

تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ مبلغ ۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تعدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تعدیل
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۳۰,۹۱۸,۸۰۲	۱۰۰	۳۰,۹۱۸,۸۰۲	۱۰۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۱۰۰	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۱۰۰
مطالبات از بانک مرکزی	۴۷۴,۸۳۰	۱۰۰	۴۷۴,۸۳۰	۱۰۰
اوراق بهادار منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	۱۹,۳۵۷,۴۹۴	۱۰۰	۱۹,۳۵۷,۴۹۴	۱۰۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۰	۱۰۰	۰	۵۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۳,۴۹۴,۰۶۷	۱۰۰	۱,۹۴۵,۸۷۸	۱۰۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۲۸,۶۰۹,۹۴۰	۱۰۰	۱۷,۴۹۰,۵۷۹	۱۵۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام	۹۹۹,۵۳۵	۱۰۰	۹۹۹,۵۳۵	۳۰۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر و موسسه اعتباری خارجی پس از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۳۳,۲۴۳,۲۶۸	۱۰۰	۱۶,۶۵۷,۱۴۵	۵۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال	۹۷,۹۶۰,۶۸۳	۱۰۰	۶۵,۲۷۰,۳۱۲	۷۵
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	۷۴,۶۱۸,۶۰۱	۱۰۰	۴۷,۸۰۳,۶۱۸	۲۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	۴۰۰,۶۹۷	۱۰۰	۱۰۴,۹۷۴	۵۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	۲۷۴,۴۲۱	۱۰۰	۱۵۲,۴۸۹	۷۵
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰
مانده اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
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	۲,۱۸۴,۷۳۳	۱۰۰	۲,۱۸۴,۷۳۳	۱۵۰
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	۲,۰۵۸,۳۵۵	۱۰۰	۲,۰۵۸,۳۵۵	۱۰۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ تا ۵۰٪ بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۱,۱۶۵,۵۰۷	۱۰۰	۱,۱۶۵,۵۰۷	۵۰
اوراق مشارکت غیر دولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۵,۰۱۶,۶۹۶	۱۰۰	۵,۰۱۶,۶۹۶	۱۰۰
سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۰۰	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	۱۰۰
خالص دارایی های ثابت	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۰۰	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	۱۰۰
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۱۹,۹۷۴,۲۲۰	۱۰۰	۱۹,۹۷۴,۲۲۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۲۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	۱۰۰	۰	۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	۱۰۰	۰	۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB+ تا BBB-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۰	۱۰۰	۰	۲۰
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری A+ تا A-	۰	۱۰۰	۰	۵۰

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ مبلغ ۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸		۱۳۹۹						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.	.	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری BBB+ تا BB-
.	.	.	.	۱۵۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رتبه اعتباری پایین BB
.	.	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
.	.	.	.	۱۰۰	.	.	.	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
.	.	.	.	۱۰۰	.	۲۰	.	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
.	.	.	.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۶۴.۸۶۲	۸۱۰.۷۷۷	۱۹۶.۸۰۹	۲.۴۶۰.۱۱۲	۱۰۰	۲.۴۶۰.۱۱۲	۲۰	۱۲.۳۰۰.۵۵۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
.	.	.	.	۱۰۰	.	۵۰	.	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱.۴۶۹.۰۱۷	۱۸.۲۶۲.۷۱۱	۲.۱۷۷.۰۶۰	۲۷.۲۱۲.۲۴۵	۱۰۰	۲۷.۲۱۲.۲۴۵	۵۰	۶۰.۴۴۲.۸۳۸	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۶۴.۹۵۸	۸۱۱.۹۷۵	۱۸.۱۲۵	۲۳۶.۵۶۳	۱۰۰	۲۳۶.۵۶۳	۵۰	۴۵۳.۱۲۵	تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۵۰.۰۶۱	۶۲۵.۷۶۸	۲۵۲.۹۹۰	۳.۱۷۴.۸۸۱	۱۰۰	۳.۱۷۴.۸۸۱	۱۰۰	۳.۱۷۴.۸۸۱	سایر تعهدات
۹,۸۲۴,۲۶۱	۱۲۲,۸۰۳,۲۶۸	۱۵,۰۵۸,۹۳۰	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹					جمع

\* اقلام بالای خط ابتدا بر حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شود.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تعدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می‌شود.