

۱۵-۱-۳ وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان دارایی های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه ۱ (منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱)

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*
-۱,۳۰۰,۶۳۹	-۳,۸۵۲,۸۱۳	-۴,۶۶۳,۷۴۹	سرمایه نظارتی
۳۲۲,۲۳۲,۷۶۴	۴۳۷,۶۳۵,۰۹۳	۴۹۵,۴۰۵,۴۴۸	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۲۰۳,۵۱۳	۱۵,۰۷۷,۴۵۴	۱۹۰,۴۸۵	دارایی های موزون به ریسک بازار
۱۵,۷۹۲,۹۲۴	۳۴۴,۶۳۴	۹,۴۷۰,۶۴۷	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۳۳۸,۲۲۹,۲۰۱	۴۵۳,۰۵۷,۱۸۱	۵۰۵,۰۶۶,۵۸۰	جمع دارایی های موزون به ریسک
-۰,۳۸%	-۰,۸۵%	-۰,۹۲%	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
-۰,۳۸%	-۰,۸۵%	-۰,۹۲%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه لایه یک
۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	.	صرف سهام
-۲,۶۸۰,۸۹۱	-۲,۹۵۳,۴۸۴	-۳,۹۰۳,۰۰۰	سود (زیان) انباشته
۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	۲۸۵,۴۱۸	اندوخته قانونی
.	.	.	اندوخته احتیاطی
.	.	.	سایر اندوخته‌ها
۳,۶۰۴,۵۲۷	۳,۳۳۱,۹۳۴	۲,۳۸۲,۴۱۸	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
			کسر می شود: تعدیلات نظارتی
.	.	.	بهای تمام شده سهام خزانه
.	.	.	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
۲,۳۴۱,۶۱۴	۴,۰۱۹,۴۲۲	۳,۷۰۱,۲۵۵	دارایی های نامشهود
۷۹,۸۹۵	۲۹۹,۸۷۶	۳۴۹,۳۴۸	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
۲۰۶,۴۷۹	۲۰۶,۶۰۲	۲۰۶,۶۰۲	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
۲,۲۱۷,۱۲۸	۲,۵۹۸,۷۹۸	۲,۷۲۸,۹۱۲	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
۶۰,۰۵۰	۶۰,۰۵۰	۶۰,۰۵۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
.	.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
۴,۹۰۵,۱۶۶	۷,۱۸۴,۷۴۸	۷,۰۴۶,۱۶۷	جمع تعدیلات نظارتی
-۱,۳۰۰,۶۳۹	-۳,۸۵۲,۸۱۳	-۴,۶۶۳,۷۴۹	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
۲,۹۷۱,۳۹۷	۴,۲۰۲,۱۳۸	۴,۲۵۹,۲۷۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
.	.	.	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۲,۹۷۱,۳۹۷	۴,۲۰۲,۱۳۸	۴,۲۵۹,۲۷۵	جمع سرمایه لایه دو
			کسر می شود:
۴,۲۷۲,۰۳۶	۸,۰۵۴,۹۵۲	۸,۹۲۳,۰۲۴	فزون سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
.	.	.	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
-۱,۳۰۰,۶۳۹	-۳,۸۵۲,۸۱۳	-۴,۶۶۳,۷۴۹	سرمایه نظارتی
۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	۶,۰۵۹,۴۸۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*