۵۳,۰۵۵,۵۵۹	۰	۹,۲۰۳,۱۶۳,۱۹۴,۴۸۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۷۸۲,۰۵۱,۵۰۰,۵۱۸			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			ضریب
۹,۷۷۵,۶۴۳,۷۵۶,۴۷۱			دارایی موزون شده به ریسک بازار

دارائیهای موزون شده به ریسک عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرح	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	ریال	درصد	ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۲,۵۴۹,۷۹۳,۴۴۸,۹۸۹	۱۵٪	۳۸۲,۴۶۹,۰۱۷,۳۴۸
ضریب			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۴,۷۸۰,۸۶۲,۷۱۶,۸۵۴

سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
ریال	
	سرمایه لایه یک
۵,۶۷۹,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران
-	صرف سهام
۱,۷۷۹,۷۸۰,۳۴۵,۳۲۴	سود (زیان) انباشته
۸۹۸,۴۰۴,۰۰۲,۵۴۸	اندوخته قانونی
	اندوخته احتیاطی
۲,۴۳۸,۱۶۶,۵۹۱,۹۴۱	سایر اندوخته‌ها
۱۰,۷۹۵,۸۳۰,۹۳۹,۸۱۳	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.
(۱۹,۱۰۵,۳۲۶,۰۸۶)	دارایی های نامشهود به استثنای سرفقلم 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
	سود تقسیمی بین سهامداران
	پاداش هیأت مدیره
(۱۹,۱۰۵,۳۲۶,۰۸۶)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۰,۷۷۶,۷۲۵,۶۱۳,۷۲۷	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 بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۴۹,۲۴۰,۶۴۵,۴۳۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ 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
۴۹,۲۴۰,۶۴۵,۴۳۵	جمع سرمایه لایه دو
	کسر می شود:
۰	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۴۹,۲۴۰,۶۴۵,۴۳۵	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۰,۸۲۵,۹۶۶,۲۵۹,۱۶۳	سرمایه نظارتی
۴,۷۷۷,۱۱۰,۰۸۳,۴۷۳	سرمایه نظارتی نافذ*

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نسبت کفایت سرمایه
ریال	شرح
۴,۷۷۷,۱۱۰,۰۸۳,۴۷۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی
۱۵,۹۰۸,۴۰۷,۷۷۳,۵۰۳	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۹,۷۷۵,۶۴۳,۷۵۶,۴۷۱	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۴,۷۸۰,۸۶۲,۷۱۶,۸۵۴	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۳۰,۴۶۴,۹۱۴,۲۴۶,۸۲۸	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱۶٪	نسبت سرمایه نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۳۶٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد