

**جدول بند ۱۵ - ۱ - ۱۳ : وضعیت کفایت سرمایه شامل: میزان دارایی های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه ، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک - به شرح مندرج در بخش سوم (ماده ۱۱)**

۲-۷-۵۵- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۹۱۱,۹۲۸ میلیون ریال می باشد.

| سال ۱۳۹۹          |           |             | سال ۱۴۰۰          |           |             | شرح                                                                                    |
|-------------------|-----------|-------------|-------------------|-----------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| میزان سرمایه لازم | ضریب ریسک | مبلغ        | میزان سرمایه لازم | ضریب ریسک | مبلغ        |                                                                                        |
| میلیون ریال       | درصد      | میلیون ریال | میلیون ریال       | درصد      | میلیون ریال | سهام تجاری                                                                             |
| ۲۳۱               | ۸/۰۰      | ۲,۸۹۳       | ۵۵۷               | ۸/۰۰      | ۶,۹۶۸       | مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص                                       |
| ۰                 | ۵/۰۰      | ۰           | ۰                 | ۵/۰۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن        |
| ۰                 | ۰/۰۰      | ۰           | ۰                 | ۰/۰۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه                 |
| ۰                 | ۰/۲۰      | ۰           | ۰                 | ۰/۲۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه                 |
| ۰                 | ۰/۴۰      | ۰           | ۰                 | ۰/۴۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه                 |
| ۰                 | ۰/۷۰      | ۰           | ۰                 | ۰/۷۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه                |
| ۰                 | ۱/۲۵      | ۰           | ۰                 | ۱/۲۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲ سال                |
| ۰                 | ۱/۷۵      | ۰           | ۰                 | ۱/۷۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال                 |
| ۰                 | ۲/۲۵      | ۰           | ۰                 | ۲/۲۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال                 |
| ۰                 | ۲/۷۵      | ۰           | ۰                 | ۲/۷۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال                 |
| ۰                 | ۳/۲۵      | ۰           | ۰                 | ۳/۲۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال                 |
| ۰                 | ۳/۷۵      | ۰           | ۰                 | ۳/۷۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال                |
| ۰                 | ۴/۵۰      | ۰           | ۰                 | ۴/۵۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال               |
| ۰                 | ۵/۲۵      | ۰           | ۰                 | ۵/۲۵      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال               |
| ۰                 | ۶/۰۰      | ۰           | ۰                 | ۶/۰۰      | ۰           | اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال              |
| ۱۱۰,۱۵۸           | ۸/۰۰      | ۱,۳۷۶,۹۷۲   | ۱۵۲,۳۹۷           | ۸/۰۰      | ۱,۹۰۴,۹۶۰   | وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است |
| ۱۱۰,۳۸۹           |           |             | ۱۵۲,۹۵۴           |           |             | جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار                                              |
| ۱۲/۵              |           |             | ۱۲.۵              |           |             | ضریب                                                                                   |
| ۱,۳۷۹,۸۶۵         |           |             | ۱,۹۱۱,۹۲۸         |           |             | دارایی موزون شده به ریسک بازار                                                         |

۳-۷-۵۵- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۸,۳۴۷,۷۰۶ میلیون ریال می باشد.

| سال ۱۳۹۹               |           |             | سال ۱۴۰۰               |           |             | شرح                                     |
|------------------------|-----------|-------------|------------------------|-----------|-------------|-----------------------------------------|
| میزان سرمایه لازم      | ضریب ریسک | مبلغ        | میزان سرمایه لازم      | ضریب ریسک | مبلغ        |                                         |
| برای پوشش ریسک عملیاتی | درصد      | میلیون ریال | برای پوشش ریسک عملیاتی | درصد      | میلیون ریال | میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک |
| ۲,۱۰۹,۳۸۳              | ۱۵        | ۱۴,۰۶۲,۵۵۳  | ۳,۰۳۸,۴۸۲              | ۱۵        | ۲۰,۲۵۶,۵۴۴  |                                         |
| ۱۲/۵                   |           |             | ۱۲/۵                   |           |             | ضریب                                    |
| ۲۶,۳۶۷,۲۸۸             |           |             | ۳۷,۹۸۱,۰۲۰             |           |             | دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی        |