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)

یادداشت۱-۲-۷-۵۵

تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۶۰۸۷۳،۹۷۸ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	سال ۱۴۰۰						سال ۱۳۹۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲۳،۲۷۱،۴۰۱	۱۰۰	۲۳،۲۷۱،۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۵۰،۳۵۱،۹۸۴	۱۰۰	۵۰،۳۵۱،۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۴۹۴،۹۶۷	۱۰۰	۴۹۴،۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۲۸،۶۵۵،۷۳۰	۱۰۰	۲۸،۶۵۵،۷۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۷۷۰،۴۴۹	۱۰۰	۵۰،۱۱۹	۱۰۰	۵۰،۱۱۹	۴،۰۱۰	۱،۹۴۵،۸۷۸	۱۵۵،۶۷۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱۹،۷۸۱،۲۹۳	۱۰۰	۱۵،۲۰۳،۵۵۸	۱۵۰	۲۲،۸۰۳،۸۳۶	۱،۸۲۴،۳۰۷	۲۶،۲۳۵،۸۶۹	۲،۰۹۸،۸۶۹
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام	۵۵۶،۹۹۳	۱۰۰	۵۵۶،۹۹۳	۲۰۰	۱،۱۱۳،۹۸۶	۸۹،۱۱۹	۱،۹۹۹،۰۷۰	۱۵۹،۹۳۶
سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۳۵۷،۷۲۱	۱۰۰	۲۶۹،۲۸۰	۵۰	۱۳۴،۶۴۰	۱۰،۷۷۱	۸،۳۲۸،۵۷۳	۶۶۶،۲۸۶
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال	۱۹۴،۰۷۹،۷۳۷	۱۰۰	۱۲۸،۸۴۲،۰۶۳	۷۵	۹۶،۶۳۱،۵۴۷	۷،۷۳۰،۵۲۴	۴۸،۹۵۲،۷۴۴	۳،۹۱۶،۲۱۹
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱۴۳،۵۴۹،۴۸۱	۱۰۰	۹۱،۱۹۵،۳۲۹	۲۰	۱۸،۲۳۹،۰۶۶	۱،۴۵۹،۱۲۵	۹،۵۶۰،۷۲۴	۷۶۴،۵۸
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۱،۲۱۷،۲۷۱	۱۰۰	۳۷۸،۷۸۶	۵۰	۱۸۹،۳۹۳	۱۵،۱۵۱	۵۲،۴۸۷	۴،۱۹۹
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۱۸۳،۶۷۰	۱۰۰	۶۹،۱۲۱	۷۵	۵۱،۸۴۱	۴،۱۴۷	۱۱۴،۳۶۷	۹،۱۴۹
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
انده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی اعم از اشخاص حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
ص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه)- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲،۰۲۹،۱۵۰	۱۰۰	۲،۰۲۹،۱۵۰	۱۵۰	۳،۰۴۳،۷۲۵	۲۴۳،۴۹۸	۳،۲۷۷،۱۰۰	۲۶۲،۱۶۸
ص 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	۲۵۹،۷۰۶	۱۰۰	۲۵۹،۷۰۶	۱۰۰	۲۵۹،۷۰۶	۲۰،۷۷۶	۲،۰۵۸،۳۵۵	۱۶۴،۶۶۸
ص 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	۷۳۵،۱۱۴	۱۰۰	۷۳۵،۱۱۴	۵۰	۳۶۷،۵۵۷	۲۹،۴۰۵	۵۸۲،۷۵۴	۴۶،۶۲۰
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۳،۱۹۳،۸۷۳	۱۰۰	۳،۱۹۳،۸۷۳	۱۰۰	۳،۱۹۳،۸۷۳	۲۵۵،۵۱۰	۵،۰۱۶،۶۹۶	۴۰۱،۳۳۶
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۱۲،۷۳۴،۱۷۳	۱۰۰	۱۲،۷۳۴،۱۷۳	۱۰۰	۱۲،۷۳۴،۱۷۳	۱،۰۱۸،۷۳۴	۱۶،۲۱۳،۸۷۸	۱،۲۹۷،۱۱۰
خالص دارایی های ثابت	۱۱،۸۶۰،۰۴۲	۱۰۰	۱۱،۸۶۰،۰۴۲	۱۰۰	۱۱،۸۶۰،۰۴۲	۹۴۸،۸۰۳	۱۰،۸۴۹،۱۲۶	۸۶۷،۹۳۰
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۳۹،۳۰۳،۲۶۷	۱۰۰	۳۹،۳۰۳،۲۶۷	۱۰۰	۳۹،۳۰۳،۲۶۷	۳،۱۴۴،۲۶۱	۱۹،۹۷۴،۲۲۰	۱،۵۹۷،۹۳۸
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
ثبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
ثبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰
ثبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
ثبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BB-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین BB-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی با خرید اوراق بهادارار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۳۱،۹۴۸،۰۰۶	۲۰	۶،۳۸۹،۶۰۱	۱۰۰	۶،۳۸۹،۶۰۱	۵۱۱،۱۶۸	۲،۴۶۰،۱۱۲	۱۹۶،۸۰۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر با تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۸۵،۱۲۹،۹۳۰	۵۰	۳۸،۰۹۸،۵۴۳	۱۰۰	۳۸،۰۹۸،۵۴۳	۳،۰۴۷،۸۸۳	۲،۲۱۳،۲۴۵	۲،۱۷۷،۰۶۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۲۷۰،۲۵۳	۵۰	۱۳۵،۱۲۷	۱۰۰	۱۳۵،۱۲۷	۱۰،۸۱۰	۲۲۶،۵۶۳	۱۸،۱۲۵
سایر تعهدات	۶،۲۷۳،۹۳۷	۱۰۰	۶،۲۷۳،۹۳۷	۱۰۰	۶،۲۷۳،۹۳۷	۵۰۱،۹۱۵	۳،۱۷۴،۸۸۱	۲۵۳،۹۹۰
جمع					**۲۶۰،۸۷۳،۹۷۸**	**۲۰،۸۶۹،۹۱۸**	**۱۸۸،۲۳۶،۶۲۹**	**۱۵،۰۵۸،۹۳۰**

بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۴۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود.

ط هم ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۴۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.