

تعليمات تعبئة نموذج البيان الدوري  
للتركزات الائتمانية للبنوك والمؤسسات المالية  
تابع ملحق (١٢٤)

- ١- العمود رقم (١) رمز البنك.
  - ٢- العمود رقم (٢) اسم البنك.
  - ٣- العمود رقم (٣) جنسية البنك (دولة التأسيس).
  - ٤- العمود رقم (٤) رمز الدولة.
  - ٥- العمود رقم (٥) اسم الدولة التي يوجد بها البنك أو الفرع.
  - ٦- العمود رقم (٦) رمز العملة.
  - ٧- العمود رقم (٧) اسم العملة.
- البنود داخل الميزانية (On balance sheet items):-
- ٨- العمود رقم (٨) الإيداعات.
  - ٩- العمود رقم (٩) القروض.
  - ١٠- العمود رقم (١٠) الاستثمارات (تشمل المساهمة في رأس المال).
  - ١١- العمود رقم (١١) أرصدة الحسابات الجارية (Nostro) وأرصدة الحسابات الجارية المكشوفة (Vostro).
  - ١٢- العمود رقم (١٢) مطالبات أخرى داخل الميزانية وتشمل الكفالات والأوراق المالية الصادرة من البنوك والمؤسسات المالية والمقدمة لضمان القروض والتسهيلات الممنوحة للعملاء.
- البنود خارج الميزانية (Off Balance sheet items):-
- ١٣- العمود رقم (١٣) خطابات الاعتمادات المستندية وتشمل تعزيز اعتمادات البنك أو المؤسسة المالية.
  - ١٤- العمود رقم (١٤) الكفالات وتشمل الكفالات المقابلة لكفالات صادرة من البنك أو المؤسسة المالية.

- ١٥- العمود رقم (١٥) مطالبات أخرى داخل الميزانية وتشمل موجودات المحافظ الاستثمارية المضمونة من قبل البنك أو المؤسسة المالية، المشتقات المالية ذات العلاقة بعقود الصرف الأجنبي وعقود أسعار الفائدة والعقود ذات الطبيعة المماثلة.
- ١٦- \* العمود رقم (١٧) "Due to banks - H/O and/or branches aboard" يدرج به الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية والفروع خارج قطر ويميز فيه بين الأرصدة الدائنة الجارية تحت مسمى "Vostros" وأرصدة الإيداعات لأجل "Placement" وأرصدة القروض بما فيها الريو "Borrowings"، على أن يتطابق مجموع البند رقم (١٧) مع مجموع البند (٠٢) وتحليلاته خارج قطر في الميزانية الشهرية.
- ١٧- تدرج كافة البنوك والفروع الخارجية التي تتعاملون معها في النموذج المرفق بحيث تكون متسلسلة حسب البنك في دولة التأسيس حتى وإن كان المبلغ صفر ثم الفروع الأجنبية للبنك وتليها الشركات التابعة والشقيقة للبنك.
- ١٨- إذا كانت المستحقات من بنك / فرع ما بأكثر من عمله تدرج تلك المستحقات حسب العملة في سطور متتالية.
- ١٩- لا يسمح بتصفيه الرصيد (netting) بالنسبة للبنود داخل الميزانية أو خارج الميزانية.
- ٢٠- يجب أن تقدر جميع البنود خارج الميزانية بقيمتها الإجمالية باستثناء المشتقات المالية تحسب وفقاً لأوزان المخاطر التي تضمنها نظام كفاية رأس المال صفحة (٦٦٩-٦٧٥) من هذه التعليمات.
- ٢١- وضع علامة (X) على المبلغ تميز المبالغ التي عليها قيود أو بشأنها ملاحظات مثل الحجز، التصنيف غير المنتظم... إلخ.
- ٢٢- بالنسبة للبنوك التي لديها فروع خارج قطر يجب التصريح كذلك عن الأرصدة والمستحقات لهذه الفروع لدى البنوك والمؤسسات المالية.