

ماده ۱۱: وضعیت کفایت سرمایه (ارقام به میلیون ریال)

دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر اساس ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	شرح
دارائیهای مشمول ضریب ریسک صفر درصد:			
-	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	۷۰,۴۲۷,۶۷۹	سپرده قانونی
-	-	۱۵۰,۰۰۰	اوراق مشارکت
-	-	۵,۱۴۶	تمبر مالیاتی
-	-	۹۹۵,۱۴۸	وجوه نقد
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۲۰ درصد:			
۱۱۴,۵۶۳	%۲۰	۵۷۲,۸۱۵	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱۸,۷۵۶	%۲۰	۵۹۳,۷۸۰	خالص حساب های داخلی
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۵۰ درصد:			
۲,۹۳۸,۰۰۷	%۵۰	۵,۸۷۶,۰۱۳	تسهیلات پرداختی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی
دارائیهای مشمول ضریب ریسک ۱۰۰ درصد:			
۱۸,۸۷۴,۶۹۷	%۱۰۰	۱۸,۸۷۴,۶۹۷	سرمایه گذاری ها
۹,۸۳۱,۱۰۹	%۱۰۰	۹,۸۳۱,۱۰۹	دارایی های ثابت مشهود
۹۹۱,۹۱۲	%۱۰۰	۹۹۱,۹۱۲	دارایی های نامشهود
۴۴۰,۵۳۶,۴۰۴	%۱۰۰	۴۴۰,۵۳۶,۴۰۴	سایر تسهیلات پرداختی
۳۹,۱۲۸,۸۱۶	%۱۰۰	۳۹,۱۲۸,۸۱۶	سایر حساب های دریافتنی
۸۴,۷۹۶,۵۱۷	%۱۰۰	۸۴,۷۹۶,۵۱۷	سایر دارایی ها
اقلام زیر خط:			
۱,۶۹۳,۲۳۷	%۱۰۰	۱,۶۹۳,۲۳۷	تعهدات بابت ضمانتنامه ها پس از کسر سپرده نقدی (مشمول ضریب تبدیل %۲۰)
۷۵۰,۰۰۰	%۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰	تعهدات بابت صندوق های سرمایه گذاری (مشمول ضریب تبدیل %۵۰)
۱,۹۶۰,۶۰۲	%۱۰۰	۱,۹۶۰,۶۰۲	سایر تعهدات مشتریان
۶۰۱,۷۳۴,۶۲۰			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده به ریسک

۱۳۹۵/۰۶/۳۱

نسبت کفایت سرمایه (ارقام به میلیون ریال)

۸,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۸,۰۰۰,۰۰۰	علی الحساب افزایش سرمایه
۷۱۳,۹۸۴	سود و زیان انباشته
۳۴۶,۰۴۹	اندوخته قانونی
۱۷,۰۶۰,۰۳۳	جمع سرمایه اصلی
	سرمایه تکمیلی:
۶,۲۲۹,۳۲۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۳,۲۸۹,۳۵۵	سرمایه پایه
۶۰۱,۷۳۴,۶۲۰	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک ضربدر ضریب ریسک
۴	نسبت کفایت سرمایه - درصد