



NO :
Date :

العدد : ٤٨ / ٦ / ٩
التاريخ : ١٩ / ٤ / ٢٠١٩

الى /المصارف المجازة كافة
م/ السيولة حسب سلم الاستحقاق

تحية طيبة ...

نظراً لأهمية تكامل المؤشرات الخاصة باحتساب نسب السيولة، تقرر قيام مصارفكم باعداد السيولة حسب سلم الاستحقاق وفق النموذج المرفق ربطاً وترسل بشكل فصلي الى قسمي مراقبة المصارف التجارية والإسلامية وخلال مدة سماح (شهر) بعد انتهاء كل فصل وابتداءً من (الفصل الأول من سنة ٢٠١٩) على ان يأخذ بنظر الاعتبار الاتي :-

١- اعداد سلم آجال الاستحقاق لتحديد الفجوات الناتجة من عدم توافق آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات يومياً وفقاً للأجل المتبقي من عمر الموجود والمطلوب، ويتم ذلك وفقاً لكل عملة على حدة مع ضرورة اتباع الخطوات التالية عند إعداد سلم آجال الاستحقاق:

- توزيع الموجودات والمطلوبات لدى المصرف على ٧ فترات زمنية وفقاً للأجل المتبقي لها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك لكل عملة على حدة، (ووفقاً لنموذج سلم آجال الاستحقاق المرفق).
 - يتم تحديد قيمة الفجوة الجارية (موجبة أو سالبة) بين الموجودات والمطلوبات لكل فترة زمنية، للوصول الى الفجوة التراكمية التي (تمثل مجموع الفجوة الجارية لأي فترة زمنية والفجوة او الفجوات للفترات الزمنية السابقة لها).
 - وضع حد اقصى للفجوة سواء على مستوى كل فترة زمنية على حدة (الفجوة الجارية)، أو على مستوى الفجوات التراكمية والذي يتعين على المصرف الالتزام بها وعدم تجاوزها ويتم حساب مقدار الفجوة سواء جارية او تراكمية كنسبة من إجمالي التزامات المصرف لكل عملة على حدة.
- ٢- يتم معالجة البنود داخل الميزانية التي ليس لها تاريخ استحقاق عند اعداد سلم آجال الاستحقاق وفقاً لما يلي:

*الموجودات:

- ١- ارصدة السحب على المكشوف **Overdraft** (في جانب الاصول): يتم ادراج نسبة ٦٠% من هذه الارصدة ضمن الفترة الزمنية أكثر من سنة على اعتبار انها ارصدة مستقرة ويتم تجديدها، وادراج نسبة ٤٠% من هذه الارصدة ضمن الفترة الزمنية اليوم التالي على اعتبار ان هذه الارصدة يمكن سداها في أي وقت.

٢- الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير (في جانب المطلوبات): يتم توزيع ارصدة هذه الحسابات على الفترات الزمنية الواردة بجدول سلم آجال الاستحقاق وفقاً للودائع الاساسية وغير الاساسية ، حيث يتم ادراج الجزء الاساسي من هذه الحسابات ضمن الفترة الزمنية اكثر من سنة وتوزيع الجزء غير الاساسي منها على الفترات الزمنية الباقية بنسب متساوية ، إذ تم استخدام هذه الطريقة بدلاً عن الودائع المستقرة وغير المستقرة نظراً لصعوبة قيام المصارف باحتسابها كونها تحتاج الى ارشفة عن عمليات السحب والايداع لزبائن المصارف ليتمكن من تحديد الزبائن المستقرين في عمليات السحب إذ تم استخدام طريقة الحسابات الاساسية وغير الاساسية والمعمول بها في احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) كونها اسهل في عمليات الاحتساب وفرز الزبائن كما انها ضمن متطلبات الافصاح التي تقدمها المصارف الى هذه الدائرة ضمن الحسابات الفصلية المرسلة.

نوع الوديعة	اساسية	غير اساسية
الجارية	ارصدة الزبائن اقل من (١٠٠) مليون دينار	ارصدة الزبائن (١٠٠) مليون دينار فأكثر
التوفير	ارصدة الزبائن اقل من (٢٥) مليون دينار	ارصدة الزبائن (٢٥) مليون دينار فأكثر
الثابتة	مبالغ تستحق خلال السنة التالية او لفترة تزيد عن (٣) أشهر	مبالغ تستحق خلال السنة الحالية او لفترة لا تزيد عن (٣) أشهر

٣- استثمارات المصرف المالية التي ليس لها تاريخ استحقاق (الاسهم) ومدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، يتم ادراجها في الفترة الزمنية اسبوع فأقل، وإذا كانت غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية يتم ادراجها ضمن الفترة الزمنية (أكثر من سنة).

* المطلوبات:

١- مساهمات المصرف في الشركات التابعة (يبلغ مساهمة المصرف ٥٠% أو أكثر في راس مال الشركة)، او في شركات ذات مصلحة مشتركة (يبلغ مساهمة المصرف اكثر ٢٠% في راس مال الشركة) يتم ادراجها ضمن الفترة الزمنية أكثر من سنة.

٢- الائتمان غير المنتج (المتعثر) يتم ادراجها في الفترة الزمنية أكثر من سنة.

٣- الارصدة الاحتياطية لدى البنك المركزي العراقي (الاحتياطي الإلزامي) يتم إدراجها في الفترة الزمنية أكثر من سنة.

٤- يتم ادراج حقوق المساهمين والمخصصات في الفترة الزمنية أكثر من سنة.

مع التقدير.



د. منذر عبدالقادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٩/٢/٢

نموذج سلم آجال الاستحقاق بالعملة

اسم المصرف:

البيان	اليوم التالي	أسبوع فأقل	أكثر من أسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ اشهر	أكثر من ٦ اشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
النقدية	100%							
الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي								
ارصدة لدى المصارف المحلية								
ارصدة لدى المصارف الأجنبية								
اذون خزنة								
سندات حكومية								
استثمارات مالية بغرض المتاجرة (مدرجة)	100%							
استثمارات مالية أخرى ومساهمات (غير مدرجة)							100%	
الائتمان الممنوح								
سحب على المكشوف	40%						60%	
ائتمان غير منتج							100%	
أصول أخرى (مساهمات شركات)							100%	
اجمالي أصول (الموجودات) ١								
ارصدة مستحقة للبنك المركزي العراقي							100%	
ارصدة مستحقة للمصارف المحلية								
ارصدة مستحقة للمصارف الأجنبية								
ودائع الزبائن								
مبالغ مقترضة وسندات مصدرة								
المخصصات							100%	
حقوق المساهمين							100%	
خصوم أخرى								
اجمالي الالتزامات (٢)								
الفجوة التجارية ٢-١								
الفجوة التراكمية *								

❖ الإيضاحات ادناه تخص الجدول الخاص باعداد السيولة حسب سلم الاستحقاق:

- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب النقدية في (اليوم التالي) أي بنسبة 100%.
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب استثمارات مالية بغرض المتاجرة (مدرجة) في (أسبوع فأقل) أي بنسبة 100%.
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب استثمارات مالية أخرى ومساهمات (غير مدرجة) في (أكثر من سنة) أي بنسبة 100%
- ✓ يتطلب ادراج جزء من حساب السحب على المكشوف في (اليوم التالي) وبنسبة 40% والجزء الآخر في (أكثر من سنة) وبنسبة 60%.
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب الائتمان المنتج في (أكثر من سنة) أي بنسبة 100%.
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب اصول أخرى (مساهمة شركات) في (أكثر من سنة) أي بنسبة 100%.
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب ارصدة مستحقة للبنك المركزي العراقي في (أكثر من سنة) أي بنسبة 100%.
- ✓ بخصوص ودائع الزبائن يتم توزيع اجال الاستحقاق حسب نوع الوديعة (أساسية، غير أساسية) كما هو موضح في الجدول الخاص بالحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير (جانب المطلوبات).
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب المخصصات في (أكثر من سنة) أي بنسبة (100%).
- ✓ يتطلب ادراج كامل المبلغ الخاص بحساب حقوق المساهمين في (أكثر من سنة) أي بنسبة (100%).