

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية



الرقم: _____

المرفقات: بدون _____

تعميم

المحترمون

السادة /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

الموضوع: الاستفسارات المتكررة لمجموعة من المسائل المتعلقة بالانتقال لمؤشر جديد.

إشارة إلى تعميم المؤسسة رقم ٣٤١٠٠٠٠١٥٦٨٩ وتاريخ ٢٠٠٦/٠٢/١٤٣٤هـ المبلغ بموجبه تعليمات المؤسسة المتعلقة بإصلاحات رأس المال وفقاً لمعايير بازل (٣)، وتعميم المؤسسة رقم ٣٧١٠٠٠١٠١١٢٠ وتاريخ ١٥/٠٩/١٤٣٧هـ المبلغ بموجبه المنهج الموحد لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. وإشارة إلى القرار الدولي بالتوقف عن استخدام المؤشر الحالي (LIBOR) في نهاية عام ٢٠٢١م واستبداله بمؤشر جديد، والاستفسارات المتكررة والإجابات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي بشأنه بتاريخ ٥ يونيو ٢٠٢٠م. ونظرًا للعمل القائم في شأن الانتقال إلى مؤشر جديد في المملكة.

تؤكد المؤسسة على الآتي فيما يتعلق بتطبيق تعريف رأس المال وفقاً لمعايير بازل (٣)، ومخاطر الائتمان للطرف المقابل الواردة في التعاميم المشار إليها أعلاه أخذاً بالاعتبار الانتقال للمؤشر الجديد: (١) تعريف رأس المال: عدم معاملة أدوات رأس المال كأدوات جديدة عند القيام بالتعديلات على عقودها لغرض الانتقال للمؤشر الجديد، ولن تؤثر التعديلات على تقييم الحد الأدنى من الاستحقاق وتاريخ الاستدعاء وأهلية الأدوات للترتيبات الانتقالية لبازل (٣). (٢) مخاطر الائتمان للطرف المقابل: عدم السماح بتمديد فترة هامش المخاطرة بسبب انعدام سيولة الضمانات والمشتقات المالية (OTC derivatives) الناتجة عن الانتقال للمؤشر الجديد وذلك لمدة عام واحد فقط من تاريخ إيقاف المؤشر القديم.

كما يمكن للبنك/المصرف الاطلاع على كامل الاستفسارات المتكررة وإجاباتها (FAQs) عبر

الموقع الإلكتروني الخاص ببنك التسويات الدولي (<https://www.bis.org/bcb/publ/d503.pdf>).

وتقبلوا تحياتي،

فهد بن إبراهيم الشري

وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف المحلية العاملة بالمملكة.