



الرقم : 391000029731

التاريخ : 1439/03/15

المرفقات : 2

الرقم : \_\_\_\_\_

المرفقات : ٢

تعميم

المحترم

سعادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: النهج المؤقت والترتيبات الانتقالية للمعالجة التنظيمية للمخصصات المحاسبية.

إشارة إلى اعتماد مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" (IFRS 9) عام ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (IAS 39) والذي يدخل حيز التنفيذ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨م.

نفيدكم أن لجنة بازل للإشراف البنكي أصدرت النهج المؤقت والترتيبات الانتقالية للمعالجة التنظيمية للمخصصات المحاسبية (<https://www.bis.org/bcbs/publ/d401.pdf>) ليتسنى للجنة والجهات الرقابية النظر بشكل أوسع على التأثيرات طويلة الأجل لهذا المعيار. وتؤكد المؤسسة الالتزام بالنهج المؤقت والترتيب الانتقالي وتود التوضيح التالي:

- فيما يخص التمييز بين المخصصات العامة والمخصصات الخاصة لغرض رأس المال التنظيمي الوارد في الصفحة رقم (٣)، يجب إدراج إجمالي مخصصات المرحلة الأولى، وكذلك مخصصات المرحلة الثانية (المستحق منها لأكثر من ٣٠ يوم وأقل من ٩٠ يوم) في فئة رأس المال المساند الشريحة الثانية (Tier 2). ومن أجل السماح لمخصصات المرحلة الثانية، يجب أن يكون لدى البنك معلومات وبيانات وافية تثبت أن مخاطر الائتمان لن ترتفع بشكل ملحوظ للالتزامات المستحقة وغير المسددة لأكثر من ٣٠ يوم. ووفقاً للنهج المعياري لتعليمات بازل ٢، يجب ألا تتجاوز المخصصات العامة ١,٢٥% من إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان.
- فيما يخص الترتيبات الانتقالية الواردة في الصفحة رقم (٤)، ينبغي توزيع الأثر من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على رأس المال التنظيمي على مدى ٥ سنوات.
- يجب أن تستخدم البنوك المنهج الديناميكي الوارد في الصفحة الخامسة لاحتساب التأثيرات الانتقالية للأخذ في الاعتبار احتمالية نشوء مخصصات جديدة لخسائر الائتمان.

إجمالي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية


التاريخ : \_\_\_\_\_

الرقم : \_\_\_\_\_

الموافق : \_\_\_\_\_

المرفقات : \_\_\_\_\_

فيما يخص إفصاحات الركيزة الثالثة الوارد في الصفحة رقم (٦)، فعلى البنوك نشر تفاصيل أثر الترتيبات الانتقالية على نسب رأس المال والرافعة المالية في تلك الإفصاحات، والتي يجب أن تُظهر بوضوح النسب والمعدلات الانتقالية مقابل النسب والمعدلات عند التطبيق الكلي للمعيار وعدم وجود الترتيبات الانتقالية.

وتقبلوا تحياتي ،،  




أحمد بن عبدالله آل شيخ  
وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

البنوك المحلية العاملة في المملكة.

آل محسن

## Background

IFRS 9 (International Financial Reporting Standard - 9) - "Financial instruments" issued on 24 July 2014 by the IASB's (International Accounting Standards Board) is a replacement of IAS 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement". This standard includes requirements for recognition and measurement of assets, impairment, de-recognition and general hedge accounting. The version of IFRS 9 issued in 2014 supersedes all the previous versions and is effective globally for accounting periods beginning on or after 1 January 2018 with an early adoption permitted. In Saudi Arabia, this standard is applicable from 1 January 2018.

In 2016 and 2017, SAMA has undertaken various quantitative impact studies along with detailed consultation process with the Saudi Banks for the implementation of this accounting standard. This has resulted in issuance of a detailed guidance document in 2016 around the following topics:

- IFRS 9 governance and risk frameworks highlighting the role and ownership of finance, risk, treasury and various other business functions
- Classification and measurement of assets
- Definition of past dues
- Clarification around impairment of assets
- Quantitative and qualitative disclosures applicable from December 2016 onwards
- Impact on Capital Adequacy Ratio (CAR), Leverage Ratio (LR) and Balance sheet and Income Statement

## Transitional arrangements

Based on various discussions and results of the quantitative impact studies, SAMA has decided to adopt Basel standard on "Regulatory treatment of accounting provisions – interim approach and transitional arrangements" available on Basel website <https://www.bis.org/bcbs/publ/d401.pdf>. In addition, SAMA has exercised various national discretions as clarified in the following table:

Page reference of Basel document	Summary of Basel paragraph	SAMA's national discretion
3	Distinction between General Provisions and	Total stage 1 provisions and only those stage 2 provisions, which are past dues for more than 30 days but less than 90 days, should be

	Specific Provisions for regulatory capital purposes	included in Tier 2 regulatory capital. In order to allow stage 2 provisions, the bank should have reasonable and supportable information demonstrating that even if contractual payments are more than 30 days past due, this does not represent a significant increase in credit risk. However, as per Basel rules, the use of general provisions should be limited to 1.25% of total credit risk weighted assets under the Standardized Approach.
4	Transitional Approach	Day 1 impact of IFRS 9 (applicable from 1 January 2018) on regulatory capital should be transitioned over five years.
o	Choice of static vs. dynamic transitional approach	The Banks should use a dynamic approach for reflecting the impact of this transition.
6	Pillar 3 disclosure	The Banks should publish details of the impact of the transitional arrangements on their Capital and Leverage ratios in their Pillar 3 disclosures Template KM1. This should clearly show position for both transitional vs fully loaded ratios (if transition not applied).