

ماده ۱۱: وضعیت کفایت سرمایه (ارقام به ریال)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
دارایی های موزون شده بر حسب ریسک					
شرح	دارایی ها	ضریب تبدیل	دارایی ها بر اساس ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی های تعدیل شده بر اساس ضریب ریسک
مطالبات از بانک مرکزی	۲۷,۹۰۶,۷۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۷,۹۰۶,۷۳۷,۰۰۰,۰۰۰ ۰۰		-
اوراق مشارکت	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-
حساب تمرر مالیاتی	۳,۶۶۹,۷۳۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳,۶۶۹,۷۳۰,۰۰۰		-
وجه نقد	۶۱۸,۸۸۷,۲۸۵,۶۷۹	۱۰۰٪	۶۱۸,۸۸۷,۲۸۵,۶۷۹		-
حساب بین بانکیها	۱۹۷,۹۸۲,۴۹۱,۱۱۶	۱۰۰٪	۱۹۷,۹۸۲,۴۹۱,۱۱۶	۲۰٪	۳۹,۵۹۶,۴۹۸,۲۲۳
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۵,۰۰۵,۶۰۸,۸۸۰,۹۲۰	۱۰۰٪	۵,۰۰۵,۶۰۸,۸۸۰,۹۲۰ ۰	۲۰٪	۱,۰۰۱,۱۲۱,۷۷۶,۱۸۴
خالص حسابهای داخلی	-	۱۰۰٪	-	۲۰٪	-
تسهیلات پرداختی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی	۲,۴۶۵,۳۴۱,۴۶۳,۸۶۳	۱۰۰٪	۲,۴۶۵,۳۴۱,۴۶۳,۸۶۳ ۳	۵۰٪	۱,۲۳۲,۶۷۰,۷۳۱,۹۳۲
سرمایه گذاری ها	۱,۳۴۹,۰۱۴,۳۲۹,۱۷۱	۱۰۰٪	۱,۳۴۹,۰۱۴,۳۲۹,۱۷۱ ۱	۱۰۰٪	۱,۳۴۹,۰۱۴,۳۲۹,۱۷۱
دارایی های ثابت مشهود	۱۲,۷۷۰,۹۹۸,۴۶۷,۵۵۸	۱۰۰٪	۱۲,۷۷۰,۹۹۸,۴۶۷,۵۵۸ ۵۸	۱۰۰٪	۱۲,۷۷۰,۹۹۸,۴۶۷,۵۵۸
دارایی های نامشهود	۶۳۵,۰۹۸,۶۰۸,۹۰۶	۱۰۰٪	۶۳۵,۰۹۸,۶۰۸,۹۰۶	۱۰۰٪	۶۳۵,۰۹۸,۶۰۸,۹۰۶
تسهیلات پرداختی	۲۱۱,۳۷۶,۵۴۰,۴۶۰,۴۱۰	۱۰۰٪	۲۱۱,۳۷۶,۵۴۰,۴۶۰,۴۱۰ ۴۱۰	۱۰۰٪	۲۱۱,۳۷۶,۵۴۰,۴۶۰,۴۱۰
سایر داراییها	۱۰۱,۴۰۳,۲۲۶,۱۰۱,۳۲۱	۱۰۰٪	۱۰۱,۴۰۳,۲۲۶,۱۰۱,۳۲۱ ۳۲۱	۱۰۰٪	۱۰۱,۴۰۳,۲۲۶,۱۰۱,۳۲۱
تعهدات ضمانتنامه (پس از کسر سپرده نقدی)	۱,۳۲۰,۸۴۸,۱۸۰,۳۸۹	۲۰٪	۲۶۴,۱۶۹,۶۳۶,۰۷۸	۱۰۰٪	۲۶۴,۱۶۹,۶۳۶,۰۷۸
سایر تعهدات بانک	۸۰۸,۴۴۴,۴۵۲,۵۴۱	۱۰۰٪	۸۰۸,۴۴۴,۴۵۲,۵۴۱	۱۰۰٪	۸۰۸,۴۴۴,۴۵۲,۵۴۱
تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۳۶۷,۵۱۲,۳۹۷,۴۵۱,۸۷۴		۳۶۵,۷۰۵,۷۱۸,۹۰۷,۵۶۳		۳۳۱,۶۳۰,۸۸۱,۰۶۲,۳۲۴

۹۳/۱۲/۲۹

نسبت کفایت سرمایه

۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱,۰۲۶,۴۷۶,۸۵۱,۱۰۰	سود و زیان انباشته
۱۸۱,۱۴۲,۹۷۳,۷۲۴	اندوخته قانونی
۹,۲۰۷,۶۱۹,۸۲۴,۸۲۴	جمع سرمایه اصلی
	سرمایه تکمیلی:
۱,۴۱۳,۸۴۸,۸۴۹,۹۱۷	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰,۶۲۱,۴۶۸,۶۷۴,۷۴۱	سرمایه پایه
۳۳۱,۶۳۰,۸۸۱,۰۶۲,۳۲۴	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک ضربدر ضریب ریسک
۳.۲٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد