

میزان پذیرش ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی بمبلغ ۱۳۱،۵۷۶،۳۳۶،۱۸ میلیون ریال می‌باشد، که میزان پذیرش ریسک اعتباری در

سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

۱۴۰۲		۱۴۰۳					شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل		مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	-	-	۰	۱،۱۵۷،۷۷۱،۲۰۳	۱۰۰	۱،۱۵۷،۷۷۱،۲۰۳	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	-	۰	۱،۳۱۳،۳۷۹،۸۵۶	۱۰۰	۱،۳۱۳،۳۷۹،۸۵۶	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	-	۰	۱۳۴،۰۸۳،۴۹۰	۱۰۰	۱۳۴،۰۸۳،۴۹۰	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	۵،۴۵۷،۷۹۰	۶۸،۲۲۲،۳۷۹	۲۰	۳۴۱،۱۱۱،۸۹۵	۱۰۰	۳۴۱،۱۱۱،۸۹۵	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر
۳،۵۶۱،۶۰۰	۴۴،۵۲۰،۰۰۰	۲،۵۴۹،۸۲۸	۳۱،۸۷۲،۸۴۷	۴۰	۷۹،۶۸۲،۱۱۸	۱۰۰	۷۹،۶۸۲،۱۱۸	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید

								اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵
۲۸.۲۵۵.۶۰۸	۳۵۳.۱۹۵.۰۹۷	۳.۲۱۶.۰۰۰	۴۰.۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۴۰.۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۴۰.۲۰۰.۰۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱
-	-	-	-	۰	۴۴۹.۸۴۶.۱۲۷	۱۰۰	۴۴۹.۸۴۶.۱۲۷	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۱۴.۳۳۱	۱۷۹.۱۳۵	-	-	۲۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور با رتبه اعتباری بسیار خوب
۱۳۲.۲۱۸.۵۹۱	۱.۶۵۲.۷۳۲.۳۸۲	۴۶۰.۶۶۴.۸۶۸	۵.۷۵۸.۳۱۰.۸۵۳	۵۰	۱۱.۵۱۶.۶۲۱.۷۰۵	۱۰۰	۱۱.۵۱۶.۶۲۱.۷۰۵	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 با رتبه اعتباری متوسط
						۱۵۵		
۲۱.۳۷۳.۱۰۴	۲۶۷.۱۶۳.۸۰۲	۲۴.۶۲۷.۵۰۴	۳۰۷.۸۴۳.۷۹۶	۷۵	۴۱۰.۴۵۸.۳۹۴	۱۰۰	۴۱۰.۴۵۸.۳۹۴	شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای

								تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط
۱۵۵,۰۹۹,۷۲۰	۱,۹۳۸,۷۴۶,۴۹۷	۱۸۳,۹۶۸,۶۴۰	۲,۲۹۹,۶۰۸,۰۰۱	۱۰۰	۲,۲۹۹,۶۰۸,۰۰۱	۱۰۰	۲,۲۹۹,۶۰۸,۰۰۱	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط
۷۹,۶۲۲,۳۲۰	۹۹۵,۲۷۸,۹۹۴	۸۱,۴۶۲,۴۸۱	۱,۰۱۸,۲۸۱,۰۰۸	۷۵	۱,۳۵۷,۷۰۸,۰۱۰	۱۰۰	۱,۳۵۷,۷۰۸,۰۱۰	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه بندی اعتباری) با رتبه اعتباری متوسط
۵۹,۸۰۲,۴۶۷	۷۴۷,۵۳۰,۸۴۱	۱۳۵,۳۲۶,۸۳۳	۱,۶۹۱,۵۸۵,۴۱۳	۹۰	۱,۸۷۹,۵۳۹,۳۴۸	۱۰۰	۱,۸۷۹,۵۳۹,۳۴۸	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 دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
۱۱۴,۰۸۲,۵۱۴	۱,۴۲۶,۰۳۱,۴۲۵	۱۲۸,۳۰۹,۸۴۸	۱,۶۰۳,۸۷۳,۱۰۵	۷۵	۲,۱۳۸,۴۹۷,۴۷۴	۱۰۰	۲,۱۳۸,۴۹۷,۴۷۴	سایر شرکتها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط
۶,۸۵۹,۲۸۲	۸۵,۷۴۱,۰۲۰	۱۸,۶۷۹,۹۶۲	۲۳۳,۴۹۹,۵۲۲	۵۰	۴۶۶,۹۹۹,۰۴۴	۱۰۰	۴۶۶,۹۹۹,۰۴۴	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت

								املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۱۳,۲۴۷,۸۸۸	۱۶۵,۵۹۸,۶۰۴	۸,۴۸۳,۱۴۲	۱۰۶,۰۳۹,۲۶۹	۱۵۰	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	۱۰۰	۷۰,۶۹۲,۸۴۶	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
۱,۷۳۹,۷۹۴	۲۱,۷۴۷,۴۲۳	۳,۲۸۸,۷۰۶	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۱۰۰	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	۱۰۰	۴۱,۱۰۸,۸۲۶	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
۱۰۲,۹۹۹	۱,۲۸۷,۴۹۱	۳,۷۱۳,۲۹۴	۴۶,۴۱۶,۱۷۶	۵۰	۹۲,۸۳۲,۳۵۱	۱۰۰	۹۲,۸۳۲,۳۵۱	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
-		۲۴۳,۴۱۵	۳,۰۴۲,۶۸۸	۱۰۰	۳,۰۴۲,۶۸۸	۱۰۰	۳,۰۴۲,۶۸۸	اوراق مشارکت غیردولتی
۱۱,۴۱۹,۱۳۴	۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۸,۰۳۱,۱۲۴	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۱۰۰	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	۱۰۰	۱۰۰,۳۸۹,۰۴۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)

۱۵۶

۵,۹۹۱,۴۹۹	۷۴,۸۹۳,۷۳۱	۲۰,۱۵۳,۸۰۸	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۱۰۰	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	۱۰۰	۲۵۱,۹۲۲,۶۰۶	سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد)
۱۸,۲۶۰,۰۱۱	۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	۱۱۶,۹۳۹,۴۵۵	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	۱۰۰	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	۱۰۰	۱,۴۶۱,۷۴۳,۱۸۱	خالص دارایی های ثابت

۴۸.۲۰۱.۴۷۰	۶۰۲.۵۱۸.۳۷۷	۷۸.۳۱۸.۱۷۳	۹۷۸.۹۷۷.۱۶۴	۱۰۰	۹۷۸.۹۷۷.۱۶۴	۱۰۰	۹۷۸.۹۷۷.۱۶۴	سایر اقلام بالای خط ترازنامه **
۲۵.۸۱۷.۸۳۰	۳۲۲.۷۲۲.۸۷۱	۹.۳۸۹.۲۳۶	۱۱۷.۳۶۵.۴۵۰	۱۰۰	۱۱۷.۳۶۵.۴۵۰	۱۰۰	۱۱۷.۳۶۵.۴۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۱۴.۳۰۹.۴۴۱	۱۷۸.۸۶۸.۰۱۵	۱۰.۵۸۵.۴۷۲	۱۳۲.۳۱۸.۳۹۹	۱۰۰	۱۳۲.۳۱۸.۳۹۹	۲۰	۶۶۱.۵۹۱.۹۹۴	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۲۳.۹۷۰.۰۴۷	۲۹۹.۶۲۵.۵۸۵	-	-	۱۰۰	-	۵۰	-	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۴۲.۵۶۸.۲۶۲	۵۳۲.۱۰۳.۲۷۷	۶۳.۴۶۲.۴۳۹	۷۹۳.۲۸۰.۴۸۵	۱۰۰	۷۹۳.۲۸۰.۴۸۵	۵۰	۱.۵۸۶.۵۶۰.۹۷۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱۵.۸۷۲.۶۹۱	۱۹۸.۴۰۸.۶۳۶	۳۵.۷۳۴.۲۲۳	۴۴۶.۶۷۷.۷۹۲	۱۰۰	۴۴۶.۶۷۷.۷۹۲	۲۰	۲.۲۳۳.۳۸۸.۹۵۸	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۴۰.۵۳۱.۳۲۹	۵۰۶.۶۴۱.۶۱۴	۶۳.۶۸۲.۱۷۴	۷۹۶.۰۲۷.۱۸۰	۱۰۰	۷۹۶.۰۲۷.۱۸۰	۵۰	۱.۵۹۲.۰۵۴.۳۶۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۶.۶۴۳.۷۷۲	۸۳.۰۴۷.۱۴۶	۶۳۷.۶۷۵	۷.۹۷۰.۹۴۳	۱۰۰	۷.۹۷۰.۹۴۳	۱۰۰	۷.۹۷۰.۹۴۳	سایر تعهدات
۸۶۹.۵۶۵.۷۰۲	۱۰.۸۶۹.۵۷۱.۲۷۱	۱.۴۶۶.۹۲۶.۰۹۰	۱۸.۳۳۶.۵۷۶.۱۳۱		۲۸.۸۷۹.۸۵۵.۶۲۶		۳۲.۷۸۵.۱۴۸.۰۵۳	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری