



لجنة الرقابة على المصارف  
مصرف لبنان

بيروت في ٨/١٠/٢٠٠٧

تعميم رقم ٢٥٧  
موجّه إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع: إحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل

تطبيقاً للقرار الأساسي رقم ٩٣٠٢ تاريخ ١/٤/٢٠٠٦ موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ وتعديلاته، المتعلق بتطبيق إتفاقية بازل ٢ الدولية لנاحية كفاية رأس المال، لا سيما المادة الثالثة منه، يُطلب من جميع المصارف العاملة في لبنان تضمين إحتسابها لنسبة الملاءة، مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل وفقاً لمنهج المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach).

أولاً: تعريف منهج المؤشر الأساسي

منهج المؤشر الأساسي هو طريقة مبسّطة لإحتساب مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل ويعتمد على مكوّنين هما:

١. الأرباح الإجمالية للمصرف Gross Income
٢. نسبة محددة من قبل لجنة بازل الدولية تسمى ألفا (Alpha)، تساوي ١٥%

تطّبق، لإحتساب مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل حسب منهج المؤشر الأساسي، المعادلة التالية:

$$\text{مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل} = \text{متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية للمصرف للسنوات الثلاث السابقة} \times \text{ألفا (أي ١٥\%)}$$

يراجع الملحق رقم ١

## ثانياً : تعريف وكيفية احتساب الأرباح الإجمالية

تساوي الأرباح الإجمالية مجموع صافي إيرادات الفوائد وصافي إيرادات العمولات العائدة للمصرف. يمكن احتساب الأرباح الإجمالية وفقاً لبنود مذكرة اللجنة رقم ٢٠٠٦/١٢ تاريخ ٢٠٠٦/١١/٢٠ كما يلي:

الأرباح الإجمالية = صافي إيرادات الفوائد + صافي إيرادات العمولات\* + فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة للمتاجرة + فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة للمتاجرة + صافي أرباح/(خسائر) على عمليات القطع.

(\* بما فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها وبإستثناء العمولات المدفوعة إلى جهات خارجية (Outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف.

يستثني هذا التعريف البنود التالية :

- المؤونات المكونة على الديون المشكوك بتحصيلها
- النفقات التشغيلية العامة بما فيها الرواتب والأجور وملحقاتها والإستهلاكات
- الإيرادات والأعباء الأخرى خارج الاستثمار
- الأرباح أو الخسائر المحققة الناجمة عن بيع الأدوات المالية المصنفة ضمن المحفظة المصرفية أي الأدوات المالية المشتراة حتى الإستحقاق أو المتوفرة للبيع.
- العمولات المدفوعة إلى جهات خارجية (Outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف.

يراجع الملحق رقم ٢

## ثالثاً : معالجة النتائج الإجمالية السلبية

في حال كانت النتائج الإجمالية المعتمدة لإحتساب مخاطر التشغيل لسنة (أو أكثر) من السنوات الثلاث السابقة سلبية، يتوجب على المصرف عدم احتساب النتائج السلبية ضمن متوسط الأرباح الإجمالية، وعليه يتم احتساب متوسط الأرباح الإجمالية على أساس متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية فقط.

يراجع الملحق رقم ٣

يعود لمصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف إتخاذ الإجراءات اللازمة بهدف معالجة بعض الحالات التي لا يتناسب فيها متوسط الأرباح الإجمالية للمصرف مع مخاطره التشغيلية وذلك عبر إمكانية طلب مستلزمات أموال خاصة إضافية، وفق التعليمات الواردة في الدعامة الثانية من إتفاقية بازل ٢.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

**ملحق رقم ١: إحتساب مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل**

**مثال تطبيقي:**

المبالغ بملايين ل.ل.	البند	إحتساب مخاطر التشغيل
٤٢٥	(١)	الأرباح الإجمالية للسنة ١
٤٥٠	(٢)	الأرباح الإجمالية للسنة ٢
٥٥٠	(٣)	الأرباح الإجمالية للسنة ٣
١٤٢٥	(٤) = (١) + (٢) + (٣)	مجموع الأرباح الإجمالية الإيجابية
٣	(٥)	عدد السنوات التي كانت فيها الأرباح الإجمالية إيجابية
٤٧٥ = ٣ / ١٤٢٥	(٦) = (٥) / (٤)	متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية
%١٥	(٧)	نسبة ألفا (ثابتة لا تتغير)
٧١	(٨) = (٧) x (٦)	مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل

**ملحق رقم ٢: إحتساب الأرباح الإجمالية (Gross Income)**

مثال تطبيقي:

أهم بنود حساب الإيرادات والأعباء لمصرف ما:

المبالغ بملايين ل.ل.	البند	حساب الإيرادات و الأعباء
١٠٠٠	(١)	إيرادات الفوائد
(٧٥٠)	(٢)	ينزل: أعباء الفوائد
(٥٠)	(٣)	ينزل: المؤونات المكونة على ديون مشكوك بتحصيلها
٢٠٠		صافي إيرادات الفوائد (بعد المؤونات)
٦٠٠	(٤)	عمولات مقبوضة
(٤٠٠)	(٥)	ينزل: عمولات مدفوعة
(١٠٠)	(٦)	منها عمولات مدفوعة لجهات خارجية لقاء عمليات مكلفة بإنجازها
		إيرادات أخرى
١٠٠	(٧)	ناجمة عن بيع شركات تابعة
٢٠٠	(٨)	ناجمة عن بيع أدوات مالية متوفرة للبيع
٥٠٠		صافي إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى
٧٠٠		الأرباح الإجمالية

تصبح الأرباح الإجمالية المعتمدة لإحتساب مخاطر التشغيل لهذا المصرف على الشكل التالي :

المبالغ بملايين ل.ل.	البند	إحتساب الأرباح الإجمالية
١٠٠٠	(١)	إيرادات الفوائد
(٧٥٠)	(٢)	ينزل: أعباء الفوائد
٢٥٠		صافي إيرادات الفوائد (دون إحتساب المؤونات المكونة على الديون)
٦٠٠	(٤)	عمولات مقبوضة
(٤٠٠)	(٥)	ينزل: عمولات مدفوعة
١٠٠	(٦)	منها عمولات مدفوعة لجهات خارجية لقاء عمليات مكلفة بإنجازها
٣٠٠		صافي إيرادات العمولات
٥٥٠		الأرباح الإجمالية المعتمدة لإحتساب مخاطر التشغيل

## ملحق رقم ٣: معالجة النتائج الإجمالية السلبية

مثال تطبيقي:

المبالغ بملايين ل.ل.	البند	إحتساب مخاطر التشغيل
(١٠٠)	(١)	النتائج الإجمالية للسنة ١ (سلبية)
٤٥٠	(٢)	النتائج الإجمالية للسنة ٢ (إيجابية)
٥٥٠	(٣)	النتائج الإجمالية للسنة ٣ (إيجابية)
١٠٠٠	(٤) = (٢) + (٣)	مجموع النتائج الإجمالية <u>الإيجابية</u>
٢	(٥)	عدد السنوات التي كانت فيها النتائج الإجمالية إيجابية
٥٠٠ = ٢/١٠٠٠	(٦) = (٥) / (٤)	متوسط النتائج الإجمالية الإيجابية
١٥%	(٧)	نسبة ألفا (ثابتة لا تتغير)
٧٥	(٨) = (٧) x (٦)	مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل للمصرف