



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیتسکی

شماره: ۰۰/۲۱۳۹۵۴
تاریخ: ۱۴۰۰/۰۷/۲۷
پوست: دارد

«بخشنامه»

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

با سلام؛

احتراماً، پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۳۸۶۴۰۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۷ موضوع ابلاغ «ویرایش پنجم صورت‌های مالی (نمونه) مؤسسات اعتباری»، بدین وسیله یادداشت‌های مربوط به صورت‌های مالی نمونه ابلاغ شده تحت عنوان «مدیریت سرمایه» و «هزینه مطالبات مشکوک الوصول» مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۰/۷/۲۰ «کمیته طراحی و بازنگری صورت‌های مالی نمونه مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی، جهت استحضار ایفاد می‌گردد. شایان ذکر است، در یادداشت‌های پیوست تغییراتی در چگونگی افشای اطلاعات مربوط به محاسبه سرمایه نظارتی مشتمل بر کسورات سرمایه لایه یک، سرمایه لایه دو و تعدیلات نظارتی مربوط به حدود مجاز سرمایه‌گذاری‌ها و همچنین در نحوه افشای اطلاعات مربوط به محاسبه ذخیره 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 تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نیز نظارت دقیق به عمل آید. ۵۳۶۰۲۶۹/م.ن

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

الهام چیت‌سازان

۳۸۱۶

حمیدرضا غنی‌آبادی

۳۲۱۵-۰۲

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

13x1	13x2
میلیون ریال	میلیون ریال
XX	XX
XX	XX
XX	XX

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

سرسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
<div>میلیون ریال</div>	<div>میلیون ریال</div>	<div>میلیون ریال</div>	<div>میلیون ریال</div>	<div>میلیون ریال</div>
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
XX	XX	XX	XX	XX
سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۲۰)				
XX	XX	XX	XX	XX
اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)				
XX	XX	XX	XX	XX
اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳)				
مانده سایر حسابهائی دریافتنی دریابان سال				
XX	XX	XX	XX	XX
مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته (یادداشت ۲-۱۵)				
XX	XX	XX	XX	XX
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۱۶)				
XX	XX	XX	XX	XX
جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثائق				
کسر می شود ارزش وثائق با اعمال ضریب*				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین دولت و بانک مرکزی				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین سایر بانکها				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سهامنامه بانکی				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
اعتبارات اسنادی معامله شده				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
عقلاک و مستغلات				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
ماشین آلات				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
جمع ارزش وثائق با اعمال ضریب				
XX	XX	XX	XX	XX
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی				
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
XX	XX	XX	XX	XX
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی				
XX	XX	XX	XX	XX
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات انهایی و تجدیدی				
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)
کسر می می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل				
XX	XX	XX	XX	XX
اضافه می شود سوخت شده طی دوره				
XX	XX	XX	XX	XX
هرزیه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات				

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

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰۰)
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 اعطای تسهیلات اسنادی مدت زار پس از کسر پیش دریافتها (یادداشت ۱-۲۰۰)
XX	XX	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۱-۱۵)
XX	XX	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۱۶)
		کسر می شود:
(XX)	(XX)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
XX	XX	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	حزب مینای احتساب ذخیره عمومی-خرصد
XX	XX	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(XX)	(XX)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
	XX	افزافه می شود: سوخت شده طی دوره
XX	XX	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی*

شرح	۱۳۸۲ میلیون ریال	۱۳۸۱ میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	XX	XX
صرف سهام	XX	XX
سود (زیان) انباشته	XX/(XX)	XX/(XX)
اندوخته قانونی	XX	XX
اندوخته احتیاطی	XX	XX
سایر اندوخته‌ها	XX	XX
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	XX	XX
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(XX)	(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 سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه	(XX)	(XX)
٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(XX)	(XX)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	(XX)	(XX)
جمع تعدیلات نظارتی	(XX)	(XX)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	XX	XX
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه 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	XX
جمع سرمایه لایه دو	XX	XX
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(XX)	(XX)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	XX	XX
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک	(XX)	(XX)
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	XX	XX
سرمایه نظارتی	XX	XX

* مطابق بـ

بانک نمونه

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۷-۵۸ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۸۱			۱۳۸۲			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	XX	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
XX	۵/۰۰	XX	XX	۵/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
XX	۰	XX	XX	۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
XX	۰/۲	XX	XX	۰/۲	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
XX	۰/۴	XX	XX	۰/۴	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
XX	۰/۷	XX	XX	۰/۷	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
XX	۱/۲۵	XX	XX	۱/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
XX	۱/۷۵	XX	XX	۱/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
XX	۲/۲۵	XX	XX	۲/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
XX	۲/۷۵	XX	XX	۲/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
XX	۳/۲۵	XX	XX	۳/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
XX	۳/۷۵	XX	XX	۳/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
XX	۴/۵	XX	XX	۴/۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
XX	۵/۲۵	XX	XX	۵/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
XX	۶/۰۰	XX	XX	۶/۰۰	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
XX	۸/۰۰	XX	XX	۸/۰۰	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
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۵۸ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۸۱			۱۳۸۲			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
XX	۱۵/۰۰	XX	XX	۱۵/۰۰	XX	ضریب
۱۲/۵			۱۲/۵			
XX			XX			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ درصد می‌باشد.

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
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 ۷-۵۸ رجوع شود.

۴-۷-۵۸- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ درصد می‌باشد.

۱۳۸۱	۱۳۸۲	
XX/(XX)	XX/(XX)	جمع حقوق صاحبان سهام
XX	XX	جمع دارایی‌ها
X.XX/(X.XX)	X.XX/(X.XX)	درجه اهرمی - درصد