

وضعیت کفایت سرمایه شامل میزان دارایی های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۴/۰۶/۳۱		ضریب ریسک (درصد)	دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	شرح دارایی ها
دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی ها			
-	۱۶۱,۳۶۲	-		موجودی نقد
-	۳,۴۲۳,۸۳۳	-		مطالبات از بانک مرکزی
۲۹۴,۷۲۰	۱,۴۷۳,۶۰۱	۲۰		مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
-	۸۸۲,۹۰۰	-		اوراق مشارکت دولتی
-	-	۱۰۰		اوراق مشارکت غیر دولتی
۱۰,۸۲,۲۶۰	۱۰,۸۲,۲۶۰	۱۰۰		سرمایه گذاری ها
۱,۵۸۴,۱۲۶	۱,۵۸۴,۱۲۶	۱۰۰		حساب های دریافتی
۳,۷۲۵,۷۴۷	۷,۷۷۱,۴۹۳	۵۰		تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
۴۳,۱۵۲	۴۳,۱۵۲	۱۰۰		بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۵,۴۷۳,۲۸۵	۱۵,۴۷۳,۲۸۵	۱۰۰		سایر وام و تسهیلات پرداختی
۲,۷۸۴,۲۴۹	۲,۷۸۴,۲۴۹	۱۰۰		خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۹۷,۷۷۶	۹۷,۷۷۶	۱۰۰		سایر دارایی ها
۴۱۷,۸۷۰	۴۱۷,۸۷۰	۱۰۰		تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)
۲,۵۶۷,۴۸۵	۲,۵۶۷,۴۸۵	۱۰۰		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۴۶۸,۲۰۴	۴۶۸,۲۰۴	۱۰۰		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱۵۴,۳۷۸	۱۵۴,۳۷۸	۱۰۰		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۲,۷۵۷,۰۰۰	۲,۷۵۷,۰۰۰	۱۰۰		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۹۹,۳۹۸,۰۰۰	۹۹,۳۹۸,۰۰۰	۱۰۰		سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۲۸۸,۰۵۴,۰۷	۳۸۸,۱۸۸,۱۲۹			جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک

(ارقام به میلیون ریال)

کفایت سرمایه	۱۳۹۴/۰۶/۳۱
سرمایه درجه یک:	
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۹۴,۷۲۱
سود انباشته	۵۹۴,۳۱۲
جمع سرمایه اصلی	۴,۹۸۹,۰۳۳
ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری ها	
کسر می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	۳۵۹,۴۳۰
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	-
جمع سرمایه تکمیلی	۳۵۹,۴۳۰
کسری می شود: سرمایه گذاری در سهام بانکها و موسسات خصوصی	(۲,۲۱۶)
	۳۵۷,۲۱۴
سرمایه پایه	۵,۳۴۶,۲۴۷
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۲۸۸,۰۵۴,۰۷
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۸.۵۶٪
نسبت کفایت سرمایه درجه ۱	۱۷.۳۲٪

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۴			دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	شرح دارایی ها
دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات		
-	۰	۲۱۳,۵۱۹		موجودی نقد
-	۰	۳,۰۹۹,۲۳۳		سپرده قانونی
-	۰	۱,۱۱۶,۳۱۷		مطالبات از بانک مرکزی
۳۳۱,۹۶۷	۲۰	۱,۱۵۹,۷۳۶		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	۰	۱,۵۳۱,۷۷۶		اوراق مشارکت دولتی
۹۴۸,۰۷۷	۱۰۰	۹۴۸,۰۷۷		اوراق مشارکت غیر دولتی
۱,۱۶۸,۸۲۷	۱۰۰	۱,۱۶۸,۸۲۷		سرمایه گذاری در سهام
۱,۱۶۶,۷۸۸	۱۰۰	۱,۱۶۶,۷۸۸		حساب های دریافتی
۴,۷۹۴,۹۲۷	۵۰	۹,۵۸۹,۸۵۳		تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
۱۹۰,۵۲,۴۹۴	۱۰۰	۱۹۰,۵۲,۴۹۴		سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۲,۷۶۳,۷۰۹	۱۰۰	۲,۷۶۳,۷۰۹		خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۱۱۸,۳۲۱	۱۰۰	۱۱۸,۳۲۱		سایر داراییها
۴۱۷,۸۷۰	۱۰۰	۴۱۷,۸۷۰		تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۲,۹۸۰,۹۵۱	۱۰۰	۲,۹۸۰,۹۵۱		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲۵۰,۰۸۷	۱۰۰	۲۵۰,۰۸۷		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۵۱,۱۵۳	۱۰۰	۳۵۱,۱۵۳		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۴۷,۷۷۲	۱۰۰	۱۴۷,۷۷۲		تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۲۱,۷۹۰	۱۰۰	۱۲۱,۷۹۰		سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۳۴,۵۱۴,۶۱۳				جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

(ارقام به میلیون ریال)

کفایت سرمایه	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
الف) سرمایه اصلی	
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۵۱۵,۶۱۴
سود (زیان) انباشته	۱,۲۷۹,۳۷۴
	۵,۷۹۴,۹۸۸
ب) سرمایه تکمیلی	
ذخیره عمومی مطالبات	۴۲۰,۲۰۹
کسر میشود: تعدیلات بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	-
کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-
سرمایه تکمیلی	۴۲۰,۲۰۹
سرمایه پایه قبل از کسور	۶,۲۱۵,۱۹۷
ج) کسور از سرمایه پایه	
سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی	-
سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری	-
	-
سرمایه پایه	۶,۲۱۵,۱۹۷
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	۳۴,۵۱۴,۶۱۳
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۸.۰۱٪

مبلغ سرمایه پایه سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۴,۷۶۴,۴۴۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۴/۰۶/۱۰ به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.