

مثال توضيحي للقرار رقم 2011/102 بشأن ضوابط حدود تركيز توظيفات البنوك لدى الدول والمؤسسات المالية والمجموعات المالية في الخارج

• **أولاً: حدود الدول:**

بنك ( أ ) يمثل احد البنوك العاملة في مصر وفيما يلي الافتراضات التي تم بناء المثال التوضيحي عليها:

- [1] تبلغ القاعدة الرأسمالية للبنك 1000 مليون جم
  - [2] قيام البنك بالتوظيف لدى الدول الواردة بالجدول علماً بأنه تم إفتراض التقييم الخاص بكل دولة
  - [3] اجمالي التوظيفات الخارجية للبنك 6000 مليون جم وفقاً للمعروض في الجدول
  - [4] يبلغ الحد الأقصى للتوظيفات عالية المخاطر لدى جميع الدول 100% من القاعدة الرأسمالية للبنك = 1000 مليون جم ( المستخدم 780 مليون جم = 730 مليون جم اجمالي التوظيفات عالية المخاطر + 50 مليون جم المستخدم في صناديق الاستثمار والمحافظ المدارة بمعرفة الغير)
  - [5] يبلغ الحد الأقصى للتوظيفات عالية المخاطر لدى الدول دون درجة الاستثمار - Non-Investment Grade - تساوي 20% من القاعدة الرأسمالية = 200 مليون جم ( المستخدم 180 مليون جم = 130 مليون جم اجمالي التوظيفات لدى الدول دون درجات الاستثمار + 50 مليون جم المستخدم في صناديق الاستثمار والمحافظ المدارة بمعرفة الغير)
  - [6] جزر الكاين : تم افتراض قيمة اجمالي الناتج القومي الاسمي بواقع 2.25 مليار دولار (بما يقل عن 25 مليار دولار)، وقد تم تحديد قيمة الحد ليساوي 261 مليون جم، وهو الاقل بين كل من 125% من قاعدة البنك الرأسمالية = 1250 مليون جم و 2% من اجمالي الناتج القومي الخاص بالدولة بما يعادل حوالي 261 مليون جنيه (  $0.02 * 2.25 = 45$  مليون دولار) بافتراض ان سعر الدولار = 5.8 جم.
  - [7] يبلغ الحد الأقصى للتوظيفات عالية المخاطر لدى دولة الدنمارك 40% من حد التركيز للدولة =  $40\% * 1000 = 500$  مليون جم ( المستخدم 450 مليون جم )
- علماً بأنه يجب على البنك مراعاة الحفاظ على هامش بواقع 10% من أي حد مقرر لدى استخدامه وذلك لمواجهة التغيرات في اسعار الصرف.

رقم الدولة	اسم الدولة	درجة تقييم مقترضة	حد التركيز	الإبداعات	أي صورة أخرى من صور التوظيف	توظيفات عالية المخاطر (40% من حد التركيز للدولة)			اجمالي التوظيفات [3]	قيمة حد التركيز
						(أ)	(ب)	(ج)		
1	الدانمرك [7]	AAA	125%	625	0	250	200	0	1250	1075
2	المانيا	AAA	125%	360	0	0	0	0	1250	360
3	الولايات المتحدة	AAA	1500	1500	0	0	0	0	1250	1500
4	جزر الكاين [6]	AAA	2% of GDP	200	0	0	0	0	247.5	200
5	اسبانيا	AA	100%	900	0	0	0	0	1000	900
6	ايطاليا	A	75%	900	0	0	0	0	750	900
7	البرازيل	BBB	50%	300	0	150	0	0	500	450
8	المغرب	BB	20%	100	0	80	0	0	200	180
9	تركيا	BB	20%	250	0	0	0	0	200	250
10	اوغندا	B	10%	60	0	0	30	0	100	90
	السودان	UR	5%	25	0	0	20	0	50	45
	صناديق الاستثمار والمحافظ المدارة بمعرفة الغير اجمالي			50	50	0	0	0	50	50
	القاعدة الرأسمالية [1]			1000					6000	730

يتم تحديد درجة التقييم للدولة طبقاً للشروط الواردة في القواعد والإجراءات التفصيلية لقرار المجلس [2]

في حالة عدم امكانية البنوك تحديد الدولة التي يستثمر فيها

اجمالي التوظيفات عالية المخاطر لكل الدول 100% من القاعدة الرأسمالية للبنك ( 1000 مليون جم )

الحد الأقصى للتوظيفات عالية المخاطر لدى الدول دون درجة الاستثمار - ويتضمن المحافظ المدارة بمعرفة الغير التي تستثمر اموالها بالخارج وصناديق الاستثمار المنشأة في الخارج أو مصر وتستثمر اموالها بالخارج 20% من القاعدة الرأسمالية للبنك - 200 مليون جم ( المستخدم منها 180 مليون جم ) [5]

امثلة في حالة رغبة البنك تجاوز حدود التركيز واسلوب حساب وزن المخاطر ( لا ينطبق على فرع البنك الاجنبي ) :

- ايطاليا : يتم تطبيق وزن مخاطر بواقع 150% على التوظيف الذي يزيد عن حد التركيز وقيمتها 150 مليون جم (  $150 = 900 - 750$  ) وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري حيث أن ايطاليا من الدول المدرجة ضمن "درجات الاستثمار Investment Grade".
- تركيا : يتم تطبيق وزن مخاطر بواقع 200% على التوظيف الذي يزيد عن حد التركيز وقيمتها 50 مليون جم (  $50 = 250 - 200$  ) وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي حيث أن تركيا من الدول المدرجة ضمن " دون درجات الاستثمار Non-Investment Grade".
- الولايات المتحدة : يتم تطبيق وزن مخاطر بواقع 40% على التوظيف في الإبداعات بما يزيد عن حد التركيز وقيمتها 250 مليون جم (  $250 = 1500 - 1250$  ) وذلك دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي المصري حيث ان الولايات المتحدة من الدول الخمس المحددة بالتعليمات وحاصلة على تقييم AAA .
- تطبق اوزان المخاطر اعلاه اضافة الى اوزان المخاطر السارية التي تطبق لدى حساب معيار كفاية رأس المال.

**أمثلة في حالة إذا كان للبنك ( أ ) فرع في إحدى الدول :**

★ إذا كان للبنك فرع في الولايات المتحدة فيصبح حد التركيز للولايات المتحدة =  $125\% * 1.25 = 156.25\%$  وبالتالي يبلغ حد الدولة 1562.5 مليون جم بدلاً من 1250 مليون جم الوارد بالجدول السابق ويُحسب على أساسه حد ال 40% الخاص بالتوظيفات عالية المخاطر

★ إذا كان للبنك فرع في تركيا فيصبح حد التركيز لتركيا =  $20\% * 1.25 = 25\%$  وبالتالي يبلغ حد الدولة 250 مليون جم بدلاً من 200 مليون جم الوارد بالجدول السابق ويُحسب على أساسه حد ال 40% الخاص بالتوظيفات عالية المخاطر

**● ثانياً: حدود المؤسسة والمجموعات المالية ( مع ضرورة مراعاة حدود الدول):**

التوظيف	الحد الأقصى للتوظيف	أسلوب الحساب في حالة قيام بنك ( أ ) بالتوظيف
1	لدى مؤسسة مالية ( بمفهوم البنك )	بافتراض ان اجمالي توظيفات بنك ( أ ) لدى المؤسسات المالية ( بنوك فقط ) سواء المباشرة او غير المباشرة تساوي 5500 مليون جم يبلغ 10% من اجمالي التوظيفات في الخارج او 40% من القاعدة الرأسمالية أيهما أقل 10% من اجمالي التوظيفات لدى المؤسسات المالية (البنوك فقط): $5500 * 10\% = 550$ مليون جم 40% من القاعدة الرأسمالية : $1000 * 40\% = 400$ مليون جم الحد الأقصى للتوظيف لدى المؤسسة المالية ( البنك ) = 400 مليون جم
2	لدى مجموعة مالية	يبلغ 50% من القاعدة الرأسمالية للبنك 50% من المعادل للقاعدة الرأسمالية: $1000 * 50\% = 500$ مليون جم
مثال تطبيقي		
1- في حالة قيام البنك ( أ ) بالتوظيف لدى مجموعته المالية يكون الحد الأقصى للتوظيف 500 مليون جم		
2- في حالة قيام البنك ( أ ) بالتوظيف لدى المجموعة المالية ( ب ) يكون الحد الأقصى للتوظيف 500 مليون جم		
3- في حالة قيام البنك ( أ ) بالتوظيف لدى المجموعة المالية ( ج ) يكون الحد الأقصى للتوظيف 500 مليون جم		
3	لدى مركزه الرئيسي وفروعه والبنوك والمؤسسات التابعة في كافة الدول 100% من القاعدة الرأسمالية	في حالة كون بنك ( أ ) احد فروع البنوك الاجنبية العاملة في مصر 100% من القاعدة الرأسمالية: $1000 * 100\% = 1000$ مليون جم

**● ثالثاً: الحد الإضافي الذي يسمح به في حالة التوظيف في صورة خطابات ضمان مقابلة لدى البنك الام لمجموعته المالية فقط ( المادة 5 - الفقرة الثانية )**

درجة تقييم البنك الام	الحد الإضافي لدى البنك الام	إجمالي الحدود القصوى للتوظيف لدى مجموعة البنك ( أ ) المالية
1	لدى مجموعة البنك ذاته	درجة تقييم البنك الام AA يكون الحد الإضافي 50% من القاعدة الرأسمالية الحد الأقصى بواقع 100% : بعد اضافة الحد الإضافي 50% الى حد المجموعة المالية بواقع 50% الوارد بالجدول السابق بند (2)
2	لدى مجموعة البنك ذاته	درجة تقييم البنك الام A يكون الحد الإضافي 25% من القاعدة الرأسمالية الحد الأقصى بواقع 75% : بعد اضافة الحد الإضافي 25% الى حد المجموعة المالية بواقع 50% الوارد بالجدول السابق بند (2)

**مثال تطبيقي: بافتراض ان البنك ( أ ) قام بالتوظيف لدى مجموعته المالية**

درجة تقييم البنك الام	إجمالي الحدود القصوى للتوظيف لدى مجموعة البنك (أ) المالية	التوظيف لدى مجموعة البنك ذاته * ( الحد الأساسي )	التوظيف في صورة خطابات ضمان مقابلة لدى البنك الام ( الحد الإضافي الوارد بثالثاً )	المتاح
1	حد أدنى AA	1000 مليون جم	500 مليون جم ▲	المتاح 100 مليون جم و لكن يشترط ان يكون في صورة خطابات ضمان مقابلة
			400 مليون جم	المتاح 100 مليون جم في اي نوع من انواع التوظيف لدى المجموعة او في صورة خطابات ضمان مقابلة
2	حد أدنى A	750 مليون جم	0	لا يوجد متاح
			500 مليون جم	المتاح 100 مليون جم و لكن يشترط ان يكون في صورة خطابات ضمان مقابلة
			50 مليون جم	المتاح 100 مليون جم في اي نوع من انواع التوظيف لدى المجموعة او في صورة خطابات ضمان مقابلة
		0	750 مليون جم	لا يوجد متاح

\* تتضمن كافة انواع التوظيف ومنها خطابات الضمان الضامنة لتسهيلات التعمية بكافة انواعها  
▲ حيث لا يمكن تجاوز التوظيفات في الحد الأساسي عن 50 % من القاعدة الرأسمالية  
● يمكن استخدام الحد الأقصى بالكامل في صورة خطابات ضمان مقابلة لدى البنك الام ( الأساسي + الإضافي )