

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية



التاريخ

الرقم : 381000065740

التاريخ : 1438/06/20

المرفقات :

الموافق

تعميم

الرقم :

المرفقات :

المحترم
سعادة/ الرؤساء التنفيذيين، الاعضاء المنتدبين ومديري العموم
بعد التحية،

الموضوع: تخفيض معدل الخسارة المتوقعة عند التعثر (LGD) لقطاع الشركات من ٦٠٪ إلى ٥٠٪.

أشير إلى تعميم المؤسسة رقم ٥٣١٨ بتاريخ ١٨ يناير ٢٠١٢ م والمتضمن مذكرة توجيهية متعلقة بالتصنيف المبني على معايير داخلية IRB، وآلية احتساب أوزان مخاطر الائتمان تحت هذا التصنيف.

وقد تابعت المؤسسة معدلات التعثر لدى البنوك، وتقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية المتعلقة بمعدل الخسارة المتوقعة عند التعثر LGD للشركات، إضافة إلى الدراسات الاستقصائية المختلفة التي أجريت وفقاً للمعيار المحاسبي IFRS 9 والتغييرات في تعليمات بازل، وقررت تغيير المعدل وتعديل الفقرة رقم ٢٩ (الصفحة السابعة) من تعليمات المؤسسة المشار إليه أعلاه على النحو التالي:

"Use higher of LGD floor at 50% for unsecured senior corporate exposures or bank's calculated real LGD with a maximum cap at 60% for non-defaulted cases. For defaulted cases, use the bank's real LGD."

وعلى البنوك الالتزام بذلك عند احتساب الركيزة الثانية (Pillar2) في وثيقة إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP أو في احتساب الركيزة الأولى (Pillar1) إذا كانت البنوك تخطط للتقدم للمؤسسة لطلب الانتقال إلى منهج التقييم الداخلي-الأساسي F-IRB لحساب مخاطر الائتمان. علماً بأن هذا التغيير يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٧ م.

وتقبلوا تحياتي،،،

مركز

أحمد بن عبدالله آل الشيخ

وكيل المحافظ للرقابة

الم

نطاق التوزيع: البنوك العاملة بالمملكة.

الم