

میزان پذیرش ریسک اعتباری

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۸,۰۷۶,۰۱۹,۵۱۰ میلیون

ریال می باشد، که میزان پذیرش ریسک اعتباری در سال ۱۴۰۱ می باشد.

۱۴۰۰	۱۴۰۱				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	
-	-	-	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	۱۰۰	۴۲۴,۰۰۴,۷۴۰	اقلام بالای خط موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	۱,۰۰۰,۳۸۲,۷۸۸	۱۰۰	۱,۰۰۰,۳۸۲,۷۸۸	سیرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	۷۴۵,۶۹۸,۱۶۳	۱۰۰	۷۴۵,۶۹۸,۱۶۳	مطالبات از بانک مرکزی
-	۱۹,۴۱۴	۳۰	۹۷۰,۰۵۸	۱۰۰	۹۷۰,۰۵۸	مطالبات از بانکها و سایر موسسات غیربانکی (در قالب تسهیلات، سیرده گذاری و خرید اوراق بهادار)
-	-	-	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۱۰۰	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱,۶۳۱,۶۶۹,۰۶۸	۱,۹۴۱,۸۲۰,۴۰۲	۵۰	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	۱۰۰	۳,۸۸۳,۶۴۰,۸۰۴	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
۱۵۲,۷۲۳,۶۵۰	۲۱۷,۰۲۸,۱۲۵	۱۰۰	۲۱۷,۰۲۸,۱۲۵	۱۰۰	۲۱۷,۰۲۸,۱۲۵	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) شرکتهای پذیرفته شده در بورس
۳۱۶	۲۱۹	۱۵۰	۱۴۶	۱۰۰	۱۴۶	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۲,۰۲۵,۵۹۷	۳,۳۴۹,۴۵۹	۱۵۰	۲,۳۲۲,۹۷۲	۱۰۰	۲,۳۲۲,۹۷۲	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق و بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار")
-	۲۲۳,۵۰۶,۶۶۴	۲۰۰	۱۳۱,۷۵۳,۳۳۲	۱۰۰	۱۳۱,۷۵۳,۳۳۲	مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در "دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار")
۱۱,۷۴۹,۹۸۷	۱۷,۳۸۶,۷۹۱	۵۰	۳۴,۷۷۳,۵۸۲	۱۰۰	۳۴,۷۷۳,۵۸۲	اصل و سود تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد.
۹۳۷,۳۱۱,۳۴۵	۱,۰۴۶,۸۰۰,۶۱۶	۷۵	۱,۸۷۵,۷۳۴,۱۵۵	۱۰۰	۱,۸۷۵,۷۳۴,۱۵۵	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطائی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد.
۹۹۶,۶۲۷,۳۹۹	۲,۰۰۰,۲۳۵,۶۳۷	۱۰۰	۲,۰۰۰,۲۳۵,۶۳۷	۱۰۰	۲,۰۰۰,۲۳۵,۶۳۷	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطائی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقیقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطائی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد.
۲۸,۶۵۲,۳۸۵	۴۲,۹۱۳,۰۵۳	۱۵۰	۲۹,۲۷۵,۳۶۸	۱۰۰	۲۹,۲۷۵,۳۶۸	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
۱۱,۹۲۲,۴۸۰	۱۰,۴۲۵,۴۲۲	۱۰۰	۱۰,۴۲۵,۴۲۲	۱۰۰	۱۰,۴۲۵,۴۲۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ تا ۵۰ مانده مطالبات غیر جاری
۱,۰۵۵,۸۵۷	۱,۱۶۵,۵۷۶	۵۰	۲,۳۳۱,۱۵۲	۱۰۰	۲,۳۳۱,۱۵۲	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
۳۴,۱۶۵,۰۱۹	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	اوراق مشارکت غیر دولتی
۳۷,۲۴۱,۶۸۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۱۰۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	۱۰۰	۱۳۰,۵۶۷,۰۶۷	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و قائده مابین تسهیلاتی باشد)
۶۳,۱۳۹,۳۳۳	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۰۰	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	۱۰۰	۱۳۲,۹۲۵,۶۰۶	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۳۰۷,۷۲۴,۱۴۷	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۱۰۰	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	۱۰۰	۲۱۷,۴۹۲,۳۶۵	خالص دارایی های ثابت
۱۸۷,۱۶۷,۵۶۳	۳۴۶,۱۲۳,۷۱۸	۱۰۰	۳۴۶,۱۲۳,۷۱۸	۱۰۰	۳۴۶,۱۲۳,۷۱۸	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
						اقلام زیر خط
۸۷,۰۵۶,۷۲۳	۱۰۶,۱۵۶,۴۱۴	۱۰۰	۱۰۶,۱۵۶,۴۱۴	۳۰	۵۳,۰۷۸۲,۰۷۱	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سیرده نقدی و پیش دریافت
۴۵۰,۰۸۰,۱۴۵	۶۰۴,۵۵۷,۷۵۴	۱۰۰	۶۰۴,۵۵۷,۷۵۴	۵۰	۱,۲۰۹,۱۱۵,۵۰۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۴۱۰,۰۷۲,۴۰۷	۶۵۲,۵۵۵,۰۴۲	۱۰۰	۶۵۲,۵۵۵,۰۴۲	۵۰	۱,۲۰۵,۱۱۰,۰۸۳	تعهدات بابت مسافتنامه های صادر شده پس از کسر سیرده نقدی
۳۷۱	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	۱۰۰	۳۷۱	سایر تعهدات
۵,۲۳۰,۳۰۸,۱۸۳	۸,۰۷۶,۰۱۹,۵۱۰		۱۲,۷۶۵,۳۴۹,۶۵۲		۱۴,۴۴۷,۰۸۸,۱۰۶	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری

