

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: أ.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 (للمتابعة)

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 استقراراً 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 ميزانيته.

- 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 لسنـة أو أكـثـر تأخـذ معامـل تـرجـيح 100%.
- الأصـول المـرهـونـة لفتـرة تتـراوـح بـين 6 أشـهر وأقـل من سنـة، تأخـذ معامـل التـرجـيح المـعـطـى لذات الأصـل في حال عـدم رهنـه، عـلى الأيـقـل معامـل التـرجـيح المـعـطـى للأصـل المـرهـون عـن 50%.
- الأصـول المـرهـونـة لأقـل من 6 أشـهر تأخـذ ذات معامـل التـرجـيح المـعـطـى لتلك الأصـول في حال كونها غير مرهونة.

ونوضـح فيـما يـلي مـكوـنات التـمويـل المـستـقـر المـطلـوب مع معامـلات التـرجـيح المـقـابـلة لـها:

1- الأصـول ذات معامـل تـرجـيح 0%:

- أ- النـقـديـة: تشـمـل إجمـالي رصـيد النـقـديـة كالنـقـديـة بالخـزنـة، نـقـديـة بالطـريق، عمـلات أجـنبـية، وصـكوك سياحية مشـتـراه.
- ب- الأرـصـدة الاـحتـياطـية لـدى مـصـرف لـيـبـيا المـركـزي بما في ذلك الاـحتـياطـي القـانونـي وفائـض الاـحتـياطـي ان وجـد.

ج- كافـة الودائـع لـدى مـصـرف لـيـبـيا المـركـزي ذات نـوارـيـخ استـحقـاق اقـل من 6 أشـهر.

2- الأصـول ذات معامـل تـرجـيـح 5%:

- وتشـمـل أصـول المـستـوى الأول من الأصـول السائـلة عـالـية الجـودـة المـذكـورة في بـسط نسبـة تـغطـية السيـولـة LCR بخـلاف الأصـول المـدرجـة في البـند أ أعلاه. وهـي كـالآتـي:
- أ- أدوات دين الصادرة من الحكومة الليبية ومصرف ليبيا المركزي بالعملية المحلية: تشـمـل أذونـات الخـزانـة بما فيها الأذون الخاصة بعمليات الشراء مع الالتزام بإعادة البيع (Reverse Repo)، وبـستـبعـد مـنـها أذون الخـزانـة الخاصـة بـعمـليـات البـيـع مع الالـتـزام بإعـادـة الشـراء (Repo)، بالإضـافـة إلى السـنـدات الحـكـومـية وأي أدوات دين أخرى صادرة عن تلك الجهات ومتداولة في الأسواق الثانوية وذات تاريخ استـحقـاق اقـل من 6 أشـهر.

- ب- أدوات الدين القابلة للتداول التي تمثل مطالبات أو مضمونة من قبل جهات سيادية، كالبنوك المركزية، بنك التسويات الدولية، صندوق النقد الدولي والبنك المركزي الأوروبي. بعد أن تتوافق فيها الشروط التالية:

(1) تم تعيين لها وزن مخاطر بنسبة 0%، وفقاً للأسلوب المعياري لاحتساب مخاطر الائتمان الصادر عن

بازل 2.

(2) تم تداولها في أسواق إعادة الشراء الكبيرة والفعالة أو الأسواق المالية.

(3) لديها سجل مثبت كمصدر موثوق للسيولة في أسواق (إعادة الشراء أو البيع) حتى أثناء ظروف

السوق تحت الضغط.

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 من 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	فترة التوزيع	القيمة المرجحة 1	القيمة المرجحة 2	الأجسام	توزيع
العملة المحلية بالعملة الأجنبية								
1	إجمالي التمويل المستقر المتاح:							
1.1	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي 100%							
1.1.1	القاعدة الأساسية	100%						
	الدرجة الأولى	100%						
	الدرجة الثانية	100%						
1.2	أدوات رأسمالية أخرى ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر	100%						ذات فترة استحقاق متبقية سنة فأكثر
1.3	الالتزامات الأخرى والودائع والقروض الممنوحة للمصرف (مضمنة وتغير مضمنة)	100%						
1.6	أدوات خزينة	100%						
1.7	أدوات دين قابلة للتداول مضمونة من جهات سيادية							
2	ودائع الأفراد والشركات الصغرى ومتناهية الصغر ذات تاريخ استحقاق أقل من سنة	95%						
2.1	ودائع مستقرة	90%						
2.2	ودائع أقل استقراراً							
3	الالتزامات ذات معامل ترجيحي 50%							
3.1	ودائع لأغراض تشغيلية	50%						ذات فترات استحقاق متبقية أقل من سنة واحدة
3.2	تحويل مضمون وغير مضمون للمؤسسات غير مالية	50%						ذات فترات استحقاق متبقية أقل من سنة واحدة
3.3	التمويل الممنوح (الودائع، والقروض، والتسهيلات) للجهات السيادية والجهات العامة	50%						ذات فترة استحقاق تتراوح ما بين 6 أشهر إلى سنة
3.4	التمويل الممنوح - مصرف ليبيا المركزي والصكاف والمؤسسات المالية	50%						ذات فترة استحقاق تتراوح ما بين 6 أشهر إلى سنة
3.5	مصادر تمويل أخرى							
4	الالتزامات ذات معامل ترجيحي 0%							ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر
4.1	التمويل الممنوح (الودائع، والقروض، والتسهيلات) من م.م.م. ومؤسسات مالية	0%						ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر
4.2	مصادر تمويل أخرى	0%						
4.3	صافي قيمة عمليات المشتقات	0%						
4.4	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 الغير مذكورة بالبنك رقم 6
6.3	الأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	0%	
7	الأصول ذات المعامل ترجيحي 5%	5%	كينت التسميات الدولي، صندوق النقد الدولي، البنك المركزي الأوروبي، بنوك التنمية متعددة الأطراف
7.1	أدوات دين متداولة في الأسواق المالية ذات وزن مخاطر 60%	5%	
	مصدرة أو مضمونة من جهات سيادية اجنبية	5%	
	مصدرة أو مضمونة من بنوك مركزية خارجية	5%	
	مصدرة أو مضمونة من مؤسسات دولية	5%	
7.2	أدوات دين متداولة المصدرة من الدولة الام الذي 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	5%	
8	الأصول ذات معامل ترجيحي 10%	10%	ذات فترة استحقاق أقل من 6 أشهر وبضمان أصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول
8.1	القروض والتسهيلات الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية		
9	الأصول ذات معامل ترجيحي 15%		
9.1	الأصول المندرجة 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%	
9.1.3	سندات مغطاة	15%	
9.1.4	أصول سائلة عالية الجودة موهونة لفترة زمنية أقل من 6 أشهر	15%	ذات فترة استحقاق متبقية أقل من 6 أشهر بخلاف ما تم إدراجه في البنك 8
9.2	القروض والتسهيلات الممنوحة للمصارف والمؤسسات المالية والودائع لدى تلك الجهات	15%	
10	الأصول ذات معامل ترجيحي 50%		
10.1	الأصول المندرجة بالمستوى الثاني (ب) من بسط نسبة نقطة السيولة:	50%	ذات وزن مخاطر أكبر من 20% طبقا للتصنيف الائتماني للجهة المدينة
	أدوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية	50%	ذات تصنيف - الائتماني أقل من (AA-) أي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المعنية أقل من (AA-)
	أدوات الدين المصدرة من المصارف المؤسسات المالية والغير المالية	50%	
	الأسهم المملوكة والمتداولة بالأسواق المالية والمسجلة بالقيمة العادلة	50%	
10.2	أصول سائلة عالية الجودة موهونة لفترة زمنية تتراوح بين 6 أشهر وأقل من سنة	50%	
10.3	ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	50%	

10.4	القروض والتسهيلات المنتظمة الممنوحة 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%	تشمل أيضاً 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 المعايير لمخاطر الائتمان
11	الأصول ذات معامل ترجيحي 65%	65%	ذات فترة استحقاق لمدة سنة أو أكثر و وزن مخاطر 35% أو أقل وفقاً للأسلوب المعايير 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 البنود 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 المعايير 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 ليبيا المركزي، والمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	100%	
13.3	صافي قيمة عمليات المشتقات	100%	
13.4	أصول أخرى غير متضمنة في البنود السابقة		الجزء غير المستخدم من التسهيلات الائتمانية غير قابلة للاستخدام
14	البنود خارج الميزانية	5%	بالصافي بعد استبعاد الغطاءات النقدية
14.1	حدود السيولة الممنوحة من المصرف	5%	بالصافي بعد استبعاد الغطاءات النقدية
14.2	خطابات ضمان	5%	
14.3	اعتمادات مستندية اعتمادات مستندية قصير مدد		
15	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)		
16	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)		