



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بیت‌سالی

شماره: ۰۰/۲۱۳۹۵۴

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۷/۲۷

سوست: 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 ۹۸/۱۱/۷ 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 سرمایه‌گذاری‌ها و همچنین در نحوه افشای اطلاعات مربوط به محاسبه ذخیره تعویلات 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. ۲۶۹۱/۵۳۶۰ 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 ۱۳۹۲

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۳۹۱	۱۳۹۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
XX	XX	۴۷-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
XX	XX	۴۷-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
XX	XX		هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

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

۱۳۹۱	جمع	مشکوک الوصول تا ۵ سال پیش از سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معموق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	XX	XX	XX	XX	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱۰-۳-۱۰۰)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	اشخاص دولتی (یادداشت ۱۲-۱)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۳-۱)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده سایر حسابهای دریافتی دریایان سال
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۵-۲)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۱۶-۳)
XX	XX	XX	XX	XX	XX	جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
						کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب *
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ضمانتنامه بانکی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	اعتبارات اسنادی معامله شده
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	املاک و مستغلات
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	ماشین آلات
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
XX	XX	XX	XX	XX	XX	مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
XX	XX	XX	XX	XX	XX	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
XX	XX	XX	XX	XX	XX	اضافه می‌شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی
(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	(XX)	کسر می‌شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
XX	XX	XX	XX	XX	XX	اضافه می‌شود سوخت شده طی دوره
XX	XX	XX	XX	XX	XX	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

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

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
XX	XX	تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱۰-۳-۱۰۰)
XX	XX	مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱-۱)
XX	XX	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱۲-۱)
XX	XX	تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۳-۱)
XX	XX	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش‌دریافت‌ها (یادداشت ۲۰-۱)
XX	XX	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۵-۲)
XX	XX	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۱۶-۳)
		کسر می‌شود:
(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	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد
XX	XX	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(XX)	(XX)	کسر می‌شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
XX	XX	اضافه می‌شود 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*

۱۳۸۱	۱۳۸۲	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 قانونی
XX	XX	اندوخته احتیاطی
XX	XX	سایر اندوخته‌ها
XX	XX	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	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 غیرتابعه
(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
		سرمایه لایه دو
XX	XX	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
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(XX)	(XX)	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

* مطابق ب

بانک توسعه

باید استثنای توضیحی صورتهای مالی
برای سال منتهی به ۲۸ اسفند ماه ۱۳۸۷

۵۸-۷-۲-۱. تخصیص سرمایه
 ۵۸-۷-۲-۱.۱. جمع دارایی‌های مورد نیاز شده به ریسک اعتباری در پایان مالی منتهی به ۱۳۸۷/۱/۲۹ مبلغ میلیون ریال میباشد.

شرح

ضرب تبدیل	ضرب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
۱۰۰	۱۰۰	فرصت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	فرصت	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	موجودی نقد (سندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	XX	XX	XX
-	-	سرمه قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	XX	XX	XX
-	-	مطالبات از بانک مرکزی	XX	XX	XX
-	-	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیرملکی (در قالب تسهیلات، سیمه گارری و خرید اوراق بهادار)	XX	XX	XX
۱۰۰	-	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات از موسسات و شرکتها دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت منصفی، مضاربه، مسافلات، مازمانه) شرکت های باقی‌مانده شده در بورس	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت منصفی، مضاربه، مسافلات، مازمانه) سایر اشخاص حقوقی و حقوقی	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرعاریز در شرکت‌های باقی‌مانده شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار)	XX	XX	XX
۱۰۰	۲۰۰	مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرعاریز در سایر شرکت‌ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار)	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرعاریز در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار)	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مانده اصل و سود تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملکی مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	XX	XX	XX
۱۰۰	۷۵	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقوقی، دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار که اصل تسهیلات اعتباری حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد	XX	XX	XX
۱۰۰	۲۰	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقوقی و نیز دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار، یا بابت تسهیلات اعتباری بین ۲۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری به سایر اشخاص	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقوقی و نیز دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار، یا بابت تسهیلات اعتباری بین ۲۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری به سایر اشخاص	XX	XX	XX
۱۰۰	۷۵	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقوقی و نیز دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار که اصل تسهیلات اعتباری بین ۲۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری به سایر اشخاص	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقوقی و نیز دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار، یا بابت تسهیلات اعتباری بین ۲۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری به سایر اشخاص	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقوقی و نیز دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار که اصل تسهیلات اعتباری بین ۲۰ تا ۱۰۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری به سایر اشخاص	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعتباری در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقوقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۱۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	خاص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۱۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	اوراق مشارکت غیر دولتی	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جزی و نقد معین تسهیلاتی باشد)	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	سایر حسابهای دریافتی (جزی باشد)	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	حسابهای دریافتی بانکی	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	سایر اوراق بهادار	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها ، رهن اعتباری	XX	XX	XX
۱۰۰	۳۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها ، رهن اعتباری - AAA، AA، A	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها ، رهن اعتباری BBB، BB، B	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها ، رهن اعتباری - B، A	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها ، بدون رهن اعتباری	XX	XX	XX
۱۰۰	۲۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رهن اعتباری AAA، AA	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رهن اعتباری A، AA	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رهن اعتباری BBB، BB، B	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رهن اعتباری B، A	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای رهن اعتباری B	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چند جانبه ای بدون رهن اعتباری	XX	XX	XX
۱۰۰	-	مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات و خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهانی شامل بانک بین‌المللی تریوم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین‌المللی بانک توسعه آسیا و بانک توسعه افریقا	XX	XX	XX
۱۰۰	۳۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رهن اعتباری AAA، AA	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رهن اعتباری A، AA	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رهن اعتباری BBB، BB، B	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رهن اعتباری B	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رهن اعتباری B	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رهن اعتباری	XX	XX	XX
۱۰۰	۳۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رهن اعتباری AA، AAA، A	XX	XX	XX
۱۰۰	۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رهن اعتباری A، AA	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رهن اعتباری BB، BBB، B	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رهن اعتباری BB	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها یا اشخاص حقوقی داخل کشور رهن اعتباری	XX	XX	XX
-	-	تعهدات قابل تسویه بدون شرط	XX	XX	XX
۲۰	۲۰	تعهدات غیر قابل تسویه با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سوره نقدی و پیش دریافت	XX	XX	XX
۵۰	۵۰	تعهدات غیر قابل تسویه با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سوره نقدی و پیش دریافت	XX	XX	XX
۲۰	۲۰	تعهدات بابت اصدارت اسنادی معارض یا تأیید شده ای که کلیه موجود آن رفته اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	XX	XX	XX
۵۰	۵۰	تعهدات بابت اصدارت اسنادی معارض یا تأیید شده ای که کلیه موجود آن رفته اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	XX	XX	XX
۵۰	۵۰	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های معارض شده پس از کسر سوره نقدی	XX	XX	XX
۵۰	۵۰	تعهدات بابت قراردادهای مستفید معاملات و تضمین انواع سکوکار از جمله اوراق مشارکت	XX	XX	XX
۱۰۰	۱۰۰	جمع	XX	XX	XX

بانک نمونه

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۷-۵۸ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۱			۱۳۹۲			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 ۶ ماه
XX	۰/۴	XX	XX	۰/۴	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
XX	۰/۷	XX	XX	۰/۷	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
XX	۱/۲۵	XX	XX	۱/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۱ سال
XX	۱/۷۵	XX	XX	۱/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۲ سال
XX	۲/۲۵	XX	XX	۲/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۳ سال
XX	۲/۷۵	XX	XX	۲/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۴ سال
XX	۳/۲۵	XX	XX	۳/۲۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۵ سال
XX	۳/۷۵	XX	XX	۳/۷۵	XX	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۷ 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 ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام 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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۱			۱۳۹۲			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	
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
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