بسم الله الرحمن الرحيم

البنك المركزي الأردني
CENTRAL BANK OF JORDAN

الرقم : ٨٣٥٩ /2/23 -
التاريخ : ١٧ / 9 /1438هـ
الموافق : ١٢ / 6 /2017م

تعليمات التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً
رقم (2 /2017)
صادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (41) واحكام المادة (99/ب) من قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته واحكام المادة (4) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته

أولاً : مقدمة :-

كشفت الأزمة المالية العالمية الأخيرة التي بدأت في عام 2007 أن ضعف أو فشل البنوك الكبيرة كان له آثار سلبية كبيرة على استقرار النظام المالي والاقتصاد الحقيقي في الدولة والعالم أحياناً، وذلك بسبب حجم هذه البنوك وترابطها الكبير مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ومستوى تعقيد عملياتها وضعف القدرة على تغطية الفجوة التي يتركها تعثرها على الخدمات المالية بالإضافة إلى انتشارها الكبير عبر الحدود، ولمواجهة هذه المخاطر، فقد تم تكثيف العمل على المستوى الدولي تحت رعاية مجموعة الدول العشرين وتم تكليف مجلس الاستقرار المالي ولجنة بازل للرقابة المصرفية بمهمة وضع إطار للتعامل مع هذه المخاطر، حمايةً للاستقرار المالي، ليشمل ليس فقط البنوك والمؤسسات المالية ذات الأهمية النظامية على المستوى العالمي، بل أيضاً البنوك والمؤسسات المالية ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي.

وفي هذا الإطار فقد قام البنك المركزي الأردني بوضع هذه التعليمات التي تهدف الى تعزيز قدرة البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي "Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs)" في المحافظة على سلامة ومتانة أوضاعها المالية والتقليل من الآثار السلبية التي قد تنتج في حال مواجهتها لمشاكل جوهرية على استقرار النظام المالي والاقتصاد

نموذج (١/١٠/١/١١)

ص.ب. ٣٧ عمان ١١١١٨ الاردن • هاتف ٤٦٣٠٣٠١ • فاكس ٤٦٣٨٨٨٩، ٤٦٣٩٧٣٠، ٤٦٣٩٧٣١ • E-mail: info@cbj.gov.jo • Website: www.cbj.gov.jo

بشكل عام، وذلك انسجاماً مع الممارسات الدولية في هذا الخصوص وفي اطار تطبيق مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية الخاصة بـ "إطار التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي".

هذا وتتضمن هذه التعليمات المحاور الرئيسية التالية:

- منهجية تحديد البنوك ذات الأهمية النظامية
- رأس المال الاضافي المطلوب من البنوك ذات الأهمية النظامية
- المتطلبات النوعية الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية والاجراءات الرقابية الخاصة بها
- تقليل آثار مواجهة هذه البنوك لمشاكل جوهرية.

ثانياً: منهجية تحديد البنوك ذات الأهمية النظامية D-SIBs:-

1. لإحتساب الأهمية النظامية لبنوك D-SIBs؛ فقد تم الأخذ بالإعتبار المؤشرات التي حددتها لجنة بازل للرقابة المصرفية وهي: الحجم، الترابط، الإستبدال والتعقيد.

2. تم إعطاء أوزان متساوية للمؤشرات الأربعة أعلاه، وسيتم إحتساب الأهمية النظامية المحلية بناءً على البيانات المالية السنوية للبنوك إبتداءً من بيانات نهاية عام 2016، مع الأخذ بالإعتبار ضرورة تحديث عملية احتساب الأهمية النظامية للبنوك من قبل البنك المركزي ومن قبل البنوك نفسها بشكل سنوي، حيث سيقوم البنك المركزي بنشر البيانات الإجمالية اللازمة لعملية الإحتساب على موقعه الإلكتروني، ولهذا الغرض فعلى كافة البنوك تزويد البنك المركزي بالبيانات الموضحة في الملحق رقم 1 وذلك خلال فترة أقصاها اسبوعين من تاريخ هذه التعليمات لعام 2017 وخلال فترة أقصاها 3/15 من كل عام للأعوام القادمة.

3. فيما يتعلق بكيفية قياس المؤشرات أعلاه فقد تم تحديد المؤشرات الفرعية التالية وفق الجدول المدرج أدناه:-

المؤشر	الرمز	أداة القياس (المؤشر الفرعي)[1]	معامل الضرب
الحجم	A	إجمالي موجودات فروع البنك داخل الأردن	0.8
	B	اجمالي الإلتزامات خارج الميزانية لفروع الأردن (الإعتمادات الصادرة والواردة المعززة، الكفالات، القبولات، السقوف غير المستغلة،....الخ)	0.2
الترابط	C	إجمالي أرصدة وإيداعات البنك لدى البنوك والمؤسسات المصرفية*	0.5
	D	إجمالي ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية لدى البنك*	0.5
الإستبدال	E	إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد بالإضافة إلى اجمالي التسهيلات العقارية*	0.25
	F	إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات*	0.25
	G	إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام*	0.25
	H	حجم التعاملات في نظام المدفوعات الوطني في الأردن RTGS[2]	0.25
التعقيد	K	إجمالي موجودات البنك خارج الأردن (موجودات فروع البنك وشركاته التابعة خارج الأردن)	0.4
	X	اجمالي الإلتزامات خارج الميزانية خارج الأردن (الإعتمادات الصادرة والواردة المعززة، الكفالات، القبولات، السقوف غير المستغلة،....الخ)	0.1
	Y	اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل* + اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر*	0.5

*على مستوى البيانات المالية الموحدة (فروع الأردن والخارج والشركات التابعة داخل وخارج الأردن).

4. تستخدم المعادلة التالية لتحديد البنوك المرخصة ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي، حيث يقيس الـ$SCORE_{ij}$ الأهمية النظامية للبنك (i)، حيث تبدأ الأهمية النظامية المحلية للبنك عندما تصل قيمة $SCORE_{ij}$ إلى (0.15)، علماً أن الحد الأقصى لـ $SCORE_{ij}$ هو (4) (على إفتراض وجود بنك واحد فقط):-

$$SCOREij = \left(0.8\frac{Aij}{\sum_{i=1}^{n} Aij} + 0.2\frac{Bij}{\sum_{i=1}^{n} Bij}\right) + \left(0.5\frac{Cij}{\sum_{i=1}^{n} Cij} + 0.5\frac{Dij}{\sum_{i=1}^{n} Dij}\right) + \left(0.25\frac{Eij}{\sum_{i=1}^{n} Eij} + 0.25\frac{Fij}{\sum_{i=1}^{n} Fij} + 0.25\frac{Gij}{\sum_{i=1}^{n} Gij} + 0.25\frac{Hij}{\sum_{i=1}^{n} Hij}\right) + \left(0.4\frac{Kij}{\sum_{i=1}^{n} Kij} + 0.1\frac{Xij}{\sum_{i=1}^{n} Xij} + 0.5\frac{Yij}{\sum_{i=1}^{n} Yij}\right)$$

[1] يتم تعبئة القيم بالاجمالي أي قبل استبعاد المخصصات والفوائد المعلقة وأي استبعادات أخرى.

[2] يمثل قيمة رسائل سويفت الصادرة عن كل بنك بأنواعها (MT202,MT103,MT102) والتي تم تسويتها على حساباته المركزية المعرفة على نظام المدفوعات الوطني خلال العام.

حيث يمثل البسط إجمالي البند لدى البنك في حين يمثل المقام إجمالي البند لدى إجمالي البنوك، كما ترمز n إلى إجمالي عدد البنوك خلال الفترة j، وبالنسبة للرموز A,B,C,D,E,F,G,H,K,X,Y فهي مُعرفة بالجدول الوارد في صفحة رقم 3.

ثالثاً: رأس المال الإضافي المطلوب من بنوك D-SIBs:-

أ. بهدف تعزيز قدرة بنوك D-SIBs على إستيعاب الخسائر سيتم الطلب من تلك البنوك رأسمال إضافي (surcharge) وبحيث يتكون من حقوق حملة الأسهم العادية عالية الجودة[3] (Common Equity Tier 1 "CET1") وفقاً لما هو معرف في تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة وما يقابلها للبنوك الاسلامية، على أن يُضاف بصورة تدريجية وبحيث يتم البدء بتلبية المتطلب الاضافي بعد عام من تاريخ البيانات التي تم الاحتساب على أساسها، وكما هو موضح بالجدول أدناه:-

Score (نتيجة تطبيق المعادلة أعلاه)*	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية المطلوب إضافتها (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)[2]			
	العام الأول	العام الثاني	العام الثالث	العام الرابع
من 0.15 ولغاية 0.50	%0.125	%0.25	%0.375	%0.5
أكبر من 0.50 ولغاية 1	%0.25	%0.5	%0.75	%1
أكبر من 1 ولغاية 1.5	%0.375	%0.75	%1.125	%1.5
أكبر من 1.5 ولغاية 2	%0.5	%1	%1.5	%2
أكبر من 2 ولغاية 2.5	%0.625	%1.25	%1.875	%2.5

***في حال تجاوز Score لأي بنك (الأهمية النظامية المحلية للبنك) 2.5 سيتم تحديد نسبة CET1 في حينه.**

ب. في حال حدوث تغيير في الأهمية النظامية لبنوك D-SIB فيتم التعامل مع رأس المال الإضافي وفق ما هو موضح في ملحق رقم 2.

رابعاً: المتطلبات النوعية الخاصة ببنوك D-SIBs والإجراءات الرقابية الخاصة بها:-

اضافة الى رأس المال الإضافي المطلوب من بنوك D-SIBs وما هو مطلوب من جميع البنوك وفقاً للتعليمات النافذة فإن على بنوك D-SIBs الالتزام بما يلي:-

---

3 إضافة لما هو مطلوب من كافة البنوك وفق تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة، علماً بأن مكونات حقوق حملة الأسهم العادية CET1 مفصلة في تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III النافذة وما يقابلها للبنوك الاسلامية.

1. الحاكمية المؤسسية وادارة المخاطر

أ. يتوجب على مجالس إدارة البنوك المهمة محلياً لعب دور أساسي ومحوري فيما يلي:-

1. الالتزام بمعايير ذات مستوى متقدم[4] من حيث ثقافة المخاطر وادارة المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية والامتثال، واختيار أعضاء الادارة التنفيذية العليا بما ينسجم وطبيعة نشاط البنك ونموذج اعماله.

2. اعتماد منهجية لاخضاع اطار ادارة المخاطر لدى البنك الى مراجعة داخلية وخارجية (من جهات استشارية متخصصة) دورية، ويجب على مجلس ادارة البنك وادارته التنفيذية العليا الأخذ بالاعتبار ملاحظات وتوصيات عملية المراجعة والتقييم وتحديث اطار ادارة المخاطر بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك ونموذج أعماله.

3. السعي نحو استخدام منهجيات وطرق متقدمة[5] لقياس المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك تتناسب مع حجم البنك وطبيعة عملياته ومستوى تعقيدها.

4. توفير وحدات منفصلة[6] لإدارة مخاطر التشغيل وبحيث يكون اطار إدارة المخاطر التشغيلية متكاملا مع الاطار العام لإدارة المخاطر في البنك، مع ايلاء موضوع خطط استمرارية العمل والمخاطر السيبرانية/الالكترونية (Cyber Risk)[7] اهتماما مناسباً، ومواكبة أفضل المعايير وأحدث المستجدات بهذا الخصوص.

5. تطوير نظام تصنيف ائتماني داخلي لدى البنك وبحيث يتم ربطه مع عملية تسعير المنتجات الائتمانية المقدمة من البنك وشروط منح الائتمان.

ب. يجب على البنك الذي تم تصنيفه كبنك مهم محلياً توضيح الاجراءات الوقائية في التعامل مع الانشطة المشبوهة أو الاحتيالية وخصوصاً في خطوط الاعمال الرئيسية، وبحيث يكون

---

[4] يوجد بعض الأوراق التي تناولت هذه المعايير ومنها -على سبيل المثال لا الحصر-:

Financial Stability Board (2012): "Increasing the Intensity and Effectiveness of SIFI Supervision", Progress Report to the G20 Ministers and Governors, 3rd report. http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_121031ab.pdf?page_moved=1

Financial Stability Board (2013): "Principles for An Effective Risk Appetite Framework", FSB publications, Document no.131118. http://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_131118.pdf

[5] يعود للبنك تحديد الطرق المتقدمة التي سيستخدمها لقياس المخاطر الرئيسية بما يتناسب مع حجم البنك وطبيعة عملياته ومستوى تعقيدها، على أن يتم تجنب استخدام الطرق البسيطة مثل طريقة المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل أو الطريقة المعيارية البديلة لقياس مخاطر الائتمان.

[6] المقصود هنا أن لا تكون إدارة مخاطر التشغيل تابعة لوحدات ادارة المخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان أو مخاطر السوق.

7 المخاطر السيبرانية (المخاطر الإلكترونية) هي خطر حدوث خسائر مالية و/أو تشويه سمعة البنك نتيجة لحدوث خلل أو فشل في البنية التحتية التقنية الخاصة به.

لديه لجنة امتثال منفصلة منبثقة عن المجلس تتكون من ثلاثة أعضاء على الاقل غالبتهم من الأعضاء المستقلين، وتطوير قدرات أعضاء اللجنة بشكل مستمر بما يسمح لهم من القيام بدورهم بصورة فعالة.

ج. على البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً في اطار تعزيز قدرتها على ادارة المخاطر بشكل عام وجمع البيانات المتعلقة بالمخاطر واعداد التقارير ذات العلاقة بشكل خاص تزويد البنك المركزي في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ تصنيف البنك ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً بتقييم لمدى التزامها بمبادئ جمع البيانات واعداد التقارير الخاصة بالمخاطر [Effective Risk Data Aggregation and Risk Reporting (Risk Principle)] الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية خلال شهر (2013/1)[8] واتخاذ كافة الاجراءات والترتيبات اللازمة للالتزام التام بهذه المبادئ في موعد أقصاه ثلاث سنوات من تاريخ تصنيف البنك على أنه من البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً.

2. الاجراءات الرقابية الخاصة ببنوك الـ(D-SIBs)

كجزء من تعزيز تواصل البنك المركزي مع البنوك المهمة محلياً وتعزيز الرقابة عليها فإن البنك المركزي سيعمد إلى:

أ. التحقق من مدى فاعلية اطار الحاكمية المؤسسية للبنوك المهمة محلياً وخاصة فيما يتعلق بتركيز مجالس إدارتها على الامور الاستراتيجية ذات المستوى العالي والمخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك.

ب. عقد اجتماعات دورية مع الأعضاء المستقلين في مجالس ادارة البنوك المهمة محلياً ومع لجان التدقيق والمخاطر والامتثال كل على حدة.

ج. تواصل مستمر مع الادارات العليا في البنوك المهمة محلياً، وخصوصاً رؤساء الوحدات التنظيمية للمخاطر والتدقيق والامتثال.

د. قد يقوم البنك المركزي بطلب اختبارات أوضاع ضاغطة محدده خاصة بكل بنك تم تصنيفه ضمن بنوك الـ(D-SIBs) ان دعت الحاجة الى ذلك.

---

[8] يمكن الرجوع الى الورقة التالية:-

Basel Committee on Banking Supervision (2013): "Principles for effective risk data aggregation and risk reporting", BIS Documents, no 239. http://www.bis.org/publ/bcbs239.pdf

خامساً: تقليل آثار مواجهة هذه البنوك لمشاكل جوهرية:-

أ. على البنك الذي تم تصنيفه كبنك مهم محلياً ان يكون لديه خطط انعاش (Recovery Plan) وذلك للتعامل مع مختلف المخاطر التي قد يتعرض لها وخاصة في الأوقات الحرجة، وبحيث تتضمن الخطة كحد أدنى ما يلي:-

1. وسائل تقليل حجم مخاطر البنك.
2. طرق الحفاظ على كمية ونوعية رأس المال، مع توضيح الإجراءات الاستراتيجية التي يجب القيام بها لهذا الغرض مثل بيع بعض الشركات التابعة، الحصول على رأسمال جديد، وقف بعض عمليات البنك، عدم توزيع الأرباح و/أو منح المكافئات.
3. وصفاً مفصلاً لكيفية حل أزمة السيولة الممكن أن يواجهها البنك عند فقدان الثقة به وكذلك كمية السيولة الطارئة التي قد يحتاجها ومصادرها وكلفها.
4. عمليات ومؤشرات موثوقة تضمن تنفيذ تدابير الإنعاش في أي وقت (على سبيل المثال العمليات الداخلية، أنظمة تكنولوجيا المعلومات، المقاصة والتسوية، عقود الموردين والموظفين التي تمكن البنك من مواصلة العمل).

ب. عند إعداد خطط الإنعاش يجب على البنك توضيح الإجراءات الواجب عملها في حال واجه البنك أوضاع حرجة وشديدة الخطورة على وضع البنك والتي يمكن أن تهدد وجوده واستمراريته، ولهذه الغاية يجب على البنك وضع وتوثيق قائمة بالإجراءات التي يمكن اللجوء لها في هذه الحالة، وبحيث يمكن للبنك أن يختار من بين قائمة من الخيارات (الإجراءات) الأكثر مناسبة لحل المشكلة تبعاً لنوع وحجم المشاكل التي يواجهها. وليس مطلوباً من البنك ترتيب الخيارات أو الإجراءات التي يمكن اللجوء إليها عند مواجهة المشاكل وإنما يعتمد الإجراء المتخذ على طبيعة المشكلة.

ج. يجب أن تكون خطط الإنعاش مشمولة في الإطار الكلي لإدارة المخاطر الخاص بالبنك وفي عملياته وبحيث يمكن تطبيقها في الوقت المناسب عند الحاجة.

د. تحديد الإطار التنظيمي لخطة الإنعاش وبحيث يكون لدى البنك حاكمية مناسبة لخطط الإنعاش وكذلك موارد كافية لدعم الخطط، ويشمل ذلك ما يلي:

1. تحديد مسؤوليات الوحدات التنظيمية في البنك بشكل واضح.
2. تحديد مسؤوليات الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

هـ. تطوير سياسة مناسبة ضمن خطط الانعاش توضح طرق التواصل مع كافة الأطراف المعنية في أوقات الأزمات مثل السلطات الرقابية، القطاع العام، المؤسسات المالية، الموظفين...الخ.

و. سيقوم البنك المركزي بالتأكد من أن البنوك المهمة محلياً لديها خطط إنعاش للتعامل مع فترات الضغوطات غير المتوقعة بما في ذلك وجود أحداث من شأنها أن تشكل خطراً جسيماً على استمرارية البنك.

سادساً: يُعمل بهذه التعليمات اعتباراً من تاريخه، وتعطى البنوك المهمة محلياً مهلة أقصاها ثمانية عشر شهراً لتلبية المتطلبات المبينة في البندين رابعاً وخامساً من هذه التعليمات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز

ملحق 1. البيانات السنوية المطلوب تعبئتها من قبل البنك لاحتساب الأهمية النظامية له

اسم البنك: التاريخ:

البند*	المبلغ (بالألف دينار)
إجمالي موجودات فروع البنك داخل الأردن	
اجمالي الإلتزامات خارج الميزانية لفروع الأردن (الإعتمادات الصادرة والواردة المعززة، الكفالات، القبولات، السقوف غير المستغلة،....الخ)	
إجمالي أرصدة وإيداعات البنك لدى البنوك والمؤسسات المصرفية**	
إجمالي ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية لدى البنك**	
إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد بالإضافة إلى اجمالي التسهيلات العقارية**	
إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات**	
إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام**	
حجم التعاملات في نظام المدفوعات الوطني في الأردن RTGS***	
إجمالي موجودات البنك خارج الأردن (موجودات فروع البنك وشركاته التابعة خارج الأردن)	
اجمالي الإلتزامات خارج الميزانية خارج الأردن (الإعتمادات الصادرة والواردة المعززة، الكفالات، القبولات، السقوف غير المستغلة،....الخ)	
اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل**	
اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر**	

* يتم تعبئة القيم بالاجمالي أي قبل استبعاد المخصصات والفوائد المعلقة وأي استبعادات أخرى.

** على مستوى البيانات المالية الموحدة (فروع الأردن والخارج والشركات التابعة داخل وخارج الأردن).

*** يمثل قيمة رسائل سويفت الصادرة عن كل بنك بأنواعها (MT202,MT103,MT102) والتي تم تسويتها على حساباته المركزية المعرفة على نظام المدفوعات الوطني خلال العام.

ملحق 2. كيفية التعامل مع التغييرات الحاصلة على الأهمية النظامية لبنوك D-SIBs خلال فترة التطبيق

المثال التالي يوضح كيفية إضافة متطلبات رأس المال الإضافية للبنوك ذات الأهمية النظامية على المستوى المحلي مع افتراض تغير الأهمية النظامية للبنك خلال فترة التطبيق، حيث يبين الجدول رقم (1) الإضافة التدريجية (نسبة الإضافة) لمتطلبات رأس المال الإضافية في حين يبين الجدول رقم (2) كيفية احتساب متطلبات رأس المال الإضافية للبنكين A و B وذلك بعد تغير الأهمية النظامية للبنكين.

جدول رقم (1)

تاريخ تطبيق متطلبات رأس المال الاضافية	البيانات المالية التي سيتم الاعتماد عليها	المتطلبات المطلوب تطبيقها من بنوك D-SIBs
2017/12/31	بيانات عام 2016	25% من متطلبات رأس المال الاضافية
2018/12/31	بيانات عام 2017	50% من متطلبات رأس المال الاضافية
2019/12/31	بيانات عام 2018	75% من متطلبات رأس المال الاضافية
2020/12/31	بيانات عام 2019	100% من متطلبات رأس المال الاضافية

جدول رقم (2)

تاريخ تطبيق متطلبات رأس المال الاضافية	البيانات المالية التي سيتم الاعتماد عليها	متطلبات رأس المال الاضافية وفقاً للأهمية النظامية للبنك A	متطلبات رأس المال الاضافية المطلوب تطبيقها للبنك A لكل فترة	متطلبات رأس المال الاضافية وفقاً للأهمية النظامية للبنك B	متطلبات رأس المال الاضافية المطلوب تطبيقها للبنك B لكل فترة
2017/12/31	بيانات عام 2016	%1	%0.25=%1*%25	%1	%0.25=%1*%25
2018/12/31	بيانات عام 2017	%0.5	%0.25=%0.5*%50 (نلاحظ هنا عدم وجود أي اضافة مطلوبة من البنك A كونها تحققت بالعام السابق)	%1	%0.50=%1*%50 (أي يجب على البنك رفع متطلبات رأس المال الاضافية من 0.25% إلى 0.50%)
2019/12/31	بيانات عام 2018	%1	%0.75=%1*%75 (أي أن متطلبات رأس المال الاضافية يجب رفعها من 0.25% إلى 0.75%)	%0.5	%0.375=%0.5*%75 (هنا بإمكان البنك تخفيض متطلبات رأس المال الاضافية من 0.50% إلى 0.375%)
2020/12/31	بيانات عام 2019	%1.5	%1.5 =%1.5*%100 (أي أن متطلبات رأس المال الاضافية يجب رفعها من 0.75% إلى 1.5%)	%0	%0=%0*%100 هنا البنك خرج من قائمة D-SIBs ولم يعد مطلوب منه أي متطلبات رأس مال اضافية بالخصوص.