

ماده ۱۱- وضعیت کفایت سرمایه

عنوان	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سرمایه لایه یک					
سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران	۱۳,۱۶۳,۲۳۶	۱۹,۲۲۱,۱۳۱	۲۱,۰۸۸,۲۹۱	۲۱,۰۶۴,۳۹۶	۲۲,۴۹۷,۹۸۸
صرف سهام	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۵۸۰
سود (زیان) انباشته	(۱۳۷,۱۹۸,۹۳۵)	۵,۴۷۵,۲۰۵	۳۸,۵۶۲,۵۶۶	۱۳۰,۶۶۶,۶۸۱	۱۵۰,۳۷۶,۸۸۶
اندوخته قانونی	۷,۰۸۹,۱۰۲	۸,۱۸۴,۱۴۳	۱۴,۹۳۵,۹۷۱	۳۴,۲۵۲,۴۹۸	۴۰,۷۹۲,۰۸۲
اندوخته احتیاطی	۴,۷۲۴,۰۴۴	۵,۴۵۴,۰۷۱	۹,۹۵۵,۳۹۰	۲۲,۸۲۲,۹۷۵	۲۷,۱۹۲,۶۹۸
سایر اندوخته‌ها	۹,۹۰۸,۸۹۰	۰	۰	۰	۰
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	(۱۰۲,۳۱۳,۶۷۴)	۳۸,۳۳۴,۵۵۰	۸۴,۵۴۲,۱۱۸	۲۰۸,۸۱۶,۵۵۰	۲۴۱,۰۹۷,۲۳۴
کسر می شود: تعدیلات نظارتی					
بهای تمام شده سهام خزانه				(۷۹,۸۳۳,۱۴۰)	(۷۹,۹۰۲,۶۷۹)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۳۰۹,۴۲۹)	(۱۱,۶۰۰,۵۲۵)	(۱۱,۵۹۱,۶۳۱)	(۱۱,۶۱۵,۰۰۰)	(۱۱,۷۶۳,۴۵۴)
دارایی های نامشهود به استثنای « سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۶۱۹,۷۱۲)	(۹۱۷,۹۴۶)	(۱,۷۸۴,۵۵۴)	(۴,۶۲۴,۸۹۳)	(۶,۶۴۲,۳۸۷)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	(۸۱۵,۷۶۳)	(۴,۹۰۹,۷۶۸)	(۴,۹۷۸,۱۶۷)	(۸,۰۲۱,۳۲۱)	(۶۵۵,۵۵۴)
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۵۶,۵۱۲,۳۸۲)	(۲۲۳,۳۱۱,۴۳۴)	(۱۲۸,۸۴۵)	(۸,۱۹۷,۹۸۰)	(۱۱,۹۸۱,۶۹۸)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	-	۱۸,۸۸۷,۹۴۶	۲۱,۸۰۲,۳۹۴	۲۶,۵۸۷,۶۰۴	۲۶,۵۸۱,۵۴۸
جمع تعدیلات نظارتی	(۵۸,۱۵۷,۲۸۶)	(۲۲۱,۸۵۱,۷۲۷)	۳,۳۱۹,۱۹۷	(۸۵,۷۰۴,۶۲۸)	(۸۴,۳۶۴,۲۲۴)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	(۱۶۰,۴۷۰,۹۶۰)	(۱۸۳,۵۱۷,۱۷۷)	۸۷,۸۶۱,۳۱۵	۱۲۳,۱۱۱,۹۲۲	۱۵۶,۷۳۳,۰۱۰
سرمایه لایه دو					
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۱۷,۹۲۲,۶۷۲	۲۸,۴۴۲,۶۹۷	۵۴,۴۱۹,۶۹۱	۷۶,۰۶۰,۵۷۲	۸۸,۲۴۵,۹۲۰
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار	۹۱,۸۷۲,۴۸۶	۸۵,۸۱۴,۵۸۱	۸۳,۹۴۷,۴۲۱	۸۳,۹۷۱,۳۱۵	۰
۵۰ درصد مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری خارج از حدود مقرر	(۵۶,۵۱۲,۳۸۲)	(۲۲۳,۳۱۱,۴۳۴)	(۱۲۸,۸۴۵)	(۸,۱۹۷,۹۸۰)	(۱۱,۹۸۱,۶۹۸)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۵۳,۲۸۲,۷۷۶	(۱۰۹,۰۵۴,۱۵۶)	۱۳۸,۲۳۸,۲۶۷	۱۵۱,۸۲۳,۹۰۷	۸۸,۲۴۵,۹۲۰
کسر می شود:					
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	-	۰	۵۰,۳۷۶,۹۵۱	(۲۸,۷۲۱,۹۸۶)	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	-	-	۸۷,۸۶۱,۳۱۵	۱۲۳,۱۱۱,۹۲۲	۷۶,۲۶۴,۲۲۲
سرمایه نظارتی	(۱۳۰,۴۷۰,۹۶۰)	(۱۸۳,۵۱۷,۱۷۷)	۱۷۵,۷۲۲,۶۳۱	۲۴۶,۲۲۳,۸۴۳	۲۲۳,۹۹۷,۲۲۲
جمع دارایی‌های موزون بر حسب ریسک	۱,۶۶۸,۷۷۰,۸۶۶	۲,۶۹۶,۱۹۲,۹۵۶	۶,۰۲۷,۱۸۵,۰۲۵	۷,۴۵۵,۴۵۳,۹۰۵	۸,۰۷۹,۱۷۸,۳۶۵
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	-۹.۶۲٪	-۶.۸۱٪	۲.۹۲٪	۳.۳۰٪	۲.۸۸٪
نسبت کفایت سرمایه درجه یک (درصد)	-۶.۱۳٪	۱.۴۲٪	۱.۴۶٪	۱.۶۵٪	۱.۹۴٪