



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
سپتکالی

شماره: ۹۱/۳۰۶۲۰۸

تاریخ: ۱۳۹۱/۱۱/۱۵

دارد

شماره:  
تاریخ:  
پیوست:

« سال ۱۳۹۱، سال تولید ملی، حمایت از کار و سرمایه ایرانی »

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانکهای دولتی، غیر دولتی، شرکت پست بانک و مؤسسه اعتباری توسعه ارسال گردید.

باسلام؛

احتراماً، با اشاره به بخشنامه شماره ۹۱/۱۲۲۳۴۲ مورخ ۱۳۹۱/۵/۱۰، به پیوست جدول تسهیلات وتعهدات کلان ارسال می‌گردد.

خواهشمند است دستور فرمایند از پایان بهمن ماه ۱۳۹۱ تسهیلات وتعهدات کلان آن بانک مطابق با جدول مذکور در قالب فایل Excel، درمقاطع زمانی ماهانه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر ماه به این اداره ارسال گردد.

این جدول جایگزین فرم شماره ۵ پیوست بخشنامه شماره ن م/۱۴۰۴ مورخ ۱۳۸۶/۱۲/۲۷

می‌گردد. ۱۴۶۴۶۷۳/

اداره نظارت بر موقعیت مالی بانکها

علی اکبر عابدینی      رسول سلیمانی

۲۷۲۱-۲

۲۷۱۶

تهران - بلوار سروالاد - شماره ۱۴۴، تلفن: ۲۶۹۵۱

صفحه پستی: ۷۱۷۷/۱۵۸۷۵، فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴، سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir)

بانک.....

آمار تسهیلات و تعهدات کلان در مقطع پایان ..... ماه سال.....

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	کد ملی/ شناسه ملی	مانده تسهیلات و تعهدات کلان														
					تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴								
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)											
۱																			
۲																			
۳																			
۴																			
۵																			
۶																			
۷																			
۸																			
۹																			
۱۰																			

مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته در مقطع مورد گزارش
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری (۱۰ درصد مجموع سرمایه پرداخت شده و اندوخته و بالاتر)
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی‌های شعبه)
واحد سازمانی مرتبط با آئین نامه:

توضیحات :

- ۱- چنانچه یک شخص حقیقی یا حقوقی بیش از یک فقره تسهیلات و تعهدات دریافت نموده باشد، می‌بایستی هر فقره از آن به تفکیک و در ردیف‌های متوالی به صورت ذینفع واحد ذکر گردد.
- ۲- خالص تسهیلات و تعهدات می‌بایستی مطابق با ماده ۳ آئین نامه و تبصره های آن منظور گردد . توضیح اینکه تسهیلات شامل سود دریافتی و وجه التزام تاخیر تادیه دین نیز می‌شود. ضمناً برای محاسبه خالص تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد، لازم است مبلغ تسهیلات و تعهدات با ضریب یک اعمال گردد.
- ۳- در مورد شرکتهائی که مؤسسه اعتباری مالک تمام یا بخشی از سهام آنها می‌باشد، لازم است قیمت تمام شده سهام مزبور نیز در محاسبه مجموع خالص تسهیلات و تعهدات مربوط به آنها لحاظ گردد. در صورت عدم اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات کلان به شرکتهای فوق، درج قیمت تمام شده سهام در هر مقطع الزامی است.
- ۴- ستون‌های مربوط به "تسهیلات و تعهدات مستثنی" می‌بایستی بر اساس ماده ۹ آئین نامه تکمیل گردد.
- ۵- نوع روابط شامل : مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی و سایر می‌باشد.
- ۶- آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان، قبل از کسر تسهیلات و تعهدات مستثنی می‌باشد.