



البنك المركزي الأردني

تعليمات بازل II
مخاطر الائتمان – المدخل المعياري

نسخة أولية
(نسخة أولية)

مخاطر الائتمان - المدخل المعياري

Credit Risk – the Standardized Approach

١. نطاق التطبيق

١.١. إن منهجية تخصيص أوزان ترجيحية للمخاطر للتعرضات الائتمانية للبنود داخل الميزانية (Exposure) تغطي كافة البنود داخل الميزانية باستثناء ما يلي:

١.١.١. كافة الموجودات والاستثمارات التي يجب طرحها من الشريحة الأولى والثانية لرأس المال (Tier1, Tier2 Capital) والواردة ضمن البند أولاً المتعلق بنطاق التطبيق (الذي سيصدر لاحقاً).

١.١.٢. جميع سندات الدين وأدوات الملكية والبنود الخاصة بالبضائع المحتفظ بها ضمن محفظة المتاجرة والتي تعالج ضمن إطار مخاطر السوق.

١.٢. ستتم معالجة التعرضات الائتمانية الناتجة عن عمليات التسديد ضمن التعليمات الخاصة بها.

٢. الأوزان الترجيحية للبنود داخل الميزانية Risk Weights - On Balance Sheet Items

٢.١. قواعد عامة General Rules

٢.١.١. المجموع الكلي للتعرضات الائتمانية داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر يساوي حاصل جمع الأصول المرجحة بالمخاطر لكافة البنود.

٢.١.٢. المجموع الكلي للتعرضات الائتمانية داخل الميزانية المرجحة بالمخاطر يساوي حاصل الجمع الجبري للبنود التي تقع ضمن نفس الفئة بعد ترجيحها بوزن المخاطر المناسب لها.

٢.١.٣. يتم تحديد القيمة المرجحة بالمخاطر للبند داخل الميزانية بإيجاد حاصل ضرب صافي قيمته الدفترية بالوزن الترجيحي المناسب له حسب ما سيرد في هذه التعليمات، مع الأخذ بعين الاعتبار الوارد في البند (٢.١.٤) أدناه.

٢.١.٣.١. يقصد بصافي القيمة الدفترية رصيد التعرض الائتماني بما فيه أي فوائد مستحقة غير مقبوضة (Accrued Interest)، وذلك بعد طرح المخصص الخاص والفوائد والعمولات المعلفة أو مصاريف الاستهلاك أخذاً بالاعتبار فرق إعادة التقييم.

٢.١.٣.٢. يقصد بالمخصص الخاص مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وذلك أينما ورد في هذه التعليمات.

٢.١.٤. في حال كان البند داخل الميزانية مضمون بأحد الضمانات المؤهلة أو مكفول بكفالة مقبولة أو مشتقة ائتمانية مقبولة، فيحق للبنك استخدام مخففات المخاطر الائتمانية المنصوص عليها في تعليمات مخففات مخاطر الائتمان لتخفيض القيمة المرجحة بالمخاطر لهذا البند عند احتساب كفاية رأس المال.

٢.١.٥. على البنك الرجوع إلى البنك المركزي الأردني في حال عدم قدرته على تحديد القيمة المرجحة بالمخاطر لأي بند من بنود الميزانية.

٢,٢. أنواع المطالبات/ التعرضات

٢,٢,١. مطالبات الدول Claims on Sovereigns

٢,٢,١,١. تعطى المطالبات على الدول و / أو بنوكها المركزيه أوزان المخاطر الترجيحية التالية وفقاً للتصنيفات الائتمانية الممنوحة من قبل مؤسسات التصنيف المعترف بها:

التصنيف حسب S&P*	AAA ₊ to AA ₋	A ₊ to A ₋	BBB ₊ to BBB ₋	BB ₊ to B ₋	أقل من B ₋	غير مصنف
وزن المخاطر	صفر %	٢٠ %	٥٠ %	١٠٠ %	١٥٠ %	١٠٠ %

* تعتمد تصنيفات الجهات الأخرى المقبولة لدى البنك المركزي.

٢,٢,١,٢. تعطى جميع الالتزامات على الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني بالدينار الأردني وزن مخاطر ترجيحي يساوي (صفر%)، شريطة أن تكون مصادر تمويل هذه الالتزامات بالدينار الأردني.

٢,٢,١,٣. تسري هذه القاعدة على التزامات الدول المضيفة لفروع البنوك الأردنية والشركات البنكية التابعة في حال كانت بنفس عملة تلك الدول وشريطة المعاملة بالمثل.

٢,٢,١,٤. يجوز للبنوك استخدام درجات التصنيف الصادرة عن وكالات ضمان الصادرات (ECAs) الموافق عليها من قبل البنك المركزي الأردني وتكون أوزانها الترجيحية وفقاً للجدول التالي:

التصنيف	صفر-١	٢	٣	٤-٦	٧
الوزن	صفر	٢٠ %	٥٠ %	١٠٠ %	١٥٠ %

٢,٢,١,٥. تعطى المؤسسات التالية وزن مخاطر ترجيحي يساوي (صفر%) :-

- بنك التسويات الدولية
- صندوق النقد الدولي
- البنك المركزي الأوروبي
- الاتحاد الأوروبي
- صندوق النقد العربي
- Bank for International Settlements
- International Monetary Fund
- European Central Bank
- European Community
- Arab Monetary Fund.

٢,٢,٢ . المطالبات على منشآت القطاع العام (PSEs) (باستثناء الحكومة المركزية)
Claims on non- central government public sector entities (PSEs)
٢,٢,٢,١ . تقسم هذه المنشآت إلى ثلاثة أنواع:

٢,٢,٢,١,١ . حكومات الأقاليم والسلطات المحلية: منشآت حكومية لديها سلطة قانونية وتشريعية تمكنها من تحصيل إيرادات وتخفيض احتمالات مخاطر التعثر وهذه المنشآت مؤهلة للحصول على أوزان مخاطر الحكومات المركزية.

٢,٢,٢,١,٢ . الأجهزة الإدارية المسؤولة أمام الحكومات المركزية أو الإقليمية أو السلطات المحلية والمنشآت الأخرى غير التجارية التي تملكها الحكومات أو الأجهزة المحلية: لا تحظى بنفس معاملة الحكومة المركزية إذا كانت لا تتمتع بسلطات تمكنها من تحصيل وجمع إيرادات (ضريبية) . في حال ان هذه الاجهزة تخضع لترتيبات اقراض متشددة وليس بالإمكان إشهار إفلاسها بسبب وضعها القانوني كمؤسسة عامة فإنها تكون مؤهلة للحصول على أوزان مخاطر البنوك .

٢,٢,٢,١,٣ . المنشآت التجارية المملوكة للحكومات المركزية او الإقليمية أو السلطات المحلية: على الرغم من ملكية الدولة أو السلطة المحلية لأغلب أسهم هذه المنشآت إلا أنه يتم معاملتها نفس معاملة المنشآت التجارية، وتعطى أوزان مخاطر الشركات تبعاً لتصنيفها الائتماني.

٢,٢,٢,٢ . في ظل التعريفات أعلاه فقد قام البنك المركزي الأردني بتصنيف منشآت وشركات القطاع العام حسب الفئات المشار إليها أعلاه (ووفقاً للملحق رقم ١).

٢,٢,٣ . مطالبات بنوك التنمية متعددة الأطراف:

Claims on Multilateral Development Banks (MDBs)

٢,٢,٣,١ . تعامل المطالبات على هذه البنوك معاملة البنوك - باستثناء المعاملة التفضيلية للالتزامات

قصيرة الأجل- ما عدا البنوك التالية التي تعطى وزن مخاطر ترجيحي (صفر %):-

- البنك الدولي للإنشاء والتعمير.
- World Bank Group for Reconstruction and Development (IBRD)
- مؤسسة التمويل الدولية.
- International Finance Corporation (IFC)
- البنك الآسيوي للتنمية
- The Asian Development Bank (ADB)
- بنك التنمية الإفريقي
- The African Development Bank (AfDB)
- البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير
- The European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)
- بنك الاستثمار الأوروبي
- The European Investment Bank (EIB)
- بنك الاستثمار لدول الشمال
- The Nordic Investment Bank (NIB)
- بنك التنمية لدول الكاريبي
- The Caribbean Development Bank (CDB)
- البنك الإسلامي للتنمية
- The Islamic Development Bank (IDB)
- المجلس الأوروبي للتنمية
- The Council of Europe Development Bank (CEDB)

٢,٢,٣,٢ . يطبق وزن مخاطر ترجيحي (صفر %) على أي بنوك مشابهة شريطة الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي الأردني.

٢,٢,٤. مطالبات البنوك Claims on banks

٢,٢,٤,١. تعطى مطالبات البنوك وزن مخاطر ترجيحي حسب التصنيف الخارجي للبنك المعني وفقاً للجدول التالي وبحيث لا يقل وزن المخاطر عن (٢٠%) بأي حال من الأحوال:-

التصنيف حسب S&P*	AAA ₋ to AA ₋	A ₊ to A ₋	BBB ₊ to BBB ₋	BB ₊ to B ₋	أقل من B ₋	غير مصنف
وزن المخاطر	٢٠%	٥٠%	٥٠%	١٠٠%	١٥٠%	٥٠%
وزن المخاطر للمطالبات/قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية	٢٠%	٢٠%	٢٠%	٥٠%	١٥٠%	٢٠%
وزن المخاطر للمطالبات/ قصيرة الأجل بالدينار الأردني	٢٠%					

* تعتمد تصنيفات الجهات الأخرى المقبولة لدى البنك المركزي.

٢,٢,٤,٢. تعرف المطالبات قصيرة الأجل بأنها تلك المطالبات ذات فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر فأقل.

٢,٢,٤,٣. تطبيق المعاملة التفضيلية للمطالبات قصيرة الأجل بالعملة الأجنبية على كافة البنوك مصنفة أو غير مصنفة باستثناء تلك المصنفة والتي يبلغ وزن مخاطرها الترجيحي (١٥٠%).

٢,٢,٤,٤. تفقد المطالبات قصيرة الأجل معاملتها التفضيلية إذا تم تمديد/ تجديد استحقاقها بعد الفترة أعلاه، وكذلك في حال وجود عبارات مثل "تجدد تلقائياً أو" قابل للتجديد " أو أي عبارات أخرى ذات نفس الدلالة".

٢,٢,٥. مطالبات شركات الأوراق المالية Claims on securities firms

٢,٢,٥,١. تعامل معاملة المطالبات على البنوك بشرط أن تكون خاضعة لترتيبات إشرافية وتنظيمية خصوصاً فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال المبنية على حجم المخاطر، وفي حال عدم تحقق هذا الشرط تخضع لنفس معاملة مطالبات الشركات.

٢,٢,٦. مطالبات الشركات Claims on corporates

٢,٢,٦,١. تعطى مطالبات الشركات وزن مخاطر ترجيحي حسب التصنيف الخارجي للشركة المعنية وفقاً للجدول التالي:

التصنيف حسب S&P*	AAA ₋ to AA ₋	A ₊ to A ₋	BBB ₊ to BB ₋	أقل من BB ₋	غير المصنف
وزن المخاطر	٢٠%	٥٠%	١٠٠%	١٥٠%	١٠٠%

* تعتمد تصنيفات الجهات الأخرى المقبولة لدى البنك المركزي.

٢,٢,٦,٢. لا يمكن إعطاء أي شركة غير مصنفة وزن مخاطر أفضل من وزن المخاطر المعطى للدولة التي أنشئت فيها الشركة.

٢,٢,٦,٣. للبنك المركزي الأردني زيادة أوزان المخاطر عن (١٠٠%) للشركات غير المصنفة استناداً لملاحظاته لنسب التعثر في القطاعات المختلفة على مستوى كافة البنوك العاملة في المملكة و/أو على مستوى البنك الواحد.

٢,٢,٦,٤ . يمكن تطبيق وزن مخاطر (١٠٠%) على كافة الشركات بغض النظر عن تصنيفها الخارجي شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني للسماح بذلك، وشريطة تطبيقها على كافة مطالبات الشركات لدى البنك.

٢,٢,٧ . المطالبات المصنفة ضمن محفظة التجزئة التنظيمية: (المنسجمة مع المعايير المحددة من قبل البنك المركزي والواردة أدناه) Claims included in the regulatory retail portfolio

٢,٢,٧,١ . تُعطى المطالبات العاملة ضمن محفظة التجزئة والتي تحقق المعايير الأربعة الواردة أدناه وزن مخاطر ترجيحي (٧٥%):

٢,٢,٧,١,١ . معييار العميل: أن يكون الائتمان ممنوح لفرد أو مجموعة من العملاء ذوي صلة أو منشأة صغيرة (حسب التعريف الوارد في الملحق رقم ٢).

٢,٢,٧,١,٢ . معييار المنتج: أن يكون الائتمان ضمن المنتجات التالية:

- السلف الشخصية.
- بطاقات الائتمان.
- القروض الدوارة.
- قروض السيارات.
- القروض التعليمية.
- التأجير التمويلي.
- القروض الاستهلاكية.
- التمويل المخصص للمنشآت الصغيرة.
- أخرى (أي ائتمان يحمل صفات مشابهة للمنتجات أعلاه ويعد الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة).

٢,٢,٧,١,٣ . معيار التنفقت: أن تكون محفظة التجزئة موزعة بشكل جيد (Well diversified)، بحيث لا يجوز أن يزيد إجمالي الائتمان الممنوح للعميل الواحد بكافة أنواعه (بما فيه الائتمان الممنوح للعملاء ذوي الصلة) عن (٠,٢%) من محفظة التجزئة العاملة.

٢,٢,٧,١,٤ . معيار القيمة القصوى: أن لا يزيد إجمالي الائتمان الممنوح للعميل الواحد بكافة أنواعه (بما فيه الائتمان الممنوح للعملاء ذوي الصلة) عن (٢٥٠) ألف دينار على مستوى البنك الواحد و/أو على مستوى إجمالي الجهاز المصرفي.

٢,٢,٧,٢ . لا تدرج ضمن هذه المحفظة كل من مطالبات القروض السكنية المضمونة برهونات عقارية، وسندات الدين الصادرة عن المنشآت الصغيرة .

٢,٢,٧,٣ . تعطى تسهيلات التجزئة التي لا تحقق كافة الشروط أعلاه وزن مخاطر ترجيحي (١٠٠%) وتدرج ضمن بند "تسهيلات تجزئة أخرى".

٢,٢,٨. مطالبات القروض السكنية المضمونة برهونات عقارية **Claims secured by residential**

property
٢,٢,٨,١. تُعطى هذه المطالبات وزن مخاطر ترجيحي (٣٥%) في حال انطباق كافة الشروط التالية والشروط المنصوص عليها ضمن الملحق رقم (٣):
٢,٢,٨,١,١. مضمونة بالكامل برهن عقار سكني (مشغول من المقترض أو مؤجر للغير).

٢,٢,٨,١,٢. العقار لأغراض سكنية وليس لأغراض تجارية.

٢,٢,٨,١,٣. غاية القرض بناء أو شراء أو توسعة أو تجديد عقار سكني (لا تشمل القروض الشخصية المضمونة برهونات عقارية).

٢,٢,٨,١,٤. أن لا تزيد قيمة القرض عند المنح عن (٨٠%) من القيمة التقديرية للعقار أو القيمة الشرائية أيهما أقل.

٢,٢,٨,١,٥. أن يكون العقار مملوكاً لفرد أو مجموعة أفراد.

٢,٢,٨,٢. سيتم رفع وزن المخاطر الترجيحي في حال كانت قيمة الخسائر الناتجة عن محفظة القروض السكنية أكبر مما هو متوقع سواءً على مستوى الجهاز المصرفي أو بنك بعينه.

٢,٢,٨,٣. في حال عدم انطباق كافة الشروط أعلاه تخضع لوزن مخاطر ترجيحي (١٠٠%).

٢,٢,٩. مطالبات قروض تمويل العقارات التجارية **Claims secured by commercial real state**

٢,٢,٩,١. تعطى هذه المطالبات وزن مخاطر ترجيحي بنسبة (١٠٠%).

٢,٢,١٠. المطالبات غير العاملة **Past due loans**

٢,٢,١٠,١. يعطى الجزء غير المغطى بضمان مؤهل من المطالبات غير العاملة (المستحق لمدة ٩٠ يوم فأكثر) بعد طرح قيمة المخصص الخاص والفوائد والعمولات المعلقة، أوزان المخاطر الترجيحية التالية وتستننى القروض السكنية المؤهلة من هذه القاعدة:

٢,٢,١٠,١,١. (٥٠%) إذا كان المخصص الخاص أكبر من (٥٠%) من الرصيد القائم للتسهيلات.

٢,٢,١٠,١,٢. (١٠٠%) إذا كان المخصص الخاص أكبر أو يساوي (٢٠%) وأقل من (٥٠%) من الرصيد القائم للتسهيلات.

٢,٢,١٠,١,٣. (١٥٠%) إذا كان المخصص الخاص أقل من (٢٠%) من الرصيد القائم للتسهيلات.

٢,٢,١٠,٢. تعتمد الضمانات والكفالات المؤهلة (Eligible Financial Collateral) حسب الوارد في بند مخفضات مخاطر الائتمان عند احتساب الجزء المغطى بضمان من المطالبات غير العاملة.

٢,٢,١٠,٣. تُستننى المطالبات غير العاملة من مجموع محفظة تسهيلات التجزئة لدى تقدير معيار التفتت بهدف احتساب وزن المخاطر الترجيحي للمحفظة، ويطبق على الجزء غير العامل منها أوزان المخاطر الترجيحية أعلاه.

٢,٢,١٠,٤. تُعطى القروض السكنية المؤهلة غير العاملة (المستحقة لمدة ٩٠ يوم فأكثر) وزن مخاطر ترجيحي (١٠٠%) بعد طرح قيمة المخصص الخاص والفوائد والعمولات المعلقة، وفي حال كان المخصص الخاص أكبر أو يساوي (٢٠%) من الرصيد القائم تُعطى وزن مخاطر ترجيحي (٥٠%).

٢,٢,١١. المطالبات مرتفعة المخاطر Higher – risk categories
٢,٢,١١,١. تُعطى المطالبات التالية وزن مخاطر ترجيحي (١٥٠%) :-

٢,٢,١١,١,١. مطالبات على الدول، مؤسسات القطاع العام، البنوك وشركات الأوراق المالية (securities firms) التي تحمل تصنيف ائتماني أقل من B-

٢,٢,١١,١,٢. مطالبات على شركات القطاع الخاص التي تحمل تصنيف ائتماني أقل من BB-

٢,٢,١١,١,٣. المطالبات غير العاملة كما هو موضح بالبنء (١٠) أعلاه .

٢,٢,١١,١,٤. التسهيلات الممنوحة لتمويل رأس المال المغامر (Venture Capital) وما هو بحكمه (تمويل رأس المال المغامر: التسهيلات التي تمنح بفرض تمويل شراء أسهم/حصص في رأس مال الشركات عدا الشركات المساهمة العامة المدرجة في السوق المالي).

٢,٢,١١,١,٥. التسهيلات الممنوحة لتمويل الاكتتاب بأسهم شركات مساهمة عامة تحت التأسيس.

٢,٢,١١,١,٦. الاكتتاب المباشر و/أو غير المباشر للبنوك بأسهم شركات مساهمة عامة تحت التأسيس.

٢,٢,١١,١,٧. أي مطالبات أخرى يدرجها البنك المركزي الأردني ضمن هذه الفئة.

٢,٢,١١,٢. تُعطى أجزاء التسنيد المصنفة ما بين BB+ أو BB- وزن مخاطر ترجيحي (٣٥٠%)، وذلك كما سيرد بالتعليمات الخاصة بالتسنيد والتي ستصدر لاحقاً، ويتم طرح قيمة الأجزاء التي تحمل تصنيف ائتماني أدنى من ذلك من رأس المال التنظيمي.

٢,٢,١٢. مطالبات الإقراض المتخصصة Specialised Lending
سيتم إصدار تعليمات خاصة بهذا النوع من المطالبات.

٢,٢,١٣. الموجودات الأخرى Other assets

٢,٢,١٣,١. يعطى النقد وما هو بحكمه المحتفظ به لدى البنك وزن مخاطر ترجيحي (صفر%) وبغض النظر عن العملة.

٢,٢,١٣,٢. تعطى الإيداعات المحتفظ بها لدى الفروع الخارجية للبنك وزن مخاطر ترجيحي (صفر%) وبغض النظر عن العملة.

٢,٢,١٣,٣. يعطى الاحتياطي النقدي الإلزامي المحتفظ به لدى البنوك المركزية وزن مخاطر ترجيحي (صفر%) وبغض النظر عن العملة.

٢,٢,١٣,٤. تُعطى كافة الموجودات الأخرى وزن مخاطر ترجيحي (١٠٠%) باستثناء موجودات التسنيد (Securitization).

٢,٢,١٣,٥. تُعطى الاستثمارات في حقوق الملكية لبنوك أخرى أو أدوات رأس المال التنظيمي الصادرة عن بنوك أو شركات مالية وزن مخاطر ترجيحي (١٠٠%) ما لم تنطبق عليها شروط الطرح من رأس المال التنظيمي.

٢,٢,١٣,٦. تُعطى سبائك الذهب المدرجة ضمن الموجودات الأخرى والمحفوظة بخزينة البنك أو لدى شركات متخصصة وزن مخاطر ترجيحي (صفر%).

٢,٢,١٣,٧. تُعطى الشيكات برسم التحصيل (وما هو بحكمها) وزن مخاطر ترجيحي (٢٠%).

٣. البنود خارج الميزانية Off – balance sheet items

٣,١. قواعد عامة General Rules

- ٣,١,١. يتم احتساب القيمة المرجحة بالمخاطر للبنود خارج الميزانية على خطوتين وكما يلي:
الخطوة الأولى: تحويل القيمة الاسمية للبنود إلى معامل ائتماني للبنود داخل الميزانية وذلك من خلال ضربها بمعامل التحويل الائتماني الخاص بها.
الخطوة الثانية: يتم ضرب الناتج من الخطوة أعلاه بوزن مخاطر ترجيحي مناسب للبنود داخل الميزانية وحسب نوع المطالبة.
٣,١,٢. في حال وجود ضمانات مؤهلة فإن أثر الضمان يحتسب قبل الخطوة الأولى أعلاه (أي تطرح من القيمة الاسمية للبنود ومن ثم تحول إلى معامل ائتماني).

٣,٢. أنواع المطالبات/التعرضات

٣,٢,١. بدائل الائتمان المباشر Direct Credit Substitutes

- ٣,٢,١,١. تُعطى البنود خارج الميزانية التالية معامل تحويل ائتماني (١٠٠%):
- كفالات الدفع بجميع أنواعها، بما في ذلك كفالات الدفعة المقدمة وما في حكمها.
 - كفالات الجمارك بجميع أنواعها.
 - كفالات مزاوله المهنة بجميع أنواعها.
 - كفالات توريد البضائع بجميع أنواعها (والتي تصدر بناءً على طلب المشتري لصالح مورد البضائع).
 - كفالات ضمان التسهيلات بجميع أنواعها.
 - الاعتمادات المستندية مؤجلة الدفع.
 - الاعتمادات المستندية بالاطلاع والتي يزيد أجلها عن (١٨٠) يوماً.
 - القبولات المصرفية.
 - تعزيز الاعتمادات المستندية بجميع أنواعها.
 - تعزيز القبولات المصرفية بجميع أنواعها.
 - توفير الحماية الائتمانية لطرف ثالث بجميع أنواعها Selling Credit Protection.
 - اعتمادات الضمان SBLC التي تعمل عمل أي من البنود أعلاه.
 - أي التزامات أخرى تعامل معاملة الائتمان المباشر وبحيث يشكل التزام البنك بموجبها تعهد بالدفع لطرف ثالث في حال تدهور الوضع الائتماني للعميل الذي صدرت بالنيابة عنه هذه الالتزامات.
 - أي التزامات أخرى يضيفها البنك المركزي الأردني لهذه القائمة.

٣,٢,٢. التعهدات المتعلقة بالأداء Performance Related Contingencies

- ٣,٢,٢,١. تُعطى التعهدات المتعلقة بالأداء التالية معامل تحويل ائتماني (٥٠%):
- كفالات دخول عطاءات.
 - كفالات حسن التنفيذ.
 - كفالات الصيانة.
 - كفالات الشحن.
 - كفالات الالتزام بالتشريعات والقوانين.
 - كفالات وتعهدات الجودة المصنعية (Warranties).
 - كفالات التعويض عن الخسائر (Indemnities).
 - اعتمادات الضمان SBLC التي تعمل عمل أي من الكفالات أعلاه.

٣,٢,٣. الالتزامات المتعلقة بعمليات الاستيراد والتصدير Trade Related Contingencies

- ٣,٢,٣,١. تُعطى البنود خارج الميزانية التالية معامل تحويل ائتماني (٢٠%):
- الاعتمادات المستندية بالاطلاع التي أجلها (١٨٠) يوماً فأقل شريطة أن تكون ذاتية التصفية ومتعلقة بنقل بضائع وأن لا تحتوي على أي شرط قد يؤثر سلباً على قيمة البضائع (مثل ذلك: أن تكون البضائع قابلة للتلف أو أن يكون الشحن براً.. الخ).
 - اعتمادات الضمان SBLC التي تعمل عمل الاعتمادات المستندية في البند أعلاه.
 - تعزيز الاعتمادات في البندين أعلاه.

٣,٢,٤. السقوف الائتمانية الملتزم بها Credit Commitments

- ٣,٢,٤,١. تعطى السقوف الائتمانية غير الملزمة معامل تحويل ائتماني (صفر%) بغض النظر عن تاريخ استحقاقها الأصلي (شريطة أن يكون للبنك الحق القانوني بالغانها في أي وقت دون قيد أو شرط).
- ٣,٢,٤,٢. تعطى السقوف الائتمانية الملزمة معامل تحويل ائتماني (٢٠%) إذا كان تاريخ استحقاقها الأصلي يساوي أو أقل من سنة.
- ٣,٢,٤,٣. تعطى السقوف الائتمانية الملزمة معامل تحويل ائتماني (٥٠%) إذا كان تاريخ استحقاقها الأصلي يزيد عن سنة.

٣,٢,٥. البنود الأخرى خارج الميزانية Other Off-Balance Sheet Items

٣,٢,٥,١. تُعطى البنود التالية معامل تحويل ائتماني (١٠٠%):

- عمليات إقراض الأوراق المالية و/أو إيداعها كضمانات.
- اتفاقيات إعادة الشراء ومعكوسها.
- بيع الأصول مع حق الرجوع (Assets Sold with Recourse).
- شراء الأصول الأجلة ويشمل الاتفاق على شراء قرض، سند دين أو أي أصل آخر من طرف خارجي في تاريخ مستقبلي.
- الجزء غير المدفوع من الأسهم و/أو السندات المالية المشتراة والتي تمثل التزاماً على البنك بدفع هذا الجزء في تاريخ مستقبلي.
- التزام البنك بربط ودائع بتاريخ أجل لدى جهات أخرى.
- تُعطى التزامات البنك بتغطية و/أو تمويل شراء الجزء غير المكتتب به من إصدارات الأوراق المالية معامل تحويل ائتماني (٥٠%).

٣,٢,٦. البنود خارج الميزانية المتعلقة بمخاطر السوق Market related Off Balance sheet Items

٣,٢,٦,١. تُعطى البنود التالية معاملات تحويل ائتماني حسب ما هو موضح في الجدول أدناه و تحتسب بناء على القيمة الاسمية للعقد:

عقود السلع و البضائع الأخرى	عقود المعادن الثمينة (باستثناء الذهب)	عقود أدوات الملكية	عقود العملات الأجنبية و الذهب	عقود أسعار الفائدة	الفترة المتبقية للاستحقاق
١٠%	٧%	٦%	١%	٠,٥%	سنة أو أقل
١٢%	٧%	٨%	٥%	١%	أكثر من سنة و أقل أو يساوي خمس سنوات
١٥%	٨%	١٠%	٧,٥%	٢%	أكثر من خمس سنوات

٣,٢,٦,٢. لا ينطبق ذلك على العمليات التي تؤكد الإخفاق فيها حيث يتم اخذ متطلبات رأس المال ملائمة لهذه العمليات.