

مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

المنشور أ.ر.م ن رقم (2023/02)
التاريخ: 09 جمادى الآخر 1444 هـ.
الموافق: 02 يناير 2023 م.

الإشاري: ا.ر.م.ن 804

السادة / رؤساء مجالس الإدارة للمصارف
السادة / المدراء العامون للمصارف

الموضوع: تعميم تعليمات احتساب نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

الحاقاً إلى المنشور رقم أ.ر.م ن رقم (2022/14) المؤرخ في 19 ديسمبر 2022 بشأن احتساب نسبة تغطية السيولة LCR،
وعملاً بمقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية الفعالة، واستكمالاً لمتطلبات تطبيق مقررات بازل (3).
عليه، نرفق لكم التعليمات الخاصة باحتساب نسبة صافي التمويل المستقر، وفق متطلبات ومبادئ لجنة بازل (3) للرقابة
المصرفية. وذلك للشروع في تنفيذها، ضمن اختصاصات وحدة تطبيق تعليمات لجنة بازل للرقابة المصرفية المشار إليها
بالمنشور أ.ر.م.ن رقم (2022/7)، وموافاتنا بالنتائج المتوصل إليها، خلال الربع الأول من سنة 2023.

والسلام عليكم ...

ناجي محمد عيسى

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 المكتنية ومراقبة الامتثال

السيد / نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون التفتيش

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

السادة / مدراء إدارات الامتثال بالمصارف (المتابعة)

السادة / مدراء إدارات المخاطر بالمصارف

تعليمات بازل

التعليمات الخاصة بإحتساب نسبة صافي التمويل المستقر

Net Stable Funding Ratio

يهدف معيار صافي التمويل المستقر الى تعزيز إدارة السيولة لدى المصارف، حيث يتطلب من المصارف المحافظة على مصادر تمويل أكثر استقراراً لمقابلة الأصول والأنشطة خارج الميزانية والتقليل من وجود فجوات في مصادر التمويل يمكن أن تؤدي إلى تآكل السيولة، حيث أن هذه النسبة تمثل العلاقة بين التمويل المستقر المتاح (بسط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب (مقام النسبة) وتعمل على مواجهة عدم التوافق في هيكل التمويل طويل الأجل باستخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الأجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل. وذلك لتلبية متطلبات جانب الخصوم في قائمة المركز المالي من استثمارات واقتراض بالإضافة إلى شمول البنود خارج الميزانية أيضاً في التمويل المستقر المتاح والمطلوب (بسط ومقام النسبة) وذلك وفق معاملات تمويل معينة. ويجب ألا تقل هذه النسبة عن 100% بصفة دائمة. ويتم حساب تلك النسبة للمعادلة التالية:

$$\text{نسبة صافي التمويل المستقر} = \frac{\text{اجمالي التمويل المستقر المتاح}}{\text{اجمالي التمويل المستقر المطلوب}} \leq 100$$

مكونات صافي التمويل المستقر:

اجمالي التمويل المستقر المتاح (بسط النسبة):

يتم قياس قيمة التمويل المستقر المتاح بالاستناد إلى الاستقرار في مصادر تمويل المصرف. ويتم احتساب قيمة التمويل المستقر المتاح من خلال تصنيف القاعدة الرأسمالية والالتزامات ضمن واحدة من الفئات المذكورة أدناه ثم إعطاء معاملات ترجيح لكل فئة أخذاً بعين الاعتبار الأجل المتبقي لتلك المصادر واحتمالات سحبها. ونوضح فيما يلي مكونات التمويل المستقر المتاح مع معاملات الترجيح المقابلة لها:

1- الالتزامات وحقوق الملكية (تعطى معامل ترجيح 100%)

أ- القاعدة الرأسمالية:

- رأس مال الشريحة الأولى قبل الاستقطاعات مع خصم بند عناصر لا يعتد بها كاحتياطات إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع واحتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية إذا كانا سالبين.
- رأس مال الشريحة الثانية قبل الإستبعادات مع خصم أدوات الشريحة الثانية ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة (مثل القروض والودائع المساندة والأدوات المالية المختلطة).
- ب- أدوات رأسمالية أخرى: ذات فترة استحقاق سنة فأكثر ولا يوجد بها أي خيار صريح أو ضمني يؤدي إلى تخفيض الأجل المتوقع إلى أقل من سنة.
- الأدوات الرأسمالية (مثل القروض/الودائع المساندة) ذات فترة استحقاق متبقية أكثر من سنة بخلاف التي تم إدراجها ضمن القاعدة الرأسمالية.

- الجزء الذي لم يدرج من مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة ضمن الشريحة الثانية من القاعدة الرأس مالية.
 - جميع أرصدة الاحتياطات الذي لم يتم اضافتها متضمنة باقي أرصدة الاحتياطات الاخرى (مثل احتياطي إعادة تقييم العملات الأجنبية الموجبة وغيره ان وجد).
 - الالتزامات الأخرى والودائع والقروض الممنوحة للمصرف (مضمونة وغير مضمونة) ذات فترة استحقاق متبقية سنة وأكثر التي تشمل ودائع العملاء، تسهيلات وودائع مستحقة للمصارف، التمويل الممنوح للمصرف متمثل على سبيل المثال في قروض أو سندات مصدرة أو شهادات إيداع مصدرة واي التزامات أخرى ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر (متضمنة التزامات ضريبية مؤجلة ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر).
- 2- ودائع الأفراد والمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر (تعطى معامل ترجيح 95% و90%):
- تتضمن ودائع كل من الأفراد الطبيعيين وودائع المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة التي ليس لها تاريخ استحقاق (مثل ودائع تحت الطلب، ودائع التوفير، غطاءات الاعتمادات المستندية)، ودائع لأجل وبأخطار، شهادات الادخار والودائع المجمدة ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة، وتنقسم تلك الودائع الى:
- أ- ودائع مستقرة ذات معامل ترجيحي 95%.
- ب- ودائع اقل استقراراً ذات معامل ترجيحي 90%.
- ويتم حساب قيمة الودائع المستقرة والاقل استقرار وفقاً لطريقة الانحراف المعياري عن متوسط ودائع الأفراد والمؤسسات الصغيرة ومتناهية الصغر خلال 3 سنوات سابقة.
- 3- الالتزامات ذات معامل ترجيحي 50%:
- أ- الودائع التشغيلية الناتجة عن نشاطات المصرف (كعمليات المقاصة والحفظ ونشاطات إدارة النقدية) وتتمثل في الودائع تحت الطلب لكافة الجهات المالية وغير مالية (بخلاف الودائع المدرجة في رقم 2).
- ب- تمويل مضمون وغير مضمون ذات فترات استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من مؤسسات/شركات غير مالية.
- ج- التمويل الممنوح (الودائع، والقروض، والتسهيلات) من الجهات السيادية الليبية والأجنبية، والهيئات العامة وبنوك التنمية متعددة الأطراف ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة.
- د- التمويل الممنوح (الودائع، والقروض، والتسهيلات) من مصرف ليبيا المركزي والمصارف والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة استحقاق متبقية تتراوح بين 6 أشهر وأقل من سنة.
- هـ- مصادر تمويل أخرى ذات فترة استحقاق متبقية تتراوح بين 6 أشهر وأقل من سنة (مثل شهادات الإيداع المصدرة وأدوات دين مصدرة) بالإضافة الى "التزامات ضريبية مؤجلة" ذات فترة استحقاق متبقية تتراوح بين 6 أشهر وأقل من سنة.

4- الالتزامات ذات معامل ترجيحي 0%:

أ- التمويل الممنوح (الودائع، القروض والتسهيلات) من المصرف المركزي والمصارف والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر.

ب- مصادر تمويل أخرى ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر (مثل عمليات بيع اذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء، شهادات الايداع المصدرة وأدوات دين مصدرة) بالإضافة الى "التزامات ضريبية مؤجلة" ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر.

ج- صافي قيمة عمليات المشتقات: يتم حسابها على اساس تكلفة الاستبدال لطريقة القيمة السوقية السائدة (Marking to Market) إذا كانت تكلفة الاستبدال للمشتقات في جانب الخصوم أكبر منها في جانب الاصول.

د- الالتزامات الأخرى التي ليس لها تاريخ استحقاق.

اجمالي التمويل المستقر المطلوب (مقام النسبة):

يعتمد قياس اجمالي التمويل المستقر المطلوب على طبيعة مخاطر السيولة التي يتعرض لها المصرف في عمليات توظيف الاموال من أصول وبنود خارج الميزانية. ويتم حساب قيمة التمويل المستقر المطلوب من خلال تصنيف الاصول وبنود خارج الميزانية ضمن فئات مختلفة كما هو موضح أدناه، ثم ترجيح رصيد كل فئة بمعامل ترجيح بهدف تحديد قيمة التمويل المستقر المطلوب لكل فئة. ويتم استخدام المعاملات الملائمة للأصول وفقاً للأجل المتبقي حتى تاريخ استحقاق تلك الأصول او مدى سيولتها. فتأخذ الأصول ذات سيولة مرتفعة معاملات ترجيح أقل مقارنة بالأصول الأخرى الأقل سيولة التي تتطلب تمويلاً أكثر استقراراً.

قواعد عامة:

أ- عمليات التمويل المضمونة بأدوات مالية:

في حالة قيام المصرف بعمليات التمويل المضمونة بأدوات مالية مثل "عمليات شراء اذون الخزانة مع الالتزام بإعادة البيع"، يتعين الآتي عند حساب قيمة التمويل المستقر المطلوب:

- استبعاد الادوات المالية في حالة عدم وجود حق ملكية المنفعة ownership Beneficial للمصرف .
- إدراج الادوات المالية ضمن فئات الأصول الملائمة لها-الموضحة ادناه، في حالة الاحتفاظ بحق ملكية المنفعة.

يجب على المصرف عدم إضافة أي أدوات مالية حصل عليها عن تلك العمليات إذا كانت تلك الاوراق لا تظهر ضمن ميزانيتها.

- عند قيام المصرف برهن أدواته المالية نتيجة القيام بالعمليات مثل "عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء" والمصرف لديه حق ملكية المنفعة وتلك الادوات مدرجة ضمن ميزانيته، يجب أن يقوم المصرف بأدراج تلك الادوات ضمن الفئات الملائمة لها.

ب- معامـل التـمويـل المـستـقـر المـطلـوب للأصـول المـرهـونـة:

- الأصـول المـرهـونـة لـسـنة أو أكـثـر تأخـذ مـعـامـل تـرجـيح 100%.
- الأصـول المـرهـونـة لـفـتـرة تـتـراوـح بـين 6 أشـهـر وأقـل مـن سـنـة، تأخـذ مـعـامـل التـرجـيح المـعـطـى لـذات الأصـل فـي حـال عـدم رهنـه، عـلى الـا يـقل مـعـامـل التـرجـيح المـعـطـى للأصـل المـرهـون عـن 50%.
- الأصـول المـرهـونـة لأقـل مـن 6 أشـهـر تأخـذ ذات مـعـامـل التـرجـيح المـعـطـى لتلك الأصـول فـي حـال كـونـها غـير مـرهـونـة.

ونـوضـح فـيـمـا يـلي مـكوـنـات التـمويـل المـستـقـر المـطلـوب مـع مـعـامـلات التـرجـيح المـقـابـلة لـها:

1- الأصـول ذات مـعـامـل تـرجـيح 0%:

- أ- النـقـديـة: تـشـمـل إـجمـالـي رصـيد النـقـديـة كـالنـقـديـة بـالـخـزـيـنـة، نـقـديـة بـالـطـريق، عـمـلات أـجـنبـيـة، وـصـكـوك سـيـاحـيـة مـشـتـراه.
- ب- الأرـصـدة الـاحـتـيـاطـيـة لـدى مـصـرـف لـيـبـيـا المـركـزي بـمـا فـي ذلـك الـاحـتـيـاطـي القـانـونـي وفـائـض الـاحـتـيـاطـي ان وـجـد.

ج- كـافـة الـودـائـع لـدى مـصـرـف لـيـبـيـا المـركـزي ذات تـواـريـخ اسـتـحـقـاق اقـل مـن 6 أشـهـر.

2- الأصـول ذات مـعـامـل تـرجـيـح 5%:

وتـشـمـل أصـول المـستـوى الأول مـن الأصـول السـائـلة عـالـيـة الجـودـة المـذكـورة فـي بـسـط نـسـبـة تـغـطـيـة السـيـولـة LCR بـخـلاف الأصـول المـدرـجـة فـي البـند أ أعـلاه. وـهـي كـالآتـي:

- أ- أدـوات دـين الصـادـرة مـن الحـكـومـة اللـيـبـيـة ومـصـرـف لـيـبـيـا المـركـزي بـالعـمـلـة المـحـلـيـة: تـشـمـل أذـونـات الخـزانـة بـمـا فـيـها الأذـون الخـاصـة بـعـمـلـيـات الشـراء مـع الـالـتـزام بـإعـادـة البـيـع (Reverse Repo). وبـسـتـبـعـد مـنـها أذـون الخـزانـة الخـاصـة بـعـمـلـيـات البـيـع مـع الـالـتـزام بـإعـادـة الشـراء، (Repo)، بـالإـضـافـة إلـى السـنـدات الحـكـومـيـة وأـي أدـوات دـين أـخـرى صـادـرة عـن تـلك الجـهـات ومـتـداوـلة فـي الأسـواق الثـانـويـة وذات تـاريـخ اسـتـحـقـاق اقـل مـن 6 أشـهـر.

- ب- أدـوات الدـين القـابـلـة للتـداوـل الـتي تـمـثـل مـطـالـبات أو مـضـمـونـة مـن قـبل جـهـات سـيـادـيـة، كـالـبـنـوك المـركـزيـة، بـنـك التـسـويـات الدـوليـة، صـنـدوق النـقد الدـولي و البـنـك المـركـزي الأورـوبي. بـعد أن تـتـوافـق فـيـها الشـروط التـالـيـة:

1) تم تـعـيـن لـها وـزن مـخـاطـر بـنسـبـة 0 %، و فـقـاً لـأسـلـوب المـعـيـاري لـاحـتـسـاب مـخـاطـر الـانـتـمـان الصـادر عـن

بازل 2.

2) تم تـداوـلـها فـي أسـواق إعـادـة الشـراء الكـبـيـرة و الفـعـالـة أو الأسـواق المـالـيـة.

3) لـديـها سـجـل مـثـبـت كـمـصـدر مـوثـوق لـلـسـيـولـة فـي أسـواق (إعـادـة الشـراء أو البـيـع) حـتـى أثنـاء ظـروف

السـوق تـحت الـضـفـط.

3- الأصول ذات معامل ترجيحي 10%:

القروض والتسهيلات الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر وبضمان أصول المدرجة بالمستوى الأول ببسط "نسبة تغطية السيولة".

4- الأصول ذات معامل ترجيحي 15%:

أ. القروض الغير المرهونة للمؤسسات المالية والتي لها تواريخ استحقاق أقل من 6 أشهر. المدرجة بالمستوى الثاني (أ) من ببسط نسبة تغطية السيولة مع استيفاء جميع الشروط الخاصة بتلك الأصول المشار إليها ضمن نسبة تغطية السيولة وتتضمن الآتي:

(1) أدوات دين ذات وزن مخاطر أقل من 20 % صادرة أو مضمونة من جهات سيادية كالحكومات والبنوك المركزية، وبنوك التنمية متعددة الأطراف.

(2) أدوات دين صادرة من هيئات عامة ومصارف ومؤسسات مالية وغير مالية والسندات المغطاة.

ب. الأصول السائلة عالية الجودة المرهونة لمدة أقل من 6 أشهر.

ج. القروض الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية التي تستحق خلال 6 أشهر بخلاف ما تم إدراجه في البند رقم 3 ضمن فئة الأصول ذات معامل ترجيحي 10%.

5- الأصول ذات معامل ترجيحي 50%:

أ. الأصول غير المرهونة المدرجة بالمستوى الثاني (ب) من ببسط نسبة تغطية السيولة LCR مع استيفاء جميع الشروط الخاصة بتلك الأصول المشار إليها ضمن نسبة تغطية السيولة وتتضمن الآتي:

• أدوات الدين المصدرة من الحكومات أو البنوك المركزية ذات وزن مخاطر أكثر من 20 % طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة.

• أدوات الدين المصدرة من المصارف المؤسسات المالية والغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني أقل من (AA-) أي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة أقل من (AA-).

• الأسهم المملوكة والمتداولة بالأسواق المالية والمسجلة بالقيمة العادلة.

ب. أصول سائلة عالية الجودة مرهونة لفترة زمنية تتراوح بين 6 أشهر وأقل من سنة.

ج. القروض والتسهيلات المنتظمة الممنوحة لمصرف ليبيا المركزي، المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والودائع الممنوحة لتلك الجهات ذات تاريخ استحقاق بين 6 أشهر وأقل من سنة.

د. ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية وتتمثل في جميع أرصدة الحسابات الجارية لدى المصارف (غير مصرف ليبيا المركزي) وودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية الأخرى.

هـ. القروض والتسهيلات التي تشمل الأوراق التجارية المخصوصة للشركات غير المالية، للأفراد والجهات السيادية والهيئات العامة والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر ذات فترة استحقاق متبقية أقل سنة.

و. القروض المنتظمة المضمونة بعقارات سكنية ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة ومضمون برهن عقاري لأغراض سكنية وليس لأغراض تجارية وفقاً للأسلوب المعياري.

ز. الأصول الأخرى بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة تتضمن:

- أدوات الدين المصدرة غير المستوفاة لإحدى شروط الأصول السائلة عالية الجودة (المستوى الأول والثاني) سواء متداولة أو غير متداولة.
- أدوات الدين المصدرة من المؤسسات المالية سواء متداولة أو غير متداولة.
- الأصول المرهونة غير السائلة عالية الجودة.
- أي أصول أخرى ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة.

6- الأصول ذات معامل ترجيحي 65%:

- أ. القروض المنتظمة المضمونة بأوراق تجارية مخصصة وذات فترة استحقاق لمدة سنة أو أكثر والتي تعطى وزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان.
- ب. القروض المنتظمة الغير مرهونة الذي لم يتم ذكرها في البنود المذكورة أعلاه باستثناء تلك الممنوحة للمؤسسات المالية ذات تاريخ استحقاق سنة أو أكثر ووزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان.

7- الأصول ذات معامل ترجيحي 85%:

- أ. القروض المنتظمة المضمونة ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر والمضمونة بالكامل برهن عقاري لأغراض سكنية وليس تجارية وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان.
- ب. القروض المنتظمة الأخرى (تشمل الأوراق التجارية المخصصة) ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر، (دون تلك الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية) والتي تعطى وزن مخاطر أعلى من 35% وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان.
- ج. أدوات دين ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر (سواء متداولة أو غير متداولة) وكذلك الأسهم المتداولة في الاسواق المالية، غير المستوفيين لإحدى شروط الأصول السائلة عالية الجودة.

8- الأصول ذات معامل ترجيحي 100%:

- أ. جميع الأصول المرهونة لمدة سنة واحدة أو أكثر.
- ب. القروض والتسهيلات المنتظمة لمصرف ليبيا المركزي، وللمصارف والمؤسسات المالية الأخرى والودائع الممنوحة لتلك الجهات ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر.
- ج. صافي قيمة عمليات المشتقات: يتم حسابها على أساس تكلفة الاستبدال Replacement Cost وفقاً لطريقة القيمة السوقية السائدة (Market to Marking) إذا كانت تكلفة الاستبدال للمشتقات في جانب الأصول أكبر منها في جانب الخصوم.
- د. أصول أخرى غير متضمنة في البنود السابقة مثل:
 - القروض غير المنتظمة (بعد استبعاد مخصص خسائر الاضمحلال-ان وجد).

- الاستثمارات المالية المتمثلة في الأسهم غير المتداولة، أرصدة محافظ تدار بمعرفة الغير، وثائق صناديق الاستثمار والمال المخصص لصناديق الاستثمار، وشهادات الإيداع (دون الصادرة عن الجهات السيادية ومصرف ليبيا المركزي) والاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة .
- أصول غير ملموسة (بخلاف أي بند تم أخذه في الاعتبار ضمن القاعدة الرأسمالية Own Fund) .
- أصول ضريبية مؤجلة .
- أصول ثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك للأصول الثابتة).
- أصول أخرى.

9- البنود خارج الميزانية:

تتمثل تلك الفئة في الالتزامات العرضية والارتباطات كالاتي:

فئات ذات معامل ترجيحي 5%:

- حدود السيولة الممنوحة من المصرف، الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية غير قابلة للإلغاء .
- خطابات ضمان واعتمادات مستنديه استيراد وكذا اعتمادات مستنديه تصدير معززة -بالصافي بعد استبعاد الغطاءات النقدية.
- فئات ذات معامل ترجيحي صفري%:
- أي التزامات عرضية أو ارتباطات أخرى.

إنتهى ،،،

إحتساب صافي التمويل المستقر Net Stable Funding Ratio

نسبة صافي التمويل المستقر = إجمالي التمويل المستقر المتاح / إجمالي التمويل المستقر المطلوب $\geq 100\%$

الرقم	الحساب	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية 2	وزن التوزيع	القيمة المرجحة 1	القيمة المرجحة 2	الأبعاد	توضيح
العملة المحلية بالعملة الأجنبية								
1	إجمالي التمويل المستقر المتاح:							
1.1	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي 100%							
1.2	القاعدة الأساسية	100%						
1.3	الشرحة الأولى	100%						
1.4	الشرحة الثانية	100%						
1.5	أدوات رأسمالية أخرى ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر	100%						
1.6	الالتزامات الأخرى والودائع والقروض الممنوحة للمصرف (مضمونة وغير مضمونة)	100%						
1.7	أدوات خزينة	100%						
2	أدوات دين قابلة للتداول مضمونة من جهات سيادية	95%						
2.1	ودائع الأفراد والشركات الصغرى ومتناهية الصغر ذات تاريخ استحقاق أقل من سنة	90%						
2.2	ودائع مستقرة							
3	ودائع أقل استقراراً							
3.1	الالتزامات ذات معامل ترجيحي 50%	50%						
3.2	ودائع لأغراض تشغيلية	50%						
3.3	تحويل مضمون وغير مضمون للمؤسسات غير مالية	50%						
3.4	التمويل الممنوع (الودائع، والقروض، والتسهيلات) الجهات السيادية والجهات العامة	50%						
3.5	التمويل الممنوع - مصرف ليبيا المركزي والمصارف والمؤسسات المالية	50%						
4	مصادر تمويل أخرى							
4.1	الالتزامات ذات معامل ترجيحي 0%	0%						
4.2	التمويل الممنوع (الودائع، والقروض، والتسهيلات) من م.م.م. ومؤسسات مالية	0%						
4.3	مصادر تمويل أخرى	0%						
4.4	صافي قيمة عمليات المشتقات	0%						
5	الالتزامات الأخرى التي ليس لها تاريخ استحقاق	0%						
5	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)							

٢٥

ب إجمالي التمويل المستقر المطلوب:

6 الأصول ذات المعامل ترجيحي 10%	0%	ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر
6.1 النقدية	0%	
6.2 الأرصدة الاحتياطية لدى مصرف ليبيا المركزي	0%	أصول المستوى الأول عالية الجودة: الفهرس
الأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	0%	ملفكورة بالبلد رقم 6
7 الأصول ذات المعامل ترجيحي 5%		
7.1 أدوات دين متداولة في الأسواق المالية ذات وزن مخاطر 40%	5%	كينز التسويات الدولي، صندوق النقد الدولي،
مصدرة أو مضمونة من جهات سيادية اجنبية	5%	البنك المركزي الأوروبي، بنوك التنمية متعددة
مصدرة أو مضمونة من بنوك مركزية خارجية	5%	الأطراف
مصدرة أو مضمونة من مؤسسات دولية	5%	
7.2 أدوات دين متداولة المصدرة من الدولة الام التي يقع لها المصرف (في حالة المصارف الأجنبية)	5%	
7.3 أدوات دين متداولة مصدرة من الجهات السيادية الليبية أو مصرف ليبيا المركزي	5%	
بالعملة المحلية	5%	
بالعملة الأجنبية		
8 الأصول ذات معامل ترجيحي 10%	10%	ذات فترة استحقاق أقل من 6 أشهر وبضمان
القروض والتسهيلات الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية		أصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
8.1 الأصول ذات معامل ترجيحي 15%		
9 الأصول ذات معامل ترجيحي 15%		
9.1 الأصول المدرجة بالمستوى الثاني (أ) من بسط نسبة نقطة السيولة:		
9.1.1 أدوات دين متداولة في الأسواق المالية ذات وزن مخاطر 20%	15%	
صادرة أو مضمونة من جهات سيادية	15%	
صادرة أو مضمونة من بنوك مركزية اجنبية	15%	
صادرة أو مضمونة من بنوك التنمية متعددة الأطراف	15%	
9.1.2 أدوات دين صادرة من هيئات عامة وشركات غير مالية	15%	ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر
9.1.3 سندات مغطاة	15%	بخطاف مازم إدراجته في البلد 8
9.1.4 أصول سائلة عالية الجودة موهونة لفترة زمنية أقل من 6 أشهر	15%	
9.2 القروض والتسهيلات الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية والودائع لدى تلك الجهات		
10 الأصول ذات معامل ترجيحي 50%		
10.1 الأصول المدرجة بالمستوى الثاني (ب) من بسط نسبة نقطة السيولة:	50%	ذات وزن مخاطر أكبر من 20% طبقا للتصنيف
أدوات الدين المصدرة من الحكومات أو البنوك المركزية		الائتماني للجهة المدينة
أدوات الدين المصدرة من المصارف المؤسسات المالية والغير المالية	50%	ذات تصنيف - ائتماني أقل من (AA-) أي يكون
الأسهم المملوكة والمتداولة بالأسواق المالية والمسجلة بالقيمة الماداة	50%	التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المعنية
أصول سائلة عالية الجودة موهونة لفترة زمنية تتراوح بين 6 أشهر وأقل من سنة	50%	أقل من (AA-)
ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	50%	

10.4	القروض والتسهيلات المنتظمة الممنوعة الى م.م.م و المصارف الأخرى	50%	ذات تاريخ استحقاق بين 6 أشهر وأقل من سنة
10.5	القروض والتسهيلات للمركبات غير المالية، للأفراد والجهات السائدة والهيئات العامة	50%	تفضل ايضاً الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
10.6	القروض المنتظمة المضمونة بعقارات سكنية	50%	ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة
10.7	الأصول الأخرى بخلاف الأصول السائلة عالية الجودة ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة	50%	ذات فترة استحقاق لمدة سنة أو أكثر و وزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان
11	الأصول ذات معامل ترجيحي 65%	65%	ذات فترة استحقاق لمدة سنة أو أكثر و وزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان
11.1	القروض المنتظمة المضمونة بأوراق تجارية مخصصة	65%	ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر
11.2	القروض المنتظمة الغير مضمونة للمؤسسات الغير مالية التي لم يتم ذكرها في البود المذكورة أعلاه	85%	ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر
12	الأصول ذات معامل ترجيحي 85%	85%	ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر و وزن مخاطر أعلى من 35% وفقاً للأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان
12.1	القروض المنتظمة المضمونة بالكامل برهن عقاري لأغراض سكنية	85%	غير المستوفين لإحدى شروط الأصول السائلة عالية الجودة/ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر
12.2	القروض المنتظمة الأخرى	85%	ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر
12.3	أدوات دين سواء متداولة أو غير متداولة/الأهم		
13	الأصول ذات معامل ترجيحي 100%	100%	ذات فترة استحقاق متبقية سنة أو أكثر
13.1	جميع الأصول المرهونة لمدة سنة واحدة أو أكثر	100%	
13.2	القروض والتسهيلات المنتظمة لمصرف ايها المركزي، والمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	100%	
13.3	صافي قيمة عمليات المشتقات	100%	
13.4	أصول أخرى غير متضمنة في البود السابقة		الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية غير قابلة للاستخدام
14	البنود خارج الديانة	5%	بالصافي بعد استبعاد الغطاءات النقدية
14.1	حدود السيولة الممنوعة من المصرف	5%	بالصافي بعد استبعاد الغطاءات النقدية
14.2	خطابات ضمان	5%	
14.3	اعتمادات مستندية اعتمادات مستندية تفصيل موزعة		
15	اجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)		
16	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)		