

ماده ۱۱: وضعیت کفایت سرمایه (ارقام به ریال)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
دارایی های موزون شده بر حسب ریسک			
شرح	دارایی ها بر اساس ضریب تبدیل	ضریب ریسک	دارایی های تعدیل شده براساس ضریب ریسک
مطالبات از بانک مرکزی	۵۶,۶۳۶,۷۰۷,۹۲۵,۷۰۰	-	-
اوراق مشارکت	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
حساب تمیز مالیاتی	۲,۹۷۷,۶۴۰,۰۰۰	-	-
وجوه نقد	۹۰۶,۳۹۲,۴۳۱,۷۴۲	-	-
حساب بین بانکیها	۶۶۳,۱۵۶,۳۳۹,۲۵۸	%۲۰	۱۳۲,۶۳۱,۲۴۷,۸۵۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	۱,۵۰۷,۹۰۰,۰۵۷,۷۵۷	%۲۰	۳۰۱,۵۸۰,۰۱۱,۵۵۱
خالص حسابهای داخلی	۲,۰۸۴,۹۷۵,۱۴۰,۷۹۴	%۲۰	۴۱۶,۹۹۵,۰۲۸,۱۵۹
تسهیلات پرداختی در مقابل رهن کامل واحد مسکونی	۷,۳۲۷,۰۹۰,۱۰۰,۶۴۴	%۵۰	۳,۶۶۳,۵۴۵,۰۵۰,۳۲۲
سرمایه گذاری ها	۹,۱۱۴,۳۲۲,۱۱۲,۰۸۵	%۱۰۰	۹,۱۱۴,۳۲۲,۱۱۲,۰۸۵
دارایی های ثابت مشهود	۱۰,۰۸۲,۱۴۱,۱۳۵,۰۶۳	%۱۰۰	۱۰,۰۸۲,۱۴۱,۱۳۵,۰۶۳
دارایی های نامشهود	۹۹۲,۰۳۷,۷۸۶,۲۹۵	%۱۰۰	۹۹۲,۰۳۷,۷۸۶,۲۹۵
تسهیلات پرداختی	۳۵۰,۱۴۲,۵۵۹,۶۰۸,۹۸۵	%۱۰۰	۳۵۰,۱۴۲,۵۵۹,۶۰۸,۹۸۵
سایر داراییها	۱۱۹,۶۵۵,۹۴۵,۸۸۸,۳۱۶	%۱۰۰	۱۱۹,۶۵۵,۹۴۵,۸۸۸,۳۱۶
تعهدات ضمانتنامه (پس از کسر سپرده نقدی)	۴۱۱,۰۲۵,۰۶۴,۴۹۸	%۱۰۰	۴۱۱,۰۲۵,۰۶۴,۴۹۸
سایر تعهدات بانک	۷۹۴,۵۶۳,۹۴۶,۶۴۶	%۱۰۰	۷۹۴,۵۶۳,۹۴۶,۶۴۶
تعهدات بانک بابت صندوق های سرمایه گذاری	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	%۱۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۳۶۵,۷۰۵,۷۱۸,۹۰۷,۵۶۳		۴۹۶,۴۵۷,۳۴۶,۸۷۹,۷۷۲

۹۴/۱۲/۲۹	
نسبت کفایت سرمایه	
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۷۱۳.۹۸۳.۳۴۶.۶۰۷	سود و زیان انباشته
۳۴۶.۰۴۹.۲۹۴.۶۲۶	اندوخته قانونی
۹.۰۶۰.۰۳۲.۶۴۱.۲۳۳	جمع سرمایه اصلی
	سرمایه تکمیلی:
۴,۶۴۸,۰۹۰,۱۴۲,۹۱۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳,۷۰۸,۱۲۲,۷۸۴,۱۴۴	سرمایه پایه
۴۹۶,۴۵۷,۳۴۶,۸۷۹,۷۷۲	جمع داراییهای موزون شده بر حسب ریسک ضربدر ضریب ریسک

*با توجه به تکمیل مرحله افزایش سرمایه از ۸.۰۰۰ میلیارد ریال به ۱۶.۰۰۰ میلیارد ریال، در حال حاضر سرمایه نظارتی بانک ۲۱.۷۰۸ میلیارد ریال که این موضوع باعث بهبود نسبت کفایت سرمایه خواهد شد.

همچنین با توجه به مجوزهای اخذ شده، بانک در نظر دارد تا پایان سال ۱۳۹۵ نسبت به اجرای مرحله دوم افزایش سرمایه تا سقف ۳۰.۰۰۰ میلیارد ریال اقدام نماید. در این حالت سرمایه پایه بانک به نسبت‌های مجاز افزایش می‌یابد.