

دارایی های موزون شده بر حسب ریسک اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

شرح	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	ریال	درصد	ریال	درصد	ریال	ریال
اقلام بالای خط						
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۱۱۷,۵۸۱,۴۰۵,۲۲۵	۱۰۰	۱۱۷,۵۸۱,۴۰۵,۲۲۵	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۸۳,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۳,۲۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۲۹,۳۱۲,۸۴۱,۷۱۹	۱۰۰	۲۹,۳۱۲,۸۴۱,۷۱۹	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر	۱۰,۵۸۰,۹۹۳,۰۶۱,۳۸۳	۱۰۰	۱۰,۵۸۰,۹۹۳,۰۶۱,۳۸۳	۲۰	۲,۱۱۶,۱۹۸,۶۱۲,۲۷۷	۱۶۹,۲۹۵,۸۸۸,۹۸۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸	۶۴۰,۰۷۳,۰۸۶,۷۶۳	۱۰۰	۶۴۰,۰۷۳,۰۸۶,۷۶۳	۵۰	۳۲۰,۰۳۶,۵۴۳,۳۸۱	۲۵,۶۰۲,۹۲۳,۴۷۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴	۰	۱۰۰	۰	۸۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	۲۵۱,۰۷۱,۹۶۱,۲۰۳	۱۰۰	۲۵۱,۰۷۱,۹۶۱,۲۰۳	۱۰۰	۲۵۱,۰۷۱,۹۶۱,۲۰۳	۲۰,۰۸۵,۷۵۶,۸۹۶
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	۳۴,۲۹۲,۱۹۷,۱۸۵	۱۰۰	۳۴,۲۹۲,۱۹۷,۱۸۵	۱۰۰	۳۴,۲۹۲,۱۹۷,۱۸۵	۲,۷۴۳,۳۷۵,۷۷۵
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۲۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۸۰۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۵,۶۵۰,۰۱۱,۷۳۲	۱۰۰	۵,۶۵۰,۰۱۱,۷۳۲	۵۰	۲,۸۲۵,۰۰۵,۸۶۶	۲۲۶,۰۰۰,۴۶۹
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد	۳۵,۳۹۴,۵۴۱,۲۴۷	۱۰۰	۳۵,۳۹۴,۵۴۱,۲۴۷	۷۵	۲۶,۵۴۵,۹۰۵,۹۳۵	۲,۱۲۳,۶۷۲,۴۷۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	۳,۴۱۱,۹۲۰,۷۹۹	۱۰۰	۳,۴۱۱,۹۲۰,۷۹۹	۱۰۰	۳,۴۱۱,۹۲۰,۷۹۹	۲۷۲,۹۵۳,۶۶۴
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۳,۸۰۷,۳۴۳,۳۰۰	۱۰۰	۳,۸۰۷,۳۴۳,۳۰۰	۱۵۰	۵,۷۱۱,۰۱۴,۹۵۰	۴۵۶,۸۸۱,۱۹۶
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۱,۱۰۶,۸۷۳,۱۸۱,۱۸۵	۱۰۰	۱,۱۰۶,۸۷۳,۱۸۱,۱۸۵	۲۰۰	۲,۲۱۳,۷۴۶,۳۶۲,۳۷۰	۱۷۷,۰۹۹,۷۰۸,۹۹۰
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	۳۳۳,۳۱۹,۳۶۷,۹۷۱	۱۰۰	۳۳۳,۳۱۹,۳۶۷,۹۷۱	۱۵۰	۴۹۹,۹۷۹,۰۵۱,۹۵۷	۳۹,۹۹۸,۳۲۴,۱۵۷
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	۱۸۹,۱۲۵,۲۲۳,۳۳۹	۱۰۰	۱۸۹,۱۲۵,۲۲۳,۳۳۹	۱۰۰	۱۸۹,۱۲۵,۲۲۳,۳۳۹	۱۵,۱۳۰,۰۱۷,۸۶۷
خالص دارایی های ثابت	۳۳۲,۷۴۲,۸۰۴,۳۷۲	۱۰۰	۳۳۲,۷۴۲,۸۰۴,۳۷۲	۱۰۰	۳۳۲,۷۴۲,۸۰۴,۳۷۲	۲۶,۶۱۹,۴۲۴,۳۵۰
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۲۰۳,۶۱۷,۶۰۷,۴۴۱	۱۰۰	۲۰۳,۶۱۷,۶۰۷,۴۴۱	۱۰۰	۲۰۳,۶۱۷,۶۰۷,۴۴۱	۱۶,۲۸۹,۴۰۸,۵۹۵
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰

۹,۸۲۸,۲۱۰,۰۰۰	۱۲۲,۸۵۲,۶۲۵,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۲,۸۵۲,۶۲۵,۰۰۰	۵۰	۲۴۵,۷۰۵,۲۵۰,۰۰۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲۵,۶۹۷,۲۶۷,۹۶۶	۳۲۱,۲۱۵,۸۴۹,۵۷۵	۱۰۰	۳۲۱,۲۱۵,۸۴۹,۵۷۵	۵۰	۶۴۲,۴۳۱,۶۹۹,۱۵۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست
.	.	۱۰۰	.	۵۰		تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۳۱۵,۵۹۷,۵۸۲,۵۶۸	۳,۹۴۴,۹۶۹,۷۸۲,۱۰۲	۱۰۰	۳,۹۴۴,۹۶۹,۷۸۲,۱۰۲	۱۰۰	۳,۹۴۴,۹۶۹,۷۸۲,۱۰۲	سایر تعهدات
۹۲۸,۴۲۷,۳۹۷,۴۲۰	۱۱,۶۰۵,۳۴۲,۴۶۷,۷۵۳					جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

جمع دارائیهای موزون شده به ریسک بازاردرپایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۷,۳۹۶,۵۱۱ میلیون ریال می باشد

۱۳۹۷			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 ۳تا ماه
-	۰/۴	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۳ ماه
-	۰/۷	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲تا۶ ماه
-	۱/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۱ سال
-	۱/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۲ سال
-	۲/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۳ سال
-	۲/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۴ سال
-	۳/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۵ سال
-	۳/۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۷ سال
-	۴/۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۱۰ سال
-	۵/۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰تا۱۵ سال
-	۶/۰۰	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۵۹۱,۷۲۰,۹۱۳,۴۷۵	۸٪	۷,۳۹۶,۵۱۱,۴۱۸,۴۳۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۵۹۱,۷۲۰,۹۱۳,۴۷۵			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			ضریب
۷,۳۹۶,۵۱۱,۴۱۸,۴۳۷			دارایی موزون شده به ریسک بازار

جمع دارائیهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۷۱۰,۱۵۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۷			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
ریال	درصد	ریال	
۱۳۶,۸۱۲,۶۲۳,۶۷۹	۱۵٪	۹۱۲,۰۸۴,۱۵۷,۸۶۳	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲,۵			ضریب
۱,۷۱۰,۱۵۷,۷۹۵,۹۹۳			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

سرمایه نظارتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
ریال	شرح
	سرمایه لایه یک
۵,۳۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران
	صرف سهام
۴۵۸,۷۶۸,۷۶۲,۵۸۰	سود (زیان) انباشته
۶۱۱,۰۲۳,۱۳۵,۰۰۵	اندوخته قانونی
	اندوخته احتیاطی
۳,۳۵۰,۸۸۸,۷۸۹,۲۵۴	سایر اندوخته‌ها
۹,۶۹۲,۶۸۰,۶۸۶,۸۳۸	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
	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
(۱۴۶,۲۴۶,۶۱۰,۳۱۵)	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
(۱۴۶,۲۴۶,۶۱۰,۳۱۵)	جمع تعدیلات نظارتی
۹,۵۴۶,۴۳۴,۰۷۶,۵۲۳	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
۸۱,۷۱۵,۷۰۹,۲۹۱	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
۸۱,۷۱۵,۷۰۹,۲۹۱	جمع سرمایه لایه دو
	کسر می شود:
-	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۸۱,۷۱۵,۷۰۹,۲۹۱	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۹,۶۲۸,۱۴۹,۷۸۵,۸۱۴	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 نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی بانک می باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۲۳.۰۶٪ می باشد.

۱۳۹۷	شرح
ریال	
۴,۷۷۷,۱۱۰,۰۸۳,۴۷۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی
۱۱,۶۰۵,۳۴۲,۴۶۷,۷۵۳	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۷,۳۹۶,۵۱۱,۴۱۸,۴۳۷	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱,۷۱۰,۱۵۷,۷۹۵,۹۹۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۰,۷۱۲,۰۱۱,۶۸۲,۱۸۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴۶.۰۹٪	نسبت سرمایه لایه یک نافذ به داراییهای موزون به ریسک - درصد
۲۳.۰۶٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد