



ثاره: ۲۰/۲۱۳۹۵۴ تاریخ: ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ پوست: دارد

# «ىخشنامە»

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پستبانک، موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران ــ ونزوئلا ارسال میشود

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۳۸٦٤۰۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۷ موضوع ابلاغ «ویرایش پنجم صورتهای مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری»، بدینوسیله یادداشتهای مربوط به صورتهای مالی نمونه ابلاغ شده تحت عنوان «مدیریت سرمایه» و «هزینه مطالبات مشکوک الوصول» مصوب جلسه مورخ ۱٤٠٠/۷٬۲۰ «کمیته طراحـی و بازنگری صورتهای مالی نمونـه مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی، جهت استحضار ایفاد می گردد. شایان ذکر است، در یادداشتهای پیوست تغییراتی در چگونگی افشای اطلاعات مربوط به محاسبه سرمایه نظارتی مشتمل بر کسورات سرمایه لایه یک، سرمایه لایـه دو و تعدیلات نظارتی مربوط به حدود مجاز سرمایه گذاریها و همچنین در نحوه افشای اطلاعات مربوط بـه محاسـبه ذخیـره مطالباتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده، انجام شده است.

خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسـریع و بـا لحـاظ مفـاد بخشـنامه شـماره ۹٦/١٤٩١٥٣ مـورخ ۱۳۹٦/٥/١٦ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیـز نظـارت دقیق به عمل آید./۵۳۶۰۲۶۹/من

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی الهام چیتسازان ۳۲۱۵-۰۲

## بانک نمونه یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۲۲

18x 1 جمع

#### ۴۷- هزينه مطالبات مشكوك الوصول

44-1
44-4

#### ۱-۴۷- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

الله عبليان بالل عبليان بالله عبليان عبل كلا كلا كلا كلا كلا كلا كلا كلا كلا كل	جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشكوك الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته	
XX   X	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
التحاس والتي والمدائت ( بالدائت ( ب							خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
XXX   XXX </th <td>XX</td> <td>XX</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>سایر بانکها و موسسات اعتباری ( یادداشت ۳-۱-۳-۱۰ )</td>	XX	XX	xx	xx	xx	xx	سایر بانکها و موسسات اعتباری ( یادداشت ۳-۱-۳-۱۰ )
الله معلق و رابعت و ريافتتي و ريابان سال الله الله على الإعادات ٢-١٥ (١) (١٤٠٤ (١٤٠ (١٤٠	XX	XX	xx	xx	xx	xx	اشخاص دولتی ( یادداشت ۱-۱۲ )
XX   X	XX	ХХ	xx	xx	xx	xx	اشخاص غیر دولتی ( یادداشت ۱۳-۱
XX   X							مانده سایر حسابهای دریافتنی درپایان سال
XX	xx	хх	XX	xx	xx	XX	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته ( یادداشت ۲-۱۵ )
OXX   OXX </th <td>XX</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>xx</td> <td>سایر حساب های دریافتنی ( یادداشت ۳-۱۶ )</td>	XX	xx	xx	xx	xx	xx	سایر حساب های دریافتنی ( یادداشت ۳-۱۶ )
سیوده های پس آلداز و سرمایه کشاری   (XX)	XX	хх	ХX	хх	ж	ж	جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق
(XXX)   (XXX) <t< th=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>کسر می شود ارزش وثایق  با اعمال ضریب <math>^{\circ}</math></td></t<>							کسر می شود ارزش وثایق  با اعمال ضریب $^{\circ}$
اوراق مشارکت و سابر لوراق بدهی با تقصین سابر بانکیا (	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
فعالمتنامه بانكي   (XX)   (XX) <td>(XX)</td> <td>(<b>XX</b>)</td> <td>(XX)</td> <td>(XX)</td> <td>(XX)</td> <td>(XX)</td> <td>اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی</td>	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
(XXX)   (XXX) <t< th=""><td>(XX)</td><td>(<b>XX</b>)</td><td>(XX)</td><td>(XX)</td><td>(XX)</td><td>(XX)</td><td>اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها</td></t<>	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
OXX   OXX <td>(XX)</td> <td>(<b>XX</b>)</td> <td>(XX)</td> <td>(XX)</td> <td>(XX)</td> <td>(XX)</td> <td>ضمانتنامه بانكى</td>	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ضمانتنامه بانكى
OXX   XX   X	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اعتبارات اسنادى معامله شده
اشین الات ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( ( (	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
OXX   OXX   OXX   OXX   OXX   OXX   OXX   OXX   XX	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	املاک و مستغلات
XX x (nex -6 nex -7 nex XX	(XX)	( <b>XX</b> )	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ماشين آلات
ا درصد ۱۰ درصد ۱۰ درصد ۱۰ درصد ۱۰ درصد ۲۰ ۲۰ ۲۰ درصد ۲۰ ۲۰ درصد ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰ ۲۰	(XX)	(XX)	( <b>XX</b> )	(XXX)	(XX)	( <b>XX</b> )	جمع ارزش وثايق با اعمال ضريب
XX	xx		xx	xx	xx	xx	مانده مبناى محاسبه ذخيره اختصاصي
XX			۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد
کسو می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) XX	xx	xx	ХХ	xx	ж	ж	ذخيره مطالبات مشكوك الوصول اختصاصي
اضافه عي شود سوخت شده طي دوره XX XX XX XX XX XX XX XX	xx	xx	ж	хх	ХХ	ж	اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	(XX)	( <b>XX</b> )	( <b>XX</b> )	( <b>XX</b> )	( <b>XX</b> )	( <b>XX</b> )	<b>کسر می شود</b> مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
هزينه اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول تسهيلات و مطالبات	xx	хх	XX	хх	хх	ХХ	<b>اضافه می شود</b> سوخت شده طی دوره
	XX	ХХ	XX	ХХ	хх	ХX	هزينه اختصاصى مطالبات مشكوك الوصول تسهيلات و مطالبات

### ۲-۴۷- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	میلیون ریال	ميليون
تسهیلات اعطایی به سایر باتکها و موسسات اعتباری ( یادداشت ۳-۱۰-۳-۱)	xx	xx
مطالبات از دولت ( یادداشت ۱–۱۱)	xx	xx
تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی ( یادداشت ۱-۱۲ )	xx	xx
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی ( یادداشت ۱-۱۳ )	xx	xx
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها ( یادداشت ۲۰-۱ )	xx	xx
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته ( یادداشت ۲–۱۵ )	xx	xx
سایر حساب های دریافتنی ( یادداشت ۳-۱۶ )	xx	xx
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(XX)	XX)
مانده مبناى محاسبه ذخيره عمومي	ХX	хх
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد	1/Δ	1/Δ
ذخيره عمومي تسهيلات اعطايي و مطالبات	хх	xx
<b>کسر می شود:</b> مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(XX)	XX)
<b>اضافه می شود:</b> سوخت شده طی دوره	XX	хх
		οx
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	XX	

17X 1	17x r
میلیون ریال	میلیون ریال
xx	xx
(XX)	(XX)
xx	хх
1/Δ	1/Δ
xx	xx
(XX)	(XX)
xx	xx
хх	xx

### <u>بانک نمونه</u> یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه <u>۱۳</u>۲۲

۵۸-۷- مدیریت سرمایه ۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

18% 1	18x r	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
xx	xx	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
xx	xx	صرف سهام
XX/(XX)	XX/(XX)	سود (زیان) انباشته
XX	xx	اندوخته قانونى
XX	xx	اندوخته احتياطى
XX	xx	ساير اندوختهها
XX	xx	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	بهای تمام شده سهام خزانه
( <b>XX</b> )	(XX)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(XX)	(XX)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(XX)	(XX)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(XX)	(XX)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاریهای خارج از حدود مقرر
(XX)	(XX)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(XX)	( <b>XX</b> )	جمع تعدیلات نظارتی
xx	ХХ	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظار تی
		سرمایه لایه دو
xx	xx	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهیها پس از احراز شرایط مقرر
xx	xx	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
xx	xx	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
xx	ХХ	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه گذاریهای خارج از حدود مقرر
xx	xx	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
xx	ХХ	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
xx	xx	سرمایه نظارتی

#### <u>بانک نمونه</u> بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۲۲۲

۲-۷-۸۸- تخصیص سرمایه

۱-۲-۲-۵۸ جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳x۲/۱۲/۲۹ مبلغ ....... میلیون ریال میباشد.

دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک XX XX موجودی نقد (صندوق و وجوه در راد ارزی و ریالی) سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطالبات از بلک مرکزی اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی XX XX xx xx xx xx مطالبات از بانک.ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سیرده گذاری و خرید اوراق بهادار) xx xx xx xx مطالبات از دولت (درقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضم نهادهای مذکور . اصل تسهیلات عقود مشار کشی (مشار کت مدنی ، مضار به ، مساقات ، مزارعه) شرکت های پذیر فته شده در اصل تسهيلات عقود مشاركتي (مشاركت مدني ، مضاربه ، مساقات ، مزارعه) ساير اشخاص حقيقي و حقولي مشارکت خقوفی (سرمایه گذاری در سهام نهبرتجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار») xx مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار») مقار کت حقولی (اسرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در هستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهغار») xx xx xx مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بایت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد مانده اصل و سود بایت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمنتارکتی به انتخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و انتخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد انده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای xx xx xx xx xx ٧Δ xx xx xx مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نجی گیرد خالمی مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه النزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه )- مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبا، حیق سیست هر چری (سان و مود و وجه التراه به کسر دیم افتصادی مربوطه ) - سیای ذخیره امتصادی نظر ( ۱۰ مده نسسیت خط خالص مطالبات هر جاری (اسل و مود و وجه التراه به کسر ذخیره افتصادی مربوطه ) - سیای ذخیره افتصادی کمتر آل ۱۳۰۰ تا ۱۳۵۰ مانده خالص مطالبات هر جاری مانده مطالبات شیر جاری شارت استران شرکت نامی فرون و راست درخاری و فاقد مانیت تسهادی باشد) سایر حسابهای دریافتنی (جاری باشد) xx xx xx AA- tr AAA طالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق یهادار از سایر دولت ها . بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری ۸۰ تا xx xx xx xx طالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری xx xx xx BBB- t- BBB-عالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها . بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری +BB xx س-ده مطالبات تسهیلامی با خرید اوراقی بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B B- t مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها . بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها بدون رتبه اعتباری مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراتی بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری +AAA تا -AA ما مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراتی بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری +A تا -A مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری +BBB تا -BBB تا хх مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری B- t BB+ xx xx xx xx مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای رتبه اعتباری پایین -B مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رتبه اعتباری مطالبات ناشی از سیرده گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای اسلامی سرمایه گذاری و شرکت بیمه هادراتی و گروه یانک جهانی شامل بانک بین|المللی ترمیم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین|المللی، بانک توسعه آسیا و بلک توسعه افریقا xx xx xx مطالبات تسهيلاتي يا خريد اوراق بهاداراز موسسات اعتباري و نهادهاي مالي ساير كشورها رتبه اعتباري -AAA تا -AA xx xx مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری ۸۰ تا -A مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری +BBB تا -BBB хх مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B xx xx xx xx مطالبات تسهیلانی یا خرید اوراق بهاداراز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رثبه اعتباری پایین -B مطالبات تسهيلاتي يا خريد اوراق بهاداراز موسسات اعتبارى و نهادهاى مالى ساير كشورها بدون رتبه اعتبارى xx xx xx xx مطالبات تسهيلاتي با خريد اوراق بهادارا سام اشخاص حقوقي سام كشورها با اشخاص حقوقي داخل كشور رتبه اعتباري «AAA تا -AAA تا хх хх xx xx مطالبات تسهيلاتي يا خريد اوراق بهاداراز ساير اشخاص حقولي ساير كشورها با اشخاص حقولي داخل كشور رتبه اعتباري A- تا -A xx xx xx xx مطالبات تسهيلاتي يا خريد اوراق بهاداراز ساير اشخاص حقوقي ساير كشورها يا اشخاص حقوقي داخل كشور رتبه اعتباري BBB تا BBB تا BBB مطالبات تسهيلاتي يا خريد اوراق بهاداراز ساير اشخاص حقولي ساير كشورها يا اشخاص حقولي داخل كشور رتبه اعتباري يابين -BB طالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهاداراز سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری تعهدات قابل فسخ بدون قيد و شرط . تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سیرده نقدی و پیش دریافت تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سیرده نقدی و پیش دریافت xx تعيدات بابت اعتبارات استادي مبادر با تابيد شده اي كه كالاي موضوع أن وثبقه اعتبار است پس از كسر بيش دريافت نمهدات بابت اعتبارات استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت نمهدات بابت ضمانتنامههای صادر شده پس از کسر سپرده نقدی تعهدات بابت قرادادهاي منعقده معاملات و تضمين اتواع صكوك از جمله اوراق مشاركت

ب<u>انک نمونه</u> بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳**x**۲

۲-۲-۲-۵۸ جمع داراییهای موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۲۲/۱۲/۲۹ مبلغ .......... میلیون ریال میباشد.

	ITX I		18X L			
ميزان سرمايه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	ميزان سرمايه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	شرح
ميليون ريال	درصد	میلیون ریال	ميليون ريال	درصد	میلیون ریال	
xx	<b>A/••</b>	XX	xx	٨/••	xx	سهام تجاری
xx	۵/۰۰	XX	xx	۵/۰۰	xx	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
xx	•	XX	xx	•	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
xx	٠/٢	XX	xx	٠/٢	xx	اوراق بهادار تجاری– ریسک عام –مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه
xx	•/۴	XX	xx	•/۴	xx	اوراق بهادار تجاری– ریسک عام –مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه
xx	+/ <b>Y</b>	XX	xx	•/ <b>Y</b>	xx	اوراق بهادار تجاری– ریسک عام –مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۱۶ ماه
xx	۱/۲۵	xx	xx	1/۲۵	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال
xx	1/٧۵	XX	xx	1/٧۵	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال
xx	7/70	XX	xx	7/70	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال
xx	7/40	XX	xx	۲/۷۵	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳۵۴ سال
xx	٣/٢۵	XX	xx	٣/٢۵	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۲ سال
xx	٣/٧۵	XX	xx	٣/٧۵	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۳ سال
xx	4/0	xx	xx	4/4	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال
xx	۵/۲۵	XX	xx	۵/۲۵	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال
xx	8/**	xx	xx	8100	xx	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
xx	۸/۰۰	xx	xx	٨/••	xx	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
xx			xx			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
17/0			17/4			ضريب
ХХ			ХХ			دارایی موزون شده به ریسک بازار

### ۳-۲-۷-۵۸ جمع داراییهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۲۲/۱۲/۲۹ مبلغ ........... میلیون ریال میباشد.

		18X L			18X 1	
شرح	±1	ضريب	میزان سرمایه لازم برای	±1		میزان سرمایه لازم برای
	مبلغ	ریسک	پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	xx	10/**	xx	xx	10/**	xx
ضريب			۱۲/۵			17/2
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			XX			XX

# بانک نمونه یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳x۲

۳-۷-۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳X۲/۱۲/۲۹ .... درصد میباشد.

18X 1	17X Y	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	xx	سرمایه نظارتی
XX	xx	داراییهای موزون به ریسک اعتباری
XX	xx	داراییهای موزون به ریسک بازار
XX	XX	داراییهای موزون به ریسک عملیاتی
XX	XX	جمع داراییهای موزون به ریسک
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک – درصد
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	نسبت کفایت سرمایه - درصد

\* به یادداشت شماره Y- $\Delta \Lambda$  رجوع شود.

۴-۷-۸۸ درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به داراییهای بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۲/۱۲/۲۹ .... درصد می باشد.

18x 1	1TX T
XX/(XX)	XX/(XX)
XX	xx
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)

جمع حقوق صاحبان سهام جمع داراییها درجه اهرمی – درصد