



شماره بخشنامه : 213954-00

تاریخ : ۱۴۰۰/۰۷/۲۷

24- بخشنامه شماره 00/213954 مورخ 1400/07/27؛ ابلاغ یادداشت های اصلاح شده صورت های مالی نمونه مؤسسات اعتباری با توجه به ابلاغ اصلاحیه «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» و اصلاحیه «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری»	موضوع
شماره : ۰۰۲۱۳۹۵۴ ۱۴۰۰/۰۷/۲۷ پیوست دارد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بתי «بخشنامه» جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود. با سلام احتراما پیرو بخشنامه شماره ۹۸۳۸۶۴۰۹ 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 سرمایه گذاریها 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 ۹۶۱۴۹۱۵۳ 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. ۵۳۶۰۲۶۹مین مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵ بانک نمونه اروان های توضیحی میورد های بالی های سال منتهی به ۲۹ اسفته به ۱۳۸۲ سلوان الوصول ۱۳۳۱ ۳۲۲ میلیون ریال علمت بان هزین* اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اطایی و مطالبات ۱-۴۷ ل لال وبه خوبی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعانی و مطالبات لل XX هریه مطالبات من ه مطالبات مشکوک الوصول رلا XX ۱-۴۷- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است: مشکوک الوصول تا مشکوک الوصول گذرت سررسید گذشته معوق سال بیش از سال جمع جمع	

میلیونریال میلیونریال میلیونریال میلیونریال میلیونریال
خالص تسهیلات و مطا و مطالبات غیرجاری قبل ی قبل از اسرۀ خیرہ مقالات مشکوک الوصول
سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۶۰) ل ل ل ل XX XX XX ل ل
انفاس داش (بست ۱-۱۳) ل ل XX XX XX XX ل ل
اتخ 1سصد،ش (بست ۱-۱۳) ل ل ل ل XX ل ل ل ل ل ل
بانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال
محلایات از شرکتها ی فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵) XX ل ل ل ل ل ل ل ل ل ل
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۱۶) ل ل XX XX XX XX
جمع تسهیلات و مالیات اور جاری قبل از اکبر اوران ولای لرا لرا XX لرا XX
المر می شود ارزش والابل
مونه های من امره سرمایہ گذاری (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
ماران و مشر او ای مداحی با همین دولت و بانک مرکزی (8) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکہ (8) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
ناسانده بانکی (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
اشارت انسانی معامله علیه (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
سہام پذیرفته شدہ در بورس اوراق بہادر (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
املاک و مستغلات (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
مالی الالہ (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
جمع رزان و قایق با ائتمال ضریب (XX) (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
مانہ های محاسبہ نحوہ حماس ل ل ل ل ل ل ل ل
مونه های احشان با شیرہ اختصاصی درہ مد. ۲درہمد. درہ مد. ۵تا۱۰درہمد.
ذخیرہ مطالبات مشکوک تواصول اختصاصی XX XX رر را رر ل ل
اضافہ می شود ذخیرہ اختصاصی مطالبات امہالی و تجدیدی XX لرا XX لرا XX
کسر می شود مانده ذخیرہ اختصاصی مطالبات مشکوک الوہول در پایان سال قبل (XX) (XX) (XX) (XX) (XX)
اضافہ می شود سوخت شدہ می میرد XX رر ل ل ل ل ل ل
مریہ ائتمانی مطالبات مشکوک لوصول تسهیلات و مقالات رلا XX XX XX XX ل ل
۱-۴۷-۱- ہزینہ عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات بہ شرح زیر محاسبہ شدہ است:
۱۳۸۱ ۳۲

میلیونریال میلیونریال
تسہیلات اعطایی بہ سایر بانکها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۶۰) ل ل ل ل
مطالبات از دولت (یادداشت ۱-۱۱) ل ل ل ل
تسہیلات اعطایی اشخاص دولتی > یادداشت ۱-۱۲) ل ل ل ل
تسہیلات اعطایی اشخاص غمیر دولتی (یادداشت ۱-۱۳) ل ل ل ل
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مددت دلرید ل زکسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۰) ل ل ل ل
مطالبات از شرکتها ی فرعی و وابستہ (یادداشت ۳-۱۵) ل ل ل ل
سایر حساب های دریافتنی (یادداشتہ ت ۳-۱۶) XX ل ل
کسر می شود:
م مولانا اعمالنی و مطالباتی کہ وان آنها اخیرہ اختصاصی منظور شدہ (XX) (XX)
مامہ مینای محلہ ذخیرہ نمودی ل ل ل ل
ضریب مبنای احتساب ذخیرہ عمومی-درصد ۱۱۵
ذخیرہ عمومی تسہیلات ائتمانی و مطالبات ل ل ل ل
کسر می شود: مانده ذخیرہ عمومی تسہیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل (XX)
اضافہ می شود: سوخت شدہ طی دورد ل ل ل ل
الامۃ الموعی مطالعات مشکوک الوصول تسہیلات القانی و مطالبۃ XX XX

بانک نمونہ
یادداشت های توضیحی صورت های مالی برای سال منتهی بہ ۲۹ اسفند ماہ ۱۳۸۲

۵۸۷ مدیریت سرمایہ
۵۸۷۱- سرمایہ نظارتی
سرمایہ لایہ یک
سرمایہ پرداخت شدہ منابع تأمین شدہ توسط سہامداران
اشراف سہام

مانده اصل و سون تمسبهلات اعطایی نروالمب قون خیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملین ممسکونی سرهن مؤسسه

اعتاری باشد ۱۰۰ ۵۰ XX XX

ماندها صلوسونبایت شدسه بلات اغطابی در فالبیعون نبرمشارکتی بد اشیا عر حقیقی، بنگاهای کوچک و متوسط و ارشخاص حقوقی دارای (جداکتر ۱۰ نتر، نیرویکارکهاصلتسهیلاتاعطایجداکتر ۲۰ بلباردزبال باشد ۵* XX XX مانله، امل ر سرن بایت تسه بلات امطابی نر فالس مقعود غیرمشارنی به لئخامیحقیقی و نیز بنگاههای کوچک و مدرسط ر اشخام حقوقی دارای)

حداکتر ۱۰ نتر، نیروی کار (که اصل تسهیلات اغطابی بیشتر، از ۲میلیاردربال بادونیز مانده لحر، رسود بایت تسهیلات لشطابی به سایر اشخاص، ۱۰۰ ۲۰ لا لا XX

حقرقی (دارای بیش از نغر بروی: ل) - با رتمه اه ناری بممپار ذوب مانده احل ر سود بایت تسهیلات امطابی در فال مة ون غب ررشارنی به لئخامی حقیقی و نیز بنگاههای وچک و مذوسط و اشخاص حقوقی دارای)

حداکتر ۱۰ نتر، نیروی کار (که اصل تسهیلات اغطابی بیشتر، از ۲میلیاردربال بادونیز مانده لحر، رسود بایت تسهیلات لشطابی به سایر اشخاص، ۱۰۰ ۱۰، لا لا XX

حقرقی (دارای بیش از نغر بروی: لر) - با رقمه اءنماری خوبه مانده احل ر سود بایت تسهیلات امطابی در فال مة ون غب ررشارنی به لئخامی حقیقی و نیز بنگاههای وچک و مذوسط و اشخاص حقوقی دارای) XX XX ۱۰۰

مانته احلوسژدبایت تسهیلات اشطابی در فالس شقوون خبرعشارکنی به ائخاصر حقیقی و نیز بنگاههای کوچک وموسط و اشخاص حقوقی (دارای) حدایثر ۱۰ نترنیرویارکهار تسهیلاتاغطابییش از ۲میلیاردربال باکد و نیز مانده لدر رسردبایتتسهیلاتاشطابییهساباشخام ۱۰۰، ۱۰۰ لا لا XX

حقرقی (نارای بیش از نغر بروی لر) - با رقمه اءناری صرمیف مانته احلوسژدبایت تسهیلات اشطابی در فالس شقوون خبرعشارنی ۰ به اشخراصر، حقیقی، و نیز بنگاههای کوچک وموسط و اشخاص حقوقی (دارای) حدایثر، نتریری کار که ادل "تسهیلات اهتابی بیش از، ۲۰ ملیار دربال باند و تب ز مانده لد ر سرد بایت تسهیلات اهطابی به سایر اشخام ۱۰۰ ۱۵۰ XX XX

ماندها حلر سردبلیتس، بلاتاهاطایدر خالمة ودفیرمشارنیبه رشم، اماماز حقیقیو حقرقی که در تدهایفر فرارمی؟ برد ۱۰۰ لا لا XX حیالت مهالاتر حرالچ ۱۰ ها ۰۰، ۰۰، س. ا. ک. د. ا. ک. در هاخداد، دلدل نج هاخیتهاه کمت ر ۲۰ ما. د. مدا. ات. لص غیرجاری) صلو سودووج لئزامب کسرذخیر صی مربو (ملغنحجر" اصی کمت از ۰ ۱۰۰ ۱۵۰ لا لا را

غیرجلری

حالص مطالبات خبرجاری (اصل وسودووجه التزام به کسرنخیره اختصاصی مربوطه ملغ نخیره اختصاصی کمتراز تامانه ۱۰۰ XX XX

مالی مالرت گر جری مل و سچنوجه اتزلم ه یر نخره اختصاصی مویوهطه، ۰ ماغ نخیره بختامی ۰۵۰، و بالاتر ران زست ه ۵۰

مازده مطالالت نبر جاری

لوراقمئلرکنغبر دولتی ۱۰۰ ۱۰۰ XX XX

مطالاتر شرتکها یفرعی، وابسته ز جلر، فاقد ها هبتتسهیلاتی باشد ۱۰۰ ۱۰۰ لا لا لا

سسما بر حمسایها یدر بافتنی (جلریلشد) ۱۰۰ ۱۰۰ XX XX

حالص هارانی های ثابت ۱۰۰* ۱۰۰ لا لا لا

وسما بر اولام بالای حط ترلز زامه

مطالات شدسهیلات باحردها وراق بهادلر ل سا بر دولت وا، بانن ارای مرکری ونهادرای عخدمب نخیر دولتب در دسایر کشدرها زتره اعئلری XX XX

۱۰۰ لا لا XX

یشدشیز رد دهادر، راه سودات، ها هر، پهدهه سومی د، سوتیساه کنم ها نه سرن A، ۱۰۰ ۲۰ XX XX

مطالاتتس [هبلاتیا حر]؛ اوراق بهادلراز سا بر دولت ها بازت های مرکری ونهاه های عومیغبر سولتی در سا برکشورهار ته اعئلری ۵۰ XX XX

نایدتهی، حره یان ر، اسی مونب ها، قه ای مروی، (کنوها رتهاهتای BB، ۱۰۰ ۱۰۰ XX XX

مطالبات تسهیلاتی با حرید اوراق بهادر ر سا بر دمولت ها، بانک های مرکری و نهادهای عمومی غیر دمولتی دمر سا بر کشورها رته اعتری یاپین،

۱۰۰ ۱۵۰ XX XX

مطالات تسهیلاتی باحرید اوراق بهانلرلسا برنولت ها، بانن های مرکری ونهاه های عمومی نخیرنولتی نر سا برکشورها بلدون زتره احتملری ۱۰۰ ۱۰ لا لا لا

مطالات تمسهیلاتی با حرید اوراق بهاناراز بانک های توسه های چند جانسه ایز ته ایتلری اتا، ۸- ۱۰۰ ۲۰ XX لا لا

مطالات تمسهیلاتی با حرید اوراق بهاناراز بانک های توسه های چند جانسه ایز ته ایتلری اینا، A- ۱۰۰ ۵۰ لا لا XX

مطالات شسهیلاتی با، حتر بد اوراق بهاناراز بانن های توسعه ای چند جانسه ای رتها عتاری اتا، BBB- ۱۰۰ ۵۰ XX XX

مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از بانک های توسمه های چند جانه ای رته اعترای پابین *ج ۱۰۰ ۱۵۰ لا XX
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از بانک های توسمه ای چند جاند ای بدون تره ایتاری ۱۰۰ ۵۰ لا XX
مطالعات ناشی از سبرده نذاری وتسه یلات با حرد اوراق یغاد ا گروه باننش توسمه اسلامی و نهلهای ذربوعه ان از جمله
شرکت پیمه
اسلامی سرمایه ذری و شرکت بجه صلانراتی وروه باننی جهاننی شامل باند بی نالملیتریمو توسمه و شرکت تأمین مالی بین
المللی، باند ۱۰۰ لا لا لا
توسمه آسیا و بانک توسمه آفریقا

مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از موسسات اعتلیو نهلهای مالی سابر کشور ها رته اعترای تا ۱۰۰ XX XX
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از موسسات اعتلیو نهلهای مالی سابر کشور ها رته اعترای تا ۱۰۰ ۵۰ لا XX
مطالعات تمهیلاتی ا حرد اوراق بهادار از موسسات اعترای و نهلهای مالی سابر کشور ها رته اعترای تا ۱۰۰ ۱۰۰ XX XX
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از موسسات اعتلیو نهلهای مالی سابر کشور ها رته اعترای تا ۱۰۰ ۱۰۰ XX XX
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از موسسات اعترای و نهلهای مالی سابر کشور ها رته اعترای تا ۱۰۰ ۱۵۰ لا لا لا
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از موسسات اعترای و نهلهای مالی سابر کشور ها رته اعترای تا ۱۰۰ ۱۵۰ لا لا
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از سابر اشخاص حرقی سابر کشور ها با اشتا صیحقوفی داخل کشور رته اعترای تا ۱۰۰ ۲۰ لا
XX

مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از سابر اشخاص حرقی سا بر کشور ها با اشاعر حقوفی داخل کشور رته اعترای
تا ۵۰ لا XX

مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از سابر اشخاص حرقی سابر کشور ها با اشاعر حقوفی داخل کشور رته اعترای تا ۱۰۰ لا XX
مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از سابر اشخاص حرقی سابر کشور ها با اشاعر حقوفی داخل کشور رته اعترای پابین
۱۵۰ لا XX

مطالعات تسهیلاتی با حرد اوراق بهادار از سابر اشخاص حرقی سابر کشور ها پدون زته اعترای ۱۰۰ * ۱۰۰ لا XX
مهدات: فابل فسخ بدون فید و شرط ۱۰۰ XX لا
مهدات غیر فابل فسخ با سررسید یک سال و کمتریاس از کسر سبرده نقدی و پیت دریافت ۱۰۰ لا لا
مهدات غیر فابل فسخ با وررسمید بیت لز بت، شمال پس از کسر مسبرده نقدی و یه تی: دریافت ۱۰۰ * ۵ لا لا لا
تعهدات بابت احتلرات ایسنلنی صلنر با نابید شاه ای که کلای موضع آن وثیقه ایدار است پس از کسر بیش دریافت ۲۰ ۱۰۰
لا لا لا

مهدات: بابت اعترلات اسنانی صلنر با تابید شله ای که کلای موضع ان وثیقه اعترای نیسست پس از کسر پیت دریافت ۵۰
۱۰۰ لا XX

مهدات: بابت ضمانت ناممهای صلنر شده یساز کسر مسبرده نقدی ۵۰ * ۱۰۰ لا لا لا
تمدات بابت فرلنادهای منقهدها مالات توضحین انواع صکوک ز جله اوراق مشار کت ۵۰ * ۱۰۰ لا لا لا
وسما بر تههدات ۱۰۰ * ۱۰۰ لا لا لا

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲
۵۸۷۲۳ جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۸۲ مبلغ میلیون ریال می باشد.
شرح ۱۳۸۱ ۱۳۸۲

مبلغ ریسک میزان سرمایه لازم مبلغ ضریب ریسک میزان سرمایه لازم

میلیون ریال درست میلیون ریال میلیون ریال درصد میلیون ریال

سهم تجاری XX ۸۰۰ XX XX ۸۰۰

مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسنگ خام XX ۵۱۰۰ XX XX ۵۰۰

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن XX XX XX ۰

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۵۱ ماه XX ۰۱۲ XX ۰۱۲

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۵۳ ماه XX ۰۴ XX ۰۴

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۱۰۶ ماه XX ۰۱۷ XX ۰۱۷

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۰۱ سال XX ۱۱۳۵ XX ۱۱۳۵

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۵۳ سال XX ۱۱۷۵ XX ۱۱۷۵

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۵۳ سال XX ۲۲۵ XX ۲۲۵

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۵۴ سال XX ۲۱۷۵ XX ۲۱۷۵

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵۵ سال XX ۳۲۵ XX ۳۲۵

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۷ سال XX ۳۷۵ XX ۳۷۵

بهادار تجاری رینگ علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال XX ۲۵ XX ۲۵

اوراق بهادار بیجاری ریسک علم نام مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال XX ۵۳۵ XX ۵۳۵

اوراق بهادار تجاری ریسک علم مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال XX ۶۱۰۰ XX ۶۱۰۰

وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است. XX ۸۱۰۰ XX

جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار XX XX

مرب ۱۲ر۵ ۱۳ر۵

دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۵۸۷۳ جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ ملغ میلیون ریال می باشد.

شرح ۱۳۱ ۱۳X

مبلغ قریب اسک میزان سرمایه لازم برای پوشش رسک عملیاتی مبلغ ضریب ریسک میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک میلیون ریال XX درست

۱/۰۰۵ میسون ریال XX میلیون ریال

XX درصد

۱۵,۰۰۰ میلیون ریال XX

درب ۱۲ر۵ ۱۳ر۵

دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک نمونه

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۷۲

۳-۷-۵۸ نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۷۳/۱۲/۲۹ درصد می باشد.

۱۳۸۲

میلیون ریال

سرمایه نظارتی

دارایی های موزون به ریسک اعتباری

دارایی های موزون به ریسک بازار

دارایی های موزون به ریسک عملیاتی

جمع داراییهای موزون به ریسک

نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد

نسبت کفایت سرمایه - درصد

XX XX

XX XX

XX XX

XX XX

X.XX))XXX) X.XX,)X.XX,

(X.XX)X.XX,

ه به یادداشت شماره ۵۸۷ 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 می باشد.

جمع حقوق صاحبان سهام

جمع دارایی ها

درجه اهرمی درصد

۱۳۲

XX

۱۳۱

XX (XX)

XX

