

(بانک نمونه)

# صورت‌های مالی

سال مالی ۱۳X۲

گزارش حسابرسان مستقل

.....

.....

.....

.....

(نام موسسه حسابرسی)

(تاریخ گزارش)

## بانک نمونه

### صورت های مالی

#### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت های مالی بانک نمونه مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

#### شماره صفحه

ترازنامه

صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری

صورت سود و زیان

صورت سود و زیان جامع

صورت تفکیکات حقوق صاحبان سهام

صورت جریان وجوه نقد

یادداشت های توضیحی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۸۳/۰۱/۰۱ به تأیید

هیأت مدیره بانک رسیده است.

| اعضای هیأت مدیره | نماینده | سمت       | موظف / غیر موظف | امضا  |
|------------------|---------|-----------|-----------------|-------|
| .....            | .....   | .....     | .....           | ..... |
| .....            | .....   | .....     | .....           | ..... |
| .....            | .....   | .....     | .....           | ..... |
| .....            | .....   | .....     | .....           | ..... |
| .....            | .....   | .....     | .....           | ..... |
| .....            | .....   | .....     | .....           | ..... |
| .....            | .....   | مدیر عامل | .....           | ..... |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۱- معرفی بانک

##### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک نمونه به موجب مجوز شماره ..... مورخ ۱۳/.../... صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳/.../... تحت شماره ..... نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیر تجاری تهران و در تاریخ ۱۳/.../... در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳/.../... در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران / فرابورس ایران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در ..... واقع است.

##### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده..... اساسنامه ..... است.

##### ۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

| ۱۳۸۲  | ۱۳۸۳  |                   |
|-------|-------|-------------------|
| ..... | ..... | شعب استان تهران   |
| ..... | ..... | شعب سایر استان‌ها |
| ..... | ..... | شعب مناطق آزاد    |
| ..... | ..... | شعب خارج از کشور  |
| ..... | ..... |                   |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۴-۱- وضعیت اشتغال

میانگین تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

| ۱۳۸۱  | ۱۳۸۲  |                         |
|-------|-------|-------------------------|
| ..... | ..... | دفتر مرکزی و سرپرستی ها |
| ..... | ..... | شعب استان تهران         |
| ..... | ..... | شعب سایر استان ها       |
| ..... | ..... | شعب مناطق آزاد          |
| ..... | ..... | شعب خارج از کشور        |
| ..... | ..... |                         |

#### ۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

#### ۳- واحد پولی عملیاتی و گزارش‌گری

اقدام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۴ - مفروضات، تخمین‌ها و قضاوت‌های حسابداری

در فرایند تهیه صورت‌های مالی مدیریت بانک، مفروضات، تخمین‌ها و قضاوت‌هایی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار می‌گیرد. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از این برآوردها و قضاوت‌ها باشد. این مفروضات و قضاوت‌ها مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت بانک به‌طور پیوسته مبنای آن‌ها را از طریق تطبیق با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و مفروضات استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۱-۴ .....

۲-۴ .....

به عنوان مثال کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر، اندازه‌گیری تعهدات مزایای بازنشستگی (مفروضات اصلی اکچوئری)، فرض استمرار فعالیت بانک، شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر و بدهی‌های احتمالی، محاسبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مازاد بر عامل زمان از طریق بررسی وضعیت مشتری و صنعت درگیر در آن و ...

#### ۵ - مبانی اندازه‌گیری

به استثنای موارد با اهمیت زیر، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

.....

.....

#### ۶ - تغییر در رویه‌های حسابداری

به استثنای موارد زیر بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

.....

.....

ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است:

.....

.....

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

## ۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

### ۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

#### ۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله به ارزش بازار و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

#### ۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می‌شود.

### ۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- به استثنای دارایی ثابت مشهودی که مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است، دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

### بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

| نوع دارایی             | نرخ استهلاك | روش استهلاك |
|------------------------|-------------|-------------|
| ساختمان                | .....       | .....       |
| تاسیسات                | .....       | .....       |
| اثاثیه و تجهیزات اداری | .....       | .....       |
| تجهیزات رایانه‌ای      | .....       | .....       |
| وسایط نقلیه            | .....       | .....       |

۳-۲-۷- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

### **۳-۷- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلك نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش ..... مستهلك می‌گردد.

### **۴-۷- شناسائی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### نحوه شناسایی

#### سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد

##### سود تسهیلات اعطایی

|              |              |
|--------------|--------------|
| تعهدي / نقدي | جاری         |
| تعهدي / نقدي | سررسید گذشته |
| تعهدي / نقدي | معوق         |
| تعهدي / نقدي | مشکوک الوصول |

##### وجه التزام

|              |              |
|--------------|--------------|
| تعهدي / نقدي | جاری         |
| تعهدي / نقدي | سررسید گذشته |
| تعهدي / نقدي | معوق         |
| تعهدي / نقدي | مشکوک الوصول |

##### کارمزد

|              |                                  |
|--------------|----------------------------------|
| نقدي         | کارمزد ضمانت نامه های صادره      |
| نقدي         | کارمزد سایر خدمات بانکی          |
| تعهدي / نقدي | کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه |

#### ۵-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۶/۸ و آئین نامه‌ها و دستور العمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

\* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

#### ۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

| ضریب           | طبقه                                                              |
|----------------|-------------------------------------------------------------------|
| ۱۰ درصد        | طبقه سررسید گذشته                                                 |
| ۲۰ درصد        | طبقه معوق                                                         |
| ۵۰ تا ۱۰۰ درصد | طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری) |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

\* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

#### **۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

#### **۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی بانک‌ها می‌باشند و حقوق بازنشستگی، وظیفه و از کار افتادگی کارکنان از طریق صندوق مذکور پرداخت می‌شود. طبق ماده ۲۹ صندوق مذکور، تامین کسری صندوق به عهده بانکها است. بر این اساس تعهدات از بابت مزایای بازنشستگی کارکنان که بر اساس اکچوئری در مقاطع ..... (یا در صورت تغییرات با اهمیت در مفروضات اکچوئری در زمان انجام تغییر) محاسبه می‌شود، تعیین و ذخیره لازم در حساب‌ها منظور می‌گردد.

- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی و ... ..... هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

**بسته به نوع صندوق بازنشستگی، بانک از یک یا هر دو رویه فوق استفاده می‌نماید.**

#### **۷-۱۰- تسعیر ارز**

##### **۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور**

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی<sup>۱</sup> ارز (تعیین شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

<sup>۱</sup> در مواردی که برای برخی معاملات از نرخ دیگری استفاده شده باشد، لازم است نوع معاملات و نرخ مورد استفاده افشاء شود.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۲-۱۰-۷- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های شعب خارج از کشور به نرخ ارز در تاریخ ترازنامه و درآمدها و هزینه‌های آنها به نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصل، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

#### ۱۱-۷- سهام خزانه

بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شوای عالی بورس بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید. سهام خزانه بانک بر اساس بهای تمام شده در تاریخ تحصیل گزارش می‌شود. هرگونه مابه‌التفاوت ناشی از خرید و فروش سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام گزارش می‌شود.

#### ۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۵ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۶۳- تشریح ریسک‌های بانک

در بخش یادداشت‌های ریسک، اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری، وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل‌های انجام شده در خصوص تاثیر هر یک از ریسک‌ها بر اقلام صورت‌های مالی بانک افشاء می‌شود.

ساختار این بخش از گزارش‌گری بانک با توجه به بخشنامه ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری (بخشنامه ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲) و مجموعه رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال II) و استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) تنظیم گردیده است.

ضروری است ریسک‌های ناشی از مدل فعالیت و عملیات بانکداری و چگونگی مدیریت این ریسک‌ها توسط بانک توصیف شود. این اطلاعات استفاده کنندگان را قادر می‌سازد تا ضمن درک نحوه انعکاس معیار ریسک ناشی از فعالیت بانک، با تاثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان آگاهی یابند.

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

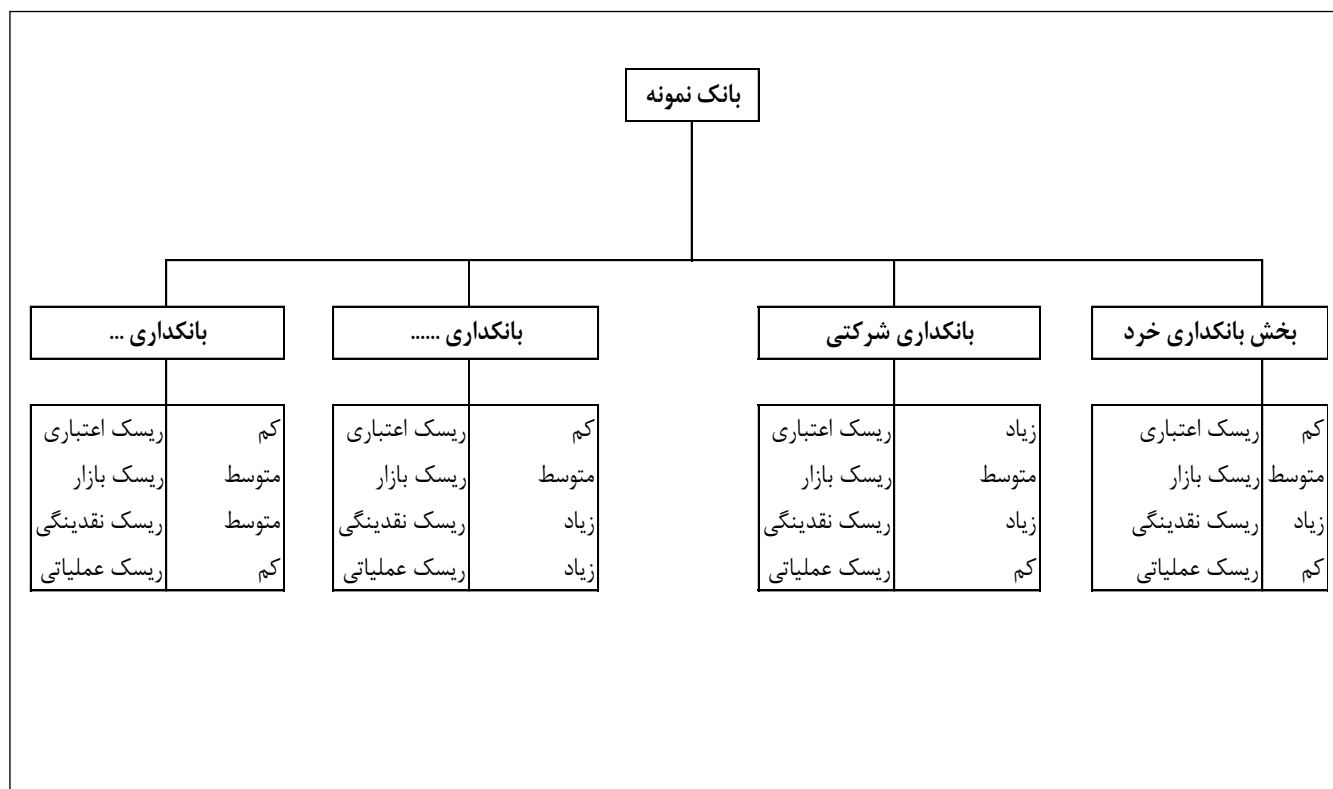
میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۶۳- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است



۲-۶۳- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

در این بخش واحد اصلی مدیریت ریسک که مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است و نیز واحدهای اجرایی درگیر در مدیریت ریسک معرفی و ساختار مدیریت ریسک ترسیم و روابط فیما بین این واحدها افشاء می‌شود.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۶۳-۳-۲- ریسک اعتباری

در این بخش موضوعات مربوط به ریسک اعتباری تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

##### ۶۳-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

##### ۶۳-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

##### ۶۳-۳-۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

##### ۶۳-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

##### ۶۳-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

##### ۶۳-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

#### ۶۳-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۳-۳-۷-۱ الی ۶۳-۳-۷-۴ نمایش داده شده است.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۷-۳-۶۳- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه‌بندی اعتباری

داخلی بانک

#### تحلیل کیفیت اعتباری

| تسهیلات اعطایی |      | تسهیلات اعطایی به مشتریان |      | سرمایه گذاری ها |      | تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی |      |                           |
|----------------|------|---------------------------|------|-----------------|------|--------------------------------------|------|---------------------------|
| 13X1           | 13X2 | 13X1                      | 13X2 | 13X1            | 13X2 | 13X1                                 | 13X2 |                           |
| XX             | XX   | XX                        | XX   | XX              | XX   | XX                                   | XX   | درجه ۱- ریسک کم           |
| XX             | XX   | XX                        | XX   | XX              | XX   | XX                                   | XX   | درجه ۲- ریسک متوسط        |
| XX             | XX   | XX                        | XX   | XX              | XX   | XX                                   | XX   | درجه ۳- ریسک زیاد         |
| XX             | XX   | XX                        | XX   | XX              | XX   | XX                                   | XX   | درجه ۴- درآستانه سوخت شدن |
| XX             | XX   | XX                        | XX   | XX              | XX   | XX                                   | XX   | جمع مبلغ ناخالص           |
| (XX)           | (XX) | (XX)                      | (XX) | (XX)            | (XX) | (XX)                                 | (XX) | ذخیره کاهش ارزش           |
| XX             | XX   | XX                        | XX   | XX              | XX   | XX                                   | XX   | خالص مبلغ دفتری           |

\* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

در این جدول مانده تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس درجات حاصل از نظام رتبه‌بندی داخلی، طبقه‌بندی و افشاء می‌شود. در صورت نبود نظام رتبه بندی داخلی موضوع باید افشاء شود.

۲-۷-۳-۶۳- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس طبقات

دارایی‌ها

| تسهیلات اعطایی به بانک‌ها |             | تسهیلات اعطایی به مشتریان |             | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی |             |
|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
| 13X1                      | 13X2        | 13X1                      | 13X2        | 13X1                                 | 13X2        |
| میلیون ریال               | میلیون ریال | میلیون ریال               | میلیون ریال | میلیون ریال                          | میلیون ریال |
| XX                        | XX          | XX                        | XX          | XX                                   | XX          |
|                           | XX          | XX                        | XX          | XX                                   | XX          |
|                           | XX          | XX                        | XX          | XX                                   | XX          |
|                           | XX          | XX                        | XX          | XX                                   | XX          |
| XX                        | XX          | XX                        | XX          | XX                                   | XX          |
| (XX)                      | (XX)        | (XX)                      | (XX)        | (XX)                                 | (XX)        |
| XX                        | XX          | XX                        | XX          | XX                                   | XX          |

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۳-۷-۳-۶۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

**تحلیل کیفیت اعتباری**

| <b>۱۳۸۱</b> | <b>۱۳۸۲</b> |                                |
|-------------|-------------|--------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                |
|             |             | اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت |
| XX          | XX          | طرح                            |
| XX          | XX          | شرکت                           |
| XX          | XX          | ..                             |
| XX          | XX          |                                |
|             |             | اوراق شرکت‌های دولتی           |
| XX          | XX          | طرح                            |
| XX          | XX          | شرکت                           |
| XX          | XX          | ..                             |
| XX          | XX          |                                |
|             |             | اوراق شرکت‌های غیردولتی        |
| XX          | XX          | طرح                            |
| XX          | XX          | شرکت                           |
| XX          | XX          | ..                             |
| XX          | XX          |                                |
| XX          | XX          |                                |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۴-۷-۳-۶۳- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

| 13X1        | 13X2        | انواع اصلی وثایق                       |
|-------------|-------------|----------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                        |
|             |             | <b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b> |
| XX          | XX          | نقد                                    |
| XX          | XX          | اوراق مشارکت/ صکوک                     |
| XX          | XX          | اوراق سهام سریع معامله                 |
| XX          | XX          | اوراق سهام غیربورسی                    |
| XX          | XX          | سپرده                                  |
| XX          | XX          | املاک و مستغلات                        |
| XX          | XX          | کارخانه و تجهیزات                      |
| XX          | XX          | ضمانتنامه                              |
| XX          | XX          | چک                                     |
| XX          | XX          | سفته                                   |
| XX          | XX          | قرارداد لازم‌الاجرا                    |
| XX          | XX          | ...                                    |
|             |             | <b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b> |
| XX          | XX          | نقد                                    |
| XX          | XX          | اوراق مشارکت/ صکوک                     |
| XX          | XX          | اوراق سهام سریع معامله                 |
| XX          | XX          | اوراق سهام غیربورسی                    |
| XX          | XX          | سپرده                                  |
| XX          | XX          | املاک و مستغلات                        |
| XX          | XX          | کارخانه و تجهیزات                      |
| XX          | XX          | ضمانتنامه                              |
| XX          | XX          | چک                                     |
| XX          | XX          | سفته                                   |
| XX          | XX          | قرارداد لازم‌الاجرا                    |
| XX          | XX          | ...                                    |
| XX          | XX          |                                        |

\* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۵-۷-۳-۶۳- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

| شرح                                    | 13X2        | 13X1        |
|----------------------------------------|-------------|-------------|
|                                        | میلیون ریال | میلیون ریال |
| <b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>       |             |             |
| کمتر از ۵۰ درصد                        | XX          | XX          |
| ۵۱ تا ۷۰                               | XX          | XX          |
| ۷۱ تا ۹۰                               | XX          | XX          |
| ۹۱ تا ۱۰۰                              | XX          | XX          |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد                     | XX          | XX          |
| <b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b> |             |             |
| کمتر از ۵۰ درصد                        | XX          | XX          |
| ۵۱ تا ۷۰                               | XX          | XX          |
| ۷۱ تا ۹۰                               | XX          | XX          |
| ۹۱ تا ۱۰۰                              | XX          | XX          |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد                     | XX          | XX          |
| <b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b> |             |             |
| کمتر از ۵۰ درصد                        | XX          | XX          |
| ۵۱ تا ۷۰                               | XX          | XX          |
| ۷۱ تا ۹۰                               | XX          | XX          |
| ۹۱ تا ۱۰۰                              | XX          | XX          |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد                     | XX          | XX          |
|                                        | <b>XX</b>   | <b>XX</b>   |

\*مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارائی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد.

۸-۳-۶۳ - تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۸-۸-۶۳ الی ۲-۸-۳-۶۳ ارائه می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۸-۳-۶۳- جدول توزیع تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها در بخشهای مختلف اقتصادی با تمرکز درون یا برون مرزی

| تسهیلات اعطایی                                     |                | سرمایه‌گذاری‌ها |                | تعهدات بابت ضمانت‌ها<br>و اعتبار اسنادی |                |
|----------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------------|----------------|
| 13X1                                               | 13X2           | 13X1            | 13X2           | 13X1                                    | 13X2           |
| میلیون<br>ریال                                     | میلیون<br>ریال | میلیون<br>ریال  | میلیون<br>ریال | میلیون<br>ریال                          | میلیون<br>ریال |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| مبلغ دفتری                                         |                |                 |                |                                         |                |
| میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی      |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| 63-3-8-1-1 صنعت                                    |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| مسکن                                               |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| بازرگانی                                           |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| خدمات                                              |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| کشاورزی                                            |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| بانک‌ها                                            |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| ...                                                |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| داخل کشور                                          |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |
| خارج کشور                                          |                |                 |                |                                         |                |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX             | XX                                      | XX             |

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۱-۱-۸-۳-۶۳- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت

| 13X1        | 13X2        | شرح                                        |
|-------------|-------------|--------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                            |
|             |             | <b>تسهیلات</b>                             |
| XX          | XX          | خودرو و قطعات                              |
| XX          | XX          | صنایع معدنی و فلزی                         |
| XX          | XX          | صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی |
| XX          | XX          | غذایی و دارویی                             |
| XX          | XX          | انرژی                                      |
| XX          | XX          | پیمانکاری                                  |
| XX          | XX          | مخابرات، رایانه و صنایع وابسته             |
| XX          | XX          | واسطه‌گری مالی                             |
| XX          | XX          | سایر                                       |
|             |             | <b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>                     |
| XX          | XX          | خودرو و قطعات                              |
| XX          | XX          | صنایع معدنی و فلزی                         |
| XX          | XX          | صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی |
| XX          | XX          | غذایی و دارویی                             |
| XX          | XX          | انرژی                                      |
| XX          | XX          | پیمانکاری                                  |
| XX          | XX          | مخابرات، رایانه و صنایع وابسته             |
| XX          | XX          | واسطه‌گری مالی                             |
| XX          | XX          | سایر                                       |
|             |             | <b>تعهدات</b>                              |
| XX          | XX          | خودرو و قطعات                              |
| XX          | XX          | صنایع معدنی و فلزی                         |
| XX          | XX          | صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی |
| XX          | XX          | غذایی و دارویی                             |
| XX          | XX          | انرژی                                      |
| XX          | XX          | پیمانکاری                                  |
| XX          | XX          | مخابرات، رایانه و صنایع وابسته             |
| XX          | XX          | واسطه‌گری مالی                             |
| XX          | XX          | سایر                                       |
| XX          | XX          | <b>جمع</b>                                 |

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۲-۸-۳-۶۳- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

| مانده تسهیلات در پایان دوره |             | تسهیلات اعطایی طی دوره |             |               |                |
|-----------------------------|-------------|------------------------|-------------|---------------|----------------|
| نسبت به کل                  | مبلغ        | نسبت به کل             | مبلغ        |               |                |
| درصد                        | میلیون ریال | درصد                   | میلیون ریال | مشتریان حقیقی | عقود مبادله‌ای |
| XX                          | XX          | XX                     | XX          |               |                |
| XX                          | XX          | XX                     | XX          | مشتریان حقوقی |                |
| XX                          | XX          | XX                     | XX          | مشتریان حقیقی | عقود مشارکتی   |
| XX                          | XX          | XX                     | XX          | مشتریان حقوقی |                |

۹-۳-۶۳ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات غیر جاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۶۳ الی ۲-۹-۳-۶۳ تکمیل می‌شود.

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱-۹-۳-۶۳- جدول گردش تسهیلات غیر جاری

| شرح                                  | 13X2        | 13X1        |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
|                                      | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال | XX          | XX          |
| انتقال یافته به غیر جاری در طی سال   | XX          | XX          |
| تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال    |             |             |
| وصول نقدی                            | (XX)        | (XX)        |
| وصول شده با تملیک دارایی             | (XX)        | (XX)        |
| تسویه با تسهیلات جدید                | (XX)        | (XX)        |
| استمهال                              | (XX)        | (XX)        |
| سوخت شده                             | (XX)        | (XX)        |
| انتقال دین                           | (XX)        | (XX)        |
| بخشش جرائم                           | (XX)        | (XX)        |
| .....                                | (XX)        | (XX)        |
| .....                                | (XX)        | (XX)        |
| مانده تسهیلات غیر جاری در پایان سال  | XX          | XX          |

۲-۹-۳-۶۳- توزیع تسهیلات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

| توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری | مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی | ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول | خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                             | 13X2                          | 13X1                           | 13X2                            |
|                             | میلیون ریال                   | میلیون ریال                    | میلیون ریال                     |
| صنعت                        | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| مسکن                        | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| بازرگانی                    | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| خدمات                       | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| کشاورزی                     | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| بانک‌ها                     | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| ...                         | XX                            | (XX)                           | XX                              |
| جمع                         | XX                            | (XX)                           | XX                              |

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۹-۳-۶۳- مانده دارایی‌های تملیکی

| شرح                           | ۱۳۹۲        | ۱۳۹۱        |
|-------------------------------|-------------|-------------|
|                               | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اموال منقول                   | XX          | XX          |
| املاک و مستغلات مسکونی        | XX          | XX          |
| املاک و مستغلات اداری / تجاری | XX          | XX          |
| کارخانه و تجهیزات             | XX          | XX          |
| سرمایه‌گذاری‌ها               | XX          | XX          |
| اوراق بدهی                    | XX          | XX          |
| .....                         | XX          | XX          |
|                               | XX          | XX          |

۱۰-۳-۶۳- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۳ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۳- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود. (میزان ریسک \* ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

| 13X2                |             |           |                    | نوع دارایی                                                 |
|---------------------|-------------|-----------|--------------------|------------------------------------------------------------|
| سرمایه اختصاص یافته | میزان ریسک  | ضریب ریسک | دارائی‌ها و تعهدات |                                                            |
| میلیون ریال         | میلیون ریال | درصد      | میلیون ریال        |                                                            |
| XX                  | XX          | 20        | XX                 | مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری              |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | اوراق مشارکت غیردولتی                                      |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | سرمایه‌گذاری در سهام                                       |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | حساب‌های دریافتنی                                          |
| XX                  | XX          | 50        | XX                 | تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن                  |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات                              |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | سایر دارائی‌ها                                             |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی ( مشمول ضریب ۵۰٪ )         |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)  |
| XX                  | XX          | 100       | XX                 | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) |
| XX                  | XX          |           | XX                 | جمع                                                        |

#### ۴-۶۳- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

##### ۱-۴-۶۳- تعریف ریسک نقدینگی

##### ۲-۴-۶۳- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

##### ۳-۴-۶۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

##### ۴-۴-۶۳- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

##### ۵-۴-۶۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۱-۵-۴-۶۳- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| 13X1        | 13X2        | شرح                          |
|-------------|-------------|------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                              |
| XX          | XX          | مانده نزد بانک مرکزی         |
| XX          | XX          | نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها |
| XX          | XX          | اوراق منتشر شده توسط دولت    |
| XX          | XX          | .....                        |
| XX          | XX          | .....                        |
| XX          | XX          | .....                        |
| XX          | XX          |                              |

#### ۲-۵-۴-۶۳- جدول نسبت‌های نقدینگی

| ابتدای سال | میانگین دوره | حداکثر طی دوره | حداقل طی دوره | پایان دوره |                                        |
|------------|--------------|----------------|---------------|------------|----------------------------------------|
| درصد       | درصد         | درصد           | درصد          | درصد       |                                        |
| XX         | XX           | XX             | XX            | XX         | دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها |
| XX         | XX           | XX             | XX            | XX         | دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها  |
| XX         | XX           | XX             | XX            | XX         | خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *  |
| XX         | XX           | XX             | XX            | XX         | تسهیلات به کل سپرده‌ها                 |
| XX         | XX           | XX             | XX            | XX         | تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر  |
| XX         | XX           | XX             | XX            | XX         | سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **       |

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

\* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

\*\*\* سپرده های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و .....

#### ۳-۵-۴-۶۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

| 13X2                                               |                |                 |                     |             |                 |                  |
|----------------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------|-------------|-----------------|------------------|
| مبلغ دفتری                                         | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
| میلیون ریال                                        | میلیون ریال    | میلیون ریال     | میلیون ریال         | میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال      |
| دارایی‌ها                                          |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              |                  |
| موجودی نقد                                         |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              |                  |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری           |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| مطالبات از دولت                                    |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی            |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی         |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار           |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته                  |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| سایر حساب‌های دریافتنی                             |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 |                |                 |                     |             |                 |                  |
| دارایی‌های ثابت مشهود                              |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 |                |                 |                     |             |                 |                  |
| دارایی‌های نامشهود                                 |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| سپرده قانونی                                       |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| سایر دارایی‌ها                                     |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | XX              | XX                  | XX          | XX              | XX               |
| بدهی‌ها                                            |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری              |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| سپرده‌های مشتریان                                  |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| سود سهام پرداختنی                                  |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| اوراق بدهی                                         |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| ذخیره مالیات عملکرد                                |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                               |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار                     |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار        |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| جمع بدهی‌ها                                        |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| جمع حقوق صاحبان سهام                               |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                     |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | (XX)            | (XX)                | (XX)        | (XX)            | (XX)             |
| شکاف                                               |                |                 |                     |             |                 |                  |
| XX                                                 | XX             | (XX)            | XX                  | (XX)        | XX              |                  |
| شکاف انباشته                                       |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (XX)                                               | (XX)           | XX              | (XX)                | XX          | XX              |                  |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه                           |                |                 |                     |             |                 |                  |
| %XX                                                | %XX            | (%XX)           | %XX                 | (%XX)       | %XX             |                  |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه                   |                |                 |                     |             |                 |                  |
| (%XX)                                              | (%XX)          | %XX             | (%XX)               | %XX         | %XX             |                  |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

#### ۱ ۱۳۹۲

| بدون سررسید<br>مشخص                                | مبلغ دفتری  | کمتر از یک<br>ماه | بین ۱ الی ۳<br>ماه | بین ۳ ماه الی<br>۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|-----------------|
| میلیون ریال                                        | میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال        | میلیون ریال            | میلیون ریال | میلیون ریال     |
| <b>دارایی‌ها</b>                                   |             |                   |                    |                        |             |                 |
| موجودی نقد                                         | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری           | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| مطالبات از دولت                                    | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی            | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی         | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار           | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته                  | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| سایر حساب‌های دریافتنی                             | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| دارایی‌های ثابت مشهود                              | XX          |                   |                    |                        |             |                 |
| دارایی‌های نامشهود                                 | XX          |                   |                    |                        |             |                 |
| سپرده قانونی                                       | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| سایر دارایی‌ها                                     | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| <b>XX</b>                                          | <b>XX</b>   | <b>XX</b>         | <b>XX</b>          | <b>XX</b>              | <b>XX</b>   | <b>XX</b>       |
| <b>بدهی‌ها</b>                                     |             |                   |                    |                        |             |                 |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری              | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| سپرده‌های مشتریان                                  | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| سود سهام پرداختنی                                  | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| اوراق بدهی                                         | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| ذخیره مالیات عملکرد                                | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها                               | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار                     | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار        | (XX)        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)        | (XX)            |
| <b>جمع بدهی‌ها</b>                                 | <b>(XX)</b> | <b>(XX)</b>       | <b>(XX)</b>        | <b>(XX)</b>            | <b>(XX)</b> | <b>(XX)</b>     |
| <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                        | <b>(XX)</b> |                   |                    |                        |             |                 |
| <b>(XX)</b>                                        | <b>(XX)</b> | <b>(XX)</b>       | <b>(XX)</b>        | <b>(XX)</b>            | <b>(XX)</b> | <b>(XX)</b>     |
| <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>              | <b>(XX)</b> | <b>(XX)</b>       | <b>(XX)</b>        | <b>(XX)</b>            | <b>(XX)</b> | <b>(XX)</b>     |
| شکاف                                               | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| شکاف انباشته                                       | XX          | XX                | XX                 | XX                     | XX          | XX              |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه                           | %XX         | %XX               | (%XX)              | %XX                    | (%XX)       | %XX             |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه                   | %XX         | %XX               | (%XX)              | %XX                    | (%XX)       | %XX             |





## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه‌های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. بانک باید برنامه‌های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران‌ها و نتایج حاصل از شبیه‌سازی را افشاء نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشاء شود.

### ۵-۶۳- ریسک بازار

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک بازار تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۵-۶۳- تعریف ریسک بازار

۲-۵-۶۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

۳-۵-۶۳- روش سنجش ریسک بازار

۴-۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش ..... (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

| 13X1                |                             | 13X2                |                             | نوع سرمایه‌گذاری                    |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار |                                     |
| میلیون ریال         | درصد                        | میلیون ریال         | درصد                        |                                     |
| (xx)                | +x و -x                     | xx                  | +x و -x                     | سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله    |
| xx                  | +x و -x                     | (xx)                | +x و -x                     | سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان) |

# بانک نمونه

## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

### ۵-۵-۶۳- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

| ..... | درهم<br>امارت | پوند<br>انگلستان | یورو | دلار<br>آمریکا |                                              |
|-------|---------------|------------------|------|----------------|----------------------------------------------|
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | موجودی نقد                                   |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری     |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | مطالبات از دولت                              |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی      |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار     |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته            |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | سایر حساب‌های دریافتنی                       |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | دارایی‌های ثابت مشهود                        |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | دارایی‌های نامشهود                           |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | سپرده قانونی                                 |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | سایر دارایی‌ها                               |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | جمع دارایی‌های ارزی                          |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری        |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | سپرده‌های مشتریان                            |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | سود سهام پرداختنی                            |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | اوراق بدهی                                   |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | ذخیره مالیات عملکرد                          |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | ذخایر و سایر بدهی‌ها                         |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | سپرده‌های سرمایه گذاری مدت دار               |
| (XX)  | (XX)          | (XX)             | (XX) | (XX)           | جمع بدهی‌ها و حقوق سپرده گذاران ارزی         |
| XX    | (XX)          | XX               | (XX) | XX             | خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ |
| XX    | (XX)          | XX               | (XX) | XX             | معادل ریالی وضعیت باز ارزی                   |
| XX    | (XX)          | XX               | (XX) | XX             | درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه      |
| XX    | (XX)          | XX               | (XX) | XX             | خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۹ |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته      |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره             |
| XX    | XX            | XX               | XX   | XX             | تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

#### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

با توجه به روش ..... (روش / روش‌های سنجش ریسک بازار منتخب بانک) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

| 13X1                |                             | 13X2                |                             | نوع ارز       |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------|
| تأثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تأثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار |               |
| میلیون ریال         | درصد                        | میلیون ریال         | درصد                        |               |
| XX                  | (+X) و (-X)                 | XX                  | (+X) و (-X)                 | دلار آمریکا   |
| XX                  | (+X) و (-X)                 | (XX)                | (+X) و (-X)                 | یورو          |
| (XX)                | (+X) و (-X)                 | XX                  | (+X) و (-X)                 | پوند انگلستان |
| XX                  | (+X) و (-X)                 | XX                  | (+X) و (-X)                 | درهم امارت    |
| (XX)                | (+X) و (-X)                 | XX                  | (+X) و (-X)                 | ین ژاپن       |
| XX                  | (+X) و (-X)                 | (XX)                | (+X) و (-X)                 | .....         |

۶-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

| مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار | ریسک ارز          |                  | ریسک سهام         |                  | روش اندازه‌گیری      |
|------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|                                    | ذخیره سرمایه لازم | ارزش در معرض خطر | ذخیره سرمایه لازم | ارزش در معرض خطر |                      |
| میلیون ریال                        | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال      |                      |
| XX                                 | XX                | XX               | XX                | XX               | مدل شبیه‌سازی تاریخی |
| XX                                 | XX                | XX               | XX                | XX               | سایر روش‌ها ×        |

\* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه‌سازی مونت کارلو

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۷-۵-۶۳- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

| 13X2                                        |                   |                    |                        |                |                    |                    |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| مبلغ<br>دفتری                               | کمتر از یک<br>ماه | بین ۱ الی<br>۳ ماه | بین ۳ ماه الی<br>۱ سال | ۱ الی ۵<br>سال | بالاتر از ۵<br>سال | غیر حساس<br>به نرخ |
| میلیون ریال                                 | میلیون ریال       | میلیون ریال        | میلیون ریال            | میلیون ریال    | میلیون ریال        | میلیون ریال        |
| <b>دارایی‌ها</b>                            |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                |                    |                        |                |                    | XX                 |
| موجودی نقد                                  |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| مطالبات از دولت                             |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته            |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                    | XX                 |
| سایر حسابهای دریافتنی                       |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                    | XX                 |
| داراییهای ثابت مشهود                        |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                    | XX                 |
| داراییهای نا مشهود                          |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| سپرده قانونی                                |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                    | XX                 |
| سایر داراییها                               |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                 | XX                 |
| <b>بدهی‌ها</b>                              |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری        |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| سپرده های مشتریان                           |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        |                   |                    |                        |                |                    | (XX)               |
| سود سهام پرداختنی                           |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| اوراق بدهی                                  |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        |                   |                    |                        |                |                    | (XX)               |
| ذخیره مالیات عملکرد                         |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        |                   |                    |                        |                |                    | (XX)               |
| ذخایر و سایر بدهیها                         |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| سپرده های سرمایه گذاری مدت دار              |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| <b>جمع بدهی‌ها</b>                          |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                 |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)               | (XX)               |
| <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>       |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| XX                                          | XX                | (XX)               | XX                     | (XX)           | XX                 |                    |
| شکاف                                        |                   |                    |                        |                |                    |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | XX                 | (XX)                   | XX             | XX                 |                    |
| شکاف انباشته                                |                   |                    |                        |                |                    |                    |

تفاوت این جدول با جدول تحلیل شکاف سررسید زمانی بین دارایی‌ها و بدهی‌ها، لحاظ کردن عامل نرخ سود در کنار طبقه بندی سررسیدی دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد.

## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

**13X**

| مبلغ<br>دفتری                               | کمتر از<br>یک ماه | بین ۱ الی<br>۳ ماه | بین ۳ ماه الی<br>۱ سال | ۱ الی ۵<br>سال | بالا تر از ۵<br>سال | غیر حساس<br>به نرخ |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| میلیون ریال                                 | میلیون ریال       | میلیون ریال        | میلیون ریال            | میلیون ریال    | میلیون ریال         | میلیون ریال        |
| <b>داراییها</b>                             |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                |                    |                        |                |                     | XX                 |
| موجودی نقد                                  |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری    |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| مطالبات از دولت                             |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته            |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| سایر حسابهای دریافتنی                       |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| داراییهای ثابت مشهود                        |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| داراییهای نا مشهود                          |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | XX                 | XX                     | XX             | XX                  | XX                 |
| سپرده قانونی                                |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| سایر داراییها                               |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| <b>XX</b>                                   | <b>XX</b>         | <b>XX</b>          | <b>XX</b>              | <b>XX</b>      | <b>XX</b>           | <b>XX</b>          |
| <b>بدهی ها</b>                              |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)                | (XX)               |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری        |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)                | (XX)               |
| سپرده های مشتریان                           |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        |                   |                    |                        |                | (XX)                |                    |
| سود سهام پرداختنی                           |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)                | (XX)               |
| اوراق بدهی                                  |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| ذخیره مالیات عملکرد                         |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| ذخایر و سایر بدهیها                         |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)                | (XX)               |
| سپرده های سرمایه گذاری مدت دار              |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | (XX)               | (XX)                   | (XX)           | (XX)                | (XX)               |
| سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| <b>(XX)</b>                                 | <b>(XX)</b>       | <b>(XX)</b>        | <b>(XX)</b>            | <b>(XX)</b>    | <b>(XX)</b>         | <b>(XX)</b>        |
| <b>جمع بدهی ها</b>                          |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| <b>(XX)</b>                                 | <b>(XX)</b>       |                    |                        |                |                     |                    |
| <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                 |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| <b>(XX)</b>                                 | <b>(XX)</b>       | <b>(XX)</b>        | <b>(XX)</b>            | <b>(XX)</b>    | <b>(XX)</b>         | <b>(XX)</b>        |
| <b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>       |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| XX                                          | XX                | (XX)               | XX                     | (XX)           | XX                  |                    |
| شکاف                                        |                   |                    |                        |                |                     |                    |
| (XX)                                        | (XX)              | XX                 | (XX)                   | XX             | XX                  |                    |
| شکاف انباشته                                |                   |                    |                        |                |                     |                    |

بانک نمونه  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

۶-۶۳- ریسک عملیاتی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک عملیاتی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۱-۶-۶۳- تعریف ریسک عملیاتی

۲-۶-۶۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

۳-۶-۶۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

۴-۶-۶۳- تمهیدات مقابله با بحران

۵-۶-۶۳- روش سنجش ریسک عملیاتی

۶-۶-۶۳- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

۷-۶-۶۳- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

| روش اندازه گیری | سرمایه در<br>معرض ریسک<br>عملیاتی |
|-----------------|-----------------------------------|
| روش شاخص پایه   | XX<br>میلیون ریال                 |
| روش استاندارد   | XX                                |
| روش پیشرفته     | XX                                |

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۷-۶۳- مدیریت سرمایه

##### ۱- ۷-۶۳- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

| 13X1        | 13X2        | شرح                                               |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                                   |
|             |             | <b>الف ( سرمایه اصلی</b>                          |
|             |             | سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید |
| XX          | XX          | ارزیابی                                           |
| XX          | XX          | اندوخته قانونی                                    |
| XX          | XX          | سایر اندوخته‌ها                                   |
| XX          | XX          | صرف سهام                                          |
| XX          | XX          | سود (زیان) انباشته                                |
| (XX)        | (XX)        | سهام خزانه                                        |
| XX          | XX          |                                                   |
|             |             | <b>ب ( سرمایه تکمیلی</b>                          |
|             |             | ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری ها             |
| XX          | XX          | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت               |
| XX          | XX          | اندوخته ناشی از تجدید ارزیابی سهام                |
| XX          | XX          |                                                   |
| (XX)        | (XX)        | کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی      |
| XX          | XX          | <b>سرمایه تکمیلی</b>                              |
| XX          | XX          | <b>سرمایه پایه قبل از کسور</b>                    |
|             |             | <b>ج ( کسور از سرمایه پایه</b>                    |
| (XX)        | (XX)        | سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی     |
| (XX)        | (XX)        | سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری     |
| (XX)        | (XX)        |                                                   |
| XX          | XX          | <b>سرمایه پایه</b>                                |

مبلغ سرمایه پایه و نسبت کفایت سرمایه در تاریخ ..... به تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده است.

**بانک نمونه**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲**

۲-۷-۶۳- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۸۳ مبلغ ..... میلیون ریال می‌باشد.

| 13X1                                     |           |                    | 13X2                                     |           |                    | شرح                                                         |
|------------------------------------------|-----------|--------------------|------------------------------------------|-----------|--------------------|-------------------------------------------------------------|
| دارائی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک | دارائی ها و تعهدات | دارائی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک | دارائی ها و تعهدات |                                                             |
| میلیون ریال                              | درصد      | میلیون ریال        | میلیون ریال                              | درصد      | میلیون ریال        |                                                             |
| XX                                       | -         | XX                 | XX                                       | -         | XX                 | موجودی نقد                                                  |
| XX                                       | -         | XX                 | XX                                       | -         | XX                 | سپرده قانونی                                                |
| XX                                       | -         | XX                 | XX                                       | -         | XX                 | مطالبات از بانک مرکزی                                       |
| XX                                       | 20        | XX                 | XX                                       | 20        | XX                 | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری                    |
| XX                                       | -         | XX                 | XX                                       | -         | XX                 | مطالبات از دولت                                             |
| XX                                       | -         | XX                 | XX                                       | -         | XX                 | اوراق مشارکت دولتی                                          |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | اوراق مشارکت غیردولتی                                       |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | سرمایه‌گذاری در سهام                                        |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | حساب‌های دریافتی                                            |
| XX                                       | 50        | XX                 | XX                                       | 50        | XX                 | وام‌ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن          |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات                     |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی                               |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | سایر دارائیها                                               |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)           |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)  |
| XX                                       | 100       | XX                 | XX                                       | 100       | XX                 | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪) |
| XX                                       |           |                    | XX                                       |           |                    | جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک                |

### بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

### سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۳-۷-۶۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ .... درصد می‌باشد.

| 13X1        | 13X2        |                                             |
|-------------|-------------|---------------------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                             |
| XX          | XX          | سرمایه پایه                                 |
| XX          | XX          | جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک |
| .....درصد   | .....درصد   | نسبت کفایت سرمایه                           |

#### ۴-۷-۶۳- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام. نسبت اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۸۲/۱۲/۲۹ .... درصد می‌باشد.

| 13X1        | 13X2        |                      |
|-------------|-------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                      |
| XX          | XX          | جمع دارایی‌ها        |
| XX          | XX          | جمع حقوق صاحبان سهام |
| XX          | XX          | درجه اهرمی           |

### ۶۴- بخش‌های عملیاتی

#### ۱-۶۴- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

در این قسمت بانک مبنای بخش بندی در گزارشگری بخشی خود را اعم از بخش‌های مختلف کسب و کار نظیر بانکداری خرد ، بانکداری شرکتی و .... بیان می‌کند.

## بانک نمونه

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

#### ۲-۶۴- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

| شرح                                                      | بخش ۱       | بخش ۲       | بخش ۳       | جمع         |
|----------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                          | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری                       | XX          | XX          | XX          | XX          |
| هزینه سود سپرده‌ها                                       | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری                         | XX          | XX          | XX          | XX          |
| درآمد کارمزد                                             | XX          | XX          | XX          | XX          |
| هزینه کارمزد                                             | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| خالص درآمد کارمزد                                        | XX          | XX          | XX          | XX          |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها                          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی                   | XX          | XX          | XX          | XX          |
| سایر درآمدهای عملیاتی                                    | XX          | XX          | XX          | XX          |
| هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی              | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب | XX          | XX          | XX          | XX          |
| هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها                |             |             |             | (XX)        |
| سود قبل از مالیات                                        |             |             |             | XX          |

# بانک نمونه

## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

### ۳-۶۴- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

| 13X2                                        |             |             |             |             |             |             |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ایران                                       | عراق        | امارات      | ...         | ...         | سایر        | جمع         |
| میلیون ریال                                 | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| <b>دارایی‌ها</b>                            |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| موجودی نقد                                  |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| مطالبات از دولت                             |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| سپرده قانونی                                |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| دارایی‌های ثابت مشهود                       |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| دارایی‌های نامشهود                          |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| <b>جمع</b>                                  |             |             |             |             |             |             |
| <b>بدهی‌ها</b>                              |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری       |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سپرده‌های مشتریان                           |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| اوراق بدهی                                  |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار              |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| <b>جمع</b>                                  |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| <b>درآمدها</b>                              |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |

بانک نمونه

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۲

**۱۳۸۱**

| ایران                                       | عراق        | امارات      | ...         | ...         | سایر        | جمع         |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| میلیون ریال                                 | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| <b>داراییها</b>                             |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| موجودی نقد                                  |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری    |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| مطالبات از دولت                             |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی     |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| سپرده قانونی                                |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| دارایی‌های ثابت مشهود                       |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| دارایی‌های نامشهود                          |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| <b>جمع</b>                                  |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |
| <b>بدهی ها</b>                              |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری       |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سپرده‌های مشتریان                           |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| اوراق بدهی                                  |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار              |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| <b>جمع</b>                                  |             |             |             |             |             |             |
| (XX)                                        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        | (XX)        |
| <b>درآمدها</b>                              |             |             |             |             |             |             |
| XX                                          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          | XX          |