

تعليمات فروع البنوك الأجنبية

أبريل ٢٠٢١*

*النسخة العربية للتعليمات المصدرة في سبتمبر ٢٠١٩

البنك المركزي السعودي
SAMA
Saudi Central Bank



المحتويات

٤	١- تعليمات البنك المركزي السعودي لفروع البنوك الأجنبية.....
٤	١-١ خدمات قطاع الأفراد.....
٤	٢-١ خدمات قطاع الشركات.....
٥	٢- حوكمة الشركات وإدارة المخاطر.....
٥	١-٢ مقدمة.....
٦	٢-٢ المتطلبات العامة.....
٦	٣-٢ متطلبات تتعلق بالإدارة العليا ومسؤولياتها.....
٧	٤-٢ الإدارة العليا ومسؤولياتها.....
٨	٥-٢ فصل المهام.....
٨	٦-٢ الآليات والإجراءات.....
٨	٧-٢ إدارة استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث.....
٩	٨-٢ الرقابة المنتظمة.....
٩	٩-٢ وحدة الالتزام ووحدة المراجعة الداخلية.....
٩	١٠-٢ الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.....
٩	٢-٩ وحدة المراجعة الداخلية.....
١٠	١٠-٢ إدارة المخاطر والمراقبة.....
١١	١١-٢ رئيس وحدة إدارة المخاطر بالفرع.....
١٢	١٢-٢ الارتباط الإداري لمدير وحدة المخاطر في الفرع.....
١٢	١٣-٢ فريق مراقبة المخاطر في الفرع.....
١٣	١٤-٢ إسناد المهام.....
١٣	١٥-٢ متطلبات إدارة السجلات وحفظها.....
١٤	١٦-٢ متطلبات رفع التقارير لفروع البنوك الأجنبية.....
١٤	٣- متطلبات نسبة التمويل.....
١٤	١-٣ مقدمة.....
١٥	٢-٣ الأصول المعتمدة مسبقاً لنسبة التمويل.....
١٥	٣-٣ حساب نسبة التمويل.....
١٥	٤-٣ رفع التقارير.....
١٥	٤ متطلبات السيولة.....
١٥	١-٤ مقدمة.....
١٥	٢-٤ حوكمة مخاطر السيولة - مسؤوليات الإدارة العليا.....
١٧	٣-٤ إطار عمل إدارة مخاطر السيولة.....
١٨	٤-٤ إدارة مخاطر السيولة.....
١٩	٥-٤ استراتيجية التمويل.....

- ٦-٤ خطة التمويل الطارئ..... ٢٠
- ٧-٤ نسبة تغطية السيولة..... ٢٠
- ٨-٤ نسب السيولة والاحتياطيات النظامية للبنك المركزي السعودي..... ٢١
- ٩-٤ نسبة صافي التمويل المستقر..... ٢١
- ١٠-٤ اختبارات تحمل مخاطر السيولة..... ٢١
- ١١-٤ القدرة التشغيلية المحلية..... ٢٢
- ٥- التعرضات الانتمائية الكبيرة..... ٢٢

المرفق (أ)..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معرفة.

المرفق (ب)..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معرفة.

المرفق (ج)..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معرفة.

المرفق (د)..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معرفة.

١- تعليمات البنك المركزي السعودي لفروع البنوك الأجنبية

- ١- تسري هذه التعليمات على جميع فروع البنوك الأجنبية العاملة في المملكة العربية السعودية.
- ٢- أصدر البنك المركزي السعودي هذه التعليمات بناءً على الصلاحيات الممنوحة له بموجب نظام مؤسسة النقد العربي السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٢٣) في ١٣٧٧/٥/٢٣ هـ الذي يخوله بالإشراف على البنوك التجارية وتنظيمها وسن القواعد متى دعت الضرورة، والفقرة (٣) من المادة (١٦) من نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٥/م) في ١٣٨٦/٢/٢٢ هـ التي تنص على أن المؤسسة (البنك المركزي السعودي حالياً) هي الجهة التشريعية المسؤولة عن مراقبة البنوك وتنظيمها، وإصدار القواعد العامة، ومتابعة التزام البنوك بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة وتطبيقها.
- ٣- يجب على جميع فروع البنوك الأجنبية الالتزام بنظام مراقبة البنوك ومتطلباته الاحترازية والأنظمة واللوائح الأخرى السارية والمنطبقة على جميع البنوك المحلية والأجنبية.
- ٤- يجب على فروع البنوك الأجنبية الالتزام بتعاميم البنك المركزي السعودي الصادرة لجميع البنوك بشأن قواعد ومعايير السلوك.

١-١ خدمات قطاع الأفراد

- ٥- وضع البنك المركزي السعودي متطلبات إضافية لفروع البنوك الأجنبية التي تملك ودائع للأفراد كبيرة الحجم.
- ٦- يصنف الفرع ضمن الفروع التي تقدم خدمات قطاع الأفراد إذا انطبق عليه أي مما يلي:
 - (١) تزيد أرصدة حسابات الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة فيه عن ٥ مليار ريال، أو لديه أكثر من ١,٠٠٠ عميل من الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة^١.
 - (٢) يقبل الودائع ويزيد عدد الفروع عن خمسة.

٢-١ خدمات قطاع الشركات

- ٧- وضع البنك المركزي السعودي متطلبات إضافية لفروع البنوك الأجنبية التي تقتصر خدماتها على قطاع الشركات فقط وتعتبر ذات أهمية نظامية، وهذه الفروع لا تقدم خدمات للأفراد وفقاً للمعايير الموضحة في الفقرة (٦) أعلاه.

^١ بحسب تعريف البنك المركزي السعودي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

٨- لتحديد الفرع ذي الأهمية النظامية، ينظر البنك المركزي السعودي إلى ما إذا كان متوسط إجمالي أصول فرع البنك الأجنبي يتجاوز ١٠ مليار ريال. أو ممارسته لأحد الأنشطة الاقتصادية الحساسة في المملكة حتى في حال لم تبلغ اجمالي الأصول ١٠ مليار ريال.

٩- لغرض هذه التعليمات، يتم تعريف الأنشطة الاقتصادية الحساسة (Critical Economic Functions - CEFs) بأنها الأنشطة أو الخدمات أو العمليات التي قد يؤدي تعطيلها إلى تعطل الخدمات الضرورية للاقتصاد الحقيقي بسبب حجم وحصة أنشطة فرع البنك الأجنبي في السوق وترابطها الخارجي والداخلي وتعقيدها وأنشطته عبر الحدود، مع اعتبار خاص لإمكانية إحلال هذه الأنشطة والخدمات والعمليات.

١٠- تعد فروع البنوك الأجنبية ذات أهمية للنظام المالي في حال ممارستها للأنشطة الاقتصادية الحيوية المحددة في الفقرتين (أ) و(ب) أدناه. ويجوز للبنك المركزي السعودي النظر في أنشطة الفرع التي تدخل ضمن الأنشطة المذكورة في الفقرة (ج) أدناه وتحديد مدى أهميتها للنظام المالي.

خدمات الدفع	(أ) الدفع، النقد، التسوية، الحفظ، المقاصة،
الخدمات النقدية	
خدمات تسوية الأوراق المالية	(ب) الإقراض
خدمات المقاصة المركزية	
خدمات الحفظ	
المشتقات المحتفظ بها للتداول – خارج البورصة	(ج) أسواق المال
المشتقات المحتفظ بها للتداول – في البورصة	
أسواق ثانوية / التداول (محتفظ بها للتداول فقط)	
الأسواق الرئيسية / الاكتتاب	

٢- حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

١-٢ مقدمة

١١- تسري هذه المتطلبات التنظيمية على جميع فروع البنوك الأجنبية فيما يخص عملياتها في المملكة العربية السعودية، حيث تحدد متطلبات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالحوكمة الداخلية وإدارة المخاطر في فروع البنوك الأجنبية وكيفية الالتزام بهذه التعليمات التي تشمل ما يلي:

- (١) المتطلبات العامة.
- (٢) الإدارة العليا ومسؤولياتها.
- (٣) فصل المهام.
- (٤) الالتزام والمراجعة الداخلية.
- (٥) إدارة المخاطر والرقابة.
- (٦) الإسناد الخارجي.
- (٧) متطلبات إدارة السجلات وحفظها.

٢-٢ المتطلبات العامة

١٢- يجب أن تتناسب الترتيبات والإجراءات والآليات التي تطبقها فروع البنوك الأجنبية فيما يخص الحوكمة وإدارة المخاطر مع طبيعة وحجم وتعقيد المخاطر الكامنة في أعمالها وأنشطتها.

٣-٢ متطلبات تتعلق بالإدارة العليا ومسؤولياتها

١٣- يجب على فروع البنوك الأجنبية اعتماد ترتيبات متينة للحوكمة وإدارة المخاطر تتضمن هيكلًا تنظيميًا واضحًا يحدد المسؤوليات بشفافية واتساق. ويجب على جميع فروع البنوك الأجنبية اعتماد وصف وظيفي لكل عضو من أعضاء الإدارة العليا، ويجب:

- (١) أن يحدد الوصف الوظيفي لأنشطة الفرع والتي تقع تحت مسؤولية كل عضو من أعضاء الإدارة العليا بشكل واضح.
- (٢) إرفاق الوصف الوظيفي مع كل طلب مقدم للبنك المركزي السعودي للحصول على موافقته المسبقة على تعيين العضو بحسب متطلبات الملاءمة الصادرة عن البنك المركزي.
- (٣) تحديث الوصف الوظيفي وإعادة تقديمه في حال إجراء تغيير جوهري على مسؤوليات العضو وفقًا لمتطلبات الملاءمة.

١٤- يجب على فرع البنك الأجنبي إعداد سياسة للحوكمة واعتمادها وتحديثها بحيث تشمل كحد أدنى ترتيبات الفرع المتعلقة بإدارة الفرع والحوكمة وإدارة المخاطر. ويجب أن تكون سياسة الحوكمة متناسبة وأن تتضمن معلومات حول علاقة العمل التي تجمع الفرع بالمركز الرئيسي والمجموعة.

١٥- يجب على فروع البنوك الأجنبية تعيين شخص واحد على الأقل في الإدارة العليا تحت مسمى مدير عام/رئيس تنفيذي أو أي مسمى آخر مناسب. يجب أن يتمتع المدير العام/الرئيس التنفيذي بأعلى درجة من سلطة اتخاذ القرار داخل الفرع بشأن الأنشطة والمجالات الخاضعة للأنظمة والتعليمات السعودية.

١٦- يكون المدير العام/الرئيس التنفيذي مسؤولاً عن إدارة الفرع وإجراءات الحوكمة، بالإضافة إلى عمليات الفرع.

١٧- قد لا ينفذ المدير العام/الرئيس التنفيذي جميع المهام والأنشطة بشكل مباشر، ولكنه يتحمل مسؤولية عمليات الفرع بشكل عام. وأيضاً كان منفذ المهام، يلزم البنك المركزي السعودي المدير العام/الرئيس التنفيذي بالآتي:

(١) ضمان أن الأهداف والاستراتيجية وخطط الأعمال الموضوعة للفرع تتسم بالاحترازية. حيث يتوجب على المدير العام/المدير التنفيذي تبليغ المركز الرئيسي في حال أن خطط الأعمال الموضوعة للفرع غير مناسبة.

(٢) ضمان تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة (ضوابط الرقابة) لإدارة المخاطر.

(٣) الاطلاع على تقارير شاملة ودورية لفهم أعمال الفرع ومراقبتها.

(٤) إجراء أو الحصول على تقييم مستقل يحدد مدى كفاءة الضوابط وفعاليتها بشكل دوري. ويمكن تكليف أشخاص أو فريق عمل متخصص للقيام بهذه المهمة مثل إدارة المراجعة الداخلية أو إدارة المخاطر (إما في الفرع أو المركز الرئيسي)، أو من جهة خارجية مؤهلة لإجراء مثل هذه التقييمات.

١٨- يجب على المدير العام/الرئيس التنفيذي ضمان تطبيق سياسات وإجراءات حازمة لإدارة الأصول والمطلوبات المسجلة في دفاتر وسجلات الفرع والحسابات ذات الصلة (مثل، الإيداع، القروض، الاستثمار).

١٩- يجب على المدير العام/الرئيس التنفيذي ضمان التزام الفرع بجميع التشريعات والأنظمة والتعليمات المعمول بها، وضمان إدارة أعمال الفرع وشؤونه بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي السعودي.

٢٠- يجوز للمدير العام/الرئيس التنفيذي تكليف الغير بالمهام الإدارية اليومية، ولكن يجب عليه ضمان صحة البيانات التنظيمية. ولذلك، ينبغي على المدير العام/الرئيس التنفيذي فهم، أو ضمان فهم المكلفين بأنشطة الفرع للتشريعات والتعليمات والتوجيهات المعمول بها، وأيضاً للأنشطة والسجلات الخاصة بالفرع بما فيها الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. علاوةً على ذلك، على المدير العام/الرئيس التنفيذي التحقق من كفاية الأعمال التي ينفذها الغير (مثل المركز الرئيسي أو جهة أخرى تابعة للمجموعة) وأن يضمن معالجة أوجه القصور.

٥-٢ فصل المهام

٢١- يجب على فروع البنوك الأجنبية التأكد من أن تكليف موظفيها بعدة مهام لا يمنعه، ولا يحتمل أن يمنعه، من أداء مهامهم بشكل سليم ونزيه ومهني. ويجب على الإدارة العليا وضع ترتيبات تخص فصل المهام داخل الفرع ومنع تضارب المصالح.

٢٢- يجب على فروع البنوك الأجنبية ضمان عدم منح أي موظف سلطة مطلقة لتنفيذ أكثر من مهمة مما يلي:

(١) بدء عملية مالية.

(٢) انشاء التزامات على الفرع.

(٣) إجراء عمليات الدفع.

(٤) تسجيلها في الدفاتر المحاسبية.

٢٣- في حال عدم قدرة الفرع على ضمان الفصل الكامل للمهام بسبب عدد الموظفين المحدود، يجب على الفرع ضمان تطبيق ضوابط مناسبة للتعويض عن ذلك، مثل اعتماد المراجعة الدورية من الإدارة العليا في الفرع لأنشطة معينة.

٦-٢ الآليات والإجراءات

٢٤- أخذًا بالاعتبار طبيعة أعمال الفرع وحجمها وتعقيدها، يجب على الفرع وضع وتطبيق واعتماد ما يلي:

(١) إجراءات اتخاذ القرار والهيكل التنظيمي الذي يحدد بشكل واضح وبطريقة موثقة التسلسل الإداري ويحدد أيضًا مهام الفرع ومسؤولياته وحوكمته.

(٢) إجراءات فعالة لرفع التقارير والتواصل داخليًا على جميع المستويات ذات الصلة في الفرع.

(٣) إجراءات فعالة لرفع التقارير والتواصل مع المركز الرئيسي للفرع.

٧-٢ إدارة استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث

٢٥- يجب على فروع البنوك الأجنبية اتخاذ خطوات معقولة لضمان استمرارية أنشطتها وانتظامها، ويجب عليها أيضًا الالتزام بمتطلبات إدارة استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث وفقًا لتعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالأمن السيبراني وإدارة استمرارية الأعمال.

٢٦- يجب على فروع البنوك الأجنبية مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعاليتها وأنظمتها وآليات وترتيبات الرقابة الداخلية واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أوجه القصور وذلك بشكل سنوي على الأقل وباستخدام منهج مبنى على المخاطر.

٩-٢ وحدة الالتزام ووحدة المراجعة الداخلية

١-٩-٢ الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٢٧- يجب على فرع البنك الأجنبي تأسيس وحدة منفصلة للالتزام بحيث تعمل بشكل دائم وفعال ومستقل. وتكون وحدات الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والشؤون القانونية مسؤولة عن مراقبة وبصورة منتظمة، تقييم مدى كفاءة وفعاليتها التدابير والإجراءات المتعلقة بالسياسات والمطبقة وفقاً لما يلي:

(أ) قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

(ب) دليل الالتزام بالأنظمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية الصادر عن البنك المركزي السعودي.

(ج) المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى المطبقة في المملكة العربية السعودية.

٢٨- يجب على فروع البنوك الأجنبية ضمان امتلاك وحدات الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للصلاحيات والموارد والخبرات اللازمة وحق الوصول إلى جميع المعلومات ذات الصلة بهدف تمكين هذه الوحدات من أداء مسؤولياتها بشكل صحيح ومستقل.

٢٩- يجب على فروع البنوك الأجنبية، متى تناسب ذلك مع طبيعة الأعمال وحجمها وتعقيدها وطبيعة الأنشطة ونطاقها، ضمان استيفاء الشروط التالية على الأقل:

(١) ألا يشارك أعضاء فريق الالتزام في الفرع في أداء الخدمات أو الأنشطة التي تقع مسؤولية مراقبتها على الفريق. بعبارة أخرى، يجب ألا يشارك مسؤولي وموظفي وحدة الالتزام، وخاصة مسؤوليها، في مهام أخرى قد تتضارب مع مسؤولياتهم في وحدة الالتزام.

(٢) ألا تخل طريقة تحديد أجور مندوبي وحدة الالتزام بموضوعيتهم.

٢-٩-٢ وحدة المراجعة الداخلية

٣٠- يجب على فروع البنوك الأجنبية، متى تناسب ذلك مع طبيعة الأعمال وحجمها وتعقيدها وطبيعة الأنشطة ونطاقها، إنشاء وحدة مستقلة للمراجعة الداخلية تكون مسؤولة عن المهام التالية على الأقل:

(١) ضمان استيفاء الفرع لمتطلبات المراجعة الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

(٢) إعداد خطة مراجعة وتنفيذها واعتمادها.

(٣) دراسة وتقييم مدى كفاءة وفعالية إجراءات حوكمة الفرع وأنظمته وآليات وترتيبات الرقابة الداخلية فيه، (أو تقييم مدى توافق خطة مراجعة المركز الرئيسي مع المتطلبات التنظيمية للفرع وإجراء التعديلات اللازمة).

(٤) إصدار التوصيات بناءً على نتائج العمل المنفذة وفقاً لخطة المراجعة.

(٥) ضمان الالتزام بالتوصيات المصدرة.

(٦) رفع التقارير في المسائل المتعلقة بالمراجعة الداخلية.

٣١- في حال تعيين مدير وحدة المراجعة الداخلية في الفرع، يجب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي حسبما تقتضيه متطلبات الملاءمة الصادرة عن البنك المركزي.

١٠-٢ إدارة المخاطر والمراقبة

٣٢- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع إجراءات فعالة لتحديد المخاطر التي تتعرض لها أو قد تتعرض لها وتصنيفها وإدارتها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

٣٣- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع سياسات وإجراءات كافية لإدارة المخاطر، تشمل إجراءات فعالة لتقييم المخاطر، وتنفيذها واعتمادها بهدف تحديد جميع المخاطر المتعلقة بأنشطة الفرع وعملياته وأنظمتها، بالإضافة إلى تحديد قدرة الفرع على قبول وتحمل المخاطر عند الحاجة لذلك.

٣٤- يجب على فروع البنوك الأجنبية اعتماد ترتيبات وإجراءات وآليات فعالة لتحديد وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطتها وعملياتها وأنظمتها مع مراعاتها لمستوى تحمل المخاطر.

٣٥- يجب على الإدارة العليا لفرع البنك الأجنبي الموافقة على إستراتيجيات وسياسات تحمل المخاطر التي يتعرض لها الفرع أو قد يتعرض لها وإدارتها ومراقبتها وتخفيفها، ومراجعتها بشكل دوري.

٣٦- يجب على فروع البنوك الأجنبية مراقبة، على الأقل، ما يلي:

(١) مدى كفاءة وفعالية وحدة إدارة المخاطر لديها وسياساتها وإجراءاتها.

(٢) مستوى التزام الفرع وموظفيه بترتيبات مراقبة المخاطر وإجراءاتها وآلياتها.

(٣) مدى كفاءة وفعالية الإجراءات المتخذة لمعالجة أي أوجه قصور في تلك السياسات والإجراءات والترتيبات والعمليات والآليات، بما في ذلك عدم التزام المعنيين بها.

٣٧- يتعين على فروع البنوك الأجنبية، متى تناسب ذلك مع طبيعة أعمالها وحجمها وتعقيدها وطبيعة الأنشطة ونطاقها، إنشاء وحدة لإدارة المخاطر تعمل بشكل مستقل وتكون مسؤولة عن المهام التالية:

(١) تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

(٢) رفع تقارير وتوصيات حول إدارة المخاطر للإدارة العليا.

٣٨- يجب على الفرع، في حال عدم وجود وحدة محلية لإدارة المخاطر، إثبات قوة واستمرار فعالية سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة لديه.

٣٩- يجب أن تشمل ترتيبات إدارة المخاطر في فروع البنوك الأجنبية التي تقدم خدمات قطاع الأفراد أو التي تعتبر ذات أهمية نظامية ما يلي:

(١) تعيين رئيس لإدارة المخاطر في الفرع.

(٢) تشكيل فريق للإشراف على إدارة المخاطر يكون من ضمن مسؤولياته مراقبة المخاطر بموجب هيكل تنظيمي وإطار عمل يتسمان بالفاعلية لإدارة المخاطر.

١١-٢ رئيس وحدة إدارة المخاطر بالفرع

٤٠- في حال تعيين مدير وحدة إدارة المخاطر في الفرع، يجب الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي السعودي حسبما تقتضيه متطلبات الملاءمة الصادرة عن البنك المركزي. ويشترط على من يشغل هذا المنصب، كحد أدنى، أن:

(١) يكون مسؤولاً عن الإشراف على إدارة المخاطر على مستوى الفرع أمام المركز الرئيسي

(٢) يتمتع بالاستقلالية التامة عن وحدات أعمال الفرع.

(٣) يتمتع بالصلاحيات والموارد اللازمة للقيام بمسؤولياته بفعالية.

(٤) يتمتع بحق الوصول المطلق لجميع أعمال الفرع التي قد تؤثر على سجل المخاطر الخاص بالفرع.

(٥) يضمن تناسب البيانات التي يستخدمها الفرع لتقييم مخاطره للغرض من حيث الجودة والكمية والنطاق.

(٦) يشرف على أنظمة وضوابط الفرع المتعلقة بإدارة المخاطر ويتأكد من فعاليتها.

(٧) يشرف على تقارير المخاطر في الفرع ويتحقق من صحتها.

(٨) يضمن كفاية معلومات المخاطر وتحليل المخاطر والتدريب المقدم لفريق إدارة المخاطر في الفرع.

(٩) يرفع تقارير إلى إدارة الفرع (وإلى إدارة المركز الرئيسي إذا لزم الأمر) بشأن حجم التعرض للمخاطر في الفرع مقابل حدود قدرته على قبول وتحمل المخاطر، بالإضافة إلى مدى تماشي المخاطر الكامنة في الإستراتيجيات وخطط الأعمال المقترحة مع حدود قدرة الفرع على قبول وتحمل المخاطر. ويتعين على مدير وحدة المخاطر بالفرع تنبيه إدارة الفرع والاعتراض على أي إستراتيجية أو خطة عمل تتجاوز حدود قدرة الفرع على قبول وتحمل المخاطر.

٤١- يجب على فروع البنوك الأجنبية التأكد من اجراء الترتيبات اللازمة لتمكين أصحاب الصلاحية في المركز الرئيسي من أداء مهامها التي تأخذ في الاعتبار المخاطر على مستوى المجموعة.

١٢-٢ الارتباط الإداري لمدير وحدة المخاطر في الفرع

٤٢- يرتبط مدير وحدة المخاطر في الفرع، في حال وجوده، مباشرةً بالمدير العام/ الرئيس التنفيذي للفرع، ويرتبط أيضًا في أغلب الحالات بمدير وحدة المخاطر في المركز الرئيسي أو المجموعة.

٤٣- يرتبط مدير وحدة المخاطر في الفرع بالمدير العام/ الرئيس التنفيذي لضمان فعالية الإدارة التشغيلية.

١٣-٢ فريق مراقبة المخاطر في الفرع

٤٤- بينما يتولى المدير العام/ الرئيس التنفيذي للفرع المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر في جميع الأعمال، يفرض البنك المركزي السعودي على فرع البنك الأجنبي الذي يقدم خدمات لقطاع الأفراد أو الذي يعتبر ذا أهمية نظامية وضع آلية لمراقبة مخاطر أنشطة الفرع، وذلك لتقديم الدعم والمشورة فيما يتعلق بإدارة لمخاطر. ويجب أن تشمل مسؤوليات فريق مراقبة المخاطر، على الأقل، ما يلي:

- (١) تقديم المشورة لفريق إدارة الفرع بشأن إستراتيجية المخاطر التي تشمل مراقبة تعرضات الفرع الحالية للمخاطر، مع التركيز بشكل خاص، وليس حصراً، على المخاطر الاحترازية.
- (٢) إعداد مقترحات لإدارة الفرع حول حدود قدرة الفرع على قبول وتحمل المخاطر بشكل عام، وكذلك مقاييس مراقبة أداء إدارة الفرع للمخاطر.
- (٣) مراقبة إجراءات إدارة المخاطر اليومية وضمان فعاليتها ومراقبة ترتيبات فريق إدارة الفرع.
- (٤) مراقبة وضمان كفاءة إجراءات العناية الواجبة المتعلقة بمخاطر التعاملات الجوهرية والمقترحات الإستراتيجية التي تخضع لموافقة فريق إدارة الفرع.
- (٥) تقديم المشورة وتنفيذ إجراءات المراقبة وضمان الكفاءة بهدف ترسيخ ثقافة المخاطر الداعمة والمحافظة عليها على مستوى الفرع.

٤٥- يجب على فريق إدارة الفرع ووحدة مراقبة المخاطر في الفرع، عند ممارسة المسؤوليات المرتبطة بإدارة المخاطر، مراعاة الملاحظات التي تطرحها لجان المخاطر والمراجعة للبنك حول فعالية إطار الرقابة الخاص بالفرع.

٤٦- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع إجراءات فعالة للإسناد الخارجي تهدف إلى تحديد المخاطر وإدارتها ورصدها والإبلاغ عنها بالإضافة إلى وضع آليات للرقابة الداخلية استنادًا إلى ما تنص عليه تعليمات البنك المركزي السعودي الصادرة بشأن إسناد المهام إلى طرف ثالث. ويتعين على الفرع، عند الاعتماد على المركز الرئيسي/الإقليمي أو على طرف ثالث لتنفيذ أي مهام ضرورية لأداء أنشطته، أن يضمن اتخاذ إجراءات حصيفة بشكل مستمر ومناسب لتجنب أي مخاطر تشغيلية إضافية.

٤٧- يجب على فروع البنوك الأجنبية عدم إسناد المسؤوليات المهمة إلى طرف ثالث بطريقة قد تؤثر تأثيرًا كبيرًا على ما يلي:

(١) جودة الرقابة الداخلية.

(٢) قدرة البنك المركزي السعودي على متابعة امتثال الفرع لجميع التزاماته التنظيمية.

٤٨- يجب أن تتماشى إجراءات إسناد المهام المخطط لها للعمليات والأشخاص والأنظمة مع تعليمات إسناد المهام إلى طرف ثالث الصادرة عن البنك المركزي السعودي حسبما ينطبق على فروع البنوك الأجنبية. ويجب تحديد جميع أنشطة إسناد المهام في نموذج البيانات (الملحق أ).

١٥-٢ متطلبات إدارة السجلات وحفظها

٤٩- يجب على فروع البنوك الأجنبية حفظ جميع السجلات (بصيغتها الإلكترونية والورقية) في مقرها الرئيسي في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على الفروع حفظ ومعالجة المعلومات والبيانات المرتبطة بإعداد وحماية هذه السجلات في المملكة العربية السعودية إلا في حال حصولها على استثناء من البنك المركزي السعودي أو في حال كانت تعليمات إسناد المهام إلى طرف ثالث تسمح بذلك. وتنص تعليمات إسناد مهام إلى طرف ثالث الصادرة عن البنك المركزي السعودي على المتطلبات المتعلقة بتقييم طلب الموافقة على معالجة السجلات خارج المملكة العربية السعودية.

٥٠- في حال معالجة السجلات المرتبطة بأعمال الفرع في مكان آخر غير مقره الرئيسي في المملكة، فيجب إعداد نسخة احتياطية من هذه السجلات، حسب الاقتضاء، والحفاظ على سريتها وتزويد الفرع بها لضمان تحديث السجلات المحفوظة في المملكة نهاية كل يوم عمل. ويشترط البنك المركزي أن تكون السجلات المحتفظ بها في المملكة مفصلة للأسباب التالية:

(١) تمكين المدير العام/الرئيس التنفيذي من إنجاز مسؤولياته ذات الصلة بأعمال الفرع.

(٢) تمكين البنك المركزي السعودي من إجراء عمليات الفحص وجمع البيانات فيما يتعلق بأعمال وشؤون الفرع.

٥١- يجوز للبنك المركزي السعودي طلب المزيد من المعلومات عند الضرورة في حال عدم توفر معلومات كافية.

٥٢- يشترط البنك المركزي السعودي إمكانية ترجمة السجلات للغتين العربية والإنجليزية. وفي حال تعين على فرع البنك الأجنبي حفظ سجل لم يتم إجراؤه باللغة العربية أو الإنجليزية، يجوز له حفظه بلغته، إلا أنه يتعين عليه توفير الترجمة عند الطلب.

٥٣- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع أنظمة وضوابط مناسبة تتعلق بكفاية صلاحية الوصول إلى السجلات وحمايتها حتى يتمكن الفرع من استيفاء التزاماته التنظيمية والقانونية. أما فيما يتعلق بمدى الحفظ، فيشترط البنك المركزي السعودي حفظ السجلات بما يتماشى مع متطلباتها التي وضعتها في هذا الخصوص.

١٦-٢ متطلبات رفع التقارير لفروع البنوك الأجنبية

٥٤- يجب على فروع البنوك الأجنبية ضمان أن تكون الترتيبات الخاصة برفع التقارير إلى البنك المركزي السعودي والبنك الأجنبي الرئيسي أو المركز الرئيسي كافية وتتماشى مع الأنظمة واللوائح السارية.

٥٥- يجب على فروع البنوك الأجنبية تزويد البنك المركزي السعودي بالمعلومات حسب نموذج البيانات (الملحق أ). ويجب تقديم المعلومات في نهاية كل ربع من خلال الوسائل الإلكترونية في غضون ٣٠ يومًا من تاريخ تلك المعلومات. ويجب إرسال النموذج إلى الفريق الإشرافي في البنك المركزي السعودي.

٣- متطلبات نسبة التمويل

١-٣ مقدمة

٥٦- لا يتعين على فروع البنوك الأجنبية الاحتفاظ برأس المال في المملكة، على الرغم من إمكانية تطبيق متطلبات نسبة التمويل (شبه رأس المال) بحسب كل حالة، على سبيل المثال، الفروع التي تنوي ممارسة أعمال عالية المخاطر أو ترغب في التخصص في مجالات أعمال معينة، مثل خدمات الأفراد التي تتطلب مستوى معين من القدرة أو الكفاءة.

٥٧- تسري هذه المتطلبات على فروع البنوك الأجنبية التي تقدم خدمات لقطاع الأفراد مرتبطة بأعمالها في المملكة.

٥٨- يجب على فروع البنوك الأجنبية التي تقدم خدمات أفراد، كحد أدنى، الاحتفاظ بمليار ريال أو ٨ في المئة، أيهما أكثر، من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر الخاصة بالفرع (مخاطر الركيزة الأولى والركيزة الثانية). كما يجب عليها الاحتفاظ بنسبة التمويل المطلوبة في جميع الأوقات، بغض النظر عن معدل تكرار رفع التقارير.

٥٩- يجب أن تكون الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى هي تلك الخاصة بالفرع الموجود في المملكة، وأن تكون الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الثانية هي تلك التي خصصها المركز الرئيسي لأعمال فرعه في المملكة.

٦٠- يجوز للبنك المركزي السعودي أن يفرض على فروع البنوك الأجنبية الاحتفاظ بأصول إضافية في حال رأى ضرورتها لحماية المودعين الأفراد في الفرع.

٢-٣ الأصول المعتمدة مسبقاً لنسبة التمويل

٦١- تُعد الأوراق المالية التي تصدرها حكومة المملكة أو تضمينها فقط دون غيرها من الأصول معتمدة مسبقاً كأصول مؤهلة لتحديد نسبة التمويل.

٣-٣ حساب نسبة التمويل

٦٢- يتم تحديد نسبة التمويل من خلال إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر التي تعرّف على أنها مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر الركيزة الأولى والركيزة الثانية (داخل وخارج الميزانية العمومية) للفرع فيما يتعلق بأعماله داخل المملكة.

٤-٣ رفع التقارير

٦٣- يجب على فروع البنوك الأجنبية الخاضعة لمتطلبات نسبة التمويل، في نهاية كل ربع، حساب نسبة التمويل خلال تلك الفترة وإبلاغ البنك المركزي السعودي بها باستخدام الملحق (د) المرفق بهذه الوثيقة. وترفع البيانات إلى إالى مدير العلاقة المعني في البنك المركزي السعودي بنهاية الشهر التالي لنهاية الربع.

٤ متطلبات السيولة

١-٤ مقدمة

٦٤- تُحدد متطلبات السيولة متطلبات البنك المركزي السعودي الخاصة بإدارة مخاطر السيولة ومتطلبات رفع التقارير لفروع البنوك الأجنبية.

٢-٤ حوكمة مخاطر السيولة - مسؤوليات الإدارة العليا

٦٥- تكون الإدارة العليا للفرع المسؤول النهائي عن الإدارة السليمة والحصيفة لمخاطر السيولة. ويجب على الفرع اعتماد إطار عمل لإدارة مخاطر السيولة يتماشى مع مستوى وحجم مخاطر السيولة التي يتعرض لها الفرع من أنشطته.

٦٦- يجب أن يتضمن إطار عمل إدارة مخاطر السيولة، كحد أدنى، ما يلي:

(١) بيان حول حدود قدرة الفرع على قبول وتحمل المخاطر معتمد من المدير العام/ الرئيس التنفيذي المسؤول عن الفرع.

(٢) إستراتيجية وسياسة إدارة سيولة الفرع معتمدة من المدير العام/ الرئيس التنفيذي المسؤول عن الفرع.

(٣) معايير تشغيل الفرع (على شكل سياسات وإجراءات وضوابط) لتحديد مخاطر السيولة في الفرع وقياسها ورصدها ومراقبتها وفقاً لحدود قدرة الفرع على تحمل مخاطر السيولة.

(٤) إستراتيجية التمويل الخاصة بالفرع معتمدة من المدير العام/ الرئيس التنفيذي المسؤول عن الفرع.

(٥) خطة التمويل الطارئ.

٦٧- يجب على فروع البنوك الأجنبية ضمان الآتي:

- (١) امتلاك منسوبو الإدارة العليا والموظفون الآخرون للخبرة اللازمة لإدارة مخاطر السيولة.
- (٢) توثيق إطار عمل الفرع وممارساته التي تخص إدارة مخاطر السيولة ومراجعتها مرة كل سنة على الأقل.

٦٨- يجب على الإدارة العليا لفروع البنوك الأجنبية مراجعة التقارير الدورية الصادرة بشأن وضع السيولة في الفروع ومراجعة المعلومات المتعلقة بمخاطر السيولة الجديدة أو الناشئة إذا اقتضت الضرورة.

٦٩- يجب على الإدارة العليا للفرع على الأقل:

- (١) اعتماد إستراتيجية وسياسات وإجراءات لإدارة السيولة وفقاً لحدود تحمل مخاطر السيولة التي يضعها المركز الرئيسي.
- (٢) ضمان احتفاظ الفرع بالسيولة الكافية في جميع الأوقات.
- (٣) تحديد الهيكل والمسؤوليات والضوابط اللازمة لإدارة مخاطر السيولة ومراقبة أوضاعها في الفرع، وتحديد هذه العناصر بوضوح في سياسات الفرع الخاصة بالسيولة.
- (٤) ضمان كفاءة الضوابط الداخلية من أجل ضمان سلامة إجراءات إدارة مخاطر السيولة.
- (٥) ضمان فعالية ومناسبة اختبارات التحمل وخطط التمويل الطارئ والحيازات من الأصول السائلة.
- (٦) وضع معايير لإعداد التقارير تحدد نطاقها وطريقة تقديمها ومعدل تكرارها لمختلف الأطراف بما في ذلك الأطراف المسؤولة عن إعداد التقارير.
- (٧) وضع الإجراءات وتحديد الموافقات اللازمة للاستثناءات من السياسات والحدود، بما في ذلك إجراءات التصعيد وإجراءات المتابعة التي يتعين اتخاذها في حال حدوث مخالفات.
- (٨) متابعة الاتجاهات الحالية وتطورات السوق المحتملة التي قد تشكل تحديات كبيرة وغير مسبوقة ومعقدة للفرع في إدارته لمخاطر السيولة بهدف إجراء التعديلات المناسبة على إستراتيجية إدارة السيولة في الوقت الصحيح متى دعت الحاجة إلى ذلك.
- (٩) مراجعة المعلومات المتعلقة بتطورات السيولة في الفرع باستمرار ورفع التقارير بشأنها للإدارة العليا بانتظام.

٧٠- يجب على الإدارة العليا فهم الروابط بين مخاطر السيولة المالية (مخاطر عدم قدرة الفرع على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها) ومخاطر السيولة في السوق (مخاطر حدوث انخفاض كبير في سيولة الأسواق المالية مثل سوق سندات الدين) بصورة شاملة، بالإضافة إلى فهم تأثير المخاطر الأخرى، كمخاطر الائتمان والسوق والسمعة والمخاطر التشغيلية، في إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة في الفرع.

٣-٤ إطار عمل إدارة مخاطر السيولة

٧١- توضح حدود تحمل مخاطر السيولة في الفرع مستوى مخاطر السيولة الذي يستطيع الفرع تحمله. ويجب على الفرع توثيق حدود تحمل مخاطر السيولة وضمان اتساقه مع عملياته وإستراتيجيته.

٧٢- يجب مراجعة حدود تحمل مخاطر السيولة سنويًا على الأقل لضمان مراعاة الوضع المالي للفرع وقدرته التمويلية.

٧٣- يجب على الإدارة العليا، عند وضع حدود تحمل مخاطر السيولة، ضمان أن تسمح هذه الحدود للفرع بإدارة وضع السيولة بفعالية لتعزيز قدرته على تحمل الضغوط لفترات طويلة.

٧٤- يجب وضع حدود تحمل مخاطر السيولة بطريقة تظهر بوضوح المفاضلة بين المخاطر والأرباح.

٧٥- يجب صياغة إطار عمل إدارة مخاطر السيولة لضمان احتفاظ فروع البنوك الأجنبية بالسيولة الكافية، بما في ذلك احتفاظها باحتياطي من الأصول السائلة غير المرهونة، لمواجهة الضغوط التي قد تشمل خسارة أو انخفاض مصادر التمويل غير المضمونة والمضمونة. وقد يكون مصدر ضغط السيولة خاصًا بالفرع أو مرتبط بالسوق أو كلاهما معًا.

٧٦- يجب دمج إطار عمل إدارة مخاطر السيولة بطريقة جيدة في عملية إدارة المخاطر في الفرع.

٧٧- يجب أن تعمل وحدة مراقبة إدارة مخاطر السيولة في الفرع بشكل مستقل وأن يتمتع موظفوها بالمهارات والصلاحيات التي تخولهم من مراقبة أنشطة الخزينة وأنشطة إدارة مخاطر السيولة الأخرى في الفرع.

٧٨- يجب أن تتضمن إستراتيجية إدارة السيولة سياسات محددة بشأن إدارة السيولة، مثل:

(١) تكوين وأجال استحقاق الأصول والمطلوبات.

(٢) تنوع مصادر التمويل واستقرارها.

(٣) منهجية إدارة السيولة بعملات مختلفة، وعبر الحدود، وعبر مختلف مجالات العمل.

(٤) منهجية إدارة سيولة اليوم الواحد.

٧٩- يجب أن تأخذ إستراتيجية إدارة السيولة بعين الاعتبار احتياجات السيولة في الفرع في الظروف العادية وفي فترات الضغط أيضًا. ويجب أن تتضمن هذه الإستراتيجية أهدافًا كمية ونوعية.

٨٠- يجب أن تتناسب إستراتيجية إدارة السيولة مع طبيعة عمليات فروع البنوك الأجنبية وحجمها وتعقيدها. وعند صياغة هذه الإستراتيجية، يجب على الفروع مراعاة أنشطة أعمالها الرئيسية ومدى اتساع وتنوع الأسواق والمنتجات والمتطلبات التنظيمية المطبقة في دولتها وفي الدول المستضيفة.

٨١- يجب على الإدارة العليا إطلاع منسوبي الفرع على إستراتيجية إدارة السيولة والسياسات الأساسية لتنفيذ الإستراتيجية وهيكل إدارة مخاطر السيولة.

٨٢- يجب على فروع البنوك الأجنبية اعتماد سياسات وإجراءات وضوابط مناسبة لضمان إشعار الإدارة العليا فوراً بأي مخاوف جديدة أو ناشئة تخص السيولة. وتشمل هذه المخاوف زيادة تكاليف التمويل أو التركزات، وزيادة أي متطلبات تمويلية، وعدم توفر مصادر بديلة للسيولة، والمخالفات الجسيمة أو المستمرة، والانخفاض الحاد في احتياطي الأصول السائلة غير المرهونة أو تغير ظروف السوق الخارجية التي قد تدل على صعوبات في المستقبل.

٨٣- يجب أن تضمن الإدارة العليا درايتها الكاملة بجميع الأنشطة التي تؤثر في السيولة، وأن تضمن أيضاً عملها وفقاً للسياسات والإجراءات والحدود والضوابط المعتمدة.

٨٤- يجب أن يخضع إطار عمل إدارة مخاطر السيولة للمراجعة الفعالة باستمرار.

٤-٤ إدارة مخاطر السيولة

٨٥- يجب على فروع البنوك الأجنبية اعتماد عملية لتحديد مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها والسيطرة عليها بفعالية. يجب أن تحتوي هذه العملية على إطار عمل فعال يمكن من خلاله تصور التدفقات النقدية الناشئة عن الأصول والمطالبات والبنود خارج الميزانية العمومية بصورة شاملة على مدى آفاق زمنية معينة.

٨٦- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع حدود للسيطرة على حجم التعرضات على مخاطر السيولة ومواطن الضعف ذات الصلة. ويجب أيضاً مراجعة الحدود وإجراءات التصعيد بانتظام. يجب أن تتناسب الحدود مع أعمال الفرع من حيث تعقيد الأنشطة وطبيعة المنتجات والعملات والأسواق المستفيدة. في حال مخالفة حدود مخاطر السيولة، يجب على فروع البنوك الأجنبية اتخاذ إجراءات مناسبة لمراجعة التعرض وخفضه إلى مستوى يقع ضمن الحدود المقبول.

٨٧- يجب على فروع البنوك الأجنبية إدارة الضمانات بفعالية للتمييز بين الأصول المرهونة وغير المرهونة.

٨٨- يجب على فروع البنوك الأجنبية تصميم مجموعة من مؤشرات الإنذار المبكر لمساعدة عمليات إدارة مخاطر السيولة اليومية في تحديد أي مخاطر متزايدة قد تطرأ أو نقاط ضعف في وضع مخاطر السيولة لديها أو احتياجات التمويل المحتملة. ويجب إعداد هذه المؤشرات بحيث تساعد في تحديد أي اتجاهات سلبية في وضع السيولة لدى الفرع وتحديد إجراءات التصعيد المناسبة. وبناءً على ذلك، تجري الإدارة تقييماتها وتحدد إجراءات الاستجابة المناسبة للحد من تعرض الفرع لهذه الاتجاهات.

٨٩- يجب على فروع البنوك الأجنبية اعتماد نظام موثوق للمعلومات الإدارية يزود الإدارة العليا والموظفين المعنيين بمعلومات فورية وتطلعية حول وضع السيولة في الفرع.

٩٠- يجب على فروع البنوك الأجنبية إدارة أوضاع سيولة اليوم الواحد والمخاطر بفعالية للوفاء بالتزامات الدفع والتسوية في المواعيد المحددة في الظروف العادية والظروف الصعبة، ولتساهم بالتالي في تسيير أعمال أنظمة المدفوعات و التسويات.

٩١- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع وتنفيذ إجراءات لتخصيص التكاليف والعوائد للتمويل والسيولة بهدف تقسيم تكاليف إدارة السيولة الاحترازية بشكل مناسب على مصادر مخاطر السيولة وتوفير الحوافز المناسبة لإدارة مخاطر السيولة.

٩٢- يجب على فروع البنوك الأجنبية التي تتعامل بعدة عملات:

(١) الاحتفاظ بأصول سائلة تناسب توزيع احتياجاتها من السيولة حسب العملة.

(٢) تقييم احتياجاتها الكلية من السيولة بالعملات الأجنبية وتحديد المستوى المقبول من عدم التوافق في العملات.

(٣) إجراء تحليل منفصل لإستراتيجيتها المعتمدة لكل عملة تتعامل بها في الأنشطة المهمة مع مراعاة القبول المحتملة في فترات الضغط.

٥-٤ استراتيجية التمويل

٩٣- يجب على فروع البنوك الأجنبية ما يلي:

(١) وضع وتوثيق إستراتيجية تمويل لمدة ثلاث سنوات وتقديمها إلى البنك المركزي السعودي عند طلبها.

(٢) ضمان وجودها المستمر في أسواق التمويل المختارة وعقد علاقات وثيقة مع جهات التمويل.

(٣) قياس قدرتها على جمع الأموال بسرعة بصورة منتظمة. ويجب عليها أيضًا تحديد العوامل الرئيسية التي تؤثر في قدرتها على جمع الأموال ومراقبتها عن كثب لضمان صحة تقديرات القدرة على جمع الأموال.

٩٤- يجب على المدير العام/ الرئيس التنفيذي للفرع مراجعة إستراتيجية التمويل واعتمادها سنويًا على الأقل، ويجب دعم الإستراتيجية بفرضيات متينة تتماشى مع إستراتيجية إدارة السيولة وأهداف الفرع.

٩٥- يجب مراجعة إستراتيجية التمويل وتحديثها سنويًا على الأقل لمراعاة أي تغير يطرأ على شروط التمويل أو إستراتيجية الفرع على أقل تقدير. ويجب على فروع البنوك الأجنبية إبلاغ البنك المركزي السعودي بأي تغيرات جوهرية تطرأ على إستراتيجية التمويل التي تتبعها.

٦-٤ خطة التمويل الطارئ

٩٦- يجب على فروع البنوك الأجنبية وضع خطة رسمية للتمويل الطارئ تحدد بوضوح إستراتيجيات معالجة نقص السيولة في فترات الضغط. ويجب أن تحدد هذه الخطة السياسات التي يمكن تطبيقها للتعامل مع مختلف الظروف الصعبة، وأن توضح حدود المسؤوليات وإجراءات الاستدعاء والتصعيد.

٩٧- يجب أن تتناسب خطة التمويل الطارئ مع مدى تعقيد أنشطة الفرع وسجل مخاطره ونطاق عملياته ودوره في الأنظمة المالية. ويجب أن توضح الخطة مصادر التمويل المتاحة في حالات الطوارئ والمبلغ الذي يمكن الحصول عليه من هذه المصادر بحسب تقديرات الفرع، بالإضافة إلى إجراءات التصعيد وتحديد الأولويات التي توضح بالتفصيل متى وكيف يمكن ويجب اتخاذ كل إجراء من هذه الإجراءات والمهلة اللازمة للحصول على تمويل إضافي من كل مصدر من مصادر التمويل الطارئ. ويجب أن تشمل خطة التمويل الطارئ إطار عمل مرناً جداً لضمان سرعة استجابة الفرع لمختلف الظروف.

٩٨- يجب دمج تصميم الخطة ونطاقها وإجراءاتها بشكل وثيق مع تحليل مخاطر السيولة الذي يجريه الفرع باستمرار ومع الفرضيات المستخدمة في اختبارات التحمل ونتائج هذه الاختبارات. وعليه، يجب أن تعالج الخطة المشكلات التي قد تطرأ خلال فترات زمنية مختلفة، بما في ذلك خلال اليوم الواحد.

٩٩- يجب أن تتطرق خطة التمويل الطارئ للفرع الذي يحتفظ بنسبة عالية من ودائع الأفراد إلى إجراءات سحب ودائع الأفراد وإجراءات السداد للمودعين الأفراد في أقرب وقت ممكن. يجب ألا تعتمد خطة طوارئ سحب ودائع الأفراد على إغلاق قنوات التوزيع للمودعين الأفراد. يجب أن تضمن خطة طوارئ سحب ودائع الأفراد، في حال فقد الفرع ثقة السوق، قدرة المودعين الأفراد الراغبين في استرداد ودائعهم من إجراء ذلك بأسرع وأيسر ما يمكن في تلك الظروف ضمن الأحكام والشروط التعاقدية المطبقة على منتجات الودائع ذات الصلة.

١٠٠- يجب إخضاع خطة التمويل الطارئ للمراجعة والاختبار، سنويًا على الأقل، لضمان فعاليتها وجدواها التشغيلية. يجب على المدير العام/الرئيس التنفيذي للفرع مراجعة خطة التمويل الطارئ واعتمادها، سنويًا على الأقل، أو بوتيرة أعلى مع تغير أنشطة الفرع وظروف السوق.

٧-٤ نسبة تغطية السيولة

١٠١- تخضع كلاً من فروع البنوك الأجنبية التي تقدم خدمات لقطاع الأفراد والفروع التي تعتبر ذات أهمية نظامية للحد الأدنى من متطلبات نسبة تغطية السيولة، ويشار إليها بفروع البنوك الأجنبية الخاضعة لنسبة تغطية السيولة (LCR FBB). ويجب على هذه الفروع رفع تقارير بشأن وضع نسبة تغطية السيولة لديها وفقاً للملحق (ب). وعلى فروع البنوك الأجنبية الرجوع إلى تعليمات البنك المركزي السعودي الصادرة بشأن نسبة تغطية السيولة المعدلة التي يمكن الوصول إليها عبر موقع البنك المركزي السعودي.

١٠٢- يجب على فروع البنوك الأجنبية الخاضعة لنسبة تغطية السيولة الاحتفاظ بمستوى مناسب من الأصول السائلة عالية القيمة غير المرهونة لتلبية احتياجاتها من السيولة لمدة ٣٠ يومًا تقويمياً تحت سيناريوهات الضغط الشديدة، وفقاً للملحق (ب).

١٠٣- يجب ألا تقل نسبة تغطية السيولة في فروع البنوك الأجنبية الخاضعة لنسبة تغطية السيولة عن ١٠٠ في المئة على أساس جميع العملات.

١٠٤- يجوز للبنك المركزي السعودي إلزام الفرع الخاضع لنسبة تغطية السيولة بالاحتفاظ بحد أدنى أعلى من نسبة تغطية السيولة إن كان لدى البنك المركزي السعودي مخاوف بشأن سجل مخاطر السيولة أو كفاءة إدارة مخاطر السيولة في الفرع.

٨-٤ نسب السيولة والاحتياطيات النظامية للبنك المركزي السعودي

١٠٥- يجب على جميع فروع البنوك الأجنبية الاحتفاظ بالاحتياطيات النظامية المطلوبة وبالحد الأدنى من مطلوباتها بأصول سائلة محددة، وفقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك وبما يتماشى مع متطلبات الاحتياطيات الصادرة عن البنك المركزي السعودي .

١٠٦- يجوز البنك المركزي السعودي إلزام فرع البنك الأجنبي بالاحتفاظ بحد أدنى أعلى من نسبة السيولة إن كان لدى البنك المركزي مخاوف بشأن سجل مخاطر السيولة أو كفاءة إدارة مخاطر السيولة في الفرع.

٩-٤ نسبة صافي التمويل المستقر

١٠٧- يجب على كلاً من فروع البنوك الأجنبية التي تقدم خدمات لقطاع الأفراد و الفروع التي تعتبر ذات أهمية نظامية الالتزام بالحد الأدنى من متطلبات نسبة صافي التمويل المستقر، ويشار إليها بفروع البنوك الأجنبية الخاضعة لنسبة صافي التمويل المستقر (NFSR FBB). ويجب على هذه الفروع رفع تقارير بشأن وضع نسبة صافي التمويل المستقر لديها وفقاً للمرفق (ب)، والرجوع إلى تعليمات البنك المركزي السعودي الصادرة بشأن إطار بازل ٣. يمكن العثور على نسبة صافي التمويل المستقر بناءً على وثيقة لجنة بازل للرقابة المصرفية الصادرة في أكتوبر ٢٠١٤ على الموقع الإلكتروني للبنك المركزي السعودي

١٠٨- يجب على فرع البنك الأجنبي الخاضع لنسبة صافي التمويل المستقر الاحتفاظ بنسبة ١٠٠ في المئة على الأقل من صافي التمويل المستقر في جميع الأوقات.

١٠٩- يجوز للبنك المركزي السعودي إلزام الفرع الذي يقدم خدمات مهمة لقطاع الأفراد الاحتفاظ بحد أدنى أعلى من نسبة صافي التمويل المستقر في حال رأى مناسبة ذلك، ويشمل ذلك إن كان لدى البنك المركزي السعودي مخاوف بشأن سجل مخاطر السيولة أو كفاءة إدارة مخاطر السيولة في الفرع.

١٠-٤ اختبارات تحمل مخاطر السيولة

١١٠- يجب على فروع البنوك الأجنبية إجراء اختبارات التحمل على أساس منتظم بالاستناد إلى مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط قصيرة وطويلة الأجل الخاصة بالفرع أو بالسوق (بشكل فردي وجماعي) لتحديد مصادر إجهاد السيولة المحتملة وضمان تماشي التعرضات الحالية مع حدود قدرة الفرع على تحمل مخاطر السيولة.

١١١- يجب استخدام نتائج اختبارات التحمل لتعديل إستراتيجية إدارة السيولة وسياساتها وأوضاعها في الفرع، وإعداد خطط الطوارئ الفعالة للتعامل مع ضغوط السيولة.

١١٢- يجب أن تمكّن اختبارات التحمل فروع البنوك الأجنبية من تحليل تأثير سيناريوهات الضغط في أوضاع السيولة بشكل عام وفي أوضاع السيولة الخاصة بخطط الأعمال.

١١٣- يجب توثيق سيناريوهات اختبارات التحمل الخاصة بفروع البنوك الأجنبية بالإضافة إلى الفرضيات ذات الصلة ومراجعتها مع نتائج اختبارات التحمل. ويجب إبلاغ الإدارة العليا للفرع بنتائج اختبارات التحمل ومواطن الضعف وأي إجراءات ناتجة عنها ومناقشتها معها. ويجب دمج نتائج اختبارات التحمل في عملية التخطيط الإستراتيجي وممارسات إدارة المخاطر اليومية للفرع. علاوةً على ذلك، يجب أن تؤخذ نتائج اختبارات التحمل في الاعتبار بشكل صريح عند وضع الحدود الداخلية.

١١٤- يجب على فروع البنوك الأجنبية أن تقرر طريقة دمج نتائج اختبارات التحمل في عملية التقييم والتخطيط المتعلقة بنقص التمويل المحتمل في خطة التمويل الطارئ.

١١-٤ القدرة التشغيلية المحلية

١١٥- يجب على فروع البنوك الأجنبية تقييم قدرتها التشغيلية المحلية على تصفية الأصول وإجراء أو استلام المدفوعات دون مساعدة من الموظفين العاملين خارج المملكة، سنويًا على الأقل، وتقديم نتائج التقييم إلى البنك المركزي السعودي عند طلبها.

١١٦- يجب على فروع البنوك الأجنبية، عند إجراء تقييم القدرة التشغيلية المحلية، أن تضمن على الأقل مراعاتها لسيناريو اختلاف المناطق الزمنية والعطلات الرسمية ومخاطر التشغيل الخارجية التي تعمل بموجبها فروع البنوك الأجنبية، بما في ذلك إجراء واستلام المدفوعات، لمدة لا تقل عن ثلاثة أيام عمل دون مساعدة من الموظفين العاملين خارج المملكة.

٥- التعرضات الائتمانية الكبيرة

١١٧- يجب على فروع البنوك الأجنبية الالتزام بالبنود ذات الصلة (إعداد التقارير) الواردة في قواعد التعرضات الكبيرة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لجميع البنوك.

صفحة فارغة عمدًا

Attachment A

Main Details - Foreign Bank Branches (FBBs)	
FBB Number	
Reporting Date (DD/MM/YYYY)	
FBB Name	
Currency ¹	

	SAR'000				
	Total	SAR	USD	EUR	Others
Total Assets as at reporting date ²					
Of which: Originated from/managed outside of KSA ³					
Total Assets originated by branch but booked outside of KSA ⁴					
	SAR'000 ⁵				
	Total	SAR	USD	EUR	Others
Total Liabilities as at reporting date					
of which: Total intra group					

In the event of a query, SAMA may contact

Name	
Email	

Any FBB Notes

--

1: Currency the Branch uses for normal reporting purposes - Should be SAR

2: Total and currency breakdowns should be reported on a SAR equivalent basis, using exchange rate at reporting date.

3: Activity managed outside KSA and booked in KSA - assets that are originated or managed from outside of the KSA but booked in the KSA Branch.

4: Activity managed in KSA and booked outside KSA - assets that are originated or managed in the KSA but booked outside of the KSA

5: Total assets and total liabilities are required to balance.

Deposit Taking		
		SAR'000
	Total value of RETAIL deposits ¹	
	Total value of NON -RETAIL deposits ¹	
	Item no	
1	Retail Accounts	SAR'000
A	Total value of retail deposit accounts	
B	Of which: Held in transactional accounts ²	
C	Of which: Held in savings / term accounts	
D	Total number of retail accounts	
E	Of which: Held in transactional accounts ³	
F	Of which: Held in savings / term accounts	
2	MSME Accounts	SAR'000
A	Total value of SME accounts ⁴	
B	Of which: Held in transactional current accounts	
C	Of which: Held in savings/term accounts	
D	Total number of SME accounts	
3	All Other Non-Financial Corporate & Government Accounts	SAR'000
A	Total value of non-Financial Corporate & Central Government Accounts	
B	Total number of non-Financial Corporate & Central Government accounts	
4	Financial Institutions (Gross)	SAR'000
A	Deposits from Financial Institutions, including money market loans	
5	Specific Accounts: Charities, trusts, schools & colleges, religious establishments etc	SAR'000
A	Total value of Specific Accounts	
B	Total number of Specific Accounts	

1: The total value of deposits covered by deposit insurance and not covered by deposit insurance should balance with items 1 - 5 below

2: All current accounts and instant access accounts (including non-term savings accounts)

3: All current accounts and instant access accounts (including non-term savings accounts)

4: Use SAMA's definition of MSME

Lending			
	Total lending facilities, drawn & undrawn	SAR'000	Of which: To KSA domiciled borrowers SAR'000
	Total lending facilities		
	Drawn facilities¹		
	Undrawn facilities		
1	Retail Secured	SAR'000	
A	Total value of outstanding retail mortgage loans		
B	Total value of other retail secured loans		
C	Total value of secured loans to retail customers (a+b)		
D	Total number of outstanding mortgage loans		
E	Total number of other retail secured loans		
F	Total number of secured loans to retail customers (d+e)		
2	Retail Unsecured Personal Lending (Other Than Credit Cards)	SAR'000	
A	Total value of outstanding unsecured retail loans		
B	Total number of unsecured retail loans		
3	Retail & MSME/Corporate Credit Cards	SAR'000	
A	Total drawn value of credit cards outstanding		
B	Total undrawn value of credit cards outstanding		
C	Total notional value of credit card lending (a+b)		
D	Total number of credit card accounts		

1: NB: The amounts contained here should total to items 1 to 5 below.

4	MSME Lending (Gross)	SAR'000
A	Total drawn value of outstanding loans & facilities to MMSME's	
B	Total undrawn value of outstanding loans & facilities to MSME's	
C	Total notional value of outstanding loans & facilities to MSME's	
D	Total number of outstanding loans & facilities to MSME's	
5	Corporate Lending (Gross)	SAR'000
A	Total drawn value of bilateral loans to corporates	
B	Total undrawn value of bilateral loans to corporates	
C	Total value of drawn syndicated loans/facilities to corporates	
D	Total value of undrawn syndicated loans/facilities to corporates	
E	Total value of syndicated loans/facilities for which acting as agent	
F	Total number of bilateral loans to corporates	
G	Total number of syndicated loans/facilities to corporates	
H	Total number of syndicated loans/facilities for which acting as agent	
6	Financial Institutions (Gross)	SAR'000
A	Total drawn value of money market / loans to Financial Institutions	
7	Group Funding	SAR'000
a	Amounts lent to head office, branches and group companies ¹	
b	Amounts borrowed from head office, branches and group companies	
8	Governments & Central Banks	SAR'000
A	Amounts lent to Governments & Central Banks	

1: Amounts to include any inter-office account, donation and profit / Loss

Trade Finance and other off balance sheet commitments		
1	Direct Credit Substitutes ¹	SAR'000
A	Total notional value of client facilities	
B	Total number of client accounts	
2	Transaction-related contingents ²	SAR'000
A	Total notional value of client facilities	
B	Total number of client accounts	
3	Trade-related contingents ³	SAR'000
A	Total outstanding value of client loans	
B	Total number of client accounts	

1: Report here those direct credit substitutes which do not appear on the face of the balance sheet.

2: Report here those transaction-related contingents which do not appear on the face of the balance sheet.

3: Report here those trade-related contingents which do not appear on the face of the balance sheet.

Capital Markets & Investments ¹		SAR m
	Derivatives	
1A	Foreign exchange - Notional contract amount	
1B	Foreign exchange - Assets (Reporting date value)	
1C	Foreign exchange - Liabilities (Reporting date value)	
2A	Interest Rate - Notional contract amount	
2B	Interest Rate - Assets (Reporting date value)	
2C	Interest Rate - Liabilities (Reporting date value)	
3A	Credit - Notional contract amount	
3B	Credit - Assets (Reporting date value)	
3C	Credit - Liabilities (Reporting date value)	
4A	Equity & Stock Index - Notional contract amount	
4B	Equity & Stock Index - Assets (Reporting date value)	
4C	Equity & Stock Index - Liabilities (Reporting date value)	
5A	Commodity - Notional contract amount	
5B	Commodity - Assets (Reporting date value)	
5C	Commodity - Liabilities (Reporting date value)	
6A	Other - Notional contract amount	
6B	Other - Assets (Reporting date value)	
6C	Other - Liabilities (Reporting date value)	
7A	Total - Notional contract amount	
7B	Total - Assets (Reporting date value)	
7C	Total - Liabilities (Reporting date value)	

1: This provides information on derivatives. FBBs should allocate the contracts to the bands as accurately as possible but, if some of the breakdowns are not available, they should report on the basis of the predominant type of derivative. A – Notional contract amount: FBBs should provide this amount, if available, or their best estimate of it from internal sources. B – Assets: FBBs should use the value placed on these contracts in the balance sheet, before accounting netting. C – Liabilities: FBBs should use the value placed on these contracts in the balance sheet, before accounting netting.
7B/7C Total after netting

Other Assets and Liabilities		SAR m
8	Debt Securities ¹	
9	Equity Shares ²	
10	Reverse repurchase agreements and cash collateral on securities borrowed ³	
11	Other trading book assets ⁴	
12	Trading liabilities ⁵	
13	Debt securities in issue ⁶	
14	Liabilities in respect of sale and repurchase agreements, and cash collateral received for securities lent ⁷	

1: All long positions in debt securities, with the exception of bonds issued by KSA government, should be reported. If there is an overall short position, it should be reported in 12 Trading liabilities.

2: This comprises long holdings of securities. If there is an overall short position, it should be reported in 12 Trading liabilities.

3: Report here any reverse repos or stock borrowing.

4: Include any assets in respect of trading settlement accounts and exchange traded margins.

5: Include here any short positions in equities or debt securities.

6: Report all certificates of deposit issued by the FBB, whether at fixed or floating rates, and still outstanding. Also report negotiable deposits taken on terms in all respects identical to those on which a certificate of deposit would have been issued, but for which it has been mutually convenient not to have issued certificates. If a FBB holds certificates of deposits which it has itself issued, these should not be reported. Also report promissory notes, bills and other negotiable paper issued (including commercial paper) by the reporting institution including bills drawn under an acceptance credit facility provided by another firm. Include unsubordinated FRNs and other unsubordinated market instruments issued by the firm.

7: This entry applies to the cash liability on sale and repurchase and stock lending agreements. Where the FBB reports assets reversed in on the balance sheet, the liability under such agreements should be reported here. Stock borrowing that is reported on balance sheet should also be included here.

3rd Party Services Provided & Received			
1	3rd Party Services Provided	Service Description	Service Provided to which group company and / or third party
a	Please provide details of all outsourcing services provided by the FBB to the group and / or third parties.	-	-
1			
2			
3			
4			
5			

3rd Party Services Provided & Received ¹			
2	3rd Party Services Received	Service Description	Service Provided to which group company and / or third party
a	Please provide details of all outsourcing services provided to the FBB by the group and / or third parties.	-	-
1			
2			
3			
4			
5			

1: This should include all outsourcing contracts that the FBB has entered into with a third-party or with an intra-group entity, including under SLAs, and covering IT systems, back office arrangements, Disaster Recovery, SWIFT housing, etc.

Attachment B

Foreign Branch							 Q-A4
LCR for the quarter ending							
A) Stock of high quality liquid assets (HQLA)							
a) Level 1 assets							
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount/ market value			Weight	Weighted amount	
Coins and banknotes	50 (a)				1.00		
Total central bank reserves; of which:						-	
part of central bank reserves that can be drawn in times of stress	50 (b),				1.00		
Check: row 8 ≤ row 7		-				-	
Securities with a 0% risk weight:	50 (c)	-				-	
issued by sovereigns	50 (c)	-			1.00	-	
guaranteed by sovereigns	50 (c)	-			1.00	-	
issued or guaranteed by central banks	50 (c)	-			1.00	-	
issued or guaranteed by PSEs	50 (c)	-			1.00	-	
issued or guaranteed by BIS, IMF, ECB and European Community, or	50 (c)	-			1.00	-	
For non-0% risk-weighted sovereigns:		-				-	
sovereign or central bank debt securities issued in domestic currencies by the sovereign or central bank in the country in which the liquidity risk is being taken or in the bank's home country	50 (d)	-			1.00	-	
domestic sovereign or central bank debt securities issued in foreign currencies, up to the amount of the bank's stressed net cash outflows in that specific foreign currency stemming from the bank's operations	50 (e)	-			1.00	-	
Total stock of Level 1 assets	49	-					
Adjustment to stock of Level 1 assets	Annex 1	-					
Adjusted amount of Level 1 assets	Annex 1	-					
b) Level 2A assets							
	Paragraph no. in SAMA standards doc	arket value			Weight	Weighted amount	
Securities with a 20% risk weight:	52 (a)						
issued by sovereigns	52 (a)	-			0.85	-	
guaranteed by sovereigns	52 (a)	-			0.85	-	
issued or guaranteed by central banks	52 (a)	-			0.85	-	
issued or guaranteed by PSEs	52 (a)	-			0.85	-	
issued or guaranteed by MDBs	52 (a)	-			0.85	-	
Non-financial corporate bonds, rated AA- or better	52 (b)	-			0.85	-	
Covered bonds, not self-issued, rated AA- or better	52 (b)	-			0.85	-	
Total stock of Level 2A assets	52 (a),(b)	-				-	
Adjustment to stock of Level 2A assets	Annex 1	-				-	
Adjusted amount of Level 2A assets	Annex 1	-			0.85	-	
d) Total stock of HQLA							
						Weighted amount	
Total stock of HQLA							

B) Net cash outflows						
1) Cash outflows						
a) Retail deposit run-off						
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount		Weight	Weighted amount	
Total retail deposits; of which:						
Insured deposits; of which:						
in transactional accounts; of which:	75, 78					
eligible for a 3% run-off rate; of which:	78					
are in the reporting bank's home jurisdiction	78			0.03		
are not in the reporting bank's home jurisdiction	78			0.03		
eligible for a 5% run-off rate; of which:	75					
are in the reporting bank's home jurisdiction	75			0.05		
are not in the reporting bank's home jurisdiction	75			0.05		
in non-transactional accounts with established relationships that make deposit withdrawal highly unlikely; of which:	75, 78					
eligible for a 3% run-off rate; of which:	78					
are in the reporting bank's home jurisdiction				0.03		
are not in the reporting bank's home jurisdiction				0.03		
eligible for a 5% run-off rate; of which:	75					
are in the reporting bank's home jurisdiction				0.05		
are not in the reporting bank's home jurisdiction				0.05		
in non-transactional and non-relationship accounts	79			0.10		
Uninsured deposits	79			0.10		
Additional deposit categories with higher run-off rates as specified by supervisor	79					
Category 1				0.00		
Category 2				0.00		
Category 3				0.00		
Term deposits (treated as having >30 day remaining maturity); of which:	82-84					
With a supervisory run-off rate	84			0.00		
Without a supervisory run-off rate	82			0.00		
Total retail deposits run-off						
b) Unsecured wholesale funding run-off						
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount		Weight	Weighted amount	
Total unsecured wholesale funding	85-111					
Total funding provided by small business customers; of which:	89-92					
Insured deposits; of which:	89, 75-78					
in transactional accounts; of which:	89, 75, 78					
eligible for a 3% run-off rate; of which:	89, 78					
are in the reporting bank's home jurisdiction	89, 78	-		0.03		
are not in the reporting bank's home jurisdiction	89, 78	-		0.03		
eligible for a 5% run-off rate; of which:	89, 75					
are in the reporting bank's home jurisdiction	89, 75	-		0.05		
are not in the reporting bank's home jurisdiction	89, 75	-		0.05		
in non-transactional accounts with established relationships that make deposit withdrawal highly unlikely; of which:	89, 75, 78					
eligible for a 3% run-off rate; of which:	89, 78					
are in the reporting bank's home jurisdiction	89, 78	-		0.03		
are not in the reporting bank's home jurisdiction	89, 78	-		0.03		
eligible for a 5% run-off rate; of which:	89, 75					
are in the reporting bank's home jurisdiction	89, 75	-		0.05		
are not in the reporting bank's home jurisdiction	89, 75	-		0.05		
in non-transactional and non-relationship accounts	89, 79	-		0.10		
Uninsured deposits	89, 79	-		0.10		

Additional deposit categories with higher run-off rates as specified by supervisor	89, 79				
Category 1		-		0.00	
Category 2		-		0.00	
Category 3		-		0.00	
Term deposits (treated as having >30 day maturity); of which:	92, 82-84				
With a supervisory run-off rate	92, 84	-		0.00	
Without supervisory run-off rate	92, 82	-		0.00	
Total operational deposits; of which:	93-104				
provided by non-financial corporates	93-104				
insured, with a 3% run-off rate	104	-		0.03	
insured, with a 5% run-off rate	104	-		0.05	
uninsured	93-103	-		0.25	-
provided by sovereigns, central banks, PSEs and MDBs	93-104				
insured, with a 3% run-off rate	104	-		0.03	
insured, with a 5% run-off rate	104	-		0.05	
uninsured	93-103	-		0.25	
provided by banks	93-104				
insured, with a 3% run-off rate	104	-		0.03	
insured, with a 5% run-off rate	104	-		0.05	
uninsured	93-103	-		0.25	
provided by other financial institutions and other legal entities	93-104				
insured, with a 3% run-off rate	104	-		0.03	
insured, with a 5% run-off rate	104	-		0.05	
uninsured	93-103	-		0.25	
Total non-operational deposits; of which	105-109				
provided by non-financial corporates; of which:	107-108				
where entire amount is fully covered by an effective deposit insurance scheme	108	-		0.20	
where entire amount is not fully covered by an effective deposit insurance scheme	107			0.40	
provided by sovereigns, central banks, PSEs and MDBs; of which:	107-108				
where entire amount is fully covered by an effective deposit insurance scheme	108			0.20	
where entire amount is not fully covered by an effective deposit insurance scheme	107			0.40	
provided by members of the institutional networks of cooperative (or otherwise named) banks	105	-		0.25	
provided by other banks	109			1.00	
provided by other financial institutions and other legal entities	109			1.00	
Unsecured debt issuance	110	-		1.00	
Additional balances required to be installed in central bank reserves		-		1.00	
Total unsecured wholesale funding run-off					
Of the non-operational deposits reported above, amounts that could be considered operational in nature but per the Basel III LCR standards have been excluded from receiving operational deposit treatment due to:					
correspondent banking activity	99, footnote				
Check: row 169 ≤ sum of rows 162 and 163					
prime brokerage services	99, footnote				
Check: row 171 ≤ sum of rows 162 and 163					
excess balances in operational accounts that could be withdrawn and would leave enough funds to fulfil the clearing, custody and cash	96				
Check: row 173 ≤ sum of rows 155 to 163					

c) Secured funding run-off						
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Point received	Market value of extended collateral		Weight	Weighted amount
Transactions conducted with the bank's domestic central bank; of which:	114-115					
Backed by Level 1 assets; of which:	114-115				0.00	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 179 ≤ row 178						
Backed by Level 2A assets; of which:	114-115				0.00	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 182 ≤ row 181						
Backed by Level 2B RMBS assets; of which:	114-115				0.00	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 185 ≤ row 184						
Backed by Level 2B non-RMBS assets; of which:	114-115				0.00	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 188 ≤ row 187						
Backed by other assets	114-115				0.00	
Transactions not conducted with the bank's domestic central bank and backed by Level 1 assets; of which:	114-115				0.00	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 192 ≤ row 191						
Transactions not conducted with the bank's domestic central bank and backed by Level 2A assets; of which:	114-115				0.15	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 195 ≤ row 194						
Transactions not conducted with the bank's domestic central bank and backed by Level 2B RMBS assets; of which:	114-115				0.25	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 198 ≤ row 197						
Transactions not conducted with the bank's domestic central bank and backed by Level 2B non-RMBS assets; of which:	114-115					
Counterparties are domestic sovereigns, MDBs or domestic PSEs with a 20% risk weight; of which:	114-115				0.25	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 202 ≤ row 201						
Counterparties are not domestic sovereigns, MDBs or domestic PSEs with a 20% risk weight; of which:	114-115				0.50	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	114-115					
Check: row 205 ≤ row 204						
Transactions not conducted with the bank's domestic central bank and backed by other assets (non-HQLA); of which:	114-115					
Counterparties are domestic sovereigns, MDBs or domestic PSEs with a	114-115				0.25	
Counterparties are not domestic sovereigns, MDBs or domestic PSEs with a	114-115				1.00	
Total secured wholesale funding run-off						

d) Additional requirements						
	Paragraph nr in standards doc	Amount			Weight	Weighted amount
Derivatives cash outflow	116, 117				1.00	
Increased liquidity needs related to downgrade triggers in derivatives and other financing transactions	118				1.00	
Increased liquidity needs related to the potential for valuation changes on posted collateral securing derivative and other transactions:	119					
Cash and Level 1 assets					0.00	
For other collateral (ie all non-Level 1 collateral)					0.20	
Increased liquidity needs related to excess non-segregated collateral held by the bank that could contractually be called at any time by the counterparty	120				1.00	
Increased liquidity needs related to contractually required collateral on transactions for which the counterparty has not yet demanded the collateral	121				1.00	
Increased liquidity needs related to contracts that allow collateral substitution to non-HQLA assets	122				1.00	
Increased liquidity needs related to market valuation changes on derivative or other transactions	123				1.00	
Loss of funding on ABS and other structured financing instruments issued by the bank, excluding covered bonds	124				1.00	
Loss of funding on ABCP, conduits, SIVs and other such financing activities; of	125					
debt maturing ? 30 days	125				1.00	
with embedded options in financing arrangements	125				1.00	
other potential loss of such funding	125				1.00	
Loss of funding on covered bonds issued by the bank	124				1.00	
Undrawn committed credit and liquidity facilities to retail and small business	131 (a)				0.05	
Undrawn committed credit facilities to						
non-financial corporates	131 (b)	594,516			0.10	59,452
sovereigns, central banks, PSEs and MDBs	131 (b)				0.10	
Undrawn committed liquidity facilities to						
non-financial corporates	131 (c)				0.30	
sovereigns, central banks, PSEs and MDBs	131 (c)				0.30	
Undrawn committed credit and liquidity facilities provided to banks subject to prudential supervision	131 (d)				0.40	
Undrawn committed credit facilities provided to other FIs	131 (e)				0.40	
Undrawn committed liquidity facilities provided to other FIs	131 (f)				1.00	
Undrawn committed credit and liquidity facilities to other legal entities	131 (g)				1.00	
Other contractual obligations to extend funds to	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount	roll-over of inflows	excess outflows	Weight	Weighted amount
financial institutions	132				1.00	
retail clients	133					
small business customers	133					
non-financial corporates	133					
other clients	133					
retail, small business customers, non-financials and other clients					1.00	
Total contractual obligations to extend funds in excess of 50% roll-over						
						Weighted amount
Total additional requirements run-off						

Other contingent funding obligations	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount		Weight	Weighted amount
Non-contractual obligations related to potential liquidity draws from joint ventures or minority investments in entities	137			0.00	
Unconditionally revocable "uncommitted" credit and liquidity facilities	140			0.03	
Trade finance-related obligations (including guarantees and letters of credit)	138, 139			0.02	
Guarantees and letters of credit unrelated to trade finance obligations	140			0.02	
Non-contractual obligations:				0.01	
Debt-buy back requests (incl related conduits)	140			0.00	
Structured products	140			0.00	
Managed funds	140			0.00	
Other non-contractual obligations	140			0.00	
Outstanding debt securities with remaining maturity > 30 days	140			0.00	
Non contractual obligations where customer short positions are covered by other customers' collateral	140			0.50	
Bank outright short positions covered by a collateralised securities financing	147			0.00	
Other contractual cash outflows (including those related to unsecured collateral borrowings and uncovered short positions)	141, 147			1.00	
Total run-off on other contingent funding obligations					
e) Total cash outflows					
Total cash outflows					
2) Cash inflows					
a) Secured lending including reverse repo and securities borrowing					
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount extended	Market value of received collateral	Weight	Weighted amount
Reverse repo and other secured lending or securities borrowing transactions maturing ? 30 days	145-146				
Of which collateral is not re-used (ie is not rehypothecated) to cover the reporting institution's outright short positions	145-146				
Transactions backed by Level 1 assets; of which:	145-146	0	0	0.00	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	145-146				
Check: row 276 ≤ row 275					
Transactions backed by Level 2A assets; of which:	145-146			0.15	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	145-146				
Check: row 279 ≤ row 278					
Transactions backed by Level 2B RMBS assets; of which:	145-146			0.25	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	145-146				
Check: row 282 ≤ row 281					
Transactions backed by Level 2B non-RMBS assets; of which:	145-146			0.50	
Transactions involving eligible liquid assets – see instructions for more	145-146				
Check: row 285 ≤ row 284					
Margin lending backed by non-Level 1 or non-Level 2 collateral	145-146			0.50	
Transactions backed by other collateral	145-146			1.00	
Of which collateral is re-used (ie is rehypothecated) in transactions to cover the reporting institution's outright short positions	145-146				
Transactions backed by Level 1 assets	145-146			0.00	
Transactions backed by Level 2A assets	145-146			0.00	
Transactions backed by Level 2B RMBS assets	145-146			0.00	
Transactions backed by Level 2B non-RMBS assets	145-146			0.00	
Margin lending backed by non-Level 1 or non-Level 2 collateral	145-146			0.00	
Transactions backed by other collateral	145-146			0.00	
Total inflows on reverse repo and securities borrowing transactions					

b) Other inflows by counterparty					
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount		Weigh	Weighted amount
Contractual inflows due in ? 30 days from fully performing loans, not reported in lines 275 to 295, from:					
Retail customers	153			0.50	
Small business customers	153			0.50	
Non-financial corporates	154			0.50	
Central banks	154			1.00	
Financial institutions, of which	154				
operational deposits	156			0.00	
deposits at the centralised institution of an institutional network that receive 25% run-off	157			0.00	
all payments on other loans and deposits due in ? 30 days	154			1.00	
Other entities	154			0.50	-
Total of other inflows by counterparty					
c) Other cash inflows					
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount		Weigh	Weighted amount
Other cash inflows					
Derivatives cash inflow	158, 159			1.00	
Contractual inflows from securities maturing ? 30 days, not included anywhere above	155			1.00	
Other contractual cash inflows	160			0.00	
Total of other cash inflows					
d) Total cash inflows					
	Paragraph no. in SAMA standards doc	Amount		Weigh	Weighted amount
Total cash inflows before applying the cap	144				
Cap on cash inflows	69, 144			0.75	
Total cash inflows after applying the cap	69, 144				
D) LCR					
Total stock of high quality liquid assets plus usage of alternative treatment					
Net cash outflows					
LCR					

Attachment C

	Foreign Branch				Q-A5
	NSFR				
	For the quarter ending _____				
	Components of ASF category	ASF factor	Unadjusted amount	Amount of Available	Additional instructions by
1	Total longer term funding or quasi capital	100%		-	If funding provided by parent bank is longer term (greater than
2	Other funding with effective residual maturity of one year or more	100%			
3	Stable non-maturity (demand) deposits and term deposits with residual maturity of less than one year provided by retail and small business customers	95%		-	
4	Less stable non-maturity deposits and term deposits with residual maturity of less than one year provided by retail and small business customers	90%		-	
5	Funding with residual maturity of less than one year provided by non-financial corporate customers	50%		-	
6	Operational deposits	50%		-	
7	Funding with residual maturity of less than one year from sovereigns, PSEs, and multilateral and national development banks	50%		-	
8	Other funding with residual maturity between six months and less than one year not included in the above categories, including funding provided by central banks and financial institutions	50%		-	If funding provided by parent bank is shorter term (less than 1 year), then report it in this row
9	All other liabilities and funding not included in the above categories, including liabilities without a stated maturity (with a specific treatment for deferred tax liabilities and minority interests)	0%		-	
10	NSFR derivative liabilities net of NSFR derivative assets if NSFR derivative liabilities are greater than NSFR derivative assets	0%		-	
11	"Trade date" payables arising from purchases of financial instruments, foreign currencies and commodities	0%		-	
	Total Amount of Available Stable Funding		-	-	

	Components of RSF category	RSF factor	Unadjusted amount	Required Stable Funding Amount
1	Coins and banknotes	0%		-
2	All central bank reserves	0%		-
3	All claims on central banks with residual maturities of less than six months	0%		-
4	"Trade date" receivables arising from sales of financial instruments, foreign currencies and commodities.	0%		-
5	Unencumbered Level 1 assets, excluding coins, banknotes and central bank reserves	5%		-
6	Unencumbered loans to financial institutions with residual maturities of less than six months, where the loan is secured against Level 1 assets as defined in LCR paragraph 50, and where the bank has the ability to freely rehypothecate the received collateral for the life of the loan	10%		-
7	All other unencumbered loans to financial institutions with residual maturities of less than six months not included in the above categories	15%		-
8	Unencumbered Level 2A assets	15%		-
9	Unencumbered Level 2B assets	50%		-
10	HQLA encumbered for a period of six months or more and less than one year	50%		-
11	Loans to financial institutions and central banks with residual maturities between six months and less than one year	50%		-
12	Deposits held at other financial institutions for operational purposes	50%		-
13	All other assets not included in the above categories with residual maturity of less than one year, including loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns and PSEs	50%		-
15	Other unencumbered loans not included in the above categories, excluding loans to financial institutions, with a residual maturity of one year or more and with a risk weight of less than or equal to 35% under the standardized approach	65%		-
16	Cash, securities or other assets posted as initial margin for derivative contracts and cash or other assets provided to contribute to the default fund of a CCP	85%		-
17	Other unencumbered performing loans with risk weights greater than 35% under the standardized approach and residual maturities of one year or more, excluding loans to financial institutions	85%		-
18	Unencumbered securities that are not in default and do not qualify as HQLA with a remaining maturity of one year or more and exchange-traded equities	85%		-
19	Physical traded commodities, including gold	85%		-
20	All assets that are encumbered for a period of one year or more	100%		-
21	NSFR derivative assets net of NSFR derivative liabilities if NSFR derivative assets are greater than NSFR derivative liabilities.	100%		-
22	20% of derivative liabilities as calculated according to paragraph 19	100%		-
23	All other assets not included in the above categories, including non-performing loans, loans to financial institutions with a residual maturity of one year or more, non-exchange-traded equities, fixed assets, items deducted from regulatory capital, retained interest, insurance assets, subsidiary interests and defaulted securities	100%		-
	Total Amount of Required Stable Funding		-	-

RSF category	RSF factor	Unadjusted amount	Amount of Required Stable Funding
Irrevocable and conditionally revocable credit and liquidity facilities to any client - 5% of the currently undrawn portion	5%		-
Other contingent funding obligations, including products and instruments such as:			-
· Unconditionally revocable credit and liquidity facilities	3%		-
· Trade finance-related obligations (including guarantees and letters of credit)	2%		-
· Guarantees and letters of credit unrelated to trade finance obligations			-
· Non-contractual obligations such as:	0%		-
- potential requests for debt repurchases of the bank's own debt or that of related conduits, securities investment vehicles and other such financing facilities	0%		-
- structured products where customers anticipate ready marketability, such as adjustable rate notes and variable rate demand notes (VRDNs)	0%		-
- managed funds that are marketed with the objective of maintaining a stable value	0%		-
Total Amount of Required Stable Funding			-
NSFR			

Attachment D

BASEL III Risk Weighted Assets (RWA) and Funding
For the Quarter Ending _____
(All Amounts in SR 000's)

M _____



A. PILLAR 1 RWA	RWA
I. Credit RWA	-
Credit risk Standardized approach or Advanced approach	
Sovereign and Central Banks	
SAMA and Saudi Government	
Others	
Multilateral Development Banks	
Public Sector Entities	
Banks and Securities Firms	
Corporates	
Retail – Non Mortgages	
SBFEs	
Other Retail Non- Mortgages	
Mortgages	
Residential	
Commercial	
Securitized assets	
Equity	
Others	
Past Dues	
II. Market RWA	
Standardized Approach	-
Traded debt instruments	
Equity	
Foreign Exchange	
Commodities	
Internal Models	
Traded debt instruments	
Equity	
Foreign Exchange	
Commodities	
Trading book settlement RWA	
III. Operational (OPR) RWA	-
OPR Basic Indicator Approach	
OPR Standardized Approach	
OPR Alternative Standardized Approach	
B. Pillar 2 RWA	-
Residual Credit risk	
Residual Market risk	
Residual Operational risk	
Securitization risk	
Liquidity risk	
Interest rate risk in Banking Book	
Concentration risk	
Macroeconomic and business cycle risk	
Strategic risk	
Reputational risk	
Global risk	
Other risks	
Total Pillar 1 RWA	-
Total Pillar 1 and Pillar 2 RWA	-
Securities issued or guaranteed by the Government of Saudi Arabia	
Funding adequacy ratio (Pillar 1 and Pillar 2)	#DIV/0!

