

الباب الثالث عشر - الجداول والنماذج وتعليمات تعبئتها

بازل ٣

ملحق رقم (١٠)				نسبة تغطية السيولة (LCR)			
" القيمة بالآلاف ريال "				اسم البنك:			
الشهر:				البيانات:			
المبلغ بعد معاملة التحويل	معدل التحويل	المبلغ	الشهر:	البيانات:			
				المجموع			
				محفظة الموجودات ذات السيولة العالية LCR			
				المحفظة: محفظة الموجودات ذات السيولة والجودة العالية			
				المستوى الأول			
				البنوك			
0	100%			الاحتياطي للتدبير لدى مصرف قطر المركزي	2	1	1
0	100%			الأوراق المالية المصدرة أو المضمونة من:	3	1	1
0	100%	0		حكومة دولة قطر	1	3	1
				مصرف قطر المركزي	2	3	1
				مؤسسات القطاع العام في قطر التي لا تشمل على أسس تجارية	3	3	1
0	100%	0		الأوراق المالية المتداولة التي تحمل وزن مخاطر صفر % والمصدرة أو المضمونة من:	4	1	1
				للحكومات	1	4	1
				للبنوك المركزية	2	4	1
				للمؤسسات الدولية متعددة الأطراف BIS- IMF-EC-MDBs	4	4	1
				مؤسسات القطاع العام الأخرى التي لا تمارس أعمال تجارية	3	4	1
0				مجموع المستوى الأول	5	1	1
				المستوى الثاني		2	1
				الأوراق المالية المتداولة التي تحمل وزن مخاطر 20% وتشمل:	1	2	1
0	85%	0		الأوراق المالية المتداولة المصدرة أو المضمونة من:	1	1	2
				الحكومات ومؤسسات القطاع العام التي لا تشمل على أسس تجارية (خارج قطر)	1	1	2
				البنوك المركزية خارج قطر	2	1	2
				بنوك التنمية الدولية متعددة الأطراف	3	1	2
0	85%			أوراق الدين للمكشولة الصادرة من المؤسسات غير المالية من غير الأطراف ذات العلاقة بالبنك أو بالمؤسسات المالية	2	1	2
0				مجموع المستوى الثاني	2	2	1
0				مجموع محفظة الموجودات ذات السيولة قبل التعديل (5111 (+ 2121)		3	1
				التعديلات		4	1
0	100%			تعديلات المستوى الأول	1	4	1
0	85%			تعديلات المستوى الثاني	2	4	1
0				مجموع محفظة الموجودات ذات السيولة العالية بعد التعديل = (311) - الزيادة في [(2411+ 2121) - 3/2 (1411+5111)]		5	1
				المفالم : صفاتي التكاليف التشغيلية			2
0				إجمالي التكاليف التشغيلية الخارجة التي تستحق الدفع خلال 30 يوما (ما لم ينص على غيره)		1	2
0		0		ويلزم التعجيل (الأفراد والشركات الصغيرة)		1	1
0	10%			الجزري ، التوفير ، ودفع لأجل تستحق خلال 30 يوم	1	1	2
0	3%			ودائع لأجل تستحق بعد 30 يوم	2	1	2
0		0		إرصدة وودائع للحكومات والبنوك المركزية والمؤسسات والشركات		2	1
0	75%			الحكومات والبنوك المركزية والقطاع العام والشركات غير المالية	1	2	1
0	100%			البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2	2	1
0		0		الإقتراض المضمون ببيع الأوراق المالية مع الإقتراض بإعادة الشراء (Repo)		3	1
0	0%			المضمون بلورق مالية من المستوى الأول بغض النظر عن الطرف المقابل	1	3	1
0	15%			المضمون بلورق مالية من المستوى الثاني بغض النظر عن الطرف المقابل	2	3	1
0	25%			الإقتراض من حكومة قطر أو مصرف قطر المركزي أو مؤسسة القطاع العام بضمان أوراق مالية غير مؤهلة للتأجير بالمستوى الأول أو الثاني	3	3	1
0	100%			أي اقتراضات مضمونة بلورق مالية أخرى	4	3	1

الباب الثالث عشر - الجداول والنماذج وتعليمات تعبئتها

بازل ٣

تابع ملحق رقم (١٠)

0		0	المطلوبات الأخرى	2	1	4
0	100%		سلفي للمشتقات المالية مستحقة الدفع	2	1	4
0	100%		الالتزامات مقابل أوراق الدين (المسكوك) المدعومة بالموجودات	2	1	4
0	100%		الالتزامات المتعاقبة الأخرى	2	1	4
0		0	الالتزامات خارج المركز المالي	2	1	5
0	100%		كشالات الدفع	2	1	5
0	20%		الكشالات الأخرى	2	1	5
0	100%		الإعانات المستندية	2	1	5
0	100%		قبولات	2	1	5
0		0	السوف غير المستقلة من الائتمان (غير قابلة للتأجيل) وسوف السيولة غير المستقلة (غير قابلة للتأجيل)	2	1	5
0	5%		سوف الائتمان لسداد التجزئة (الأفراد والشركات الصغيرة)	2	1	5
0	10%		سوف الائتمان للحكومات والبنوك المركزية وقطاع العلم وبنوك التنمية الدولية متحدة الأطراف والمؤسسات غير المالية	2	1	5
0	100%		سوف السيولة للحكومات والبنوك المركزية وقطاع العلم وبنوك التنمية الدولية متحدة الأطراف والمؤسسات غير المالية	2	1	5
0	100%		سوف الائتمان والسيولة للبنوك والمؤسسات المالية وأي عملاء أو كيانات أخرى	2	1	5
0	40%		التزامات التحوط لتخطر الائتمان والتحوط للمخاطر (CDS - TRS...etc)	2	1	5
0	100%		أي التزامات متعاقبة أخرى	2	1	5
0			إجمالي للتكاليف التقنية الداخلة التي تستحق القبض خلال 30 يوم	2	2	
0	50%		إصدار القروض وتمويل المنظمة المستحقة من الصلاء من الأفراد والمؤسسات والشركات غير المالية (قطاع خاص وعام)	2	2	1
0	100%		المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	2	2	2
0	100%		المستحق من الحكومات والبنوك المركزية	2	2	3
0	100%		سلفي المشتقات المالية مستحقة القبض	2	2	4
0		0	الائراض مقابل شراء الأوراق المالية مع الالتزام بأعادة البيع (Reverse Repo)	2	2	5
0	0%		مقابل أوراق مالية من المستوى الأول	2	2	5
0	15%		مقابل أوراق مالية من المستوى الثاني	2	2	5
0	100%		مقابل أوراق مالية أخرى	2	2	5
0		0	الالتزامات خارج المركز المالي	2	2	6
0	100%		السوف غير المستقلة من تسييلات السيولة والائتمان المأزومة وغير قابلة للتأجيل من البنوك والمؤسسات المالية	2	2	6
0	100%		السوف غير المستقلة من تسييلات السيولة والائتمان المنوطة من البنوك المركزية	2	2	6
0			التكاليف التقنية الداخلة بحد أقصى 75 % من إجمالي للتكاليف التقنية الخارجة	2	3	
0			صافي للتكاليف التقنية (112 - 312)	2	4	
#DIV/0!	%		نسبة تغطية السيولة (LCR) = (4/2) ١ (5/1)	3		

بازل ٣

تابع ملحق رقم (١٠)

التاريخ :

اسم البنك .:

تقرير عن أسباب الانحرافات في نسبة تغطية السيولة (LCR) والمقترحات بشأنها

- أسباب الانحراف عن التمية المستهدفة :

- ملاحظات ومقترحات البنك :

- خطط البنك لمعالجة الانحرافات :

تابع ملحق رقم (١٠)

التاريخ : ٢٠١٢/٥/٢١

LCR نسبة تغطية السيولة

تعليمات التعبئة :

(١) البسط :

ملاحظة عامة : جميع الأوراق المالية وأوراق الدين في المستوى الأول والثاني يجب أن لا تكون مرهونة أو .
محجوزة مقابل عمليات إعادة الشراء (Repo) أو قروض أو أي أسباب أخرى .

١/١. المستوى الأول :

٣/١/١. الأوراق المالية المصدرة أو المضمونة من حكومة قطر أو مصرف قطر المركزي أو مؤسسات القطاع العام التي لا تعمل على أسس تجارية سواء مدرجة أو غير مدرجة وبالعملة المحلية أو الأجنبية والتي يقبلها المصنّف المركزي كأدوات ضمان لتوفير السيولة (Repo) .

٤/١/١. الأوراق المالية المتداولة التي تحمل وزن مخاطر صفر بخلاف ٣/١/١ المصدرة أو المضمونة من الحكومات والمؤسسات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام على أسس غير تجارية والمؤسسات الدولية التالية :

بنك التسويات الدولية - صندوق النقد الدولي - المفوضية الأوروبية وبنوك التنمية الدولية متعددة الأطراف أو أي جهات دولية أخرى تحمل وزن مخاطر صفر (مع ذكرها بالتفصيل في مرفق) .
ويشترط لإدراجها ضمن الأوراق أعلاه ما يلي :

١. أن تحمل وزن مخاطر (صفر) وفقاً لبازل (٢) دون استثناء دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً لتعليمات المصرف المركزي الحالية الخاصة بتطبيق نسبة كفاية رأس المال .

٢. أن تكون مدرجة في أسواق كبيرة ذات عمق ونشاط سواء الأسواق النقدية أو أسواق إعادة الشراء (Repo) .

٣. أن يكون لها سجل تاريخي يمكن الاعتماد عليه في كونها أحد أدوات السيولة في أوقات الضغط .

٢/١. المستوى الثاني :

١/١/٢/١. الأوراق المالية المتداولة التي تحمل وزن مخاطر ٢٠% المصدرة أو المضمونة من الحكومات والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام على أسس غير تجارية خارج قطر وبنوك التنمية الدولية متعددة الأطراف أو أي جهات دولية أخرى تحمل وزن مخاطر ٢٠%(مع ذكرها بالتفصيل في مرفق) وينفس الشروط المذكورة في الفقرة السابقة ٤/١/١ .

تابع ملحق رقم (١٠)

- ٢/١/٢. أوراق الدين المتداولة الصادرة من المؤسسات غير المالية ويشترط في ذلك ما يلي :
١. أن تحمل وزن مخاطر ٢٠ % .
 ٢. ألا تكون صادرة من مؤسسات مالية أو أي شركات تابعه لها .
 ٣. ألا تكون صادرة من البنك نفسه أو من أحد شركاته التابعة أو الزميلة .
 ٤. أن تكون في شكل أوراق دين مدعومة بأصول بحيث لا يقل تصنيف تلك الأصول عن AA- من أحد شركات التصنيف الدولية .
 ٥. أن تكون مدرجة في أسواق كبيرة ذات عمق ونشاط سواء الاسواق النقدية أو أسواق إعادة الشراء (Repo) .
 ٦. أن يكون لها سجل تاريخي يمكن الاعتماد عليه في كونها أحد أدوات السيولة في أوقات الضغط .

٤/١. التعديلات :

١/٤/١. تعديلات المستوى الأول :

- تشمل القروض مقابل الأوراق المالية ذات خواص المستوى الأول المشتراه مع الالتزام بإعادة البيع التي تستحق خلال ٣٠ يوم (Reverse Repo) .
- ٢/٤/١. تعديلات المستوى الثاني :

- تشمل القروض مقابل الأوراق المالية ذات خواص المستوى الثاني المشتراه مع الالتزام بإعادة البيع التي تستحق خلال ٣٠ يوم (Reverse Repo) .
- ٥/١. مجموع محفظة الموجودات ذات السيولة بعد التعديل :
- هو عبارة عن مجموع المستوى الأول والمستوى الثاني قبل التعديل مطروحاً منها الزيادة في المستوى الثاني بعد إضافة التعديلات عن ثلثي المستوى الأول بعد إضافة التعديلات .

(٢) المقام :

- ملحوظة عامة : جميع التدفقات النقدية الداخلة والخارجة هي فقط التدفقات مستحقة الدفع أو القبض خلال ٣٠ يوم فيما عدا بند ٢/١/٢ الخاص بالودائع لأجل والتي تستحق بعد ٣٠ يوم .
- ٣/١/٢. تشمل الاقتراض (Repo) المضمون بأوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء التي تستحق خلال ٣٠ يوم ويتم ترجيحها حسب المستويات التالية :
١. أوراق مالية ينطبق عليها صفات المستوى الأول في بسط النسبة علماً بأنها لا يتضمنها البسط (حيث يتم استبعاد الأوراق المحجوزة) أياً كان الطرف المقابل (المقرض) وتأخذ معامل ترجيح صفر % .

تابع ملحق رقم (١٠)

٢. أوراق مالية ينطبق عليها صفات المستوى الثاني في بسط النسبة علماً بأنها لا يتضمنها البسط كما ورد بالفقرة (١) أيأ كان الطرف المقابل (المقرض) .
٣. الاقتراض مقابل أوراق مالية من غير تلك التي ينطبق عليها صفات المستوى الأول أو الثاني ولكنها من قبل حكومة قطر أو مصرف قطر المركزي أو مؤسسات القطاع العام وتأخذ معامل ترجيح ٢٥% .
٤. أي اقتراضات أخرى بضمان أوراق مالية (Repo) لم ترد بعاليه وتأخذ معامل ترجيح ١٠٠% .

٢/٤/٢. الالتزامات مقابل أوراق الدين (الصكوك) المدعمة بالموجودات ويقصد بها الالتزامات التي تستحق خلال ٣٠ يوم مقابل عمليات التوريد (التصكيك) المدعمة بالموجودات (ABCP) (Asset Backed Commercial Paper) .

٥/٢/٢. الإقراض مقابل شراء الأوراق المالية مع الالتزام بإعادة البيع (Reverse Repo) وتشمل التدفقات النقدية الداخلة خلال ٣٠ يوم مقابل عمليات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع ويتم ترجيحها حسب المستويات التالية :

١. أوراق مالية ينطبق عليها صفات المستوى الأول وهي التي تم إدراجها في تعديلات المستوى الأول في بسط النسبة وتأخذ معامل ترجيح صفر % .
٢. أوراق مالية ينطبق عليها صفات المستوى الثاني وهي التي تم إدراجها في تعديلات المستوى الثاني في بسط النسبة وتأخذ معامل ترجيح ١٥% .
٣. الأوراق المالية الأخرى وتأخذ معامل ترجيح ١٠٠% .

ملاحظات عامة :

١. يتم إدراج مجموع كل بند رئيسي أو فرعي أمام البند نفسه .
٢. ودائع التجزئة في بند ١/٢ تشمل ودائع الأفراد وكذلك ودائع الشركات الصغيرة كما هي معرفة في التعليمات التطبيقية لحساب نسبة كفاية رأس المال (بازل ٢) .
٣. يتم إدراج تدفقات الاعتمادات المستندية والكفالات والقبولات وأي التزامات أخرى بالصافي بعد استبعاد التأمينات النقدية .
٤. يتم إدراج تدفقات الودائع بمختلف أنواعها ماعدا الودائع المحجوزة كضمان مقابل تسهيلات.
٥. في بند ٣/٢ يتم إدراج إجمالي التدفقات النقدية الداخلة بحيث لا تزيد عن ٧٥% من إجمالي التدفقات النقدية الخارجة .

نسبة صافي التدفقات النقدية المستقرة (NSFR)

البنك:			الضهر:		
			المبلغ	معامل التحويل	المبلغ بعد معامل التحويل
1			البسط (ASF) التكاليف النقدية المتوفرة		
1	1		الضريبة الاولى لرأس المال بعد خصم 100% من الانقطاعات	100%	0
2	1		الضريبة الثانية لرأس المال كما هي في تطويعات بزل (2)	100%	0
3	1		جميع المطلوبات المتبقي على استحقاقها سنة او أكثر	100%	0
4	1		المطلوبات التي تستحق خلال أقل من سنة		0
1	4	1	ودائع التجزئة تحت الطلب والجارية	80%	0
2	4	1	ودائع التجزئة لأجل وتوفير	90%	0
3	4	1	الودائع تحت الطلب ولأجل المقدمة من الشركات والمؤسسات غير المالية والحكومات والبنوك المركزية والقطاع العام وبنوك التنمية الدولية متعددة الأطراف	50%	0
4	4	1	اي مطلوبات أخرى	0%	0
2			المقام (RSF) التكاليف النقدية المطلوبة		
1	2		الموجودات داخل المركز المالي		0
1	1	2	النقد الحر- الاوراق المالية غير المحجوزة التي تستحق خلال أقل من سنة ولا يوجد بها حق خيار لتمديد المدة - الاوراق المالية المشتراه مع الالتزام بإعادة البيع المقلية لعملية معكسة وقليلة للتقاص بينها- القروض للبنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال أقل من سنة .	0%	0
2	1	2	الاوراق المالية غير المرهونة التي تبقى على استحقاقها سنة او أكثر والتي تحمل صفات وشروط اوراق المستوى الاول في نسبة تغطية السيولة (LCR)	5%	0
3	1	2	الاوراق المالية غير المرهونة التي تبقى على استحقاقها سنة او أكثر التي تحمل صفات وشروط اوراق المستوى الثاني في نسبة تغطية السيولة (LCR)	20%	0
4	1	2	ارصدة الذهب غير المحجوزة	50%	0
5	1	2	الاسهم غير المحجوزة المتداولة في الاسواق المالية الرسمية والمدرجة في مؤشرات السوق بخلاف اسهم البنوك والمؤسسات المالية وشركاتها التابعة والزميلة .	50%	0
6	1	2	اوراق الدين غير المحجوزة المصنفة A- to A+ المصدرة من الشركات من غير البنوك والمؤسسات المالية المتداولة في الاسواق شريطة الاعتراف بها من قبل المصرف المركزي ككلاوات ضمان لتوفير السيولة والمتبقي على استحقاقها سنة او أكثر .	50%	0
7	1	2	القروض الممنوحة الى الشركات والمؤسسات غير المالية والحكومات والبنوك المركزية والقطاع العام التي تستحق خلال أقل من سنة	50%	0
8	1	2	قروض الرهن العقاري السكني لبا كان تاريخ الاستحقاق	85%	0
9	1	2	قروض التجزئة التي تستحق خلال أقل من سنة	85%	0
10	1	2	جميع الموجودات الأخرى بخلاف المذكورة أعلاه	100%	0

تابع ملحق رقم (١٠)

0		0	البند خارج المركز المالي	2	2
0	5%		السقوف غير المستغلة من خطوط تسييلات الائتمان والسيولة الممنوحة لأي عمل بموجب عقود غير قابلة للإلغاء أو قابلة للإلغاء بشروط	1	2
0	80%		كفالات النفع	2	2
0	5%		كفالات أخرى	3	2
0	30%		اعتمادات مستندية	4	2
0	100%		قبولات	5	2
0	10%		أدوات التمويل التجاري الأخرى	6	2
#DIV/0!			نسبة صافي التشفقات النقدية المستقرة 3١1		
ملاحظات:					
			الشريحة الأولى لرأس المال يجب أن يخصم منها جميع الاقطاعات بنسبة 100% وليس 50% وفقا لتعليمات بازل 2 الحالية , أي ليس (50% من الشريحة الأولى و 50% من الشريحة الثانية).	1	1
			ودائع التجزئة تشمل جميع ودائع الأفراد + ودائع الشركات الصغيرة حسب تعريف الشركات الصغيرة في تعليمات نسبة كفاية رأس المال	1	4
			قروض الرهن العقاري السكني: يجب أن تتطابق مع تلك التي في نموذج حساب نسبة كفاية رأس المال كما في كتاب تعليمات المصرف	2	4
			قروض التجزئة: كما هي معرفة في نموذج حساب نسبة كفاية رأس المال ويجب أن تتطابق مع مبلغ القروض بالنموذج.	8	1
				9	1

تقرير عن أسباب الانحرافات في نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) والمقترحات بشأنها

- أسباب الانحراف عن النسبة المستهدفة :

- ملاحظات ومقترحات البنك :

- خطط البنك لمعالجة الانحرافات :

تابع ملحق رقم (۱۰)

نسبة الرافعة المالي (Leverage Ratio)

البنك:		الشهر:				
المبلغ بعد معامل التحويل	معامل التحويل	المبلغ	بنود التعرضات			
0		0	البسيط			1
0	100%		الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستقطاعات (ملاحظة 1)		1	1
0			المقام			2
0		0	الموجودات داخل المركز المالي (ملاحظة 2)		1	2
0	100%		ارصدة لدى المصرف المركزي		2	2
0	100%		ارصدة لدى البنوك		3	2
0	100%		محفظه الاوراق المالية (ملاحظة 3)		4	2
0	100%		التسهيلات الائتمانية (ملاحظة 4)		5	2
0		0	صافي القيمة العادلة للمشتقات (ملاحظة 5)		6	2
0	100%		التحوط	1	6	2
0	100%		للمتاجرة	2	6	2
0	100%		الادوات المهيكله (Structured notes)	3	6	2
0	100%		حمليه البيع (Protection Selling)	4	6	2
0	100%		صافي الموجودات الثابتة (بعد استبعاد الاستهلاك)	7	2	
0	100%		الموجودات الأخرى (ملاحظة 6)	8	2	
0			البنود خارج الميزانية = $1/3 + 2/3$ (ملاحظة 7)			3
0		0	<u>التزامات غير قابلة للافاء</u>	1		3
0	100%		كفالات	1	1	3
0	100%		اعتمادات	2	1	3
0	100%		اعتمادات بالاطلاع	3	1	3
0	100%		قبولات	4	1	3
0	100%		المستوف غير المستغلة من التسهيلات (ملاحظة 8)	5	1	3
0	100%		تعهدات الاصدارات (Underwriting)	6	1	3
0	100%		تمهيلات السيولة	7	1	3
0	100%		أي التزامات أخرى	8	1	3

0	0	التزامات قابلة للإلغاء	2	3
0	10%	كفالات	1	2 3
0	10%	اعتمادات	2	2 3
0	10%	اعتمادات بالاطلاع	3	2 3
0	10%	التسهيلات غير المستغلة	4	2 3
0	10%	تسهيلات السيولة	5	2 3
0	10%	أخرى	6	2 3
#DIV/0!		نسبة الرافع المالي = 211		4
1 جميع الإخطاعات من رأس المال مستكون من الشريحة الأولى , كما أن البنود المقطعة بالكامل من الشريحة الأولى سيتم استبعادها من مقام النسبة				
2 جميع الموجودات داخل الميزانية يجب أن تكون بدون خصم أي ضامات مالية أو عتية ودون الأخذ بمخلفات مخاطر الائتمان . كما لا يسمح بالتناقص بين القروض والودائع.				
3 محفظة الأوراق المالية تشمل جميع الأوراق سواء محجوزة أم لا				
4 التسهيلات الائتمانية مستكون بعد طرح المخصص الخاص والمخصص القطاعي. القوائد أو الأرباح المطقة والأرباح المؤجلة للبنوك الإسلامية				
5 المشتقات الائتمانية داخل الميزانية تمثل صافي القيمة المحفلة الموجبة , بعد استبعاد القيمة السالبة .				
6 الموجودات الأخرى تتضمن الإستثمارات في الشركات التابعة والزميلة ما لم تكن مستعدة في بسط النسبة.				
7 البنود خارج الميزانية مستكون بالصفافي بعد استبعاد التأمينات النقدية				
8 التسهيلات غير المستغلة تشمل المباشرة وغير المباشرة				

تابع ملحق رقم (١٠)

تقرير عن أسباب الانحرافات في نسبة الرافعة المالية (L.R.) والمقترحات بشأنها

- أسباب الانحراف عن النسبة المستهدفة :

- ملاحظات ومقترحات البنك :

- خطط البنك لمعالجة الانحرافات :