

هدایات عمومی

این فورم باید بصورت ماهوار تکمیل گردد. منظور از طرح این فورم واضح ساختن پروسه محاسبه و راپوردهی درجه پیروی بانکها از مقرره 2 د افغانستان بانک در مورد سرمایه اصغری (سرمایه مطالبه شده حد اقل مالی 250 میلیون افغانی)، تناسب حد اقل 6 فیصد سرمایه اصلی (سطح اول، Tier 1)، و تناسب حد اقل 12 فیصد سرمایه مجموعی (مقرراتی)، میباشد.

بسیاری از اقلام با اقلام بیلانس شباهت داشته، و در سایر موارد بخشهای ازین فورم به اقلام بیلانس شبیهت علاوه میگردد. همچو اقلام معادل در هدایات آتی الذکر واضح گردیده و بانکها باید متیقن گردند که معلومات ایکه بوسیله ایشان ارائه میگردد با اقلام معادل هماهنگ باشند.

شماره قلمعنوان و توضیحاتمحاسبه سرمایه اصلی (سطح اول، Tier 1)

- 1** **مجموع سرمایه سهامی:** مجموع سرمایه سهامی را از قلم 23g بیلانس شبیهت راپور دهید.
- 1a** **اسهام ترجیحی دائمی افزود شونده:** آن بخش از اسهام ترجیحی و مفاد مربوطه شانرا که افزود شونده بوده، از قلم 23c راپور داده شود. اسهام ترجیحی افزود شونده عبارت از اسهامی اند که عدم پرداخت سود سهام یک دوره باعث ایجاد یک بدهی ای میگردد که مطابق به آن سود سهام متذکره در دوره بعدی، همراه با سود سهام دوره بعدی، پرداخته میشود.
- 1b** **سایر بخشهای سرمایه سهامی:** مجموعه اقلام 23e1, 23e2, و 23e3 بیلانس شبیهت را درین قلم راپور دهید.
- 1c** **مفاد/ ضرر سالجاری (در صورت مثبت):** مبلغ مندرج در قلم 23f بیلانس شبیهت، مفاد/ ضرر سالجاری، صرفاً در صورت مثبت بودن، راپور داده شود.
- 1d** **دارائی های غیر قابل لمس (غیر مادی):** از قلم 10 بیلانس شبیهت دارائی های غیر قابل لمس را درین قلم راپور دهید.
- 1e** **مبلغ خالص دارائی هائیکه تأدیات مالیه شان به تعویق افتاده است:** دارائی هائیکه تأدیات مالیه شان به تعویق افتیده و در لغتنامه تعریف شده اند، درین قلم راپور داده شوند. ضمناً این مبلغ باید منحیث بخش از قلم 9c بیلانس شبیهت، سایر دارائی ها، راپور داده شده باشد. مبلغ خالص بدهی هائیکه تأدیات مالیه شان به تعویق افتیده، در صورت موجودیت، درین قلم راپور داده نشوند.
- 1f** **مجموع سرمایه اصلی (سطح اول، Tier 1):** قلم 1 از مجموعه اقلام 1a الی 1e تفریق و حاصل تفریق آنرا درین قلم راپور دهید.
- 2** **محاسبه سرمایه متممه (سطح دوم، Tier 2):**

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|---|
| 2a | قرضه فرعی، مجموع: مبلغ مندرج در قلم 19a بیلانس شیت، قرضه فرعی، را درینجا راپور دهید. قلم 2a باید مساوی به مجموعه اقلام 2a1 و 2a2 باشد. |
| 2a1 | بخش مجوز: آن مقدار از قرضه فرعی که مطابق به قواعد مشروح در مقررہ 2 د افغانستان بانک در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده میتواند، درین قلم راپور داده شود. |
| 2a2 | بخش غیر مجوز: آن مقدار از قرضه فرعی که مطابق به قواعد مشروح در مقررہ 2 د افغانستان بانک در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده نمیتواند، درین قلم راپور داده شود. |
| 2b | مجموع اسناد بهأ دار دوگانه قرضه/سهامی: مبلغ مندرج در قلم 19b بیلانس شیت، اسناد بهأ دار دوگانه قرضه/سهامی، را درین قلم راپور دهید. قلم 2b باید مساوی به مجموعه اقلام 2b1 و 2b2 باشد. |
| 2b1 | بخش مجوز: آن مقدار از اسناد بهأ دار دوگانه قرضه/سهامی که مطابق به قواعد مشروح در مقررہ 2 د افغانستان بانک در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده میتواند، درین قلم راپور داده شود. |
| 2b2 | بخش غیر مجوز: آن مقدار از اسناد بهأ دار دوگانه قرضه/سهامی که مطابق به قواعد مشروح در مقررہ 2 د افغانستان بانک در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده نمیتواند، درین قلم راپور داده شود. |
| 2c | ذخائر عمومی جبران خسارات کریدت ها: آن بخش از قلم 6h بیلانس شیت، ذخائر جبران خسارات برای قروض اعطأ شده به مؤسسات غیر مالی و سایر مشتریان، که نمایانگر ذخائر عمومی جبران خسارات قروض شامل در کتگوری ستندرد بوده، درین قلم راپور داده شود. ذخائر مشخص جبران خسارات قروض درین قلم راپور داده نشود. قلم 2c باید مساوی به مجموعه اقلام 2c1 و 2c2 باشد. |
| 2c1 | بخش مجوز: آن مقدار از ذخائر عمومی جبران خسارات کریدت ها که در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده میتواند، درین قلم راپور داده شود. (بخش مجوز مساوی به 1.25 فیصد دارائی های عیار شده باساس خطر بوده که در ذیل محاسبه گردیده است.) |
| 2c2 | بخش غیر مجوز: آن مقدار از ذخائر عمومی جبران خسارات کریدت ها که در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده نمیتواند، درین قلم راپور داده شود. (بخش غیر مجوز، در صورت موجودیت، عبارت از مبلغ متجاوز از 1.25 فیصد دارائی های عیار شده باساس خطر میباشد.) |
| 2d | ارزش گذاری مجدد ذخائر تعیین شده برای دارائی های ثابت: مبلغ مندرج در قلم 23e1 بیلانس شیت، ارزش گذاری مجدد - دارائی های ثابت، را درین قلم راپور دهید. |
| 2e | ارزش گذاری مجدد ذخائر تعیین شده برای اسناد بهأ دار آماده بفروش (تجارتی): مبلغ مندرج در قلم 23e2 بیلانس شیت، ارزش گذاری مجدد - اسناد بهأ دار آماده بفروش، را درینجا راپور دهید. قلم 2e باید مساوی به مجموعه اقلام 2e1 و 2e2 باشد. |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|--|--|
| 2e1 | بخش مجوز: آن مقدار از ذخائر تعیین شده برای ارزش گذاری مجدد اسناد بها دار آماده بفروش را که مطابق به قواعد مشروح در مقررہ 2 د افغانستان بانک در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده میتواند، درین قلم راپور داده شود. |
| 2e2 | بخش غیر مجوز: آن مقدار از ذخائر تعیین شده برای ارزش گذاری مجدد اسناد بها دار آماده بفروش را که مطابق به قواعد مشروح در مقررہ 2 د افغانستان بانک در محاسبه سرمایه متممه شامل گردیده نمیتواند، درین قلم راپور داده شود. |
| 2f | ارزش گذاری مجدد ذخائر تأمینات جریان نقده: قلم 23e2 بیلانس شیت، ارزش گذاری مجدد - تأمینات جریان نقده، را درین قلم راپور دهید. |
| 2g | مفاد/ ضرر سالجاری (در صورت مثبت بودن): مبلغ مندرج در قلم 23f بیلانس شیت، مفاد/ضرر سالجاری، را در صورت مثبت بودن درین قلم راپور دهید. |
| 2h | مجموع سرمایه متممه (سطح دوم، Tier 2): مجموعه اقلام 2a1, 2b1, 2c1, 2d, 2e1, 2f و 2g را درین قلم راپور دهید. |
| 3 | بخش مجوز سرمایه متممه: از میان اقلام 1f و 2h مبلغ کمتر را درین قلم راپور داده، مگر اینکه قلم 1f منفی بوده که در آنصورت صفر راپور داده میشود. |
| 4 | وضع (منفی نمودن) سرمایه گذاریهای سهامی: درین قلم مجموعه قلم 8 بیلانس شیت؛ اقلام 1a5 و 1b5 فورم راپوردهی حسابات تجارتي؛ و اقلام 2c1 و 2c2 فورم راپوردهی حسابات سرمایه گذاری را راپور دهید. سرمایه گذاریهای سهامی در آنده از بانکها یا سایر مؤسسات مالی که حسابات شان در حسابات بانک راپور ده (مادر) مدغم گردیده، درین قلم شامل نگردد مگر اینکه د افغانستان بانک مشخصاً هدایت دهد که این سرمایه گذاریها حین محاسبه سرمایه مقرراتی وضع گردد. |
| 5 | سرمایه مجموعی (مقرراتی): مجموعه قلم 1f و قلم 3، منفی قلم 4. |
| محاسبه دارائی های عیار شده باساز خطر: | |
| محاسبه دارائی های عیار شده باساز خطر در برگیرنده چندین مرحله میباشد. اولاً، تمام دارائی شامل در بیلانس شیت ضرب در فیصدی های مختلفه گردیده که با خطر مربوطه شان مطابقت میداشته باشد. (دارائی هائیکه در محاسبه سرمایه اصلی و سرمایه مجموعی وضع میگرددند، درین محاسبه شامل نمیگردند.) | |
| متعاقباً، برخی از اقلام خارج از بیلانس شیت ضرب در فیصدی های مختلفه (که فکتورهای تبدیلی کننده به کریت نامیده شده) که مطابقت با احتمال تبدیل شدن این اقلام به دارائی های داخل بیلانس شیت حینیکه خطر قابل ملاحظه کریدتی را متوجه بانک سازند، میگرددند. بعداً، مبلغ حاصله ضرب در خطر عیار شده مربوطه گردیده، یعنی طوری پنداشته میشود که این اقلام از قبل دارائی های شامل در بیلانس شیت بوده اند. | |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|---|--|
| | <p>نهایتاً، مبالغ دارائی های داخل بیلانس شیت عیار شده باساز خطر و اقلام تبدیل شده خارج از بیلانس شیت با هم جمع گردیده تا مجموع دارائی های عیار شده باساز خطر بدست آید.</p> <p>جهت محاسبه قروض عیار شده به اساس خطر، مجموع قروض جمع ذخائر عمومی و منفی ذخائر مشخص گردیده و راپور داده شود.</p> |
| <u>کتگوری عیار شده دارائی های دارای خطر صفر فیصد</u> | |
| 6a | <u>نقده افغانی و اسعار خارجی سریعاً متبادل</u> |
| | <p>ارزش مجموعی پولی بانک نوتها و سکه ها را درین قلم راپور دهید. اسعار خارجی سریعاً متبادل عبارت از اسعاری اند که وسیعاً در بازار های بین المللی معامله گردیده و بانک مرکزی مربوطه (طور مثال، بانک مرکزی امریکا برای دالر امریکائی) هیچگونه قیوداتی را بالای رقم اسعار خارجی ایکه در برابر آن تبادل گردیده بتوانند، وضع ننموده باشد.</p> |
| 6b | <p><u>طلبات مستقیم بالای بانکهای مرکزی و حکومت مرکزی کشور های شامل در کتگوری A:</u> تمام دارائی هائیرا که بدهی های بانکهای مرکزی و حکومت مرکزی کشور های کتگوری A به بانک راپوردهنده بوده و در لغتنامه تعریف گردیده، درین قلم راپور داده شود. مثالهای بدهی های بانکهای مرکزی عبارتند از حسابات متقابل و نشر نوتهای سرمایه. مثال بدهی های حکومت مرکزی عبارت است از نشر اسناد بها دار قرضه از جانب حکومت مرکزی (نه بوسیله حکومت ایالتی یا ولایتی یا محلی).</p> |
| 6c | <p><u>فلزات گرانبها و سنگهای گرانبها:</u> تمام فلزات و سنگهای گرانبهای مربوط به بانک که در صندوق های خود بانک قرار داشته یا بمنظور مصنوئیت در صندوق های سایر مؤسسات امانت گیرنده گذاشته شده و متعلق به بانک باشند. فلزات گرانبها آنهایی اند که نسبتاً کمیاب بوده، در مقابل فرسودگی مقاومت خیلی بلند داشته، و در ستون 5 و 6 (گروپهای VIII و Ib) جدول فلزات قرار داشته باشند. درینجمله روتینیوم، رودیم، پلدم، نقره، اسمیم، اریدم، پلاتینیم، و طلا شامل میگردند. سنگهای گرانبها عبارت از الماس، یاقوت، لعل، و زمرد بوده، خواه قطع شده یا ناشده بوده، زمانیکه در یک زمینه دیگر جابجا نشده، شکل، یا سیم اندازی نشده باشد.</p> |
| 6d | <p><u>طلبات مستقیم بالای د افغانستان بانک:</u> تمام دارائی هائیرا که بدهی د افغانستان بانک بوده، به استثنای بانک نوتها و سکه های افغانی، درین قلم راپور داده شود. طور مثال، حساب متقابل با د افغانستان بانک و نوتهای سرمایه منتشره د افغانستان بانک را درین جمله شامل کردند.</p> |
| 6e | <p><u>قروض ایکه تحت تضمین امانت پلاک شده (مسدود شده):</u> تمام آن قروض ایرا که مکملاً بوسیله امانات گذاشته شده مقروض در بانک راپوردهنده تحت تضمین در آمده، به افغانی یا یک سعر خارجی سریعاً متبادل ارائه، و برداشت از آن بوسیله بانک ممنوع (پلاک) قرار داده شده باشد، درین قلم راپور داده شوند. در مورد قروض ایکه واجد شمول در کتگوری دارای خطر عیار شده صفر فیصد اند، ارزش فعلی بازاری امانات (که به معادل افغانی مطابق به نرخ فعلی تبادل اسعار تسعیر گردیده باشد) باید مساوی یا بیشتر از مبلغ باقیمانده رقم اصلی قرضه باشد (علاوه به معادل افغانی مطابق به نرخ موجوده تبادل اسعار تسعیر گردد).</p> |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|--|
| 6f | سایر موارد: سایر دارائی هائیکه بعقیده بانک راپوردهنده مطابق به معیارات مشروح در مقررہ 2 واجد شمول در کتگوری صفر فیصد میباشند. (مبالغ ارائه شده درین قلم تابع بررسی د افغانستان بانک میباشند). |
| 6g | مجموع: مجموع اقلام 6a الی 6f را درین قلم راپور دهید. |
| 6 | مجموع اقلام شامل در کتگوری عیار شده باساس خطر صفر فیصد: حاصل ضرب قلم 6g و صفر فیصد را درینجا راپور دهید. (در نتیجه، قلم 6 باید همیشه صفر باشد.) |
| | اقلام شامل در کتگوری عیار شده باساس خطر بیست فیصد |
| 7a | قروض تحت تضمین طلبات موجود بالای بانکهای مرکزی و حکومت مرکزی دول شامل در کتگوری A: قروض ایرا که مکملاً بوسیله دارائی های واجد شمول در قلم 6b، فوق الذکر، تضمین شده، در صورتیکه دارائی های متذکره ملکیت مستقیم بانک راپور دهنده باشد، درینجا راپور داده شوند. |
| 7b | طلبات مستقیم بالای بانکهاییکه از کشور های کتگوری A جواز گرفته اند: تمام امانت موجود در و طلبات موجود بالای بانکهاییکه جواز خویشرا از یک مقام تنظیم کننده بانکی کشور شامل در کتگوری A اخذ نموده باشد. طلبات بالای فروع بانکهاییکه دفتر مرکزی شان در یک کشور شامل در کتگوری A قرار داشته، ولو اینکه فرع در یک کشور غیر از کتگوری A موقعیت داشته باشد. طلبات بالای آن بانکهاییکه در یک کشور غیر از کتگوری A جواز اخذ نموده ولی شرکت تابع یک بانک ای باشد که از یک کشور کتگوری A جواز گرفته باشد. |
| 7c | طلبات کوتاه- مدت بالای بانکهاییکه از دول غیر از کتگوری A جواز اخذ نموده اند: امانت موجود در، و قروض اعطاً شده به، بانکهاییکه از دول غیر از کتگوری A جواز اخذ نموده و موعد سررسید باقیمانده (نه اولی) آن کمتر از یکسال باشد. |
| 7d | قروض ایکه بوسیله طلبات موجود بالای یا گرانتی های صورت گرفته از جانب مؤسسات قرض دهنده بین المللی تضمین گردیده اند: آنعده از قروض ایرا که بوسیله بانک راپور دهنده اعطاً شده و تحت تضمین اسناد بها دار منتشره مؤسسات قرض دهنده بین المللی بوده (طور مثال، صندوق وجهی جهانی، بانک انکشاف آسیا، بانک انکشاف بین الامریکا)، یا بوسیله همچو مؤسسات گرانتی شده اند، درینجا راپور داده شوند. |
| 7e | اقلام نغده در حال وصول: اقلام نغده در حال وصول (CIPC) دیون سایر بانکها بوده چینیکه مشتری بانک راپور دهنده یک چک قابل پرداخت بوی را در بانک راپور دهنده نقد یا به امانت گذارد. CIPC منحیث یک دارائی تا وقتی در بیلانس شیت باقی میماند که چک متذکره بوسیله بانک راپور دهنده به بانک مربوطه جهت پرداخت پیشکش گردیده و پرداخت چک بصورت حقیقی ذریعه عیار ساختن حساب متقابل این دو بانک در د افغانستان بانک یا طرق دیگر، صورت پذیرد. |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|--|
| 7f | سایر موارد: سایر دارائی هائیرا که مطابق به معیارات مشروح در مقرره 2 و بعقیده بانک راپور دهنده واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر بیست فیصد باشند. (مبالغ مندرج درین قلم تابع بررسی د افغانستان بانک خواهند بود.) |
| 7g | مجموع: مجموع اقلام 7a الی 7f را درین قلم راپور دهید. |
| 7 | مجموع اقلام شامل در کتگوری عیار شده باساس خطر 20%: حاصل ضرب قلم 7g در 20% را درینجا راپور دهید. |
| | اقلام شامل در کتگوری عیار شده باساس خطر پنجاه فیصد |
| 8a | قروض واجد الشرائط رهایشی رهنی: مبلغ باقیمانده رقم اصلی تمام قروض اعطاً شده به خانواده ها جهت خرید واحد های منفرد رهایشی را که مشخصات آتی را بر آورده میسازند، درین قلم راپور دهید: (1) کریدت (قرضه) بوسیله گروی دست اول محل رهایشی تضمین گردیده، و محل رهایشی متعلق به شخص باشد (یا پس از اعطاً قرضه به ملکیت وی مبدل گردد)؛ (2) در صورت refinancing، صرفاً آن بخش از کریدت که برای تصفیه مبلغ باقیمانده قرضه همراه با مصارف اختتام قرار داد قرضه بکار میروند، درین مبلغ شامل گردد؛ (3) ارزش اولیه بازاری ضمانت تعیین و ثبت گردد؛ مقروض حق مالکیت بر ضمانت را داشته باشد؛ مقروض یک قرارداد تضمینی را ترتیب داده که در برگیرنده توضیحات در مورد ضمانت یا مالکیت بانک بر ضمانت باشد؛ یک گزارش مالی که در برگیرنده اسم مرجع قرض دهنده، اسم بانک، و ملکیت تحت تضمین بوده و مطابق به قوانین نافذه افغانستان و طرح های مرتبه قبول شده ثبت و ترتیب گردیده باشد؛ و هیچ کریدتور (مرجع قرض دهنده) دیگری بر این ضمانت ادعای قبلی نداشته باشد؛ (4) ارزش بر آورد شده جایداد از مبلغ باقیمانده رقم اصلی قرضه بیشتر بوده و این مبلغ باید از ثلث رقم اصلی کمتر نباشد. |
| 8b | قروض واجد الشرائط ساختمانی جایداد های غیر منقول: مبلغ باقیمانده رقم اصلی قروض ایرا که بمنظور تمویل اعمار جایداد های غیر منقول اعطاً شده طوریکه جایداد تحت تمویل از قبل مطابق به یک قرارداد معتبر نافذه فروخته یا به کرائیه داده شده و عواید حاصله از فروش یا کرائیه بلا قید و شرط به بانک تعلق گیرد. |
| 8c | سایر موارد: سایر دارائی هائیکه بعقیده بانک راپوردهنده واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر پنجاه فیصد بوده، مطابق به معیارات مشروح در مقرره 2، درین قلم راپور داده شوند. (مبالغ مندرج درین قلم تابع بررسی د افغانستان بانک خواهند بود.) |
| 8d | مجموع: مجموع اقلام 8a الی 8c را درینجا راپور دهید. |
| 8 | مجموع اقلام شامل در کتگوری عیار شده باساس خطر 50%: حاصل ضرب قلم 8d در 50% را درینجا راپور دهید. |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|--|
| | کتگوری عیار شده باساس خطر صد فیصد |
| 9a | سایر دارائی ها: سایر دارائی هائیرا که قبلاً در کدام یک از اقلام فوق الذکر راپور داده نشده باشد، بشمول دارائی های غیر مادی، رقم خالص مالیات به تعویق افتاده دارائی ها، و سرمایه گذاریهای سهامی وضع شده، درین قلم راپور دهید. جهت آزمایش، مجموع اقلام 6g، 7g، 8d و 9a باید مساوی به مجموع اقلام 2g، 6h، 9e و 12 بیلانس شیت باشد. |
| 9b | دارائی های غیر قابل لمس (غیر مادی): مبلغ مندرج در قلم 10 بیلانس شیت، دارائی های غیر مادی، را درین قلم راپور دهید. مبلغ مندرجه باید مساوی به مبلغ مندرج در قلم 1d که در فوق ذکر شد، باشد. |
| 9c | رقم خالص مالیات به تعویق افتاده دارائی ها: رقم خالص مالیات به تعویق افتاده دارائی هائیرا که در لغتنامه تعریف گردیده اند، راپور دهید. این قلم باید منحیث یک بخش از قلم 9c بیلانس شیت، سایر دارائی ها، راپور داده شده باشد. رقم خالص مالیات به تعویق افتاده بدهی ها را، در صورت موجودیت، درین قلم راپور دهید. رقم مندرجه باید مساوی به مبلغ مندرج در قلم 1e که در فوق ذکر شد، باشد. |
| 9d | سرمایه گذاریهای سهامی وضع شده: عین مبلغ ایرا که در قلم 4 بالا ارائه شده، درین قلم راپور داده شود. |
| 9e | مجموع: قلم 9a منفی اقلام 9b، 9c و 9d را درینجا راپور دهید. |
| 9 | مجموع اقلام شامل در کتگوری عیار شده باساس خطر % 100: حاصل ضرب قلم 9e و % 100 را درینجا راپور دهید. |

اقلام خارج از بیلانس شیت: هدایات عمومی برای عیار سازی از روی خطر

اقلام خارج از بیلانس شیت مانند لیتراف کریدت های تجارتي، گرانتی ها، لیتراف کریدت های ضمانتی، و تعهدات با موعد سررسید اولیه یکساله یا بیشتر از آن که بدون قید و شرط فسخ پذیر بوده، باید مطابق به خطرات عیار گردند. فیصدی عیار شده باساس خطر باید با آن فیصدی عیار شده باساس خطر مطابقت داشته باشد که در صورت اعطای یک قرضه از جانب بانک به عین مشتری بکار برده میشود. طور مثال، در صورتیکه بانک یک لیتراف کریدت را بنام د افغانستان بانک افتتاح مینماید، در آنصورت لیتراف کریدت متذکره در کتگوری عیار شده باساس خطر % 0 قرار داده خواهد شد. در صورتیکه لیتراف کریدت برای یک بانک تجارتي افتتاح میگردد، لیتراف کریدت در کتگوری عیار شده باساس خطر % 20 قرار داده خواهد شد. در صورتیکه لیتراف کریدت برای یک شرکت خصوصی افتتاح میگردد، در کتگوری عیار شده باساس خطر % 100 قرار داده شود. (کتگوریهای عیار شده باساس خطر برای اقلام خارج از بیلانس شیت دارای فکتور تبدیل کننده کریدتی صفر فیصد مشخص نگردیده زیرا این اقلام هیچگاهی بر محاسبه دارائی های عیار شده باساس خطر اثری وارد ننموده بدون در نظر داشت اینکه حساب برای کی افتتاح گردیده است).

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|---|
| | اقلام خارج از بیلانس شیت دارای فکتور تبدیل کننده کرایدتی 0 % |
| 10a | بخش استعمال نشده تعهدات با موعد سررسید اولیه یکسال یا کمتر از آن: مبالغ تمویل ناشده تعهدات پرداخت ناشده فروض یا خرید اسناد بهأ دار قرضه را درین قلم راپور داده، طوریکه بانک راپور دهنده مکلف به تمویل تعهد بوده و موعد سررسید اولیه تعهد یکسال یا کمتر از آن باشد. تمام بخشهای پرداخت ناشده خطوط کارتهای کرایدتی و تسهیلات محافظوی اضافه برداشت ها را درین قلم شامل سازید. بخش های استعمال نشده تعهدات که دارای موعد سررسید اولیه بیشتر از یکسال باشد، درین قلم راپور داده شوند. |
| 10b | بخشهای استعمال نشده تعهدات قابل فسخ بلا قید و شرط: مبالغ تمویل ناشده تعهدات پرداخت ناشده فروض یا خرید اسناد بهأ دار قرضه، بدون در نظر داشت موعد سررسید اولیه، قسمیکه بانک راپور دهنده بصورت بلا قید و شرط تعهد را فسخ توانسته یا قبل از هر برداشت متعاقب یک تصمیم جداگانه در مورد کرایدیت گرفته میشود، درین قلم راپور داده شود. |
| 10c | مجموع: مجموع اقلام 10a و 10b را درینجا راپور دهید. |
| 10 | مجموع اقلام شامل در کتگوری 0 % فکتور تبدیل کننده کرایدتی: حاصل ضرب قلم 10c و صفر فیصد را درینجا راپور دهید. (در نتیجه، قلم 10 باید همیشه صفر باشد). |
| | اقلام خارج از بیلانس شیت شامل در کتگوری 20 % فکتور تبدیل کننده کرایدتی |
| 11a | لیتراف کرایدتهای تجارتي با خطر عیار شده 0 %: مبلغ مجموعی پرداخت ناشده و استعمال ناشده لیتراف کرایدتهای تجارتي نشر شده یا تصدیق شده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 0 % اند، درین قلم راپور دهید. |
| 11b | لیتراف کرایدتهای تجارتي با خطر عیار شده 20 %: مبلغ مجموعی پرداخت ناشده و استعمال ناشده لیتراف کرایدتهای تجارتي نشر شده یا تصدیق شده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 20 % اند، درین قلم راپور دهید. |
| 11c | لیتراف کرایدتهای تجارتي با خطر عیار شده 50%: مبلغ مجموعی پرداخت ناشده و استعمال ناشده لیتراف کرایدتهای تجارتي نشر شده یا تصدیق شده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 50 % اند، درین قلم راپور دهید. |
| 11d | لیتراف کرایدتهای تجارتي با خطر عیار شده 100 %: مبلغ مجموعی پرداخت ناشده و استعمال ناشده لیتراف کرایدتهای تجارتي نشر شده یا تصدیق شده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 100 % اند، درین قلم راپور دهید. |
| 11e | مجموع: مجموع اقلام 11a الی 11d را درینجا راپور دهید. مجموعه حاصله باید مساوی به مبلغ مندرج در بخش III، قلم 2 فورم راپور دهی اقلام خارج از بیلانس شیت باشد. |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|---|
| 11f | مجموع اقلام عیار شده باساسا خطر: نتیجه محاسبه زیرین را درین قلم راپور دهید: (قلم 11a x 0%) + (قلم 11b x 20%) + (قلم 11c x 50%) + (قلم 11d x 100%) |
| 11 | مجموع اقلام شامل در کتگوری % 20 فکتور تبدیل کننده کردیتی (مجموع خطر عیار شده x 20%): حاصل ضرب قلم 11f و % 20 فیصد را درینجا راپور دهید. |
| | اقلام خارج از بیلانس شیت شامل در کتگوری % 100 فکتور تبدیل کننده کردیتی |
| 12a | گرانتي ها و لیتراف کردیت های ضمانتی دارای خطر عیار شده %0: مبلغ مجموعی گرانتي ها، لیتراف کردیتهای ضمانتی مالی، و لیتراف کردیتهای ضمانتی کاری تمویل ناشده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر % 0 اند، درینجا راپور داده شود. |
| 12b | گرانتي ها و لیتراف کردیت های ضمانتی دارای خطر عیار شده %20: مبلغ مجموعی گرانتي ها، لیتراف کردیتهای ضمانتی مالی، و لیتراف کردیتهای ضمانتی کاری تمویل ناشده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر %20 اند، درینجا راپور داده شود. |
| 12c | گرانتي ها و لیتراف کردیت های ضمانتی دارای خطر عیار شده %50: مبلغ مجموعی گرانتي ها، لیتراف کردیتهای ضمانتی مالی، و لیتراف کردیتهای ضمانتی کاری تمویل ناشده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر %50 اند، درینجا راپور داده شود. |
| 12d | گرانتي ها و لیتراف کردیت های ضمانتی دارای خطر عیار شده %100: مبلغ مجموعی گرانتي ها، لیتراف کردیتهای ضمانتی مالی، و لیتراف کردیتهای ضمانتی کاری تمویل ناشده را از قرار تاریخ راپور دهی که واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر %20 اند، درینجا راپور داده شود. |
| 12e | مجموع: مجموع اقلام 12a الی 12d را درین قلم راپور دهید. مجموعه حاصله باید مساوی به مجموع اقلام 3a، 3b و 5 بخش III مشتقات و فورم راپور دهی اقلام خارج از بیلانس شیت باشد. |
| 12f | مجموع اقلام عیار شده باساس خطر: نتایج حاصله از محاسبه زیرین را درین قلم راپور دهید: (قلم 12a x 0%) + (قلم 12b x 20%) + (قلم 12c x 50%) + (قلم 12d x 100%) |
| 12g | سایر اقلام خارج از بیلانس شیت دارای فکتور کردیتی %100 و کتگوری %0 عیار شده باساس خطر: مبلغ مجموعی تعهدات استعمال ناشده با موعده سررسید اولیه بیشتر از یکسال را که بدون قید و شرط قابل فسخ نبوده، دارائی های فروخته شده به ضرر، و سایر اقلام خارج از بیلانس شیت که در جای دیگر راپور داده شده نتوانسته و واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر %0 باشند، درین قلم راپور داده شوند. |
| 12h | سایر اقلام خارج از بیلانس شیت دارای فکتور کردیتی %100 و کتگوری %20 عیار شده باساس خطر: مبلغ مجموعی تعهدات استعمال ناشده با موعده سررسید اولیه بیشتر از یکسال را که بدون قید و شرط قابل فسخ نبوده، دارائی های فروخته شده به ضرر، و سایر اقلام خارج از بیلانس |

| شماره قلم | عنوان و توضیحات |
|-----------|--|
| | شیت که در جای دیگر راپور داده شده نتوانسته و واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 20% باشند، درین قلم راپور داده شوند. |
| 12i | سایر اقلام خارج از بیلانس شیت دارای فکتور کردیتی 100% و کتگوری 50% عیار شده باساس خطر: مبلغ مجموعی تعهدات استعمال ناشده با موعد سررسید اولیه بیشتر از یکسال را که بدون قید و شرط قابل فسخ نبوده، دارائی های فروخته شده به ضرر، و سایر اقلام خارج از بیلانس شیت که در جای دیگر راپور داده شده نتوانسته و واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 50% باشند، درین قلم راپور داده شوند. |
| 12j | سایر اقلام خارج از بیلانس شیت دارای فکتور کردیتی 100% و کتگوری 100% عیار شده باساس خطر: مبلغ مجموعی تعهدات استعمال ناشده با موعد سررسید اولیه بیشتر از یکسال را که بدون قید و شرط قابل فسخ نبوده، دارائی های فروخته شده به ضرر، و سایر اقلام خارج از بیلانس شیت که در جای دیگر راپور داده شده نتوانسته و واجد شمول در کتگوری عیار شده باساس خطر 100% باشند، درین قلم راپور داده شوند. |
| 12k | مجموع: مجموع اقلام 12g الی 12j را درینجا راپور دهید. |
| 12l | مجموع اقلام عیار شده باساس خطر: نتایج حاصله از محاسبه زیرین را درین قلم راپور دهید: (قلم 12g x 0%) + (قلم 12h x 20%) + (قلم 12i x 50%) + (قلم 12j x 100%) |
| 12 | مجموع اقلام شامل در کتگوری 100% فکتور تبدیل کننده کردیتی (مجموع اقلام عیار شده باساس خطر x 100%): مجموعه اقلام 12f و 12l را درینجا راپور دهید. |
| 13 | مجموع دارائی های عیار شده باساس خطر: مجموعه اقلام 6، 7، 8، 9، 10، 11 و 12 را درینجا راپور دهید. |
| 14 | تناسب سرمایه اصلی (Tier 1): حاصل تقسیم قلم 1f بر قلم 13 را از قرار فیصدی، با دو خانه بعد از اعشاری، راپور دهید. طور مثال، در صورتیکه تناسب حاصله 0.16829 باشد، آنرا بگونه 16.83% ارائه نمایند. |
| 15 | تناسب سرمایه مجموعی (مقرراتی): حاصل تقسیم قلم 5 بر قلم 13 را از قرار فیصدی، با دو خانه بعد از اعشاری، درینجا راپور داده شود. |