

منشور دوري رقم (6) لسنة 1998م موجه إلى كافة البنوك العاملة

في الجمهورية اليمنية

الأخ/ المدير العام/ المدير الإقليمي

المحترم

بنك: \_\_\_\_\_

بعد التحية:

الموضوع: التعرض لمخاطر النقد الأجنبي.

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى تعميمنا إليكم رقم (1386) بتاريخ 1996/1/18م. نود الإحاطة بما يلي:

1-

تعديل نسبة الاحتفاظ بمراكز من العملات الأجنبية وذلك على النحو التالي:

عدم احتفاظكم بمركز من العملات الأجنبية أكثر من 25% من مختلف العملات، 15% من عملة واحدة وذلك من رأس المال والاحتياطيات كما هو معرف في المنشور الدوري رقم (2) لسنة 1997م بخصوص نسبة كفاية رأس المال وسواء كان المركز طويل أم قصير.

2-

تعديل طريقة احتساب نسبة التعرض لمخاطر النقد الأجنبي كما يلي:

أ- يتوقف مصرفكم عن احتساب صافي مركز كل عمله وذلك بعدم تسوية صافي المركز الطويل مع صافي المركز القصير وإظهارهما كلاً على حدة كما هو مبين في جدول الاحتساب المرفق.

ب- على مصرفكم إظهار إجمالي صافي المراكز الطويلة وإجمالي صافي المراكز القصيرة كلاً على حدة وسيكون المركز الأكثر لجموع المراكز الطويلة أو المراكز القصيرة هو المبلغ الذي على أساسه تحتسب نسبة التعرض للمخاطر للوفاء بمتطلبات البند (1) من هذا المنشور.

يستخدم النموذج المرفق المعدل لاحتساب نسبة مخاطر النقد الأجنبي وعليكم الاستمرار في احتساب هذه النسبة يومياً لتمكنوا من معرفة مركزكم بشكل يومي وتعديل المركز وفقاً لمقتضيات هذا المنشور.

عليكم موافات قطاع الرقابة على البنوك بجدول احتساب نسبة التعرض لمخاطر النقد الأجنبي وكذا استمارة مبيعات ومشتريات النقد الأجنبية المرفقة بتعميمنا السابق كل يوم سبت عن أيام الأسبوع المنتهي في الخميس السابق.

وتقبلوا تحياتنا ،،،

عبد الله حميد العلفي

وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

تقرير التعرض لمخاطر النقد الأجنبي

بنك : \_\_\_\_\_

في : \_\_\_\_\_

النسبة إلى رأس المال والاحتياطي	صافي الموقف بالريال		سعر الصرف للتحويل إلى الريال	صافي الموقف بالعملة الأجنبية (5-9)		مكونات المركز القصير				مكونات المركز الطويل				العملة
	طويل 11x12	طويل 10x12		قصير (9>5)	طويل (9<5)	إجمالي المركز القصير (8+7+6)	مكونات أخرى خارج المركز المالي (8)	العقود الآجلة والمستقبلية لبيع عملة أجنبية (7)	الالتزامات في المركز المالي (6)	إجمالي المركز الطويل (4+3+2)	مكونات أخرى خارج المركز المالي (4)	العقود الآجلة أو المستقبلية لشراء عملة أجنبية (3)	الأصول في المركز المالي (2)	
(15)	(14)	(13)	(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
														USD
														SAR
														DEM
														FFR
														CHF
														JPY
														NFL
														GBP
														أخرى

إجمالي المركز الطويل		
إجمالي المركز الصغير		

عن البنك: \_\_\_\_\_

الاسم :

التوقيع :

الموقف الأكبر (طويل أو قصير)


رأس المال
والاحتياطيات

النسبة إلى رأس المال والاحتياطي