



مصرف ليبيا المركزي

ص ب 1103 العنوان البرقي ، مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

المنشور أ.م.ن رقم (2022/19)
التاريخ: 25 جمادى الأول 1446 هـ
الموافق: 19 ديسمبر 2022 م

الإشهاد: أ.م.ن 804

السادة / رؤساء مجالس الإدارة للمصارف
المتحدة / المندوب العامون للمصارف

الموضوع: تعميم تعليمات احتساب ملاءة رأس المال للمصارف الإسلامية

إستناداً إلى أحكام القانون رقم (1) لعام 2005 بشأن المصارف وتعديله، وعملاً بالمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) الخاصة بقياس كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية. وبالإشارة إلى المنشور أ.م.ن (17/96) المؤرخ في 22/8/1996، بشأن ملاءة رأس المال، وإستكمالاً للتعليمات الرقابية الصادرة عن إدارة الرقابة على المصارف والنقد لتحليل وتقادي المخاطر، وإنتقالاً إلى تطبيق أحدث مقايير وتعليمات الرقابة المصرفية النفاذة.

عليه، ترفق لكم تعليمات احتساب ملاءة رأس المال وفق متطلبات المعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) الخاصة بقياس كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية. وذلك للشروع في تنفيذها، ضمن إختصاصات وحدة تطبيق تعليمات لجنة بازل للرقابة المصرفية المشار إليها بالمنشور أ.م.ن (2022/7)، وموافاتنا بالنتائج المتوصل إليها.

والسلام عليكم ...

تاجي محمد هني
مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد

صورة لكل من:

السيد / المحافظ

السيد / نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد

السيد / نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون الرقابة المكتوبة ودراسة الوثائق

السيد / نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون التدقيق

السيد / نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون المصروفات الإسلامية

السادة / مندوب إدارة الإحتلال بالمصارف (التعليمات)

السادة / مندوب إدارة الخطوط المصارف

تعليمات بازل



إدارة الرقابة على المصارف والنقد

تعليمات احتساب ملاءة رأس المال للمصارف الإسلامية

1-1 أهداف المعيار:

يعد هذا المعيار من أهم أدوات الرقابة المصرفية، ويهدف إلى التعرف على مخاطر بعض الصيغ التمويلي الإسلامي وعلاقتها بمعادلة كفاية رأس المال بشقيها رأس المال التنظيمي والمخاطر المرتبطة بها، كما أن الهدف من تطبيقه هو الآتي:-

- توحيد طرق قياس المخاطر للمصارف الإسلامية ، وتحديد أوزان المخاطر للمنتجات والخدمات المالية الإسلامية.
- تطوير أعمال المصارف الإسلامية لتتمكن من تلبية متطلبات مقررات لجنة بازل II والالتزام بالمعايير الدولية.
- تحسين جودة الأصول وزيادة حقوق الملكية في المصارف الإسلامية وزيادة ثقة المتعاملين مع هذه المصارف الإسلامية.

2-1 مجال تطبيق المعيار

- يختص هذا المعيار باحتساب نسبة كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية وفق متطلبات بازل II التي تمكن المصارف الإسلامية من الالتزام بمتطلبات المعايير الدولية
- يجب على المصارف التجارية العاملة في القطاع المصرفي الليبي الالتزام بالضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال اعتباراً من 31 مارس 2023 علماً أنه تم تحديد مدة انتقالية لموعد أقصاه 30 يونيو 2023 يتم خلاله قيام المصارف بتقديم بياناتها وفقاً للضوابط.
- يتم إعداد معيار نسبة كفاية رأس المال كل ثلاثة أشهر (فصلياً) ويتم إرسال النتائج إلى إدارة الرقابة على المصارف والنقد.

3-1 احتساب الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال:

قياس الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال يتم قياس الحد الأدنى لكفاية رأس المال للمصارف الإسلامية باستخدام الإطار العام لكفاية رأس المال الذي اعتمدته لجنة بازل والذي يقوم بربط رأس المال الرقابي بالأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر (مخاطر التمويل + مخاطر السوق + مخاطر التشغيل) وذلك وفقاً للمعادلة التالية :

$$\text{معدل كفاية رأس المال} =$$

< 8%

رأس المال المؤهل

إجمالي الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر (مخاطر التمويل + السوق + التشغيل)

1-3-1 احتساب رأس المال المؤهل:

يتم احتساب رأس المال المؤهل (بـسط النسبة) بإتباع التعريف الذي وضعتة لجنة بازل لرأس المال الرقابي، حيث يتكون رأس المال الرقابي حسب تعريف لجنة بازل من جزأين (الجزء الأول يسمى رأس المال الأساسي) و (الجزء الثاني يسمى رأس المال المساند) مع مراعاة القيود والتفريعات التي وضعتها اللجنة ويعبر عن ذلك علي النحو التالي:

رأس المال المؤهل = رأس المال الأساسي + رأس المال المساند (ناقصاً التخفيضات من رأس المال)

أ - مكونات رأس المال الأساسي:

- رأس المال المدفوع
- الاحتياطات المعلنة (أي احتياطي مكون من أرباح حقيقية ومفصح عنه بالحسابات المنشورة) وتشمل كل من:
 - الاحتياطي القانوني. الاحتياطي العام
 - الاحتياطي الخاص. احتياطي الطوارئ.
 - الأرباح (الخسائر) المرحلة.
 - علاوة الإصدار.
- احتياطات أخرى لها نفس الطابع (تشمل أي احتياطات تم تكوينها من أرباح حقيقية ومفصح عنها وعن تحركاته)

- حقوق الأقلية (مساهمة الجهات الأخرى في رؤوس أموال الشركات المملوكة للمصرف)

ب - مكونات رأس المال المساند:

- الاحتياطات غير المعلنة (مكونة من الأرباح الحقيقية ولكن غير مفصح عنها بالحسابات الختامية)
- نسبة 45% من احتياطي إعادة تقييم الأصول أو الاحتياطات المسوية (أسهم، أصول ثابتة) المخصص العام للتمويل (بشروط ألا يتجاوز الجزء المضاعف لرأس المال المساند)
- نسبة 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر داخل وخارج الميزانية.
- القروض المساندة (تشمل القروض طويلة الأجل التي يحصل عليها المصرف من مبالغه لفترة خمس سنوات على الأقل).

ج - التخفيضات من رأس المال

يتم تخفيض رأس المال بالبنود التالية:

- النقص في مخصص الديون المتعثر (الفرق بين رصيد المخصص الفعلي بالميزانية والمخصص المطلوب بموجب منشورات مصرف ليبيا المركزي الخاصة بالديون المتعثرة وتكوين المخصصات)

- الاستثمارات طويلة الأجل في حالة أن تكون حسابات الشركات التابعة أو المملوكة غير موحدة بحسابات المصرف.

د - القيود التي وضعتها لجنة بازل على رأس المال المساند.

وهي نفس القيود التي اعتمدها مجلس الخدمات المالية الإسلامية وتشمل الآتي:

- ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي (لا يزيد عن 100٪ من رأس المال الأساسي)
- يجب ألا تزيد القروض التي يحصل عليها المصرف من مساهميه (القروض المساندة) عن 50٪ من رأس المال الأساسي (تجنباً للاعتماد على القروض) ويجب ألا تقل فترتها عن خمس سنوات.
- أن يكون الحد الأقصى للمخصصات المكونة لمواجهة مخاطر غير محددة (المخاطر العامة) 1.25٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

2-1 احتساب الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة):

يتكون إجمالي الأصول الخطرة (مقام نسبة كفاية رأس المال) وفقاً لمنطقتين بازل 1 من مخاطر التمويل + مخاطر السوق + مخاطر التشغيل ، ويتم قياس كل نوع من المخاطر باستخدام عدة أساليب للقياس فترواح ما بين الطرق البسيطة والمعقدة وذلك بناء على درجة التطور ويتم استخدام أساليب القياس المناسبة بعد الحصول على موافقة السلطة الرقابية .

2-2 أساليب قياس المخاطر :

تم الاعتماد على معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) والتي اعتمدت على مقررات بازل (1) أو غطت مخاطر التمويل ومخاطر التشغيل بالإضافة إلى التعديلات الخاصة بإدخال مخاطر السوق على مقررات بازل (1) وقد تم إدخال بعض التعديلات الضرورية اللازمة على بازل (1) لتتلاءم مع خصائص المنتجات الإسلامية.

- تم استخدام الطريقة البسيطة لقياس المخاطر،
- لقياس مخاطر التمويل تم اعتماد الطريقة المعيارية،
- المعدلة لقياس مخاطر التشغيل تم اعتماد استخدام طريقة المؤشر الأساسي
- لقياس مخاطر السوق (الطريقة المعيارية، الطريقة البسيطة).

2-3 قياس مخاطر الائتمان:

تعتبر عمليات التمويل المباشر (داخل الميزانية) والتمويل غير المباشر (خارج الميزانية) أهم مصادر مخاطر الائتمان، حيث يندرج عنها احتمال فشل العميل في السداد. ولقياس مخاطر التمويل يتم استخدام الطريقة المعيارية لسهولة التطبيق.

- عند استخدام الطريقة المعيارية أو طريقة الأوزان البسيطة يقوم المصرف باحتساب الأصول الخطرة لكل عملية تمويل على حدا باستخدام وزن المخاطر المناسب، ثم يتم تجميع كل الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر لعمليات التمويل على إجمالي الأصول الخطرة المرجحة للتمويل.

يتم تصنيف محفظة التمويل بغرض الحصول على الأصول الخطرة على النحو التالي:

أ- تمويل ممنوح لجهات مصنفة إئتمانياً:

إذا كان العملاء مصنفين إئتمانياً بواسطة وكالات تصنيف معترف بها يتم تحديد وزن المخاطر لهذا التمويل بناء على درجة التصنيف الائتماني، والتي تتراوح أوزان المخاطر بها ما بين صفر % - 150 %، فإذا كانت درجة تصنيف AAA فإن وزن المخاطر هو صفر % أي لا توجد مخاطر في هذا التمويل، وإذا تحصلت أي جهة على تصنيف إئتماني أقل من B - فإن وزن المخاطر لهذا التمويل هو 150 % (يمكن الرجوع إلى المعيار النسبة المئوية الصفحة رقم (6)).

ب - استثمارات قصيرة الأجل:

يتم تحديد أوزان مخاطر استثمارات تكون فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر وغير قابلة للتجديد، مع مؤسسات مالية أو مصارف أو شركات، و وفقاً للآتي:

- إذا كانت هذه الاستثمارات مصنفة بواسطة وكالات تصنيف معترف بها من السلطة الرقابية، يتم تطبيق أوزان المخاطر التالية:

التصنيف	AA- إلى AAA	A- إلى A+	BB+ إلى BB-	أقل من BB-	غير مصنف
وزن المخاطر	20%	50%	100%	150%	100%

ج - تمويل ممنوح لجهات غير مصنفة إئتمانياً:

يمنع التمويل الممنوح لأي جهة غير مصنفة (شركات أو أفراد) ولا تتوفر فيها شروط الأوزان، وزن مخاطر بنسبة 100%

د - التمويل الممنوح بصيغ المشاركات والمضاربات:

يتم احتساب الأصول الخطرة للاستثمارات التي تكون بصيغ المشاركات والمضاربات باستخدام الطريقة البسيطة وذلك بتحديد وزن مخاطر بنسبة 300% في حالة توفر سوق أوراق مالية نشطة، وألا يتم تحديد وزن مخاطر بنسبة 400%، في حالة المشاركات المتناقضة يتم تطبيق وزن المخاطر على الرصيد القائم فقط.

هـ - حدد المعيار الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB (في صفحة 11 النسخة الإنجليزية، وصفحة 15 النسخة العربية)، المربحات والإيجارات التي تتوفر فيها شروط معينة، حيث سمح المعيار بتطبيق أوزان مخاطر تفضيلية للتمويل الممنوح بصيغ المربحة والإجارة، وتم تحديد ثلاثة أوزان مخاطر 35 %، 75 % و 100% يتم تطبيقها على المربحات والإيجارات التي تتوفر فيها شروط معينة وذلك على النحو التالي:

■ يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة 35% على المراجعات المضمونة برهن عقاري سكني أو إيجارات لعقارات سكنية وذلك وفق الشروط التالية:

- ألا تتجاوز الذمم المدينة نسبة 50% من القيمة السوقية للضمان .
- رهن أصول المراجعة لصالح المصرف .
- عدم وجود أي موانع قانونية تحول دون تسجيل الضمان أو التصرف فيها لصالح المصرف وفي حالة عدم توفر شرط من هذه الشروط السابقة يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة 100%.

■ يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة 35% على الإجارة يعد توفر الشروط التالية:

- ألا يتجاوز إجمالي أقساط الإجارة طيلة فترة العقد نسبة 50% من قيمة العقارات المؤجرة على أن يكون قد تم تقييم العقار .

- أن تتوفر بنية أساسية قانونية تمكن من إعادة امتلاك الأصول وبيعها بواسطة المصرف.

■ يمنع وزن مخاطر بنسبة 75% لاحتساب الأصول المخضرة للمراجعات والإيجارات للأفراد أو المشاريع الصغيرة أو قطاع التجزئة إذا توفرت الشروط التالية:

- أن يكون الأصل موضوع المراجعة مرهون للمصرف (وفي حالة أن المراجعة مضمونة بضمانات أخرى يشترط أن تظل قيمة الضمان أكبر من قيمة العقد طيلة فترة العقد)
- ألا تتعدى إجمالي التزامات العميل تجاه المصرف مبلغ 250,000.0 دولار ، أو ما يعادلها.
- يتم تطبيق وزن مخاطر 100% على المراجعات المضمونة بضمانات عقارية تجارية ويمكن للسلطة الرقابية تخفيض وزن المخاطر إلى 50% في حالة وجود أسواق متطورة للعقارات.

و- الذمم المتعثرة :

يتم تصنيف الذمم المتعثرة وتحديد أوزان مخاطر مقابلها وفق التالي:

- ديون متعثرة غير مضمونة وتبلغ مخصصاتها أقل من 20% ، يطبق عليها وزن مخاطر بنسبة 150%.
- ديون متعثرة غير مضمونة وتبلغ مخصصاتها أكبر من 20% وأقل من 50% يطبق عليها وزن مخاطر بنسبة 100%.
- ديون متعثرة غير مضمونة وتبلغ مخصصاتها أكبر من 50% يطبق عليها وزن مخاطر بنسبة 50%.
- ديون متعثرة مضمونة بضمانات عقارية سكنية وتبلغ مخصصاتها أقل من 20% يطبق عليها وزن 100%.
- ديون متعثرة مضمونة بضمانات عقارية سكنية وتبلغ مخصصاتها أكبر من 20% يطبق عليها وزن 50%.
- ديون متعثرة مضمونة بضمانات أخرى وتبلغ مخصصاتها أقل من 15% يطبق عليها وزن 150%.
- ديون متعثرة مضمونة بضمانات أخرى وتبلغ مخصصاتها أكبر من 15% يطبق عليها وزن 100%.

4-2 قياس الأصول الخطرة للبنود خارج الميزانية.

يتم تحويل البنود خارج الميزانية إلى داخل الميزانية باستخدام معامل تحويل وفقاً للطريقة المتبعة في بازل، (أ) ويتم احتساب الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر للبنود خارج الميزانية على النحو التالي :-

التصنيف	التزامات أقل من سنة	لتزامات أكثر من سنة	للتزامات القابلة للإلغاء	الاعتمادات المستندة	التزامات أخرى
وزن المخاطر	20%	100%	صفر	20%	100%

2- 15 الأدوات المسموح بها لتخفيض مخاطر التمويل :

- هنالك عدد من أدوات تخفيف المخاطر في المصارف الإسلامية، وهي تشمل (هامش الجدية ، العربون - ضمان من طرف ثالث ، الأصول المرهونة والأصول المؤجرة).
- يتم تخفيض مخاطر التمويل وذلك عن طريق خصم نسبة مئوية من قسمة الضمانات المقدمة مقابل التمويل، وذلك من رصيد التمويل القائم للحصول على صافي الالتزام، وذلك وفق نسب خصم للضمانات كالآتي:
- أ-وديعة أو نقدية معدل الخصم صفر %
- ب-وديعة أو نقدية بعملة أجنبية معدل الخصم 8 %
- ج- شيكوك معدل الخصم 25 %
- د- اسهم مسجلة ومدرجة في السوق المالي معدل الخصم 25 %
- هـ- اسهم مسجلة و غير مدرجة في السوق المالي معدل الخصم 40 %
- و- أصول مرهونة معدل الخصم 50 %
- ز- ضمانات مخزنة معدل الخصم 50 %

صافي الالتزام = التمويل القائم - نسبة مئوية من قيمة الضمان الجيد

3- مخاطر السوق :

تنتج مخاطر السوق نتيجة الخسائر المحتملة التي قد يتعرض لها المصرف بسبب تقلبات الأسعار ، وهناك ثلاثة أنواع من مخاطر السوق:

مخاطر محفظة المتاجرة في الأسهم والشيكوك:

أ - مخاطر الأسهم:

مخاطر محدده : هي مخاطر مرتبطة بالجبهة المصدرة للأسهم.

مخاطر عامة : هي مخاطر مرتبطة بالتقلبات العامة للأسواق المالية.

ب- مخاطر الصبوكوك:

- المخاطر المحددة للصبوكوك :
هي مخاطر مرتبطة بتقلبات أسعار الصبوكوك نتيجة لعوامل متعلقة بالجهة المصدرة للصبوكوك ، ويتم احتساب متطلبات رأس المال مقابل هذه المخاطر بعد تبويب وتصنيف وتحديد فترات استحقاقاتها.
- المخاطر العامة للصبوكوك :
وهي مخاطر مرتبطة بالمدد المتبقية لاستحقاق الصبوكوك ، ويتم احتساب متطلبات رأس المال مقابل هذه المخاطر.
- ج- مخاطر محفظة العملات الأجنبية (أسعار الصرف):

- يتم الحصول على متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر تقلبات أسعار الصرف للعملات الأجنبية باستخدام طريقة الاختزال ، حيث يتم حساب صافي الموقف بالنقد الأجنبي لكل عملة على حدة ، وذلك بإيجاد الفرق بين إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات للعملة المعنية ومن ثم تحويلها إلى العملة المحلية.
- يتم تجميع المواقف الملتصبة ، أي المواقف الطويلة مع بعضها والمواقف القصيرة مع بعضها.
- يتم اختيار المجموع الأكبر بين المواقف (الطويلة والقصيرة) ومن ثم إضافة الموقف الأكبر مع رصيد المعادن الثمينة إن وجدت ، ويضرب المجموع النهائي في 8 % للحصول على الإجمالي المطلوب لمقابلة تقلبات أسعار العملات الأجنبية.

د - مخاطر السلع:

- هنالك نوعين من المخاطر الأسعار الناتجة عن التعامل في السلع هي :
- المخاطر المباشرة : وهي المخاطر المرتبطة بتقلبات أسعار السلعة نفسها.
 - المخاطر الأساسية : مخاطر مرتبطة بتقلبات أسعار السلع البديلة .
- لاحتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السلع يتم استخدام الطريقة البسيطة وذلك على النحو التالي:-
- متطلبات رأس المال للمخاطر المباشرة = $15\% \times$ صافي الموقف لكل سلعة.
 - متطلبات رأس المال للمخاطر الأساسية = $3\% \times$ الموقف الإجمالي.

هـ. مخاطر المخزونات :

- وهي الأصول المملوكة بهدف إعادة بيعها أو تأجيرها ، ويتم قياس متطلبات رأس المال باستخدام الطريقة البسيطة وهي $15\% \times$ إجمالي الرصيد.
- للحصول على الأصول الخطرة المرجحة لعمليات السوق يتم ضرب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق 12.5% .

4- مخاطر التشغيل:

تتبع مخاطر التشغيل نتيجة الخسائر المحتملة بسبب فشل النظم والإجراءات الداخلية، أو العنصر البشري أو العوامل الخارجية مثل المخاطر القانونية ومخاطر عدم الالتزام بالقواعد الشرعية وحساب مخاطر التشغيل يتم استخدام طريقة المؤشر الأساسي ، وذلك بإيجاد متطلبات رأس المال لمقابلة هذه المخاطر من خلال ضرب متوسط الدخل لثلاث سنوات سابقة بعد استبعاد نصيب أصحاب حسابات الاستثمار في نسبة 15% ، ومن ثم ضرب متطلبات رأس المال لمقابلة مخاطر التشغيل في مقلوب نسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال للحصول على الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

معاملة الأصول الممولة من حسابات الاستثمار أثرها على نسبة كفاية رأس المال

بسبب التنافس الحاد قد تجد المصارف نفسها مضطرة على التنازل عن كل أو جزء من أرباح المضاربات لصالح أصحاب الودائع الاستثمارية ، وذلك لتحسين معدل العائد أو تحقيق معدل عائد معين يهدف إلى المحافظة على المودعين أو تجنباً لمخاطر سحب الودائع الاستثمارية ، وهو ما قد يُعرض المصارف إلى ما يسمى المخاطر التجارية المنقولة ، وبالتالي يتطلب من المصارف أن تحتفظ برأس مال لمقابلة هذه المخاطر عند احتساب نسبة كفاية رأس المال ، حيث يتم تضمين نسبة (50%) من الأصول الخطرة التي تم تمويلها من حسابات الاستثمار بمقام النسبة تحسباً للمخاطر التجارية المنقولة ، وهذه النسبة يرمز لها برمز ألفا (α).

-لتقليل أثر المخاطر التجارية المنقولة تعمل المصارف على تكوين مما يعرف باحتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ، واللذان يتم تكوينهما ومعالجتهما محاسبياً وفقاً لمعيار المخصصات والاحتياطيات.

احتساب نسبة كفاية رأس المال :

نسبة لأن المصارف الليبية في الواقع تتعرض إلى المخاطر التجارية المنقولة (تحمّل المخاطر نيابة عن المستثمرين - أصحاب ودائع الاستثمار) فإن الصيغة الأنسب لاحتساب نسبة كفاية الصيغة الرقابية التي تنص علي تضمين جزء من الأصول الخطرة الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة بمقام النسبة وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

$$\text{معدل كفاية رأس مال} =$$

رأس المال

إجمالي الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر (تمويل + سوق + تشغيل)

ناقصاً : الأصول الممولة من ودائع الاستثمار المفيدة .

ناقصاً : $(1 - \alpha)$ الأصول المرجحة الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة (تمويل ومخاطر سوق).

ناقصاً : α (الأصول المرجحة الممولة من احتياطي معدل الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار)

(حيث تتراوح قيمة ألفا (α) ما بين صفر - 100% ويتم تحديدها بواسطة السلطة الرقابية و قد تختلف من مصرف لآخر حسب ممارسة المصرف في تحمل المخاطر نيابة عن أصحاب ودائع الاستثمار (المخاطر التجارية المنقولة) وفي الوقت الراهن سيتم إعتبار قيمة ألفا تساوي 50% أو (0.5) باعتبار أن المصارف الليبية تعامل أصحاب ودائع الاستثمار كمودعين ومستثمرين ذلك من خلال تحملها لجزء من المخاطر الناتجة من الأصول الممولة من حسابات الاستثمار وذلك إلى حين توفر الأساليب المعتمدة والبيانات التاريخية والقدرات المطلوبة لاحتساب قيمة ألفا لكل مصرف علي حدا).

ضوابط عامة

- يتم الإبقاء على تعريف رأس المال الرقابي (الذي يمثل بسط نسبة كفاية رأس المال) دون تغير من حيث المكونات والقيود والتزيلات (حسب التعريف الوارد في بازل 1) والاختلاف الوحيد هو استبعاد الشريحة الثالثة لرأس المال المقترحة من لجنة بازل والتي تتكون من سندات الدين قصيرة الأجل لمقابلة مخاطر السوق (استبعدت لأن المصارف الإسلامية لا يمكنها استخدام هذه الأدوات لأغراض شرعية).
- يظل وزن المخاطر للأصول الأخرى والأصول الثابتة (100%) .
- قيمة تتعلق بقياس أو تحديد قيمة ألفا (α)، سيتم إعتبار قيمة ألفا (α) تساوي 50% وهي تمثل متوسط الحد الأدنى والحد الأعلى لقيمة ألفا (صفر - 100%) في الوقت الحالي لكل المصارف ويتم النظر مستقبلاً في تحديد قيمة ألفا ، لكل مصرف علي حدة وذلك في ضوء الطريقة التي يتوصل إليها مجلس الخدمات لقياس قيمة ألفا ، وبعد توفر البيانات الدقيقة والصحيحة عن الأرباح وتوزيعاتها.
- تنظم المصارف بمراجعة وإرسال البيانات الخاصة باحتساب كفاية رأس المال عن إدارة المخاطر القابضة لها ، وذلك كل مع نهاية الثلاثة أشهر من كل سنة.
- على كافة إدارات المصارف اتخاذ الترتيبات اللازمة لتطبيق المعيار والعمل على تقوية البنية التحتية لضمان سلامة التطبيق وذلك بتنفيذ إدارات المخاطر وتطوير نظم المعلومات وتقديم نظم الرقابة الداخلية ورفع قدرات ومهارات الموظفين وذلك وفقاً لأفضل الممارسات الدولية المطبقة في الخصوص.

التهني ...

- الرقم 12.5 هو مقلوب الحد الأدنى للنسبة كفاية رأس المال (8%) ويتغير بتغير الحد الأدنى للنسبة (في ليبيا مثلاً الحد الأدنى للنسبة 12% وعليه يصبح الرقم 8 بدلاً عن 12.5).

أ. هناك احتمالان لصافي الموقف ، إما أن يكون الموقف طويل Net long position وهو يعني أن الأصول أكبر من الالتزامات أو قد يكون قصير Net short position ويعني أن الالتزامات أكبر من الأصول وفي كلا الحالتين فإن المصرف يتعرض إلى مخاطر تقلبات أسعار الصرف.

2. الموقف الطويل long position لأي سلعة يعني أن المصرف مشتري أو يمتلك للسلعة.

شجرة رقم (2)

الأوزان التي تصحبة للمحور، يصفها المبدأة والإجراء باستخدام الأوزان (التصنيفية)

التاريخ :

اسم المحور:

(المبلغ بالآلاف الدنانير)

ن.ر	صيغة المحور	أوزان المحاور (1)	مجموع المراجعة و الإجراء (2)	الأسهل الخطرة المراجعة (3)
1	مراجعة وإجراء مشروطة بمقابل سكني			
2	مراجعة وإجراء مشروطة بمقابل تجاري			
3	مراجعة وإجراء مشروطة على الأقران أو الإحصاء المستمرة			
	الإجمالي			

*مجموع المراجعة والإجراء لا يتضمن المحور بها

- شروط الأوزان التصحيحية

أ- أن يكون المحور مطوّر للمحور

ب- أن يكون القيمة السوقية للمحور الممكنة أو المعاني تتساقى 25% من قيمة المحور (أي لا تتجاوز نسبة المحور عن 80% من قيمة المحور) على أن يكون المحوران قد تم تقييمه خلال فترة لا تزيد عن

سنة .

نموذج رقم (3)

القرارات الرجعية الدول مصفوي المصارف والمصارف

التاريخ

اسم المصرف

(المبالغ بالآلاف الديناري)

الاسم	التصنيف	أوقات المخاطر	قيمة الأصول*	قيمة للمخاطر	قيمة الأصول من المخاطر	قيمة المخاطر بنسب الخصم	مقابل قيمة المخاطر	الأسواق الخطر المرجحة
مصارف	الطارئة	2	3	4	5	6	7	8
مشاركة	المعملة						(6-3)	(207)
الأجمل								

* حجم التحويل لإحصاء البنوك المتوفرة

* يمكن استبعادهم وزن مخاطر 93300 في حالة توفر سوق أوراق مالية نشطة.

* في حالة المخاطر كانت المناقصة يتم تطبيق وزن المخاطر على الرصيد القائم فقط

نموذج رقم (4)

الأوراق المالية خضعية للشركات المدرجة

السلع :

اسم المصرف

(المبالغ بالآلاف الليتانيات)

البيد	حجم الديون المعداة	حجم المخصص	نسبة المخصص	أوزان المخاطر	مخاطر الائحة	الاصول المغطاة بالرجعة
تحويل مخاطر وخطر مديونية	1	2	3	4	5	6
			المخصص أكثر من 50% من حجم الائحة	50%	(2-1)	(4*5)
			المخصص أكثر من 20% من حجم الائحة	100%		
			المخصص أقل من 20% من حجم الائحة	150%		
			المخصص أكثر من 20%	50%		
تحويل مخاطر مديونية عائلية سكنية			المخصص أقل من 20%	100%		
			المخصص أكثر من 15%	100%		
تحويل مخاطر مديونية ممتلكات أخرى			المخصص أقل من 15%	150%		

مرفوع رقم (5)

رأس المال المطلوب لتغطية المصاريف المصدر للصكوك

المبلغ :

اسم المصرف

(المبالغ بالآلاف الريال)

رأس المال المطلوب لتغطية مصاريف الصكوك (3) (2+1)	القيمة على رأس المال (2)	القيمة السوقية للصكوك (1)	نوع الصكوك
	960		حكومية
	%0.25 %1 %1.60		أصوات مبنية 888 وقررات استحداثها - لادخاوار 5 أشهر - سنة لغير 15 مليون - سدين فأكبر
	%8		أخرى
			الإجمالي

والله اعلم بالصواب

11/29/2011

فترات الاستحقاق	الرصيد المدين	الرصيد الدائن	المبايلي	المدين على رأس المال	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السمكون	إجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السمكون (المحددة)
	1	الذاتين 2	3 (2-1)	للميل 4	المعاجة 5 (4*3)	المعاجة 6
-0 - شهر				%60		
شهر - 3 أشهر				%60.20		
3 أشهر - 6 أشهر				%60.40		
6 أشهر - 12 أشهر				%60.70		
سنة - مطلق				%61.25		
مستثنى - سنوات				%61.75		
3 سنوات - 4 سنوات				%62.25		
4 سنوات - 5 سنوات				%62.75		
5 سنوات - 7 سنوات				%63.25		
7 سنوات - 10 سنوات				%63.75		
10 سنوات - 15 سنوات				%64.50		
15 سنوات - 20 سنوات				%65.25		
أكثر من 20 سنة				%66		
الإجمالي						

نموذج رقم (8)

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف

التاريخ :

اسم المصرف

(الرباع بالآلاف الديناري)

المعالة	صافي الموقف الأبي ¹	صافي موقف الضمانات ²	أخرى ³	صافي الموقف (طويل) ⁴	أو صافي الموقف القصير
	900		3	4	
	900				
	900				
	900				
الإجمالي					

1- صافي الموقف الأبي هو : إجمالي الأصول الأجنبية ناقصاً إجمالي الخصوم الأجنبية.

2- صافي موقف الضمانات : يشمل أي التزامات عرضية غير قابلة للتقص مدوّج في المائدة المالية بما وردم تصفية الموقف بين ضمانات المصرف المستفيدة له وعليه أخرى : أي بند ارتباط أو خصائر أو مخصصات وغيره بالذهب الأجنبي.

3- صافي الموقف (الطويل أو القصير) يساوي صافي المواقف الضمانات + صافي موقف البنود الأخرى.

4- الموقفت الطويل أو القصير فيما اكبر + قيمة المذهب والمضمة = الإجمالي.

* رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف = الإجمالي x 8%

رئيس المجلس البلدي لبلدية متروبوليتان السليمانية

1. *U. pinnatifida* (L.) Lamour.

(Gedali 1986, p. 114)

السلعة	موقف طرف مدين	موقف قسم حائلي	اجمالى للقف	متبقي اللوقف التامة الحالية	للخاطر المتبقية	المخاطر المتبقية	الإجمالي
	1	2	3 $(2+1)$	4 $(2-1)$	5	6 $3 \times 8 = 3$	
اجمالى							

رأى أن المطلوب لتغطية مخاطر السلع = إجمالي المخاطر المباشرة + إجمالي المخاطر الأساسية

تمديد ح رقم (10)

(أسماء المال المطلوب لتغطية مخاطر المخزونات)

التاريخ

أسماء المصارف

(البلغ بالآلاف دينار)

الرقم	القيمة الموقوفة	النسبة على رأس المال	رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر
1		2	3
		% 15	249
مخزونات عقارات لغرض البيع			
مخزونات مسلم لا يقابلها مسلم موازى		% 15	
أوراق تجارية مقبولة		% 15	
أصول عقارات لغرض الإيجار		% 8	
أصول استثمار لا يقابلها استثمار موازى		% 2	
أخرى		% 15	
الإجمالي			

(البنائع بالالف الحاتين)

نموذج رقم (11)
 ملخص رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق

التاريخ :

اسم المصرف

الاصول الخطرة المرجحة	مخاطر الأصول	الرصنة		
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر المحددة للمركبات	نموذج رقم (5)
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للمركبات	نموذج رقم (6)
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف	نموذج رقم (7)
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع	نموذج رقم (8)
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الخزائرات	نموذج رقم (9)
			إجمالي	

رأس المال المطلوب لإنتاج الجاهز المشترك

subgraph (row)

العدد	العام الحالي	العام السابق	العام الأسبق	المتوسط	أغلبية على رأس التالي	رأس المال المطلوب للمرحلة مخاطر التشغيل 6 (4x5)	مخاطر، التعويض 7	المخاطر الخطيرة المرتفعة لمخاطر التشغيل 9 (7x6)
صافي إيرادات التمويل	1	2	3	4 3/3-2-1				
إيرادات الخصومات المبرورة								
صافي إيرادات الأخرى								
ناقصا								
خصم مصداق الودائع الاستثنائية								
إيرادات المصرف			15%				12.5	

مادة ج رقم (1)

رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر اللامعتمدة

التاريخ :

اسم المصور :

رأس المال بعد التعديلات

نسبة كفاية رأس المال =

(الأصول المرجحة لمخاطر السوق والمخاطر الائتمانية) - (الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل المؤجلة من الودائع الاستثمارية المقيمة) - (1-0) (الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل المؤجلة من الودائع الاستثمارية المقيمة) - (9) احتياطي مخاطر الاستثمار + احتياطي معدل الارتفاع

1/ رأس المال بعد التعديلات (مادة ج رقم 1)

2/ الأصول المقيمة للرجعة:

أ) إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التمويل

ب) إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

ج) إجمالي الأصول المقيمة للرجعة لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول المقيمة للرجعة (أ + ب + ج)

د) الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل المؤجلة من الودائع الاستثمارية المقيمة

هـ) الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل المؤجلة من الودائع الاستثمارية المقيمة

و) الأصول المؤجلة من احتياطي مخاطر الاستثمار + احتياطي معدل الارتفاع

صورة ج رقم (١٤)
رأس المال الدائري (رأس المال بعد التوزيعات)

التاريخ :

اسم المصروف :

رأس المال الإضافي	
+ رأس المال المدفوع	
+ الاحتياطي القانوني	
+ الاحتياطي العام	
+ الاحتياطي الخاص	
+ احتياطي الطوارئ	
+ الربح الصافي (المؤدة	
+ علاوة الإصدار	
+ احتياطات أخرى لها نفس الطابع	
+ حقوق الأقلية	
ب/ رأس المال المساند =	
الاحتياطات غير المالية :	
أ/ رأس المال الإضافي	
+ 45% من احتياطي إعادة تقييم =	
+ المخصص العام للتحويل (على أن لا يتعدى نسبة 25% من إجمالي الأصول المرجحة بوزن الخطر داخل خارج الميزانية)	
+ القروض المسندة (50% من رأس المال الإضافي بعد أقصى	
إجمالي رأس المال قبل التوزيعات = رأس المال الإضافي + رأس المال المساند	
تأقسماً : التوزيعات أو الاستبدادات من رأس المال وهي :	
- العجز في مخصص الدفوع المتبقية	
- الاستبدادات طويلة الأجل :	
صافي رأس المال بعد التوزيعات = رأس المال المؤهل (بسيط التسمية)	

لمودع رقم (18)
 مجلس كفاية رأس المال

التاريخ :

اسم المصروف :

1 - رأس المال	
1 - رأس المال المخصص كفاية رأس المال (البسيطة)	
11 الأصول المضمونة	
2 - إجمالي الأصول المضمونة المرجعة لمخاطر الائتمان	
3 - إجمالي الأصول المضمونة المرجعة لمخاطر السوق	
4 - إجمالي الأصول المضمونة المرجعة لمخاطر الائتمان	
5 - إجمالي الأصول المضمونة المرجعة $(2 + 3 + 4)$	
6 - الأصول المضمونة المرجعة (مخاطر الائتمان + مخاطر السوق) الموزعة من أصول أصحاب حقوق الاستثمار	
7 - الأصول المضمونة المرجعة (مخاطر الائتمان + مخاطر السوق) الموزعة من أصول أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة	
8 - الأصول المضمونة المرجعة الموزعة من احتياطي مخاطر الاستثمار استراتيجي محصل الأرباح	
111 أخرى	
9 - حسابات الاستثمار	
حسابات مقيمة	
حسابات مقيمة	
10 - احتياطي معدل الأرباح (صوب أصحاب حسابات الاستثمار)	
11 - احتياطي مخاطر الاستثمار (صوب أصحاب حسابات الاستثمار)	
12 - قيمة المنا	
13 - إجمالي حقوق المساهمين والمزايا الأخرى بخلاف ودائع الاستثمار والتي تشمل الحسابات العمومية والإحتياطية	
14 - نسبة أموال حسابات الاستثمار لإجمالي المزايا	
111 نسبة كفاية رأس المال	
الأصول المضمونة المرجعة للصيغة الإحصائية (صيغة القيمة المنخفضة)	
نسبة الحد الأدنى كفاية رأس المال	