



از کالای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت

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

با سلام

احتراما همان گونه که مستحضرنده تلاش به منظور حفظ ثبات و سلامت نظام بانکی همواره یکی از دغدغه های نهادهای نظارت بانکی کشورها و همچنین مؤسسات و نهادهای بین المللی از جمله کمیته نظارت بانکی بال بوده است. کمیته بال به عنوان اصلی ترین نهاد بین المللی در خصوص تدوین استانداردها و رهنمودهای نظارت بانکی از دهه ۱۹۸۰ با انتشار اسناد و مستندات مختلف سطح استانداردهای مربوط به الزامات احتیاطی که مهمترین آن حداقل الزامات کفایت سرمایه است را ارتقاء داده است. این کمیته در سال ۱۹۸۸ استاندارد نحوه محاسبه کفایت سرمایه بانکها موسوم به بال (۱) را منتشر کرد با توجه به محدودیتهای سند بال (۱) و نیز گسترش سطح پیچیدگی بازارهای مالی که ارتباط تنگاتنگی با سیستم بانکی داشت در سال ۱۹۹۹ کمیته بال چارچوب جدیدی را با هدف ارتقای ثبات و سلامت سیستمهای بانکی و حفظ سطح مناسب سرمایه ارایه نمود که منجر به تدوین چارچوب مقررات بال (۲) شد. از جمله ویژگیهای برجسته مقررات بال (۲) باید به وجود سه رکن (Pillar) اصلی در آن اشاره کرد: ۱ حداقل سرمایه مورد نیاز .. فرآیند بررسی نظارتی و ۳ نظم بازار هم زمان با دوره زمانی مربوط به اجرایی کردن استاندارد بال (۲) با شکل گیری بحران مالی در سالهای ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸ میلادی که به بخش بانکی سرایت کرد و باعث کاهش سطح ثبات و سلامت سیستم بانکی گردید کمیته بال به دنبال رفع کاستیهای موجود در سند بال (۲) گردید. لذا به منظور رفع کاستیهای مذکور در دست یابی به اهداف اولیه از جمله تضمین سلامت و ثبات سیستم بانکی و نیز وقوع بحران مالی که حاکی از عدم کفایت سطوح سرمایه نهادهای بانکی و پایین آمدن کیفیت سرمایه بانکها بود تغییراتی در مقررات و استانداردهای بال ایجاد شد که نهایتا تحت عنوان قوانین و مقررات بال (۳) ارایه گردید.

البته شایان ذکر است معرفی مقررات بال (۳) به معنی کنار رفتن استاندارد بال (۲) نبوده و باید به عنوان سندی مکمل در کنار سند بال (۲) باید در نظر گرفته شود سند بال (۳) بیشتر ناظر بر صورت نسبت کفایت سرمایه یعنی سرمایه نظارتی است. چارچوب مقررات معرفی شده در سند بال (۳) بر افزایش سطح استحکام و انعطاف پذیری سیستم بانکی استوار است چرا که سیستم بانکی مستحکم و مقاوم در برابر بحران پایه رشد اقتصادی پایدار در هر کشوری به شمار میآید سند بال (۳) بیانگر اصلاحات انجام گرفته در سند بال (۲) توسط کمیته بال به منظور تقویت قواعد مربوط به سرمایه و نقدینگی با هدف بهبود سطح انعطاف و مقاومت بخش بانکی میباشد از جمله مهم ترین تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۱۹۹۵۱ کدپستی: ۳۱۱۱-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ یات اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ویژگی های سند بال (۳) باید به ارتقاء کیفیت و کمیت سرمایه اشاره نمود بر این اساس توجه خاصی به با کیفیت ترین بخش سرمایه هر بانک یعنی سهام عادی لایه (۱) یا (CET1) شده است. در سند مذکور نسبت سهام عادی لایه (۱) به دارایی های موزون به ریسک ۴۵ تعیین شده است. همچنین نسبت سرمایه لایه (۱) باید همواره به میزان حداقل و نسبت کل سرمایه مجموع سرمایه لایه ۱ و سرمایه لایه (۲) باید همواره حداقل به میزان ۸ از دارایی های موزون شده به ریسک باشد در کنار این الزامات بال (۳) دو سیر سرمایه حفاظتی و سیر ضد چرخه ای که هر کدام به میزان ۲۵ تعیین شده اند را معرفی نموده است. همچنین برای بانکهای مهم سیستمی الزامات سرمایه ای بالاتر حداکثر معادل ۲۵ الزامی گردیده است. در واقع از آنجا که به هم پیوستگی های بیش از حد در میان بانک های مهم سیستمی باعث انتقال شوکهای بانکی به سیستم مالی و اقتصادی میگردد بانکهای مهم سیستمی لازم است سرمایه برای جذب زبان فراتر از حداقل استاندارد مورد نیاز داشته باشند که این موضوع در سند بال (۳) مورد توجه قرار گرفته است.

از دیگر مشخصه های مهم سند بال (۳) معرفی نسبت اهرمی است. بر این اساس کمیته بال با هدف محدود کردن سطح اهرمی در بخش بانکی و نیز معرفی یک نسبت اضافی برای سرمایه که شفاف ساده و مستقل از ریسک های اعتباری عملیاتی و بازار باشد مجموعه الزامات مربوط به نسبت اهرمی را معرفی نموده است.

همان گونه که مستحضرنده ترجمه بخش اول سند بال (۳) قبلا طی بخشنامه شماره ۹۶۲۱۶۹۹۵ مورخ ۱۳۹۶/۷/۱۵ ابلاغ گردید. در بخش اول سند مزبور به موضوعاتی از قبیل مفهوم و تعریف سرمایه و تعیین ویژگی های هر کدام از اجزای سرمایه (CET1) سرمایه لایه (۱) سرمایه لایه (۲) و انواع سیر سرمایه ای پرداخته شد. بخش دوم ترجمه سند بال (۳)

مقولات زیر را در بر می گیرد
تعدیلات نظارتی مربوط به سرمایه
الزامات مربوط به افشاء
ترتیبات مربوط به دوره گذار در خصوص نگهداری اجزای مختلف سرمایه پوشش ریسک
سپر سرمایه حفاظتی و سیر ضد چرخه ای
نسبت اهرمی

با ذکر مقدمه فوق به پیوست بخش دوم و پایانی ترجمه بال (۳) ایفاد میگردد در نظر است که کل این مجموعه به زودی به شکل یکجا و مدون در قالب کتابی تدوین و منتشر گردد. شایان ذکر است اداره مطالعات و مقررات بانکی از هرگونه اظهار نظر اصلاحی و یا تکمیلی در خصوص سند مزبور استقبال مینماید. امید می رود با تهران بلوار میرداماد، پلاک ۱۹۸ تلفن:

۱۹۹۵۱ کد پستی: ۳۱ - ۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۳۵۶۷۴ ریاست اینترنتی: www.cbi.ir

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

از کالای از کالای

ترجمه و انتشار اسناد معتبر بین المللی بتوان گام مهمی در ارتقاء سطح دانش مدیریت ریسک و سرمایه در بانک ها و نیز بهبود نظارت مبتنی بر ریسک توسط بانک مرکزی و همچنین نزدیک شدن چارچوب فعالیت بانکی و نیز سیستم نظارت بانکی به استانداردهای جهانی برداشت ان شاء... ۴۱۳۹۶۲۲ ر ای

مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی
حمیدرضا غنی آبادی

۰۲-۳۲۱۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

ترجمه سند بال (۳):

چارچوب مقرراتی جهانی به منظور داشتن

بانکها و سیستمهای بانکی مقاوم تر

نسخه اصلاح شده ژوئن (۲۰۱۱)

از انتشارات کمیته نظارت بانکی بال

بانک تسویه بین المللی

بخش دوم

گروه مترجمین

منصور ملکی حسین صدقی، الهام چیت سازان

بلوار میرداماد، شماره ۱۹۸ تلفن: ۲۹۹۵۱ (۹۸۲۱)

www.cbi.ir وب سایت

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاونت نظارتی

معاونت نظارتی
استفاده از مطالب این سند با ذکر منبع بلامانع است.

فهرست مطالب
۵ تعدیلات نظارتی..
X
الزامات مربوط به افشاء
(ج) ترتیبات مربوط به دوره گذار
11. پوشش ریسک
ریسک اعتباری طرف مقابل
B بررسی اتکا به رتبه بندی اعتباری مستقل و حداقل کردن مضرات آن.
111. سپر سرمایه حفاظتی
قواعد برتر مربوط به سرمایه حفاظتی
چارچوب
ترتیبات دوره گذار.
سپر ضد چرخه ای.
مقدمه

الزامات سپر ضد چرخه ای در سطح کشوری (ملی).

سپر ضد چرخه ای خاص بانک

D گسترش سپر سرمایه حفاظتی .

تناوب دوره زمانی محاسبه و افشاء.....

ترتیبات مربوط به دوره گذار ...

نسبت اهرمی..

مبانی و اهداف .

B تعریف و اندازه گیری نسبت اهرمی

ترتیبات دور گذار

پیوست ۱

پیوست ۲

پیوست ۳

پیوست ۴ .

ترجمه سند بال (۳) پارچوب مقرراتی جهانی به نظر داشتن بان با سیستم های باکی مقاوم تر بخش دوم)

ترجمه سند بال (۳) پارچوب مقرراتی جهانی به نظر داشتن بان با سیستم های باکی مقاوم تر بخش دوم)

۵ تعدیلات نظارتی

۶۶ در این بخش تعدیلات نظارتی که لازم است در محاسبه سرمایه نظارتی اعمال گردد مورد بحث قرار خواهد گرفت. در بیشتر موارد تعدیلات در خصوص سرمایه سهام عادی لایه ۱ اعمال می گردد.

سرقفلی و سایر داراییهای نامشهود به جز حقوق خدمات وام رهنی

۶۷ سرقفلی و سایر داراییهای نامشهود شامل هر نوع سرقفلی ناشی از ارزش گذاری سرمایه گذاری های قابل توجه در سرمایه مؤسسات بانکی مالی و بیمه ای که خارج از محدوده تلفیق نظارتی میباشند باید از محاسبات سرمایه سهام عادی لایه ۱ کسر شود به استثناء حقوق خدمات وام رهنی کل میزان سرقفلی و داراییهای نامشهود که خالص از هرگونه بدهی مالیات انتقالی مرتبط است باید کاسته شود که این میزان در صورتی که داراییهای نامشهود تحت استانداردهای حسابداری مرتبط مستهلک شده یا شناسایی نشوند کاهش خواهد یافت میزانی که باید در صورت وجود حقوق خدمات وام رهنی کاسته شود در ادامه و در قسمت کسورات استانه ای بیان خواهد شد.

۶۸ به شرط تأیید اولیه مقام ناظر بانکهایی که بر اساس اصول پذیرفته شده حسابداری متداول (GAAP) کشوری اقدام به گزارشگری مالی مینمایند میتوانند به منظور تعیین اینکه کدام دارایی ها به عنوان نامشهود طبقه بندی میشود و باید از میزان سرمایه کسر شود تعریف ارایه شده توسط IFRS در خصوص داراییهای نامشهود را مورد استفاده قرار دهند.

دارایی های مالیات انتقالی

۶۹ داراییهای مالیات انتقالی (DTAS) که مبتنی بر میزان سود آتی شناسایی شده بانک است. باید در محاسبه سرمایه سهام عادی کسر گردد. داراییهای مالیات انتقالی میتواند با بدهیهای مالیات انتقالی (DTLS) خالص شود، خالص سازی مزبور تنها در صورتی امکان پذیر است که DTAS و DTLS مربوط به مالیاتهایی باشند که توسط یک مرجع مالیاتی وضع شود و خالص نمودن این دو از سوی مرجع مالیاتی مربوطه مجاز شمرده شده باشد. در حالتی که DTAS مربوط به تفاوتهای موقت باشد مثلاً پرداختهای جبرانی بابت زبانهای اعتباری آنگاه میزان کسورات از سرمایه باید طبق روش کسورات استانه ای که در ادامه اشاره خواهد شد محاسبه شود. سایر داراییهای اینچنین مانند داراییهایی که مرتبط با زبانهای عملیاتی می باشند همچون انتقال زبانهای مالیات استفاده نشده یا اعتبار مالیات استفاده نشده لازم است به طور

کامل پس از خالص سازی از بدهیهای مالیات انتقالی همچنان که بیشتر اشاره شد کاسته شود. میزانی از

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های با کی مقاوم تر (بخش دوم)

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های با کی مقاوم تر (بخش دوم)

بدهی های مالیات انتقالی که مجاز به خالص سازی در برابر داراییهای مالیات انتقالی میباشند نباید شامل

مقادیری که قبلاً در برابر کسورات ،سرقفلی داراییهای نامشهود و نیز داراییهای طرح بازنشستگی مزایای

تعریف شده خالص شده اند باشد و این بدهی باید بین داراییهای مالیات انتقالی که روش کسورات

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

آستانه ای در مورد آن اعمال میشود و نیز داراییهای مالیات انتقالی که باید به طور کامل کاسته شود، به طور متناسب تخصیص یابد.

۷۰ پرداخت اضافی اقساط مالیاتی یا در برخی کشورها زبانهای مالیات سال جاری که از سالهای گذشته

منتقل شده است میتواند منجر به ایجاد مطالبه یا حساب دریافتی از دولت یا مقامات مالیات محلی گردد. در راستای اهداف حسابداری چنین مقادیری نوعاً به عنوان داراییهای مالیات جاری طبقه بندی می شوند. وصول چنین مطالبه یا حساب دریافتی متکی به سطح سودآوری آتی بانک نخواهد بود و به منظور موزون به ریسک نمودن این مطالبه وزن ریسک حاکمیت اعمال می گردد.

اندوخته پوشش جریان نقدی

۷۱ میزان اندوخته پوشش جریان نقدی که مربوط به پوشش اقلامی است که در ترازنامه به روش منصفانه ارزش گذاری نشده اند شامل جریانهای نقدی پیش بینی شده نباید در محاسبه سرمایه سهام عادی لایه ۱ لحاظ گردد. این بدان معنی است که مقادیر مثبت آن باید کاسته و مقادیر منفی آن باید اضافه گردد.

۷۲ این روش به طور مشخص بخشی از اندوخته پوشش جریان نقدی را که نباید بر اساس اهداف احتیاطی شناسایی گردد را

تعیین مینماید بر این اساس این رویکرد بخشی که باعث نوسانات ساختگی در سرمایه سهام عادی میشود را حذف میکند در حالت مزبور میزان اندوخته تنها بیانگر نیمی از واقعیت است ارزش منصفانه اوراق مشتقه لحاظ میشود اما تغییرات در ارزش منصفانه جریان نقدی آتی پوشش داده شده لحاظ نمی گردد.

کسری میزان ذخایر نسبت به زبانهای قابل انتظار

۷۳ در صورت وجود کسری میزان ذخایر نسبت به زبانهای قابل انتظار تحت رویکرد IRB، آنگاه کسورات باید در محاسبه سرمایه سهام عادی لایه ۱ اعمال گردد. کل این میزان کسری باید از سرمایه سهام عادی لایه کسر شود و نباید میزان آن بواسطه اثرات مالیاتی که در صورت افزایش سطح ذخایر به سطح زبان قابل انتظار پیش بینی وقوع آن می رود کم شود.

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های با کی مقاوم تر (بخش دوم)

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های با کی مقاوم تر (بخش دوم)

سود ناشی از فروش مربوط به مبادلات اوراق بهادارسازی

۷۴ هر گونه افزایش در سرمایه صاحبان سهام که منتج از مبادلات مربوط به اوراق بهادار سازی باشد همچون مواردی که مرتبط با درآمد حاشیه ای آتی (FMI) بوده و منتج به سود ناشی از فروش می شود در محاسبات سرمایه عادی لایه ۱ شناسایی نمی گردد.

سود و زبانهای تجمعی بواسطه تغییرات در ریسک اعتباری خود بانک مربوط به تعهدات مالی که به صورت منصفانه ارزش گذاری شده اند

۷۵ تمامی سود و زبانهای تحقق نیافته که ناشی از تغییرات در ارزش منصفانه تعهدات بواسطه تغییرات در ریسک اعتباری خود بانک بوده اند در محاسبه سرمایه عادی لایه ۱ شناسایی نمی گردند.

دارایی ها و تعهدات صندوق بازنشستگی مزایای تعریف شده

۷۶ تعهدات صندوق بازنشستگی مزایای تعریف شده همان گونه که در ترازنامه آمده است باید به طور کامل در محاسبه سرمایه عادی لایه ۱ شناسایی شود به بیان دیگر سهام عادی لایه ۱ نمی تواند از طریق عدم شناسایی این گونه تعهدات افزایش یابد برای هر صندوق بازنشستگی مزایای تعریف شده که به عنوان دارایی در ترازنامه آمده است دارایی مزبور باید از سرمایه عادی لایه ۱ کسر شود. در این خصوص سرمایه عادی لایه ۱ خالص از بدهیهای مالیاتی انتقالی میباشد که خالص سازی مزبور بواسطه کاهش ارزش دارایی از طریق عدم شناسایی یا کاهش ارزش ناشی از استهلاک طبق استانداردهای حسابداری مربوط تقلیل می یابد دارایی ها در این صندوق که بانک دسترسی نامحدود به آنها دارد با تأیید مقام ناظر می تواند از کسورات خارج شده و موزون به ریسک میگردد وزن ریسک این گونه داراییها مانند حالتی که بانک مستقیماً آن داراییها را تحت تملک دارد تعیین می گردد.

۷۷ در روش مذکور این ملاحظه در نظر گرفته میشود که ممکن است داراییهای مربوط به صندوق های بازنشستگی قابل برداشت و استفاده به منظور محافظت از سپرده گذاران و دیگر بستانکاران یک بانک در موقع نیاز نباشند. این ملاحظه بیانگر آن است ارزش این دارایی تنها از کاهش در پرداختهای آتی صندوق ناشی می شود. رویکرد بیان شده در خصوص داراییهای صندوق بازنشستگی به بانک ها اجازه کاهش سطح کسورات از این بابت در صورتی که ملاحظات مربوطه در نظر گرفته شود و در صورتی که دارایی ها بتواند به آسانی و به سرعت از صندوق برداشت گردد را میدهد.

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جهانی به نظر داشتن بان با سیستم های باکی مقاوم تر بخش دوم

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جهانی به نظر داشتن بان با سیستم های باکی مقاوم تر بخش دوم

سرمایه گذاری در سهام خود سهام خزانة

۷۸ تمامی سرمایه گذاری بانک در سهام عادی خود چه به صورت مستقیم و چه به صورت غیر مستقیم در محاسبه سهام عادی لایه ۱ کاسته میشود به جز حالتی که طبق استانداردهای حسابداری مربوطه شناسایی نمی گردد علاوه بر این هرگونه سهام خود بانک که بانک مزبور طبق قرارداد می تواند متعهد به خرید آن باشد باید در محاسبه سهام عادی لایه ۱ کسر گردد. روش بیان شده صرف نظر از این که منابع در معرض ریسک مربوطه در دفاتر بانکی قرار دارند یا در دفاتر تجاری مورد استفاده قرار می گیرد. همچنین علاوه بر این

موقعیت های خرید ناخالص که از موقعیتهای فروش در همان منابع در معرض ریسک مربوطه خالص می باشند تنها در صورتی که موقعیتهای فروش هیچ گونه ریسک طرف مقابل را در بر نگیرند میتوانند مشمول کسورات مذکور در این بند قرار گیرد.

بانکها باید در خصوص نگهداری اوراق بهادار شاخص بازار دقت نظر داشته باشند که منابع در معرض ریسک مربوط به سهام خود را کسر نمایند. اگرچه موقعیتهای خرید ناخالص در سهام خود بانک که منتج از نگهداری اوراق بهادار شاخص بازار است میتوانند در برابر موقعیت های فروش سهام خود که ناشی از اتخاذ موقعیتهای فروش در همان شاخص مربوطه است، خالص گردند. در این حالت موقعیتهای فروش میتوانند در برگیرنده ریسک طرف مقابل نیز باشند که مشمول در نظر گرفتن سرمایه برای ریسک اعتباری طرف مقابل خواهد شد.

این نوع کسورات برای جلوگیری از دو بار محاسبه سرمایه بانک ضروری است برخی از سیستم های حسابداری خاص اجازه شناسایی سهام خزانة را نمیدهند و بنابراین این کسورات تنها در زمانی که شناسایی سهام خزانة در ترازنامه مجاز شمرده شده است موضوعیت دارد روش بیان شده به دنبال آن است که امکان محاسبه مجدد ناشی از نگهداری سهام خود به صورت مستقیم یا به صورت غیر مستقیم از طریق صندوقهای مبتنی بر شاخص و یا نگهداری آتی سهام خود به طور بالقوه که ناشی از تعهدات قراردادی به منظور خرید سهام خود است را از بین ببرد.

با در نظر گرفتن همان رویکرد مشابه که در بالا اشاره شد بانکها باید سرمایه گذاریهای انجام شده در سرمایه اضافی لایه ۱ خود را در محاسبه سرمایه اضافی لایه ۱ و نیز سرمایه گذاری های انجام شده در سرمایه لایه ۲ خود را در محاسبه سرمایه لایه ۲ کسر نمایند.

index securities

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)

سرمایه گذاری دوسویه متقابل در سرمایه نهادهای بانکی، مالی و بیمه ای

۷۹ سرمایه گذاری دوسویه متقابل که به منظور افزایش صوری در سرمایه بانک انجام پذیرفته است به طور کامل کسر میشود. بانکها ملزم به اتخاذ رویکرد کاهش متناظر در خصوص چنین سرمایه گذاری های بانک در سرمایه دیگر بانکها دیگر نهادهای مالی و نهادهای بیمه ای میباشد. این بدان معنی است که کسورات باید در همان لایه سرمایه اعمال شود که در صورت انتشار سرمایه مزبور توسط بانک در آن لایه قرار می گرفت.

سرمایه گذاریهای صورت گرفته در سرمایه نهادهای بانکی مالی و بیمه ای که مشمول تلفیق نظارتی نبوده و بانک بیش از ۱۰ سرمایه سهام عادی منتشر شده توسط آن نهاد را در اختیار ندارد

۸۰ تعدیلات نظارتی بیان شده در این بخش در خصوص سرمایه گذاریهای صورت گرفته توسط بانک در سرمایه نهادهای بانکی مالی و بیمه ای که مشمول تلفیق نظارتی نبوده و بانک بیش از ۱۰ سرمایه سهام عادی منتشر شده توسط آن نهاد را در اختیار ندارد اعمال میگردد علاوه بر این تعدیلات مزبور شامل موارد ذیل میباشد

سرمایه گذاری ها به صورت نگهداری ابزارهای سرمایه ای به صورت مستقیم، غیر مستقیم و ترکیبی برای مثال بانکها باید در خصوص نگهداری اوراق شاخص بازار به منظور تعیین سرمایه های مربوطه نگهداری شده توسط بانک دقت نظر داشته باشند.

سرمایه گذاری های ثبت شده در دفاتر بانکی و دفاتر تجاری در اینجا باید در نظر گرفته شوند. سرمایه شامل سهام عادی و همه انواع دیگر ابزارهای سرمایه ای نقد و ترکیبی از جمله اوراق بدهی تبعی میباشد. در اینجا همچنین موقعیت خرید خالص باید منظور گردد یعنی موقعیت خرید ناخالص از موقعیت فروش در همان منابع در معرض ریسک مربوطه که سررسید موقعیت فروش مطابق با سررسید موقعیت خرید یا سررسید باقی مانده آن کمتر از یکسال میباشد خالص گشته است.

موقعیتهای مربوط به پذیره نویسی که برای کمتر از پنج روز کاری ایجاد شده اند می توانند در اینجا

corresponding deduction approach. 1

سرمایه نگهداری شده به صورت غیر مستقیم شامل منابع در معرض ریسک یا بخشی از آن منابع است که در صورت کاهش ارزش روی داده برای سرمایه نگهداری شده به صورت غیر مستقیم منجر به ایجاد زیان برای بانک به میزان کاهش ارزش برای سرمایه نگهداری شده به صورت مستقیم گردد.

در صورتی که دقت نظر و پایش دقیق منابع در معرض ریسک بانک ناشی از تملک سرمایه سایر نهادهای مالی در نتیجه نگهداری اوراق مالی شاخص بازار برای بانک ها به صورت عملیاتی امری دشوار بود آنگاه مقامات مسئول مربوطه میتوانند مشروط به کسب تایید اولیه از مقام ناظر به بانک ها اجازه دهند که از یک تحسین محتاطانه استفاده نمایند.

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های با کی مقاومت بخش دوم

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بان با سیستم های با کی مقاومت بخش دوم

لحاظ نگردند. اما موقعیتهای پذیره نویسی که برای بیش از پنج روز کاری ایجاد شده اند باید لحاظ

گردند.

چنانچه ابزار سرمایه ای نهادی که بانک در آن سرمایه گذاری نموده است معیارهای قرار گرفتن در سرمایه عادی لایه ۱ سرمایه اضافی لایه ۱ یا سرمایه لایه ۲ بانک را نداشته باشد، این سرمایه

باید در راستای اهداف تعدیلات نظارتی به عنوان سهام عادی در نظر گرفته شود.

ما

با تأیید اولیه مقام ناظر و بر اساس صلاحیتهای ملی بانکها مجازند سرمایه گذاری های خاصی را که در راستای اهداف حل و فصل یا کمک مالی به منظور بازسازی یک نهاد بحران زده انجام گرفته است موقتاً در کسورات لحاظ نکنند.

۸۱ در صورتی که تمامی انواع سرمایه گذاریهای انجام شده توسط بانک که در بالا اشاره گردید در مجموع بیش از ۱۰ سهام عادی بانک گردد بعد از اعمال تمامی تعدیلات نظارتی به طو کامل که تا قبل از این بخش بیان گردیده است آنگاه میزان سرمایه گذاری بالاتر از ۱۰ باید با استفاده از رویکرد کاهش متناظر کاسته شود. این بدان معنی است که کسورات باید در همان اجرای سرمایه اعمال شود که در صورتی که سرمایه مربوطه فرضاً توسط خود بانک منتشر میشد در آن جزء قرار میگرفت بر این اساس مبلغی که باید از سهام عادی کاسته شود باید این گونه محاسبه گردد که کل سرمایه گذاری انجام شده توسط بانک که در مجموع بیش از ۱۰ سهام عادی بانک است همان گونه که در بالا اشاره شد در نسبت سرمایه گذاری بانک در سهام عادی به کل سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه توسط بانک ضرب می شود. این روش منجر به کسورات در سهام عادی که متناظر با نسبت کل سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه که مربوط به سهام عادی است میگردد به طور مشابه مبلغی که باید از سرمایه اضافی لایه ۱ کسر شود این گونه محاسبه می شود که کل سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه که بیش از ۱۰ سهام عادی بانک است همان گونه که در بالا اشاره شد در نسبت سرمایه گذاری بانک در سرمایه اضافی لایه ۱ به کل سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه توسط بانک ضرب میشود مبلغی که باید از سرمایه لایه ۲ کسر شود نیز این گونه محاسبه میشود که کل سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه که بیش از ۱۰ سهام عادی بانک است همان گونه که در بالا اشاره شد در نسبت سرمایه گذاری بانک در سرمایه لایه ۲ به کل سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه توسط بانک ضرب می شود.

در صورتی که تحت رویکرد کاهش متناظر بانکی ملزم به اعمال کسورات از یک لایه مشخصی از سرمایه

چنانچه سرمایه گذاری بانک بواسطه یک نهاد مالی مجاز انجام شده ولی در بخش مرتبط سرمایه نظارتی نهاد مالی قرار نداشته باشد، نیاز به انجام کسورات این

سرمایه گذاری وجود ندارد.

ترجمه هندبال (۳): چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بانک با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)
ترجمه هندبال (۳): چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بانک با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)
گردید لکن به میزان کافی سرمایه در لایه مزبور به منظور اعمال کسورات وجود نداشته باشد، میزان کمبود سرمایه باید از یک لایه بالاتر سرمایه کاسته شود مثلاً چنانچه بانکی به میزان کافی از سرمایه اضافی لایه ۱ به منظور اعمال کسورات مربوطه را نداشته باشد میزان کمبود سرمایه باید از سرمایه عادی لایه ۱ کاسته معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مقادییری از سرمایه گذاری انجام شده در سرمایه نهاد مالی که پایین تر از سطح آستانه است و مشمول کسورات نمی گردد لازم است که موزون به ریسک گردد بنابراین ابزارهایی که در دفاتر تجاری بانک قرار دارند باید مطابق با قواعد ریسک بازار و ابزارهایی که در دفاتر بانکی قرار دارند باید مطابق با رویکرد رتبه بندی داخلی یا رویکرد استاندارد در صورت کاربرد لحاظ گردند. به منظور اعمال ضرایب ریسک، میزان سرمایه گذاری بانک در سرمایه نهاد مالی باید بر یک مبنای متناسب بین مقادیر پایین و مقادیر بالای میزان آستانه تقسیم بندی شود. سرمایه گذاری های قابل توجه در سرمایه نهادهای بانکی مالی و بیمه ای که مشمول تلفیق نظارتی نمی باشند ۸۴ تعدیلات نظارتی که در این بخش بیان میگردد در خصوص سرمایه گذاریهای انجام شده توسط بانک در سرمایه نهادهای بانکی مالی و بیمه ای که مشمول تلفیق نظارتی نبوده و بانک مالکیت بیش از ۱۰ درصد سهام عادی منتشر شده توسط نهاد منتشر کننده را در اختیار دارد یا اینکه نهاد مزبور از جمله نهادهای مرتبط بانک میباشد اعمال میگردد علاوه بر این این تعدیلات در برگزیده موارد ذیل میباشد

سرمایه گذاریهای مستقیم غیر مستقیم و ترکیبی در ابزارهای سرمایه ای برای مثال بانکها باید در خصوص سرمایه گذاری در اوراق شاخص بازار به منظور تعیین سرمایه گذاری صورت گرفته در یک سرمایه مشخص دقت نظر داشته باشند. ۱۰ سرمایه گذاری های ثبت شده در دفاتر بانکی و دفاتر تجاری در اینجا باید در نظر گرفته شوند. سرمایه شامل سهام عادی و همه انواع دیگر ابزارهای سرمایه ای نقد و ترکیبی از جمله اوراق بدهی منظور از سرمایه گذاری های انجام شده در نهادهایی که مشمول تلفیق نظارتی نمی باشند آن نوع از سرمایه گذاری ها در نهادهایی است که هیچ گاه مشمول تلفیق با بانک نبوده اند یا به نحوی که در نتیجه آن دارایی نهادهای مزبور می بایست در محاسبه دارایی های موزون به ریسک گروه تلفیقی در نظر گرفته شود. مشمول تلفیق نشده اند. نهاد مرتبط با بانک (affiliate) به عنوان شرکتی تعریف میشود که بانک را کنترل میکند یا اینکه توسط بانک کنترل میشود و یا اینکه هر دو توسط یک نهاد کنترل می گردند. کنترل یک شرکت نیز به این روش ها صورت میگیرد (۱) مالکیت کنترل با تملک سرمایه که حق رای ۲۰٪ یا بیشتر از اوراق مالی صاحب حق رای شرکت را داشته باشد؛ یا (۳) تلفیق صورتهای مالی شرکت در راستای اهداف گزارش گری مالی

در صورتی که دقت نظر و پایش دقیق منابع در معرض ریسک بانک ناشی از تملک سرمایه سایر نهادهای مالی در نتیجه نگهداری اوراق مالی شاخص بازار برای بانک ها به صورت عملیاتی امری دشوار بود آنگاه مقامات مسئول مربوطه میتوانند مشروط به کسب تایید اولیه از مقام ناظر به بانک ها اجازه دهند که از یک تحسین محتاطانه استفاده نمایند. ترجمه هندبال (۳): چارچوب مقرراتی جانی به نظر داشتن بانک با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)
ترجمه هندبال (۳): چارچوب مقرراتی جانی به نظر داشتن بانک با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)
تبعی میباشد. در اینجا همچنین موقعیت خرید خالص باید منظور گردد یعنی موقعیت خرید ناخالص از موقعیت فروش در همان منابع در معرض ریسک مربوطه که سررسید موقعیت فروش مطابق با سررسید موقعیت خرید یا سررسید باقی مانده آن کمتر از یکسال میباشد، خالص گشته است.

موقعیتهای مربوط به پذیره نویسی که برای کمتر از پنج روز کاری ایجاد شده اند می توانند در اینجا لحاظ نگردند. اما موقعیتهای پذیره نویسی که برای بیش از پنج روز کاری ایجاد شده اند باید لحاظ گردند. چنانچه ابزار سرمایه ای نهادی که بانک در آن سرمایه گذاری نموده است معیارهای قرار گرفتن در سرمایه عادی لایه ۱ سرمایه اضافی لایه ۱ یا سرمایه لایه ۲ بانک را نداشته باشد، این سرمایه باید در راستای اهداف تعدیلات نظارتی به عنوان سهام عادی در نظر گرفته شود. ۱۱

با تأیید اولیه مقام ناظر و بر اساس صلاحیتهای ملی بانکها مجازند سرمایه گذاری های خاصی را که در راستای اهداف حل و فصل یا کمک مالی به منظور بازسازی یک نهاد بحران زده انجام گرفته است موقتاً در کسورات لحاظ نکنند. ۸۵ تمامی سرمایه گذاریهای اشاره شده در بالا که از نوع سهام عادی نمیشوند باید به طور کامل به روش رویکرد کاهش متناظر کاسته شوند. این بدان معنی است که کسورات باید در همان لایه سرمایه اعمال شود که در صورت انتشار سرمایه مزبور توسط بانک در آن لایه قرار میگیرد در صورتی که تحت رویکرد کاهش متناظر بانکی ملزم به اعمال کسورات از یک لایه مشخصی از سرمایه گردید لکن به میزان کافی سرمایه در لایه مزبور به منظور اعمال کسورات وجود نداشته باشد میزان کمبود سرمایه باید از یک لایه بالاتر سرمایه کاسته شود (مثلاً) چنانچه بانکی به میزان کافی از سرمایه اضافی لایه ۱ به منظور اعمال کسورات مربوطه را نداشته باشد میزان کمبود سرمایه باید از سرمایه عادی لایه ۱ کاسته شود. ۸۶ سرمایه گذاریهای ذکر شده در بالا که از نوع سرمایه گذاری در سهام عادی میباشند مشمول اعمال روش آستانه ای که در قسمت بعد توضیح داده می شود خواهند بود.

کسورات به روش آستانه ای ۸۷ اقلامی که در ادامه می آیند به جای اعمال کامل کسورات به طور محدود در محاسبه سهام عادی لایه ۱ به چنانچه سرمایه گذاری بانک بواسطه یک نهاد مالی مجاز انجام شده ولی در بخش مرتبط سرمایه نظارتی نهاد مالی قرار نداشته باشد، نیاز به انجام کسورات این سرمایه گذاری وجود ندارد.

ترجمه هندبال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بانک با سیستم های بانکی قوی تر (بخش دوم)
ترجمه هندبال (۳) چارچوب مقرراتی جانی به طور داشتن بانک با سیستم های بانکی قوی تر (بخش دوم)

میزان حداکثر ۱۰ سهام عادی بانک بعد از اعمال تمامی تعدیلات نظارتی که در بندهای ۶۷ تا ۸۵ اشاره گردید شناسایی می گردند

سرمایه گذاری قابل توجه در سهام عادی نهادهای مالی تلفیق نشده بانک، بیمه و سایر نهادهای مالی همان گونه که در بند ۸۴ مورد اشاره قرار گرفت

حقوق خدمات وام رهنی (MSRS) و

داراییهای مالیات انتقالی که ناشی از تفاوتهای موقت میباشند.

۸۸ از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ بانکها ملزم به کاهش میزانی از جمع سه اقلام فوق که بیش از ۱۵ سهام عادی لایه ۱ محاسبه شده قبل از اعمال کسورات این سه مورد اما پس از اعمال کلیه تعدیلات نظارتی مربوط به سهام عادی لایه (۱) است میباشند اقلامی که در مجموع حد ۱۵ را شامل می گردند باید به طور کامل در صورتهای مالی افشا گردند از ابتدای ژانویه سال ۲۰۱۸ محاسبه حد ۱۵ به این روش انجام خواهد شد میزانی از اقلام سه گانه مورد اشاره که بعد از اعمال تمامی تعدیلات نظارتی همچنان شناسایی می گردند نباید بیش از ۱۵ سرمایه سهام عادی لایه ۱ گردد که سرمایه سهام عادی لایه ۱ در اینجا پس از اعمال تمامی تعدیلات نظارتی محاسبه شده است. پیوست ۲ را به عنوان مثال ملاحظه کنید.

۸۹ میزانی از جمع اقلام سه گانه فوق که در محاسبه سرمایه سهام عادی لایه ۱ مشمول کسورات نمی گردد با ضریب ۲۵۰ موزون به ریسک خواهد شد.

کسورات قبلی از سرمایه

موارد اشاره شده در ذیل که تحت رویکرد بال ۲ به میزان ۵۰ از سرمایه لایه ۱ و ۵۰٪ از سرمایه لایه ۲ کاسته میشدند و یا اینکه این انتخاب برای آنها وجود داشت که از سرمایه کسر شوند و یا موزون به ریسک گردند با ضریب ۱۲۵۰ موزون به ریسک خواهند شد.

منابع در معرض ریسک اوراق بهادارسازی های مشخص

منابع در معرض ریسک سرمایه گذارهای مشخص در سرمایه تحت رویکرد PD/LGD

سرمایه گذارهای قابل توجه در مؤسسات تجاری

Mortgage servicing rights 12

DvP: Delivery-versus-payment, PVP: Payment-versus-payment

الزامات مربوط به افشاء

۹۱ به منظور بهبود سطح شفافیت سرمایه نظارتی و نیز بهبود نظم بازار بانکها ملزم به افشای موارد زیر می باشند

تمامی اجزای سرمایه نظارتی به پشتوانه ترازنامه در صورتهای مالی حسابرسی شده

افشای تمامی تعدیلات نظارتی و اقلامی که طبق بند ۸۷ و ۸۸ مشمول کسر از سرمایه عادی لایه ۱ نشده اند به صورت مستقل و مجزا

توضیحی از تمامی محدودیتها و حداقل ها با تعیین اثر مثبت یا منفی که این حدود و حداقل ها بر سرمایه خواهد داشت

توضیحی از خصوصیات اصلی ابزارهای سرمایه ای منتشر شده توسط بانک

بانکهایی که نسبتهای در برگیرنده اجزای سرمایه نظارتی را افشا میکنند مانند نسبتهای سهام لایه ۴۱ هسته لایه ۱۵۱ یا سهام عادی مشهود (۱) باید چنین نسبت هایی را با توضیح جامعی از نحوه محاسبه آنها ضمیمه گزارشهای مالی نمایند.

۹۲ بانکها ملزم میباشند که به طور کامل شرایط و ویژگیهای ابزارهای سرمایه ای خود که در سرمایه نظارتی بانک قرار دارند را در پایگاه اطلاع رسانی رسمی خود منتشر نمایند. کمیته بال جزئیات بیشتری در خصوص الزامات افشای مربوط به رکن ۳ را در سال ۲۰۱۱ منتشر می نماید.

۹۳ در طول دوره گذار بانکها ملزم به افشای اجزای خاصی از سرمایه شامل ابزارهای سرمایه ای و تعدیلات نظارتی که قواعد مربوط به دوره گذار اثرگذاری مثبتی بر آن اجزا دارد میباشند.

(ج) ترتیبات مربوط به دوره گذار

۹۴ ترتیبات مربوط به دوره گذار به منظور اجرای استانداردهای جدید کمک خواهد کرد که بخش بانکی قادر به رعایت استانداردهای سرمایه ای بالاتر از طریق عدم توزیع سود و افزایش سرمایه در حالی که کماکان از اعطای اعتبار به اقتصاد پشتیبانی میکند باشد. ترتیبات مربوط به دوره گذار شامل موارد ذیل میباشد

(الف) اجرای الزامات در سطح ملی توسط کشورهای عضو از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ شروع می شود.

Equity Tier 1

Core Tier 1

Tangible Common Equity

کشورهای عضو باید قبل از این تاریخ قواعد مربوطه را در قالب قوانین و مقررات ملی خود ترجمه نمایند. از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ بانکها ملزم به رعایت الزامات حداقلی جدید نسبت به دارایی های موزون شده به ریسک (RWAS) که در ادامه می آید می باشند.

معاونت نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سرمایه عادی لایه ۱ به داراییهای موزون به ریسک به میزان ۱۳٫۵

سرمایه لایه ۱ به داراییهای موزون به ریسک به میزان ۴٫۵ و

کل سرمایه به داراییهای موزون به ریسک به میزان ۸

(ب) الزامات مربوط به حداقل سرمایه عادی لایه ۱ و سرمایه لایه ۱ بین اول ژانویه سال ۲۰۱۳ تا اول

ژانویه سال ۲۰۱۵ لازم الاجراء خواهد بود در اول ژانویه سال ۲۰۱۳ حداقل الزامات مربوط به سرمایه عادی لایه ۱ (CET1) از ۲ فعلی به ۳٫۵ افزایش مییابد. الزامات مربوط به سرمایه لایه ۱ نیز از ۴ به ۴٫۵ افزایش مییابد در اول ژانویه سال ۲۰۱۴ بانکها ملزم به رعایت حداقل الزامات سهام عادی لایه ۱ به میزان ۴ و نیز سرمایه لایه ۱ به میزان ۵٫۵ میباشند در اول ژانویه سال ۲۰۱۵ بانک ها باید الزامات ۴٫۵ برای سرمایه عادی لایه ۱ و نیز ۶ برای سرمایه لایه ۱ را رعایت نمایند. الزامات مربوط به کل سرمایه در سطح ۸ فعلی بدون تغییر خواهد ماند تفاوت بین الزامات مربوط به کل سرمایه و الزامات سرمایه لایه ۱ میتواند به وسیله سرمایه لایه ۲ و یا انواع با کیفیت تر سرمایه تکمیل گردد.

(ج) تعدیلات نظارتی کسورات و فیلترهای احتیاطی شامل مبالغ بالاتر از حد ۱۵ مجموع سرمایه گذاری های قابل توجه در نهادهای مالی حقوق خدمات تسهیلات رهنی و داراییهای مالیات انتقالی ناشی از تفاوتهای موقت از اول ژانویه سال ۲۰۱۸ به طور کامل از سرمایه عادی لایه ۱ کسر می گردند.

(د) به طور خاص انجام تعدیلات نظارتی از ۲۰٪ تعدیلات مورد نیاز سهام عادی لایه ۱ از اول ژانویه سال ۲۰۱۴، ۴۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۵، ۶۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۶، ۸۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۷ شروع و به ۱۰۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۸ خواهد رسید. در طول این دوره گذار مبلغ باقی مانده که از سرمایه عادی لایه ۱ کاسته نمیشود مشمول ترتیبات فعلی کشورهای مختلف خواهد بود. رویکرد

مشابهی در خصوص دوره گذار برای کسورات از سرمایه اضافی لایه ۱ و سرمایه لایه ۲ اعمال خواهد شود. به طور خاص تعدیلات نظارتی مربوط به سرمایه اضافی لایه ۱ و لایه ۲ از ۲۰٪ تعدیلات مورد نیاز از اول ژانویه سال ۲۰۱۴، ۴۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۵، ۶۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۶، ۸۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۷ شروع و به ۱۰۰٪ از اول ژانویه سال ۲۰۱۸ خواهد رسید. در طول این دوره

ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جهانی به طور داشتن بان با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)
ترجمه سند بال (۳) چارچوب مقرراتی جهانی به طور داشتن بان با سیستم های بانکی مقاوم تر (بخش دوم)
گذار مبلغ باقی مانده که از سرمایه عادی لایه ۱ کسر نمی شود مشمول ترتیبات فعلی کشورهای مختلف خواهد بود.
(هـ) نحوه محاسبه سرمایه منتشر شده توسط نهادهای تابعه که در اختیار اشخاص ثالث قرار دارند مانند حقوق اقلیت نیز طی دوره زمانی مشخصی صورت خواهد گرفت. در صورتی که طبق بندهای ۶۳ تا ۶۵ چنین سرمایه ای شرایط لازم برای قرار گرفتن در یکی از سه جزء سرمایه را داشته باشد، این موضوع می تواند از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ انجام گیرد. در صورتی که چنین سرمایه ای واجد شرایط قرار گرفتن در یکی از سه جزء سرمایه نباشد لکن طبق رویه های فعلی کشورهای در اجزای سرمایه قرار می گیرد لازم است که ۲۰٪ از آن میزان از اول ژانویه سال ۲۰۱۴، ۴۰٪ آن از اول ژانویه سال ۲۰۱۵، ۶۰٪ آن از اول ژانویه سال ۲۰۱۶، ۸۰٪ آن از اول ژانویه سال ۲۰۱۷ و ۱۰۰٪ آن از اول ژانویه سال ۲۰۱۸ از اجزای مرتبط سرمایه کسر شود.

(و) سرمایه تریق شده فعلی توسط بخش عمومی تا اول ژانویه سال ۲۰۱۸ در محاسبات بدون تغییر باقی خواهد ماند و از کسورات و تعدیلات نظارتی مستثنی می باشد.

(ز) ابزارهای سرمایه ای که دیگر واجد شرایط قرار گرفتن در سرمایه غیر سهامی لایه ۱ یا سرمایه لایه ۲ نمی باشند از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ به مرور از محاسبات سرمایه خارج میگردند. به منظور تعیین میزان اسمی چنین ابزارهایی که از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ باید به مرور کنار گذاشته شوند، باید شناسایی مبلغ آن ابزارها از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ حداکثر به میزان ۹۰ انجام شود و در ادامه در سال های آتی در هر سال ۱۰٪ از آن میزان کاهش مییابد. این سقف همچنین برای سرمایه اضافی لایه ۱ و سرمایه لایه ۲ به طور مجزا مورد استفاده قرار میگیرد که در واقع به میزانی از مبلغ ابزارهای سررسید نشده در اختیار بانک که دیگر واجد معیارهای قرار گرفتن در سرمایه مربوطه نمی باشند باز می گردد. از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ به میزانی که یک ابزار سرمایه ای بازخرید میشود یا شناسایی آن در سرمایه کاهش مییابد مبلغ اسمی که به عنوان مبلغ پایه شناخته میشود کاهش نمی یابد. علاوه بر این در خصوص ابزارهایی که انگیزه ای برای بازخرید آن وجود دارد به روشهای زیر عمل خواهد شد

برای ابزارهایی که قبل از اول ژانویه سال ۲۰۱۳ دارای اختیار خرید بوده و یا دارای گزینه پرداخت بهره افزایشی باشند و یا حائز دیگر انگیزه های بازخریدی باشند در صورتی که از اختیار خرید در تاریخ سررسید موثر استفاده نکرده و بر اساس رویکرد آینده نگر حائز ویژگی های

جدید برای قرار گرفتن در سرمایه لایه ۱ و یا لایه ۲ باشند در همان لایه شناسایی آن ادامه خواهد داشت.

۹

برای ابزارهایی که اول ژانویه سال ۲۰۱۳ یا پس از آن دارای اختیار خرید بوده و یا دارای گزینه پرداخت بهره افزایشی باشند و یا حائز دیگر انگیزه های بازخریدی باشند، در صورتی که از اختیار خرید در تاریخ سررسید موثر استفاده نکر