

۴-۶- میزان پذیرش ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۶,۶۲۹,۰۱۵,۴۰۵ میلیون ریال می باشد، که میزان پذیرش ریسک اعتباری در سال ۱۴۰۰

می باشد.

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	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 (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۱۰۰	۳۱۵,۱۸۱,۱۶۲	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴	۱۰۰	۵۷۴,۸۷۱,۳۲۴	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	۱۰۰	۷۰۸,۸۰۰,۶۱۲	۰	۰	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات غیربانکی(در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۴۱۹,۶۷۲,۰۰۹	۱۰۰	۴۱۹,۶۷۲,۰۰۹	۵۰	۲۰۹,۸۳۶,۰۰۴	۷۸,۵۹۲,۶۸۹
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۱۰۰	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۱۰۰	۳,۱۸۹,۳۲۲,۵۷۸	۵۰	۱,۵۹۴,۶۶۱,۳۸۹	۱,۳۴۶,۶۴۵,۵۵۳
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۱۰۰	۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۱۰۰	۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۱۳۸,۱۴۸,۷۱۵
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۳۱۱	۱۰۰	۲۱۱	۱۵۰	۳۱۶	۳۶,۵۶۸,۷۷۸
اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد.	۲۳,۴۹۹,۹۷۵	۱۰۰	۲۳,۴۹۹,۹۷۵	۵۰	۱۱,۷۴۹,۹۸۷	۱۲,۳۹۵,۱۸۰
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی(دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد.	۱,۳۲۶,۳۸۱,۶۸۷	۱۰۰	۱,۳۲۶,۳۸۱,۶۸۷	۷۵	۹۲۷,۲۱۱,۳۶۵	۷۰۲,۰۶۸,۴۰۰
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی(دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد.	۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۱۰۰	۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۱۰۰	۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۴۷۸,۳۵۸,۶۰۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪/مانده مطالبات غیر جاری	۱۹,۱۰۱,۵۲۳	۱۰۰	۱۹,۱۰۱,۵۲۳	۱۵۰	۲۸,۶۵۲,۳۸۵	۲۵,۸۳۴,۱۴۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪/مانده مطالبات غیر جاری	۱۱,۹۲۳,۴۸۰	۱۰۰	۱۱,۹۲۳,۴۸۰	۱۰۰	۱۱,۹۲۳,۴۸۰	۱۴,۷۶۷,۹۴۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۳,۱۱۱,۷۱۴	۱۰۰	۳,۱۱۱,۷۱۴	۵۰	۱,۰۵۵,۸۵۷	۱,۰۷۲,۵۵۹
اوراق مشارکت غیر دولتی	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۱۰۰	۲۴,۱۶۵,۰۱۹	۵۰,۶۹۶,۹۹۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۱۰۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۱۰۰	۳۷,۳۴۱,۶۸۰	۶۶,۶۳۳,۸۴۱
سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۱۰۰	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۱۰۰	۶۳,۰۷۸,۰۲۸	۶۷,۲۳۳,۰۴۸
خالص دارایی های ثابت	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۰۰	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۰۰	۲۰۷,۷۲۶,۱۴۷	۱۹۳,۱۷۹,۴۷۹
سایر اقلام بالای خط ترانزنامه	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۰۰	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۰۰	۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۱۸۴,۸۱۱,۳۴۳
اقدام زیر خط						
تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۴۳۵,۲۸۳,۶۱۵	۲۰	۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۱۰۰	۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۳۴,۸۴۲,۶۹۷
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۹۰۰,۱۶۰,۳۹۰	۵۰	۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۱۰۰	۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۲۴۱,۱۹۹,۰۰۴
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۸۲۰,۱۴۶,۸۱۴	۵۰	۴۱۰,۰۷۳,۴۰۷	۱۰۰	۴۱۰,۰۷۳,۴۰۷	۲۴۵,۷۳۴,۵۵۷
سایر تعهدات	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۳۷۱
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۱۰,۴۸۵,۰۶۸,۸۱۱		۹,۳۷۶,۶۸۸,۳۶۷		۵,۴۰۱,۰۲۹,۶۱۶	۳,۹۱۸,۵۸۳,۷۹۰

