

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)

کفایت سرمایه	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سرمایه درجه یک:		
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۳۱۱,۴۹۴	۲۴۰,۳۵۴
سود انباشته	۷۶۹,۹۵۹	۴۲۲,۰۰۶
جمع سرمایه اصلی	۵,۰۸۱,۴۵۳	۴,۶۶۲,۳۶۰
ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۳۲۵,۲۱۱	۲۲۴,۵۹۰
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو		
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	(۳,۱۸۲)	-
جمع سرمایه تکمیلی	۳۲۲,۰۲۹	۲۲۴,۵۹۰
کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی	(۲,۲۱۶)	(۴,۴۶۵)
	۳۱۹,۸۱۳	۲۲۰,۱۲۵
سرمایه پایه	۵,۴۰۱,۲۶۶	۴,۸۸۲,۴۸۵
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۲۵,۷۶۲,۳۴۳	۱۸,۰۴۴,۲۱۴
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۲۰.۹۷	۲۷.۰۶

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		ضریب ریسک (درصد)	دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک
دارایی تعدیل شده برحسب ریسک ۳	دارایی‌ها ۲	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	دارایی‌ها		
-	۱۶۸,۴۷۲	-	۱۲۲,۲۴۹		موجودی نقد
-	۲,۹۸۷,۳۰۸	-	۲,۹۸۸,۵۴۳	-	مطالبات از بانک مرکزی
۷۸۸,۱۷۵	۳,۹۴۰,۸۷۵	۲۴۴,۷۴۲	۱,۲۲۳,۷۱۲	۲۰	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	۵۹۷,۹۰۰	-	۵۹۷,۹۰۰	-	اوراق مشارکت دولتی
-		۲,۵۰۲	۲,۵۰۲	۱۰۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۱,۰۶۹,۶۹۲	۱,۰۶۹,۶۹۲	۹۶۲,۴۱۱	۹۶۲,۴۱۱	۱۰۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۹۸۴,۴۲۱	۹۸۴,۴۲۱	۱,۲۳۲,۹۳۶	۱,۲۳۲,۹۳۶	۱۰۰	حساب‌های دریافتی
۲۰۰	۲۰۰	-		۱۰۰	پیش پرداخت‌ها
۲,۴۱۴,۹۵۱	۴,۸۲۹,۹۰۲	۳,۵۰۶,۶۸۹	۷,۰۱۳,۳۷۸	۵۰	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
-		۳۸,۳۷۶	۳۸,۳۷۶	۱۰۰	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت‌دار
۹,۴۴۴,۶۲۰	۹,۴۴۴,۶۲۰	۱۴,۰۴۷,۱۵۱	۱۴,۰۴۷,۱۵۱	۱۰۰	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۲,۵۳۵,۷۲۳	۲,۵۳۵,۷۲۳	۲,۷۴۵,۱۰۴	۲,۷۴۵,۱۰۴	۱۰۰	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۴۶,۰۶۳	۴۶,۰۶۳	۶۴,۶۳۱	۶۴,۶۳۱	۱۰۰	سایر دارایی‌ها
-		۴۱۷,۸۷۰	۴۱۷,۸۷۰	۱۰۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)
۶۳۵,۳۱۶	۶۳۵,۳۱۶	۲,۰۴۹,۰۸۳	۲,۰۴۹,۰۸۳	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱۸,۵۹۷	۱۸,۵۹۷	۳۴۴,۳۶۶	۳۴۴,۳۶۶	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱۰۶,۴۵۶	۱۰۶,۴۵۶	۵۲,۴۴۲	۵۲,۴۴۲	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
-		۹,۲۱۳	۹,۲۱۳	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
-		۴۴,۸۲۷	۴۴,۸۲۷	۱۰۰	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۱۸,۰۴۴,۲۱۴	۲۷,۳۶۵,۵۴۵	۲۵,۷۶۲,۳۴۳	۳۳,۹۵۶,۶۹۴		جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک