

بانک انصار (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای دوره مالی منتهی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۵۹-۷- مدیریت سرمایه

۵۹-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه لایه یک
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران
.	.	صرف سهام
۲,۸۴۷,۱۴۵	۲,۲۰۹,۰۷۹	سود انباشته
۳,۷۵۴,۲۱۲	۲,۸۹۹,۸۰۶	اندوخته قانونی
۹۷۰,۲۷۱	۹۷۰,۲۷۱	اندوخته احتیاطی
.	.	سایر اندوخته ها
۱۷,۵۷۱,۶۲۸	۱۶,۰۷۹,۱۵۶	جمع سرمایه لایه ۱ قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر میشود : تعدیلات نظارتی
-	-	بهای تمام شده سهام خزانه
-	-	بهای تمام شده سهام خریداری شده توسط واحد های تابعه در مرحله انتشار اولیه و افزایش سرمایه
(۴۰۸,۰۵۶)	(۳۹۱,۱۰۹)	دارائی های نامشهود
-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام موسسات اعتباری و واحد های مالی غیر تابعه
-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام موسسات اعتباری و نهاد های مالی که کمتر از ۱۰ درصد سهام عادی نهاد سرمایه پذیرد و بیشتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه ۱ بانک باشد
(۱,۰۳۱,۵۹۶)	(۴۹۶,۴۰۱)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام موسسات اعتباری و نهاد های مالی که بیشتر از ۱۰ درصد سهام عادی نهاد سرمایه پذیر باشد
(۲,۳۷۵,۲۶۶)	(۲,۴۲۹,۵۱۸)	بهای تمام شده سرمایه گذاری د واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد.
(۳,۸۱۴,۹۱۸)	(۳,۳۱۷,۰۲۸)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۳,۷۵۶,۷۱۰	۱۲,۷۶۲,۱۲۸	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	سرمایه لایه دو
.	.	تجدید ارزیابی دارایی ها اعم از دارائی ثابت و سهام و اوراق بهادار
۳,۵۱۶,۷۱۳	۳,۶۵۲,۰۴۲	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی و صرف آنها
-	-	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱.۲۵ درصد دارائی های موزون به ریسک
-	-	مازاد ۱.۲۵ درصد دارائی های موزون به ریسک
۳,۵۱۶,۷۱۳	۳,۶۵۲,۰۴۲	جمع سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۷,۲۷۳,۴۲۳	۱۶,۴۱۵,۱۷۰	سرمایه نظارتی
۱۳,۶۵۰,۷۳۲	۱۴,۷۱۹,۰۱۷	سرمایه نظارتی نافذ*

دستورالعمل شماره ۹۶/۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷

* سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بانک می‌باشد. 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.ا. تنفیذ خواهد شد.



بانک انصار شرکت سهامی عام

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷

۷-۲-۵۹- تخصیص سرمایه

۷-۲-۵۹- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۴۲,۷۱۶,۵۱۰ میلیون ریال می باشد.

شرح	مابده	نسبت ریسک	موزون به ریسک
وجودی نقد	۹,۳۳۲,۹۶۴	-	-
سپرده قرضی نزد بانک مرکزی	۳۲,۳۳۴,۲۲۱	۰٪	-
مطالبات از موسسات اعتباری (در قالب تسهیلات، سپرده و خرید اوراق بهادار)	۵۸,۴۹۰,۴۰۵	۲۰٪	۱۱,۶۹۸,۰۸۱
مطالبات از موسسات اعتباری (خط اعتباری دریافتی جهت ساماندهی موسسه تان)	۲۶,۲۲۰,۴۹۲	-	-
مشارکت حقوقی سایر شرکت ها	۲۰,۴۳۰,۱۷۷	۴۰٪	۸,۱۷۲,۰۶۸
مشارکت حقوقی در شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱,۳۳۹,۵۴۶	۳۰٪	۴۰۷,۸۶۴
مشارکت حقوقی در شرکت های مشمول کسر از سرمایه پایه	۵۵,۷۹۹	۳۰٪	۱۶,۷۳۹
تسهیلات مشارکتی به مشتریان غیر بورسی	۲۸,۹۱۲,۶۸۸	۲۰٪	۵,۷۸۲,۵۳۶
تسهیلات غیر مشارکتی در حوزه مسکن	۵,۸۳۱,۵۵۵	۵۰٪	۲,۹۱۵,۷۷۷
تسهیلات غیر مشارکتی در حوزه غیر مسکن با مانده کمتر از ۱ میلیارد ریال	۸۶۷,۰۵۲۳	۷۵٪	۶۵۰,۲۸۹
تسهیلات غیر مشارکتی در حوزه غیر مسکن با مانده بین ۵ تا ۱۰ میلیارد ریال	۱۱,۳۸۷,۷۱۷	۱۰۰٪	۱۱,۳۸۷,۷۱۷
تسهیلات غیر مشارکتی در حوزه غیر مسکن با مانده بین ۱۰ تا ۵۰ میلیارد ریال	۵,۵۵۵,۵۲۶	۱۵۰٪	۸,۳۳۳,۲۸۹
تسهیلات غیر مشارکتی در حوزه غیر مسکن با مانده بیشتر از ۱۰ میلیارد ریال	۲۰,۵۳۲,۱۷۸	۲۰۰٪	۴,۱۰۴,۴۳۶
تسهیلات غیر جاری (مانده ذخایر کمتر از ۲۰ درصد مانده وام)	۱۳,۵۹۹,۸۹۶	۱۵۰٪	۲,۰۳۹,۹۷۴
تسهیلات غیر جاری (مانده ذخایر بین ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده وام)	۲,۹۲۸,۱۳۶	۱۰۰٪	۲,۹۲۸,۱۳۶
تسهیلات غیر جاری (مانده ذخایر بیشتر از ۵۰ درصد مانده وام)	۶,۹۰۰,۸۵۵	۵۰٪	۳,۴۵۰,۴۲۷
سود و وجه التزام تسهیلات مشارکتی	۲۸,۳۶۴,۷۶۸	۱۰۰٪	۲۸,۳۶۴,۷۶۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۴,۲۸۸,۲۰۱	۱۰۰٪	۲۴,۲۸۸,۲۰۱
سایر حساب های دریافتی	۳۵,۰۸۱,۴۲۰	۱۰۰٪	۳۵,۰۸۱,۴۲۰
خالص دارایی های ثابت	۱۰,۷۴۴,۸۳۱	۱۰۰٪	۱۰,۷۴۴,۸۳۱
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۳۱,۱۶۳,۵۴۴	۱۰۰٪	۳۱,۱۶۳,۵۴۴
تعهدات پابست اعتبارات اسنادی صادر و یا تائید شده با ضریب تبدیل ۲۰ درصد	۳,۶۲۱,۱۰۵	۲۰٪	۷۲۴,۲۲۱
تعهدات پابست اعتبارات اسنادی صادر و یا تائید شده با ضریب تبدیل ۵۰ درصد	۱۰,۸۳۳,۳۱۶	۵۰٪	۵,۴۱۶,۶۵۸
تعهدات پابست ضمانتنامه های ارزی و ریالی صادر شده با ضریب تبدیل ۵۰ درصد	۱۸,۱۸۸,۰۴۸	۵۰٪	۹,۰۹۴,۰۲۴
تعهدات پابست قرارداد های منتهی به تضمین انواع صکوک یا ضریب تبدیل ۵۰ درصد	۱۸,۴۹۲,۱۵۱	۵۰٪	۹,۲۴۶,۰۷۶

جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

دارایی موزون ریسک بازار

دارایی موزون به ریسک عملیاتی

جمع دارایی های موزون به ریسک

سرمایه پایه

کفایت سرمایه

۷-۲-۵۹- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۵۰,۷۳۲	۱۳,۶۵۰,۷۳۲
۳۱۱,۷۲۵,۶۹۳	۳۴۲,۷۱۶,۵۱۰
۲,۸۴۴,۳۳۵	۲,۵۱۶,۲۰۰
۱۲,۸۴۸,۶۴۷	۱۲,۸۴۸,۶۴۷
۳۲۷,۴۱۸,۶۷۵	۳۵۸,۱۶۱,۴۵۷
۱۶,۴۱۹,۰۱۷	۱۶,۴۱۵,۱۷۰
۴.۲٪	۳.۸٪
۰.۰٪	۴.۵۸٪

سرمایه نظارتی نافذ

دارایی های موزون به ریسک اعتباری

دارایی های موزون به ریسک بازار

دارایی های موزون به ریسک عملیاتی

جمع دارایی های موزون به ریسک

سرمایه نظارتی

نسبت کفایت سرمایه نظارتی (نانذ)

کفایت سرمایه

• مبنای محاسبه نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۳۹۵ بر اساس استاندارد بازل ۱ می باشد.

•• مبنای محاسبه نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۳۹۶ بر اساس استاندارد بازل ۲ (بخشنامه ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۷) می باشد.