

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)

۱۳۹۶/۰۶/۳۱		ضریب ریسک (درصد)	شرح دارایی ها	دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی ها			
-	۲۹۹,۹۴۰	-	موجودی نقد	
-	۵,۱۰۳,۴۷۶	-	سپرده قانونی	
-	۱۵۷,۱۸۳	-	مطالبات از بانک مرکزی	
۱,۶۴۱,۵۰۴	۸,۲۰۷,۵۱۹	۲۰	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	
-	۲,۸۳۸,۹۴۴	-	اوراق مشارکت دولتی	
۱۷۴,۳۱۹	۱۷۴,۳۱۹	۱۰۰	اوراق مشارکت غیردولتی	
۵۸۷,۶۱۵	۵۸۷,۶۱۵	۱۰۰	سرمایه گذاری در سهام	
۱,۱۳۵,۳۱۹	۱,۱۳۵,۳۱۹	۱۰۰	حساب های دریافتی	
۶۸۰۰,۵۰۰	۱۳,۶۰۰,۹۹۹	۵۰	تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی	
۴۶,۶۳۲,۵۲۷	۴۶,۶۳۲,۵۲۷	۱۰۰	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	
۲,۹۵۴,۴۱۱	۲,۹۵۴,۴۱۱	۱۰۰	خالص دارایی های ثابت و سرقلی	
۴۲۹,۱۵۷	۴۲۹,۱۵۷	۱۰۰	سایر داراییها	
۵,۴۹۶,۳۰۷	۵,۴۹۶,۳۰۷	۱۰۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)	
۴,۷۶۱,۵۵۱	۴,۷۶۱,۵۵۱	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	
۵۴۸,۱۱۹	۵۴۸,۱۱۹	۱۰۰	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)	
۳۴۲,۳۹۱	۳۴۲,۳۹۱	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	
۴۴۸,۵۱۷	۴۴۸,۵۱۷	۱۰۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)	
۳۳۵,۴۴۱	۳۳۵,۴۴۱	۱۰۰	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	
۷۲,۲۸۷,۵۷۸			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک	

(ارقام به میلیون ریال)

کفایت سرمایه	۱۳۹۶/۰۶/۳۱
الف) سرمایه اصلی	
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-
اندوخته قانونی	۹۴۷,۷۲۹
سود (زیان) انباشته	۲,۱۸۹,۰۴۲
	۸,۱۳۶,۷۷۱
ب) سرمایه تکمیلی	
ذخیره عمومی مطالبات	۸۵۰,۶۱۲
کسر میشود: تعدیلات بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	-
کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-
سرمایه تکمیلی	۸۵۰,۶۱۲
سرمایه پایه قبل از کسور	۸,۹۸۷,۳۸۳
ج) کسور از سرمایه پایه	
سرمایه گذاری در بانکها و مؤسسات اعتباری فرعی	-
سرمایه گذاری در سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	-
	-
سرمایه پایه	۸,۹۸۷,۳۸۳

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

۱۳۹۶/۰۶/۳۱

میلیون ریال

۸,۹۸۷,۳۸۳

۷۲,۲۸۷,۵۷۸

۱۲.۴۳٪

۱۱.۲۶٪

سرمایه پایه

جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه درجه یک