



مصرف ليبيا المركزي

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

المنشور أ.م.م رقم (2022/19)
التاريخ: 25 جمادى الأولى 1444 هـ
الموافق: 19 ديسمبر 2022 م

الإشهادي: أ.م.م 804

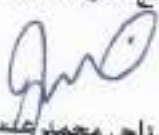
السادة / رؤساء مجالس الإدارة للمصارف
العمادة / المدراء العامون للمصارف

الموضوع: تعميم تعليمات إحتساب 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.م (17/96) المؤرخ في 22/8/1996، بشأن ملاءة رأس المال، وإستكمالاً للتعليمات الرقابية الصادرة عن إدارة الرقابة على المصارف والنقد لتحليل وتفادي المخاطر، وإنتقالاً إلى تطبيق أحدث مقايير وتعليمات الرقابة المصرفية الفعالة.

عليه، ترفق لَكُمْ تعليمات إحتساب ملاءة رأس المال وفق مُتطلبات 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.م. ن (2022/7)، وموافاتنا بالنتائج المنوصل إليها.

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 لفضول الرقابة المكتوبة ومر أمانة الأنتقال

السيد / نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون الفتحيش

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

السادة / مدراء إدارت الأنتقال بالمصارف (العمادة)

السادة / مدراء إدارت الخطوط بالمصارف

تعليمات بازل

مَصْرَ لِبْيَا الْمَرْكَزِي
CENTRAL BANK OF LIBYA

إدارة الرقابة على المصارف والنقد

تعليمات إحتساب ملاءة رأس المال للمصارف الإسلامية

1-1 أهداف المعيار:

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

- 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 لتتمكن 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 اشهر (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 اعتمده 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 (بسط النسبة) بإتباع التعريف الذي وضعت له 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)

ب - مكونات رأس المال المساند:

- حقوق الأقلية (مساهمة الجهات الأخرى في رؤوس أموال الشركات المملوكة للمصرف)
- 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 (بشرط ألا يتجاوز الجزء المضاف لرأس المال المساند)
- نسبة 125% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر داخل وخارج الميزانية.
- القروض المساندة (تشمل القروض طويلة الأجل التي يحصل عليها المصرف من مساهميه 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 وضعها 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.

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

يتكون إجمالي الأصول الخطرة (مقام نسبة كفاية رأس المال) وفقاً لمنطيات بازل 1 من مخاطر التمويل + مخاطر السوق + مخاطر التشغيل، ويتم قياس كل نوع من المخاطر باستخدام عدة أساليب للقياس تتراوح 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) وغطت 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).

3-2 قياس مخاطر الائتمان:

تعتبر عمليات التمويل المباشر (داخل الميزانية) والتمويل غير المباشر (خارج الميزانية) أهم مصادر مخاطر الائتمان، حيث ينتج 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 بفرض الحصول على الأصول الخطرة على النحو التالي:

أ- تمويل ممنوح لجهات مصنفة إنتمانياً:

إذا كان العملاء مصنفين إنتمانياً 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 إنتماني أقل من B - فإن وزن المخاطر لهذا التمويل هو 150 % (يمكن الرجوع إلى المبرار النسبة المبرية 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	A4- إلى AAA	A- إلى A+	BB- إلى BBB+	أقل من BB-	غير مصنف
وزن المخاطر	20%	50%	100%	150%	100%

ج - تمويل ممنوح لجهات غير مصنفة إنتمانياً:

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

د - التمويل الممنوع 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 النسبة الإنجليزية، و صفحة 15 النسبة العربية)، المرابحات والإيجارات التي تتوفر فيها شروط معينة، حيث سمح المعيار بتطبيق أوزان مخاطر تفضيلية للتمويل الممنوع بصيغ المرابحة والإجارة، وتم تحديد ثلاثة أوزان مخاطر 35%، 75% و 100% يتم تطبيقها على المرابحات و الإيجارات 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 او 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 ان يكون قد تم تقييم العقار .
 - أن تتوفر بلية اساسية قانونية تمكن من إعادة امتلاك الأصول وبيعها بواسطة المصرف.
- يمنح وزن مخاطر بنسبة 75% لاحتساب الأصول الخطرة للمراجعات والإيجارات للأفراد أو المشاريع الصغيرة أو قطاع التجزئة إذا توفرت الشروط التالية:
 - أن يكون الأصل موضوع المراجعة مرهون للمصرف (وفي حالة ان المراجعة مضمونة بضمانات اخرى 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 للسلمة 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 اخرى 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 (1) ويتم احتساب الأصول الخطرة المرجحة بأوزان المخاطر للبنود خارج الميزانية على النحو التالي:

التصنيف	التزامات اقل من سنة	لتزامات أكثر من سنة	للتزامات القابلة للإلغاء	الاعتمادات المستندية	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 ، العربيون - 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 كالتالي:
 - أ-وديعة او نقدية معدل الخصم صفر.%
 - ب-وديعة او نقدية بعملة اجنبية معدل الخصم 8.%
 - ج-سيكوك 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- اصول مرهونة معدل الخصم 50.%
 - ز-ضمان 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 الاسعار ، وهناك ثلاثة

أنواع من مخاطر السوق:

مخاطر محفظة المتاجرة في الأسهم والسيكوك:

أ - مخاطر الاسهم:

مخاطر محددة : هي مخاطر مرتبطة بالجبهة المصدرة للاسهم.

مخاطر عامة : هي مخاطر مرتبطة بالتقلبات العامة للأسواق المالية.

ب- مخاطر الصكوك:

- المخاطر المحددة للصكوك :

هي مخاطر مرتبطة بتقلبات أسعار الصكوك نتيجة لعوامل متعلقة بالجهة المصدرة للصكوك ، ويتم احتساب متطلبات رأس المال مقابل هذه المخاطر بعد تسيو و تصنيف وتحديد فترات استحقاقها.

- المخاطر العامة للصكوك :

وهي مخاطر مرتبطة بالمدد المتبقية لاستحقاق الصكوك ، 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 حده ، وذلك بإيجاد الفرق بين

إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات للعملة المعنية ومن تم تحويلها إلى العملة المحلية.

- يتم تجميع المواقف المشابهة ، أي المواقف الطويلة مع بعضها والمواقف القصيرة مع بعضها.

- يتم اختيار المجموع الأكبر بين المواقف (الطويلة والقصيرة) ومن تم إضافة الموقف الأكبر مع رصيد المعادن الثمينة إن وجدت ، ويضرب المجموع النهائي في 8 % للحصول على إجمالي 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 .

لإحتساب متطلبات رأس المال لمخاطر السلع يتم استخدام الطريقة البسيطة وذلك على النحو التالي:-

- متطلبات رأس المال للمخاطر المباشرة = 15% x صافي الموقف لكل سلعة.

- متطلبات رأس المال للمخاطر الأساسية = 3% x الموقف الاجمالي.

هـ. مخاطر المخزونات :

وهي الأصول المملوكة بهدف إعادة بيعها أو تأجيرها ، ويتم قياس متطلبات رأس المال باستخدام الطريقة

البسيطة وهي 15 % x إجمالي الرصيد.

للحصول على الأصول الخطرة المرجحة لعمليات السوق يتم ضرب متطلبات رأس المال لمخاطر السوق 12.5 X .

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 ولحساب 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 يُعرّض 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 α .

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

احتماب نسبة كفاية رأس المال :

نسبة لأن المصارف اللببية في الواقع تتعرض إلى المخاطر التجارية المنقولة (تحمّل المخاطر نيابة عن المستثمرين - أصحاب ودائع الاستثمار) فإن الصيغة الأنسب لاحتماب 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 اللببية 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 لاحتماب 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 والتنزيلات (حسب التعريف الوارد في بازل 1) والاختلاف الوحيد هو استبعاد الشريعة الفالفة 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 لاعتبارات 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.
- تنترم المصارف بمراجعة وإرسال البيانات الخاصة باحتساب كفاية رأس المال عن إدارة المخاطر التابعة لها، وذلك كل مع نهاية الثلاثة الأشهر من كل سنة.
- على كافة إدارات المصارف اتخاذ الترتيبات اللازمة لتطبيق المعيار والعمل على تقوية البنية التحتية لضمان سلامة التطبيق وذلك بتفعيل إدارات المخاطر وتطوير نظم المعلومات وتقديم نظم الرقابة الداخلية ورفع قدرات ومهارات الموظفين وذلك وفقاً لأفضل الممارسات الدولية المطبقة في الخصوص.

إنتهى ...

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

1. هنالك 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 كلتا الحالتين فإن المصرف يتعرض إلى مخاطر تقلبات أسعار الصرف.

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

نموذج رقم (2)

القرآن الكريم صحيفة التمويل الشخصي للمراجعة والإجراء باستخدام الأوزان والتصنيفية

التاريخ:

اسم المصروف:

(التابع بالألف الناقصة)

رقم	صيغة التمويل	أوزان العناصر (1)	مجموع المراجعة و الإجراء (2)	الأسلوب الخطأ المرجحة (3)
1	مراجعة وإجراء منهجية بمقر سكني			
2	مراجعة وإجراء منهجية بمقر تجاري			
3	مراجعة وإجراء منهجية على الأفراد أو الإصعالات المستورة			
	الإجمالي			

* مجموع المراجعة والإجراء لا يتضمن المصارف بها

- شروط الأوزان التصنيفية

أ- أن يكون المقر مسكون للمصنف

ب- أن تكون القيمة السوقية للمقر السكني أو التجاري تساوي 98125 من قيمة التمويل (أي لا تتجاوز نسبة التمويل عن 8800 من قيمة الضمان) على أن يكون الضمان قد تم تقييمه خلال فترة لا تزيد عن

سنة

نموذج رقم (3)

البيانات المرجعية للمؤهل المعطى للشاركة والمشاركة

التاريخ

اسم المرفوف

(تتابع بأرقام التدرج)

الاسم الكامل للشاركة	مقال قيمة المظالم	قيمة المبيعات بعد الخصم بنسب المخصص	قيمة المخصص من المبيعات	قيمة المبيعات	قيمة المبيعات	قيمة المبيعات	أوقات المظالم	التصنيف	القيمة
8 الاسم الكامل للشاركة (2017)	7 (6-3)	6	5	4	3	2	1	الطريقة المساهمة	مصاريف مشاركة الإجمالي
								90400	
								90400	

* حجم التمويل الإجمالي المردود المتفق

* يمكن استيعابهم من مخاطر 300% في حالة توفر سوق أوراق مالية تشابه

* في حالة المخاطر المتبقية يتم تطبيق وزن المخاطر على الرصيد القائم فقط

مجموعة رقم (01)

البيانات المالية المجمعة للشركة

التاريخ :

اسم الشركة :

(التابع المالي الرئيسي)

البيانات المالية الرئيسية	سابق الفترة	أولاً المتأخر	نسبة المخصص	حجم المخصص	حجم الديون المالية	البلد
6 (495)	5 (2-1)	4	3	2	1	تونس موناكو وكندا
		%50	المخصص أكثر من %50 من حجم الدين			
		%100	المخصص أكثر من %20 من حجم الدين			
		%150	المخصص أقل من %20 من حجم الدين			
		%50	المخصص أكثر من %20			تونس موناكو وكندا مصرية
		%100	المخصص أقل من %20			
		%100	المخصص أكثر من أو لمساوي %15			تونس موناكو وكندا مصرية ليبيا
		%150	المخصص أقل من %15			

صفحة رقم (5)

القرارات الجمعية للعام المالي الختامي

التاريخ :

اسم المدير :

(التاريخ بالخط العربي)

الاسم المختارة الجمعية	مالي حجم الترخيص	مالي قيمة الترخيص	البيانات	الرسيد كما تسكنه القرارية	لواتر المداخر	المدة
6 (1-5)	5 (4-2)	4 البيانات	3	2	1 %	القرارات قابله للإلغاء
					%20	مطابق ضمان مضمونه
					%20	القرارات قابله لاستئنافها اقل من سنة
					%50	القرارات قابله سنة
					%100	اخرى
						الاخرى

نموذج رقم (5)

رأس المال المطلوب لتغطية الجاهل المصدر للمسكوكات

التاريخ :

اسم المصرف :

(التابع بـ رأس المال)

رأس المال المطلوب لتغطية الجاهل المصدر للمسكوكات	القيمة على رأس المال	القيمة السوقية للمسكوكات	نوع المسكوكات
المسكوكات (3)	(2)	(1)	
(2+3)			
	960		سكنية
	960.25		اسمات مسجدة 888 وقررات استحقاقها
	961		البنوك 6 أشهر
	961.60		سنة لغير كل سنتين
	968		سنتين فأكثر
			اخرى
			الاجمعي

نموذج رقم (7)

رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للمضون

التاريخ:

اسم الموقف:

(البنك رأس المال)

فترات الاستحقاق	الرصيد الأدنى	الرصيد الأقصى	المخاطر	النسبة على رأس المال	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر المضون العامة	الاحتمال رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر المضون العامة (الحدود)
	1	2	3	4	5	6
0 - شهر			(2-1)	%0		
شهر - 3 اشهر				%0.20		
3 اشهر - 6 اشهر				%0.40		
6 اشهر - 12 اشهر				%0.70		
سنة - سنتين				%1.25		
سنتين - 3 سنوات				%1.75		
3 سنوات - 4 سنوات				%2.25		
4 سنوات - 5 سنوات				%2.75		
5 سنوات - 7 سنوات				%3.25		
7 سنوات - 10 سنوات				%3.75		
10 سنوات - 15 سنوات				%4.50		
15 سنوات - 20 سنوات				%5.25		
أكثر من 20 سنة				%6		
الإجمالي						

بيروت رقم (8)

رقم المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف

التاريخ:

اسم المصرف:

(البيانات بالآلاف اللبناني)

صافي الموقف القصور	صافي الموقف (مخول)	أخرى	صافي موقف الضمانات	صافي الموقف الأبي	المعالة
	4	3	2	1	
				90	
				%20	
				%20	
				%20	
					الإجمالي

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

2- صافي موقف الضمانات: يشمل أي التزامات عرضية غير قابلة للتقسيم متوقع المطالبة بها ويتم تصفية الموقف بين ضمانات المصرف المتوقعة له وعليه

3- أخرى: أي بند أرباح أو خسائر أو مخصصات وغيره بالقسم الأجنبي

4- صافي الموقف (الطول) أو القصور (يساوي صافي الموقف الأبي + صافي الموقف الضمانات + صافي موقف البنود الأخرى.

ملاحظة: الطول أو القصور كلما اكبر + قيمة المديون والمضمة = الإجمالي

*رقن المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف = الإجمالي * 8%

مؤرخ رقم (10)

أسماء المالك المطلوب تقييمه مخاطر المخزونات

التاريخ

اسم المرفق

(مبلغ بالآلاف دينار)

رقم	القيمة السوقية	النسبة على رأس المال	رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر	الشرح
1	2	3	249	
	%15			مخزونات مستهلكة لمرض السح
	%15			مخزونات سالم لا يقاومه سالم موزاي
	%15			أوراق تجارية مضمونة
	%8			أصول مستهلكة لمرض الإيجارة
	%2			أصول مستهلكة لا يقاومها المستهلاك موزاي
	%15			أخرى
				الإجمالي

نموذج رقم (11)

ملخص رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق

التاريخ :

اسم المصرف

(البنك التابع للادارة المالية)

الاصول الخطرة المدرجة	مخاطر السوق	الرصيد		
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر المحددة للمركب	نموذج رقم (5)
	12.5		رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للمركب	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)
			الإجمالي	

تمديد رقم (12)

رئيس لجان المطالبات لجمعية الخيرية

التاريخ :

اسم المصرف :

العدد	اسم الحساب	العام السابق	العام السابق	العام السابق	العام السابق	العام السابق	العام السابق	العام السابق	العدد		
9	المسؤول المحورة البرجعة لعاطف التقديس (7x6)	7	مقابل التمويل	رئيس لجان المطالبات للجمعية مخاطر التمويل 6 (4x5)	المسئول على رأس العمل	5	4	3	2	1	مقابل إيرادات التمويل
											إيرادات الخصومات المقررة
											مقابل إيرادات الأخرى
											بالقسط
											مضيف أصحاب الزواج الاستشارية
											إيرادات المصرف
		125				945					

نموذج رقم (13)

رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر التشغيلية

التاريخ:

اسم المصرف:

1/ رأس المال بعد الأرباح (نموذج رقم 13)

2/ الأصول الصافية المرجحة :-

أ) إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التمويل

ب) إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

ج) إجمالي الأصول الخطرة المرجحة لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول الخطرة المرجحة (أ + ب + ج)

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

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

و) الأصول الممولة من احتياطي مخاطر الاستثمار + احتياطي معدل الأرباح

رأس المال بعد التزيلات

نسبة كفاية رأس المال =

(الأصول المرجحة لمخاطر السوق والتمويل والتأمين) - (الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل الممولة من الودائع

الاستثمارية المقيمة) - (1-0) (الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل الممولة من الودائع الاستثمارية المقيمة) - (9)

(احتياطي مخاطر الاستثمار + احتياطي معدل الأرباح)

صورتج رقم (14)
رأس المال الدائري (رأس المال بعد التوزيعات)

التاريخ :

اسم المصروف :

- أ/ رأس المال الأساسي
- + رأس المال المدفوع
- + الاحتياطي القانوني
- + الاحتياطي العام
- + الاحتياطي الخاص
- + احتياطي المطالبة
- + الأرباح المتحصلة (المؤجلة)
- + علاوة الإصدار
- + احتياطات أخرى لها نفس الطابع
- + حقوق الأقلية
- رأس المال المساند =
- الاحتياطات غير الملمنة :
- أ/ رأس المال الأساسي
- + 45% من احتياطي إعادة تقييم =
- + المخصص العام للمخوف (على أن لا يتعدى نسبة 25% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر داخل نطاق الميزانية)
- + القروض المساندة (50% من رأس المال الأساسي بعد أقصى)
- إجمالي رأس المال قبل التوزيعات = رأس المال الأساسي + رأس المال المساند
- ناقصاً : التوزيعات أو الاستحقاقات من رأس المال وهي :
 - الموز في مخصص النوية المتبقية
 - الاستحقاقات طويلة الأجل
- صافي رأس المال بعد التوزيعات = رأس المال المؤهل (بسيط التسمية)

رأس المال الدائري (رأس المال بعد التوزيعات)

لمودع رقم (19)
 مجلس كفاية رأس المال

التاريخ:

اسم المصرف:

1	رأس المال	
1	- رأس المال الموزع لحساب كفاية رأس المال (البسيط)	
1a	الاصول الصادرة	
2	- اجمالي الأصول الصادرة المدرجة لمخاطر الائتمان	
3	- اجمالي الأصول الصادرة المدرجة لمخاطر السوق	
4	- اجمالي الأصول الصادرة المدرجة لمخاطر الائتمان	
5	- اجمالي الأصول الصادرة المدرجة (2 + 3 + 4)	
6	- الأصول الصادرة المدرجة (مخاطر الائتمان + مخاطر السوق)	
7	- الأصول الصادرة المدرجة (مخاطر الائتمان + مخاطر السوق) الموزعة بين الحسابات المستثمر القوية	
8	- الأصول الصادرة المدرجة الموزعة من اجمالي مخاطر الائتمان المتبقي لمخاطر الائتمان	
9	حسابات الائتمان	
	حسابات مضافة	
	حسابات مطابقة	
10	- احتياطي عميل الأرباح (نصيب أصحاب حسابات الائتمان)	
11	- احتياطي مخاطر الائتمان (نصيب أصحاب حسابات الائتمان)	
12	- قربة التنا	
13	- اجمالي حقوق المساهمين والوارد الأخرى بخلاف ودائع الائتمان والتي تشمل الحسابات الصادرة والإحتياطية	
14	- نسبة أموال حسابات الائتمان لإجمالي الوارد	
15	نسبة كفاية رأس المال	
	الأصول الصادرة المدرجة للصحة الإجمالي القوية (صالحة بدرجة الحد)	
	نسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال	