

مدیریت سرمایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۹,۷۹۵,۲۶۱ میلیون ریال می‌باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
الف) سرمایه لایه ۱	
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	-
افزایش سرمایه در جریان	-
اندوخته قانونی	۵,۹۳۸,۰۴۵
سایر اندوخته ها	۱,۶۳۲,۱۱۱
سود (زیان) انباشته	۱۵,۲۵۸,۹۶۲
	۳۷,۸۲۹,۱۱۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
دارایی نامشهود	(۳۰۰,۶۵۲)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	(۵۸۶,۲۵۷)
خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها خارج از حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)	(۱۱۸,۸۵۰)
جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۰۰۵,۷۵۹)
سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی	۳۶,۸۲۳,۳۵۹
ب) سرمایه لایه ۲	
خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها خارج از حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)	(۱۱۸,۸۵۰)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک	۳,۰۹۰,۷۵۲
سرمایه لایه ۲	۲,۹۷۱,۹۰۲
سرمایه نظارتی	۳۹,۷۹۵,۲۶۱
سرمایه نظارتی نافذ	۲۰,۷۰۰,۳۳۰

*محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۸، معادل ۲۰,۷۰۰,۳۳۰ مبلغ 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.

تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷ میلیون ریال می‌باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶
دارایی موزون به ریسک بازار	۵۴,۰۹۹,۹۳۰
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۲۸,۰۷۶,۳۴۲
جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک	۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۲/۱ درصد می‌باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سرمایه پایه	۳۹,۷۹۵,۲۶۱
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۲.۱٪