



نسبت کفایت سرمایه

داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۲۹			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			شرح
دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	دارایی های تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	
۰	۰	۱۶۴,۱۵۱	۰	۰	۱۵۰,۰۳۰	۰	۰	۲۴۳,۴۸۶	موجودی نقد
۰	۰	۱,۷۵۳,۸۷۷	۰	۰	۱,۵۵۷,۶۳۴	۰	۰	۲,۰۱۰,۹۱۲	مطالبات از بانک مرکزی
۴۰۶,۵۴۳	۲۰	۲,۰۳۲,۷۱۶	۴۳۶,۷۷۴	۲۰	۲,۱۸۳,۸۷۲	۵۱۰,۲۹۳	۲۰	۲,۵۵۱,۴۶۵	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت دولتی
۱۳۱,۲۱۶	۱۰۰	۱۳۱,۲۱۶	۱۶۵,۳۰۶	۱۰۰	۱۶۵,۳۰۶	۲۸۱,۵۶۸	۱۰۰	۲۸۱,۵۶۸	اوراق مشارکت غیر دولتی
۴۱۲,۳۹۴	۱۰۰	۴۱۲,۳۹۴	۳۲۷,۶۵۰	۱۰۰	۳۲۷,۶۵۰	۴۶۴,۱۴۹	۱۰۰	۴۶۴,۱۴۹	سرمایه گذاریها
۳,۱۹۵,۹۹۱	۱۰۰	۳,۱۹۵,۹۹۱	۴,۴۳۱,۸۶۷	۱۰۰	۴,۴۳۱,۸۶۷	۴,۷۰۶,۸۱۷	۱۰۰	۴,۷۰۶,۸۱۷	حسابهای دریافتی
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	پیش پرداختها
۵۹,۵۵۳	۵۰	۱۱۹,۱۰۵	۵۰,۹۲۹	۵۰	۱۰۱,۸۵۷	۴۹,۷۶۳	۵۰	۹۹,۵۲۵	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۷,۵۳۴,۰۴۳	۱۰۰	۷,۵۳۴,۰۴۳	۹,۳۳۱,۶۵۴	۱۰۰	۹,۳۳۱,۶۵۴	۱۴,۳۲۱,۲۴۳	۱۰۰	۱۴,۳۲۱,۲۴۳	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی
۳۰۷,۱۳۴	۱۰۰	۳۰۷,۱۳۴	۲۲۱,۸۹۴	۱۰۰	۲۲۱,۸۹۴	۲۱۴,۲۱۴	۱۰۰	۲۱۴,۲۱۴	خالص دارایی های ثابت و سرقتی
۶,۲۰۴,۶۱۸	۱۰۰	۶,۲۰۴,۶۱۸	۹,۱۲۳,۴۲۷	۱۰۰	۹,۱۲۳,۴۲۷	۹,۴۹۴,۳۴۹	۱۰۰	۹,۴۹۴,۳۴۹	سایر دارایی ها
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰ در صد)
۱,۱۲۱,۹۴۳	۱۰۰	۲,۲۴۳,۸۸۶	۸۵۳,۹۹۴	۱۰۰	۱,۷۰۷,۹۸۷	۷۶۷,۳۲۲	۱۰۰	۱,۵۳۴,۶۴۳	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ در صد)
۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۱۰۰	۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ در صد)
۸۲	۱۰۰	۱۶۴	۵,۴۷۱	۱۰۰	۱۰,۹۴۱	۶,۰۸۳	۱۰۰	۱۲,۱۶۵	سایر تعهدات با ضریب تبدیل ۵۰
۰	۰	۲۲,۹۴۰,۴۶۱	۰	۰	۲۳,۲۷۷,۵۴۴	۰	۰	۲۱,۴۹۳,۰۸۹	حساب های انتظامی
۰	۰	۲,۰۲۶	۰	۰	۲,۰۲۶	۰	۰	۲,۰۲۶	سایر اقلامی که مشمول ریسک نمی شود
۱۹,۳۷۳,۵۱۷		۴۷,۰۴۱,۷۸۲	۲۴,۹۴۸,۹۶۵		۵۲,۵۹۳,۶۸۹	۳۰,۸۱۵,۸۰۰		۵۷,۴۲۹,۶۵۱	جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سرمایه پرداخت شده	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹۳,۹۰۹	۱۴۹,۶۰۷	۹۳,۰۷۳
سایر اندوخته ها	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰	۸۵,۰۰۰
سود انباشته	۱۸,۵۸۴	۶۲,۸۸۶	۱۱۹,۴۲۰
جمع سرمایه اصلی	۲,۲۹۷,۴۹۳	۲,۲۹۷,۴۹۳	۲,۲۹۷,۴۹۳
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها	۱۱۷,۹۰۱	۱۹۹,۱۹۷	۱۱۰,۹۴۳
کسر می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	۰	۰	۰
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	۰	۰	۰
جمع سرمایه تکمیلی	۲,۴۱۵,۳۹۴	۲,۴۹۶,۶۹۰	۱۱۰,۹۴۳
جمع سرمایه پایه	۲,۴۱۵,۳۹۴	۲,۴۹۶,۶۹۰	۲,۴۰۸,۴۳۶
جمع دارایی های موزون شده	۳۰,۸۱۴,۵۱۳	۲۴,۹۴۹,۵۰۲	۱۹,۳۷۳,۵۱۷
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۸	۱۰	۱۲