

جدول آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات

- ١- يتم اعداد ٣ جداول مستقلة لاستحقاق الموجودات والمطلوبات احدهما بالريال القطري والآخر بالدولار الامريكي والثالث بالريال + جميع العملات الأجنبية (بالاجمالي).
- ٢- يتم توزيع الموجودات والمطلوبات على الشرائح الزمنية المبينة بالجدول وفقا للأجل المتبقي حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٣- يتم تحديد قيمة الفجوة الجارية المتمثلة في الفرق (سالب أو موجب) بين الموجودات والمطلوبات لكل شريحة زمنية على حده ومن ثم تحتسب الفجوات التراكمية للشرائح الزمنية على النحو الموضح بالجدول.
- ٤- بالنسبة للبنود داخل المركز المالي التي ليس لها تواريخ استحقاق يتم توزيعها على الشرائح الزمنية بجدول سلم آجال الاستحقاق وذلك على النحو التالي:-

١/٤ التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المنتظمة:-

وتشمل القروض والجاري مدين والتسهيلات الأخرى على أن تدرج ضمن (الشريحة السابعة) أكثر من سنة.

٢/٤ أرصدة الجاري مدين والسحب على المكشوف المنتظمة:-

(ويقابلها أرصدة المضاربات والمشاركات في البنوك الإسلامية)

يتم تبويبها وفقا لما يلي:-

٥% لمدة أكثر من أسبوع وحتى شهر (الشريحة الثالثة).

١٥% لمدة أكثر من شهر وحتى ٣ شهور (الشريحة الرابعة).

٢٠% لمدة أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور (الشريحة الخامسة).

٣٠% لمدة أكثر من ٦ شهور وحتى سنة (الشريحة السادسة).

٣٠% لمدة أكثر من سنة (الشريحة السابعة).

٣/٤ أرصدة الحسابات الجارية الدائنة وتحت الطلب، وحسابات التوفير :-

يتم تبويبها وفقا لما يلي:-

١٠% اليوم التالي (الشريحة الأولى).

- ٢٠% بعد اليوم التالي وحتى أسبوع (الشريحة الثانية).
- ٢٠% أكثر من أسبوع وحتى شهر (الشريحة الثالثة).
- ٢٥% أكثر من شهر وحتى ٣ شهور (الشريحة الرابعة).
- ٢٥% أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور (الشريحة الخامسة).

٤/٤ الودائع لاجل:-

عند توزيع ارصدة ودائع العملاء الاجلة بين شرائح الاستحقاقات المختلفة يتم خصم ٥% من كل شريحة وترحل الى الشريحة السابعة (أكثر من سنة) .

٥/٤ الاستثمارات المالية:-

١/٥/٤ الأوراق المالية المدرجة بالاسواق المالية (Listed securities) فتوضع ضمن الشريحة الثانية (بعد اليوم التالي وحتى أسبوع) على أن تحتسب معدلات الخصم المبينة أدناه لاحتمال تذبذب أسعار الورقة المالية ووجود ظروف غير مواتية عند الحاجة لتسييل هذه الورقة .

معدلات الخصم	بيان
٠%	- أذون وادوات دين حكومة قطر
٤٠%	- أوراق مالية أخرى

٢/٥/٤ الاستثمارات المالية غير المتداوله سواء داخل أو خارج قطر يتم ادراج الاوراق ذات الاستحقاق منها كاوراق الدين بأنواعها حسب تواريخ الاستحقاق والاوراق المالية الاخرى تدرج ضمن الشريحة السابعة (أكثر من سنة) .

٣/٥/٤ الاستثمارات المالية في شركات تابعة أو الشركات الزميلة تدرج ضمن الشريحة السابعة (أكثر من سنة) .

٦/٤ معالجة بعض البنود الأخرى داخل الميزانية:-

١/٦/٤ تدرج ارصدة الاحتياطي النقدي الالزامي الواجب الاحتفاظ بها لدى مصرف قطر المركزي ضمن الشريحة السابعة (اكثر من سنة).

٢/٦/٤ تدرج الارصدة الجارية لدى مصرف قطر المركزي والبنوك والمؤسسات المالية الاخرى في الشريحة الثانية (بعد اليوم التالي وحتى اسبوع)

٣/٦/٤ إدراج حقوق المساهمين والمخصصات والأصول الثابتة ضمن الشريحة السابعة (أكثر من سنة).

٤/٦/٤ إدراج الأرصدة المدرجة ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى وفقا لأجل الحساب أو الشريحة السابعة (أكثر من سنة) إذا كانت هذه الحسابات غير محددة بأجال.

٥/٦/٤ التأمينات النقدية الخاصة بالاعتمادات المستندية يتم إدراجها حسب آجال استحقاق الاعتمادات، أما التأمينات النقدية الخاصة بالكفالات فيتم إدراجها حسب تاريخ انتهاء صلاحية الكفالة، أو الشريحة السابعة (أكثر من سنة) إذا كانت هذه الكفالة تجدد تلقائياً.

٦/٦/٤ الاستثمارات في العقارات والأصول بالنسبة للبنوك الإسلامية تدرج ضمن الشريحة السابعة (أكثر من سنة).

٥- البنود خارج المركز المالي :-

١/٥ الكفالات التي توجد مطالبات بتسييلها يتم ادراجها في جانب المطلوبات ضمن الشريحة الثانية (بعد اليوم التالي وحتى اسبوع)، اما في جانب الموجودات فيتم ادراجها ضمن الشريحة السابعة (اكثر من سنة).

٢/٥ يتم إدراج القبولات والاعتمادات المستندية الصادرة من البنك (بالصافي بعد استبعاد التأمينات النقدية) في جانب الموجودات ضمن بندي (١٢، ١٣) حسب تواريخ السداد المتفق عليها مع العملاء، أو أكثر من سنة ويتم إدراجها في جانب المطلوبات ضمن بندي (٢٩، ٣٠) حسب آجال استحقاقها مع المرسلين.

٣/٥ السقوف غير المستغلة للتسهيلات المباشرة للعملاء يتم إدراجها في جانب المطلوبات ضمن بند (٣١) على النحو التالي:-

٥% بعد اليوم التالي وحتى أسبوع (الشريحة الثانية).

٥% اكثر من اسبوع وحتى شهر(الشريحة الثالثة) .

١٠% اكثر من شهرو حتى ٣شهور(الشريحة الرابعة).

١٠% اكثر من ٣ شهور وحتى ٦شهور (الشريحة الخامسة).

٢٠% اكثر من ٦ شهور وحتى سنة (الشريحة السادسة).

٥٠% أكثر من سنة (الشريحة السابعة).

أما في جانب الموجودات فيتم إدراج السقوف غير المستغلة بالكامل ضمن بند (١٤) بالشريحة السابعة (أكثر من سنة).

٤/٥ يتم إدراج سقوف السحب غير المستغلة والممنوحة للبنك من بنوك خارج قطر بالشروط التالية:-

- أن تكون هذه السقوف بموجب اتفاقيات دفع تتضمن التزاماً قانونياً بالدفع من البنك المانح وأن تكون هذه الاتفاقيات غير مشروطة وغير قابلة للإلغاء.

- الا تقل المدة المتبقية للعقود عن ٦ شهور.

- أن يتم إدراج هذه الاتفاقيات في جانب الموجودات في بند (١٦) بنسبة ٥٠% في الشريحة

الثانية (بعد اليوم التالي وحتى أسبوع) والباقي وقدره (٥٠%) يدرج في الشريحة السابعة

(أكثر من سنة) كما يتم إدراج نسبة ١٠٠% في جانب المطلوبات في بند (٣٣) ضمن

الشريحة السابعة (أكثر من سنة) على أساس أنها مطلوبات واجبة السداد.

٥/٥ يتم إدراج سقوف السحب الممنوحة من البنك للبنوك خارج قطر في جانب الموجودات بند

(١٥) والمطلوبات بند (٣٢) وفقاً لنفس الشروط المذكوره أعلاه مع مراعاة إدراج هذه

الاتفاقيات في جانب المطلوبات بنسبة ٥٠% في الشريحة الثانية (بعد اليوم التالي وحتى

أسبوع) والباقي وقدره (٥٠%) يدرج في (أكثر من سنة)، كما يتم إدراج نسبة ١٠٠% في

جانب الموجودات ضمن الشريحة السابعة (أكثر من سنة).

٦/٥ لا يتضمن سلم أجال الاستحقاقات البنود التالية وأن كان يتعين أن تؤخذ في الاعتبار لدى إدارة

البنك للسيولة.

أ- باقي الالتزامات العرضية ومن ذلك خطابات الضمان.

ب- التدفقات المتوقعة عن عقود المشتقات

اسم البنك

هيكل استحقاقات الموجودات والمطلوبات في / /

القيمة بالألف

البيان	الضرائح الزمنية	اليوم التالي	بدا اليوم وحتى الجمعة التالي	أكثر من أسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة	المبالغ المخصصة من الأوراق المالية	الإجمالي
		(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)
أولاً: الموجودات:-										
١- أوراق ومسكوكات نقدية										
٢- أرصدة لدى مصرف قطر المركزي										
٣- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية										
- داخل قطر										
- خارج قطر										
٤- الاستثمارات المالية										
١/٤ استثمارات مالية متداولة:-										
داخل قطر										
- آتون وسندات حكومية قطر أو المضمونة منها										
- أوراق مالية أخرى										
خارج قطر										
- آتون وسندات حكومية قطر أو المضمونة منها										
- أوراق مالية أخرى										
٢/٤ استثمارات مالية غير متداولة:-										
- داخل قطر										
- سندات وصكوك وأوراق دين حكومية قطر أو المضمونة منها										
- سندات وصكوك وأوراق دين أخرى										
- أوراق مالية أخرى										
- خارج قطر										
- سندات وصكوك وأوراق دين										
- أوراق مالية أخرى										
٣/٤ استثمارات في شركات تابعة أو زميلة										
- داخل قطر										
- خارج قطر										

اسم البنك.....

هيكل استحقاقات الموجودات والمطلوبات في

"القيمة بالآلاف"

البيان	الشرائح الزمنية	اليوم التالي	بعد اليوم التالي وحتى أسبوع فأقل	أكثر من أسبوع وحتى شهر	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة	المبالغ المخصصة من الأوراق المالية	الاجملي
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)		
٥- استثمارات في عقارات وأصول (البنوك الإسلامية) - داخل قطر - خارج قطر										
٦- التسهيلات الائتمانية المنتظمة										
١/٦ حكومة وثيقة حكومة (القطاع العام) - جاري مدين - أخرى										
٢/٦ شركات القطاع الخاص - جاري مدين - أخرى										
٣/٦ الأفراد - جاري مدين - أخرى										
٧- التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة										
٨- الأصول الأخرى										
٩- صافي الأصول الثابتة										
١٠- إجمالي الموجودات										
١١- إجمالي الموجودات										

* على البنوك الإسلامية إبراج حسابات التمويل لديها ضمن التسهيلات الائتمانية وفقا لنفس أسس تعبئة الميزانية الشهرية. تدرج أرصدة المراجعات والإجارة التمويلية ودمج والاستصناع وأرصدة المضاربات والمشاركات ضمن التسهيلات الائتمانية / أخرى.

اسم البنك:

هيكل استحقاقات الموجودات والمطلوبات في

"القيمة بالآلاف"

القيمة بالآلاف	المبالغ المخصومة من الأوراق المالية	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من ٣ شهور وحتى ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	بعد اليوم التالي وحتى أسبوع	اليوم التالي	الشرائح الزمنية	البيانات
(٩)	(٨)	(٧)	(٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)		
										١١- القفلات
										١٢- القبولات
										١٣- الإعضادات المستندية
										١٤- السقوف غير المستقلة والمعنونة للعلاء (حساب مقابل)
										١٥- السقوف غير المستقلة المنزحة من البنك للبنوك (حساب مقابل)
										١٦- السقوف غير المستقلة المنزحة من البنوك للبنك (حساب مقابل)
										١٧- إجمالي الموجودات خارج الميزانية (١٦+١٥+١٤+١٣+١٢+١١)
										١٨- إجمالي الموجودات داخل وخارج الميزانية (١٧+١٥)

اسم البنك :

هيكل استحقاقات الموجودات والمطلوبات من

"القيمة بالألف"

البيانات	الشرائح الزمنية	اليوم التالي	بعد اليوم التالي وحتى أسبوع قائل	أكثر من أسبوع وحتى شهر	أكثر من شهر ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	المبالغ المخصصة من الأوراق المالية (٨)	الإجمالي
ثانياً: المطلوبات :-										
٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		(١)								
- داخل قطر										
- خارج قطر										
٢١ - ودائع العملاء										
١٢/٢١ - حكومة وثيقة الحكومة (القطاع العام)										
- جاري وتحت الطلب وحسابات التوفير										
- لاجل										
٢/٢١ - ترميزات القطاع الخاص										
- جاري وتحت الطلب وحسابات التوفير										
- لاجل										
٣/٢١ - الأجراد										
- جاري تحت الطلب وحسابات التوفير										
- لاجل										
٢٢ - أوراق الدين										
٢٣ - التامينات التقديرية										
٢٤ - المخصصات										
٢٥ - المطلوبات الأخرى										
٢٦ - رأس المال والإحتياطيات Tier1+2										
٢٧ - اجسامي المطلوبات داخل الميزانية										
(٢٢+٢٥+٢٢+٢٢+٢٢+٢٠+١٩)										
٢٨ - التكاليف										
٢٩ - القيودات										
٣٠ - الأعدادات المستندية										
٣١ - الصقوف غير المستقلة والمعنونة للعلام										

اسم البنك: هيكل استحقاقات الموجودات والمطلوبات في

القيمة بالألف

البيان	الشرائح الزمنية	اليوم التالي	بعد اليوم التالي وحتى اسبوع	أكثر من اسبوع وحتى شهر	أكثر من ٣ شهور وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وأكثر من ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة	المبالغ المخصصة من الأوراق المالية	الاجمالي
٣٢- السقوف غير المستغلة المعنوية من البنك للبنوك	(١)								(٨)	(٩)
٣٣- السقوف غير المستغلة المعنوية من البنوك إليها مقابل	(١)									
٣٤- اجسالي المطبوعات خارج الميزانية (٣٣+٣٢+٣١+٣٠+٢٩+٢٨)	(١)									
٣٥- اجسالي المطبوعات داخل وخارج الميزانية (٣٤+٣٣)										
٣٦- الفجوة الجارية (كل شريحة (٣٥-١٨)										
٣٧- الفجوة التراكمية										

تتمثل في الفجوة الجارية للشريحة مضافا إليها الفجوات الجارية للشرائح السابقة.
 مثلًا : الفجوة التراكمية للمود رقم (٢) = الفجوة الجارية للمود رقم (١) + الفجوة الجارية للمود رقم (٢)
 الفجوة التراكمية للمود رقم (٣) = الفجوة التراكمية للمود رقم (٢) + الفجوة الجارية للمود رقم (٣)