

مدیریت سرمایه

سرمایه پایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۷,۸۹۵,۰۰۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	میلیون ریال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
الف (سرمایه لایه ۱	
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	-
اندوخته قانونی	۹,۰۲۴,۷۵۶
سایر اندوخته ها	۲,۰۹۰,۵۶۴
سود (زیان) انباشته	۱۹,۷۵۰,۳۲۶
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۵۵,۸۶۵,۶۴۶
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۲۷۸,۵۰۳)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	(۲۰۱,۴۴۷)
خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪	(۳۵۶,۳۲۱)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	(۱,۰۴۳,۱۴۱)
جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۸۷۹,۴۱۲)
سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی	۵۳,۹۸۶,۲۳۴
ب (سرمایه لایه ۲	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک	۴,۲۶۵,۰۹۰
جمع سرمایه لایه ۲	۴,۲۶۵,۰۹۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪	(۳۵۶,۳۲۱)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۳,۹۰۸,۷۶۹
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک	
سرمایه نظارتی	۵۷,۸۹۵,۰۰۳
سرمایه نظارتی نافذ	۳۶,۷۹۵,۲۶۲

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

تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	میلیون ریال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۳۴۱,۳۰۷,۳۰۵
دارایی موزون به ریسک بازار	۴۷,۶۶۶,۴۷۶
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۳۹,۶۲۲,۳۹۱
جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک	۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۳/۵ درصد می‌باشد.

شرح	میلیون ریال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سرمایه پایه	۵۷,۸۹۵,۰۰۳
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱
نسبت کفایت سرمایه -درصد	۱۳.۵٪