

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	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
سرمایه درجه یک:			
سرمایه پرداخت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۸۴,۲۱۶	۱۱۵,۲۲۱	۶۱,۲۱۲
سود انباشته	۶۴۸,۷۱۹	۳۱۲,۹۲۰	۳۴۶,۸۶۹
جمع سرمایه اصلی	۴,۸۳۲,۹۳۵	۴,۴۲۸,۱۴۱	۴,۴۰۷,۰۸۱
ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱۹۸,۶۶۲	۱۰۶,۲۸۱	۴۰,۰۴۱
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو			
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده			
جمع سرمایه تکمیلی	۱۹۸,۶۶۲	۱۰۶,۲۸۱	۴۰,۰۴۱
کسری می‌شود: سرمایه‌گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی	(۲۹,۴۵۸)	(۴,۲۱۲)	-
	۱۶۹,۲۰۴	۱۰۲,۰۶۹	۴۰,۰۴۱
سرمایه پایه	۵,۰۰۲,۱۳۹	۴,۵۲۰,۲۱۰	۴,۴۴۸,۱۲۲
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۱۶,۳۸۵,۶۸۷	۱۰,۳۲۹,۴۷۱	۴,۲۳۱,۹۱۱
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۳۰.۵۳	۴۳.۸۶	۱۰۵.۱۱

(ارقام به میلیون ریال)

دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۰۶/۳۱		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		شرح دارایی‌ها
	ضریب ریسک (درصد)	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	
موجودی نقد		۷۲,۵۱۹		۵۱,۸۹۵		۲۲,۹۶۸	
مطالبات از بانک مرکزی		۲۰,۱۲,۹۶۵		۱,۳۰۵,۰۰۱		۱۳۹,۰۶۱	
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۰	۱,۵۷۴,۳۲۱	۳۱۴,۸۶۴	۱۱۵,۳۱۶	۲۳,۰۶۳	۴۳۱,۹۴۲	۸۶,۳۸۸
اوراق مشارکت دولتی		۷۲۳,۰۰۰		۶۴۴,۵۰۰		۷۴۰,۰۰۰	
اوراق مشارکت غیر دولتی	۱۰۰			۱,۳۰۳,۹۱۴	۱,۳۰۳,۹۱۴	۴۰۰,۰۰۰	
سرمایه‌گذاری‌ها	۱۰۰	۹۵۴,۵۶۴	۹۵۴,۵۶۴	۲۴۲,۵۴۷	۲۴۲,۵۴۷	۸۱,۶۱۳	۸۱,۶۱۳
حساب‌های دریافتی	۱۰۰	۸۸۹,۰۳۷	۸۸۹,۰۳۷	۶۰۰,۸۹۲	۶۰۰,۸۹۲	۳۶۷,۳۶۱	۳۶۷,۳۶۱
پیش پرداخت‌ها	۱۰۰			۲۵۰	۲۵۰	۱,۰۶۴	۱,۰۶۴
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۵۰	۳,۱۷۸,۴۶۹	۱,۵۸۹,۲۳۵	۱,۸۴۱,۵۶۸	۹۲۰,۷۸۴	۴۰۷,۱۰۲	۲۰۴,۵۵۱
بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۱۰۰						
سایر وام و تسهیلات پرداختی	۱۰۰	۹,۵۲۹,۷۱۲	۹,۵۲۹,۷۱۲	۴,۹۷۵,۳۵۰	۴,۹۷۵,۳۵۰	۲,۱۶۸,۱۲۰	۲,۱۶۸,۱۲۰
خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی	۱۰۰	۲,۲۷۱,۷۶۶	۲,۲۷۱,۷۶۶	۱,۸۶۷,۹۷۶	۱,۸۶۷,۹۷۶	۸۳۰,۱۲۸	۸۳۰,۱۲۸
سایر دارایی‌ها	۱۰۰	۴۶,۲۳۱	۴۶,۲۳۱	۵,۸۹۵	۵,۸۹۵	۱,۲۴۷	۱,۲۴۷
تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)	۱۰۰						
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۶۳۵,۳۱۶	۶۳۵,۳۱۶	۳۷۴,۳۹۱	۳۷۴,۳۹۱	۹۲,۴۳۹	۹۲,۴۳۹
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۰	۱۸,۵۹۷	۱۸,۵۹۷				
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۱۳۶,۳۶۶	۱۳۶,۳۶۶	۱۴,۴۰۹	۱۴,۴۰۹		
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک		۲۲,۰۴۲,۸۳۳	۱۶,۳۸۵,۶۸۸	۱۳,۳۴۳,۹۰۴	۱۰,۳۲۹,۴۷۱	۵,۶۸۳,۰۴۵	۴,۲۳۱,۹۱۱