

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
الف) سرمایه لایه ۱	
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	-
سود (زیان) انباشته	۵۲,۰۷۸,۵۳۳
اندوخته قانونی	۲۱,۲۵۹,۱۴۶
سایر اندوخته ها	۳,۷۹۳,۹۰۵
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۲۷,۱۳۱,۵۸۴
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی	(۴۳۵,۲۹۶)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۱۶۸,۱۸۰)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	(۱۲۰,۴۴۷)
خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ۵۰٪	(۳۹۶,۸۲۳)
جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۱۲۰,۷۴۵)
سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی	۱۲۶,۰۱۰,۸۳۹
ب) سرمایه لایه ۲	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک	۱۰,۵۰۰,۲۱۰
جمع سرمایه لایه ۲	۱۰,۵۰۰,۲۱۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی	
ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ۵۰٪	(۳۹۶,۸۲۳)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۰,۱۰۳,۳۸۸
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک	
سرمایه نظارتی	۱۳۶,۱۱۴,۲۲۷
سرمایه نظارتی نافذ	۷۸,۶۸۶,۳۹۹

*محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مطابق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ و محاسبات مذکور برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مطابق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴
دارایی موزون به ریسک بازار	۶۱,۳۴۵,۲۹۳
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۸۵,۲۹۸,۵۱۶
جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک	۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳

نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ۱۳,۷ درصد می باشد.

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سرمایه پایه	۱۳۶,۱۱۴,۲۲۷
جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۳,۷٪