



موضوع	2- بخشنامه شماره 97/31434 مورخ 1397/02/05; ابلاغ نسخه اصلاحی دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری (اصلاح شده در سال 1398)
	<p>۹۷۳۱۴۳۴ ۱۳۹۷٫۰۲٫۰۵ دارد</p> <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود.</p> <p>با سلام</p> <p>احتراماً همان گونه که استحضار دارند دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری پس از تصویب در یکهزار و دو بیست و سی و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۶٫۳٫۲۳ شورای پول و اعتبار طی بخشنامه شماره ۹۶٫۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶٫۴٫۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید در دستور العمل جدید سعی بر آن بوده که با بهره گیری از آخرین استانداردهای بین المللی از جمله اسناد منتشره در این زمینه توسط کمیته بال و هیات خدمات مالی اسلامی (IFSB) و با نظر داشت به شرایط و اقتضائات فعلی نظام بانکی کشور، چارچوب مقررات مربوط به کفایت سرمایه و سرمایه نظارتی تا حد امکان منطبق و هماهنگ با استانداردهای بین المللی باشد. متعاقب ابلاغ بخشنامه یاد شده و با توجه به جدید بودن مفاد دستور العمل مذکور برخی سؤالات و ابهامات از سوی شبکه بانکی کشور در خصوص روشهای محاسباتی مطرح شد که تغییرات و اصلاحاتی را در روشهای محاسباتی ایجاد مینمود از این رو به استناد اختیارات مقرر در ماده (۲۷) دستور العمل تغییرات پیشنهادی در بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶٫۱۲٫۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مطرح و مورد تصویب قرار گرفت تغییرات مذکور ناظر بر موارد زیر میباشد</p> <p>نحوه موزون به ریسک نمودن مطالبات از مؤسسات اعتباری</p> <p>. نحوه تعدیل مانده مطالبات بر اساس ارزش وثایق</p> <p>محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار</p> <p>علاوه بر این برخی دیگر از سؤالات و ابهامات مطروحه از سوی شبکه بانکی حاکی از برداشت و استنباط ناصحیح از مفاد دستورالعمل بود که در ادامه توضیحات لازم در این خصوص با هدف رفع ابهامات و تصریح بیشتر آمده است:</p> <p>بخش (الف) تغییرات صورت پذیرفته در متن دستور العمل</p> <p>۱ نحوه موزون به ریسک نمودن مطالبات از مؤسسات اعتباری بند ۱۱-۲ (دستور العمل)</p> <p>بند (۱۱-۲) دستور العمل به شرح زیر تغییر یافته است.</p> <p>۱</p> <p>www.cbi.ir امامت اینترنتی</p> <p>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران</p> <p>بر اساس نسبت کفایت سرمایه مندرج در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده مصوب مجمع عمومی و منتشره هر یک از مؤسسات اعتباری که از تاریخ ثبت صورتجلسه مجمع مذکور بیش از دو سال نگذشته باشد. تعیین وزن ریسک مطالبات در قالب تسهیلات سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری به شرح جدول ذیل انجام می پذیرد</p> <p>نسبت کفایت سرمایه (درصد) ۸ و بیشتر ۴ تا کمتر از ۲۸ تا کمتر از ۴ کمتر از ۲</p> <p>وزن متناظر با نسبت کفایت سرمایه (درصد) ۱۰۰ ۸۰ ۵۰ ۲۰</p> <p>تبصره در صورتی که صورتهای مالی حسابرسی شده مصوب مجمع عمومی مؤسسه اعتباری انتشار عمومی نیافته و یا از تاریخ ثبت آخرین صورتجلسه مجمع عمومی آنها جهت تصویب صورتهای مالی بیش از دو سال گذشته باشد وزن ریسک مطالبات از مؤسسه اعتباری معادل ۱۰۰ درصد لحاظ گردد.</p> <p>. نحوه تعدیل مانده مطالبات بر اساس ارزش وثایق ماده ۱۲ دستور العمل)</p> <p>ماده (۱۲) دستورالعمل به شرح زیر تغییر یافته است.</p> <p>مطالبات موضوع ماده (۱۱) که بابت آنها وثیقه اخذ شده است حسب وثایق مأخوذه طبق فرمول زیر تعدیل می شود</p> <p>((EE(Cx(1-H-H</p>

که در فرمول فوق متغیرهای مختلف به صورت زیر تعریف می گردند؛

: مانده مطالبات تعدیل یافته

: مانده مطالبات

ارزش بازار وثایق ارزش اسمی برای وثایقی که ارزش بازار برای آنها وجود ندارد؛

ضرایب تعدیل طبق جدول شماره ۸

Ha : ضریب تعدیل به میزان ۸ در صورتی که واحد پولی وثایق و مطالبات متفاوت باشند.

شایان ذکر است هیچ گونه تغییر دیگری در تبصره های ذیل این ماده در متن دستورالعمل به عمل نیامده و تبصره های مذکور همچنان به قوت خود باقی میباشند.

محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ماده ۱۸ دستورالعمل)

ماده (۱۸) دستورالعمل به شرح زیر تغییر یافته است.

۲

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۲۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پتی: ۲۳۱۱ ۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۲۵۶۷۴ سایت اینترنتی: ۱۲

از کالای

سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر باشد.

تبصره ۱ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز مثبت ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع داراییهای مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری به همان ارز می باشد.

تبصره ۲ وضعیت باز منفی تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز منفی ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع دارایی های مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به همان ارز می باشد.

بخش (ب) رفع ابهام و شفاف سازی برخی از مواد دستورالعمل

۱ در ماده (۴) بند (۵۴) منظور از پس از اعمال تعدیلات نظارتی بعد از تعدیلات نظارتی انجام شده تا بند قبل از این بند میباشد در موارد مشابه در سایر بندها نیز منظور از تعدیلات نظارتی، تعدیلات انجام شده تا قبل از آن بند میباشد.

۲ در ماده (۴) بند (۸۴) منظور از سرمایه گذاری ها سرمایه گذاریهای بی واسطه مؤسسه اعتباری در واحدهای تابعه مزبور میباشد.

توضیح در خصوص تبصره ۱ ماده (۵) شرط لازم برای قرار گرفتن ابزار مالی در سرمایه لایه (۲) آن است که از مدت سررسید آن حداقل ۵ سال باقی مانده باشد. در این صورت در سال اول ۱۰۰٪ مبلغ اسمی آن به عنوان سرمایه لایه (۲) لحاظ میشود و به تدریج در سالهای بعد با کاهش مدت زمانی باقی مانده تا سررسید درصد مذکور مطابق با تبصره (۱) ماده (۵) دستورالعمل کاهش می یابد بنابراین چنانچه در زمان محاسبه سرمایه نظارتی یک ابزار مالی کمتر از ۵ سال از سررسید آن باقی مانده باشد. در محاسبه سرمایه نظارتی لحاظ نمی گردد به بیان دیگر جدول شماره (۱) موضوع تبصره (۱) ماده (۵) تنها در مورد ابزارهای مالی است که از ابتدا با سررسید حداقل ۵ سال به عنوان سرمایه لایه (۲) لحاظ شده اند.

۴. عنوان جدول شماره (۲) موضوع تبصره (۲) ماده (۵) سهوا به جای استفاده از عبارت «مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها از عبارت درآمد تجدید ارزیابی داراییها استفاده شده است که بدین وسیله اصلاح می گردد.

۳

۲-۱۵۴۹۶ فاکس : ۶۶۷۳۵۶۷۴ سایت اینترنتی : ۱۲

از کالای

۵ در ماده (۱۱) بند (۵-۱۱) منظور از اصل تسهیلات اعطایی مانده اصل تسهیلات اعطایی میباشد.

در ماده (۱۱) بند (۲-۷-۱۱) منظور از سایر تسهیلات اعطایی به هر شخص جمع تمامی سایر تسهیلات اعطایی به یک مشتری میباشد در این صورت تمامی تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی به اشخاص اعم از حقیقی و حقوقی به جز تسهیلات اعطایی غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی برای هر شخص جمع شده و بر اساس وزنها ریسک تعیین شده در بندهای مختلف ذیل بند (۲۷۱۱)، موزون به ریسک می گردد.

. در ماده (۱۱) بند (۱۰۱۱) ستون بدون رتبه برای اشخاص حقوقی داخل کشور فاقد موضوعیت است.

در ماده (۱۳) در حال حاضر با توجه به عدم اعلام برخی شاخصهای مربوطه جهت تعدیل ارزش بازار وثایق موضوع جدول شماره (۸) از سوی بانک مرکزی ارزش آخرین ارزیابی مبنای عمل خواهد بود.

در ماده (۲۰) درآمد هر سال به صورت زیر محاسبه میشود

جمع درآمدهای عملیاتی + خالص سایر درآمدها و هزینه ها - درآمد هر سال

توضیح اینکه در صورت منفی بودن درآمد هر سال میزان درآمد مزبور در محاسبه میانگین لحاظ نمی شود. به طور مثال در صورتی که درآمد یک سال از سه سال اخیر منفی بود تنها میانگین درآمد دو سال محاسبه میشود.

۱۰ در ماده (۲۶) شروع دوره گذار پنج ساله سال ۱۳۹۷ می باشد.

لازم به ذکر است با توجه به لازم الاجراء بودن دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری در سال جاری تمامی مؤسسات اعتباری ملزم به محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه خود طبق مفاد دستورالعمل مذکور میباشند. همچنین با توجه به فراز پایانی دستورالعمل که ناظر بر جایگزینی «آئین نامه سرمایه پایه بانک ها و مؤسسات اعتباری و آئین نامه کفایت سرمایه بانکهای دولتی و غیر دولتی به ترتیب مصوب یکهزار و سیزدهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۰۲/۲۷ و یکهزار و چهاردهمین جلسه مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۵ شورای محترم پول و اعتبار موضوع بخشنامه های شماره مب

ر ۱۹۱۱ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۱۶ و ماب ۱۹۶۶ و ماب ۱۹۶۷ مورخ ۱۳۸۲/۱۱/۲۹ با دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری میباید از زمان ابلاغ دستور العمل اخیرالذکر، محاسبه نسبتهای احتیاطی نظیر حد تسهیلات و تعهدات کلان و سایر نسبت های ذی ربط، باید بر اساس سرمایه نظارتی محاسبه شده طبق مفاد دستور العمل مزبور صورت پذیرد.

در خاتمه ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستور العمل مذکور و امید به آن که مجموعه اصلاحات و رفع ابهامات یاد شده بتواند اجرای دستورالعمل را تسهیل نماید خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع

۴

تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۹۸ تلفن: ۱۹۵۱ که پستی ۱۳۳۱۱ ۱۵۴۹۶ فاکس: ۶۶۷۲۵۶۷۴ سایت اینترنتی: [www.cbi.ir](http://www.cbi.ir) از کالای از کالای

و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۳۷۰۴۵۳۳ ای مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی عبدالمهدی ارجمند نژاد حمیدرضا غنی آبادی ۰۲-۳۲۱۵

۵

تران برارمروا پالتهفن. ادیکمپت: «۱۵۶۳ بانک ۶یتیترت: WW .c6t.tr!

۵

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی  
اداره مطالعات و مقررات بانکی  
دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری  
نسخه اصلاحی (اردیبهشت ۱۳۹۷)  
لمدا

فهرست مطالب

فصل اول - تعاریف .....

فصل دوم - سرمایه نظارتی

فصل سوم نسبت کفایت سرمایه.....

فصل چهارم داراییهای موزون به ریسک اعتباری

فصل پنجم - داراییهای موزون به ریسک بازار.....

فصل ششم - داراییهای موزون به ریسک عملیاتی

فصل هفتم - الزامات کنترل داخلی و گزارش دهی فصل هشتم - مجازات .

فصل نهم - سایر موارد.....

بسمه تعالی

دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری  
به استناد بند (ب) ماده (۱۱) و بند (۵) ماده (۱۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیرماه ۱۳۵۱ و با هدف حفظ ثبات و سلامت نظام بانکی کشور از طریق نگهداری سطح مناسب سرمایه توسط مؤسسات اعتباری در راستای پوشش ریسکهای مترتب بر عملیات بانکی دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری که از این پس به اختصار دستورالعمل نامیده میشود تدوین می گردد.

فصل اول - تعاریف

ماده ۱ در این دستورالعمل عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار میروند

۱-۱- دولت وزارتخانه ها و سازمان برنامه و بودجه کشور

۱-۲- بانک مرکزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۱-۳- مؤسسات و شرکتهای دولتی منطبق با تعاریف مندرج در قانون مدیریت خدمات کشوری مصوب ۱۳۸۶ و اصلاحات بعدی

۱-۴- نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی نهادها و مؤسساتی که به موجب قانون فهرست نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی مصوب ۱۳۷۳ و اصلاحات بعدی و یا سایر قوانین تحت این عنوان اطلاق میشوند؛

۱-۵- مؤسسه اعتباری بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که به موجب قانون و یا با مجوز بانک مرکزی تأسیس شده و تحت نظارت آن بانک قرار دارد

۱-۶- مؤسسه اعتباری خارجی بانک یا مؤسسه اعتباری غیربانکی که در خارج از ایران تأسیس شده و تحت نظارت مرجع نظارت بانکی کشور متبوع خویش به عملیات بانکی اشتغال دارد؛

۱-۷- نهاد مالی نهاد ارایه دهنده خدمات مالی و بیمه ای از جمله شرکتهای کارگزاری بازارگردانی سرمایه گذاری تأمین سرمایه صندوقهای سرمایه گذاری و بازنشستگی صرافی لیزینگ و شرکت بیمه

۱-۸- بورس اوراق بهادار تهران بازار بورس و فرابورس اوراق بهادار

۱-۹- اندوخته بخشی از سود خالص مؤسسه اعتباری که به موجب قانون ضوابط ابلاغی

بانک مرکزی و یا تصمیم مجمع عمومی مؤسسه اعتباری تحت عنوان اندوخته

نگهداری میشود و قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱-۱۰- سهام خزانه سهام مؤسسه اعتباری که توسط خود مؤسسه خریداری و نگهداری می شود.  
۱-۱۱- اوراق بهادار اوراق مشارکت صکوک گواهی سپرده واحدهای سرمایه گذاری عادی صندوق های سرمایه گذاری مشترک و سایر موارد مشابه به تشخیص بانک مرکزی که متضمن حقوق مالی قابل معامله برای دارنده آن باشد به استثنای سهام  
۱-۱۲- اوراق بهادار تجاری اوراق بهاداری که به قصد خرید و فروش و انتفاع خریداری می شود.  
۱-۱۳- سهام تجاری سهامی که به قصد کنترل نهاد سرمایه پذیر تحصیل نشده و با هدف خرید و فروش و انتفاع خریداری میشود.

۱-۱۴- کنترل توانایی راهبری سیاستهای مالی و عملیاتی نهاد سرمایه پذیر به منظور کسب منافع از فعالیتهای آن  
۱-۱۵- واحد تابعه شخص حقوقی که بیش از ۵۰ درصد سهام عادی آن در مالکیت مؤسسه اعتباری بوده و مشمول تلفیق با مؤسسه اعتباری میباشد.

۱-۱۶- اقلیت اشخاص حقیقی و حقوقی که مالک کمتر از ۵۰ درصد سهام عادی واحد تابعه می باشند.

۱-۱۷- سهم اقلیت آن بخش از سود زیان و خالص داراییهای واحد تابعه که با در نظر گرفتن تعدیلات تلفیقی متعلق به اقلیت است.

۱-۱۸- ریسک اعتباری احتمال وقوع زیان ناشی از عدم توانایی یا عدم تمایل در پرداخت مطالبات

۱-۱۹- ریسک بازار احتمال وقوع زیان ناشی از نوسانات قیمت سهام تجاری اوراق بهادار تجاری و یا نرخ ارز

۱-۲۰- ریسک عملیاتی احتمال وقوع زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و روشها افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از مؤسسه اعتباری

۱-۲۱- رتبه اعتباری رتبه های تعیین شده توسط مؤسسات اعتبار سنجی مستقل بین المللی از جمله مؤسسه استاندارد اند پورز (S&P) مؤسسه فیچ (Fitch) و مؤسسه مودیز (Moody's)

فصل دوم - سرمایه نظارتی

ماده - سرمایه نظارتی از مجموع سرمایه لایه (۱) و لایه (۲) تشکیل میشود.

ماده ۳- سرمایه لایه (۱) به شرح زیر میباشد

۳-۱- سرمایه پرداخت شده منابع تأمین شده توسط سهامداران)

۳-۲- صرف سهام

۳-۳- سود (زیان) انباشته

۳-۴- اندوخته قانونی

۳-۵- اندوخته احتیاطی

۳-۶- سایر اندوخته ها

ماده ۴ تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱) به شرح زیر میباشد

۴-۱- در محاسبه سرمایه لایه (۱) بهای تمام شده سهام خزانه کسر میشود.

۴-۲- بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در مرحله انتشار اولیه یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحدهای تابعه خریداری شده در محاسبه سرمایه لایه (۱) لحاظ نمی شود.

۴-۳- داراییهای نامشهود از سرمایه لایه (۱) کسر میشود.

۴-۴- در صورت سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و یا نهادهای مالی غیر تابعه حداقل بهای تمام شده میان سرمایه گذاری های متقابل از سرمایه لایه (۱) کسر میشود.

۴-۵- در صورتی که میزان سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در سهام عادی مؤسسه اعتباری دیگر مؤسسه اعتباری خارجی و یا نهاد مالی کمتر از ۱۰ درصد سهام عادی نهاد سرمایه پذیر و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه (۱) مؤسسه اعتباری پس از اعمال تعدیلات نظارتی باشد بهای تمام شده سرمایه گذاری موضوع این بند از سرمایه لایه (۱) مؤسسه اعتباری کسر نشده اما مشمول محاسبه داراییهای موزون به ریسک می شود.

۴-۶- در صورتی که میزان سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در سهام عادی مؤسسه اعتباری

دیگر مؤسسه اعتباری خارجی و یا نهاد مالی کمتر از ۱۰ درصد سهام عادی نهاد

سرمایه پذیر بوده اما بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه (۱) مؤسسه اعتباری پس از اعمال تعدیلات نظارتی باشد بهای تمام شده سرمایه گذاری تا ۱۰ درصد سرمایه لایه (۱) مؤسسه اعتباری مشمول محاسبه داراییهای موزون به ریسک شده و مازاد آن از سرمایه لایه (۱) مؤسسه اعتباری کسر می گردد.

۴-۷- در صورتی که میزان سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در سهام عادی یک مؤسسه اعتباری مؤسسه اعتباری خارجی و یا نهاد مالی بیش از ۱۰ درصد سهام عادی نهاد مذکور باشد بهای تمام شده سرمایه گذاری تا ۱۰ درصد سهام عادی نهاد مزبور موزون به ریسک میشود و مازاد آن به شرح زیر از سرمایه لایه (۱) مؤسسه اعتباری کسر می گردد

بهای تمام شده سرمایه گذاری ر

بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام عادی نهاد دی ربط

کل سرمایه گذاری مؤسسه اعتباری در سهام و اوراق بهادار نهاد ایراما بر ۱۰ سرمایه عادی

نهاد ذی ربط

۴-۸- بهای تمام شده سرمایه گذاریها در واحدهای تابعه ای که نهاد مالی محسوب نگردد از سرمایه لایه (۱) کسر میشود.

۴-۹- سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

۵ سرمایه لایه (۲) به شرح زیر میباشد



خط ترازنامه و اقلام زیر خط ترازنامه با لحاظ ضرایب تبدیل به دست می آید.  
لم

ماده ۱۱ اقلام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲) بر اساس وزنهای ریسک اعتباری زیر موزون می شود

۱۱-۱- موجودیهای نقدی مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی با ضریب ریسک صفر درصد.

۱۱-۲- مطالبات در قالب تسهیلات سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری بر اساس نسبت کفایت سرمایه مندرج در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده مصوب مجمع عمومی و منتشره هر یک از مؤسسات اعتباری که از تاریخ ثبت صورتجلسه مجمع مذکور بیش از دو سال نگذشته باشد با وزنهای ریسک به شرح جدول شماره ۴

نسبت کفایت سرمایه (درصد) ۸ و بیشتر ۴ تا کمتر از ۲۸ تا کمتر از ۴ کمتر از ۲

وزن متناظر با نسبت کفایت سرمایه (درصد) ۲۰ ۵۰ ۸۰ ۱۰۰  
جدول شماره ۴ وزن ریسک مطالبات از مؤسسات اعتباری

تبصره - در صورتی که صورتهای مالی حسابرسی شده مصوب مجمع عمومی مؤسسه اعتباری انتشار عمومی نیافته و یا از تاریخ ثبت آخرین صورتجلسه مجمع عمومی آنها جهت تصویب صورتهای مالی بیش از دو سال گذشته باشد وزن ریسک مطالبات از مؤسسه اعتباری معادل ۱۰۰ درصد لحاظ گردد.

۱۱-۳ مطالبات از دولت در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار با وزن ریسک ۲۰ درصد؛

۱۱-۴ مطالبات از مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار با وزن ریسک ۱۰۰ درصد

۱۱-۵- اصل تسهیلات اعطایی در قالب عقود مشارکتی مشتمل بر مشارکت مدنی مضاربه مساقات و مزارعه

۱۱-۵-۱- به شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران با وزن ریسک ۱۵۰

۱۱-۵-۲- به سایر اشخاص حقوقی و اشخاص حقیقی با وزن ریسک ۲۰۰

طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی بند (۲-۱۱) ماده (۱۱) اصلاح و یک تبصره به آن اضافه گردید.

لم

۱۱-۶- مشارکت حقوقی سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش  
(سهام)

۱۱-۶-۱- در شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران با وزن ریسک  
۳۰۰

۱۱-۶-۲- در سایر شرکتهای با وزن ریسک ۴۰۰

۱۱-۶-۳- در مؤسسه اعتباری دیگر مؤسسه اعتباری خارجی و یا نهاد مالی موضوع  
بندهای (۵۴) الی (۷۴) با وزن ریسک ۳۰۰

۱۱-۷- مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی

۱۱-۷-۱- بابت املاک مسکونی با وزن ریسک ۵۰ درصد؛

۱۱-۷-۲- مجموع مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی به هر شخص اعم  
از حقیقی و حقوقی

۱۱-۲-۲-۱- به میزان یک میلیارد ریال و کمتر از آن با وزن ریسک ۷۵ درصد؛

۱۱-۷-۲-۲- بیش از یک میلیارد ریال تا پنج میلیارد ریال با وزن ریسک  
۱۰۰ درصد؛

۱۱-۷-۲-۳- بیش از پنج میلیارد ریال تا ده میلیارد ریال با وزن ریسک ۱۵۰  
درصد

۱۱-۷-۲-۴- بیش از ده میلیارد ریال با وزن ریسک ۲۰۰ درصد

تبصره - بانک مرکزی می تواند ارقام ریالی مندرج در این بند را متناسب با تغییرات تورم تعدیل  
نماید.

۱۱-۸- سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیفهای فوق قرار نمی گیرند با ضریب ریسک  
۱۰۰ درصد.

11- مطالبات مشتمل بر تسهیلات اعطایی به بانکهای توسعه ای چند جانبه دولت ها

بانک های مرکزی مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها و یا اوراق بهادار  
خریداری شده از آنها با وزنه های ریسک به شرح جدول شماره ۵

لم

رتبه اعتباری AA- A-A BBB

BBB- B-UBB + پایین بدون رتبه

وزن ریسک مطالبات از سایر دولت ها بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها (2) ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰

وزن ریسک مطالبات از بانک های توسعه ای چند جانبه (1) ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۵۰

وزن ریسک مطالبات از مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها (%) ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۱۰۰

جدول شماره ۵ وزن ریسک اعتباری بانکهای توسعه ای چند جانبه دولت ها بانک های مرکزی مؤسسات اعتباری و .....

نمایه های مندرج در این جدول متعلق به مؤسسه اعتبار سنجی استاندارد اند پورزا S&P می باشد، بدیهی است در صورت استفاده از رتبه های تعیین شده توسط مؤسسه فیتچ (Fitch) و مؤسسه مودیز (Moody's) نمایه های متناظر استفاده خواهد شد.

ده مطالبات از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیر مجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه گذاری و شرکت بیمه صادراتی ؟ گروه بانک جهانی شامل بانک بین المللی ترمیم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین المللی : بانک توسعه آسیا و بانک توسعه آفریقا مشمول ضریب ریسک صفر درصد می باشد.

۱۰-۱۱ مطالبات از سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و یا اشخاص حقوقی داخل کشور

دارای رتبه اعتباری با وزن ریسک به شرح جدول شماره ۶

رتبه اعتباری BB-BBB A- A BB-AAA+ پایین BB- بدون رتبه

وزن ریسک شخص حقوقی ( ) ۲۰ ۵۰ ۱۰۰ ۱۵۰ ۱۰۰

جدول شماره ۶ وزن ریسک اعتباری سایر اشخاص حقوقی

۱۱-۱۱- خالص مانده مطالبات غیرجاری اصل سود فواید مترتبه و وجه التزام تأخیر تأدیه

دین پس از کسر ذخیره اختصاصی مربوط با وزنها ریسک طبق جدول شماره ۷

مبلغ ذخایر اختصاصی وزن ریسک (2)

خالص مانده مطالبات غیر جاری کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری ۱۵۰

از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری ۱۰۰

۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری و بالاتر از آن ۵۰

جدول شماره ۷ وزن ریسک مربوط به مطالبات غیرجاری

ماده ۱۲ مطالبات موضوع ماده (۱۱) که بابت آنها وثیقه اخذ شده است حسب وثایق مأخوذه طبق فرمول زیر تعدیل میشود

EE(Cx (1-H-Hfx))

Islamic Development Bank

Islamic Corporation for the Insurance of Investment and Export Credit

International Bank for Reconstruction and Development

International Finance Corporation

Asian Development Bank

African Development Bank

اصلاح شده طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک

مرکزی جمهوری اسلامی

که در فرمول فوق متغیرهای مختلف به صورت زیر تعریف می گردند؛

مانده مطالبات تعدیل یافته

مانده مطالبات

ارزش بازار وثایق ارزش اسمی برای وثایقی که ارزش بازار برای آنها وجود ندارد

ضرایب تعدیل طبق جدول شماره ۸

Hfx: ضریب تعدیل به میزان ۸ در صورتی که واحد پولی وثایق و مطالبات متفاوت باشند.

تبصره ۱- در صورتی که ارزش بازار وثایق بیش از مانده مطالبات باشد ارزش بازار وثایق حداکثر به میزان مانده مطالبات لحاظ میشود.

تبصره ۲- چنانچه وثایق جزء مصادیق احصاء شده در جدول شماره ۸ نباشد؛ مانده مطالبات بدون لحاظ تأثیر وثایق ضریب تعدیل بر اساس وزنها ریسک مربوط موزون می شود.

تبصره ۳ در صورتی که ترکیبی از وثایق وجود داشته باشد ضریب تعدیل (H) با استفاده از میانگین موزون ضرایب تعدیل وثایق طبق فرمول زیر محاسبه می گردد:

HWH

ضریب تعدیل وثیقه : ام

ارزش بازار وثیقه ، ام نسبت به مجموع ارزش بازار کل وثایق

نوع وثیقه ضریب تعدیل (11)



وثایق و تضامین نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی نظیر مسکوکات و شمش طلا سپرده قرض الحسنه پس انداز سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت سپرده سرمایه گذاری بلند مدت گواهی سپرده سرمایه گذاری عام و خاص .  
اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران یا بانک مرکزی .  
اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط شهرداریها و سایر نهادهای عمومی غیر دولتی ۰۱۰۶ .  
اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه بانکی ، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانکهای دولتی ۰۰۰۶ .  
اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه بانکی، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط مؤسسات اعتباری غیر دولتی ۰۱۳ .  
اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی دولتی ۰۱۵ .  
اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی غیر دولتی ۰۲۵ .  
سهام ۵۰ شرکت برتر بورس اوراق بهادار تهران ۰۱۵ .  
سایر سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران ۰۲۵ .  
واحدهای سرمایه گذاری عادی صندوق های سرمایه گذاری مشترک قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران ۰۱۵ .  
داراییهای فیزیکی نظیر املاک و مستغلات ماشین آلات و تجهیزات ۰۳۰ .  
جدول شماره ۸ ضرایب تعدیل مربوط به وثایق مختلف  
ه ضمانت نامه های بانکی ریالی بابت تضمین تسهیلات اعطایی که قبل از ابلاغ بخش نامه شماره ۹۳۹۴۶۴۷ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۰ صادر شده اند.

لم

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است ارزش بازار هر یک از وثایق موضوع جدول شماره ۸ حسب مورد را در آخرین مقطع تهیه صورتهای مالی مبنای عمل قرار دهد در خصوص وثایقی نظیر داراییهای فیزیکی از قبیل املاک و مستغلات ماشین آلات و تجهیزات که تعیین ارزش بازار آنها مستلزم ارزیابی میباشد مؤسسه اعتباری مکلف است از کارشناسان واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره اعم از داخل و یا خارج مؤسسه اعتباری استفاده نماید. ارزیابی مذکور حداکثر تا مدت سه سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان مقاطعی که تهیه صورتهای مالی مؤسسه اعتباری مورد نظر است بر اساس تغییر شاخصهای مربوط طبق اعلام بانک مرکزی مورد تعدیل قرار گیرد. در صورت عدم وجود شاخص های مربوط ارزش آخرین ارزیابی مبنای عمل خواهد بود.

ماده ۱۴ ارقام زیر خط ترازنامه مؤسسه اعتباری بر اساس ضرایب تبدیل به شرح زیر هم ردیف اعتباری ارقام بالای خط گردیده و پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲) به ضرایب ریسک مربوط موزون می شود

۱-۱۴-۱- تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط از طرف مؤسسه اعتباری با ضریب تبدیل صفر؛

۲-۱۴-۲- تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر از آن پس از کسر وجوه دریافتی

از مشتریان تحت عناوینی نظیر سپرده نقدی و پیش دریافت با ضریب تبدیل ۲۰

درصد

۳-۱۴-۳- تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر وجوه دریافتی از

مشتریان تحت عناوینی نظیر سپرده نقدی و پیش دریافت با ضریب تبدیل ۵۰ درصد ۴-۱۴-۴- اعتبارات استادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از

کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۲۰ درصد؛ ۵-۱۴-۵- اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس

از کسر مبلغ پیش دریافت از مشتریان با ضریب تبدیل ۵۰ درصد؛ ۶-۱۴-۶- ضمانت نامه های ریالی یا ارزی پس از کسر سپرده نقدی با ضریب تبدیل ۵۰ درصد

۷-۱۴-۷- تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق

مشارکت منتشره با ضریب تبدیل ۵۰ درصد ۸-۱۴-۸- سایر تعهدات با ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد.

فصل پنجم - داراییهای موزون به ریسک بازار

ماده ۱۵ داراییهای موزون به ریسک بازار از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار در عدد ۱۲/۵ با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل (۸) محاسبه می شود.

ماده ۱۶ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار سهام تجاری برابر است با ۸ مجموع بهای تمام شده سهام تجاری خریداری شده

ماده ۱۷ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار اوراق بهادار تجاری از مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص و عام به شرح زیر محاسبه می شود:

۱-۱۷-۱- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک خاص برابر است با ۵ درصد مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده

۲-۱۷-۲- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عام برابر است با حاصل ضرب ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید به شرح جدول شماره ۹ در بهای تمام

شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده

مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده ضریب ریسک (%) مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده ضریب ریسک (%)

یک ماه یا کمتر از آن .

۱ تا ۳ ماه ۰۲

۳ تا ۶ ماه ۰۱۴  
۶ تا ۱۲ ماه ۰/۷  
۱ تا ۲ سال ۱۲۵  
۲ تا ۳ سال ۱۷۷۵  
۳ تا ۴ سال ۲۲۵  
۴ تا ۵ سال ۲۷۵  
۵ تا ۷ سال ۳۲۵  
۷ تا ۱۰ سال ۳۷۵  
۱۰ تا ۱۵ سال ۴۵  
۱۵ تا ۲۰ سال ۵۲۵  
بیش از ۲۰ سال ۶

جدول شماره ۹ ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید

ماده ۱۸ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸٪ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر باشد.  
طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۱۳ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی، ماده (۱۸) اصلاح و دو تبصره به آن اضافه گردید.

۱۲

لم

تبصره ۱ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز مثبت ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع داراییهای مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری به همان ارز می باشد.

تبصره ۲ وضعیت باز منفی تمامی ارزها عبارت است از مجموع خالص وضعیت باز منفی ارزها که برابر مازاد معادل ریالی مجموع بدهیها و تعهدات مؤسسه اعتباری به هر ارز نسبت به معادل ریالی مجموع داراییهای مؤسسه اعتباری و تعهدات مشتریان آن به همان ارز می باشد.

فصل ششم - داراییهای موزون به ریسک عملیاتی

ماده ۱۹ داراییهای موزون به ریسک عملیاتی از حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی در عدد ۱۲/۵ با احتساب حداقل نسبت کفایت سرمایه معادل (۸) محاسبه میشود.

ماده ۲۰ - سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی برابر است با ۱۵ میانگین مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر مؤسسه اعتباری

فصل هفتم - الزامات کنترل داخلی و گزارش دهی

ماده ۲۱ هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است به منظور حسن اجرای این دستورالعمل نسبت به تدوین و تصویب رویه های اجرایی داخلی مشتمل بر واحد سازمانی مسئول انجام کار شرح وظایف آن روشهای انجام کار نحوه ارتباط تبادل و گردش اطلاعات مابین واحدهای سازمانی و غیره اقدام نماید.

ماده ۲۲ هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت شش ماه پس از ابلاغ این دستورالعمل سامانه اطلاعاتی حاوی مواردی نظیر اجزای سرمایه نظارتی لایه ۱ و ۲ مانده دارایی های موزون به ریسک ضرایب ریسک نوع ارزش و ضرایب تعدیل وثایق حسب مفاد این دستورالعمل را به نحوی ایجاد نماید که ارایه اطلاعات مورد درخواست بانک مرکزی در هر زمان امکان پذیر باشد.

ماده ۲۳ مؤسسه اعتباری موظف است تمامی اطلاعات مربوط به سرمایه نظارتی دارایی های موزون به ریسک و نسبت کفایت سرمایه مطابق مفاد این دستورالعمل در مقاطع زمانی سه ماهه و حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از پایان هر سه ماه به شیوه ای که بانک مرکزی اعلام خواهد نمود به آن بانک گزارش نماید.

فصل هشتم - مجازات

ماده ۲۴ در صورتی که نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری غیر دولتی در مقطع تهیه صورتهای مالی از حدود مقرر در این دستورالعمل کمتر شود حسب مورد و با رعایت قوانین و مقررات ذی ربط اقداماتی به شرح زیر اعمال می گردد

۱-۲۴-۱- چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۸ تا ۵ درصد باشد هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است برنامه لازم جهت اصلاح ترکیب داراییها و یا افزایش سرمایه حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز کاری را به بانک مرکزی ارایه نماید بانک مرکزی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری برنامه مزبور را بررسی و مراتب را به مؤسسه اعتباری اعلام میکند تا زمان تحقق حدود مقرر بانک مرکزی میتواند حسب مورد مؤسسه اعتباری را از انجام برخی عملیات مجاز بانکی به طور موقت محروم نماید.

۲-۲۴-۲- چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۵ تا ۳ درصد باشد علاوه بر اقدامات موضوع بند (۲۴) (۱) بانک مرکزی باید یک یا چند مورد از موارد زیر را انجام دهد

۱-۲۴-۲-۱- کاهش حدود احتیاطی نظیر تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط برای مؤسسه اعتباری

۲-۲۴-۲-۲- ممنوعیت فعالیت در بازار بین بانکی

۳-۲۴-۲-۳- سلب صلاحیت حرفه ای مدیر عامل و یا یک یا چند نفر از اعضای موظف هیأت مدیره مؤسسه اعتباری

۴-۲۴-۲-۴- پرداخت سود به سهامداران صرفاً معادل ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم مؤسسه اعتباری و ممنوعیت پرداخت پاداش به مدیران مؤسسه اعتباری

تبصره در صورت سلب صلاحیت حرفه ای هر یک از اعضای هیأت مدیره و یا مدیر عامل مؤسسه اعتباری موضوع بند (۲۴-۲-۲)

۳) اشخاص مزبور نمیتوانند تا مدت دو سال به عنوان عضو هیات مدیره و یا مدیر عامل هیچ یک از مؤسسات اعتباری تعیین شوند.

۳-۲۴-۳- چنانچه نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۳ درصد شود هیأت مدیره مؤسسه اعتباری موظف است حداکثر ظرف مدت ۹۰ روز کاری اقدام به افزایش سرمایه نماید و در غیر این صورت تشریفات قانونی انحلال مؤسسه را فراهم نماید. همچنین بانک مرکزی تا زمان ثبت افزایش سرمایه در مراجع ثبتی باید مؤسسه اعتباری را از انجام یک یا چند مورد از موارد زیر منع نماید

۱-۳-۲۴- پرداخت سود به سهامداران بیش از ۱۰ درصد سود ویژه سالانه قابل تقسیم مؤسسه اعتباری پاداش به مدیران و افزایش حقوق کارکنان مؤسسه اعتباری

۲-۳-۲۴- دریافت انواع سپرده عدم اعطای انواع تسهیلات و عدم ایجاد انواع تعهدات  
۳۳۲۴ فعالیت در بازار بین بانکی

تبصره در صورتی که مؤسسه اعتباری هیچ کدام از اقدامات موضوع بند (۳۲۴) را انجام ندهد مشمول مفاد ماده (۳۹) قانون پولی و بانکی کشور می گردد.

ماده ۲۵ چنانچه نسبت کفایت سرمایه بانکهای دولتی در مقطع تهیه صورتهای مالی از پنجاه درصد میزان مقرر شورای پول و اعتبار کمتر شود بانک مرکزی موظف است بلافاصله مراتب را به منظور افزایش سرمایه به هیأت وزیران گزارش نماید. فصل نهم - سایر موارد

ماده ۲۶ این دستورالعمل از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا میباشد؛ چنانچه نسبت کفایت سرمایه محاسبه شده مؤسسه اعتباری در چارچوب این دستورالعمل کمتر از ۸ درصد باشد، مؤسسه اعتباری موظف است نسبت مذکور را طی یک دوره گذار پنج ساله به ۸ درصد برساند.

تبصره در صورت عدم تحقق حد موضوع این ماده پس از دوره گذار مشمول مجازاتهای مقرر در این دستورالعمل خواهد شد.

ماده ۲۷ بانک مرکزی در صورت نیاز و به صلاحدید خود میتواند هر کدام از ضرایب تعیین شده در این دستورالعمل و نیز روشهای محاسباتی مربوط به انواع مختلف ریسک اعتباری عملیاتی و بازار را تغییر داده و یا تعدیل نماید.

این دستورالعمل در ۲۷ ماده و ۱۲ تبصره در یک هزار و دویست و سی و سومین جلسه مورخ ۱۳۹۶٫۰۳٫۲۳ به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و جایگزین آئین نامه سرمایه پایه بانک ها و مؤسسات اعتباری و آیین نامه کفایت سرمایه بانکهای دولتی و غیر دولتی به ترتیب م

