

## ۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۲۳,۹۱,۰۹۱,۵۶۸ر۲

میلیون ریال می باشد، که میزان پذیرش ریسک اعتباری در سال ۱۳۹۸ می باشد.

شرح	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
اقدام بالای خط						
موجودی نقد (سندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	۱	۲۰۶,۸۰۹,۷۰۴	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶	۱	۲۵۳,۳۶۰,۳۳۶	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	۱	۴۲,۷۰۱,۸۵۳	-	-	-
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	-	۱	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۴۶,۰۷۹,۷۳۶	۱	۴۴۶,۰۷۹,۷۳۶	۵۰	۲۲۳,۰۳۹,۸۶۸	-
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه A و بیشتر	-	۱	-	۲۰	-	-
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه A تا ۴	-	۱	-	۵۰	-	۱۳۳,۱۴۶,۳۸۶
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۲	-	۱	-	۸۰	-	۴۲,۷۴۲,۶۴۶
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲	-	۱	-	۱۰۰	-	۶۴,۲۰۰,۰۰۰
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد	-	۱	-	۱۰۰	-	۱۲,۵۵۰,۰۰۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	۱	۱۵۹,۵۱۱,۶۷۸	-	-	۲۴,۵۷۷,۰۱۱
مطالبات از مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱,۶۴۵,۷۶۷,۲۶۴	۱	۱,۶۴۵,۷۶۷,۲۶۴	۵۰	۸۲۲,۸۸۳,۶۳۲	۱,۲۶۱,۷۰۱,۹۱۱
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۲۲۱,۵۵۰,۸۷۵	۱	۲۲۱,۵۵۰,۸۷۵	۱۰۰	۲۲۱,۵۵۰,۸۷۵	۳۱۳,۴۵۰,۰۰۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	-	۱	-	۱۵۰	-	-
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۱۰۰,۰۰۰	۱	۱۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۵۰,۰۰۰	۵,۵۳۵,۰۰۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر مؤسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	-	۱	-	۲۰۰	-	۴۹,۰۷۲,۷۹۷
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	-	۱	-	۱۵۰	-	۳,۲۶۲,۵۶۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۲۶,۵۵۸,۰۸۲	۱	۲۶,۵۵۸,۰۸۲	۵۰	۱۳,۲۷۹,۰۴۱	۱۱,۰۹۲,۵۱۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص ۱ تا ۱ میلیارد	۳۴۵,۰۲۳,۲۱۱	۱	۳۴۵,۰۲۳,۲۱۱	۷۵	۲۵۸,۷۶۷,۴۰۸	۱۵۰,۷۴۳,۰۹۳
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد	۶۴,۱۳۳,۳۲۹	۱	۶۴,۱۳۳,۳۲۹	۷۵	۴۸,۱۰۰,۰۰۴	۳۰,۰۷۹,۱۸۵
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد	۲۱۹,۸۲,۶۷۸	۱	۲۱۹,۸۲,۶۷۸	۷۵	۱۶۴,۸۶۹,۰۰۲	۲۷,۱۲۵,۴۴۳

اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد	۱۸۶,۳۰۲,۰۶۶	۱	۱۸۶,۳۰۲,۰۶۶	۱۰۰	۱۸۶,۳۰۲,۰۶۶	۲۲۱,۰۰۶,۰۲۱
خالصی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۱,۰۵۹,۸۴۴	۱	۱۱,۰۵۹,۸۴۴	۱۵۰	۱۶,۵۸۹,۷۶۷	۱۶,۷۲۱,۷۲۳
خالصی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲۱,۶۳۰,۲۲۰	۱	۲۱,۶۳۰,۲۲۰	۱۰۰	۲۱,۶۳۰,۲۲۰	۲۱,۳۶۸,۷۴۴
خالصی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۲۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۳,۳۴۸,۶۱۳	۱	۳,۳۴۸,۶۱۳	۵۰	۱,۶۷۴,۳۰۷	۱,۵۲۹,۱۳۴
اوراق مشارکت غیر دولتی	۲۹,۹۲۰,۳۲۲	۱	۲۹,۹۲۰,۳۲۲	۱۰۰	۲۹,۹۲۰,۳۲۲	۸۶,۵۶۲
مطالبات از شرکتهای فرضی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۱	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۱۰۰	۲۸,۲۰۴,۲۰۹	۴۶,۳۲۹,۸۷۷
سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	۱	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	۱۰۰	۴۴,۲۸۰,۹۳۴	۲۵,۰۱۰,۸۸۲
خالصی دارایی های ثابت	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۱۰۰	۱۸۸,۹۵۹,۸۹۰	۴۰,۶۸۷,۳۳۳
سایر اقدام بالای خط ترانزاکشن	۱۲۶,۱۶۹,۱۷۹	۱	۱۲۶,۱۶۹,۱۷۹	۱۰۰	۱۲۶,۱۶۹,۱۷۹	۱۲۷,۲۹۲,۴۴۴
اقدام زیر خط						
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	-	-	-	۱۰۰	-	-
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۵۲,۸۱۹,۵۴۰	۲۰٪	۱۰,۵۶۳,۹۰۸	۱۰۰	۱۰,۵۶۳,۹۰۸	۱۸,۰۹۳,۹۹۹
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	-	۵۰٪	-	۱۰۰	-	-
تعهدات بابت اعتبارات استادی صادر یا تأیید شده ای که گالانی موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	-	۲۰٪	-	۱۰۰	-	-
تعهدات بابت اعتبارات استادی صادر یا تأیید شده ای که گالانی موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲۸۷,۳۳۹,۳۸۲	۵۰٪	۱۴۳,۶۱۹,۶۹۱	۱۰۰	۱۴۳,۶۱۹,۶۹۱	۱۱۹,۶۰۶,۱۸۶
تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۳۱۶,۱۸۶,۵۲۲	۵۰٪	۱۵۸,۰۹۳,۲۶۶	۱۰۰	۱۵۸,۰۹۳,۲۶۶	۱۲۳,۶۵۹,۲۹۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع سوکاز از جمله اوراق مشارکت	-	۵۰٪	-	۱۰۰	-	-
سایر تعهدات	۱۵,۶۲۴	۱۰۰٪	۱۵,۶۲۴	۱۰۰	۱۵,۶۲۴	۲۷,۳۴۱
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۴,۷۴۰,۲۵۰,۱۳		۴,۳۶۰,۵۶۴,۴۴۴		۳,۵۶۸,۹۱۱,۲۲۳	۳,۹۲۰,۷۲۰,۵۵۱

اقدام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۲۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و سپس در ضرایب ریسک ضرب می شوند.

اقدام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تعدیل با اقدام بالای خط هدریف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۷/۲۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می شوند.

