

سرمایه پایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۰۰۱۱۰۸۳۲ میلیون ریال می‌باشد.

محاسبات طبق بخشنامه سال قبل بانک مرکزی	محاسبات طبق بخشنامه سال قبل بانک مرکزی	محاسبات طبق مدل داخلی	محاسبات طبق بازل ۳	محاسبات طبق بخشنامه جدید بانک مرکزی *	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	الف) سرمایه لایه ۱
-	-	-	-	-	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۹۹۶,۴۱۶	-	-	-	-	صرف سهام
۸۱۹,۱۸۵	۱,۱۸۷,۳۹۴	۱,۱۸۷,۳۹۴	۱,۱۸۷,۳۹۴	۱,۱۸۷,۳۹۴	افزایش سرمایه در جریان
۱,۹۶۷,۷۴۱	۲,۰۸۴,۷۸۶	۲,۰۸۴,۷۸۶	۲,۰۸۴,۷۸۶	۲,۰۸۴,۷۸۶	اندوخته قانونی
۷,۷۸۳,۳۴۲	۹,۲۷۲,۰۸۰	۹,۲۷۲,۰۸۰	۹,۲۷۲,۰۸۰	۹,۲۷۲,۰۸۰	سود (زیان) انباشته
					کسر می شود: تعدیلات نظارتی
		(۵۷,۰۶۹)	(۵۷,۰۶۹)	(۵۷,۰۶۹)	دارایی نامشهود
		(۲۵,۵۲۶)	(۲۵,۵۲۶)	(۲۵,۵۲۶)	حداقل بهای تمام شده میان سرمایه گذاری های متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
				(۲۲۳,۱۱۴)	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
				(۱۰,۵۰۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
		(۶۶۹,۵۳۵)	(۶۶۹,۵۳۵)		مطالبات مشکوک الوصول تعدیل شده با ذخایر متناظر
		(۷۵۲,۱۳۰)	(۷۵۲,۱۳۰)	(۳۱۶,۲۰۹)	جمع تعدیلات نظارتی
		۸,۵۱۹,۹۵۰	۸,۵۱۹,۹۵۰	۸,۹۵۵,۸۷۱	سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی
					ب) سرمایه لایه ۲
۷۸۷,۲۹۹	۹۹۴,۶۶۶	۸۱۷,۲۷۹	۸۸۶,۳۶۵	۱,۱۵۴,۹۶۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک
۷۸۷,۲۹۹	۹۹۴,۶۶۶	۸۱۷,۲۷۹	۸۸۶,۳۶۵	۱,۱۵۴,۹۶۱	سرمایه لایه ۲
۸,۵۷۰,۶۴۱	۱۰,۲۶۶,۷۴۶	۹,۳۳۷,۲۲۹	۹,۴۰۶,۳۱۵	۱۰,۱۱۰,۸۳۲	سرمایه نظارتی

*محاسبات دارایی های موزون شده به ریسک بانک در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیه بعدی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۵,۲۰۳,۸۱۲ میلیون ریال می باشد. سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بانک می باشد. 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 مرکزی ج.ا.تف.ت. خواهد شد.

تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۱۰.۵۳۴.۰۹۷ میلیون ریال می‌باشد.

محاسبات طبق بخشنامه سال قبل بانک مرکزی	محاسبات طبق بخشنامه سال قبل بانک مرکزی	محاسبات طبق مدل داخلی	محاسبات طبق بازل ۳	محاسبات طبق بخشنامه جدید بانک مرکزی	یادداشت	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
		۶۰.۱۴۴.۵۲۴	۶۵.۹۳۰.۴۹۹	۹۹.۰۰۳.۶۱۰	۴۹-۷-۲-۱	
		۱.۵۴۱.۱۳۹	۱.۲۸۲.۰۰۰	۵.۱۶۰.۳۰۰	۴۹-۷-۲-۲	دارایی موزون به ریسک بازار
		۳.۶۹۶.۶۹۴	۳.۶۹۶.۶۹۴	۶.۳۷۰.۲۸۸	۴۹-۷-۲-۳	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۶۳.۳۱۵.۶۴۰	۷۹.۵۷۳.۲۵۲	۶۵.۳۸۲.۳۵۷	۷۰.۹۰۹.۱۹۳	۱۱۰.۵۳۴.۰۹۷		جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۹.۰۰۳.۶۱۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹					شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	۵۸۲.۸۰۲	-	۵۸۲.۸۰۲	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	۵۶۷۹.۸۱۲	-	۵۶۷۹.۸۱۲	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	۱۸۶.۲۸۸	-	۱۸۶.۲۸۸	مطالبات از بانک مرکزی
۱.۴۵۶.۵۰۱	۲۰	۷.۲۸۲.۵۰۴	-	۷.۲۸۲.۵۰۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۶۴۴.۶۳۹	۵۰	۱.۲۸۹.۳۷۸	-	۱.۲۸۹.۳۷۸	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
۱.۰۳۴.۴۱۵	۸۰	۱.۲۹۳.۰۱۹	-	۱.۲۹۳.۰۱۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۱۷۴.۳۱۵	۱۰۰	۱۷۴.۳۱۵	-	۱۷۴.۳۱۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۳ سال گذشته باشد
۸۳۷.۸۵۵	۲۰	۴.۱۸۹.۲۷۴	-	۴.۱۸۹.۲۷۴	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱۹.۵۷۸.۳۷۱	۱۰۰	۱۹.۵۷۸.۳۷۱	-	۱۹.۵۷۸.۳۷۱	مطالبات از مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۲.۵۰۸.۴۷۴	۱۵۰	۱.۶۷۲.۳۱۶	-	۲.۵۹۹.۵۲۸	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۴۲.۹۳۲.۹۸۲	۲۰۰	۲۱.۴۶۶.۴۹۱	-	۳۹.۵۶۱.۵۲۶	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۳۴.۵۱۶	۷۵	۴۶.۰۲۱	-	۴۶.۰۲۱	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۹۶.۰۱۰	۱۰۰	۹۶.۰۱۰	-	۹۶.۰۱۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۶۷.۳۲۱	۱۵۰	۴۴.۸۸۱	-	۵۳.۱۷۸	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۴۶۱۰.۸۸۴	۲۰۰	۲.۳۰۵.۴۴۲	-	۲.۹۷۹.۵۹۱	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۱۰۰۹۹.۴۳۶	۱۵۰	۷۳۲.۹۵۷	-	۱.۷۵۵.۷۴۱	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
۱۳۰.۷۶۵	۱۰۰	۱۳۰.۷۶۵	-	۱۵۵.۲۹۳	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
۲۳۹.۹۵۰	۵۰	۴۷۹.۹۰۰	-	۶۲۴.۵۴۱	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
۱۸۶.۳۳۸	۱۰۰	۱۸۶.۳۳۸	-	۱۸۶.۳۳۸	اوراق مشارکت غیر دولتی
۱۱۰.۷۵۶	۱۰۰	۱۱۰.۷۵۶	-	۱۱۰.۷۵۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۸۸۳.۵۸۵	۱۰۰	۸۸۳.۵۸۵	-	۸۸۳.۵۸۵	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۳۰.۵۱.۷۸۶	۱۰۰	۳۰.۵۱.۷۸۶	-	۳۰.۵۱.۷۸۶	خالص دارایی‌های ثابت
۲.۶۸۷.۴۵۸	۱۰۰	۲.۶۸۷.۴۵۸	-	۲.۹۱۲.۹۳۶	سایر اقلام بالای خط توازنانه
۸۲۲.۰۱۵	۱۰۰	۸۲۲.۰۱۵	۳۰	۴.۱۴۱.۷۳۲	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۱۷۷.۴۳۷	۱۰۰	۱۷۷.۴۳۷	۵۰	۳۵۴.۸۸۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱۲.۸۱۹.۵۴۳	۱۰۰	۱۲.۸۱۹.۵۴۳	۵۰	۲۵.۹۹۸.۸۵۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱.۸۴۲.۹۱۳	۱۰۰	۱.۸۴۲.۹۱۳	۵۰	۳.۶۸۵.۸۲۶	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت
۹۷۵.۵۴۵	۱۰۰	۹۷۵.۵۴۵	۱۰۰	۹۷۵.۵۴۵	سایر تعهدات

۹۹.۰۰۳.۶۱۰

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

اقلام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۵,۱۶۰,۲۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۲۷,۹۶۶	۸	۳۴۹,۵۷۷	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۲۳۳,۶۱۰	۵	۴,۶۷۲,۲۰۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	۱۸۶,۲۳۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۲۱۹	۰.۴	۵۴,۸۱۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۱۱,۰۳۳	۰.۷	۱,۵۷۶,۱۸۱	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۱۶,۲۱۰	۱.۲۵	۱,۲۹۶,۸۰۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۱,۵۷۴	۱.۷۵	۸۹,۹۳۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۳۳,۰۳۵	۲.۲۵	۱,۴۶۸,۲۴۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۸۹,۱۶۸	۸	۱,۱۱۴,۵۹۸	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۴۱۲,۸۱۶			ضریب
۱۲.۵			دارایی موزون شده به ریسک بازار
۵,۱۶۰,۲۰۰			

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۶,۳۷۰,۲۸۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۶			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۵۰۹۶۲۳.۱۵	۱۵	۳,۳۹۷,۴۸۸	ضریب
۱۲/۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۶,۳۷۰,۲۸۸			

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، ۹.۱۵ درصد می باشد.

محاسبات طبق بخشنامه سال قبل بانک مرکزی	محاسبات طبق بخشنامه سال قبل بانک مرکزی	محاسبات طبق مدل داخلی	محاسبات طبق بازل ۳	محاسبات طبق بخشنامه جدید بانک مرکزی *	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۷۰,۶۴۱	۱۰,۲۶۶,۷۴۶	۹,۳۳۷,۲۲۹	۹,۴۰۶,۳۱۵	۱۰,۱۱۰,۸۳۲	سرمایه پایه
۶۳,۳۱۵,۶۴۰	۷۹,۵۷۳,۲۵۲	۶۵,۳۸۲,۳۵۷	۷۰,۹۰۹,۱۹۳	۱۱۰,۵۳۴,۰۹۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۱۳.۵۴٪	۱۲.۹۰٪	۱۴.۲۸٪	۱۳.۲۷٪	۹.۱۵٪	نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک مطابق بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیه بعدی آن معادل ۹.۱۵٪ محاسبه شده است. به منظور امکان مقایسه با محاسبات سال گذشته، نسبت کفایت سرمایه طبق محاسبات بخشنامه پیشین بانک مرکزی نیز محاسبه گردیده و معادل ۱۲.۹۰٪ می باشد و با توجه اهتمام بانک خاورمیانه مبنی بر رعایت استاندارد های بین المللی نسبت کفایت سرمایه بانک مطابق مدل بازل ۳ معادل ۱۳.۲۷٪ است، این نسبت طبق مدل داخلی بانک معادل ۱۴.۲۸٪ محاسبه شده است. تفاوت عمده محاسبات در مدل داخلی و مدل استاندارد بازل ۳ مربوط به ضرایب ریسک تسهیلات و محاسبه دارایی های موزون شده بر حسب ریسک بازار می باشد.