

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

مكتب

وكيل المحافظ للرقابة



الرقم: \_\_\_\_\_

المرفقات: ٦

تعميم

المحترم

سعادة/

الموضوع: تعديل نسبة القروض إلى الودائع.

استناداً إلى الصلاحيات الممنوحة للمؤسسة بموجب نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥ وتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢هـ. وإشارة إلى التعليمات الصادرة عن المؤسسة بشأن الحد الأقصى لنسبة القروض إلى الودائع والذي تم رفعه بشكل تدريجي من ٦٠% إلى ٨٥% منذ عام ٢٠٠٦م ومن ٨٥% إلى ٩٠% في بداية عام ٢٠١٦م، وتحقيقاً لرؤية المملكة ٢٠٣٠م عملت المؤسسة مع لجنة الادخار الوطني لمراجعة الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة لتعزيز ثقافة الادخار في المملكة.

نفيدكم أن المؤسسة قامت باستحداث ضوابط لاحتساب نسبة القروض إلى الودائع لتحفيز البنوك لخلق منتجات ادخارية من خلال وضع أوزان أعلى للودائع طويلة الأجل (مرفق)، تدخل حيز التطبيق والإفصاح في نماذج البيانات الحالية اعتباراً من ٢٠١٨/٤/١م.

وتقبلوا تحياتي،،

أحمد بن عبدالله آل الشيخ  
وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف العاملة في المملكة.
- إدارات وكالة الرقابة.



مؤسسة النقد العربي السعودي  
Saudi Arabian Monetary Authority

ضوابط احتساب نسبة القروض إلى الودائع

الإدارة العامة للرقابة على البنوك

إدارة السياسات البنكية

جمادى ثاني ١٤٣٩ هـ

الملك

## ضوابط احتساب نسبة القروض إلى الودائع

- تطبق المنهجية المحدثة للجهات بشكل منفرد ومجمّع، ويجب الإفصاح عنها في نماذج البيانات الاحترازية الخاصة بنسبة القروض إلى الودائع المزوّدة للمؤسسة بشكل شهري.
- ينحصر تطبيق الأوزان على الودائع فقط، ولا يشمل الالتزامات الأخرى، مثل: اتفاقيات إعادة الشراء، التعاملات المالية بين البنوك، الديون الثانوية قصيرة/ طويلة الأجل والصكوك.
- تشمل كلاً من الودائع بالعملة المحلية والعملات الأجنبية سواءً كانت من جهات مقيمة أو غير مقيمة.
- تكون آلية الاحتساب وفقاً للآتي:
  - تطبق الأوزان كما في الجدول أعلاه على الودائع لاحتساب الودائع الموزونة.
  - تستخدم الآجال الأصلية للودائع الجديدة بينما تكون الودائع الأقدم وفقاً للآجال المتبقية.
  - لن يُرصد التفاوت في آجال الاستحقاق في المرحلة الحالية، ولكن تتم مراجعته لكل بنك على حده مستقبلاً.
  - تضاف الودائع الموزونة إلى القروض طويلة الأجل الأخرى المسموحة للاحتساب ضمن عناصر المقام لاحتساب نسبة القروض إلى الودائع.
  - تطبق المنهجية المحدثة باستخدام المعادلة [(القروض والسلف) / (إجمالي الودائع الموزونة والقروض طويلة الأجل)].
  - ألا تتجاوز نسبة القروض إلى الودائع ٩٠٪، ويحتسب المجال الإضافي المسموح للإقراض بأخذ الفرق بين البسط والمقام، بشرط عدم تجاوز إجمالي الودائع الفعلية.
  - مرفق مثال توضيحي.

### الأوزان للودائع

تحت الطلب	أقل من شهر	٣-١ أشهر	٤-٣ أشهر	٦-٤ أشهر	٨-٦ أشهر	١٢-٨ شهر	٢-١ سنة	٥-٢ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
٪١٠٠	٪١٠٥	٪١١٠	٪١١٥	٪١٢٠	٪١٣٠	٪١٤٠	٪١٥٠	٪١٧٠	٪١٩٠



## مثال

نسبة القروض إلى الودائع (LDR)	إجمالي (ألف ريال)	%١٩٠	%١٧٠	%١٥٠	%١٤٠	%١٣٠	%١٢٠	%١١٥	%١١٠	%١٠٥	%١٠٠	الأوزان
		أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	٢-١ سنة	١٢-٨ شهر	٨-٦ أشهر	٦-٤ أشهر	٤-٣ أشهر	٣-١ أشهر	أقل من شهر	تحت الطلب	المركز المالي
	١,٣٤٠											صافي القروض والسلف
	٤٠											قروض طويلة أجل، سندات، قروض مجمعة، صكوك
٧٨٪ (وفقاً للطريقة الحالية)	١,٦٧٣	١	٣٧	٤٠	.	٣٢	٦٤	٦٤	٢٣٧	٢٠٠	٩٩٨	ودائع العملاء
	٢٠٢											المجال المتاح للإقراض حتى ٩٠٪ من الودائع
٧٣٪ (وفقاً للطريقة الجديدة)	١,٧٨٧	٢	٦٣	٦٠	.	٤٢	٧٧	٧٤	٢٦١	٢١٠	٩٩٨	الودائع الموزونة (الودائع x الأوزان)
	٣٠٤											المجال المتاح للإقراض مقابل الودائع الموزونة
	١٠٢											المجال الإضافي المتاح للإقراض وفقاً لطريقة الودائع الموزونة

المحامي





مؤسسة النقد العربي السعودي

**Saudi Arabian Monetary Authority**

Guidelines for calculating  
Loan to Deposit Ratio (LDR)

General Department for Banking Control

Banking Policy Department

March 2018

Handwritten signature or mark in the bottom right corner.



### Guidelines for calculating Loan to Deposit Ratio (LDR)

- The new methodology is applicable for both Solo and consolidated entities and should be reported in existing LDR returns submitted to SAMA.
- The weightings should only be applied to deposits and not to other liabilities e.g. repos, interbank activities or short term/ long term subordinated debt/ sukuks etc.
- The deposits should include both local and foreign currency deposits of resident and non-resident entities.
- The calculation of LDR is explained as below:
  - Apply weightings as per the above table to deposits in order to compute weighted deposits.
  - Original maturities should be used for new deposits while old deposits should be based on residual maturities.
  - The maturity mismatches will not be observed at this stage. However, SAMA will review this for each bank in future on a case-by-case basis.
  - The weighted deposits should be added with other long-term loans allowed under LDR to compute the denominator.
  - The new ratio should be computed by using the formula  $[(\text{Loans and advances}) / (\text{total weighted deposits and long-term loans})]$ .
  - Total LDR based on weighted deposits should remain below 90%. The additional headroom to lend should be computed as a difference between numerator and denominator subject to maximum lending cap at total amount of actual deposits.
  - Annexure 2 example for your reference.

#### Deposit Weights

Demand	Within 1 month	1-3 months	3-4 months	4-6 months	6-8 months	8-12 months	1-2 years	2-5 years	More than 5 Years
100%	105%	110%	115%	120%	130%	140%	150%	170%	190%



### Example

All in  
SAR'000

Proposed weightings	100%	105%	110%	115%	120%	130%	140%	150%	170%	190%		
Balance sheet	Demand	Less than 1 month	1-3 months	3-4 months	4-6 months	6-8 months	8-12 months	1 to 2 years	2 to 5 years	5 years	Total	LDR
Loans and advances, net											1,340	
Longer term loans, bonds, syndicated, SUKUK, sub debt											40	Existing
Customers' deposits	998	200	237	64	64	32	0	40	37	1	1,673	78%
Existing headroom to lend up to 90% LDR											202	New
Weighted deposits (Existing deposits x weightage)	998	210	261	74	77	42	0	60	63	2	1,787	73%
Headroom to lend against weighted deposits											304	
Additional lending headroom created by weighted deposits											102	

*SMA*