

شماره: ۰۲/۲۱۷۵۸

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۰۵

پست: دارد



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

سبک‌کالی

مهارت‌ورم رشد و پیشرفت

«بخشنامه»

دبیرخانه جامعه حسابداران رسمی ایران

شماره
تاریخ
۰۶/۰۴/۱۴۰۲

۱۴۰۲ / ۲ / ۰۹

ساعت
ارجاع

جناب آقای شیخ حسینی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون
مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات ایران
جناب آقای ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک سپه
جناب آقای خورسندیان مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن
جناب آقای فرخ‌نژاد مدیرعامل محترم بانک کشاورزی
مدیرعامل محترم بانک مسکن
مدیرعامل محترم بانک ملی ایران
جناب آقای شیری مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک
جناب آقای اخلاقی فیض‌آثار مدیرعامل محترم بانک تجارت
جناب آقای لسه‌گانی مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران
جناب آقای ایمانی مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران
جناب آقای دولت‌آبادی مدیرعامل محترم بانک ملت
مدیرعامل محترم بانک آینده
جناب آقای بلغوری مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین
جناب آقای پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین
جناب آقای پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان
جناب آقای قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه
مدیرعامل محترم بانک دی
جناب آقای معرفت مدیرعامل محترم بانک سامان
جناب آقای قدمی مدیرعامل محترم بانک سرمایه
مدیرعامل محترم بانک سینا
جناب آقای احمدی مدیرعامل محترم بانک شهر
جناب آقای بهاروندی مدیرعامل محترم بانک کارآفرین
جناب آقای فهمی مدیرعامل محترم بانک گردشگری
جناب آقای حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه رسالت
جناب آقای شمسی نژاد مدیرعامل محترم بانک قرض الحسنه مهر ایران
جناب آقای قضایی پاکدهی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران - ونزوئلا
جناب آقای جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری غیربانکی ملل
جناب آقای مطهری مطلق رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی توسعه
جناب آقای تقوی نژاد رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی نور
جناب آقای کشوری رییس محترم هیأت سرپرستی موسسه اعتباری غیربانکی کاسپین

با سلام؛

احتراماً، همانگونه که مستحضرنند؛ «آیین نامه مربوط به سرمایه پایه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» و «آیین نامه کفایت سرمایه» در سال ۱۳۸۲ به عنوان نخستین مقررات ناظر بر شاخص کفایت سرمایه، به تصویب شورای پول و اعتبار رسید و متعاقباً به شبکه بانکی کشور ابلاغ شد. در سال ۱۳۹۶ ضوابط یادشده با هدف انطباق با رهیافت‌ها و استانداردهای نوین نظارت بانکی از جمله «استاندارد کفایت سرمایه برای مؤسسات ارایه دهنده خدمات مالی اسلامی (۲۰۱۳)» منتشره توسط هیأت خدمات مالی اسلامی (IFSB) و اسناد بال (۲) و بال (۳) منتشره توسط کمیته نظارت بانکی بال و مقررات سایر کشورها و همچنین با عنایت به شرایط و مختصات خاص و بومی نظام بانکی کشور، مورد بازنگری قرار گرفت و در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۲۳ شورای محترم پول و اعتبار، تحت عنوان «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» به تصویب رسید و طی بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۹۶/۰۴/۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

متعاقباً، با استناد به اختیارات مقرر در ماده (۲۷) دستورالعمل اخیرالذکر مبنی بر این که، «بانک مرکزی، در صورت نیاز و به صلاحدید خود می‌تواند هر کدام از ضرایب تعیین شده در این دستورالعمل و نیز روش‌های محاسباتی مربوط به انواع مختلف ریسک اعتباری، عملیاتی و بازار را تغییر داده و یا تعدیل نماید»، طی دو نوبت تغییرات و اصلاحاتی در ضرایب و روش‌های محاسباتی دستورالعمل پیش گفته اعمال گردید که پس از تأیید در کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، به ترتیب طی بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۰۲/۰۵ و بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ به شبکه بانکی کشور ابلاغ گردید.

لیکن با توجه به وصول بازخوردها و ملاحظات شبکه بانکی کشور در خصوص مفاد دستورالعمل پیش گفته و با عنایت به متأثر شدن ترازنامه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی از شرایط اقتصادی کشور طی سنوات اخیر که بررسی مجدد ماهیت دارایی‌های فعلی مؤسسات اعتباری را به عنوان بخشی از سرمایه نظارتی آن‌ها ضروری می‌نمود، بازنگری مفاد دستورالعمل مذکور در دستور کار این بانک قرار گرفت و با تشریک مساعی و همکاری فعالانه نمایندگان محترم شبکه بانکی کشور، اصلاحیه دستورالعمل مزبور تنظیم گردید و در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت. متعاقباً بخشی از اصلاحات یادشده که نیازمند اخذ مصوبه از شورای محترم پول و اعتبار بود، در یکمهر ۱۴۰۱ و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار طرح و تصویب شد.

شایان ذکر است، در اصلاحات اخیر دستورالعمل، سعی بر آن بوده است تا علاوه بر انعکاس واقع‌گرایانه ارزش بخشی از دارایی‌های با قابلیت بالای جذب زیان مؤسسات اعتباری در سرمایه نظارتی آن‌ها، با اعمال برخی اصلاحات در ضرایب تعدیل ریسک اعتباری دارایی‌های مؤسسه اعتباری، ارتباطی مؤثر بین ضرایب مزبور و رتبه اعتباری اشخاص

حقیقی و حقوقی طرف مقابل ایجاد گردد. ضمن آن که، برخی از احکام مندرج در دستورالعمل پیشین دارای دوره گذار مشخصی بودند که با اتمام دوره مزبور از متن نسخه اصلاحی جدید دستورالعمل حذف شدند.

عمده تغییرات به عمل آمده در نسخه اصلاحی جدید ناظر بر موارد زیر می‌باشد:

➤ حذف تعاریف ارایه شده برای عبارات «اقلیت» و «سهم اقلیت»، اصلاح تعریف ارایه شده برای عبارات «رتبه اعتباری» و همچنین افزودن تعریف برای عبارات «امتیاز اعتباری» و «رتبه اعتباری داخلی».

➤ در نظر گرفتن حداکثر ۴۵ درصد مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و سرمایه‌گذاری‌های بانکی طبق تعاریف ارایه شده در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مشروط به افزایش سرمایه نقدی به همین میزان از محل آورده نقد، مطالبات حال شده سهامداران و یا سود انباشته و با رعایت سایر شرایط به شرح زیر به عنوان یکی از اقلام سرمایه نظارتی لایه (۱) که تا پیش از این به

عنوان یکی از اقلام سرمایه نظارتی لایه (۲) محاسبه می‌شد:

✓ هیچ‌گونه منع حقوقی در رابطه با فروش دارایی مذکور به تشخیص کارشناس رسمی وجود

نداشته و سهل‌البيع باشد؛

✓ فرآیند تجدید ارزیابی صورت پذیرفته مورد تأیید هیأت مدیره قرار گرفته باشد.

✓ بازرس قانونی و حسابرس مستقل در خصوص افزایش سرمایه نقدی و تجدید ارزیابی انجام

شده اظهارنظر مقبول داشته باشد.

➤ اصلاح ضرایب تعدیل ریسک اعتباری اقلام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری بر اساس رتبه اعتباری.

➤ در نظر گرفتن ضریب تعدیل ۸۰ درصد برای اسناد تجاری نظیر سفته به عنوان وثیقه (صرفاً برای اشخاص حقیقی).

➤ کاهش ضریب تبدیل ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی پس از کسر سپرده نقدی از ۵۰ درصد به ۴۰ درصد.

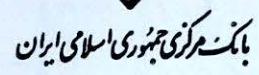
در پایان ضمن ایفاد یک نسخه از اصلاحیه دستورالعمل مذکور، خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذیربط آن بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ۶۰۰۹۹۵۴/هـ

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

حیدر ضابطی آبادی الهام چیت سازان





رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران ، جناب آقای پناهی، دبیرکل محترم جامعه حسابداران رسمی ایران، جهت استحضار.



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مطالعات و مقررات بانکی

دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و

کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری



نسخه اصلاحی (بهار ۱۴۰۲)

فهرست مطالب

فصل اول - تعاریف.....	۱
فصل دوم - سرمایه نظارتی.....	۳
فصل سوم: نسبت کفایت سرمایه.....	۵
فصل چهارم - دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری.....	۶
فصل پنجم - دارایی‌های موزون به ریسک بازار.....	۱۰
فصل ششم - دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی.....	۱۱
فصل هفتم - الزامات کنترل داخلی و گزارش‌دهی.....	۱۲
فصل هشتم - مجازات.....	۱۲
فصل نهم - سایر موارد.....	۱۳

بسمه تعالی

«دستور العمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری»

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

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این دستور العمل، عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار می‌روند^۱:

۱- ۱- دولت: وزارتخانه‌ها و سازمان برنامه و بودجه کشور؛

۱- ۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

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

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

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

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

۱- ۷- نهاد مالی: نهاد ارایه‌دهنده خدمات مالی و بیمه‌ای از جمله شرکت‌های کارگزاری، بازارگردانی، سرمایه‌گذاری، تأمین سرمایه، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازنشستگی، صرافی، لیزینگ و شرکت بیمه؛

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

^۱ . طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، تعریف عبارات «اقلیت» و «سهم اقلیت» حذف شد.

بسمه تعالی

«دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری»

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

فصل اول - تعاریف

ماده ۱- در این دستورالعمل، عناوین زیر به جای عبارات مشروح مربوط به کار می‌روند^۱:

۱- ۱- دولت: وزارتخانه‌ها و سازمان برنامه و بودجه کشور؛

۱- ۲- بانک مرکزی: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

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

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

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

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

۱- ۷- نهاد مالی: نهاد ارایه‌دهنده خدمات مالی و بیمه‌ای از جمله شرکت‌های کارگزاری، بازارگردانی، سرمایه‌گذاری، تأمین سرمایه، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بازنشستگی، صرافی، لیزینگ و شرکت بیمه؛

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

^۱ . طی مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، تعریف عبارات «اقلیت» و «سهم اقلیت» حذف شد.

فصل دوم - سرمایه نظارتی

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

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

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

۳-۲- صرف سهام؛

۳-۳- سود (زیان) انباشته؛

۳-۴- اندوخته قانونی؛

۳-۵- اندوخته احتیاطی؛

۳-۶- سایر اندوخته‌ها؛

۳-۷- حداکثر ۴۵ درصد مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود بانکی، دارایی‌های نامشهود بانکی و

سرمایه‌گذاری‌های بانکی، طبق تعاریف ارائه شده در ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، مشروط به

افزایش سرمایه نقدی به همین میزان از محل آورده نقد، مطالبات حال شده سهامداران و یا سود

انباشته و با رعایت سایر شرایط به شرح زیر:

۳-۷-۱- هیچ‌گونه منع حقوقی در رابطه با فروش دارایی مذکور به تشخیص کارشناس رسمی وجود

نداشته و سهل‌البیع باشد؛

۳-۷-۲- فرآیند تجدید ارزیابی صورت پذیرفته مورد تأیید هیأت مدیره قرار گرفته باشد.

۳-۷-۳- بازرس قانونی و حسابرس مستقل در خصوص افزایش سرمایه نقدی و تجدید ارزیابی

انجام شده اظهارنظر مقبول داشته باشد.^۵

ماده ۴- تعدیلات نظارتی سرمایه لایه (۱) به شرح زیر می‌باشد:^۶

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

۴-۲- بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای

تابعه قرار دارد، از سرمایه لایه ۱ کسر می‌شود.

۴-۳- دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)» از سرمایه لایه

(۱) کسر می‌شود.

^۵ . طی مصوبه یکپار و سید و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، اضافه گردید.

^۶ طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، بندهای (۲-۴) و (۳-۴) اصلاح شد. همچنین، بندهای (۵-۴) الی (۸-۴) وفق مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی حذف و به جای آن ردیف جدیدی به عنوان بند (۵-۴) و تبصره ذیل آن اضافه گردید.

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

۴-۵- خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» باید وفق مفاد این دستورالعمل موزون به ریسک شود و مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر، به میزان ۵۰ درصد از لایه ۱ و به میزان ۵۰ درصد از لایه ۲ کسر می‌شود.

۴-۶- سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره - سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر موضوع بند (۴-۵) این ماده، به شرح زیر محاسبه می‌شود:

سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر = مجموع سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی + (مجموع تخطی‌های حد فردی؛ تخطی حد جمعی) MAX

ماده ۵- سرمایه لایه (۲) به شرح زیر می‌باشد^۷:

۵-۱- بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف هریک از آن‌ها و

همچنین سایر بدهی‌های مؤسسه اعتباری، مشروط به برخورداری از معیارهای زیر:

۵-۱-۱- مدت زمان باقی‌مانده تا سررسید آن حداقل پنج سال باشد؛

۵-۱-۲- تماماً پرداخت شده باشد؛

۵-۱-۳- دارندگان آن، تحت هیچ شرایطی حق دریافت سود اوراق مذکور را زودتر از موعد تعیین‌شده نداشته باشند؛

۵-۱-۴- در صورت تصفیه و ورشکستگی مؤسسه اعتباری، مطالبات دارندگان این اوراق، پس از مطالبات سپرده‌گذاران و سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری، پرداخت شود و همچنین مشمول هیچ‌گونه ترتیبات دیگری که موجب ایجاد حق تقدم نسبت به سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری شود، قرار نگیرد؛

۵-۱-۵- توسط مؤسسه اعتباری و یا اشخاص حقوقی مرتبط با آن، تضمین نشده باشد؛

۵-۱-۶- بازخرید اوراق حداقل تا پنج سال پس از انتشار تحت هیچ شرایطی امکان‌پذیر نباشد. بازخرید آن پس از مدت مذکور و با اخذ تأییدیه مکتوب بانک مرکزی امکان‌پذیر خواهد بود؛ مشروط بر این‌که پس از بازخرید، حدود تعیین‌شده در ماده (۶) این دستورالعمل، کماکان توسط مؤسسه اعتباری رعایت گردد؛

^۷ . طی مصوبه یکپهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، بند (۳) این ماده حذف گردید. طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، بند (۵-۲) این ماده اصلاح و تبصره (۲) این ماده حذف گردید و شماره تبصره (۳) به تبصره (۲) اصلاح شد.

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

۴-۵- خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» باید وفق مفاد این دستورالعمل موزون به ریسک شود و مجموع خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر، به میزان ۵۰ درصد از لایه ۱ و به میزان ۵۰ درصد از لایه ۲ کسر می‌شود.

۴-۶- سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی.

تبصره - سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر موضوع بند (۴-۵) این ماده، به شرح زیر محاسبه می‌شود:

سرمایه‌گذاری خارج از حدود مقرر = مجموع سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی + (مجموع تخطی‌های حد فردی؛ تخطی حد جمعی) MAX

ماده ۵- سرمایه لایه (۲) به شرح زیر می‌باشد^۷:

۵-۱- بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف هریک از آن‌ها و

همچنین سایر بدهی‌های مؤسسه اعتباری، مشروط به برخورداری از معیارهای زیر:

۵-۱-۱- مدت زمان باقی‌مانده تا سررسید آن حداقل پنج سال باشد؛

۵-۱-۲- تماماً پرداخت شده باشد؛

۵-۱-۳- دارندگان آن، تحت هیچ شرایطی حق دریافت سود اوراق مذکور را زودتر از موعد

تعیین شده نداشته باشند؛

۵-۱-۴- در صورت تصفیه و ورشکستگی مؤسسه اعتباری، مطالبات دارندگان این اوراق، پس از

مطالبات سپرده‌گذاران و سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری، پرداخت شود و همچنین مشمول

هیچ‌گونه ترتیبات دیگری که موجب ایجاد حق تقدم نسبت به سایر بستانکاران مؤسسه اعتباری

شود، قرار نگیرد؛

۵-۱-۵- توسط مؤسسه اعتباری و یا اشخاص حقوقی مرتبط با آن، تضمین نشده باشد؛

۵-۱-۶- بازخرید اوراق حداقل تا پنج سال پس از انتشار تحت هیچ شرایطی امکان‌پذیر نباشد.

بازخرید آن پس از مدت مذکور و با اخذ تأییدیه مکتوب بانک مرکزی امکان‌پذیر خواهد بود؛ مشروط

بر این که پس از بازخرید، حدود تعیین شده در ماده (۶) این دستورالعمل، کماکان توسط مؤسسه

اعتباری رعایت گردد؛

^۷ . طی مصوبه یکپهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار، بند (۳) این ماده حذف گردید. طی مصوبه چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، بند (۵-۲) این ماده اصلاح و تبصره (۲) این ماده حذف گردید و شماره تبصره (۳) به تبصره (۲) اصلاح شد.

فصل چهارم - دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری

ماده ۱۰- دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری از حاصل ضرب وزن‌های ریسک اعتباری در اقلام بالای خط ترازنامه و اقلام زیر خط ترازنامه (با لحاظ ضرایب تبدیل) به دست می‌آید.

ماده ۱۱- اقلام بالای خط ترازنامه مؤسسه اعتباری پس از تعدیل با استفاده از روش موضوع ماده (۱۲)، بر اساس وزن‌های ریسک اعتباری طبق جدول شماره ۲ موزون می‌شوند^۹:

تبصره ۱- در عقود مشارکتی، اصل تسهیلات اعطایی و در عقود غیرمشارکتی، اصل و سود تسهیلات مبنای محاسبات جدول شماره ۲ خواهد بود.

تبصره ۲- در مشارکت حقوقی، سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام مبنای محاسبات جدول شماره ۲ خواهد بود.

^۹ طی مصوبه چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ضرایب مربوط به بندهای ماده (۱۱) که پیش‌تر طی مصوبات جلسات بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ و چهل و چهارمین جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۴ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی اصلاح شده بود، مجدداً به شرح جدول شماره (۲) اصلاح گردید.

جدول شماره ۲- وزن ریسک مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی

ردیف	اشخاص حقیقی و حقوقی	رتبه یا امتیاز	بسیار خوب	خوب	متوسط	ضعیف	بسیار ضعیف	بدون رتبه
			to AAA+ AA-	to A+ A-	to BBB+ BBB-	-B to +BB	Below -B	Unrated
۱	مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	رتبه اعتباری	۲۰	۳۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۷۵
۲	مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار	رتبه اعتباری	۲۰	۳۰	۴۰	۷۰	۱۰۰	بر اساس ردیف ۱۳
۳	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۴	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال ^۲	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۲۰۰	۱۵۰
۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری)	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۶	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری)	رتبه اعتباری داخلی	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۲۰۰	۱۵۰
۷	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال	رتبه اعتباری داخلی	۳۰	۵۰	۹۰	۱۲۰	۱۷۰	۹۰
۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)	امتیاز اعتباری	۲۰	۴۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
مطالبات مشتمل بر سپرده‌گذاری و تسهیلات اعطایی به بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه، دولت‌ها، بانک‌های مرکزی، مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی و سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و یا اوراق بهادار خریداری شده از آنها:								
۹	سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها	رتبه اعتباری	۰	۲۰	۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۱۰	بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه ^۳	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۵۰
۱۱	مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۱۲	سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
مؤسسات اعتباری (در صورت عدم وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار:								
درصد کفایت سرمایه ^۴								
۸ و بالاتر			۵ تا ۸		۳ تا ۵		۱ تا ۳	
۲۰			۳۰		۴۰		۷۰	
وزن ریسک			۱۰۰		۱۰۰		۱۰۰	
سایر دارایی‌های مشمول موزون به ریسک اعتباری:								
دارایی			وزن ریسک					
۱۴			صفر					
۱۵			صفر					
۱۶			۵۰					
۱۷			۱۰۰					

جدول شماره ۲- وزن ریسک مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی

ردیف	اشخاص حقیقی و حقوقی	رتبه یا امتیاز	بسیار خوب	خوب	متوسط	ضعیف	بسیار ضعیف	بدون رتبه
			to AAA+ AA-	to A+ A-	to BBB+ BBB-	-B to +BB	Below -B	Unrated
۱	مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	رتبه اعتباری	۲۰	۳۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۷۵
۲	مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار	رتبه اعتباری	۲۰	۳۰	۴۰	۷۰	۱۰۰	بر اساس ردیف ۱۳
۳	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۴	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال ^۲	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۲۰۰	۱۵۰
۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری)	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۶	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری)	رتبه اعتباری داخلی	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۲۰۰	۱۵۰
۷	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال	رتبه اعتباری داخلی	۳۰	۵۰	۹۰	۱۲۰	۱۷۰	۹۰
۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد)	امتیاز اعتباری	۲۰	۴۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
مطالبات مشتمل بر سپرده‌گذاری و تسهیلات اعطایی به بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه، دولت‌ها، بانک‌های مرکزی، مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی و سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها و یا اوراق بهادار خریداری شده از آنها:								
۹	سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیردولتی در سایر کشورها	رتبه اعتباری	۰	۲۰	۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۱۰	بانک‌های توسعه‌ای چندجانبه ^۳	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۵۰	۱۰۰	۱۵۰	۵۰
۱۱	مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
۱۲	سایر اشخاص حقوقی سایر کشورها	رتبه اعتباری	۲۰	۵۰	۷۵	۱۰۰	۱۵۰	۱۰۰
مؤسسات اعتباری (در صورت عدم وجود رتبه اعتباری) مطالبات مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار:								
درصد کفایت سرمایه ^۴								
۸ و بالاتر			۵ تا ۸		۳ تا ۵		۱ تا ۳	
۲۰			۳۰		۴۰		۷۰	
وزن ریسک			۱۰۰					
سایر دارایی‌های مشمول موزون به ریسک اعتباری:								
دارایی			وزن ریسک					
۱۴	موجودی‌های نقدی، مطالبات از بانک مرکزی و اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	صفر						
۱۵	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	صفر						
۱۶	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۵۰						
۱۷	سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف‌های فوق قرار نمی‌گیرند	۱۰۰						

$$H = \sum_{i=1}^N w_i H_i$$

H_i : ضریب تعدیل وثیقه i ام؛

w_i : ارزش بازار وثیقه i ام نسبت به مجموع ارزش بازار کل وثایق؛

تبصره ۳- در خصوص مطالباتی که بخشی از آن غیرجاری شده است، خالص مانده بخش غیرجاری آن وفق ردیف (۱۸) جدول شماره (۲) موزون به ریسک می‌شود و برای محاسبه مانده مطالبات تعدیل یافته مربوط به بخش جاری مطالبات مذکور، در فرمول موضوع ماده (۱۲)، از ارزش بازار وثایق (c)، مانده بخش غیرجاری مطالبات کسر می‌شود.

تبصره ۴- برای محاسبه ارزش وثایق، اقل میزان ارزش رهنی یا ارزش بازار وثایق باید لحاظ گردد.

جدول شماره ۳ - ضرایب تعدیل مربوط به وثایق مختلف

ردیف	نوع وثیقه	ضریب تعدیل (H)
۱	وثایق و تضامین نقد و شبه نقد (اعم از ریالی و ارزی) نظیر مسکوکات و شمش طلا، سپرده قرض الحسنه پس انداز، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت، گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام و خاص	.
۲	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران یا بانک مرکزی	.
۳	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط شهرداری‌ها و سایر نهادهای عمومی غیردولتی	۰/۰۶
۴	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی*، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک‌های دولتی	۰/۰۶
۵	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی*، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط مؤسسات اعتباری غیردولتی	۰/۱۲
۶	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی دولتی	۰/۱۵
۷	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی غیردولتی	۰/۲۵
۸	سهام ۵۰ شرکت برتر بورس اوراق بهادار تهران	۰/۱۵
۹	سایر سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	۰/۲۵
۱۰	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران	۰/۱۵
۱۱	دارایی‌های فیزیکی نظیر املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات	۰/۳۰
۱۲	سایر اسناد تجاری نظیر سفته (صرفاً برای اشخاص حقیقی)	۰/۸۰

*ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی بابت تضمین تسهیلات اعطایی که قبل از ابلاغ بخش‌نامه شماره ۹۳/۹۴۶۴۷ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۰ صادر شده‌اند.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است ارزش بازار هر یک از وثایق موضوع جدول شماره ۳ (حسب مورد) را در آخرین مقطع تهیه صورت‌های مالی مبنای عمل قرار دهد. در خصوص وثایقی نظیر دارایی‌های فیزیکی از قبیل املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات که تعیین ارزش بازار آن‌ها مستلزم ارزیابی می‌باشد، مؤسسه اعتباری مکلف است از کارشناسان واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره، اعم از داخل و یا خارج مؤسسه اعتباری، استفاده نماید. ارزیابی مذکور حداکثر تا مدت سه سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان مقاطعی که تهیه

$$H = \sum_{i=1}^N w_i H_i$$

H_i : ضریب تعدیل وثیقه i ام؛

w_i : ارزش بازار وثیقه i ام نسبت به مجموع ارزش بازار کل وثایق؛

تبصره ۳- در خصوص مطالباتی که بخشی از آن غیرجاری شده است، خالص مانده بخش غیرجاری آن وفق ردیف (۱۸) جدول شماره (۲) موزون به ریسک می‌شود و برای محاسبه مانده مطالبات تعدیل‌یافته مربوط به بخش جاری مطالبات مذکور، در فرمول موضوع ماده (۱۲)، از ارزش بازار وثایق (c)، مانده بخش غیرجاری مطالبات کسر می‌شود.

تبصره ۴- برای محاسبه ارزش وثایق، اقل میزان ارزش رهنی یا ارزش بازار وثایق باید لحاظ گردد.

جدول شماره ۳ - ضرایب تعدیل مربوط به وثایق مختلف

ردیف	نوع وثیقه	ضریب تعدیل (H)
۱	وثایق و تضامین نقد و شبه نقد (اعم از ریالی و ارزی) نظیر مسکوکات و شمش طلا، سپرده قرض الحسنه پس‌انداز، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت، گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام و خاص	.
۲	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران یا بانک مرکزی	.
۳	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط شهرداری‌ها و سایر نهادهای عمومی غیردولتی	۰/۰۶
۴	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی*، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط بانک‌های دولتی	۰/۰۶
۵	اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه بانکی*، اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط مؤسسات اعتباری غیردولتی	۰/۱۲
۶	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی دولتی	۰/۱۵
۷	اوراق بهادار منتشره و یا تضمین شده توسط اشخاص حقوقی غیردولتی	۰/۲۵
۸	سهام ۵۰ شرکت برتر بورس اوراق بهادار تهران	۰/۱۵
۹	سایر سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران	۰/۲۵
۱۰	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک قابل معامله در بورس اوراق بهادار تهران	۰/۱۵
۱۱	دارایی‌های فیزیکی نظیر املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات	۰/۳۰
۱۲	سایر اسناد تجاری نظیر سفته (صرفاً برای اشخاص حقیقی)	۰/۸۰

*ضمانت‌نامه‌های بانکی ریالی بابت تضمین تسهیلات اعطایی که قبل از ابلاغ بخش‌نامه شماره ۹۳/۹۴۶۴۷ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۰ صادر شده‌اند.

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است ارزش بازار هر یک از وثایق موضوع جدول شماره ۳ (حسب مورد) را در آخرین مقطع تهیه صورت‌های مالی مبنای عمل قرار دهد. در خصوص وثایقی نظیر دارایی‌های فیزیکی از قبیل املاک و مستغلات، ماشین‌آلات و تجهیزات که تعیین ارزش بازار آن‌ها مستلزم ارزیابی می‌باشد، مؤسسه اعتباری مکلف است از کارشناسان واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره، اعم از داخل و یا خارج مؤسسه اعتباری، استفاده نماید. ارزیابی مذکور حداکثر تا مدت سه سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان مقاطعی که تهیه

۱۷-۲- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عام برابر است با حاصل ضرب ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید به شرح جدول شماره ۴، در بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده:

جدول شماره ۴- ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید

مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده	ضریب ریسک (%)
یک ماه یا کمتر از آن	۰
۱ تا ۳ ماه	۰/۲
۳ تا ۶ ماه	۰/۴
۶ تا ۱۲ ماه	۰/۷
۱ تا ۲ سال	۱/۲۵
۲ تا ۳ سال	۱/۷۵
۳ تا ۴ سال	۲/۲۵
۴ تا ۵ سال	۲/۷۵
۵ تا ۷ سال	۳/۲۵
۷ تا ۱۰ سال	۳/۷۵
۱۰ تا ۱۵ سال	۴/۵
۱۵ تا ۲۰ سال	۵/۲۵
بیش از ۲۰ سال	۶

ماده ۱۸- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸٪ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر باشد.^{۱۸}

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

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

فصل ششم - دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی

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

^{۱۸} طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ماده (۱۸) اصلاح و دو تبصره به آن اضافه گردید.

۱۷-۲- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عام برابر است با حاصل ضرب ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید به شرح جدول شماره ۴، در بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری خریداری شده:

جدول شماره ۴- ضریب ریسک متناظر با مدت زمان باقی مانده تا سررسید

مدت زمان باقی مانده تا سررسید اوراق بهادار تجاری خریداری شده	ضریب ریسک (%)
یک ماه یا کمتر از آن	۰
۱ تا ۳ ماه	۰/۲
۳ تا ۶ ماه	۰/۴
۶ تا ۱۲ ماه	۰/۷
۱ تا ۲ سال	۱/۲۵
۲ تا ۳ سال	۱/۷۵
۳ تا ۴ سال	۲/۲۵
۴ تا ۵ سال	۲/۷۵
۵ تا ۷ سال	۳/۲۵
۷ تا ۱۰ سال	۳/۷۵
۱۰ تا ۱۵ سال	۴/۵
۱۵ تا ۲۰ سال	۵/۲۵
بیش از ۲۰ سال	۶

ماده ۱۸- سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار نرخ ارز برابر است با ۸٪ وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر باشد.^{۱۸}

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

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

فصل ششم - دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی

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

^{۱۸} طی مصوبه بیست و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۶ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، ماده (۱۸) اصلاح و دو تبصره به آن اضافه گردید.

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

فصل هفتم - الزامات کنترل داخلی و گزارش‌دهی

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

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

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

فصل هشتم - مجازات

ماده ۲۴- در صورتی که نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری غیردولتی در مقطع تهیه صورت‌های مالی از حدود مقرر در این دستورالعمل کمتر شود، حسب مورد و با رعایت قوانین و مقررات ذی‌ربط، اقداماتی به شرح زیر اعمال می‌گردد:

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

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

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

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

نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی، اصلاح گردیده بود، مجدداً در چهل و سومین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۹/۲ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی و یکهزار و سیصد و پنجاه و ششمین جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۲ شورای پول و اعتبار در ماده ۲۶ و ۱۴ تبصره مورد اصلاح و تصویب قرار گرفت و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا می باشد.