

مَصْرُوفَةِ الْبَيْنَانِ الْمَرْكُزِيِّ

ص. ب 1103 طرابلس - الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى

العنوان البرقي : مصرفليبيا - طرابلس

منشور ار.م.ن رقم (10) 2010/10

الإشاري: ار.م.ن/790

التاريخ: 08 رب

الموافق : 20 الميل 1378 و.م. (2010 مسيحي)

الأخوة/ المدراء العامون للمصارف التجارية
الأخ/ المدير العام - المصرف الليبي الخارجي

بموجب

الموضوع: النماذج المنفذة لاحتساب حدود الترکز الائتماني وفقاً للمعايير الواردة

بقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (2) لسنة 1378 و.م. (2010 م).

تنفيذاً لقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (2) لسنة 1378 و.م. (2010 م)، بشأن حدود الترکز الائتماني والضوابط والمعايير التي تحكمه ، العموم بموجب المنشور رقم ار.م.ن (3) لسنة 1378 و.م. (2010 م)، المؤرخ في 1378/01/25 و.م. (2010 م).

وبهدف تمكين إدارة الرقابة على المصارف والنقد ، من متابعة مدى التزام المصارف بحدود الترکز الائتماني ، وهيأكل المراكز المالية ومحافظتها الائتمانية ، وفقاً للمنشورين رقم ار.م.ن (3/2010) و.م. (4/2010) لسنة 1378 و.م. (2010 م) ، تلتزم المصارف باستخدام النماذج المرفقة بهذا المنشور ، وذلك على النحو التالي:-

1. النموذج رقم (1) لاحتساب الأموال الخاصة الأساسية للمصرف.
2. النموذج رقم (2) لاحتساب الخصوم الإيداعية للمصرف.
3. النموذج رقم (3) هيكل المحفظة الائتمانية المباشرة للمصرف.
4. النموذج رقم (4) حدود المحفظة الائتمانية غير المباشرة للمصرف.
5. النموذج رقم (5) التسهيلات الممنوحة للجهات المغفاة من حدود الترکز الائتماني.
6. النموذج رقم (6) احتساب التجاوز على حدود الترکز الائتماني للعميل الواحد.
7. النموذج رقم (7) احتساب التجاوز على حدود الترکز الائتماني للتوظيفات المصرفية بالخارج.
8. النموذج رقم (8) احتساب التجاوز على حدود المساهمات التي يديرها المصرف لغرض الاحتفاظ.
9. النموذج رقم (9) احتساب التجاوز على حدود التوظيف في الأصول الثابتة والمساهمات.
10. النموذج رقم (10) احتساب التجاوز على حدود التوظيف للاستثمارات في الأوراق المالية.

مَرْسَفٌ لِّيَبْرِيَ الْمَرْكُزِيٌّ

ص - ب 1103 طرابلس - الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
العنوان البريدي : مصرليبيا - طرابلس

//2...//

وعلى كل مصرف أن يقدم إلى إدارة الرقابة على المصارف والنقد تقارير شهرية ، وفق كل نموذج من النماذج المبينة أعلاه، المرفقة بهذا المنشور ، وذلك خلال أجل أقصاه نهاية دوام اليوم الخامس عشر من الشهر التالي للشهر الذي تعد عنه التقارير ، بحيث تُرفق هذه النماذج بالمركز المالي الشهري المقدم من كل مصرف. وستخضع البيانات الواردة على النماذج المطلوبة للمراجعة والتدقيق ، وبما يكفل التقيد والالتزام بالحدود المقررة للتركيزات الائتمانية وفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي ، بالخصوص.

وعليه ، تُلغى النماذج المرفقة بالمنشور ، رقم ا.ر.م.ن (15/2008) ، الصادرة بتاريخ 15/07/2008م.

رَدَّ الْعَلَامِ حَلْبِيْجِ دَرْرِهِ (فَهَا دَرْكَاهُ)



د. محمد عبد الجليل أبو سينة
مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد

صورة لكل من :-

الأخ / المحافظ

الأخ / نائب المحافظ

الأخ / مدير شئون اللجنة باللجنة الشعبية العامة بجهاز المراجعة المالية

الأخ / مدير إدارة المراجعة - مصرف ليبيا المركزي

الأخ / مدير إدارة البحوث والإحصاء

الأخوة / مدراء فروع مصرف ليبيا المركزي (بنغازي - سبها - سرت)

اسم المصرف

النموذج رقم (1)

الأموال الخاصة الأساسية

كما في --/--/----

| المبلغ | البيانات | الرقم بحسب المركز المالي | رم |
|--------|-------------------------------------|-----------------------------|----|
| | يتم تجميع كل من:- | | 1 |
| | رأس المال المدفوع | (1 - 18) | 2 |
| | الاحتياطي القانوني | (2 - 18) | 3 |
| | احتياطيات غير مخصصة | (3 - 18) | 4 |
| | الإرباح المرحلية | (4 - 18) | 5 |
| | رأس المال تحت التسوية | (5 - 18) | 6 |
| | علاوة إصدار أسهم | — | 7 |
| | المجموع | | 8 |
| | يستنزل من المجموع البنود التالية :- | | 9 |
| | خسائر مرحلة | (1 - 5) | 10 |
| | خسائر العام | (2 - 5) | 11 |
| | النقص في المخصصات * | — | 12 |
| | أسهم المصرف المعاد شراوها | — | 13 |
| | الأموال الخاصة الأساسية | | 14 |

(*) هو النقص في المخصصات على ديون المصرف وأصوله والذي يتم تحديده من قبل ادارة الرقابة على المصرف والنقد لدى مصرف ليبيا المركزي أو من قبل المراجعين الخارجيين للمصرف والذي لم يقم المصرف بتكتيشه لغاية نهاية فترة إعداد النموذج.

.....مراجعة /.....

.....إعداد /.....

اعتماد

اسم المصرف

النموذج رقم (2)

الخصوم اليداعية

كما في --/--/----

| المبلغ | البيانات | الرقم بحسب المركز المالي | رم |
|--------|---|--------------------------|-----------|
| | ودائع تحت الطلب | 11 | 1 |
| | ودائع زمنية | 12 | 2 |
| | ودائع الادخار (حسابات التوفير) | 13 | 3 |
| | أوامر الدفع | 14 | 4 |
| | التأمينات النقدية | 15 | 5 |
| | عمليات الاقراض | 16 | 6 |
| | حسابات مكتوبة لدى المراسلين بالخارج | 17 | 7 |
| | متنوعات وخصوم أخرى (ما عدا فوائد مجانية) | 4-19 + 3-19 + 1-19 | 8 |
| | مجموع الخصوم اليداعية | | 9 |
| | الحد الأقصى = 30 ضعف الأموال الخاصة الأساسية | | 10 |
| | التجاوز في الخصوم اليداعية | | 11 |

..... مراجعة /

..... أعداد /

اعتماد

هيكل المحفظة الإنثانية المباشرة (*)

كما في ---/-/-/---

| نسبة كل فئة إلى المجموع | المبلغ المعتقدة | التسهيلات المقدمة (****) | صافي المبلغ | المخصصات والفوائد المجنحة (***) | اجمالي المبلغ (**) (1) | قيمة التسهيلات (1) |
|-------------------------|-----------------|--------------------------|---------------|---------------------------------|---------------------------|--------------------|
| (7) | (5 - 4) = (6) | (5) | (3 - 2) = (4) | (3) | (2) | |
| | | | | تسهيلات بالحساب الجاري المدين | | |
| | | | | القروض التجارية العقارية | | |
| | | | | القروض التجارية الأخرى | | |
| | | | | القروض العقارية السكنية | | |
| | | | | قروض التجزئة | | |
| | | | | | | المجموع |
| 100% | | | | | 70% من الخصوص الإدارية | |
| | | | | | التجاوز | |
| | | | | | | مراجعة /..... |
| | | | | | | اعتماد /..... |

تطبيق حدود هيكل المحفظة الإنثانية المباشرة على أساس المحفظة الإنثانية الفعلية لدى المصرف والتي تظهر داخل المركز المالي المرسل إلى إدارة الرقابة على المصادر والتنفيذ. تدرج قيمة كل فئة من قنات التسهيلات الإنثانية وفقاً لها هي واردة بالمركز المالي. ويجب أن يطبق المجموع في هذا البند مع مجموع البند 4 (القروض والتسهيلات) في المركز المالي.

تدرج في هذا العمود مبالغ المخصصات وفوائد المجنحة موزعة على كل فئة من قنات التسهيلات الإنثانية. ويجب أن يطبق المجموع في هذا البند مع مجموع المخصصات وفوائد المجنحة في المركز المالي: بند 18 - تدرج في هذا العمود مبالغ المخصصات وفوائد المجنحة (بها) مضافاً إليها بند 19-2 (فوائد مجنحة). (مخصصات الديون المشكوك بها).

يقصد بالتسهيلات المقدمة تلك التسهيلات المشار إليها في المادة الخامسة من قرار محافظ مصرف ليبية المركزي رقم (3) لسنة 1378 و.د. (2010). يتم توزيع هذه التسهيلات وفقاً لكل فئة من قنات المحفظة الإنثانية (*) بالمبنية أعلاه وتدرج بالصافي أي بعد تحفيضها بقيمة أية مخصصات وفوائد مجنحة مقابلها.

النموذج رقم (4)

حدود المحفظة الائتمانية غير المباشرة

كما في ---/-/-

| البيان | (1) | البيان | رم |
|------------------------------------|----------------------------|---|-----|
| القيمة الإجمالية | (2) | الجهوز الصادرة | (3) |
| يسنترل منها: التسهيلات المعفاة (*) | | | 1 |
| المبالغ المعتمدة | | | 2 |
| <u>الضمادات المستنزلة</u> | <u>نسبة الاستنزال (**)</u> | | 3 |
| أ - التأمينات النقدية | | | 4 |
| ب - خطابات الضمان واعتمادات الجهوز | | | |
| 80% | 80% | - صادرة عن مصارف عاملة في ليبيا | |
| 60% | 60% | - صادرة عن مصارف خارجية تابعة لمصرف ليبيا المركزي والمصرف الليبي الخارجي | |
| 80% | 80% | - صادرة عن مصارف خارجية (وفقاً لتصنيفها الائتماني) | |
| 60% | 60% | - من AA- إلى AAA- | |
| 50% | 50% | - من A+ إلى A- | |
| 30% | 30% | - من BBB+ إلى BBB- | |
| <u>مجموع الضادات المستنزلة</u> | | | |
| <u>صافي المبلغ (4 - 3)</u> | | | 5 |
| <u>الحد الأقصى</u> | | | 6 |
| <u>التجاوز (6 - 5)</u> | | | 7 |

..... / مراجعة

..... / أعداد

اعتماد

(*) يقصد بالتسهيلات المعفاة تلك التسهيلات المشار إليها في المادة الخامسة من قرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (3) لسنة 1378 و.ر. (2010م).

(**) لكل نوع من أنواع الضادات المستنزلة، تطبق النسبة الأولى إذا كانت الضمانة نفسها المباشرة وتطبق النسبة الثانية إذا كانت الضمانة المستنزلة بعملة مختلفة عن التسهيلات غير المباشرة.

اسم المصرف

النموذج رقم (7)

احتساب التجاوز على حدود التركز الانتماي للتوظيفات المصرفية بالخارج
كما في ---/---/----

| التجاو | الحد الأقصى (**) | المبلغ المعادل بالدينار الليبي | العملة | نوع الحساب | درجة التصنيف | بلد التسجيل | اسم المصرف (*) | رم |
|--|------------------|--------------------------------|--------|------------|--------------|-------------|-----------------------------|-----|
| (8) | (7) | (6) | (5) | (4) | (3) | (2) | (1) | |
| | | | | | | | المصرف أ | 1 |
| | | | | | | | | 2 |
| | | | | | | | | 3 |
| | | | | | | | مجموع التعامل مع مصرف أ | 4 |
| | | | | | | | المصرف ب | 5 |
| | | | | | | | | 6 |
| | | | | | | | | 7 |
| | | | | | | | مجموع التعامل مع مصرف ب | 8 |
| | | | | | | | المصرف .. | ... |
| | | | | | | | | ... |
| | | | | | | | مجموع التعامل مع مصرف .. | ... |
| | | | | | | | مصارف أخرى (***) | ... |
| | | | | | | | | ... |
| | | | | | | | | ... |
| | | | | | | | مجموع التعامل مع مصارف أخرى | ... |
| مجموع التوظيفات لدى المصارف بالخارج | | | | | | | | |



مراجعة /

أعداد /

اعتماد

(*) في حال وجود توظيفات لدى أكثر من فرع أو مصرف تابع لمصرف مراسل واحد، تعتبر جميع التوظيفات لدى الفروع والمصارف التابعة كمجموعة واحدة مع المصرف المراسل ويطبق عليها السقف المحدد لمصرف خارجي واحد.

المصرف الليبي الخارجي يعتبر مصرف مراسل وتحسب عليه نفس النسبة.

(**) يحتسب رصيد ودانع الزيان بالعملة الأجنبية على أساس مجموع الحسابات التالية في المركز المالي: 11-ج-1-أ (عملة أجنبية) + 11-ج-1-ب (عملة أجنبية) + 11-ط-1-ب + 11-ج-2-ب + 11-ج-1-أ (عملة أجنبية) + 12-ج-1-ب (عملة أجنبية) + 12-ط-1-ب + 12-ج-2-ب + 12-ج-1-ب (عملة أجنبية).

(***) تدرج مجموع حسابات المصارف الأخرى التي تقل مجموع الأرصدة لدى كل مصرف عن 10% من الأموال الخاصة الأساسية للمصرف.

احتساب التجاوز على حدود المساهمات التي يدورها المصرف لغرض الاحتفاظ
كما في --/-/-/----

| التجاوز % 10 التجاوز من الأموال الخاصة الأساسية))) . (9) = (11) (10) | التجاوز والسلهولات الممولة من المصرف للشركة (9) | الحد الأقصى من 10% (الشريك المدفوع) (7) - (6) = (8) | القيمة المدققة للمشاركة الممساوية (4) | نسبة المساهمة (7) = 10% × (4) | رأسمال الشركة المدفوع (5) | بلد التسجيل (4) | تاريخ المساهمة (5) | اسم الشركة (6) | المجموع | |
|--|---|--|--|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|---------|---|
| | | | | | | | | | المجموع | التجاوز % 50% المخصصة الأساسية التجاوز % |
| | | | | | | | | | | |

اسم المصرف

النموذج رقم (10)

احتساب التجاوز على حدود التوظيف للاستثمارات في الأوراق المالية
كما في --/-/-/---

| المجموع $(3) + (2) = (4)$ | استثمارات ذات فوائد تعاقدية (3) | استثمارات ذات عوائد متغيرة (2) | نوع الاستثمارات (1) | رم |
|------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------------|----|
| | | | للمتاجرة | 1 |
| | | | متوفرة للبيع | 2 |
| | | | محفظ بها لتاريخ الاستحقاق | 3 |
| | | | مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية | |
| | الحد الأقصى = 15% من الأموال الخاصة الأساسية | | | 4 |
| | التجاوز = (5 - 4) | | | 5 |
| | | | | 6 |

مراجعة /

أعداد /

اعتماد