



بنك السودان المركزي

العنوان التلغرافي: البنك - تعنون المراسلات برسم المحافظ - ص . ب 313

التاريخ: 15 ربيع أول 1430 هـ

الموافق: 11 مارس 2009م

النمرة/ ب س م / إ ع ت ج م / 23

مشورات الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

مشور رقم (6 / 2009)

معنون لكافة المصارف العاملة

الموضوع/ تطبيق معيار كفاية رأس المال الجديد

في إطار الجهود الرامية لتطوير النظم المصرفية وحرصاً على تحقيق الفائدة القصوى من متطلبات المعايير الدولية في إرساء دعائم السلامة المصرفية وتقوية البنية التحتية للمصارف ، يصدر بنك السودان المركزي هذا المنشور والذي بموجبه يتم إلغاء المنشور رقم (2002/8) الصادر بتاريخ 2002/8/10م والخاص بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لبازل 1 ، ويلزم هذا المنشور المصارف بالبدء في تطبيق معيار كفاية رأس المال الصادر من مجلس الخدمات المالية الإسلامية في ديسمبر 2005م ووفقاً للموجهات الإرشادية لتطبيق المعيار الصادرة من البنك المركزي بتاريخ 2008/8/19م . ولتمكين المصارف من العمل على توفير المتطلبات الأساسية التي تضمن سلامة تطبيق المعيار ، فقد تقرر أن يتم التدرج في تطبيق متطلبات المعيار خلال العام 2009م وذلك على النحو التالي :-

أولاً: يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بنهاية كل ربع من العام وفقاً لاستمارات كفاية رأس المال الجديدة على ألا يتجاوز إرسال الاستثمارات للبنك المركزي خمسة عشر يوماً من نهاية كل ربع .

ثانياً: يتم احتساب كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات المعيار لتغطية مخاطر التمويل فقط في المرحلة الأولى وذلك بنهاية الربع الأول من العام الجاري .

ثالثاً: يتم إدراج متطلبات مخاطر التشغيل ضمن متطلبات رأس المال وذلك بنهاية الربع الثاني من العام الجاري ليتم احتساب الحد الأدنى لكفاية رأس المال لتشمل متطلبات رأس المال لمخاطر التمويل والتشغيل كما في 2009/6/30م .

رابعاً: يتم إدراج متطلبات مخاطر السوق ضمن متطلبات رأس المال وذلك بنهاية الربع الثالث من العام الجاري ليصبح المعيار في هذه المرحلة شاملاً لمتطلبات رأس المال لمخاطر التمويل ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما في 2009/9/30م .

خامساً : يظل الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال دون تغيير (12 %) إلى حين تطبيق الركيزة الثانية .

سادساً : تتم مراجعة وإرسال الاستثمارات الخاصة باحتساب كفاية رأس المال بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف .

سابعاً : على كافة إدارات المصارف اتخاذ كافة الترتيبات اللازمة لتطبيق المعيار والعمل على تقوية البنية التحتية لضمان سلامة التطبيق والتي تشمل تفعيل إدارات المخاطر وتطوير نظم المعلومات وتقوية نظم الرقابة الداخلية ورفع قدرات العاملين .

يسري هذا المنشور اعتباراً من تاريخ إصداره وعلى جميع المصارف الالتزام التام بتنفيذ متطلباته .

ع / بنك السودان المركزي

الفاتح النور الحسن
عصام عبد الرحيم علي
إدارة الشؤون المصرفية
الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

مرفقات :

- الاستثمارات الخاصة باحتساب نسبة كفاية رأس المال .
- المذكرة التفسيرية للملء الاستثمارات .

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C1

الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المراجعة والاجارة باستخدام الاوزان التفضيلية

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

الرقم	صيغة التمويل	أوزان المخاطر (1)	حجم المراجعة و الإجارة (2)	الأصول الخطرة المرجحة (1*2)
1	مراجعة و اجارة مضمونة بعقار سكني	35%		
2	مراجعة و اجارة مضمونة بعقار تجاري	100%		
3	مراجعة و اجارة مستحقة على الافراد او الاعمال الصغيرة *	75%		
	الاجمالي			

* حجم المراجعة والاجارة لا يتضمن المتعثر منها

شروط استخدام الاوزان التفضيلية -

- ان يكون العقار مملوك للعميل .

- ان تكون القيمة السوقية للعقار السكنى او التجاري تساوي 200% من قيمة التمويل (أي لا يتجاوز رصيد التمويل عن 50% من قيمة الضمان) على علي أن

يكون الضمان قد تم تقييمة خلال فترة لا تزيد عن سنة .

- * في حالة الافراد والاعمال الصغيرة يجب ان لا يتجاوز اجمالي التزامات العميل طرف المصرف 100.000 جنيه سوداني .

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C2

الاوزان الترحيبية للتمويل قصير الاجل (لا تزيد اجماله الاصلية عن ثلاثة اشهر)

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

نوع العميل	التصنيف (1)	أوزان المخاطر (2)	حجم التمويل (3)	حجم الضمانات (4)	حجم الخصم من قيمة الضمانات (5)	قيمة الضمانات بعد التخفيض بنسب الخصم (6)	صافي حجم التعرض للمخاطر (7)	الاصول الخطرة المرجحة (8)
جهات مصنفة	A-1/P-1	20%						
	A-2/P-2	50%						
	A-3/P-3	100%						
	أقل من A-3	150%						
جهات غير مصنفة		100%						
الاجمالي								

*حجم التمويل لا يتضمن الديون المتعثرة

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C3

الاوران الترحيحية للتمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة (تزيد اجمالها عن ثلاثة اشهر)

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالآف الجنيهات)

الصيغة	التصنيف (1)	أوزان المخاطر (2)	حجم التمويل* (3)	حجم الضمانات (4)	حجم الخصم من قيمة الضمانات (5)	قيمة الضمانات بعد التخفيض بنسب الخصم (6)	صافي حجم التعرض للمخاطر (7)	الاصول الخطرة المرجحة (8) (2*7)
مضاربة	الطريقة البسيطة	400%						
مشاركات	طريقة التصنيف	90%						
متوسطة	الرقابي	100%						
وطويلة الاجل		135%						
		270%						
الاجمالي								

*حجم التمويل لا يتضمن الديون المتعثرة

* يمكن استخدام وزن مخاطر 300% للمضاربات بعد موافقة بنك السودان المركزي

* لا يتم استخدام طريقة التصنيف الرقابي إلا بعد موافقة بنك السودان المركزي

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C4

الاوزان الترجيحية للتمويل طويل الاجل (ماعدا المشاركات والمضاربات) + المراجعات والاجارة وتمويل الافراد طويل الاجل

الذين لا تنطبق عليهم الشروط التفضيلية

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالآلاف الجنيهات)

العمل	تصنيف العمل (1)	أوزان المخاطر (2)	حجم التمويل* (3)	حجم الضمانات (4)	حجم الخصم من قيمة الضمانات (5)	قيمة الضمانات بعد التخفيض بنسب الخصم (6)	صافي حجم التعرض للمخاطر (7)	الاصول الخطرة المرجحة (8) (2*7)
الهيئات الحكومية والبنوك المركزية	AAA to AA	0%						
	A+ to A-	20%						
	BBB to BBB-	50%						
	BB to B-	100%						
	Below B-	150%						
	Unrated	100%						

						0%	AAA to AA	مؤسسات القطاع العام الحكومية غير المركزية
						20%	A+ to A-	
						50%	BBB to BBB-	
						100%	BB to B-	
						150%	Below B-	
						100%	Unrated	
						20%	AAA to AA	بنوك تنمية متعددة الاطراف
						50%	A+ to A-	
						50%	BBB to BBB-	
						100%	BB to B-	
						150%	Below B-	
						100%	Unrated	
						20%	AAA to AA	مؤسسات الخدمات المالية الاسلامية والمصارف وشركات الاوراق المالية
						50%	A+ to A-	
						50%	BBB to BBB-	
						100%	BB to B-	
						150%	Below B-	

						100%	Unrated	
						0%	AAA to AA	الشركات
						20%	A+ to A-	
						50%	BBB to BBB-	
						100%	BB to B-	
						150%	Below B-	
						100%	Unrated	
						100%	Unrated	الافراد
								الاجمالي

* حجم التمويل لا يتضمن الديون المتعثرة

** حجم الخصم عبارة عن متبقي قيمة الضمان بعد تخفيضه بنسب الخصم الواردة بموجهات تخفيف مخاطر التمويل .

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C5

الاوزان الترحيحية للذمم المدينة المتأخر سدادها (الديون المتعثرة)

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

البند	حجم الديون المتعثرة (1)	حجم المخصص (2)	نسبة المخصص (3)	اوزان المخاطر (4)	صافي التعثر (5) (2-1)	الاصول الخطرة المرحجة (6) (4*5)
تمويل متعثر وغير مضمون			المخصص اكبر من 50% من حجم التعثر	50%		
			المخصص اكبر من 20% من حجم التعثر	100%		
			المخصص اقل من 20% من حجم التعثر	150%		
تمويل متعثر بضمانات عقارية سكنية			المخصص اكبر من 20%	50%		
			المخصص اقل من 20%	100%		
تمويل متعثر مضمون بضمانات اخري			المخصص اكبر من او يساوي 15%	100%		
			المخصص أقل من 15%	150%		

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C 6

الاوزان الترحيبية للاصول الاخرى (غير تمويلية)

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

البند	التصنيف	اوزان المخاطر (1)	الرصيد كما تعكسه الميزانية (2)	الاصول الخطرة المرجحة (3) (2*1)
حساب المراسلين	AAA to AA	20%		
	A+ to A-	50%		
	BBB to BBB-	100%		
	BB to B-	150%		
	Unrated	100%		
نقدية وحسابات لدي بنوك محلية	--	0%		
سلفيات العاملين		0%		
اصول اخري	--	200%		
الاصول الثابتة	--	100%		

مع إلزام البنوك بالحصول على تصنيف المراسلين

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C7

الاوزان الترجيحية للبنود خارج الميزانية

اسم المصرف :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

البند	أوزان المخاطر (1)	الرصيد كما تعكسه الميزانية (2)	الهامش (3)	صافى قيمة الهامش* (4)	صافى حجم التعرض (5)	الأصول الخطرة المرجحة (6) (1)* (5) (4-2)
التزامات قابلة للإلغاء	0%					
خطابات ضمان مضمونة	20%					
التزامات فترة استحقاقها الاصلية اقل من سنة	20%					
التزامات فترة استحقاقها الاصلية سنة	50%					
أخري	100%					
الإجمالي						

* صافى قيمة الهامش تساوي 100% للهامش بالنقد المحلي و 92% من الهامش بالنقد الاجنبي

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة C

ملخص الاصول الخطرة المرجحة باوزان المخاطر (داخل وخارج الميزانية)

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالآلاف الجنيهات)

اسم الاستمارة	البند	حجم التعرض	الاصول الخطرة المرجحة
استمارة C1	الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المراجعة والاجارة باستخدام الاوزان التفضيلية		
استمارة C2	الاوزان الترجيحية للتمويل قصير الاجل		
استمارة C3	الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة		
استمارة C4	الاوزان الترجيحية للتمويل طويل الاجل (ماعدا المشاركات والمضاربات) + المراجعات والاجارة وتمويل الافراد طويل الاجل الذين لا تنطبق عليهم الشروط التفضيلية		
استمارة C5	الاوزان الترجيحية للذمم المدينة المتأخر سدادها (الديون المتعثرة).		
استمارة C6	الاوزان الترجيحية للاصول الاخرى (غير تمويلية)		
استمارة C7	الاوزان الترجيحية للبنود خارج الميزانية		
	الاجمالي		

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR1

راس المال المطلوب لتغطيه مخاطر الاسهم

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

نوع الاسهم	رصيد الاسهم long position (مدينة) (1)	رصيد الاسهم short position (دائنة) (2)	صافي رصيد الاسهم (3) (2) - (1)	اجمالي الرصيد (4) (1) + (2)	العبء علي راس المال لتغطية المخاطر المحددة (5)	العبء علي راس المال لتغطية المخاطر المحددة (6)	اجمالي راس المال المطلوب لتغطية مخاطر الاسهم (7) (5)* (4) + (6)* (3)
اسهم تتميز بسهولة التسييل و تنوع المحفظة					%8	%4	
اسهم اخري					%8	%8	
الاجمالي							

- بالنسبة للمخاطر العامة يجب وضع جداول منفصلة لكل سوق محلي أو أجنبي علي حدا .

- الاسهم قصيرة الاجل اجلها ثلاثة أشهر ، وطويلة الاجل آجلها تزيد عن ثلاثة اشهر .

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR2

راس المال المطلوب لتغطيه المخاطر المحددة للصكوك

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالآلاف الجنيهات)

نوع الصكوك	القيمة السوقية للصكوك (1)	العبء على راس المال (2)	راس المال المطلوب لتغطية مخاطر الصكوك (3) (1) * (2)
حكومية		0%	
لجهات مصنفة BBB أو أفضل وفترات استحقاقها : - لا تتجاوز 6 أشهر - ستة اشهر الي عامين - عامين فاكثر		0.25% 1% 1.60%	
اخرى		8%	
الاجمالى			

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR 3

رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للصكوك

اسم البنك

التاريخ

(المبالغ بالاف الجنيهات)

فترات الاستحقاق	الرصيد المدين (1)	الرصيد الدائن (2)	الصافي (3) (2) – (1)	العبء على رأس المال (4)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الصكوك العامة (5) (4)*(3)	اجمالي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الصكوك () المحددة + العامة
0 – شهر				0%		
شهر – 3 أشهر				0.20%		
3 أشهر – 6 أشهر				0.40%		
6 أشهر – 12 شهر				0.70%		
عام – عامين				1.25%		
عامين – 3 اعوام				1.75%		
3 اعوام – 4 اعوام				2.25%		
4 اعوام – 5 اعوام				2.75%		
5 اعوام – 7 اعوام				3.25%		

		%3.75				7 اعوام – 10 اعوام
		%4.50				10 اعوام – 15 عام
		%5.25				15 عام – 20 عام
		%6				اكثر من 20 عام
						الاجمالي

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR4 رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف

التاريخ :

اسم البنك :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

العملة	صافي الموقف الآني 1	صافي موقف الضمانات 2	اخرى 3	صافي الموقف (طويل) 4	او صافي الموقف (قصير)
الإجمالي					

1- صافي الموقف الآني هو : اجمالي الاصول الاجنبية ناقصا اجمالي الخصوم الاجنبية .

2- صافي موقف الضمانات : يشمل اى التزامات عرضية غير قابلة للنقض متوقع المطالبة بها ويتم تصفية الموقف بين ضمانات البنك المستحقة له وعليه.

3- اخرى : اى بند ارباح او خسائر او مخصصات وغيره بالنقد الاجنبي .

4- صافي الموقف (الطويل او القصير) يساوي صافي الموقف الانبي + صافي موقف الضمانات + صافي موقف البنود الاخرى .

= الموقف الطويل أو القصير ايهما أكبر

= + قيمة الذهب والفضة

= الاجمالي

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف = الاجمالي X 8%

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR5

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالآلاف الجنيهات)

السلع	موقف طويل (مدين) (1)	موقف القصير (دائن) (2)	اجمالى الموقف (3) (2)+(1)	صافي الموقف (القيمة المطلقة) (4) (1) - (2)	المخاطر المباشرة (5) (4) X 15%	المخاطر الاساسية (6) (3) X 3%	الاجمالى
الإجمالي							

رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع = اجمالي المخاطر المباشرة + اجمالي المخاطر الاساسية

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR6

راس المال المطلوب لتغطية مخاطر المخزونات

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

النوع	القيمة السوقية (1)	العبء على راس المال (2)	راس المال المطلوب لتغطية المخاطر (3) (2)*(1)
مخزونات مقتناه بغرض البيع		15%	
مخزونات سلم لا يقابله سلم موازي		15%	
اوراق تجارية مشتراة		15%	
اصول مقتناه بغرض الايجارة		8%	
اصول استصناع لا يقابها استصناع موازي		2%	
اخرى		15%	
الاجمالي			

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة MR

ملخص راس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

الاصول الخطرة المرجحة	معامل التحويل	الرصيد		
	8.3		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الاسهم	استمارة MR1
	8.3		رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر المحدودة للصكوك	استمارة MR2
	8.3		رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للصكوك	استمارة MR3
	8.3		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف	استمارة MR4
	8.3		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع	استمارة MR5
	8.3		رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر المخزونات	استمارة MR6
			الاجمالي	

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة OR

راس المال المطلوب لتغطيه المخاطر التشغيلية

اسم البنك :

التاريخ :

(المبالغ بالاف الجنيهات)

البند	العام الحالي 1	العام السابق 2	العام الاسبق 3	المتوسط 4 3/3+2+1	العبء على راس المال 5	راس المال المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل 6 (4X5)	معامل التحويل 7	الاصول الخطرة المرجحة لمخاطر التشغيل 8 (7X6)
صافي ايرادات التمويل								
ايرادات الخدمات المصرفية								
صافي ايرادات الاخرى								
ناقصاً نصيب اصحاب الودائع الاستثمارية								
ايرادات المصرف					15%		8.3	

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة B

حساب نسبة كفاية رأس المال

اسم البنك :

التاريخ :

1/ رأس المال بعد التنزيلات (استمارة RC) =

2/ الأصول الخطرة 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 للمخاطر السوق ومخاطر التمويل الممولة من الودائع الاستثمارية المقيدة =

هـ/ الأصول المرجحة للمخاطر السوق ومخاطر التمويل الممولة من الودائع الاستثمارية المطلقة =

و/ الأصول الممولة من احتياطي مخاطر الاستثمار + احتياطي معدل الأرباح =

رأس المال بعد التنزيلات

نسبة كفاية رأس المال =

(الأصول المرجحة لمخاطر السوق و التمويل والتشغيل) - (الأصول المرجحة للمخاطر السوق ومخاطر التمويل الممولة من الودائع

الاستثمارية المقيدة) - ($\alpha - 1$) (الأصول المرجحة لمخاطر السوق ومخاطر التمويل الممولة من الودائع الاستثمارية المطلقة) - (α)

(احتياطي مخاطر الاستثمار + احتياطي معدل الأرباح)

بسم الله الرحمن الرحيم

استمارة RC

راس المال الرقابي (راس المال بعد التنزيلات)

اسم البنك :

التاريخ :

أ رأس المال الأساسي

+ راس المال المدفوع

+ الاحتياطي القانوني .

+ الاحتياطي العام .

+ الاحتياطي الخاص .

+ احتياطي الطواري .

+ الأرباح (الخسائر) المدورة .

+ علاوة الإصدار .

+ احتياطات أخرى لها نفس الطابع .

+ حقوق الأقلية .

ب- راس المال المساند =

الاحتياطات غير المعلنة:

+ 45% من احتياطي إعادة تقييم =

+ المخصص العام للتمويل (على ان لا يتعدي نسبة 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر داخل وخارج الميزانية) .

+ القروض المساندة (50% من رأس المال الاساسي بحد أقصى)

إجمالي رأس المال قبل التنزيلات = رأس المال الاساسي + رأس المال المساند

ناقصاً التنزيلات أو الإستبعادات من رأس المال وهي :

- العجز في مخصص الديون المتعثرة :

- الاستثمارات طويلة الأجل :

صافي رأس المال بعد التنزيلات = رأس المال المؤهل (بسط النسبة)

استمارة A

ملخص كفاية راس المال

	<u>I راس المال</u>
	1- راس المال المؤهل لاحتساب كفاية راس المال (البسط)
	<u>II (الاصول الخطرة المرجحة (المقام)</u>
	2- اجمالي الاصول الخطرة المرجحة لمخاطر الائتمان
	3- اجمالي الاصول الخطرة المرجحة لمخاطر السوق
	4- مجموع فرعي
	5- اجمالي الاصول الخطرة المرجحة لمخاطر التشغيل
	اجمالي الاصول الخطرة المرجحة (2+3+5)
	6- الاصول الخطرة المرجحة (مخاطر الائتمان+مخاطر السوق) الممولة من اموال اصحاب حقوق الاستثمار
	الاصول الخطرة المرجحة (مخاطر الائتمان+مخاطر السوق) الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المقيمة
	الاصول الخطرة المرجحة (مخاطر الائتمان+مخاطر السوق) الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
	الاصول الخطرة المرجحة الممولة من احتياطي مخاطر الاستثمار و احتياطي معدل الارباح
	<u>III اخري</u>
	8- حسابات الاستثمار
	حسابات مقيمة

	حسابات مطلقة
	9- احتياطي معدل الارباح (نصيب اصحاب حسابات الاستثمار)
	10- احتياطي مخاطر الاستثمار (نصيب اصحاب حسابات الاستثمار)
	11- قيمة الفا
	12- اجمالي حقوق المساهمين والموارد الاخرى بخلاف ودائع الاستثمار والتي تشمل الحسابات الجارية, الادخارية
	13- نسبة اموال حسابات الاستثمار لاجمالي الموارد
	<u>iv) نسبة كفاية راس المال</u>
	الاصول الخطرة المرجحة للصيغة الاشرافية (معدل بقيمة الفا)
	نسبة الحد الادني لكفاية راس المال

بسم الله الرحمن الرحيم

بَنَاءُ السُّوْدَانِ الْمَرْكَزِيَّ



CBOS

قطاع المؤسسات المالية والنظم

الادارة العامة للرقابة المصرفية

ادارة الرقابة الوقائية

مذكرة تفسيرية لإعداد استثمارات كفاية رأس المال
وفقاً لمعيار كفاية رأس المال
الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB

مارس 2009

أولاً : اقسام استثمارات كفاية راس المال :

1- تنقسم استثمارات كفاية راس المال إلى أربعة اجزاء رئيسية :

الموضوع	الاستثمار	
الجزء الاول بسط النسبة ونسبة كفاية راس المال		
ملخص كفاية راس المال	الاستثمار A	1
حساب نسبة كفاية راس المال	الاستثمار B	2
بيانات راس المال الرقابي	الاستثمار RC	3
الجزء الثاني : مخاطر التمويل		
ملخص الاصول الخطرة المرجحة باوزان المخاطر (داخل وخارج الميزانية)	الاستثمار C	1
الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المراجعة والاجارة باستخدام الاوزان التفضيلية	الاستثمار C1	2
الاوزان الترجيحية للتمويل قصير الاجل (لا تزيد اجاله الاصلية عن ثلاثة اشهر)	الاستثمار C2	3
الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة (تزيد اجالها عن ثلاثة اشهر)	الاستثمار C3	4
الاوزان الترجيحية للتمويل طويل الاجل (ماعداء المشاركات والمضاربات) + المراجحات والاجارة وتمويل الافراد طويل الاجل الذين لا تنطبق عليهم الشروط التفضيلية	الاستثمار C4	5
الاوزان الترجيحية للذمم المدينة المتأخر سدادها (الديون المتعثرة)	الاستثمار C5	6
الاوزان الترجيحية للاصول الاخرى (غير تمويلية)	الاستثمار C6	7
الاوزان الترجيحية للبنود خارج الميزانية	الاستثمار C7	8
الجزء الثالث : مخاطر السوق		
ملخص راس المال المطلوب لتغطية مخاطر السوق	الاستثمار MR	1
راس المال المطلوب لتغطية مخاطر الأسهم	الاستثمار MR1	2
راس المال المطلوب لتغطية المخاطر المحددة للصكوك	الاستثمار MR2	3
راس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للصكوك	الاستثمار MR3	4
راس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف .	الاستثمار MR4	5
راس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع .	الاستثمار MR5	6
راس المال المطلوب لتغطية مخاطر المخزونات.	الاستثمار MR6	12
الجزء الرابع : مخاطر التشغيل		
راس المال المطلوب لتغطية المخاطر التشغيلية	الاستثمار OR	14

2- كل المبالغ بالاستثمارات يجب ان تكون بالعملة المحلية (الاف الجنيهات السودانية) علي ان يتم تحويل العملات الأجنبية إلى المقابل المحلي باستخدام سعر الصرف الساري بتاريخ التقرير.

ثانياً : كيفية ملء الاستثمارات :

1- استثمار A ملخص كفاية رأس المال :

تشتمل على ملخص لمكونات احتساب نسبة كفاية رأس المال (رأس المال ، الاصول الخطرة المرجحة وكافة المعلومات الاخرى التي ترتبط بكفاية رأس المال مثل الاصول الممولة من الودائع الاستثمارية والاحتياطيات وقيمة الفا... الخ).

2- استثمار B حساب نسبة كفاية رأس المال :

تشتمل على حساب نسبة كفاية رأس المال حيث يتم من خلالها وضع اجمالي الاستثمار RC في بسط النسبة ، بينما يتم معالجة مكونات المقام وفقاً للاستثمارات C و M و OR اضافة الى بيانات الاصول الممولة من حسابات الاستثمار المقيمة والمطلقة و احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الارباح والفا. ويجب الا تقل النسبة عن الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي (12%).

3- استثمار RC : رأس المال الرقابي (رأس المال بعد التنزيلات)

تشتمل هذه الاستثمارة على بيانات رأس المال حيث تشمل على رأس المال الاساسي والمساند ويتم تجميعهمها للحصول على رأس المال قبل التنزيلات ومن ثم يتم اجراء التنزيلات من رأس المال وذلك للحصول على رأس المال بعد التنزيلات والذي هو عبارة عن بسط النسبة .

4- استثمار C : ملخص الاصول الخطرة المرجحة باوزان المخاطر (داخل وخارج الميزانية)

تشتمل هذه الاستثمارة علي ملخص لمتطلبات رأس المال لكافة عمليات مخاطر التمويل والبند الاخرى (غير التمويلية) والبند خارج الميزانية . ويتم ملئها من واقع الاستثمارات (C1- C8) .

5- الاستثمار C1 (الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المراجعة والاجارة باستخدام الاوزان

التفضيلية):

تشتمل هذه الاستثمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للتمويل (بصيغتي المراجعة والاجارة) المضمون بعقار سكني او تجاري اضافة الى المراجعات والاجارات المستحقة على الافراد او الاعمال الصغيرة ، ويشترط لاستخدام الوزن التفضيلي ان يكون العقار مرهونا لصالح المصرف ، ان تكون قيمته السوقية تساوي 200% من قيمة التمويل (على ان يكون تاريخ تقييم العقار خلال فترة لا تقل عن عام من تاريخ توقيع العقد) ، وفي حالة الافراد والاعمال الصغيرة يجب ان لا يتجاوز اجمالي التزامات العميل طرف المصرف 100.000 جنيه سوداني . وفي حالة توفر الشروط يتم

الحصول على المخاطر من خلال ناتج ضرب حجم التمويل في الوزن الترجيحي المقابل حيث تتراوح الاوزان بين (35%، 75%، 100%).

6- الاستمارة C2 الاوزان الترجيحية للتمويل قصير الاجل (لا تزيد آجاله الاصلية عن ثلاثة أشهر):

تشتمل هذه الاستمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للتمويل قصير الاجل الذي لايزيد اجله عن ثلاثة اشهر وتحسب اوزان ترجيحية للتمويل قصير الاجل للجهات المصنفة (حسب الاوزان الواردة بالاستمارة ما بين 20 – 150%) بينما يتم احتساب وزن مخاطر 100% للتمويل قصير الاجل للجهات غير المصنفة . ويتم احتساب الاوزان الترجيحية من خلال تخفيض حجم التمويل قصير الاجل القائم (لايتضمن الديون المتعثرة) بحجم متبقي قيمة الضمان بعد تخفيضه بنسب الخصم (وفقا لنسب الخصم لكل نوع من انواع الضمانات المستخدمة) ، ومن ثم ضرب الناتج في اوزان المخاطر المقابلة للحصول على الاصول الخطرة المرجحة . إذا كان صافي قيمة الضمان (بعد استبعاد نسبة الخصم) أكبر من قيمة التمويل ، ففي هذه الحالة يجب الا يتم تخفيض العمليات الأخرى بالقيمة السالبة للتمويل (يتم استبعادها كلياً من الأصول الخطرة) .

المثال التالي يوضح أثر تلك المعاملة :

*الاحتساب الصحيح للأصول الخطرة : Correct Calculation

المعاملة رقم	حجم التمويل	صافي قيمة الضمان	الأصول الخطرة
1	2000 جنيه	500 جنيه	1500 جنيه
2	1200 جنيه	1500 جنيه	0
3	500 جنيه	800 جنيه	0
الإجمالي	3700 جنيه	2200 جنيه	1500 جنيه

* الاحتساب الخاطيء للأصول الخطرة : Wrong calculation

المعاملة رقم	حجم التمويل	صافي قيمة الضمان	الأصول الخطرة
1	2000 جنيه	500 جنيه	1500 جنيه
2	1200 جنيه	1500 جنيه	-300
3	500 جنيه	800 جنيه	-300
الإجمالي	3700	2200	900

ويلاحظ من المثال أعلاه أن تضمين القيمة السالبة لصافي التمويل (في حالة أن قيمة الضمان اكبر من التمويل) ينتج عنه انخفاض حجم الأصول الخطرة من 1500 مليون إلي 900 مليون

فقط وهو انخفاض غير حقيقي يؤدي إلى لارتفاع غير حقيقي في معدل كفاية رأس المال وقد يكون عاملاً مضللاً لإدارة المصرف والسلطة الرقابية لاتخاذ القرار السليم .

7- الاستثمار C3 الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة (تزيد اجمالاً الاصلية عن ثلاثة اشهر):

تشتمل هذه الاستثمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للتمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة متوسطة وطويلة الاجل (تزيد اجمالاً عن ثلاثة اشهر) والذي يكون لمشروعات تجارية خاصة بهدف ممارسة أنشطة تجارية (خلاف الأنشطة التجارية في العملة الاجنبية والاسهم و السلع)، وهنا يتم استخدام طريقتين لاحتساب المخاطر ، هما الطريقة البسيطة (اوزان مرتفعة) و طريقة التصنيف الرقابي (تخضع لموافقة البنك المركزي) . ويتم احتساب الاوزان الترجيحية من خلال تخفيض حجم التمويل القائم (لايتضمن الديون المتعثرة) بحجم متبقي قيمة الضمان بعد تخفيضه بنسب الخصم (وفقاً لنسب الخصم لكل نوع من انواع الضمانات المستخدمة) ، ومن ثم ضرب الناتج في اوزان المخاطر المقابلة للحصول على الاصول الخطرة المرجحة ويتم استخدام وزن مخاطر 400% وفق الطريقة البسيطة . الا انه اذا كانت اموال المضاربة عرضة للسحب من المستثمر باشعار يتم توجيهه قبل فترة قصيرة يتم تطبيق وزن مخاطر 300% وفق الطريقة البسيطة . وفي المقابل في حالة المشاركة اذا كان هنالك ضمان طرف ثالث يمكن استبدال وزن مخاطر الضامن لتلك الموجودات بقيمة ذلك الضمان كما يمكن استخدام أوزان مخاطر اقل من ذلك تتراوح بين 90%-270% حسب الطريقة الانتقائية أو ما يعرف Supervisory Slotting Criteria بعد موافقة السلطة الرقابية حيث يتطلب استخدام هذه الطريقة توفر معلومات كافية عن العميل ونشاطه والظروف المحيطة به .. الخ ليتمكن المصرف من تصنيف عملاء المشاركات والمضاربات إلى اربعة تصنيفات رقابية هي قوي (وزن مخاطره 90%) ، مرضي (وزن مخاطره 110%) ، وسط (وزن مخاطره 135%) ، ضعيف (وزن مخاطره 250%) ، كما يمكن للمصرف استبدال وزن مخاطر العميل بوزن مخاطر الضامن (إن وجد) إذا كان الضامن مصنف ائتمانياً.

8- الاستثمار C4 الأوزان الترجيحية للتمويل طويل الاجل (ماعدا المشاركات والمضاربات) بالاضافة الى المراجعات والاجارة وتمويل الافراد طويل الاجل الذين لاتنطبق عليهم الشروط التفصيلية :

تشتمل هذه الاستثمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للتمويل للجهات المصنفة ائتمانياً بواسطة وكالات تصنيف معترف بها من قبل السلطة الرقابية ، ويستثنى من ذلك المشاركات والمضاربات (تم معالجتها في الاستثمار C3) . وتحسب اوزان ترجيحية للتمويل طويل الاجل

للجهات المصنفة (حسب تصنيف الجهة) ، بينما يتم احتساب وزن مخاطر 100% للتمويل طويل الاجل للجهات غير المصنفة ، وتشمل الجهات التي تحتسب لها اوزان المخاطر وفقا للاستمارة C4: الهيئات الحكومية والبنوك المركزية ، مؤسسات القطاع العام الحكومية غير المركزية ، بنوك التنمية متعددة الاطراف ، مؤسسات الخدمات المالية الاسلامية وشركات الاوراق المالية ، الشركات ، الافراد. ويتم احتساب الاوزان الترجيحية من خلال تخفيض حجم التمويل القائم (لايتضمن الديون المتعثرة) بحجم متبقي قيمة الضمان بعد تخفيضه بنسب الخصم (وفقا لنسب الخصم لكل نوع من انواع الضمانات المستخدمة) ، ومن ثم ضرب الناتج في اوزان المخاطر المقابلة للحصول على الاصول الخطرة المرجحة .

9- الاستمارة C5 الاوزان الترجيحية للذمم المتأخر سدادها (ديون متعثرة) :

تشتمل هذه الاستمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للذمم المدينة المتأخر سدادها ويتم تحديد الاوزان الترجيحية وفقا لاوزان المخاطر وحجم المخصص فكلما ارتفعت نسبة حجم المخصص مقارنة بحجم التعثر انخفض وزن المخاطر . وتصنف الذمم المدينة الى ثلاثة : تمويل متعثر وغير مضمون، تمويل متعثر بضمانات عقارية سكنية ، وتمويل متعثر مضمون بضمانات اخرى غير العقارات السكنية ، ويتم احتساب الاوزان الترجيحية من خلال حاصل ضرب صافي التعثر (حجم الديون المتعثرة ناقصاً المخصصات المقابلة) في اوزان المخاطر .

10- الاستمارة C6 الأوزان الترجيحية للأصول الأخرى :

تشتمل هذه الاستمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للأصول الاخرى غير الواردة في الاستثمارات السابقة ومن ابرزها النقد وما في حكمه و حساب المراسلين (يخضع لتصنيف) ، سلفيات العاملين (يتم تطبيق وزن مخاطر 100% في حالة سلفيات العاملين غير المؤمن عليها مثل السلفيات الخاصة والاستثنائية والطائرة...الخ) ، اصول اخرى ، و الاصول ثابتة (بعد خصم الاهلاكات) . ويتم احتساب الاوزان الترجيحية من خلال حاصل ضرب رصيد الميزانية في وزن المخاطر المقابل .

11- الاستمارة C7 الاوزان الترجيحية للبنود خارج الميزانية :

تشتمل هذه الاستمارة علي تفاصيل الاوزان الترجيحية للبنود خارج الميزانية ويتم الاحتساب وفق الخطوات التالية

- تخفيض قيمة الهوامش للبنود خارج الميزانية حيث لا يستبعد اى جزء من الهامش بالنقد المحلي بينما يخضع الهامش بالنقد الاجنبي الى خصم بنسبة 8% من حجمه (وبالتالي تصبح القيمة الصافية 92% من الهامش) .

- يتم الحصول على صافي حجم التمويل غير المباشر من خلال تخفيض رصيد البنود خارج الميزانية بالقيمة الصافية للهامش .
- يتم الحصول على الاصول الخطرة المرجحة للبنود خارج الميزانية بحاصل ضرب صافي حجم التمويل غير المباشر في اوزان المخاطر المقابلة .
- يتم الحصول على اوزان المخاطر من خلال ضرب معامل التحويل (CCF) في 100% نسبة لعدم وجود تصنيف ائتماني للعملاء .

12- الاستثمار MR ملخص مخاطر السوق :

تشتمل هذه الاستثمارة علي ملخص لمتطلبات رأس المال لكافة عمليات مخاطر السوق وهذه الاستثمارة يتم ملئها من واقع الاستثمارات الأخرى (M1-M5) حيث يتم ضرب الاعباء الرأسمالية للسوق في مقلوب 8.3% (مقلوب نسبة كفاية رأس المال 12% في السودان) للحصول على الاصول الخطرة المرجحة لمخاطر السوق .

13- الاستثمار MR1 رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الاسهم :

تشتمل هذه الاستثمارة علي رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الاستثمار في الاسهم ولاحسابه تتبع الخطوات التالية :

- يتم التمييز بين نوعين من الاسهم ، اسهم تتميز بسيولة وتنوع في الحفظه ، واسهم اخرى .
- يتم تخصيص خانة لرصيد الاسهم طويلة الاجل وهي الاسهم المدينة (تزيد اجالها عن ثلاثة اشهر).
- يتم تخصيص خانة لرصيد الاسهم قصيرة الاجل وهي الاسهم الدائنة (لا تزيد اجالها عن ثلاثة اشهر) .
- يتم التحصل على الرصيد الصافي للاسهم بطرح الاسهم قصيرة الاجل من طويلة الاجل .
- يتم التحصل على اجمالي رصيد الاسهم بجمع الاسهم طويلة الاجل وقصيرة الاجل .
- لاحتساب العبء على رأس المال لتغطية المخاطر العامة للاسهم يتم ضرب اجمالي رصيد الاسهم في 8% .
- لاحتساب العبء على رأس المال لتغطية المخاطر المحددة للاسهم يتم ضرب صافي رصيد الاسهم التي تتميز بسهولة وتنوع الحفظه في 4% (بعد موافقة البنك المركزي) ، والاسهم الاخرى في 8% .
- للحصول على رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الاسهم يتم تجميع العبء على رأس المال لتغطية المخاطر العامة للاسهم و العبء على رأس المال لتغطية المخاطر المحددة .

- بالنسبة للمخاطر العامة يجب وضع جداول منفصلة لكل سوق محلي او اجني على حدا .

14- الاستثمار MR2 رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر المحددة للصكوك :

تشتمل هذه الاستثمارة علي رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر المحددة للصكوك ولاحسابه ، يتم تحديد نوع الصك (حكومي ، مصنع ، غير ذلك) ومن ثم ضرب القيمة السوقية للصك في وزن المخاطر المقابل .

15- الاستثمار MR3 رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للصكوك :

تشتمل هذه الاستثمارة علي رأس المال المطلوب لتغطية لتغطية المخاطر العامة للصكوك ولاحسابه تتبع الخطوات التالية:

- يتم تقسيم الصكوك طرف البنك وفقا للفرات الزمنية المتبقية لكل صك .
- يتم الحصول على الرصيد الصافي للصكوك من خلال طرح الرصيد قصير الأجل (دائن) من الرصيد طويل الأجل (مدين)
- لاحتساب رأس المال المطلوب لتغطية المخاطر العامة للصكوك يتم ضرب الرصيد الصافي للصكوك في العبء على رأس المال المقابل للفترة الزمنية للصك.

16- الاستثمار MR4 رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر سعر الصرف :

تشتمل الاستثمارة علي صافي الموقف الآني للنقد الاجني لكل عملة على حدا وهو عبارة عن صافي القيمة الحالية (مواقف سجل التداول) يضاف له الأدوات الشبيهة بالضمان بنود خارج الميزانية والتي يحتمل ان تكون غير مسترجعة. اضافة الى البنود الأخرى والتي تمثل الخسارة والربح بالعملات الأجنبية. و يتطلب تصنيف الأصول والالتزامات بحسب العملات الأجنبية المختلفة ومن ثم احتساب صافي الموقف في كل عملة أجنبية والذي يمثل الفرق بين الأصول والالتزامات بالعملة الواحدة مثلاً إذا كانت الأصول بالدولار أكبر من الالتزامات بالدولار يسمى صافي الموقف (أصول بالدولار - التزام بالدولار) بصافي الموقف الطويل Net long position ، وإذا كانت الالتزامات بالدولار أكبر من الأصول بالدولار يسمى صافي الموقف (أصول - التزامات) يصبح صافي الموقف قصير Net Short position وهكذا يتم احتساب صافي الموقف لكل عملة أجنبية وهو أما ان يكون صافي موقف طويل أو صافي موقف قصير ومن ثم يتم التحويل الى الجنيه (حسب سعر الصرف الساري) ومن ثم يتم تجميع المواقف المتشابهة مع بعضها البعض (مثلاً صافي المواقف الطويلة يتم جمعها لوحدها ويتم تجميع المواقف القصيرة مع بعضها علي حدة) ومن ثم يتم مقارنه المجموعين فأيهما أكبر يتم إضافته لموقف الذهب والفضة

ويتم بعد ذلك ضرب الإجمالي (صافي المواقف طويلة أو قصيرة أيهما أكبر + الذهب والفضة x) 8% للحصول علي متطلبات رأس المال لمخاطر أسعار تقلبات أسعار الصرف .

17- الاستمارة MR5 رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع :

تشتمل علي متطلبات رأس المال لمخاطر السلع وتشتمل علي كل السلع بما في ذلك الفلزات النفيسة ولا تشتمل علي الذهب والفضة . يتطلب ملء هذه الاستمارة توفر معلومات كافية وسجلات مفصلة لموقف كل السلع التي يحتفظ بها المصرف بغرض المتاجرة (تحقيق أرباح من فروق السعر خلال بيعها مباشرة في السوق) ، ففي حالة شراء المصرف لسلعة يصبح موقف هذه السلعة موقف طويل (long position) وقد يصبح موقف السلعة قصيرة short position في حالة دخول المصرف في التزام بيع سلعة . و لاحتساب متطلبات رأس المال لمقابلة المخاطر المباشرة أو مخاطر الاتجاه لكل سلعة يقوم المصرف باحتساب صافي الموقف لكل سلعة net long position وهو يمثل الفرق بين الموقف الطويل للسلعة والموقف القصير فيها ومن ثم ضرب صافي الموقف في 15%. بعد ذلك تحتسب متطلبات رأس المال للمخاطر الأساسية للسلع حيث يقوم المصرف باحتساب إجمالي الموقف لكل سلعة وهو يمثل مجموع الموقف الطويل + الموقف القصير لكل سلعة علي حدا ومن ثم ضرب الناتج في 3% . ليتم بعد ذلك تجميع متطلبات رأس المال للمخاطر الأساسية والمباشرة معاً للحصول على رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر السلع .

عند احتساب صافي الموقف لكل سلعة يجب الا تتم مقايضة مواقف السلع المختلفة الا إذا توفرت الشروط التالية :-

- أن تكون الأصناف الفرعية للسلع قابلة للتسليم مقابل بعضها البعض .
- أن تكون السلع بدائل متقاربة مع بعضها البعض
- إمكانية التثبيت من وجود حد أدنى من الارتباط قدره 0.9 بين تحركات أسعار السلع وذلك خلال فترة عام كحد أدنى

18- استمارة MR6 رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر المخزونات

تشتمل هذه الاستمارة علي المخزونات المملوكة إما لإعادة بيعها تحت عقد المراجعة، أو تأجيرها تحت عقد الإجارة، المتبقي من المخزون تحت التصنيع غير المدفوع تحت عقد والاستصناع بدون عقد أستصناع موازي والقيمة المتبقية للأصول المؤجرة Residual value.

19- الاستثمار OR راس المال المطلوب لتغطية المخاطر التشغيلية :

لملء هذه الاستثمارة يجب أن تتوفر للمصرف معلومات كافية ومفصلة عن الدخل لفترة ثلاثة سنوات سابقة علي النحو التالي

صافي الدخل من النشاط التمويلي .

الدخل من العمولات المصرفية .

صافي الإيرادات الأخرى

ناقصاً : نصيب أصحاب حسابات الاستثمار.

بعد ذلك يتم ضرب الناتج في 15% للحصول على الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل ومن ثم يضرب الناتج في 8.3 (مقلوب نسبة كفاية راس المال 12% في السودان) للحصول على الأصول الخطرة المرجحة لمخاطر التشغيل .