

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)

۱۳۹۵/۰۶/۳۱		ضریب ریسک (درصد)	دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی ها		
-	۲۲۷,۹۲۱	۰	موجودی نقد
-	۴,۱۸۳,۱۷۱	۰	سپرده قانونی
-	۴۰۷,۴۵۶	۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱۰۰,۸۰۸,۵۵۵	۵,۴۰۴,۲۷۶	۲۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	۳,۲۶۵,۲۲۷	۰	اوراق مشارکت دولتی
۱,۵۹۲,۹۰۸	۱,۵۹۲,۹۰۸	۱۰۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۱۰,۷۳,۹۲۷	۱۰,۷۳,۹۲۷	۱۰۰	سرمایه گذاری در سهام
۷۵۸,۹۳۷	۷۵۸,۹۳۷	۱۰۰	حسابهای دریافتی
۴,۷۴۰,۹۱۳	۹,۴۸۱,۸۲۶	۵۰	تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
۳۸,۴۷۹,۱۳۵	۳۸,۴۷۹,۱۳۵	۱۰۰	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۲,۸۴۸,۰۶۹	۲,۸۴۸,۰۶۹	۱۰۰	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۱,۱۹۱,۶۶۱	۱,۱۹۱,۶۶۱	۱۰۰	سایر داراییها
۴۱۷,۸۷۰	۴۱۷,۸۷۰	۱۰۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۳,۲۱۹,۳۳۴	۳,۲۱۹,۳۳۴	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۵۳۵,۷۳۶	۵۳۵,۷۳۶	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۶۵۷,۸۳۰	۶۵۷,۸۳۰	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲۸۸,۲۹۲	۲۸۸,۲۹۲	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۴۷,۳۹۰	۱۴۷,۳۹۰	۱۰۰	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۵۷,۰۳۳,۸۵۷			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

(ارقام به میلیون ریال)

کفایت سرمایه	۱۳۹۵/۰۶/۳۱
الف) سرمایه اصلی	
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۶۳۵,۰۱۳
سود (زیان) انباشته	۹۲۴,۰۹۸
	۵,۵۵۹,۱۱۱
ب) سرمایه تکمیلی	
ذخیره عمومی مطالبات	۴۴۳,۹۱۴
کسر میشود: تعدیلات بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	-
کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-
سرمایه تکمیلی	۴۴۳,۹۱۴
سرمایه پایه قبل از کسور	۶,۰۰۳,۰۲۵
ج) کسور از سرمایه پایه	
سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی	-
سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری	-
سرمایه پایه	۶,۰۰۳,۰۲۵

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.

(ارقام به میلیون ریال)

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		ضریب ریسک (درصد)	دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی ها		
-	۳۶۷,۵۳۲	۰	موجودی نقد
-	۴,۳۴۳,۶۸۵	۰	سپرده قانونی
-	۳۱,۲۶۸	۰	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۳۱۴,۴۲۳	۶,۵۷۲,۱۱۴	۲۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	۲,۹۷۹,۳۲۷	۰	اوراق مشارکت دولتی
۳۰۷,۲۵۲	۳۰۷,۲۵۲	۱۰۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۶۶۵,۸۵۰	۶۶۵,۸۵۰	۱۰۰	سرمایه گذاری در سهام
۸۳۱,۳۳۲	۸۳۱,۳۳۲	۱۰۰	حسابهای دریافتی
۶,۴۷۲,۷۳۹	۱۲,۹۴۵,۴۷۷	۵۰	تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
۴۱,۷۵۴,۷۱۹	۴۱,۷۵۴,۷۱۹	۱۰۰	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۲,۹۳۹,۰۳۱	۲,۹۳۹,۰۳۱	۱۰۰	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۱,۸۶۱,۶۳۲	۱,۸۶۱,۶۳۲	۱۰۰	سایر داراییها
۱,۲۷۷,۸۷۰	۱,۲۷۷,۸۷۰	۱۰۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۳,۳۰۴,۱۶۶	۳,۳۰۴,۱۶۶	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۶۸۴,۸۷۶	۱,۶۸۴,۸۷۶	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۴۰,۶۴۱	۴۰,۶۴۱	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲۹۸,۵۶۷	۲۹۸,۵۶۷	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۹۶,۵۴۲	۱۹۶,۵۴۲	۱۰۰	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
۶۳,۳۱۵,۶۴۰			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

(ارقام به میلیون ریال)

کفایت سرمایه	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
الف) سرمایه اصلی	
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۹۹۶,۴۱۶
اندوخته قانونی	۸۱۹,۱۸۵
سود (زیان) انباشته	۱,۹۶۷,۷۴۱
	۷,۷۸۳,۳۴۲
ب) سرمایه تکمیلی	
ذخیره عمومی مطالبات	۷۸۷,۲۹۹
کسر میشود: تعدیلات بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	-
کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-
سرمایه تکمیلی	۷۸۷,۲۹۹
سرمایه پایه قبل از کسور	۸,۵۷۰,۶۴۱
ج) کسور از سرمایه پایه	
سرمایه گذاری در بانکها و موسسات اعتباری فرعی	-
سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری	-
سرمایه پایه	۸,۵۷۰,۶۴۱

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۵,۲۰۳,۸۱۲ میلیون ریال می باشد.