



۳۶- بخشنامه شماره ۹۶/۳۲۲۹۶۹ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۰؛ ابلاغ ترجمه سند کمیته بال تحت عنوان " شیوه عمل احتیاطی با دارایی‌های مشکل دار- تعاریف امهال و مطالبات غیرجاری"

موضوع

۹۶۳۲۲۹۶۹

۱۳۹۶/۱۰/۱۰

اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال

به عالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک موسسات اعتباری غیربانکی و بانک مشترک ایران و نزوئلا ارسال میشود.

با سلام :

احتراماً همانطور که استحضار دارند یکی از ریسکهای مهم در نظام بانکی ریسک اعتباری است که به احتمال عدم ایفای تعهد مشتریان در زمان مقرر اطلاق میشود در واقع پس از اعطای تسهیلات بانک با احتمال زیان ناشی از عدم بازپرداخت اصل و یا سود تسهیلات اعطایی مذکور روبرو میشود. هنگامی که انتظار می‌رود مشتری با منابعی که در آینده تحقق خواهد یافت بدهی خود را پرداخت نماید ریسک اعتباری افزایش می‌یابد چرا که نمی‌توان بطور قطع تضمین نمود که آیا مشتری در آینده امکان دسترسی به منابع کافی جهت بازپرداخت بدهی اش را خواهد داشت. برای بررسی ریسک اعتباری بانک باید مواردی از قبیل سوابق اعتباری مشتری ظرفیت پرداخت و سرمایه وی را در کنار وضعیت تسهیلات و وثایق و تضامین مربوط بررسی نماید بانک همواره تلاش میکند با محاسبه ریسک اعتباری تا حد امکان خود را در مقابل ریسک ناشی از نکول تسهیلات پوشش دهد از راهکارهایی که میتواند بانک را در پوشش ریسک اعتباری یاری نماید استفاده از شاخص کفایت سرمایه نسبت سرمایه نظارتی به داراییهای موزون به ریسک و ذخیره گیری مناسب برای مطالبات است. علاوه بر این رعایت اصل افشاء که یکی از اصول اساسی پذیرفته شده حسابداری است در پوشش هر چه کاراتر ریسک اعتباری مؤثر است. اصل افشاء ایجاب میکند که کلیه واقعیتهای با اهمیت مربوط به رویدادها و فعالیتهای مالی مؤسسه به نحو مناسب و کامل افشاء شود. بر اساس این اصل باید تمامی اطلاعاتی که به نحوی میتواند در تصمیم گیری استفاده کنندگان از اطلاعات مالی تأثیر گذار باشد، افشاء گردد. رعایت اصل افشاء در نحوه ارائه اطلاعات مربوط به مطالبات بسیار حایز اهمیت بوده و بانک را در طبقه بندی مطالبات و به تبع آن احتساب ذخیره مناسب و کافی برای هر مطالبه یاری می‌نماید.

بحران مالی جهانی اخیر بیش از پیش مشکلات ناظران و سایر ذی نفعان را در شناسایی و مقایسه اطلاعات بانک ها در کشورهای مختلف آشکار کرد در این رابطه کمیته نظارت بانکی بال دریافت که در برخی موارد تفاوت قابل توجهی در نحوه شناسایی و گزارش کیفیت دارایی بانکها معیارهای کیفی تعیین طبقات داراییها و مطالبات وجود دارد. برای حل این مشکل کمیته بال رهنمودی را تحت عنوان شیوه عمل احتیاطی با داراییهای مشکل دار - تعاریف امهال و

Prudential Treatment of Problem Assets-Definitions of Non-Performing Exposures and Forbearance(

مطالبات غیر جاری

برای ارائه تعاریف هماهنگ از دو واژه مطالبات غیرجاری و امهال در ۱۴ آوریل ۲۰۱۶ تدوین نمود. دستورالعمل مذکور در آغاز تحت عنوان سند مشورتی منتشر گردید و پس از بررسی و دریافت نظرات کارشناسان نسخه نهایی آن در ۴ آوریل ۲۰۱۷ انتشار یافت در این دستور العمل امهال و مطالبات غیرجاری بر مبنای اشتراکات موجود در تعاریف کشورهای مختلف تشریح شده که نهایتاً میتواند به همگرایی معیارهای کیفی و کمی استفاده شده در طبقه بندی مطالبات منجر شود. این سند با رویکرد آینده نگر به بررسی احتمال عدم بازپرداخت مشتریان حقیقی و حقوقی پرداخته

تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ :تلفن: ۲۹۹۵۱ کد پستی: ۳۱ - ۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی : www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اقتصاد مقاومتی: تولید اشتغال

و علاوه بر معیار زمان شاخصهایی از جمله الگوی رفتاری مشتری در گذشته اطلاعات جدید در مورد وضعیت مشتری و

تجزیه و تحلیل مالی را برای بررسی احتمال عدم بازپرداخت وی معرفی مینماید همچنین آن می تواند نقطه شروعی برای کشورهایی باشد که تاکنون هیچگونه تعریفی برای امهال و مطالبات غیرجاری ارایه ننموده اند.

البته همانگونه که استحضار دارند بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از حدود یک دهه قبل و به منظور افزایش ثبات و سلامت نظام بانکی صیانت از حقوق سپرده گذاران و پیشگیری از وقوع زیانهای پیش بینی نشده دستورالعمل هایی را تحت عنوان طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری طی بخشنامه های شماره مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ و شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۱ به شبکه بانکی کشور ابلاغ نموده تا بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی را در به روز رسانی و اتخاذ روشهای کاراتر برای پوشش ریسک اعتباری مطالبات و محاسبه ذخیره مناسب و مکفی هدایت نماید لیکن بازنگری و اصلاح ضوابط مذکور با توجه به مقتضیات و شرایط کنونی و تجربیات حاصله ضروری بوده که بنا به همین الزام اصلاح مقررات یاد شده هم اکنون در دستور کار این بانک قرار دارد.

با توجه به اهمیت سند منتشره و لزوم بسط و تعمیق مفاهیم و رویکردهای نوین نظارت بانکی در کشور ترجمه سند مذکور در دستور کار این بانک قرار گرفت که نسخه ای از آن جهت استحضار و بهره برداری واحدهای ذیربط در آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ایفاد میشود در پایان ضمن اعلام این که ترجمه سند مزبور در پایگاه اطلاع رسانی بانک مرکزی زیر بخش نظارت بانکی در دسترس است موجب امتنان خواهد بود چنانچه در صورت وجود هرگونه نظر و پیشنهاد اصلاحی و تکمیلی این بانک را از نظرات خود بهره مند فرمایند.

امید است ما حاصل انتشار چنین آثاری به بسط و تعمیق ادبیات نوین نظارت بانکی در شبکه بانکی کشور بیانجامد.
انشاءالله... ۳۵۶۴۷۴۷

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

تهران بلوار میرداد، پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۷ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شیوه عمل احتیاطی با داراییهای مشکل دار تعاریف امهال و مطالبات غیرجاری
(آوریل ۲۰۱۷)

از انتشارات کمیته نظارت بانکی بال

بانک تسویه بین المللی

گروه مترجمین

معاونت نظارت

میلاد صارم صفاری حجت اله فرزانی محمد خدایاری

بانک مرکزی جمهوری

اسلامی ایران

بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ (۱۹۸۲۱)

www.cbi.ir وب سایت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت نظارت

معاونت نظارت

پیشگفتار مترجمین

بحران مالی جهانی بیش از پیش مشکلات ناظران و سایر ذی نفعان را در شناسایی و مقایسه اطلاعات بانک ها در کشورهای مختلف آشکار کرد در این رابطه کمیته نظارت بانکی بال دریافت که در برخی موارد تفاوت قابل توجهی در نحوه شناسایی و گزارش کیفیت دارایی بانکها وجود دارد برای حل این مشکل کمیته بال دستورالعملی تحت عنوان شیوه عمل احتیاطی با داراییهای مشکل دار - تعاریف امهال و مطالبات غیر جاری " را برای تعاریف دو واژه مطالبات غیرجاری و امهال تدوین نمود در این دستورالعمل امهال و مطالبات غیرجاری بر مبنای اشتراکات موجود در تعاریف کشورهای مختلف تشریح شده و باعث همگرایی معیارهای کیفی و کمی استفاده شده در طبقه بندی مطالبات است. همچنین این دستورالعمل نقطه شروعی برای کشورهایی است که هیچگونه تعریفی برای امهال و مطالبات غیرجاری ندارند.

متن حاضر ترجمه دستورالعمل ذیل میباشد

Prudential treatment of problem assets-definitions of non-performing exposures and forbearance

ترجمه و متورالعمل کمیته بال شیوه تل احتیاطی با دارای های مثل دار تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

فهرست مطالب

۱ هدف و کاربرد تعاریف رایج

۱-۱- الزامات .

۱-۲- اهداف و کاربردهای تعاریف مشترک

۱-۳- تعاملات با سایر مفاهیم کیفیت اعتبار بر اساس کمیتة بال و چارچوبهای حسابداری

۱-۴- مزایای مشخص تعاریف تسهیلات امهالی و مطالبات غیرجاری

۱۲

۲ ویژگیهای اصلی تعریف هماهنگ مطالبات غیرجاری و امهال

۱۳

۲-۱- ویژگیهای اصلی تعریف هماهنگ مطالبات غیرجاری .

۲-۲- ویژگیهای اصلی تعریف هماهنگ امهال

۱۳

تعریف مطالبات غیر جاری

۳-۱- شناسایی مطالبات غیرجاری

۲- ارتقای طبقه مطالبات غیرجاری به جاری

-- ملاحظات اضافی

۴- تعریف امهال

۴-۱- شناسایی امهال

۴-۲- معیارهای خروج از طبقه تسهیلات امهالی

۴-۳- اثر متقابل امهال با مطالبات غیرجاری .

۱ بحران مالی جهانی بیش از پیش مشکلات ناظران و سایر ذی نفعان را در شناسایی و مقایسه اطلاعات بانکها در کشورهای حوزه های قضایی مختلف آشکار کرد در این رابطه کمیته نظارت بانکی بال دریافت که در برخی موارد تفاوت قابل توجهی در نحوه شناسایی و گزارش کیفیت دارایی بانک ها وجود دارد.

برای حل این مشکل کمیته بال اقدام به تشکیل کارگروهی ویژه برای ارزیابی کشورهای مختلف و نحوه عمل بانک ها برای طرحهای طبقه بندی دارایی ها سیستم طبقه بندی که بر مبنای آن مطالبات در گروه های مختلف بر اساس کیفیت اعتباری خود قرار میگیرند و ارزیابی پیامدهای تفاوت در شیوه های عمل نمود.

کمیته بال اقدام به ارزیابی چارچوبهای مقرراتی و شیوه نامه های نظارتی در کشورهای مختلف از طریق بررسی ادبیات موضوع و نظر سنجی از ۲۸ ناظر از طریق شیوه های رایج با استفاده از پرسشنامه ارسالی و مطالعه موردی ۳۹ بانک از ۲۸ کشور مختلف نمود.

بررسی ادبیات موضوع و نتایج پرسشنامه ها بر این موضوع صحت گذاشت که مطالبات مشکل دار بانکها به روشهای گوناگون و ناهمسانی طبقه بندی میشوند. همچنین استاندارد بین المللی یکنواختی برای طبقه بندی مطالبات مشکل دار وجود ندارد.

بر اساس بررسیهای انجام شده شیوه های گوناگون و تعاریف ناهمسان کیفیت دارایی در کشورهای مختلف وجود دارد. علی الخصوص تفاوت در تعاریف واژه هایی همچون مفهوم کاهش ارزش و نکول در چارچوبهای حسابداری و مقرراتی قابل توجه است. نتایج بررسی های صورت گرفته نشان میدهد که بیش از نیمی از کشورهای مورد بررسی از تعاریف نظارتی محلی یا ملی برای طبقه بندی داراییها و یا نکول استفاده میکنند که با تعاریف طبقه بندی دارایی ها و نکول بر اساس چارچوبهای حسابداری به منظور گزارشگری یکنواخت نظارتی و افشای کیفیت دارایی های مستخرج از ملاحظات احتیاطی متفاوت است.

به همین منظور کمیته بال دستورالعملهایی برای تعاریف دو واژه مهم مطالبات غیرجاری و امهال تدوین کرده است واژه های مذکور بر مبنای اشتراکات موجود در تعاریف کشورهای مختلف تشریح شده است و باعث همگرایی معیارهای کیفی و کمی استفاده شده در طبقه بندی

نظر سنجی از تایلند همراه با ۲۷ حوزه قضایی (کشور) عضو کمیته با انجام گرفت.

مطالبات شده و نقطه شروعی برای کشورهایی است که هیچگونه تعریفی برای امهال و مطالبات غیرجاری ندارند.

تعریف مطالبات غیرجاری شامل معیارهای هماهنگی برای طبقه بندی مطالبات و اوراق مبتنی بر بدهی است که بر مبنای وضعیت پرداخت بدهی (۹۰ روز سررسید شده و احتمال عدم بازپرداخت بنا شده است. همچنین ملاحظات مربوط به وثایق تسهیلات قرار گرفته در طبقه داراییهای غیر جاری شفاف نموده است. با وجود اینکه تعریف مذکور مشتری محور است، اما در

خصوص مطالبات خرد امکان طبقه بندی مطالبات به عنوان غیرجاری به صورت پرونده به پرونده وجود دارد دستور العمل فوق همچنین به روشنی قواعد مربوط به ارتقاء طبقه مطالبات غیرجاری به جاری را بیان نموده و به آثار متقابل وضعیت امهالی و غیر جاری می پردازد. در این دستور العمل تعریف امهال دیدگاهی هماهنگ برای تعدیل و تأمین مالی مجدد مطالبات و اوراق بدهی ناشی از مشکلات مالی قرض گیرنده است. تعریف امهال امکان طبقه بندی تسهیلات امهالی را به طبقات جاری یا غیر جاری میدهد. همینطور در این دستورالعمل معیارهایی برای خروج از طبقه تسهیلات امهالی و تأکید بر حصول اطمینان از سلامت مالی مشتری قبل از ارتقاء طبقه تسهیلات امهالی نیز وجود دارد.

این دستورالعمل مکمل چارچوبهای حسابداری و مقرراتی موجود در خصوص طبقه بندی دارایی ها میباشد و دامنه کاربرد معیارهای شناخت و سطح استفاده از هر دو واژه را هماهنگ می سازد. در نتیجه منجر به درک بهتر این واژگان بهبود شناخت و پایش آن و ارتقای یکنواختی در گزارشهای نظارتی و افشا بوسیله بانکها میگردد تعاریف مذکور در زمینه های زیر قابل استفاده میباشد

نظارت بر پایش کیفیت دارایی شامل دسترسی به مبنای یکنواخت برای مقایسه کشورهای مختلف توسط مراجع بین المللی نظارتی

سیستم های طبقه بندی اعتباری داخلی بانکها با مقاصد مدیریت ریسک اعتباری

افشای کیفیت دارایی بر اساس رکن ۳ نظم بازار؛

انتشار اطلاعات مربوط به شاخص های کیفیت دارایی

Delinquency Status

پیشنهادهای افشای ویژه به عنوان بخشی از بررسی مستمر کمیته بال و به روز رسانی الزامات رکن ۳ در نظر گرفته می شود.

ترجمه دستور العمل کمیته بال شوه عمل احتیاطی با دارایی های مثل دار - تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری ترجمه دستور العمل کمیته بال شوه عمل احتیاطی با دارایی های مثل دار - تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

منبع استفاده برای سایر کارگروههای مرتبط در کمیته بال

این دستور العمل به نوبه خود به مقام ناظر و مدیران بانکها برای شناسایی میزان مطالبات غیر جاری و امهالی در شرایط مطلق و نسبی و تسهیل اقدامات به موقع برای مقابله با افزایش مشکلات ناشی از کیفیت داراییهای مشکل دار کمک می کند.

3

ز

Q

۱- هدف و کاربرد تعاریف رایج

۱-۱ الزامات

۱ یکی از درسهای مهم بحران مالی این بود که سرمایه گذاران و ناظران همواره توانایی درک و مقایسه اطلاعات مربوط به طبقه بندی اعتباری ارائه شده در صورتهای مالی بانکها را ندارند. بانک ها از روشها و مفروضات مختلفی که اغلب افشا نمیکند و یا به صورت ناقص افشا میکنند برای ارزش گذاری ذخیره گیری و موزون کردن داراییها به ریسک استفاده میکنند که منجر به افزایش عدم شفافیت و کاهش قابلیت مقایسه برای استفاده کننده نهایی میگردد. این عدم یکنواختی در روشها باعث افزایش نااطمینانی در اوج بحران و نگرانی ناظران و سرمایه گذارانی میشود که اقدام به مقایسه و بررسی عملکرد و ریسک بانک ها می کنند.

کمیته بال کارگروهی برای تجزیه و تحلیل طیف وسیعی از شیوه های عمل با نگاهی به تعاریف موجود در مدیریت ریسک اعتباری و کاربرد آن در طرحهای طبقه بندی اعتباری توسط بانک ها و مقامات ناظر و بررسی علل و پیامدهای تفاوت آنها تشکیل داد علاوه بر این کارگروه مذکور اطلاعاتی در خصوص کاربرد واژگانی همچون تضعیف شده، امهال، مطالبات غیرجاری، زبان و حذف، از طریق بررسی ادبیات و پیشینه موضوع نتایج پرسشنامه های فرستاده شده به بانکها و مقامات ناظر و مطالعه موردی آنها جمع آوری نمود. این واژگان در طرحهای طبقه بندی اعتباری به عنوان بخش عمده ای از مدیریت ریسک اعتباری داخلی و گزارشگری نظارتی و افشای عمومی استفاده شده اند.

Credit Categorisation Schemes Weakened

Forbearance

Non-performing loan

Loss

Write-off

ترجمه دستور العمل کمیته بال : شیوه تل احتیاطی با دارای های مثل در تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

ترجمه دستور العمل کمیته بال : شیوه تل احتیاطی با دارای های مثل در تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

بررسی شیوه های عمل طبقه بندی مطالبات نشان میدهد که طرح های طبقه بندی اعتباری اصطلاحات و نیز تعاریف آن در کشورها و بانکهای مختلف بسیار متفاوت است. دلیل این تفاوت ها نبود یک چارچوب بین المللی یکنواخت و راهنما برای بانکها و مقامات ناظر در طبقه بندی مطالبات است. تأثیر قابل ذکر استانداردهای حسابداری ملی ۱ مقررات قوانین و استانداردهای مالیاتی موجب می شود یک طبقه ی مشابه هم نام در کشورها و یا بانکهای مختلف مطالبات با درجه اعتباری یکسان را پوشش ندهد. این مسئله به دلیل معیارهای متفاوتی است که برای طبقه بندی مطالبات در نظر گرفته میشود.

بر اساس پژوهشهای اولیه کمیته بال دستورالعملهایی را برای تعاریف مشترک (همانگ) دو اصطلاح با اهمیت شامل امهال و مطالبات غیرجاری تهیه کرد این تعاریف بر اساس نقاط مشترک تعاریف موجود بنا شده است. هدف این کمیته وضوح هر چه بیشتر اصطلاحات و راهنمایی در مورد معیارهای کمی و کیفی طبقه بندی اعتباری میباشد علاوه این تعاریف نقش مهمی در شناسایی و نظارت هر چه بهتر بر تسهیلات امهالی و مطالبات غیرجاری و بهبود ثبات روبه در گزارشهای نظارتی مرتبط با این دو طبقه کلیدی از کیفیت دارایی ایفا می کنند.

د کمیته بال اقدام به تدوین تعاریف یکسان برای سه واژه تضعیف شده زبان و حذف نکرده است. دلیل این امر تعارض کمتر این واژگان در کشورهای مختلف و وابستگی کمتر آنها نسبت به ملاحظات قانونی و الزامات مالیاتی است.

۱-۲ اهداف و کاربردهای تعاریف مشترک

طبقه بندی ریسک اعتباری یک ابزار نظارتی و مدیریتی در اختیار بانک است که برای ارزیابی پرمایگی و میزان ریسک اعتباری تسهیلات بانکی استفاده میشود این طبقه بندی به شناسایی مشکلات مربوط به ریسک اعتباری که نیازمند اقدامات نظارتی و مدیریتی است کمک میکند بنابراین تفاوت در طرح های طبقه بندی اعتباری و شیوه های عمل آن در کشورهای مختلف به دلایل زیر مضر است

در سطح بانک شیوه های مختلف میتواند باعث بروز مشکلاتی در ارزیابی ریسک اعتباری و تأخیر در شناسایی زود هنگام افزایش ریسک اعتباری کاهش کیفیت دارایی و عواقب آن گردد. علی الخصوص مشکلات دیگر زمانی بروز میکند که بانک بین المللی در کشورهای دیگری

"Local accounting"

Tax Standards

فعالیت می کند که دارای طرح های متفاوت طبقه بندی ریسک اعتباری بوده و مورد نظارت قرار گیرد. به عنوان مثال ممکن است ارقام مربوط به کیفیت دارایی بانک در حالت تلفیق نتیجه تجمیع داده های غیر قابل مقایسه و تجمیع در کشورهای مختلف باشد.

در سطح گسترده تفاوت در شیوه های طبقه بندی میتواند باعث دشواری مقایسه بین المللی برای مقام ناظر تحلیل گران بازار و نهادهای عمومی چند جانبه شود. همچنین این تفاوتها می توانند باعث ایجاد تشکیک و سوالاتی در رابطه با قابلیت مقایسه شاخص های بین المللی کیفیت دارایی مانند شاخص سلامت مالی صندوق بین المللی پول ۱۴ برای مطالبات غیرجاری شود.

در سطح استانداردهای بال طرحهای طبقه بندی ناهمسان میتواند باعث عدم تطابق با پیاده سازی و ارزیابی اصل ۱۸ سند بال داراییهای مشکل دار ذخیره ها و اندوخته ها گردد. همچنین الزامات و شیوه های عمل متفاوت در طبقه بندی ریسک اعتباری انگیزه های مختلفی برای اقدام سریع نسبت به داراییهای مشکل دار و آغاز واکنشهای نظارتی ایجاد می نماید و در نهایت منجر به بی نظمی در وضعیت موجود میشود.

ارتقای قابلیت مقایسه واژگان و همگرایی در شیوه های عمل، مقامات ناظر و فعالین بازار را قادر به درک بهتر مسایل مربوط به کیفیت دارایی بخصوص در سطح بین المللی و کشورهای مختلف می سازد. تعاریف مشترک مبنای یکنواختی برای ناظرین به منظور درک بهتر میزان مطالبات مشکل دار در هنگام بحث و بررسی اقدامات نظارتی مهیا می کند.

۱-۳ تعاملات با سایر مفاهیم کیفیت اعتبار بر اساس کمیته بال و چارچوبهای حسابداری

. تعاریف کمیته بال برای مطالبات غیرجاری و تسهیلات امهالی نقش مکمل را برای سایر مفاهیم موجود حسابداری و مقرراتی طبقه بندی کیفیت اعتباری دارد.

. تعاریف مطالبات غیرجاری و تسهیلات امهالی یکنواختی بیشتری در مبنای نظارت برای شناسایی مطالبات مشکل دار بدون در نظر گرفتن ریسک زبان آن ایجاد نموده است. این تعاریف برای تکمیل استانداردهای حسابداری در کشورهای مختلف طراحی شده است و به هیچ عنوان استانداردهایی دقیقی

Multilateral public bodies

Financial soundness indicators (FSIs)

Problem assets, provisions and reserves

که متمرکز بر کاهش ارزش و ذخایر افشا شده در صورتهای مالی و منعکس کننده ریسک زبان است را تضعیف نمیکنند همچنین برای جایگزینی تعاریف نکول در روش رتبه بندی داخلی و روشهای پیشنهادی استاندارد ریسک اعتباری طراحی نشده اند. این تعاریف بر مجموعه واحدی از معیارها متمرکز است که میتواند برای اهداف مقایسه ای استفاده شود. تعریف مطالبات غیرجاری برای استفاده در کنار

تعریف امهال که خود میتواند به عنوان جاری و غیر جاری طبقه بندی شود، طراحی شده است.

۱۰ تعریف مطالبات غیرجاری برای کامل کردن طبقات سررسید گذشته و نکول شده اشاره شده در چارچوب بال به ترتیب در بندهای ۷۵ و ۴۵۲ است.

۱۱ تعریف مطالبات غیرجاری بر اساس تعریف نکول بنا شده است اما به منظور ساده سازی طبقه بندی مطالبات تعریف مطالبات غیرجاری در موارد زیر از تعریف نکول گسترده تر است

۱ تعریف مطالبات غیرجاری بر اساس آستانه استاندارد ۹۰ روز از سررسید سپری شده ۱ بنا شده

است در حالیکه در تعریف نکول بر اساس رتبه بندی داخلی از آستانه استاندارد ۱۸۰ روز از سررسید سپری شده برای تسهیلات خرد مشتریان حقیقی و تسهیلات اعطایی به بخش عمومی ۱۸ استفاده می شود.

تعریف مطالبات غیرجاری معیارهای همگرایی در طبقه بندی مجدد نسبت به معیارهای موجود بر اساس تعریف نکول ارائه میدهد.

تعریف مطالبات غیرجاری راهنمایی مشخص تری برای رابطه بین سنجه های امهال و وضعیت مطالبات غیرجاری ارائه می دهد.

۱۲ مواعی که برای استفاده موثر از تعریف نکول برای فهم مشترک از مطالبات مشکل دار وجود دارد عبارت است از:

به بانک ها یک معیار ارتقای طبقه از طبقه نکول شده به طبقه جاری داده است.

تنها مواردی را از تجدید ساختار پوشش میدهد که باعث زیان بانک میشود.

امکان تفاسیر مختلف وجود دارد.

این دو واژه مهم وضعیت کاهش ارزش یافته و تجدید ساختار توسط دستور العمل های ملی تعریف شده اند.

Internal Ratings-Based (IRB)

Days past due (DPD)

Public sector

۱۳ زمانی که رویکرد استاندارد تجدید نظر شده تعریف نکول را به مطالبات تحت رویکرد استاندارد ارتقا می دهد، تعریف پیشنهادی با تعریف بر مبنای رویکرد رتبه بندی داخلی (IRB) با توجه به شاخص های گذشتن از سررسید متفاوت است.

۱۴ از سوی دیگر تعریف مطالبات غیرجاری بطور یکنواخت برای تمام کشورها صرف نظر از رویکرد نظارتی اعمال شده برای مطالبات طراحی شده است. این تعریف یک شاخص هماهنگ شده کیفیت دارایی است که میتواند به مقایسه کیفیت دارایی در بین کشورهای مختلف کمک کند و با اجرای نسخه های مختلف چارچوبهای بال شامل مدلهای داخلی اعتباری در کشورهای مختلف تفاوتی ندارد.

۱-۴ مزایای مشخص تعاریف تسهیلات امهالی و مطالبات غیرجاری

۱۵. تعاریف مطالبات غیرجاری و تسهیلات امهالی باعث همگرایی دامنه کاربرد معیارهای طبقه بندی و سطح کاربردی هر دو مفهوم میشود. همینطور این تعاریف معیارهایی برای استفاده در زمینه های زیر را فراهم می کنند

نظارت بر پایش کیفیت دارایی

سیستم طبقه بندی اعتباری داخلی بانک ها برای اهداف مدیریت ریسک اعتباری

افشای کیفیت دارایی بر اساس رکن ۳ نظم بازار)

انتشار اطلاعات مربوط به شاخصهای کیفیت دارایی و ارزیابی بین المللی سیستم های مالی

اطلاعات مرجع برای سایر کارگروه های کمیته بال

۱۶. بنابراین انتظار میرود تعاریف و دستورالعملهای هماهنگ مطالبات غیرجاری و امهال برای مقامات نظارتی و بانکها جهت پایش و ارزیابی کیفیت داراییهای بانک بر اساس یک رویه یکنواخت در تمام کشورها استفاده شود. بعلاوه تعاریف جدید مباحث مربوط به کیفیت دارایی در بین گروه های بانکی بین المللی را توسط نهادهای ناظر بین المللی تسهیل میکند به نوبه خود این تعاریف یک منبع یکنواخت بین المللی برای مقامات ناظر و مدیران بانکها در شناسایی میزان مطالبات غیرجاری و تسهیلات امهالی بطور نسبی و مطلق مهیا میکند و اقدامات به موقع برای حل مشکلات ناشی از کیفیت دارایی ها را تسهیل می نماید. چنین اقداماتی شامل افزایش نسبت پوشش بهبود مدیریت و سیستمهای ناکارآمد و تدوین هدف گذاری های جدید برای کاهش میزان مطالبات غیرجاری میشود برای این منظور این کمیته انتظار

دارد که این دستور العمل حداقل برای بانکهای فعال بین المللی اعمال شود و استفاده گسترده تر منوط به خواست مقام

ناظر مجاز شمرده شده است.

۱۷ همچنین این تعاریف نقطه شروعی برای کشورهای است که در حال حاضر تعاریفی برای مطالبات غیر جاری و تسهیلات امهالی ندارند و در صورت افزایش اطلاعات این تعاریف میتوانند نقش مهمی بر نظم بازار از طریق ارتقای شفافیت داشته باشد.

۱۸ این تعاریف میتوانند به عنوان یک مرجع برای مفاهیم مقرراتی و حسابداری به عنوان مثال نکول و کاهش ارزش و بهبود قابلیت مقایسه موزون کردن به ریسک ذخیره گیری و شناخت زبان اعتباری استفاده شوند.

ویژگیهای اصلی تعریف هماهنگ مطالبات غیرجاری و امهال

۲۰-۱ ویژگیهای اصلی تعریف هماهنگ مطالبات غیرجاری

۱۹ با تکیه بر نقاط اشتراک تعریف مطالبات غیرجاری برای ایجاد ثبات رویه در شیوه عمل بانک ها در طبقه بندی اعتباری برای اهداف افشا و گزارشگری نظارتی طراحی شده است.

۲۰ همانطور که در بالا اشاره شد قرار نیست این تعریف جایگزینی برای مفهوم حسابداری کاهش ارزش یا مفهوم نکول باشد اما در صورت بکارگیری یکنواخت توسط بانکها این تعریف می تواند به درک بهتر مقامات ناظر از کیفیت داراییها کمک کرده و باعث بهبود قابلیت مقایسه اطلاعات گزارش افشا شده ریسک اعتباری توسط بانک گردد.

۲۱ برای این منظور تعریف مطالبات غیرجاری شامل ویژگیهای هماهنگ است که تلاش دارد مشکلات ناشی از عدم همسانی فعلی در روشهای طبقه بندی ریسک اعتباری را حل کند.

دامنه کاربرد این تعریف بر مطالبات بالای خط ترازنامه و اوراق بدهی و سایر مقادیر مرتبط با آن درآمد بهره و کارمزدها که در دفاتر بانکی برای محاسبات الزامات سرمایه بانک تحت استاندارد همگرایی بین المللی اندازه گیری و استانداردهای سرمایه (بال ۲)، صرف نظر از مبنای اندازه گیری آن تحت استانداردهای حسابداری اعمال میشود این تعریف بر اقلام زیر خط تر از نامه همچون تعهدات و ضمانت نامه ها نیز اعمال میشود منابع در معرض خطری که در

"Basel II" ("International convergence of capital measurement and capital standards")

ترجمه دستور العمل کمیته بال : شیوه تل احتیاطی با دارای های مثل در تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

ترجمه دستور العمل کمیته بال : شیوه تل احتیاطی با دارای های مثل در تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

دفتر تجاری بانکها بر اساس بال ۲ درج شده یا به عنوان مشتقات در نظر گرفته می شوند در دامنه کاربرد تعریف مطالبات غیرجاری قرار نمی گیرند.

معیارهای هماهنگ شناخت معیار یکنواخت ۹۰ روز سپری شده از سررسید برای تمام انواع دارایی های در دامنه کاربرد تعریف مطالبات غیرجاری اعم از تسهیلات دارای وثایق فیزیکی املاک و مستغلات و تسهیلات بخش عمومی ، اعمال میشود آستانه ۹۰ روز سپری شده از سررسید شاخصهای کمی همراه با ملاحظات ناشی از احتمال عدم پرداخت مشتری شاخص های کیفی برای آن دسته از مواردی که طبق تعریف اهمیت تجزیه و تحلیل مالی شاخص های کیفی تأکید شده است، بکار میرود.

نقش وثیقه گذاری وثیقه گذاری نقش مستقیمی در طبقه بندی مطالبات غیرجاری ایفا نمی کند و هر گونه توسل بانک به آن نباید مبنای قضاوت قرار گیرد. البته وثیقه بر انگیزه اقتصادی قرض گیرنده برای پرداخت موثر است و نقش غیر مستقیمی در بررسی احتمال عدم پرداخت قرض گیرنده دارد وثیقه میتواند یکی از داده ها در کنار دیگر داده ها در بررسی احتمال عدم پرداخت قرض گیرنده باشد.

سطح بکارگیری

ه در رابطه با تسهیلات اعطایی به مشتری حقوقی غیر خرد (۲) هنگامی که بانک بیش از یک وام به یک مشتری پرداخت کرده است باید تمام مطالبات بانک از آن مشتری را هنگامی که حتی یکی از تسهیلات با اهمیتش غیر جاری است غیرجاری در نظر بگیرد به عبارت دیگر وضعیت غیر جاری باید در سطح مشتری ۲۳ اعمال شود.

ه در مورد تسهیلات اعطایی به مشتری حقیقی (خرد وضعیت غیرجاری میتواند در سطح تسهیلات پرونده اعمال شود. در رابطه با مشتری حقیقی با بیش از یک وام از یک بانک بانک باید وضعیت جاری یا غیر جاری سایر مطالبات را هنگامیکه در رابطه با وضعیت وام های مورد بحث تصمیم گیری میشود در نظر بگیرد.

تعریف نکول بر اساس IRIB آستانه تعویق ۱۸۰ روز را برای تسهیلات خرد و دولتی تعیین کرده است.

Non-retail counterparty

Material exposures

The level of the counterparty

The transaction level

ه در صورتیکه مطالبات به یک گروه تعلق گرفته باشد وضعیت غیرجاری می تواند در سطح مشتری گروه وام گیرنده اعمال شود همزمان بانک باید وضعیت جاری یا غیر جاری را برای سایر اعضای گروه هنگامیکه در رابطه با تعیین وضعیت هر کدام از اعضای گروه تصمیم می گیرد اعمال کند.

ارتقا به طبقه جاری این تعریف معیارهای مشخصی برای تغییر وضعیت مطالبات از طبقه غیر جاری به طبقه جاری بخصوص با توجه به وضعیت مبالغ سررسید گذشته بدهی) و میزان برابری مشتری معرفی میکند.

اثر متقابل امهال و مطالبات غیرجاری اعطای امهال به مشتری یا یک وام بطور خودکار وضعیت مشتری یا وام را به غیر جاری تغییر نمیدهد (زیرا طبق تعریف امکان دارد در مواردی قبل از تعویق در پرداختها اقساط تسهیلات بانک از عدم توانایی پرداخت مشتری آگاه شده و با نظر مشتری اقدام به امهال تسهیلات نماید عدم تحقق شاخص کمی اما می تواند اطلاعاتی اضافه برای کمک به بانک برای تغییر وضعیت از جاری به غیر جاری برای مطالبات باشد.

۲۲ بر اساس تعاریف موجود امهال و تجدید ساختار در کشورهای مختلف تعریف کمیته بال از امهال شامل ویژگیهای هماهنگ زیر است

دامنه کاربرد مانند مطالبات غیرجاری است.

سطح بکارگیری در سطح وام پرونده محور اعمال می شود.

مفهوم امهال امهال اعطای امتیاز به مشتری به دلیل بروز مشکلات مالی است که توسط وام دهنده مورد توجه قرار نگرفته است. باید توجه داشت امهال صرفاً محدود به شرایط منجر به زبان اقتصادی قرض دهنده نیست (یعنی لزوماً امهال منجر به زبان بانک نمی شود)

نمونه هایی از مشکلات مالی و امتیاز (حق) امهال تعریف شامل لیستی از مثالهایی است که به بانک کمک میکند تا تفاوت مفهوم امهال با مذاکرات مجدد تجاری که ناشی از شرایط سخت مالی نیست را درک کند. امهال میتواند تأمین مالی مجدد تسهیلات را نیز شامل شود.

طبقه بندی تسهیلات امهالی تسهیلات امهال شده میتواند در طبقه جاری یا غیرجاری طبقه بندی شود. طبقه بندی مناسب بستگی به عوامل زیر دارد

Concessions*

۱ وضعیت طبقه تسهیلات در زمان امهال

سابقه بازپرداخت مشتری یا وضعیت اعتبار وی پس از انجام امهال

خرج شدن (ارتقاء) از طبقه امهال تسهیلات امهال شده زمانیکه هر دو معیار عینی طی شدن یک دوره آزمایشی حداقلی (۲) و پرمایگی تحقق یابد میتواند از طبقه امهالی خارج شود.

اثر متقابل امهال و مطالبات غیرجاری بانکها نباید از امهال به عنوان روشی برای خودداری از طبقه بندی تسهیلات به عنوان غیر جاری استفاده کنند. طبقه بندی تسهیلات به جاری یا کم ریسک از طریق امهال منبع انحراف ۲۷ میباشد. بنابراین تعریف از ارتقای تسهیلات غیر جاری به جاری با اعطای امهال جلوگیری میکند. همچنین مستلزم ایجاد طبقه تسهیلات امهالی مجزا میباشد.

تعریف مطالبات غیرجاری

۳-۱ شناسایی مطالبات غیر جاری

۲۳ مطالبات غیرجاری به تمامی مطالباتی اطلاق میشود که تمام یا قسمتی از آن غیر جاری شده است مانند بهره پرداخت نشده برای اقالم زیر خط ترانزنامه به عنوان مثال تعهدات یا ضمانت نامه مالی به میزان مبلغ اسمی غیر قابل فسخ ۲۸ است.

۲۴ موارد زیر در طبقه غیر جاری طبقه بندی می شوند

۱ تمام مطالبات نکول شده بر اساس چارچوب بال

تمام تسهیلاتی که کاهش ارزش اعتباری یافته اند تسهیلاتی که دچار تعدیل منفی ارزش خود بدلیل کاهش اعتبار میشوند بر اساس چارچوب حسابداری

سایر مطالباتی که نکول نشده و یا کاهش ارزش نداشته اند اما

تسهیلات با اهمیتی که بیش از ۹۰ روز از سررسید آن سپری شده باشد.

و یا هنگامی که شواهدی در دست باشد که بازپرداخت کامل مطالبات بر اساس شرایط قرارداد اصل قرارداد یا قرارداد تجدید نظر شده فارغ از تعداد روزهای سپری شده از سررسید بدون در نظر گرفتن وثیقه نزد بانک محتمل نیست.

A probation period for which a minimum duration is set

Divergence

Uncancellable Nominal Amount

۲۵ شناسایی مطالبات به عنوان غیرجاری تأثیری بر طبقه بندی آن به عنوان کاهش ارزش یافته بر اساس اهداف حسابداری یا نکول شده با توجه به چارچوبهای مقرراتی ندارد.

۲۶ تسهیلات امهالی در صورت دارا بودن معیارهای طبقه غیر جاری باید به عنوان مطالبات غیرجاری طبقه بندی شوند.

۲۷ وثایق و تضامین دریافت شده نباید اثر مستقیمی در طبقه بندی مطالبات غیرجاری داشته باشد. هر

چند بانک میتواند وثایق را در ارزیابی انگیزه اقتصادی مشتری در بازپرداخت یا عدم بازپرداخت مطالبات مدنظر قرار دهد. هرگونه رجوع بانک به وثایق نباید مبنای قضاوت قرار گیرد وضعیت وثایق و تضامین بر وضعیت سررسید گذشته شامل روزهای سپری شده از سررسید و تعیین مطالبات به عنوان طبقه غیر جاری زمانی که معیارهای سطح اهمیت برای تسهیلات با اهمیت و روزهای سپری شده از سررسید تحقق یافته است بدون تأثیر است هنگامی که معیارهای مربوطه تحقق یافت مطالبات باید در گروه غیر جاری طبقه بندی شود حتی در صورتیکه ارزش وثایق از میزان اقساط سررسید گذشته بیشتر باشد.

۲۸ مشتری یک شخص حقیقی یا حقوقی است که از بانک تسهیلات دریافت نموده است. هنگامی که یکی از تسهیلات با اهمیت مشتری به عنوان مطالبات غیرجاری طبقه بندی میشود تمام تسهیلات آن مشتری باید به عنوان غیر جاری طبقه بندی شود. گرچه بر اساس استاندارد بال ، برای تسهیلات خرد طبقه بندی غیر جاری میتواند بر مبنای پرونده به پرونده انجام شود. در این موارد بانک باید وضعیت طبقه بندی سایر مطالبات از مشتری را در تصمیم گیری در مواردی که اطلاعاتی در دسترس است لحاظ کند مگر در صورتی که اطلاعات کافی موجود نباشد.

۲۹ در زمان بکارگیری تعریف مطالبات غیرجاری وضعیت غیرجاری رویکرد بدهکار در سطح یک مشتری اعمال میشود در صورتی که طرف معامله یک گروه باشد و مطالبات یکی از اعضای گروه به عنوان غیر جاری طبقه بندی شود لزوماً سایر

مطالبات از گروه و اعضای گروه غیر جاری نمی شود. هر چند که غیر جاری شدن مطالبات از یک عضو گروه میتواند اطلاعاتی از وضعیت مالی سایر اعضای گروه در زمان ارزیابی وضعیت اعتباری و تعیین وضعیت جاری و غیر جاری مطالبات از سایر اعضای گروه باشد.

سپری شده از سررسید به مطالباتی اطلاق میشود که مبلغ سود اصل تسهیلات کارمزد یا سایر مبالغ آن به موجب قرارداد بطور کامل در سررسید پرداخت نشده است. مطالبات از اولین روز عدم بازپرداخت باید به عنوان سررسید گذشته در نظر گرفته شود حتی اگر مقدار تسهیلات یا مقادیر به تعویق افتاده با اهمیت نباشد.

تسهیلات با اهمیت به تسهیلاتی اطلاق میشود که از آستانه اهمیتی که بر اساس رویه مقرراتی و توسط مقام ناظر در هر کشور تعریف شده است بیشتر باشد فارغ از تسهیلات با اهمیت بانک نیاز به یک فرآیند طبقه بندی برای تمام مطالبات خود دارد آستانه اهمیت باید با توجه به مجموع تسهیلات یا مبالغ مشخصی از اقساط سررسید شده و توسط مقام ناظر که به بدهی مشتری مربوط است. اعمال شود.

احتمال عدم بازپرداخت کامل شامل تسهیلاتی است که بازپرداخت اصل و بهره آن توسط مشتری بدون در نظر گرفتن استفاده بانک از وثایق مأخوذه و یا روشهای کاهش ریسک محتمل نیست حتی در صورتیکه اقساط سررسید نشده است و یا از سررسید آن کمتر از ۹۰ روز گذشته باشد. احتمال (عدم) بازپرداخت میتواند از طریق تجزیه و تحلیل جامع وضعیت مالی مشتری با استفاده از تمام اطلاعات موجود انجام پذیرد. این اطلاعات حداقل شامل موارد زیر

الگوهای رفتاری پرداخت در گذشته

حقایق جدید که وضعیت مشتری را تغییر دهد؛

تجزیه و تحلیل مالی

ه برای تجزیه و تحلیل مالی مشتریان حقوقی غیر خرد میتوان از نسبتهای زیر کمک گرفت نسبت اهرمی، نسبت بدهی به سود قبل از بهره مالیات کاهش ارزش و استهلاک، نسبت پوشش بهره، نسبت نقدینگی جاری نسبت جریان نقدی عملیاتی ۲۰ هزینه بهره) به هزینه بهره و نسبت مبلغ وام به ارزش و سایر شاخصهای مرتبط

"Unlikely full repayment"

Mitigation includes reduction of the likelihood that a risk event will occur and/or reduction of the effect of a risk event if it does occur.

Leverage ratio

Debt,EBITDA ratio

Interest coverage ratio

Current liquidity ratio

Operating cash flow

ترجمه و سور المل کمیته بال : شیوه حل احتیاطی با دارایی های مثل در تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

ترجمه و سور المل کمیته بال : شیوه حل احتیاطی با دارایی های مثل در تعاریف اعمال و مطالبات غیر جاری

ه برای مشتری حقیقی (خرد) تجزیه و تحلیل مالی شامل ملاحظات مربوط به پرداخت اقساط نسبت پوشش خدمات بدهی ۳۸ نسبت مبلغ وام به ارزش رتبه اعتباری مشتری ۳۹ و سایر شاخص های مرتبط میباشد.

ه در رابطه با اوراق بدهی وضعیت عدم پرداخت بخشی از مطالبات یا کل مطالبات به مدت بیش از

۳۰ روز نقطه شروعی برای ارزیابی دقیقی از اعتبار مشتری خواهد شد. زمانیکه شواهد ارزیابی خبر از عدم بازپرداخت کامل اوراق بدهی میدهد این مطالبه صرف نظر از تعداد روزهای سررسید شده به عنوان غیرجاری طبقه بندی می شود.

شرایط قراردادی تسهیلات در هنگام استفاده از معیار احتمال عدم بازپرداخت کامل یک مطالبات نباید بدون در نظر گرفتن تجزیه و تحلیل رفتار پرداختی یا وضعیت مالی مشتری بطور خودکار منجر به طبقه بندی مطالبات به عنوان غیر جاری شود. صرف نظر از ویژگیهای قراردادی یک تسهیلات سپری شدن بیش از ۹۰ روز از سررسید اقساط و تحقق آستانه اهمیت منجر به انتقال آن مطالبات به طبقه غیر جاری می گردد.

۳-۲ ارتقای طبقه مطالبات غیرجاری به جاری

۳۱ مطالبات غیرجاری هنگامیکه تمام شرایط زیر را با هم احراز کند میتواند مجدداً به عنوان جاری طبقه بندی شود:

مشتری اقساط با اهمیتی نداشته باشد که بیش از ۹۰ روز از سررسید گذشته باشد.

بازپرداخت منظم و مستمر اقساط تسهیلات در طی یک دوره بازپرداخت حداقل سه ماهه

توسط مقام ناظر تعیین میشود انجام گرفته باشد. این امکان وجود دارد که دوره بازپرداخت طولانی تری برای تسهیلات غیر جاری امهالی لازم باشد.

وضعیت مالی مشتری بهبود یابد بطوریکه بازپرداخت کامل تسهیلات بر طبق قرارداد اصلی یا اصلاح شده محتمل باشد.

Interest expenses.

TV Loan-to-value ratio

TA Debt service coverage ratio

۲۹ Credit scores

Security

Eg an interest-only mortgage loan, or a loan in which the repossession of collateral for repayment is contractually provided for, or a retained first-loss tranche in a securitisation transaction

مطالبات براساس استاندارد بال ۲ تکول نشده یا بر اساس چارچوبهای حسابداری کاهش ارزش نیافته باشد.

۳۲ شرایط زیر باعث ارتقای طبقه مطالبات غیرجاری به جاری نمی شود

ا بخشی از مطالبات غیرجاری موجود از دفاتر بانک حذف شده باشد زمانی که بانک اقدام به حذف قسمتی از مطالبات غیرجاری میکند به این نتیجه رسیده است که مطالبات مذکور غیر قابل وصول است.
تملیک وثایق مطالبات غیرجاری به منظور تأمین بخش سررسید گذشته مطالبات (تا زمانی که مطالبات در ترازنامه وجود دارد غیر جاری در نظر گرفته میشود.
اعطای امهال به تسهیلاتی که با توجه به معیارهای موجود به عنوان غیر جاری شناخته می شوند.
ارتقای طبقه مطالبات از غیرجاری به جاری باید همانند سطحی که مطالبات به واسطه آن در طبقه غیر جاری



<https://ravihesab.com>

موسسه آموزشی راوی حساب