

مدیریت سرمایه

سرمایه پایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵,۳۵۱,۰۳۲ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
الف) سرمایه لایه ۱	میلیون ریال
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۷,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	-
افزایش سرمایه در جریان	-
اندوخته قانونی	۲,۱۴۶,۸۸۹
سایر اندوخته ها	۱,۴۷۴,۸۸۷
سود (زیان) انباشته	۳,۷۹۹,۳۰۱
	۱۴,۴۲۱,۰۷۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
دارایی نامشهود	(۲۲۳,۶۴۸)
حداقل بهای تمام شده میان سرمایه گذاری های متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	(۲۳۳,۹۰۳)
بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد	(۱۰,۵۰۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۴۶۸,۰۵۱)
سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی	۱۳,۹۵۳,۰۲۶
ب) سرمایه لایه ۲	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک	۱,۳۹۸,۰۰۶
سرمایه لایه ۲	۱,۳۹۸,۰۰۶
سرمایه پایه	۱۵,۳۵۱,۰۳۲

* محاسبات دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۷ و اصلاحیه بعدی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۵,۲۰۳,۸۱۲ میلیون ریال می باشد. سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بانک می باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورتهای مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.

تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۷۱,۶۰۷,۷۷۹ میلیون ریال می باشد.

شرح	میلیون ریال
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۱۵۳,۶۴۸,۸۸۵
دارایی موزون به ریسک بازار	۷,۷۶۰,۸۱۱
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۱۰,۱۹۸,۸۰۸
جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، ۸/۹ درصد می باشد.

شرح	میلیون ریال
سرمایه پایه	۱۵,۳۵۱,۰۳۲
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴
نسبت کفایت سرمایه	۸,۹٪