

(ارقام به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
		الف) سرمایه لایه ۱
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
-	-	صرف سهام
۷۳,۲۵۹,۷۷۵	۳۹,۲۲۶,۴۶۲	سود (زیان) انباشته
۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۳۸,۰۴۶,۲۶۳	انداخته قانونی
۶,۹۱۱,۷۲۲	۷,۸۲۰,۲۷۶	سایر اندوخته ها
۱۸۷,۹۷۳,۶۳۹	۲۰۵,۰۹۳,۰۰۱	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۵۵۵,۶۹۰)	(۱,۰۹۹,۱۱۱)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)
(۱۹۹,۹۱۳)	(۶۶۴,۸۹۶)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۷,۰۰۰)	(۸,۱۶۰)	حدافل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
(۴۵۳,۵۴۵)	(۴۵۳,۹۶۵)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
(۱,۲۱۶,۱۴۸)	(۲,۲۲۵,۱۳۲)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۸۶,۷۵۷,۴۹۱	۲۰۲,۸۶۷,۸۶۹	سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی
		ب) سرمایه لایه ۲
۱۴,۲۷۶,۱۶۴	۱۶,۱۱۰,۰۲۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک
۱۴,۲۷۶,۱۶۴	۱۶,۱۱۰,۰۲۳	جمع سرمایه لایه ۲
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۴۵۳,۵۴۵)	(۴۵۳,۹۶۵)	ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۱۳,۸۲۲,۶۱۹	۱۵,۶۵۷,۰۵۸	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	۲۱۸,۵۲۴,۹۲۷	سرمایه نظارتی
۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸	۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰	سرمایه نظارتی نافذ

*محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ 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 ۱۴۰۳، معادل ۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰ مبلغ میلیون ریال می باشد.

تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۷۵۶,۳۹۹,۷۳۵ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	۱,۳۷۵,۹۸۹,۳۸۶	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳	۲۴۰,۰۹۹,۶۵۳	دارایی موزون به ریسک بازار
۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	۱,۷۵۶,۳۹۹,۷۳۵	جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ۱۲,۴ درصد می باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	۲۱۸,۵۲۴,۹۲۷	سرمایه پایه
۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	۱,۷۵۶,۳۹۹,۷۳۵	جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۴,۴٪	۱۲,۴٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد