

البنك المركزي العراقي
دائرة العمليات المالية وإدارة الدين

الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات

بازل III المتضمنة اعتماد كل من نسبة تغطية السيولة LCR

ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR

استناداً الى المادتين (4/3) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56)

لسنة 2004 والمادة (1/104) من قانون المصارف رقم (94) لسنة

2004

المحتويات

البيان	رقم الصفحة
الاقسام	
القسم الاول: توطئة وتمهيد	3
1. المقدمة	3
2. نطاق التطبيق	3-4
القسم الثاني: متطلبات وآلية احتساب معيار تغطية السيولة LCR	5-15
1. (البسط): الاصول السائلة عالية الجودة (HQLA)	5-8
2. (المقام) : أ- صافي التدفقات النقدية الخارجة	9-13
ب- التدفقات النقدية الداخلية	13-14
القسم الثالث : متطلبات وآلية احتساب معيار صافي التمويل المستقر NSFR	15-22
1. (البسط) التمويل المستقر المتاح	16-18
2. (المقام) التمويل المستقر المطلوب	18-21
الجداول	
جدول رقم (1) تدرج تطبيق النسب من قبل المصارف	4
جدول رقم (2) ملخص لفئات الاصول السائلة عالية الجودة وفق معدلات ترجيحها	8
جدول رقم (3) ملخص التدفقات النقدية الخارجية وفق معدلات تدفقها	12
جدول رقم (4) ملخص التدفقات النقدية الداخلة وفق معدلات تدفقها	14
جدول رقم (5) ملخص مكونات التمويل المستقر المتاح (البسط)	17
جدول رقم (6) ملخص مكونات التمويل المستقر المطلوب (المقام)	20-21
الملاحق	
ملحق (1) آلية احتساب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني	22-25
ملحق (2) نموذج استمارة نسبة تغطية السيولة LCR	26-28
ملحق (3) نموذج استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR	29-30

((القسم الاول))

توطئة وتمهيد

1- المقدمة : (introduction)

انطلاقاً من مبدأ المحافظة على متانة واستقرار النظام المالي والمصرفي ، وسعيًا من قبل البنك المركزي العراقي لرفع درجة الاستقرار لدى النظام المصرفي العراقي بغية زيادة درجة المنافسة لدى المصارف من جهة وضمان استقرارية المصارف مالياً من جهة أخرى، وبما يكفل التوظيف الأمثل للموارد المتاحة لدى الجهاز المصرفي ، الأمر الذي يتطلب استخدام الأدوات الرقابية للرقابة على المصارف وتطوير إجراءات إدارة مخاطر السيولة لديها، لذلك فإن استخدام المعايير الدولية في إدارة مخاطر السيولة كفيل بالمحافظة على وضع آمن ومستقر للوضع المالي للمصرف ومن هذه المعايير هي معايير لجنة بازل III للرقابة على المصارف فيما يتعلق باستخدام كل من نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) ونسبة صافي التمويل المستقر (Net Stable Funding Ratio) للرقابة على السيولة المصرفية .

2- نطاق التطبيق :

من أجل مواكبة التطورات الخاصة بالنظام المصرفي العالمي ، وبغية الوصول إلى ما أكدت عليه مقررات لجنة بازل III، سيكون الزام على المصارف كافة الالتزام بالإيفاء بالحدود الدنيا المقررة لاحتساب كل من نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) في 1/1/2017 وكما مثبت في ادناه :

جدول (1)

تدرج تطبيق النسب من قبل المصارف

السنة	2017	2018	2019
LCR	%80	%90	%100
NSFR	%100	%100	%100

اي انه يجب على المصارف تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) بشكل تدريجي وفقاً للجدول الزمني في اعلاه ، اما فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) ستكون المصارف ملزمة بالأداء بنسبة 100% كحد أدنى لهذه النسبة ابتداءً من عام 2017 .

استكمالاً لما جاء في اعلاه وفي حالة عدم مقدرة المصرف بالأداء بالحدود الدنيا المحددة لكلا النسبتين (LCR و NSFR) وفق الجدول اعلاه فانه سيتطلب من المصرف اتخاذ الإجراءات الكفيلة برفع كلا النسبتين و بما يدعم الحدود الدنيا المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ، ومن هذه الاجراءات :

أ- توفير موارد خارجية للمصرف تعادل حجم العجز الحاصل في نسبة (LCR) يكون مساو لحجم العجز في بسط نسبة تغطية السيولة (LCR) .

ب- تنويع الموارد الذاتية للمصرف من خلال انشاء او تكوين راس مال اضافي يكون مساو لحجم العجز في بسط نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) .

ب- ان تكون الاصول السائلة عالية الجودة تحت تصرف الادارة المسؤولة عن السيولة في المصرف بحيث يكون لهذه الادارة الصلاحية الكافية والمقدرة لتسييلها.

ت- على المصرف ان يستبعد ضمن الاصول السائلة عالية الجودة اية اصول ناجمة عن اصول تم استلامها بموجب الحق بأعادة الرهن في حالة كان للمالك الحق القانوني بسحب هذه الاصول خلال مدة 30 يوما .

❖ تقسم الاصول السائلة عالية الجودة الى مستويين اثنين هما :

اولاً : اصول المستوى الاول

وهي التي تدرج وفق طريقة القيمة العادلة في احتساب قيمة الاصول ، ويمكن ادراج هذا المستوى بالكامل من دون حد اقصى حيث لا يتم تطبيق استقطاعات عليها ، كونها متاحة امام الادارة المسؤولة في المصرف بالكامل بدون اي نقص في قيمتها المثبتة (أي تعطى معامل ترجيح 100%).

ويتضمن اصول المستوى الاول مايلي :

1- النقد والمسكوكات والذي يشمل كل انواع النقد والمسكوكات المعدنية سواء كان بالعملة المحلية او بالعملات الاخرى (حيث تقيم العملات الاجنبية الاخرى للعملة المحلية وفق سعر الصرف(الكلفة) المحدد بتاريخ اعداد القوائم المالية).

2- النقد في الطريق

3- الذهب والذي يشمل مخزون المصرف الذي يمتلكه من الذهب باستثناء الذهب المرهون.

4- الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي بأستثناء ارصدة الاحتياطي الالزامي .

5- الأرصدة لدى المصارف (المقيمة وغير المقيمة)والتي تشمل (حسابات جارية ، ودائع آجلة ، قروض وسلف ، التأمينات).

6- ادوات الدين والتي تشمل :

أ- حوالات خزانة جمهورية العراق والتي تمثل احدى ادوات الدين الداخلي وتشمل حوالات واذونات الخزانة العامة للدولة ويستثنى من هذه الحوالات :

• حوالات خزانة جمهورية العراق الخاصة باستثمار نسبة الـ 50% من الاحتياطي الالزامي المحجوز لدى البنك المركزي العراقي .

• حوالات المصارف المخصوصة في السوق الثانوي.

ب-حوالات البنك المركزي العراقي والتي تمثل احدى ادوات الدين الداخلي مثل حوالات البنك المركزي لأجل 91 يوما ولأجل 182 يوما .

ت-السندات الحكومية والتي تشمل السندات الصادرة من البنك المركزي العراقي والسندات الصادرة من وزارة المالية باسم جمهورية العراق .

ث- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية (الخارجية) المنقولة بأوزان مخاطر صفر % حسب بازل (2) .

ثانياً: اصول المستوى الثاني:

حيث يطبق على هذه الاصول حد اقصى 40% من اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة (اصول المستوى الاول + اصول المستوى الثاني)، ويشمل المستوى الثاني من الاصول فئتين هما :-

1- اصول المستوى الثاني/ الفئة (أ) والتي تعطى معامل ترجيح 85% ويشترط فيها:-

- ان تكون ذات وزن مخاطر صفر % (وفق تصنيف مؤسسات التصنيف المعتمدة).
- ان تكون متداولة ومدرجة في الاسواق المالية.

وتتضمن اصول المستوى الثاني/ الفئة (أ) مايلي :

- أ- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20% طبقاً للتصنيف الائتماني * للجهة المدينة .
- ب- ادوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني (AA⁻) فما فوق (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة لا يقل عن AA⁻).

2- الفئة (ب): (حيث يطبق حد أقصى 15% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة) والتي تعطى معامل ترجيح 50% وتشمل اصول المستوى الثاني الفئة (ب) :

- أ- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20% طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة .
- ب- ادوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من AA⁻ (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة أقل من AA⁻).

ت- شهادات الایداع المصرفي والتي لديها مدة استحقاق اقل 30 يوم .

ث- الاسهم المملوكة والمتداولة بالأسواق المالية والمسجلة بالقيمة العادلة .

-
- يتم تصنيف ادوات الدين المملوكة للمصرف وادراجها ضمن اصول المستوى الثاني (أ , ب) بالاعتماد على التصنيف الائتماني للجهة المصدرة لأداة الدين ، بالاعتماد على التصنيفات الائتمانية لأي من مؤسسات التصنيف الائتماني المعترف بها عالمياً . بالتالي فإن أداة الدين تحمل تصنيف ائتماني اكثر من AA⁻ اذا كانت الجهة المصدرة لها حاملة لتصنيف ائتماني اكثر من AA⁻ والعكس صحيح .

وفيما يلي جدول ملخص لفئات الاصول السائلة عالية الجودة ضمن بسط نسبة تغطية السيولة

جدول (2)

ملخص لفئات الاصول السائلة عالية الجودة وفق معدلات ترجيحها

الفئة	التفاصيل	معاملات الترجيح
1-	- اوراق النقد والمسكوكات المعدنية . - الارصدة لدى البنك المركزي. - الارصدة لدى المصارف الاخرى التي لها استحقاق دون الشهر . - ادوات الدين / الصكوك الصادرة عن البنك المركزي او الحكومة . - ادوات الدين / الصكوك القابلة للتسييل المصدرة او المضمونة من البنك المركزي او الحكومة . - ادوات الدين / الصكوك بالعملة المحلية الصادرة عن الحكومة او البنك المركزي في البلد الذي تنشأ فيه مخاطر السيولة او البلد الام للمصرف والتي تعطى وزن مخاطر اكثر من الصفر . - ادوات الدين / الصكوك بالعملة الاجنبية الصادرة عن البنك المركزي او الحكومة بما لا يزيد على قيمة صافي التدفقات النقدية الخارجة بالعملة الاجنبية .	%100
2-	- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20% طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة . - ادوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية والغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني (AA -) فما فوق (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة لا يقل AA - حسب تصنيف مؤسسات التصنيف المعتمدة) .	%85
3-	- ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20% طبقاً للتصنيف الائتماني للجهة المدينة . - ادوات الدين المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية والغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من AA - (اي يكون التصنيف الائتماني في هذه الحالة للجهة المدينة أقل من AA -) . - شهادات الايداع المصرفي والتي لديها مدة استحقاق اقل 30 يوم . - الاسهم بالقيمة العادلة المتداولة والغير مرهونة والمملوكة للمصرف .	%50

2-(المقام) صافي التدفقات النقدية الخارجة):

أ - التدفقات النقدية الخارجة :

تعني صافي التدفقات النقدية الخارجة انها اجمالي التدفقات النقدية الخارجة Cash Outflows المتوقعة مطروحاً منها اجمالي التدفقات النقدية الداخلة Cash Inflows المتوقعة خلال 30 يوماً ويمكن احتساب اجمالي التدفقات النقدية الخارجة من خلال ضرب ارصدة مختلف فئات وانواع الالتزامات داخل وخارج الميزانية في معدلات تدفقها النقدي الخارج ، اما احتساب اجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة فيمكن حسابها من خلال ضرب ارصدة مختلف فئات الذمم المدينة في جانب الموجودات في المعدلات المتوقعة لتدفعها وبما لا يزيد عن 75% من اجمالي التدفقات النقدية الخارجة وكما مبين في الصيغة ادناه:

صافي التدفقات النقدية الخارجة على مدى الـ 30 يوماً = اجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة - القيمة الأدنى (اجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة ، او 75% من اجمالي التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة

كذلك فإنه عندما يتم ادراج اي اصل من الاصول السائلة عالية الجودة (في البسط) فإنه لا يتم احتساب التدفقات النقدية الداخلة ذات الصلة ضمن التدفقات النقدية الداخلة (اي كجزء من المقام)، وعندما يكون هنالك احتمال ان يتم احتساب بند معين في فئات متعددة للتدفقات النقدية الخارجة فانه يتعين على المصرف احتساب الحد الاعلى للتدفقات النقدية التعاقدية لذلك البند .

كذلك فإن اجمالي التدفقات النقدية الخارجة تكون معبرة عن نواتج ضرب أرصدة فئات الالتزامات في نسب الترجيح (معدلات التدفق للخارج) والمتوقع سحبها خلال مدة (30 يوماً).

وتتضمن التدفقات النقدية الخارجة (Cash Outflows):

اولا : ودائع المصارف (التي تستحق خلال مدة 30 يوماً او اقل) والتي تشمل كل انواع الودائع المصرفية التي تظهر في جانب المطلوبات من قائمة المركز المالي للمصرف .

ثانيا : ودائع الجهات الاخرى والتي تشمل :

1- ودائع القطاع الحكومي :والتي تتضمن ارصدة او ودائع القطاع الحكومي بكل مؤسساته المودعة في المصرف المعني .

2- ودائع القطاع الخاص والتي تشمل :

أ - ودائع الافراد التي تتضمن كل انواع الودائع المدرجه ادناه:

• الودائع الجارية والتي تم تصنيفها الى فئات وكما يلي :

- اقل من 100 مليون دينار عراقي .
- اكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون دينار عراقي .
- اكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي .
- اكثر من واحد مليار دينار عراقي .
- الودائع ذات الطبيعة الجارية
- ودايع التوفير
- الودائع الثابته
- ب- ودايع الشركات التي تتضمن كل انواع الودائع المدرجه ادناه:
- الودائع الجارية والتي تم تصنيفها الى فئات وكما يلي :
- اقل من 100 مليون دينار عراقي .
- اكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون دينار عراقي .
- اكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي .
- اكثر من واحد مليار دينار عراقي .
- الودائع ذات الطبيعة الجارية
- ودايع التوفير
- الودائع الثابته

ثالثاً : الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة الدائنة):-

حيث تتضمن هذه الحسابات ما يظهر عليه رصيد المصرف لدى البنك المركزي العراقي والذي في هذه الحالة يدخل ضمن التدفقات النقدية الخارجة اذا ظهر رصيد المصرف دائن مع البنك المركزي العراقي .

رابعاً : شهادات الايداع المصدرة (التي تستحق خلال مدة 30 يوماً او اقل) :-

حيث تتضمن شهادات الايداع هنا الشهادات المصدرة من قبل المصرف الى الزبائن والتي تمثل احدى فئات المطلوبات للغير ، وتسجل هنا شهادات الايداع المصدرة والتي لها أجل استحقاق 30 يوماً او اقل .

خامساً : الاقتراض :- والذي يصنف الى صنفين هما :

- أ- الاقتراض الداخلي .
 - ب- الاقتراض الخارجي .
- حيث يتضمن الاقتراض الداخلي ، اقتراض المصرف من الافراد او المؤسسات المالية

والمصرفية المقيمة في الداخل . اما الاقتراض الخارجي فهو اقتراض المصرف من المؤسسات المالية الغير المقيمة . وعليه فان هذين النوعان من الاقتراض يؤخذ منهما ما يستحق خلال مدة 30 يوماً أو اقل .

سادساً : التأمينات والمقبوضات :-

حيث تتضمن التأمينات المأخوذة لقاء فتح الاعتمادات المستندية او منح خطابات الضمان او غيرها من التأمينات المأخوذة لقاء تقديم الخدمات المصرفية ، وبالتالي فان هذه التأمينات هي اموال واجبة الرد الى اصحابها وان امكانية استخدامها من قبل المصرف تكون محددة في ظل آجال استحقاقها او مواعيد استردادها ، لذلك فهي تدرج وفق مدد استحقاقها ويؤخذ منها ما يستحق خلال 30 يوماً أو اقل .

سابعاً : المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ما عدا المصارف :

حيث تشمل هذه المبالغ المتبقي من السقف الائتماني الممنوح للأفراد والشركات باستثناء المصارف لكونها تحمل معدل تدفق للخارج اقل مما اشتمل على المصارف .

ثامناً : المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح مع المصارف : ويمثل جزء الائتمان الغير

مستخدم حيث تشمل هذه المبالغ المتبقي من السقف الائتماني الممنوح للمصارف لكونها تحمل معدل تدفق للخارج اكبر من المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ما عدا المصارف في الفقرة (سابعاً) اعلاه .

تاسعاً : خطابات الضمان مطروحا منها التأمينات النقدية :

وتشمل جميع خطابات الضمان الصادرة بعد طرح التأمينات النقدية الخاصة بها ، لكون التأمينات النقدية الخاصة بخطابات الضمان هي مبالغ غير واجبة الاستخدام من قبل المصرف الا في حدود مدد استحقاقها وكما وضحته (الفقرة سادسا اعلاه) ، والتي تصنف الى خطابات الضمان المستحقة والغير مدفوعة من قبل المصرف ، وكذلك خطابات الضمان القائمة بعد طرح التأمينات المستحقة خلال 30 يوماً.

عاشراً : الاعتمادات المستندية مطروحا منها التأمينات النقدية :

وتشمل جميع الاعتمادات المستندية المقدمة للزبائن بعد طرح التأمينات النقدية الخاصة بها ، لكون التأمينات النقدية الخاصة بالاعتمادات المستندية هي مبالغ غير واجبة الاستخدام من قبل المصرف الا في حدود مدد استحقاقها وكما وضحته (الفقرة سادسا اعلاه) ، والتي تصنف الى صافي الاعتمادات المستحقة خلال 30 يوماً اللاحقة ، وكذلك صافي الاعتمادات المستندية التي لها استحقاق اكثر من 30 يوماً.

احدى عشر: التزامات ناتجة عن الدفع الاجل مطروحا منها التأمينات: وتتضمن تلك الالتزامات الناتجة عن الدفع الاجل بعد طرح التأمينات منها ، والظاهرة ضمن البنود خارج الميزانية .

اثنا عشر: الالتزامات الاخرى: تتضمن اي التزامات اخرى غير الذي تم ذكره في اعلاه والظاهرة في جانب المطلوبات في قائمة المركز المالي للمصرف.

جدول (3)

ملخص التدفقات النقدية الخارجة وفق معدلات تدفقها

الفئات	التفاصيل	معاملات التدفق
1-	ودائع المصارف (التي تستحق خلال مدة 30 يوماً أو أقل)	100%
2-	ودائع القطاع الحكومي الثابتة (التي تستحق خلال مدة 30 يوماً أو أقل) ودائع القطاع الحكومي عدا الودائع الثابتة	100% 40%
3-	أ- الودائع الجارية للأفراد والشركات والتي تم تصنيفها الى فئات وكما يلي : - أقل من 100 مليون دينار عراقي . - أكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون دينار عراقي . للأفراد . - أكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون دينار عراقي . للشركات . - أكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي . للأفراد - أكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار دينار عراقي . للشركات - أكثر من واحد مليار دينار عراقي . للأفراد - أكثر من واحد مليار دينار عراقي . للشركات ب . ودائع التوفير للأفراد والشركات	10% 15% 20% 20% 30% 40% 45% 20%
	د . الودائع ذات الطبيعة الجارية والثابتة للأفراد والشركات	100%
4-	الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة الدائنة) المستحقة خلال 30 يوماً .	100%
5-	شهادات الايداع المصدرة (التي تستحق خلال مدة 30 يوماً أو أقل)	100%
6-	الاقتراض بنوعيه (الداخلي والخارجي) الذي يستحق خلال 30 يوماً .	100%
7-	التأمينات والمقبوضات المستحقة خلال 30 يوماً .	100%
8-	المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ما عدا المصارف	40%

9-	المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح مع المصارف	80%
10	خطابات الضمان المطالب بها وغير المدفوعة وصافي الاعتمادات المستندية المستحقة خلال 30 يوماً.	100%
11	خطابات الضمان القائمة مطرحة منها التأمينات المستحقة خلال 30 يوماً .	25%
12	صافي الاعتمادات المستندية الصادرة التي لها استحقاق اكثر من 30 يوماً .	20%
13	صافي الالتزامات الناتجة عن الدفع الاجل المستحقة خلال 30 يوماً مطروحا منها التأمينات لنفس المدة .	100%
14	المطلوبات الاخرى	100%

ب- التدفقات النقدية الداخلة : وتمثل الجزء الثاني من مقام نسبة تغطية السيولة LCR :

وهي تلك التدفقات المتوقعة تدفقها للداخل وتشمل الارصدة القائمة لمختلف فئات الذمم المدينة حيث تمثل

قيمة الائتمان النقدي الممنوح والعوائد الخاصة بها والتي تستحق خلال مدة (30) يوماً أو اقل وتتضمن :

1- الائتمان النقدي الممنوح : والذي يتضمن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة والمصنفة حسب نوع الضمان المقابل لها وتشمل :-

أ- الديون المنتجة وهي تلك الديون التي لها مدة تعثر اقل من ثلاثة اشهر ، وتتضمن :

- الديون المضمونة بأصول المستوى الاول والتي تشمل الديون المضمونة بنقد .
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (أ) والتي تتعلق بالضمانات المقدمة من مؤسسات مالية تحمل وزن مخاطر اقل من 20% او ذات تصنيف ائتماني AA- فما فوق .
 - الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (ب) والتي تتعلق بالضمانات المقدمة من مؤسسات مالية تحمل وزن مخاطر اكثر من 20% او ذات تصنيف ائتماني اقل من AA- . وتشمل الضمانات المقدمة على شكل ضمانات عقارية وضمان اشخاص معنويون او طبيعيون او ضمانات على شكل اسهم واوراق مالية.
 - الديون المضمونة بأصول اخرى ، وتشمل الديون المضمونة بأصول غير الضمانات المذكورة في الفقرات اعلاه .
 - الديون الغير مضمونة بأي اصول، وتتضمن الديون الغير مضمونة بأي اصول مما ذكر اعلاه .
- ب - الديون الغير المنتجة :** وهي تلك الديون التي لها مدة تعثر اكثر من ثلاثة اشهر ،اي انها تلك الديون التي مضى على أجل استحقاقها اكثر من ثلاثة اشهر، وتتضمن :

- الديون المضمونة بأصول المستوى الاول .
- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني(أ) .
- الديون المضمونة بأصول المستوى الثاني (ب) .
- الديون المضمونة بأصول اخرى .
- الديون الغير مضمونة بأي اصول .

2 - الموجودات الاخرى:- وتتضمن هذه الفقرة اي موجودات اخرى والظاهرة في جانب الموجودات من قائمة المركز المالي .

جدول (4)

ملخص التدفقات النقدية الداخلة وفق معدلات تدفقها

الفئة	التفاصيل	معامل الترجيح
اولا:	الديون المنتجة التي تتضمن اصل الدين والفوائد والاقساط المستحقة خلال 30 يوماً.	%50
ثانياً:	اجمالي الديون الغير منتجة	%0
ثالثاً:	الموجودات الاخرى	%0

((القسم الثالث))

متطلبات وآلية احتساب معيار صافي التمويل المستقر NSFR (Net Stable Funding) ratio:-

ان هذا المعيار هو احد المعايير التي تهدف الى الرقابة على سيولة المصارف للتأكد من احتفاظها بمستوى كافٍ من السيولة ، حيث ان هذا المعيار يتضمن كل من التمويل المستقر المتاح وهو ما يعني الاموال المتاحة للمصرف بشقيها (الاموال الذاتية المتمثلة بحقوق الملكية والاموال الخارجية المتمثلة بالودائع والمطلوبات الاخرى للغير) من اجل تمشية مهام نشاطه المصرفي ، وكذلك يتضمن هذا المعيار ايضا التمويل المستقر المطلوب وهو ما يتوقع ان يحتاجه المصرف من تمويل لتلبية حاجة جانب الموجودات في قائمة المركز المالي من استثمارات وائتمانات ، بالاضافة الى شمول البنود خارج الميزانية ايضا بالتمويل المستقر المتاح والمطلوب ايضا وفق معاملات تمويل معينة .

طريقة احتساب معيار صافي التمويل المستقر NSFR :

يمكن تعريف هذا المعيار على انه نسبة اجمالي التمويل المستقر المتاح الى اجمالي التمويل المستقر المطلوب حيث ينبغي على المصارف المحافظة على نسبة 100% بشكل دائمي اي ان المصارف لديها تمويل متاح مساوٍ للتمويل المطلوب ، وهو ما يعني ان المصرف قادر على تمويل جانب الموجودات لديه وفق ما تتيحه مصادر الاموال في جانب المطلوبات من قائمة المركز المالي 0كذلك يعني التمويل المستقر المتاح على انه ذلك الجزء من راس المال والالتزامات التي يتوقع ان تشكل مصادر للأموال يمكن الاعتماد عليها لمدة سنة واحدة ، اما التمويل المستقر المطلوب فهو ذلك الجزء من الاصول والانكشافات خارج الميزانية التي يتوقع تمويلها بصفة مستمرة خلال سنة واحدة ، ويمكن حساب هذا المعيار وفق الصيغة التالية :

اجمالي التمويل المستقر المتاح

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

اجمالي التمويل المستقر المطلوب

مكونات صافي التمويل المستقر

1- (البسط) التمويل المستقر المتاح : - يتم قياس قيمة التمويل المستقر المتاح بالاستناد الى

خصائص الاستقرار النسبي في مصادر تمويل المصرف ويتم احتساب قيمة مصادر التمويل المستقر المتاح من خلال تصنيف مصادر راس المال والالتزامات ضمن واحدة من الفئات ادناه وكما يلي :

أ- الالتزامات وادوات راس المال المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح 100% حيث تشمل هذه الفئة من الالتزامات كل من :

- المبلغ الكامل لراس المال الرقابي قبل تطبيق الاستقطاعات بما يشمل المخصصات العامة المحتسبة ضمن راس المال الرقابي ، باستثناء الجزء من ادوات الشريحة الثانية ذات فترة استحقاق متبقية اقل من سنة واحدة .
- مجموع قيم اي من أدوات راس المال غير المدرجة في الفقرة اعلاه والتي لها فترة استحقاق فعلية متبقية سنة واحدة او اكثر ، باستثناء الادوات التي تتضمن خيارات صريحة او ضمنية والتي بدورها قد تقوم بتقليل فترة الاستحقاق المتوقعة الى اقل من سنة واحدة في حال تمت ممارستها .
- مجموع الاقتراض والالتزامات (بما فيها الودائع لأجل) المضمونة وغير المضمونة والتي لها فترة استحقاق فعلية متبقية سنة واحدة او اكثر، ولا تتأهل التدفقات النقدية الخارجة التي تقع خلال فترة سنة واحدة والتي تنتج عن الالتزامات ذات فترة استحقاق اكثر من سنة واحدة لمعامل التمويل المستقر المتاح 100%.

ب - الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح 90% والتي تشمل ودائع الافراد الجارية وذات الطبيعة الجارية والتوفير والودائع الثابتة للأفراد التي لها مدة استحقاق اقل من سنة واحدة.

ت - الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح اقل من 90% والتي تشمل ودائع الشركات الجارية وذات الطبيعة الجارية وحسابات التوفير، بالإضافة الى جميع مصادر الاموال الاخرى ذات اجل الاستحقاق اقل من سنة واحدة .

ث - الالتزامات المعطاة معامل التمويل المستقر المتاح صفر% والتي تشمل :

- جميع الالتزامات التي لم يتم ادراجها في الفئات اعلاه ، بضمنها التمويل الذي له فترة استحقاق اقل من ستة اشهر المقدم من البنك المركزي العراقي او المؤسسات المالية والتأمينات التي لها مدة استحقاق اقل من سنة واحدة .
- الالتزامات الاخرى التي ليس لها فترة استحقاق محددة ، وتشمل هذه الفئة المراكز المكشوفة والمراكز ذات فترات الاستحقاق المفتوحة ويستثنى من هذه الفئة :
 - الضرائب المؤجلة في جانب المطلوبات التي يجب ان تعامل بحسب اقرب وقت يمكن ان تحقق فيه .
 - حقوق الأقلية التي يجب ان تعامل بحسب فترة الاستحقاق الادنى .

وفيما يلي جدول يوضح مكونات التمويل المستقر المتاح وفق ما تم عرضه بحسب الفقرات اعلاه:

جدول (5) ملخص مكونات التمويل المستقر المتاح

الفئة	مكونات فئات التمويل المستقر المتاح	معاملات التمويل المستقر المتاح القصى
1-	- راس المال الرقابي (باستثناء ادوات الشريحة الثانية من راس المال التي لها مدة استحقاق اقل من سنة واحدة) . - ادوات راس المال الاخرى التي لها مدد استحقاق اكثر من سنة واحدة.	100%
2-	- الودائع المستقرة للزبائن مع مدة استحقاق (او أخطار بالسحب) اقل من سنة واحدة . (التي تشمل ادوات راس المال وكافة المطلوبات التي لها تاريخ استحقاق اكثر من سنة) بالاضافة الى ودائع الافراد الجارية وذات الطبيعة الجارية والتوفير والثابتة التي لها اجل استحقاق اقل من سنة واحدة .	90%
3-	- ودائع المصارف وودائع القطاع الحكومي التي ليس لها مدة استحقاق او ان اجل استحقاقها اقل من سنة . - التمويل (المضمون والغير مضمون) الذي له مدد استحقاق اقل من سنة واحدة والمقدم من المؤسسات الغير مالية . - الودائع التشغيلية . - التمويل الذي له مدة استحقاق اقل من سنة واحدة والمقدم من الجهات الحكومية والمصارف . - التمويل (المضمون والغير مضمون) الذي لم يدرج في الفئات اعلاه والذي له مدة استحقاق اكثر من ستة اشهر واقل من سنة ، وبضمنه التمويل المقدم من قبل البنك المركزي والمؤسسات المالية .	50%

	- الحسابات والارصدة الدائنة مع البنك المركزي العراقي .	
4-	- جميع الالتزامات ورأس المال التي لم يتم ادراجها في الفئات اعلاه بما في ذلك الالتزامات الاخرى التي ليس لها مدة استحقاق محدد (مع الاخذ بالمعاملة الخاصة للضرائب المؤجلة على جانب الالتزامات وحقوق الاقلية بالاعتبار) . - المشتقات على جانب الالتزامات بعد اجراء المقاصة على جانب الاصول اذا كانت المشتقات على جانب الالتزامات اكبر من المشتقات على جانب الاصول. - الدفعات المستحقة في تاريخ المعاملة الناجمة عن عمليات شراء ادوات مالية وعملات اجنبية و سلع . - المطلوبات الأخرى , والتأمينات والمقبوضات التي لها مدة استحقاق اقل من سنة	صفر %

2 - التمويل المستقر المطلوب (المقام)

وهو مقام نسبة صافي التمويل المستقر ويتم احتسابه اعتمادا على الخصائص العامة لأوجه مخاطر السيولة والانكشافات خارج الميزانية ، ويتم احتساب مبلغ التمويل المستقر المطلوب من خلال تصنيف الاصول الى فئات ويتم بعدها ضرب القيمة ضمن كل فئة بمعامل التمويل المستقر المطلوب ويمثل مجموعة القيم المرجحة بمعاملات التمويل بأجمالي التمويل المستقر المطلوب .

هذا وتهدف معاملات التمويل المستقر المطلوب الى تقدير القيمة المطلوبة لتمويل اصل معين نتيجة لتجديد استحقاق هذا الاصل او عدم القدرة على التسييل . ويتم استخدام معامل التمويل المستقر المطلوب المناسب بناء على فترة الاستحقاق المتبقية للأصل او قيمة تسييلها .

وعند تحديد التمويل المستقر المطلوب فإنه يتوجب على المصرف ان يقوم :

- أ- شمول الادوات المالية ، العملات الاجنبية والسلع التي تم تنفيذ طلبا للشراء عليها .
- ب- استثناء الادوات المالية ، العملات الاجنبية والسلع التي تم تنفيذ طلب بيع عليها ، حتى في حال لم يتم ادراج هذه المعاملات بميزانية المصرف باستخدام اسلوب المحاسبة وفقا لتاريخ التسوية ، مع العلم :
- انه لم يتم ادراج اثر هذه المعاملات كمشتقات او كعمليات اقراض مضمون بميزانية المصرف .
- انه سيتم ادراج هذه المعاملات بميزانية المصرف عندما يتم تسويتها .

وفيما يلي عرض لفئات معامل التمويل المستقر المطلوب ضمن جانب الاصول في ميزانية المصرف :

أ - الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب صفر %، حيث تشمل هذه الفئة من الاصول مايلي :

- النقد والمسكوكات المتاحة بشكل فوري لمقابلة الالتزامات .
- الاحتياطيات لدى البنك المركزي (المتضمنة الاحتياطيات المطلوبة والاحتياطيات الفائضة) .

ب - الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب 5%، حيث تشمل هذه الفئة الاصول السائلة عالية الجودة باستثناء الاصول المعطاة معامل تمويل مستقر مطلوب صفر % ، وتشمل هذه الفئة ما يلي :

- الارصدة والحسابات لدى المصارف المقيمة وغير المقيمة.
- ادوات الدين التي تشمل حوالات خزانة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي والسندات الحكومية
- الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات على او مضمونة من حكومات او بنوك مركزية او مصارف المعطاة وزن مخاطر صفر %.
- الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات على او مضمونة من الجهات الحكومية وبنوك المركزية غير معطاة وزن مخاطر صفر %.

ت - الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب 15%، حيث تشمل هذه الفئة :

الاصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني/ الفئة (أ) غير مرهونة والتي تتضمن :

- الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات او مضمونة من حكومات او بنوك مركزية او مصارف والمعطاة وزن مخاطر اقل 20% .
- ادوات الدين (الاوراق التجارية) السندات المغطاة والتي لها تصنيف ائتماني من فئة (AA⁻) او ما يعادله كحد ادنى .

ث - الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب 50%، حيث تشمل هذه الفئة من الاصول :

أ - الاصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني / الفئة (ب) والتي تشمل :

- ادوات الدين (الاوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني اقل من (AA⁻) .
- ادوات الدين المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20%.

- شهادات الايداع والتي لها فترة استحقاق سنة واحدة او اكثر .
- الأسهم بالقيمة العادلة والمتداولة بالأسواق المالية فقط وغير محجوزة او مرهونة .
- ب- الاصول السائلة عالية الجودة المرهونة والتي لها مدة استحقاق اقل من سنة .
- ت- جميع القروض او الائتمانات المقدمة للحكومة متضمنة الوزارات والضمان الاجتماعي والشركات الغير مالية والافراد والمؤسسات الغير هادفة للربح والاسر المعيشية .والتي لها مدة استحقاق اقل من سنة .
- ج - الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب 85%، حيث تشمل هذه الفئة من الاصول : جميع القروض او الائتمانات المقدمة للحكومة متضمنة الوزارات والضمان الاجتماعي والشركات الغير مالية والافراد والمؤسسات الغير هادفة للربح والاسر المعيشية .والتي لها مدة استحقاق اكثر من سنة .
- ح - الاصول المعطاة معامل التمويل المستقر المطلوب 100%،حيث تشمل هذه الفئة من الاصول :
- اي موجودات اخرى داخل الميزانية المذكورة اعلاه .
- الموجودات الثابتة (المادية) .
- خ - صافي خطابات الضمان المطالب بها وغير المدفوعة بالإضافة الى صافي الاعتمادات المستندية والتزامات الدفع الاجل بعد طرح التأمينات منها والتي لها اجل استحقاق اقل من سنة واحدة .

وفيما يلي جدول يوضح مكونات التمويل المستقر المطلوب وفق ما تم عرضه بحسب الفقرات اعلاه :

جدول (6) ملخص مكونات التمويل المستقر المطلوب

الفئة	مكونات فئات التمويل المستقر المطلوب	معاملات التمويل المستقر المطلوب
-1	- اوراق النقد والمسكوكات . - النقد في الطريق . - الارصدة لدى البنك المركزي .	صفر %
-2	- الارصدة والحسابات لدى المصارف المقيمة وغير المقيمة. - ادوات الدين التي تشمل حوالات خزينة جمهورية العراق وحوالات البنك المركزي والسندات الحكومية . - الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات على او مضمونة من حكومات او بنوك مركزية او مصارف المعطاة وزن مخاطر صفر %. - الاوراق المالية القابلة للتسويق والتي تمثل مطالبات على او مضمونة من الجهات الحكومية وبنوك المركزية غير معطاة وزن مخاطر صفر %.	5 %
-3	- ادوات الدين / المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20 %. - ادوات الدين / المصدرة من المصارف او المؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني AA- فما فوق.	15 %
-4	- الاصول السائلة عالية الجودة من المستوى الثاني / الفئة (ب) والتي تشمل : - ادوات الدين (الاوراق التجارية) والسندات المغطاة المصدرة من الشركات والتي لها تصنيف ائتماني اقل من (AA-) . - ادوات الدين المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20 % - شهادات الايداع والتي لها فترة استحقاق سنة واحدة او اكثر . - الأسهم بالقيمة العادلة والمتداولة بالأسواق المالية فقط وغير محجوزة او مرهونة . - الاصول السائلة عالية الجودة المرهونة والتي لها مدة استحقاق اقل من سنة . - جميع القروض او الائتمانيات المقدمة للحكومة متضمنة الوزارات والضمان	50 %

	الاجتماعي والشركات الغير مالية والافراد والمؤسسات الغير هادفة للربح والاسر المعيشية 0 والتي لها مدة استحقاق اقل من سنة .	
85%	الائتمان النقدي الممنوح لكل من : - الحكومة (المركزية المحلية) والتي تشمل الحكومة ، الوزارات ، الضمان الاجتماعي ، الشركات الغير المالية ، الافراد والمؤسسات الغير هادفة للربح ، الاسر المعيشية ، والتي لها مدة استحقاق اكثر من سنة .	-5
100%	- اي موجودات اخرى داخل الميزانية غير مذكورة اعلاه. - القروض والسلف والتأمينات المستلمة التي لها مدة استحقاق اكثر من سنة . - الائتمان النقدي الممنوح (الغير منتج) . - صافي التزامات الدفع الاجل التي لها مدة استحقاق اقل من سنة . - صافي الاعتمادات المستندية التي لها مدة استحقاق اقل من سنة . - صافي خطابات الضمان المطالب بها والغير مدفوعة . - الموجودات الثابتة (المادية).	

ملحق (1)

آلية احتساب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني

بعد بيان تفاصيل مكونات بسط نسبة تغطية السيولة (LCR) والمكونة من (أصول المستوى الأول + أصول المستوى الثاني / الفئة أ + أصول المستوى الثاني / الفئة ب) ، ذكر بأن الحد الأقصى لأصول المستوى الثاني /ب لا يزيد عن 15% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة ، وكذلك أصول المستوى الثاني بما لا يزيد عن 40% من إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة .

لذلك فإن معادلة احتساب الأصول السائلة عالية الجودة (بسط نسبة تغطية السيولة LCR) تكون كما يلي :-

$$\begin{aligned} \text{الأصول السائلة عالية الجودة} &= \text{أصول المستوى الأول} + (\text{أصول المستوى الثاني} / \text{الفئة أ} \\ &+ \text{أصول المستوى الثاني} / \text{الفئة ب}) - \text{تعديلات الحد الأقصى بقيمة 15\%} - \text{تعديلات الحد} \\ &\text{الأقصى بقيمة 40\%.} \end{aligned}$$

حيث :-

$$\begin{aligned} 1- \text{تعديلات الحد الأقصى 15\%} &= \text{إيهما اعلى (أصول المستوى الثاني} / \text{الفئة ب} - \frac{15}{85} * \text{أصول} \\ &\text{المستوى الأول} + \text{أصول المستوى الثاني} / \text{الفئة أ}) ، (\text{أصول المستوى الثاني} / \text{الفئة ب} - \frac{15}{60} \\ &* \text{أصول المستوى الأول}) ، (\text{صفر}) . (1) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} 2- \text{تعديلات الحد الأقصى 40\%} &= \text{إيهما اعلى (أصول المستوى الثاني} / \text{الفئة أ} + \text{أصول المستوى} \\ &\text{الثاني} / \text{الفئة ب} - \text{تعديلات الحد الأقصى 15\%}) - \frac{2}{3} * \text{أصول المستوى الأول}) ، (\text{صفر}) . \\ & (2) \end{aligned}$$

وبافتراض مثال توضيحي مبسط لآلية احتساب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني /ب والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني (أ+ب) نفترض ان احد المصارف يمتلك أصولاً سائلة موزعة كالآتي :-
مثال توضيحي //

- أصول المستوى الأول = 43 مليار دينار عراقي
- أصول المستوى الثاني /فئة (أ) = 22 مليار دينار عراقي

- اصول المستوى الثاني / فئة (ب) = 50 مليار دينار عراقي

وعليه نستطيع ان نحتسب الحدود القصوى وفق المعادلات المذكورة أعلاه وكما يلي:-

$$1- \text{تعديلات الحد الاقصى } 15\% = \text{أيهما أعلى} (50 - \frac{15}{85} * 43 + 22), (50 - \frac{15}{60} * 43), (0)$$

$$= \text{أيهما أعلى} (38.5), (39.25), (0)$$

$$= (39.25)$$

$$2- \text{تعديلات الحد الاقصى } 40\% = \text{أيهما أعلى} (22 + 50 - 39.25 - \frac{2}{3} * 43), (0)$$

$$= (4.15)$$

وكخطوة اخرى

يتم طرح تعديلات الحد الاقصى 15% والبالغة (39.25) من أصول المستوى الثاني/الفئة ب

$$\text{أي } 10.75 = 39.25 - 50 \text{ وهي تمثل الآن اصول المستوى الثاني /الفئة ب}$$

وكذلك يتم طرح الحد الاقصى 40% والبالغة (4.15) من اصول المستوى الثاني /الفئة (أ + ب)

$$\text{أي } (4.15) - (10.75 + 22) = 28.6 \text{ وهي تمثل الآن اصول المستوى الثاني /الفئة (أ+ب) .}$$

وبما ان اصول المستوى الثاني /ب هي 10.75 ، عليه فأن الفرق سيكون معبراً عن أصول المستوى الثاني /

$$(أ) ، \text{ أي } 17.85 = 10.75 - 28.6 \text{ وهي تمثل اصول المستوى الثاني/الفئة أ بعد تطبيق الحدود القصوى}$$

لأصول المستوى الثاني .

وعليه تكون الاصول السائلة عالية الجودة = اصول المستوى الاول 43 + اصول المستوى الثاني أ

$$(17.85) + \text{اصول المستوى الثاني /ب } 10.75 = 71.6 .$$

من جهة اخرى يمكن التعبير عن المعادلتين 1 و 2 اعلاه بالمعادلة الاتية :

الاصول السائلة عالية الجودة = اصول المستوى الاول + اصول المستوى الثاني / أ + اصول المستوى الثاني

$$\text{ / ب - أيهما أكبر (اصول المستوى الثاني / أ + اصول المستوى الثاني /ب) - } \frac{2}{3} * \text{اصول المستوى الاول} , \text{ (اصول المستوى}$$

$$\text{الثاني / ب - } \frac{15}{85} * \text{(اصول المستوى الاول + اصول المستوى الثاني / أ) , (صفر) .} \text{ (3)}$$

وبأستخدام الارقام الافتراضية لمثالنا السابق يمكن ان نحتسب الاصول السائلة عالية الجودة وفق المعادلة رقم 3 وكما يلي :

الاصول السائلة عالية الجودة =

$$(50 + 22 + 43) - (50 + 22) - 43 * \frac{2}{3} - (50 - 43 * \frac{15}{85} + 22) , (صفر)$$

$$= 115 - ايهما اكبر (43.4)(38.5)$$

$$= 115 - 43.4$$

$$= 71.6$$

و بالتالي يمكن ان تحتسب الحدود القصوى لأصول المستوى الثاني وبالتالي استخراج قيمة الاصول السائلة عالية الجودة وفق المعادلتين 1 و 2 أو بأستخدام المعادلة 3 .

الملحق (2)

استمارة احتساب نسبة تغطية السيولة

ملحق 2
استمارة نسبة تغطية السيولة LCR

اسم المصرف:		التاريخ:		القيم بالآلاف الدنانير
البسط : اجمالي الاصول السائلة مالية الجودة		القيمة	معدلات التدفق	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق
أولا	اصول المستوى الاول			
1	النقد والمسكوكات		100%	0
2	النقد في الطريق		100%	0
3	الذهب (بالقيمة العادلة)		100%	0
4	الارصدة لدى البنك المركزي (استثناء ارصدة الاحتياطي الانزامي)		100%	0
5	الارصدة لدى المصارف المقيمة وغير المقيمة والتي تشمل :			
أ	حسابات جارية		100%	0
ب	ودائع آجلة (التي تستحق خلال 30 يوم فقط)		100%	0
ج	القروض والسلف (التي تستحق خلال 30 يوم فقط)		100%	0
د	التأمينات (التي تستحق خلال 30 يوم فقط)		100%	0
6	ادوات الدين وتشمل :			
أ	حوالات خزينة جمهورية العراق		100%	0
ب	حوالات خزينة بنك مركزي		100%	0
ج	سندات حكومية		100%	0
د	ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية (الخارجية) المثقلة باوزان مخاطر صفر % حسب بازل (2)		100%	0
	مجموع اصول المستوى الاول			0
ثانيا	اصول المستوى الثاني (ما لا يزيد على 40% من اجمالي الاصول السائلة مالية الجودة)			
1	اصول المستوى الثاني / الفئة (أ)			
أ	ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20%		85%	0
ب	ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني AA- فما فوق		85%	0
	مجموع اصول المستوى الثاني / الفئة (أ)			0
2	اصول المستوى الثاني / الفئة (ب) (ما لا يزيد على 15% من اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة) والتي تشمل :			
أ	ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20%		50%	0

استمارة نسبة تغطية السيولة LCR

ب	ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من AA-		50%	0
ج	شهادات الابداع المشتراة والتي لديها مدة استحقاق اقل اويساوي 30يوماً		50%	0
د	الاسهم بالقيمة العادلة والمتداولة بالاسواق المالية فقط وغير محجوزة أو مرهونة لأي غرض		50%	0
	مجموع اصول المستوى الثاني / الفئة (ب)			0
	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة (اصول المستوى الاول+ اصول المستوى الثاني (أ+ب))			0
المقام : صافي التدفقات النقدية الخارجة				
	القيمة	معدلات التدفق للخارج	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق	
	اولا : التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة خلال مدة 30 يوما			0
1	ودائع المصارف (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل)	100%		0
2	ودائع القطاع الحكومي وكما يلي :			
أ	كافة الودائع الحكومية (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او اقل) ما عدا الودائع الثابتة	40%		0
ب	الودائع الثابتة للقطاع الحكومي والتي تستحق خلال 30 يوما	100%		0
3	ودائع الافراد والتي تشمل:-			
أ	الودائع الجارية			
	اقل من 100مليون د.ع	10%		0
	اكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون د.ع	15%		0
	اكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار د.ع	20%		0

استمارة نسبة تغطية السيولة LCR

		40%	0	أكثر من واحد مليار د.ع	
ب	الودائع ذات الطبيعة الجارية	100%	0		
ج	ودائع التوفير	20%	0		
د	الودائع الثابتة (التي تستحق خلال 30 يوم)	100%	0		
4	ودائع الشركات والتي تشمل:-				
أ	الودائع الجارية				
	أقل من 100 مليون د.ع	10%	0		
	أكثر من 100 مليون ولغاية 500 مليون د.ع	20%	0		
	أكثر من 500 مليون ولغاية واحد مليار د.ع	30%	0		
	أكثر من واحد مليار د.ع	45%	0		
ب	- الودائع ذات الطبيعة الجارية	100%	0		
ج	- ودائع التوفير	20%	0		
د	- الودائع الثابتة (التي تستحق خلال 30 يوم)	100%	0		
5	الحسابات والارصدة مع البنك المركزي (الارصدة الدائنة التي تستحق خلال 30 يوما)	100%	0		
6	شهادات الإيداع المصدرة (التي تستحق خلال مدة 30 يوما او أقل)	100%	0		
7	الاقتراض : (التي تستحق خلال مدة 30 يوما)	100%	0		
8	التأمينات والمقبوضات (التي تستحق خلال مدة 30 يوم)	100%	0		
9	المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح ماعدا المصارف	40%	0		
10	المبالغ الغير مستخدمة من السقف الائتماني الممنوح مع المصارف	80%	0		
11	خطابات الضمان وكما يلي :-				
أ	صافي خطابات الضمان المطالب بها وغير المدفوعة	100%	0		
ب	خطابات الضمان القائمة مطروحا منها التأمينات المستحقة خلال 30 يوم فقط)	25%	0		
12	الاعتمادات المستندية وكما يلي:-				
أ	الاعتمادات المستندية المستحقة خلال 30 يوم مطروحا منها التأمينات المستحقة خلال 30 يوم	100%	0		
ب	صافي الاعتمادات المستندية الصادرة (غير ما ورد في(أ) اعلاه) *	20%	0		
13	التزامات ناتجة عن الدفع الاجل التي تستحق خلال 30 يوم مطروحا منها التأمينات المستحقة لنفس الفترة	100%	0		
14	مطلوبات اخرى	100%	0		
	اجمالي التدفقات النقدية الخارجة		0		
15	التدفقات النقدية الداخلة وتشمل:				
أ	الديون المنتجة (أصل الدين أو القسط) والفوائد التي تستحق خلال 30 يوما	50%	0		
ب	الديون الغير منتجة	0%	0		
ج	الموجودات الاخرى	0%	0		
16	اجمالي التدفقات النقدية الداخلة		0		
17	ايهما أقل (اجمالي التدفقات النقدية الداخلة او 75% من اجمالي التدفقات النقدية الخارجة)		FALSE		
18	صافي التدفقات النقدية الخارجة		0		
19	نسبة تغطية السيولة		#DIV/0!		

الملحق (3)

استمارة احتساب نسبة صافي التمويل المستقر

ملحق 3
استمارة نسبة صافي التمويل المستقر NSFR

اسم المصرف :		
التاريخ :		
القيمة بالآلاف دينار		
القيمة قبل تطبيق معاملات التمويل المستقر		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		
القيمة قبل تطبيق		

0	0	0	0%	0%			
0	0	0	0%	0%			
0	0	0	50%	0%			
0	0	0	0%	0%			
0	0	0	5%	5%			
0	0	0	100%	5%			

ج- القروض والسلف (باستثناء المستحقة دون ستة اشهر)			50%	100%	0	0	0
د-التأمينات			5%	100%	0	0	0
ادوات الدين وتشمل :-			0%	0%	0	0	0
حوالات خزينة جمهورية العراق			5%	5%	0	0	0
حوالات خزينة بنك مركزي			5%	5%	0	0	0
سندات حكومية			5%	5%	0	0	0
ادوات الدين المصدرة من الحكومات او البنوك المركزية(الخارجية) المثقلة باوزان مخاطر صفر % حسب بازل (2)			5%	5%	0	0	0
ادوات الدين / المصدرة من الحكومات اوالبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اقل من 20%			15%	15%	0	0	0
ادوات الدين / المصدرة من المصارف اومؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني AA – فما			15%	15%	0	0	0
ادوات الدين / المصدرة من الحكومات والبنوك المركزية ذات وزن مخاطر اكثر من 20%			50%	50%	0	0	0
ادوات الدين / المصدرة من المصارف والمؤسسات المالية وغير المالية المصنفة ذات تصنيف ائتماني اقل من AA –			50%	50%	0	0	0
شهادات الإيداع المشتراة			50%	50%	0	0	0
الاسهم بالقيمة العادلة والمتداولة بالاسواق المالية فقط وغير محجوزة او مرهونة لاي غرض			50%	50%	0	0	0
ثانيا : الائتمان النقدي الممنوح والذي يشمل :							
الائتمان النقدي الممنوح (المنتج)							
الحكومة (المركزية المحلية) والتي تشمل الحكومة ، أ- الوزارات ، الضمان الاجتماعي ، الشركات الغير المالية			50%	85%	0	0	0
ب- الشركات المالية باستثناء المصارف			85%	100%	0	0	0
ج- الافراد ، المؤسسات الغير هادفة للربح ، الاسر المعيشية			50%	85%	0	0	0
الائتمان النقدي الممنوح (غير المنتج)			100%	100%	0	0	0
ثالثا: صافي الموجودات الثابتة (المادية)			100%		0	0	0
رابعا - اي موجودات اخرى داخل الميزانية غير مذكورة اعلاه او المرهونة لمدة لاحقة سنة او اكثر			100%		0	0	0
خامسا: البنود خارج الميزانية والتي تشمل :							
أ- الجزء الغير مستخدم من السقوف الائتمانية الممنوحة			100%		0	0	0
ب- التزامات الدفع الأجل مطروحا منها التأمينات			100%	0%	0	0	0
ج- الاعتمادات المستندية مطروحاً منها التأمينات			100%	0%	0	0	0
د- صافي خطابات الضمان المطالب بها وغير المدفوعة				100%	0	0	0
د- خطابات الضمان القائمة مطروحا منها التأمينات			25%	25%	0	0	0
التمويل المستقر المطلوب					0		
معامل التمويل المستقر					#DIV/0!		