

میزان پذیرش ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۰,۸۶۹,۵۷۱,۲۷۱

میلیون ریال می باشد، که میزان پذیرش ریسک اعتباری در سال ۱۴۰۲ می باشد

۱۴۰۱	۱۴۰۲				شرح	
دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تعدیل		مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	اقدام بالای خط
-	-	۰	۵۹۹,۲۰۴,۵۴۴	۱۰۰	۵۹۹,۲۰۴,۵۴۴	موجودی های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۳۸,۳۱۹	۱۷۹,۱۳۵	۱۰۰	۱۷۹,۱۳۵	۱۰۰	۱۷۹,۱۳۵	سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها
۲۰۶,۴۳۲,۴۰۳	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	۱۰۰	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	۱۰۰	۳۲۲,۷۲۲,۸۷۱	موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها
-	-	۰	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۱۰۰	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱,۱۶۵,۰۹۲,۲۴۱	۱,۶۵۲,۷۳۲,۳۸۲	۳۰	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	۱۰۰	۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور
-	۴۴,۵۲۰,۰۰۰	۴۰	۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱۱,۳۰۰,۰۰۰	موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار بین ۳ تا ۵
-	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	۱۰۰	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	۱۰۰	۳۵۳,۱۹۵,۰۹۷	موسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار کمتر از ۱
۱۱۳,۹۴۴,۰۸۴	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۱۰۰	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	۱۰۰	۲۶۷,۱۶۳,۸۰۲	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)
۱,۴۶۰,۵۳۴,۸۹۵	۱,۹۳۸,۷۴۶,۴۹۷	۱۵۰	۱,۲۹۲,۴۹۷,۶۶۴	۱۰۰	۱,۲۹۲,۴۹۷,۶۶۴	سایر شرکتهای (در قالب تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی ا مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال
۷۳۴,۰۸۵,۴۶۴	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۱۰۰	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۱۰۰	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	سایر شرکتهای (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال

۶۵۰.۲۸۹.۶۶۴	۷۴۷.۵۳۰.۸۴۱	۹۰	۸۳۰.۵۸۹.۸۲۴	۱۰۰	۸۳۰.۵۸۹.۸۲۴	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال
۱.۱۷۳.۹۴۷.۴۲۸	۱.۴۲۶.۰۳۱.۴۲۵	۱۰۰	۱.۴۲۶.۰۳۱.۴۲۵	۱۰۰	۱.۴۲۶.۰۳۱.۴۲۵	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)
۳۰.۷۰۹.۹۱۱	۸۵.۷۴۱.۰۲۰	۵۰	۱۷۱.۴۸۲.۰۴۱	۱۰۰	۱۷۱.۴۸۲.۰۴۱	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد
۱۰۶.۲۵۹.۶۸۸	۱۶۵.۵۹۸.۶۰۴	۱۵۰	۱۱۰.۳۹۹.۰۶۹	۱۰۰	۱۱۰.۳۹۹.۰۶۹	خالص مانده مطالبات غیر جاری - کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری
۴.۴۶۲.۷۹۱	۲۱.۷۴۷.۴۲۳	۱۰۰	۲۱.۷۴۷.۴۲۳	۱۰۰	۲۱.۷۴۷.۴۲۳	خالص مانده مطالبات غیر جاری - از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری
۲.۳۴۵.۸۸۵	۱.۲۸۷.۴۹۱	۵۰	۲.۵۷۴.۹۸۱	۱۰۰	۲.۵۷۴.۹۸۱	خالص مانده مطالبات غیر جاری - ۵۰ درصد مانده مطالبات غیر جاری و بالاتر از آن
۱۵۳.۰۷۴.۹۸۷	۱۴۲.۷۳۹.۱۷۵	۱۰۰	۱۴۲.۷۳۹.۱۷۵	۱۰۰	۱۴۲.۷۳۹.۱۷۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۸۶.۵۴۸.۰۷۷	۷۴.۸۹۳.۷۳۱	۱۰۰	۷۴.۸۹۳.۷۳۱	۱۰۰	۷۴.۸۹۳.۷۳۱	سایر حسابهای دریافتنی
۲۱۷.۴۹۲.۳۶۵	۲۲۸.۲۵۰.۱۳۳	۱۰۰	۲۲۸.۲۵۰.۱۳۳	۱۰۰	۲۲۸.۲۵۰.۱۳۳	خالص دارایی های ثابت
۳۴۶.۱۳۳.۷۱۸	۶۰۲.۵۱۸.۳۷۷	۱۰۰	۶۰۲.۵۱۸.۳۷۷	۱۰۰	۶۰۲.۵۱۸.۳۷۷	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
						اقلام زیر خط
۱۰۶.۱۵۶.۴۱۴	۱۷۸.۸۶۸.۰۱۵	۱۰۰	۱۷۸.۸۶۸.۰۱۵	۲۰	۸۹۴.۳۴۰.۰۷۴	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۶۰۴.۵۵۷.۷۵۴	۵۳۲.۱۰۳.۲۷۷	۱۰۰	۵۳۲.۱۰۳.۲۷۷	۵۰	۱.۰۶۴.۲۰۶.۵۵۴	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲۶۱.۰۲۲.۰۱۷	۱۹۸.۴۰۸.۶۳۶	۱۰۰	۱۹۸.۴۰۸.۶۳۶	۲۰	۹۹۲.۰۴۳.۱۷۸	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
-	۲۹۹.۶۲۵.۵۸۵	۱۰۰	۲۹۹.۶۲۵.۵۸۵	۵۰	۵۹۹.۲۵۱.۱۶۹	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یکسال پس از کسر وجوه دریافتی از مشتریان
-	۵۰۶.۶۴۱.۶۱۴	۱۰۰	۵۰۶.۶۴۱.۶۱۴	۵۰	۱.۰۱۳.۲۸۳.۲۲۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت منتشره
۳۷۱	۸۳.۰۴۷.۱۴۶	۱۰۰	۸۳.۰۴۷.۱۴۶	۱۰۰	۸۳.۰۴۷.۱۴۶	سایر تعهدات
۷.۴۲۳.۱۱۸.۴۷۵	۱۰.۸۶۹.۵۷۱.۳۷۱		۱۵.۱۷۵.۷۷۲.۱۳۸		۱۸۰.۲۳.۲۴۹.۲۱۴	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری