

یادداشت ۱-۷-۵۴

جدول بند ۱۵ - ۱ - ۱۳ : وضعیت کفایت سرمایه شامل : میزان دارایی های در معرض ریسک، میزان و ساختار سرمایه ، نسبت کفایت سرمایه و نسبت کفایت سرمایه درجه یک - به شرح مندرج در بخش سوم (ماده ۱۱)

مدیریت سرمایه

سرمایه نظارتی

شرح	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۸,۰۰۰,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	.	.
سود (زیان) انباشته	۱,۴۶۲,۸۴۸	۲۶۰,۹۳۴
اندوخته قانونی	۳,۰۹۲,۷۴۱	۲,۸۳۴,۵۹۱
اندوخته احتیاطی	۱۵۰,۹۳۴	.
سایر اندوخته ها	.	.
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۲,۷۰۶,۵۲۳	۱۱,۰۹۵,۵۲۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	.	.
بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله محاسبه کفایت سرمایه توسط واحد های تابعه خریداری شده	.	(۲۲۱,۱۴۴)
دارایی های نامشهود (به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه)	(۱۹۷,۹۱۷)	(۱۶۳,۳۵۵)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	.	.
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۱,۳۸۳,۸۷۵)	(۱,۳۸۳,۸۷۵)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	.	.
جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۵۸۱,۷۹۲)	(۱,۷۶۸,۳۷۴)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۱,۱۲۴,۷۳۱	۹,۳۲۷,۱۵۱
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط	.	.
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۱,۵۳۵,۰۴۱	۱,۹۶۵,۱۹۰
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۱,۳۸۳,۸۷۵)	(۱,۳۸۳,۸۷۵)
جمع سرمایه لایه دو	۱,۰۵۱,۱۶۶	۱,۴۸۱,۳۱۵
کسر می شود:		
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۱,۰۵۱,۱۶۶	۱,۴۸۱,۳۱۵

سرمایه نظارتی	۱۲,۱۷۵,۸۹۷	۱۰,۸۰۸,۴۶۶
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*	۱۳,۶۹۴,۷۱۳	۱۳,۶۹۴,۷۱۳

در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در * مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید 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 تنفیذ خواهد شد.

* در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید 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 تنفیذ خواهد شد.