

شماره: ۸۸/۲۲۲۴۳

تاریخ: ۱۳۸۸/۰۲/۰۶

بسمه تعالی

جهت اطلاع مدیران عامل محترم کلیه بانک‌های دولتی، غیردولتی، شرکت دولتی پست بانک و موسسه‌های اعتباری توسعه و شهر ارسال می‌گردد.

باسلام

پیرو بخشنامه شماره ۱۳۶۳۳۱ مورخ ۸۷/۱۲/۱۹ این بانک در خصوص ابلاغ دستورالعمل اجرایی جدید چگونگی محاسبه سود قطعی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار با احتساب حق‌الوکاله به کارگیری سپرده‌ها به استحضار می‌رساند، پیوست شماره ۱ بخشنامه مذکور با عنوان صورت ریز تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری و مشارکت، اصلاح و بشرح پیوست ایفاد می‌گردد. لذا خواهشمند است دستور فرمایند پیوست اخیرالذکر را جایگزین پیوست شماره ۱ قبلی نموده و مراتب سریعاً به کلیه شعب و واحدهای ذیربط ابلاغ گردد. ۱۵۷۴۴۳/۰۵۵

اداره مطالعات و مقررات بانکی

سیمین دخت حکاک

مهناز بهرامی

۳۸۳۱-۲

۳۸۱۶

پیوست: یک برگ

صورت ریز تسهیلات اعطایی، سرمایه‌گذاری و مشارکت

تسهیلات اعطایی تبصره‌های دولتی	
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مضاربه / دولتی	۳/۱/۰۳۴۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / سلف / دولتی	۳/۱/۰۳۸۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / دولتی	۳/۱/۰۴۲۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / جعاله / دولتی	۳/۱/۰۴۶۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / فروش اقساطی / دولتی	۳/۱/۰۵۰۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / دولتی	۳/۱/۰۵۴۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مسکن / دولتی	۳/۱/۰۶۳۰
تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌های دولتی	
حساب تسهیلات اعطایی / مضاربه / دولتی	۳/۱/۰۳۶۰
حساب تسهیلات اعطایی / سلف / دولتی	۳/۱/۰۴۰۰
حساب تسهیلات اعطایی / مشارکت مدنی / دولتی	۳/۱/۰۴۴۰
حساب تسهیلات اعطایی / جعاله / دولتی	۳/۱/۰۴۸۰
حساب تسهیلات اعطایی / فروش اقساطی / دولتی	۳/۱/۰۵۲۰
حساب تسهیلات اعطایی / اجاره بشرط تملیک / دولتی	۳/۱/۰۵۶۰
حساب تسهیلات اعطایی مسکن / دولتی	۳/۱/۰۶۵۰
حساب پیش‌پرداخت بابت خرید اموال معاملات / دولتی	۳/۱/۰۸۲۰
حساب کالای معاملات سلف (دولتی)	۳/۱/۰۸۴۰
حساب کار در جریان جعاله / دولتی	۳/۱/۰۸۵۰
حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / دولتی	۳/۱/۰۸۷۰
حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / دولتی	۳/۱/۰۸۹۰
مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول دولتی	
حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره‌ای / دولتی	۳/۱/۰۹۳۰
حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات / دولتی	۳/۱/۰۹۵۰
حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره‌ای / دولتی	۳/۱/۰۹۸۰
حساب مطالبات معوق تسهیلات / دولتی	۳/۱/۱۰۰۰
مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات تبصره‌ای / دولتی	۳/۱/۰۹۳۵
مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات / دولتی	۳/۱/۰۹۵۵
گسر می‌شود	
حساب مضاربه - وجوه دریافتی / دولتی	۳/۲/۰۴۶۰
حساب مشترک مشارکت مدنی / دولتی (سهام بانک)	۳/۲/۰۴۷۰
حساب سود سالهای آینده تسهیلات / دولتی	۳/۲/۰۵۶۰
حساب سودسالهای آینده تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت	۳/۲/۰۵۷۰
حساب سود و کارمزد سالهای آینده (دولتی)	۳/۲/۰۵۸۰
حساب سود معوق تسهیلات / دولتی	۳/۲/۰۶۰۰
حساب سود معوق تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت	۳/۲/۰۶۱۰
حساب سود و کارمزد معوق (دولتی)	۳/۲/۰۶۲۰
جمع خالص تسهیلات:	
حساب مشارکت حقوقی / دولتی	۳/۱/۰۶۰۰

تسهیلات اعطایی تبصره‌های غیر دولتی	
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مضاربه / غیردولتی	۳/۱/۰۳۵۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / سلف / غیردولتی	۳/۱/۰۳۹۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / مشارکت مدنی / غیردولتی	۳/۱/۰۴۳۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / جعاله / غیردولتی	۳/۱/۰۴۷۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / فروش اقساطی / غیردولتی	۳/۱/۰۵۱۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای / اجاره بشرط تملیک / غیردولتی	۳/۱/۰۵۵۰
حساب تسهیلات اعطایی تبصره‌ای مسکن / غیردولتی	۳/۱/۰۶۴۰
تسهیلات اعطایی غیر تبصره‌های غیر دولتی	
حساب تسهیلات اعطایی / مضاربه / غیردولتی	۳/۱/۰۳۷۰
حساب تسهیلات اعطایی / سلف / غیردولتی	۳/۱/۰۴۱۰
حساب تسهیلات اعطایی / مشارکت مدنی / غیردولتی	۳/۱/۰۴۵۰
حساب تسهیلات اعطایی / جعاله / غیردولتی	۳/۱/۰۴۹۰
حساب تسهیلات اعطایی / فروش اقساطی / غیردولتی	۳/۱/۰۵۳۰
حساب تسهیلات اعطایی / اجاره بشرط تملیک / غیردولتی	۳/۱/۰۵۷۰
حساب تسهیلات اعطایی مسکن / غیردولتی	۳/۱/۰۶۶۰
حساب پیش‌پرداخت بابت خرید اموال معاملات / غیردولتی	۳/۱/۰۸۳۰
حساب کالای معاملات سلف (غیردولتی)	۳/۱/۰۸۴۰
حساب کار در جریان جعاله / غیردولتی	۳/۱/۰۸۶۰
حساب اموال خریداری برای فروش اقساطی / غیردولتی	۳/۱/۰۸۸۰
حساب اموال خریداری برای اجاره بشرط تملیک / غیردولتی	۳/۱/۰۹۰۰
حساب طرح‌های مجتمع مسکونی بانک مسکن	۳/۱/۱۱۱۵
حساب تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	۳/۱/۰۲۲۰
مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول غیر دولتی	
حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی	۳/۱/۰۹۴۰
حساب مطالبات سررسید گذشته تسهیلات / غیردولتی	۳/۱/۰۹۶۰
حساب مطالبات معوق تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی	۳/۱/۰۹۹۰
حساب مطالبات معوق تسهیلات / غیردولتی	۳/۱/۱۰۱۰
مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات تبصره‌ای / غیردولتی	۳/۱/۰۹۴۵
مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات / غیردولتی	۳/۱/۰۹۶۵
گسر می‌شود	
حساب مضاربه - وجوه دریافتی / غیردولتی	۳/۲/۰۴۵۰
حساب مشترک مشارکت مدنی / غیردولتی (سهام بانک)	۳/۲/۰۴۷۰
حساب سود سالهای آینده تسهیلات / غیردولتی	۳/۲/۰۵۵۰
حساب سود و کارمزد سالهای آینده (غیردولتی)	۳/۲/۰۵۸۰
حساب سود معوق تسهیلات / غیردولتی	۳/۲/۰۵۹۰
حساب سود و کارمزد معوق (غیردولتی)	۳/۲/۰۶۲۰
جمع خالص تسهیلات:	
سرمایه‌گذاری در بخش غیر دولتی	
حساب مشارکت حقوقی / غیردولتی	۳/۱/۰۶۱۰
حساب سرمایه‌گذاری مستقیم	۳/۱/۰۶۲۰
جمع:	

* فقط تسهیلات اعطایی به ریال بایستی در محاسبات مدنظر قرار گیرد و تسهیلات ارزی فعلاً در محاسبات منظور نمی‌شود.

* برخی حسابها نظیر: کالای معاملات سلف، سود و کارمزد سالهای آینده، سود و کارمزد معوق و ... در سرفصل حسابهای دفتر کل به: دولتی و غیردولتی تفکیک نگردیده است که در "صورت ریز ..." باید این عمل انجام شود.