

هدایات عمومی

هدایات هذا باید یکجا با مواد مندرجه بخش فورمه راپوردهی آگاهی (حساسیت، درک) نرخ تکتانه: هدایات و تعریفات خاص، لغتنامه مطالعه گردند.

فورمه هذا باید بصورت ربعوار تکمیل و عبارت از یک فورمه راپوردهی قیمت گذرای مجدد یا تفاسل gap دارائی ها و بدهی های مفادی بانک و وضعیت های مشتقاتی میباشد که خطر نرخ تکتانه یک بانکر متاثر میسازد. اینها براساس تاریخ قیمت گذاری مجدد قراردادی یا بازپرداخت برنامهی رقم اصلی اولیه یا بعدی، به شش دسته متنوع از لحاظ زمانی ردیف بندی گردیده اند. تاریخ قیمت گذاری مجدد بعدی عبارت از تاریخی است که نرخ تکتانه براساس سند تغییر نرخ برحسب شرائط قرارداد یا تاریخ سررسید قرارداد، هرکدام که مقدم تر باشد، تغییر مییابد. باقیمانده موعد سررسید عبارت از مدت باقیمانده الی تاریخ راپوردهی موعد نهائی سررسید سند براساس قرارداد صورت گرفته، میباشد.

تمام بانکها باید این فورمه راپوردهی را طوری تکمیل نمایند که الی تاریخ راپوردهی تمام اسعار به افغانی یا معادل آن ارائه گردند. برای اسعار غیر از افغانی، در صورتیکه مجموع دارائی های و بدهی های بانک راپوردهنده به یک سعر خارجی ویژه ارائه یا از 5% مجموع دارائی های راپور داده شده در بیلانس شیت تجاوز کند، فورمه های راپوردهی جداگانه در نظر گرفته شده است. مدیریت نظارت امور مالی د افغانستان بانک برحسب صلاحیت تکمیل فورمه راپوردهی مجزا را برای خطرات اسعار خارجی ایکه از 5% حد اعظمی کمتر بوده و بعقیده ایشان این خطر متوجه به نرخ تکتانه اسعار خارجی برای سرمایه بانک یا برطبق سایر فکتورهای خطر قابل ملاحظه تلقی گردد، مطالبه نموده میتواند. به بخش فورمه راپوردهی حساسیت نرخ تکتانه: هدایات و تعریفات خاص لغتنامه، و به بخش A، حد اعظمی قابل راپور اسعار خارجی، جهت تفصیلات مزید و مثالهایی از مقتضیات راپوردهی رجوع نمائید.

هدایات برای بخشهای I, II, و III

فورمه راپوردهی بالترتیب به سه بخش دارائیهها، بدهی ها، و مشتقات تقسیم گردیده است. بیلانسها در هفت ستون راپور داده میشوند: یکی آن برای ارائه مجموع مبالغ و شش ستون دیگر برای ارائه وقفه های مختلفه قیمت گذاری مجدد. تمام اقلام، قبل از تفریق کدام ذخیره اختصاصی ضرر، بصورت ناخالص ارائه گردند. اسناد بها دار قروض مفادی باید براساس ارزش مندرجه در بیلانس شیت اعتبار از تاریخ راپوردهی، راپور داده شوند. در خصوص مشتقات، رقم تخیلی/ فی ارزش ایشانرا اعتبار از تاریخ راپوردهی، راپور دهید. تمام دارائی های غیرسنجشی را حذف نمائید.

ستون A: مبلغ مجموعی هر قلم مندرجه را راپور دهید. مجموع ستون A باید معادل به مجموعه اقلام ستونهای B الی G باشد.

ستون B: رقم باقیمانده (بیلانس) اقلام با تاریخ قیمت گذاری مجدد، بازپرداخت برنامهی رقم اصلی، یا موعد سررسید نهائی الی 30 روز برای قروض یکروزه، را راپور دهید.

ستون C: رقم باقیمانده (بیلانس) اقلام با تاریخ قیمت گذاری مجدد، بازپرداخت برنامهی رقم اصلی، یا موعد سررسید نهائی الی 31 الی 90 روز را راپور دهید.

ستون D: رقم باقیمانده (بیلانس) اقلام با تاریخ قیمت گذاری مجدد، بازپرداخت برنامهی رقم اصلی، یا موعد سررسید نهائی الی 91 الی 180 روز را راپور دهید.

ستون E: رقم باقیمانده (بیلاس) اقلام با تاریخ قیمت گذاری مجدد، بازپرداخت برنامه‌ی رقم اصلی، یا موعد سررسید نهائی 181 الی 365 روز را راپور دهید.

ستون F: رقم باقیمانده (بیلاس) اقلام با تاریخ قیمت گذاری مجدد، بازپرداخت برنامه‌ی رقم اصلی، یا موعد سررسید نهائی یک الی پنجسال را راپور دهید.

ستون G: رقم باقیمانده (بیلاس) اقلام با تاریخ قیمت گذاری مجدد، بازپرداخت برنامه‌ی رقم اصلی، یا موعد سررسید نهائی بیشتر از پنجسال را راپور دهید.

شماره قلم **عنوان و توضیحات**

1 **طلبات بالای (ذمت) مؤسسات مالی (صرفاً مفادی):** در ستونهای فرعی مربوطه زیرین امانات جاری عندالمطالبه مفادی موجود در بانکها، امانات میعادی در بانکها، و قروض اعطاً شده بیانکها و سایر طلبات قابل حصول از بانکها همراه با قروض اعطاً شده به میانجی های سرمایه گذاری و سایر مؤسسات مالی، را شامل سازید. هر آن امانت غیرمفادی یا طلبات دیگر را حذف نمائید.

1a **امانات جاری عندالمطالبه نزد بانکها:** بیلاس تمام امانات جاری عندالمطالبه مفادی نزد بانکها را شامل سازید. بیلاسهای ارائه شده درین قلم باید انعکاس دهنده آن وجوه امانتی نزد بانکها باشد که بانک راپوردهنده از قبل آنرا کریدت نموده اند. (به قلم معلوماتی 2a بیلاس شیت، امانات میعادی نزد بانکها، رجوع گردد.)

1b **یادداشت: با نرخ سالانه تکتانه کمتر از 1%:** بیلاسهای آن امانت عندالمطالبه را راپور دهید که در قلم 1a بالائی شامل و بانک تکتانه سالانه کمتر از 1% را از بابت آنها دریافت میدارد.

1c **امانات میعادی نزد بانکها:** تمام امانات میعادی موجود در سایر بانکها را راپور دهید. (به هدایات قلم 2b بیلاس شیت، امانات میعادی نزد بانکها، رجوع گردد.)

1d **قروض و سایر طلبات قابل حصول از نزد بانکها و سایر مؤسسات مالی:** تمام قروض مفادی داخلی یا خارجی اعطاً شده به بانکها (شامل در قلم 2c بیلاس شیت) بشمول قروض اعطاً شده به فروغ بانکهای خارجی را راپور دهید. سایر طلبات قابل حصول مفادی نزد بانکها (شامل در قلم 2d بیلاس شیت) و قروض اعطاً شده به مؤسسات میانجی سرمایه گذاری و سایر مؤسسات مالی (شامل در قلم 2e بیلاس شیت) را شامل سازید. ازین قلم اسناد بهأ داری را که طبق توافق فروش دوباره خریداری شده اند، حذف نمائید. اسناد بهأ داری که طبق توافق فروش دوباره خریداری شده اند، باید در قلم 2، طلبات مربوطه به توافقات خریداری دوباره اسناد بهأ دار، راپور داده شوند. (به قلم 2c بیلاس شیت، قروض اعطاً شده به بانکها، قلم سطری 2d، سایر طلبات قابل حصول نزد بانکها، و قلم 2e قروض اعطاً شده به سایر مؤسسات مالی، رجوع گردد.)

1e **مجموع طلبات بالای (ذمت های) مؤسسات مالی (مفادی):** درستون A قلم سطری هذا مجموع سطور 1c، 1a و 1d را راپور دهید.

<u>شماره قلم</u>	<u>عنوان و توضیحات</u>
2	<p>طلبات مبتنی بر توافقات خریداری دوباره اسناد بهأ دار: مبلغ پرداخت ناشده وجوه ای را که برطبق توافقات خریداری دوباره اسناد بهأ دار قرض داده شده اند، راپور داده شوند. صرفاً توافقاتی را راپور دهید که:</p> <p>(1) توسط اسناد بهأ دار حکومت افغانستان و سایر اسناد بهأ دار منتشره حکومت، بانکهای مرکزی، و مؤسسات بین المللی تضمین شده باشند، و</p> <p>(2) دارنده یک درجه سرمایه گذاری ای باشد که بواسطه یک مؤسسه شناخته شده بین المللی برای درجه بندی مانند ستندرد و پورز یا مودیز معین گردیده باشد.</p> <p>به هدایات قلم 3 بیلانس شیت، طلبات مبتنی بر توافقات خریداری دوباره اسناد بهأ دار، رجوع گردد.</p>
3	<p>دارائی های شامل در حسابات تجارتي: مبلغ اسناد بهأ دار مفادی شامل در حسابات تجارتي را راپور دهید. اقلام شامل در حسابات تجارتي باید باساز ارزش مناسب ارائه گردد. (به هدایات سطر 4 بیلانس شیت، دارائی های شامل در حسابات تجارتي، رجوع گردد). هیچگونه اسناد مشتقات را درینجا راپور ندهید؛ صرفاً در اقلام مربوطه 14a، 14b و 14c قرارداد های مشتقات نرخ تکتانه را راپوردهید.</p>
4	<p>اسناد بهأ دار نگهداشته شده الی موعده سررسید: مبلغ اسناد بهأ دار نگهداشته شده الی موعده سررسید (HTM) را راپور دهید. اسناد بهأ دار HTM باید براساس قیمت amortized ارائه گردند. (به هدایات قلم 5a بیلانس شیت، اسناد بهأ دار نگهداشته شده الی موعده سررسید، رجوع گردد).</p>
5	<p>اسناد بهأ دار آماده بفروش: مبلغ اسناد بهأ دار آماده بفروش (AFS) مفادی را راپوردهید. اسناد بهأ دار AFS باید باساز ارزش مناسب یا قیمت amortized شان الی تاریخ راپوردهی راپور داده شوند. (به هدایات قلم 5b بیلانس شیت، اسناد بهأ دار آماده بفروش، رجوع گردد).</p>
6	<p>قروض اعطأ شده به مؤسسات غیرمالی و سایر مشتریان: در اقلام فرعی مربوطه زیرین تمام قروض مندرج در بیلانس شیت بانک را از قرار تاریخ راپوردهی، بدون در نظرداشت موقف تأدیاتی، شامل سازید. قروض غیرسنجشی و قروضی را که قبل از تاریخ راپوردهی فروخته یا حذف شده اند، حذف نمایند.</p>
6a	<p>قروض اعطأ شده به حکومت یا دفاتر و بخشهای آن: قروض اعطأ شده به حکومت افغانستان و مقامات محلی حکومت افغانستان را راپور دهید. (به هدایات قلم 6a بیلانس شیت، قروض بودیجوی، رجوع گردد).</p>
6b	<p>جایداد های غیرمنقول تجارتي و قروض تعمیراتی: جایداد های غیرمنقول تجارتي و قروض تعمیراتی را راپور دهید. (به هدایات قلم (1) 6a بیلانس شیت، جایدادهای غیرمنقول و قروض تعمیراتی، رجوع گردد).</p>

شماره قلم	عنوان و توضیحات
6c	سایر قروض تجارتي: قروض تجارتي و صنعتی را راپور دهید. (به هدايات قلم 6b(2) بیلانس شیت، سایر قروض تجارتي، رجوع گردد.)
6d	قروض زراعتي: قروض زراعتی را راپور دهید. (به هدايات قلم 6c بیلانس شیت، قروض زراعتي، رجوع گردد.)
6e	قروض مصرفي: قروض مصرفی را راپور دهید. (به هدايات قلم 6d بیلانس شیت، قروض مصرفي، رجوع گردد.)
6f	قروض رهنی رهايشی به اشخاص انفرادي: قروض رهنی رهايشی ایرا که به اشخاص انفرادی اعطاً شده اند، راپور دهید. (به هدايات قلم 6e بیلانس شیت، قروض رهنی رهايشی به اشخاص انفرادي، رجوع گردد.)
6g	سایر قروض: تمام قروض دیگری را که به مؤسسات غیرمالی و سایر مشتریان اعطاً شده و در جای دیگر این فورمه راپوردهی ارائه آن مناسب شمرده نمیشود، راپور داده شوند. (به هدايات قلم 6g بیلانس شیت، سایر قروض، رجوع گردد.)
6h	مجموع قروض اعطاً شده به مؤسسات غیرمالی و سایر مشتریان: مجموعه ارائه شده در ستون A عبارت از حاصل جمع سطور 6a الی 6g میباشد.
7	مجموع دارائی های مفادی: برای هر ستون B الی G حاصل جمع اقلام 1-6 را راپور دهید.
8	امانات مؤسسات مالی (مفادی): تمام امانات مفادی بانکها، میانجی های سرمایه گذاری، و سایر مؤسسات مالی را راپور دهید. امانات غیرمفادی را ازین اقلام حذف نمائید.
8a	امانات جاری عندالمطالبه بانکها: بخش امانات عندالمطالبه بانکها را که در قلم 13a بیلانس شیت، امانات جاری عندالمطالبه بانکها، ارائه گردیده اند، راپور دهید.
8b	یادداشت: با نرخ سالانه تکتانه کمتر از % 1: آن بخش از امانات را که در قلم 8a ارائه و بانک برای آنها یک تکتانه سالانه کمتر از 1 فیصد را میپردازد، راپور داده شوند.
8c	سایر موارد: بخش مفادی مبالغ راپور داده شده در قلم 13b بیلانس شیت، امانات میعادی بانکها، و قلم 13c بیلانس شیت، امانات میانجی های سرمایه گذاری و سایر مؤسسات مالی، را راپور دهید.
9	امانات مؤسسات غیرمالی و سایر مشتریان (مفادی): تمام امانات مؤسسات غیرمالی و سایر مشتریان، بشمول امانات مفادی عندالمطالبه، میعادی و پس انداز، را راپور دهید. اضافه برداشت ها را درین اقلام شامل نسازید.
9a	امانات جاری عندالمطالبه: بخش مفادی امانات عندالمطالبه را که در قلم 14a بیلانس شیت، امانات عندالمطالبه، ارائه گردیده اند، راپور دهید.

شماره قلم	عنوان و توضیحات
9b	یادداشت: با تکتانه سالانه کمتر از 1%: آن بخش از امانات را که در قلم 9a ارائه و بانک برای آنها یک تکتانه سالانه کمتر از 1 فیصد را میپردازد، راپور داده شوند.
9c	امانات میعادى: اماناتی را که در قلم 14b بیلانس شیت، امانات میعادى، ارائه گردیده اند، راپور داده شوند.
9d	امانات پس انداز: اماناتی را که در قلم 14c بیلانس شیت، امانات پس انداز، ارائه گردیده اند راپور دهید. مبالغ مندرجه در ستون زمانی را که با مقدم ترین تاریخ تغییر نرخ امانات بوسیله بانک، یا تاریخ مطالبه شده در ابلاغیه که امانت گذار باید قبل از کشیدن امانت آنرا به بانک ارائه دارد، تطابقت داشته راپور دهید. طور مثال، در صورتیکه بانک نرخ تکتانه امانات را هر زمانی تغییر داده بتواند، یا در صورتیکه یک اطلاعیه 7 روزه برای یک امانت پس انداز مطالبه گردیده باشد، در آنصورت رقم امانت را در ستون زمانی 1-30 روزه راپور دهید.
10	گرفتن قروض براساس توافقات خریداری دوباره اسناد بها دار: مبلغ پرداخت ناشده قروض گرفته شده براساس توافقات خریداری دوباره را راپور دهید. صرفاً آن توافقاتی را راپور دهید که:
	(1) توسط اسناد بها دار حکومت افغانستان و سایر اسناد بها دار منتشره حکومت، بانکهای مرکزی، و مؤسسات بین المللی ممالک کتگوری A تضمین شده باشند، و
	(2) دارنده یک درجه سرمایه گذاری ای باشد که بواسطه یک مؤسسه شناخته شده بین المللی برای درجه بندی مانند ستندرد و پورز یا مودیز معین گردیده باشد.
	به هدايات قلم 16 بیلانس شیت، گرفتن قروض براساس توافقات خریداری دوباره اسناد بها دار، رجوع گردد.
11	قروض کوتاه مدت و دراز مدت: در اقلام فرعی مربوطه زیرین تمام قروض ارائه شده در قلم 17 بیلانس شیت، قروض کوتاه مدت، و قلم 18، قروض درازمدت، را الی تاریخ راپوردهی و بدون در نظر داشت منبع، شامل سازید.
12	قروض فرعی و اسناد (دوگانه) قرضه/ سرمایه: مبلغ مجموعی نوتها و باندهای فرعی و هایبرد های قرضه/ سرمایه را راپور دهید. (به هدايات قلم 19 بیلانس شیت، قروض فرعی و اسناد (دوگانه) قرضه/ سرمایه، رجوع گردد.)
13	مجموع بدهی های مفادی: برای هر ستون B الی G حاصل جمع اقلام 8 الی 12 را راپور دهید.
14	قرارداد های نرخ تکتانه: در اقلام فرعی مربوطه ارزش تخیلی رقم اصلی تمام قرارداد های نرخ تکتانه را که الی تاریخ راپوردهی پرداخته نشده اند، بشمول قرارداد های غیر اختیاری (معاملات سلف نرخ تکتانه، توافقات forward rate، و معاوضات نرخ تکتانه)، و اختیارات نرخ تکتانه (اختیارات خرید یا فروش توافقات forward rate یا اسناد بها دار با نرخ ثابت، حد اکثر، متوسط، حداقل، و غیره)، راپور داده شوند. قرارداد های را که دربرگیرنده تبادل یک یا بیشتر اسعار خارجی بوده (مانند معاوضات بین الاسعارى)، و سایر قراردادهای که

شماره قلم	عنوان و مشخصات
	مشخصه بارز خطر شان همانا خطر اسعاری باشد، حذف گردند.
	دو رابطه حسابی باید درین line items و میان اینها و مبالغ راپور داده شده در فورمه راپوردهی مشتقات و اقلام خارج از بیلانس شیت ملاحظه گردد:
	(1) مجموع (ستون A) قلم 14a، موقعیت های درازمدت ناخالص، باید معادل به مجموع قلم 14b ستون B، موقعیت های کوتاه مدت ناخالص، باشد.
	(2) مجموع (ستون A) قلم 14a، موقعیت های درازمدت ناخالص، باید معادل حاصل جمع اقلام زیرین فورمه راپوردهی و اقلام خارج از بیلانس شیت باشد: سطر 3a، ستون C؛ سطر 3b، ستون C؛ و سطر 3c، ستون C.
	(جهت توضیحات همه جانبه به بخش I قلم 3 فورمه راپوردهی مشتقات و اقلام خارج از بیلانس شیت، قرارداد های نرخ تکتانه، رجوع گردد. هدايات تفصیلی در مورد این بخش را از بخش فورمه راپوردهی حساسیت نرخ تکتانه لغتنامه دریابید: هدايات و تعریفات خاص، بخش F، قرارداد های مشتقات نرخ تکتانه)
14a	موقعیت های درازمدت ناخالص (غیراختیاری): موقعیت های درازمدت نرخ تکتانه معاملات سلف، توافقات forward rate، و معاوضات نرخ تکتانه را در مطابقت با هدايات بخش فرعی قرارداد های غیراختیاری لغتنامه بالائی، راپور دهید.
14b	موقعیت های کوتاه مدت ناخالص (غیراختیاری): موقعیت های کوتاه مدت نرخ تکتانه معاملات سلف، توافقات forward rate، و معاوضات نرخ تکتانه را در مطابقت با هدايات بخش فرعی قرارداد های غیراختیاری لغتنامه بالائی، راپور دهید.
14c	مجموع خالص اختیارات نرخ تکتانه: مجموع خالص (حاصل جمع خالص تمام موقعیت های ناخالص دراز و کوتاه مدت) تمام قرارداد های اختیاری نرخ تکتانه (اختیارات خرید یا فروش توافقات forward rate یا اسناد بها دار با نرخ ثابت، حد اکثر، متوسط، حد اقل، و غیره) را در مطابقت با هدايات بخش فرعی قرارداد های اختیاری لغتنامه بالائی، راپور دهید. مبالغ منفی را دربین قوسها نشان دهید. مبالغ راپور داده شده در کتگوری های مختلفه میعادای باید در ستون A مساوی به صفر گردند.
14d	موقعیت خالص: برای هر ستون، نتایج حاصله از قلم 14a منفی قلم 14b جمع قلم 14c را راپور دهید. مبالغ منفی را در بین قوسها نشان دهید.
15	تفاوت مجموعی دارائی- بدهی: برای هر ستون B الی G، حاصل جمع قلم 14d جمع قلم 7 منفی قلم 13 را راپور دهید.