



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٧/١٢/٢٠١٢

تعميم رقم ٢٧٤
موجه إلى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان

الموضوع: مخاطر التعرّض الائتماني لدى المراسل الواحد في الخارج.

تطبيقاً للقرار الأساسي رقم ٧٢٧٤ تاريخ ١٥/٤/١٩٩٩ موضوع تعميم مصرف لبنان اساسي رقم ٦٢، ولا سيما الأحكام المتعلقة بإحتساب الحد الأقصى لصافي مخاطر التعرّض الائتماني لدى المراسل الواحد في الخارج، يطلب من جميع المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان التقيد بما يلي:

أولاً: التعاريف

يقصد بالعبارات التالية المذكورة في تعميم مصرف لبنان المذكور أعلاه ما يلي:

أ- **"حسابات العمليات التشغيلية" (Operating Accounts):** تشمل حسابات العمليات المرتبطة

- بالأعمال اليومية للمصرف أو المؤسسة المالية، على سبيل المثال لا الحصر:
- الحسابات الجارية لدى المراسلين التي تستعمل لتغطية الحوالات وسحب الشيكات.
- الحسابات المرتبطة بالاعتمادات المستندية^١ والكفالات.
- الحسابات المرتبطة بعمليات القطع.

ب- **"التوظيفات النقدية" (Treasury Placements):** تشمل ما يلي:

- التوظيفات لأجل مع المراسل (Deposits).
- القروض الممنوحة بما فيها القروض المشتركة (Syndicated Loans).
- أي توظيفات نقدية أخرى.

ج- **"المراسل الواحد":** المصرف أو المؤسسة المالية أو المجموعة المترابطة من المراسلين الذين ينتمون إلى مجموعة مالية واحدة.

^١ إن إعادة تمويل أو خصم الاعتمادات المستندية لا تعتبر من العمليات التشغيلية إلا إذا كانت مرتبطة بالاعتمادات المستندية التي سبق أن تم تمويلها أو تعزيزها.

د- التصنيف الائتماني للمراسل (Rating):

يعتمد تصنيف مؤسسة ستاندرد أند بورز (Standard & Poor's) أو ما يوازيه من قبل وكالات التصنيف العالمية. وفي حال تصنيف المراسل من قبل أكثر من وكالة تصنيف، يعتمد التصنيف الائتماني الأدنى من بين التصنيفات الصادرة عن هذه الوكالة.

ثانياً: احتساب "صافي مخاطر التعرض الائتماني لدى المراسل الواحد" والحد الأقصى المسموح به

مراجعة الملحق رقم ١	مجمّل مخاطر التعرّض الائتماني (Gross Credit Exposure) بعد التنقيّل
مراجعة الملحق رقم ٢	- الضمانات / الكفالات المؤهّلة (Eligible Collaterals / Guarantees) بعد الإقتطاعات (Haircuts) - الحسابات التي يمكن إجراء المقاصة فيما بينها (بعد الإقتطاعات)
-	المؤونات المكونة
مراجعة الملحق رقم ٣	صافي مخاطر التعرّض الائتماني (Net Credit Exposure) "أ"
مراجعة الملحق رقم ٤	٢٥% من الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة "ب"
أ (-) ب مراجعة الملحق رقم ٦ لمثال تطبيقي	التجاوز على الحد الأقصى لـ "صافي مخاطر الائتماني لدى المراسل الواحد في الخارج"

ثالثاً: نطاق التطبيق

- صافي مخاطر التعرّض الائتماني: تحتسب على أساس فروع لبنان والخارج.
- الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة: تحتسب على أساس فروع لبنان والخارج.

رابعاً: التوظيفات لدى الوحدات غير المرتبطة التابعة لمصارف لبنانية في الخارج^٢

- يمكن للمصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان التوظيف لدى الوحدات التابعة للمصارف والمؤسسات المالية اللبنانية في الخارج حتى لو كانت هذه الوحدات غير مصنفة أو يتدنى تصنيفها عن BBB، شرط ألا يتعدى صافي مخاطر التعرّض لدى مجموع الوحدات التابعة في الخارج لمجموعة مصرفية لبنانية واحدة نسبة ٢٥% من الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة للمصرف أو للمؤسسة المالية.

^٢ يقصد بالوحدات التابعة في الخارج: الفروع في الخارج أو المصارف أو المؤسسات المالية التابعة في الخارج والتي تملك "الشركة الأم" اللبنانية، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، ٤٠% على الأقل من حقوق التصويت فيها أو التي تشرف "الشركات الأم" فعلياً على إدارتها أياً كانت نسبة مساهمتها فيها، بحسب التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٠ تاريخ ٢٠٠٧/٨/١٦.

خامساً: التصريح إلى لجنة الرقابة على المصارف

على المصارف والمؤسسات المالية التصريح شهرياً عن مخاطر التعرّض الائتماني لدى المراسل الواحد في الخارج وفقاً للنموذج E - 2 المرفق في الملحق رقم ٦ "التصريح عن مخاطر التعرّض لدى المراسلين في الخارج."

سادساً: النماذج المستبدلة والملغاة

- يلغى النموذج A - 2 "حسابات المصرف/المؤسسة المالية مع المصارف المقيمة" ويستبدل بالنموذج X 2 - المرفق في الملحق رقم ٦ "التصريح عن مخاطر التعرّض الائتماني لدى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان".
- يلغى النموذج B - 2 "حسابات المصرف/المؤسسة المالية مع المصارف غير المقيمة" ويستبدل بالنموذج E - 2 المرفق في الملحق رقم ٦ "التصريح عن مخاطر التعرّض الائتماني لدى المراسلين في الخارج".
- يلغى النموذج J - 2 "حسابات المصرف/المؤسسة المالية لدى المؤسسات المالية غير المرتبطة المقيمة وغير المقيمة" ويصرح عن الحسابات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ومؤسسات الإيجار التمويلي غير المقيمة في النموذج E - 2، ويصرح عن الحسابات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ومؤسسات الإيجار التمويلي المقيمة في النموذج X - 2.
- يبدأ التصريح وفقاً للنموذجين E - 2 و X - 2 ابتداءً من الوضعيات الموقوفة في ٢٠١٢/١٢/٣١.

ستقوم دائرة المعلوماتية في لجنة الرقابة على المصارف بتزويد جميع المصارف والمؤسسات المالية عبر البريد الإلكتروني بالنموذجين E - 2 و X - 2 المذكورين اعلاه لتتم تعبئتهما وإرسالهما إلى الدائرة على اسطوانات مع باقي المعلومات الشهرية. ويمكن للمصارف والمؤسسات المالية أيضاً الدخول إلى موقع لجنة الرقابة على المصارف الإلكتروني bccl.gov.lb وتنزيل (download) الملف المسمى Patch1.20rar أما النماذج A-2 و B-2 و J-2 فيجب التوقف عن التصريح بموجبهما اعتباراً من الوضعيات الموقوفة في ٢٠١٢/١٢/٣١، وتبقى تلك النماذج معلقة في القائمة لاستعمالها في تصحيح المعلومات القديمة في حال اقتضى التصحيح.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

[لتحميل الملف Patch1.20 banks.rar للمصارف اضغط على هذا الرابط](#)
[لتحميل الملف Patch1.20 fin.rar للمؤسسات المالية اضغط على هذا الرابط](#)

ملحق رقم ١

مجمّل مخاطر التعرّض الائتماني (Gross Credit Exposure)

نوع التعرّض (Type of Exposure)	عامل التثقيّل (W)
١ - الحسابات التشغيلية والتوظيفات النقدية الأخرى (بما فيها الفوائد السارية وغير مستحقة القبض)	
الحسابات الجارية تحت الطلب	% ١٠٠
الحسابات المعطاة كضمانة	
الحسابات المدينة لقاء دائنة	
التوظيفات لأجل	
القروض المالية المعطاة / مدينون بموجب قبولات *	
القيم المصرفية المشتركة	
عمليات إعادة البيع (Reverse Repo)	
٢ - الأدوات المالية ** (بما فيها الفوائد السارية وغير مستحقة القبض)	
سندات الدين	% ١٠٠
شهادات الإيداع	
الأدوات المالية المركبة	
قروض وسندات دين مرؤوسة	
الأسهم والحصص	
٣ - حسابات خارج الميزانية	
التسهيلات الممنوحة تعاقدياً وغير المستعملة من قبل المراسل ***	% ١٠٠
الاعتمادات المستندية المفتوحة نيابة عن المراسل أو المعرّزة	% ٥٠
الكفالات المصدرة نيابة عن المراسل والتعهدات بالتمويل الأخرى	
كفالات حسن التنفيذ، الإشتراك في مناقصات وكفالات الدفع المسبق وغيرها من الكفالات المعلق تنفيذها على تحقّق شروط محدّدة	% ٥٠
الكفالات المصرفية والتعهدات بالتمويل الأخرى	% ١٠٠
عقود المشتقات المالية (Derivatives Contracts)	
عقود الفوائد	
فترة الاستحقاق الأساسية (سنة أو أقل)	% ١٠٠ للقيمة السوقية للعقد (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) + ١ % من القيمة التعاقدية (Notional Amount)
فترة الإستحقاق الأساسية (أكثر من سنة)	% ١٠٠ للقيمة السوقية للعقد (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) + ٢ % من القيمة التعاقدية (Notional Amount)
عقود العملات وعمليات على أدوات مالية أخرى	
فترة الاستحقاق الأساسية (سنة أو أقل)	% ٤ من القيمة التعاقدية (Notional Amount) + ١٠٠ % للقيمة السوقية للعقد (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) +
فترة الإستحقاق الأساسية (أكثر من سنة)	% ٨ من القيمة التعاقدية (Notional Amount) + ١٠٠ % للقيمة السوقية للعقد (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) +

* في حال كان الطرف المدين مراسل.

** تعتمد :

– القيمة السوقية للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) أو بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI).

– الكلفة المطفأة (Amortized Cost) للأدوات المصنفة بالكلفة المطفأة.

*** يمكن عدم احتساب التسهيلات غير المستعملة من قبل المراسل في حال كان المصرف أو المؤسسة المالية غير ملزم بتسديد التسهيلات لحين قيام المراسل بتقديم الضمانات الكافية.

أ- الضمانات المالية المؤهلة (Eligible Financial Collateral) للتنزيل من إجمالي قيمة التعرض

- تعتبر الضمانات المالية المذكورة في الجدول أدناه مؤهلة، إذا توافرت فيها الشروط العامة المبينة أمام كل منها في الجدول أدناه والشروط الإضافية التالية:
- أن تبقى الضمانة ثابتة لصالح المصرف أو المؤسسة المالية طيلة مدة التعرض أي عدم وجود اختلاف بين استحقاق الضمانات المأخوذة واستحقاق العملية المجراة مع المراسل (Maturity Mismatch)، إلا في حال كان تاريخ استحقاق الضمانة أطول من تاريخ استحقاق العملية.
 - أن تكون مقيمة وفقاً لأسعار السوق.
 - أن تخضع لإعادة التقييم شهرياً، على الأقل.

نسبة الاقتطاع من قيمة الضمانة (Haircut)	الشروط الواجب توفرها	نوع الضمانة المالية المؤهلة
٠%	-	الضمانات النقدية
٢٠%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ تكون مصنفة BBB وما فوق. ▪ تكون متداولة في سوق ثانوية نشطة. 	أدوات الدين غير الصادرة عن المراسل (بما فيها السندات الحكومية الصادرة في الخارج).
٣٠%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ تكون مدرجة في البورصة. 	الأسهم غير الصادرة عن المراسل

ملاحظات:

- يتم اقتطاع نسبة ٨% إضافية في حال وجود اختلاف بين عملة الضمانة وعملة التعرض.
- تحسب القيمة السوقية للضمانات ومن ثم يتم إجراء الاقتطاعات المناسبة.
- يعتمد تصنيف مؤسسة ستاندرد أند بورز (Standard & Poor's) أو ما يوازيه من قبل وكالات التصنيف العالمية. وفي حال وجود تصنيف من قبل أكثر من وكالة، يعتمد التصنيف الائتماني الأدنى من بين التصنيفات الصادرة عن هذه الوكالات.

ب- الكفالات المؤهلة

- يعتمد القسم الخامس من المادة الثالثة من تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ المتعلق بتقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان، وذلك بغية تحديد الكفالات المؤهلة لاستخدامها عند احتساب "صافي مخاطر التعرض الائتماني".
- تنزل قيمة الكفالة المؤهلة التي يقدمها مزود حماية إئتمانية مقبول (Eligible Protection Provider) من إجمالي قيمة التعرض الائتماني (Gross Credit Exposure).
- يتم اقتطاع نسبة ٨% من قيمة الكفالة في حال وجود اختلاف بين عملة الكفالة وعملة التعرض.

ج- التفاصيل بين الموجودات والمطلوبات داخل الميزانية (On Balance Sheet)

- تشمل الحسابات التي يمكن إجراء المقاصة في ما بينها وفق العقود الموقعة بين المصرف أو المؤسسة المالية والمراسل (مثلاً الحسابات المدينة لقاء دائنة)، ضمن الشروط المذكورة في القسم الرابع من المادة الثالثة من تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١.
- يتم اقتطاع نسبة ٨% من قيمة الحسابات الدائنة في حال وجود اختلاف بين عملة هذه الحسابات وعملة الحسابات المدينة.

احتساب صافي مخاطر التعرض الائتماني لدى المراسل الواحد

- يحتسب صافي مخاطر التعرض جراً أي عملية مع مراسل وفقاً للمعادلة التالية في حال استخدام ضمانات و/أو كفالات مؤهلة:

$$NCE = \max \{0, [GCE \times W - C \times (1 - Hc - HFX) - G \times (1 - HFX) - P]\}$$

حيث:

- NCE : صافي مخاطر التعرض الائتماني (Net Credit Exposure) بعد التثقييل وبعد الأخذ بالاعتبار الضمانات أو الكفالات المؤهلة وبعد تنزيل المؤونات المكوّنة.
- GCE: إجمالي مخاطر التعرض الائتماني (Gross Credit Exposure)، قبل التثقييل وقبل الضمانات أو الكفالات المؤهلة وقبل المؤونات المكوّنة.
- W: عامل التثقييل وفقاً لما هو وارد في جدول الملحق رقم ١.
- C: قيمة الضمانة المالية المقدمة لصالح المصرف أو المؤسسة المالية.
- G: قيمة الكفالة المقدمة لصالح المصرف أو المؤسسة المالية.
- P: المؤونات المكوّنة.
- Hc: نسبة الاقتطاع (Haircut) الخاصة بالضمانة كما هو وارد في جدول الملحق رقم ٢.
- HFX: نسبة الاقتطاع البالغة ٨% في حال اختلاف العملة بين التعرض والضمانة / الكفالة.

- يحتسب صافي مخاطر التعرض وفقاً للمعادلة التالية في حال توفر كل الشروط المذكورة في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ لإجراء التقاص بين الموجودات والمطلوبات:

$$NCE = \max \{0, [Asset - Liability (1 - HFX) - P]\}$$

حيث :

- NCE : صافي مخاطر التعرض الائتماني (Net Credit Exposure) بعد الأخذ بالاعتبار الحسابات التي يمكن إجراء المقاصة في ما بينها وبعد تنزيل المؤونات المكوّنة.
- HFX : نسبة الإقتطاع في حال إختلاف عملة الحسابات الدائنة عن عملة الحسابات المدينة وهي ٨%.
- P: المؤونات المكوّنة.

**الأموال الخاصة المعتمدة لاحتساب الحد الأقصى لصادفي مخاطر التعرض
الائتماني لدى المراسل الواحد في الخارج**

تحتسب الأموال الخاصة على الشكل التالي لتحديد الحد الأقصى لصادفي مخاطر التعرض الائتماني
لدى المراسل الواحد في الخارج (على أساس فروع لبنان والخارج)

رقم الفرز الآلي	البند
٢٢٠١٠	أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال
٢١٩٤١+٢٢٠١٥	أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متركمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة وعلاوات إصدارها
٢٢٠٢٠	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية
٢٢٠٣٠	المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
٢١٩٢٠+٢١٩١٠ +٢١٩٣٠+ ٢١٩٤١-٢١٩٤٠	علاوات إصدار الأسهم العادية والاحتياطات وفروقات حقوق صافية
٢٢١٠٠	نتائج سابقة مدورة- ارباح أو (خسائر)
(٢٢٢٠٠)	نتيجة الدورة المالية - إذا خسائر
(٢٢٣٠٠)	حساب الأعباء والإيرادات - إذا خسائر
(٢٢٤٠٠)	سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها (الأسهم والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية GDR المرتبطة بأسهم المصرف أو المؤسسة المالية)
(٢١٩٧١)	فروقات متركمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية - إذا سلبية
(٢٢٧٤٠)	خسائر غير محققة على أسهم وحصص مصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
مجموع أ	مجموع الأموال الخاصة الأساسية
(١٢٧٠٠)	الشهرة / مدين
()	النقص في المؤنات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف و/أو من مفوضي الرقابة
()	النقص في احتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
()	النقص في الاحتياطي الخاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها التي لم يتم تسويتها بحسب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٧٣ تاريخ ١٨/١٠/٢٠٠٠.
()	التجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة ١٥٢ (المصارف) أو ١٥٣ (المصارف والمؤسسات المالية) من قانون النقد والتسليف أيهما أكبر *
مجموع ب	مجموع التنزيلات من الأموال الخاصة الأساسية
مجموع أ- مجموع ب	الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة

* يحتسب التجاوز على المادة ١٥٢ للمصارف على أساس إفرادي أو المجموعة في لبنان (حيث ينطبق) وفقاً للنصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف.

يحتسب التجاوز على المادة ١٥٣ للمصارف والمؤسسات المالية على أساس إفرادي أو مجمع (حيث ينطبق) وفقاً للنصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف.

مثال تطبيقي حول كيفية احتساب صافي مخاطر التعرض الائتماني لدى المراسل الواحد في الخارج

أ- مخاطر التعرض الائتماني داخل الميزانية

(القيم بما يوازي ملايين ل.ل)

صافي مخاطر التعرض الائتماني جزاء كل عملية	قيمة الضمانة بعد الاقتطاع	نسبة الاقتطاع من قيمة الضمانة	قيمة الضمانة	عملة الضمانة	طبيعة الضمانات المقدمة مقابل العملية	قيمة التعرض بعد التثقيف	عامل التثقيف	قيمة التعرض قبل التثقيف	عملة التعرض	طبيعة التعرض
١,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠	%١٠٠	١,٥٠٠	د.أ	حسابات جارية تحت الطلب
٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	%١٠٠	٢,٠٠٠	د.أ	توظيفات لأجل
٠	١٨,٠٠٠	٢٠% (كونها سندات دين) + ٨% (بسبب اختلاف العملة)	٢٥,٠٠٠	د.أ	سندات دين تراعي الشروط المذكورة في هذا التعميم	١٠,٠٠٠	%١٠٠	١٠,٠٠٠	يورو	قرض
٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٢,٥٠٠	%١٠٠	٢,٥٠٠	د.أ	أسهم
١٤٨	٢,٨٥٢	٨%	٣,١٠٠	يورو	حسابات دائنة مربوطة بالحسابات المدينة	٣,٠٠٠	%١٠٠	٣,٠٠٠	د.أ	حسابات مدينة لقاء دائنة
٦,١٤٨										مجموع صافي مخاطر التعرض الائتماني داخل الميزانية

ب- مخاطر التعرّض الائتماني خارج الميزانية

(القيم بما يوازي بملايين ل.ل)

طبيعة التعرّض	عملة التعرّض	قيمة التعرّض قبل التثقيل	عامل التثقيل	قيمة التعرّض بعد التثقيل	طبيعة الضمانات المقدمة مقابل العملية	عملة الضمانة	قيمة الضمانة	نسبة الاقتطاع من قيمة الضمانة	قيمة الضمانة بعد الاقتطاع	صافي مخاطر التعرّض الائتماني جرّاء كل عملية
تسهيلات ممنوحة تعاقدياً وغير مستعملة	د.أ	٥,٠٠٠	%١٠٠	٥,٠٠٠	كفالة تراعي الشروط الواردة في تعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١	درهم إماراتي	٥,٠٠٠	%٨ بسبب اختلاف العملة	٤,٦٠٠	٤٠٠
اعتمادات مستندية مصدرة نيابة عن المراسل أو المعززة	درهم إماراتي	٢,٠٠٠	%٥٠	١,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٠٠٠
عقد قطع لأجل يورو-د.أ (فترة الاستحقاق الأساسية أقل من سنة)*	يورو أو د.أ (حسب العقد)	٥٠٠	القيمة السوقية للعقد + %٤ من القيمة التعاقدية	٩٠٠	-	-	-	-	-	٩٠٠
مجموع صافي مخاطر التعرّض الائتماني خارج الميزانية										٢,٣٠٠

* القيمة التعاقدية للعقد : ١٠,٠٠٠ ؛ القيمة السوقية: ٥٠٠. إنّ قيمة التعرّض قبل التثقيل هي القيمة السوقية كونها إيجابية (في حال كانت سلبية تكون قيمة التعرّض قبل التثقيل صفر). إنّ قيمة التعرّض بعد التثقيل هي القيمة السوقية (كونها إيجابية) + %٤ من القيمة التعاقدية.

ج- الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة : ٣٢,٠٠٠

د- احتساب التجاوز على الحد الأقصى المسموح به لصافي مخاطر التعرض الائتماني لدى المراسل
الواحد

(القيم بما يوازي ملايين ل.ل)

٦,١٤٨	صافي مخاطر التعرض الائتماني داخل الميزانية
٢,٣٠٠	صافي مخاطر التعرض الائتماني خارج الميزانية
٨,٤٤٨	مجموع صافي مخاطر التعرض الائتماني
٨,٠٠٠	٢٥% من الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة
٤٤٨	التجاوز على الحد الأقصى المسموح به لصافي مخاطر التعرض الائتماني

ملحق رقم 6
نموذج 2- X التصريح عن مخاطر التعرض الائتماني لدى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان

(طبق بملايين ل.د.)

وتيرة التصريح: شهري
نطاق التصريح: فروع لبنان / فروع لبنان والخارج

أ. التعرض داخل الميزانية																				التعرض خارج الميزانية				
مجموع أرصدة التعرض داخل الميزانية	الاسهم والحصص (مجموع ل.د وما يوازي)	شهادات الإيداع (مجموع ل.د وما يوازي)	سندات الدين / قروض وسندات دين موروثة والوبات مالية مرعية (مجموع ل.د وما يوازي)	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة لإجمالي الحسابات غير المنتجة (ما يوازي)	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة لإجمالي الحسابات غير المنتجة (ل.د)	إجمالي الحسابات تحت التكلفة (ما يوازي)	إجمالي الحسابات غير المنتجة (ل.د)	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة لإجمالي الحسابات المنتجة (ما يوازي)	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة لإجمالي الحسابات المنتجة (ل.د)	القوائد السارية غير مستحقة القبض (مجموع ل.د وما يوازي)	مديون بموجب قيوات لتراكمات (ما يوازي)	مديون بموجب قيوات لتراكمات (ل.د)	الحسابات المعطاة كضمانة (ما يوازي)	الحسابات المعطاة كضمانة (ل.د)	الحسابات المدينة لقاء داتنة (ما يوازي)	الحسابات المدينة لقاء داتنة (ل.د)	القروض المالية المعطاة وعمليات إعادة البيع (ما يوازي)	القروض المالية المعطاة وعمليات إعادة البيع (ل.د)	التوظيفات لأجل (ما يوازي)	التوظيفات لأجل (ل.د)	الحسابات الجارية تحت الطلب (ما يوازي)	الحسابات الجارية تحت الطلب (ل.د)	التعرض خارج الميزانية	المصرف / المؤسسة المالية
	[47354]+[47355]	[112800]-[12802]	[47351]-[47352]+[47353]-[46810]-[46910]	[10498]+[10599]+[10789]+[11860]+	[10498]+[10599]+[10789]+[11855]	[10496]+[10597]+[10787]-[11855]	[10496]+[10597]+[10787]-[11855]	[10485]+[10585]+[10785]+[11820]+	[10485]+[10585]+[10785]+[11820]+	[10480]+[10580]+[10768]	[11815]	[11815]	[10450]+[10550]-[10760]	[10450]+[10550]-[10760]	[10460]+[10555]-[10750]	[10460]+[10555]-[10750]	[10440]+[10470]+[10540]+[10560]+[10740]+[10765]	[10440]+[10470]-[10540]+[10560]-[10740]-[10765]	[10420]+[10520]-[10720]	[10420]+[10520]-[10720]	[10410]+[10510]-[10710]	[10410]+[10510]-[10710]		التعرض خارج الميزانية / مؤسسة مالية (مصرف / مؤسسة مالية)
23=1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17+18+19+20+21+22	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
																								Total

إيضاحات حول تعبئة النموذج

- يتم التصريح من العمود رقم 1 إلى رقم 12 عن أرصدة الحسابات المنتجة فقط بحسب نوع الحساب وقيل تنزيل مؤونة الخسارة المتوقعة التي يصرح عنها على مدى لمجموع الحسابات المنتجة.
- يتم التصريح عن إجمالي الحسابات غير المنتجة بعض النظر عن نوع الحساب ويتم التصريح عن مؤونة الخسارة المتوقعة لمجموع الحسابات غير المنتجة على حد.
- تم تعديل بند القروض المالية المعطاة وعمليات إعادة البيع حيث لا يتم التصريح عن الحسابات غير المنتجة والمؤونة المعادة لهذه الحسابات ضمن العمودين رقم 5 و6 (كما جرت العادة سابقاً) وانتقلت هذه الحسابات إلى مجموع الحسابات غير المنتجة ضمن العمودين رقم 16 و17 والمؤونات الخاصة بهذه الحسابات ضمن العمودين رقم 18 و19.
- فيما ضمن الأدوات المالية (سندات دين، حصص...) يتم التصريح عن صفاتي الأدوات المنتجة وغير المنتجة المعادة إلى القطاع المالي غير المرتبط بما فيها القوائد السارية غير مستحقة القبض بعد تنزيل مؤونة الخسارة المتوقعة.
- يتم التصريح عن القطاع المالي غير المرتبط فقط للشهادات المصرفية المسندة بالكلية المعطاة والمدرجة ضمن البند 12860 بالإضافة إلى الشهادات المصرفية الأخرى المنكورة ضمن البنود المشار إليها أعلاه والتي تشمل ضمن هذا القطاع ضمن الفرز الآلي في ملحق الموجودات.
- لا يتم التصريح عن التوظيفات في صناديق الاستثمار (Funds) المدرجة ضمن البندين 47354 و47355 إلا إذا كان المصرف (أو المؤسسة المالية) يتعرّض إلى مخاطر الرامبل من خلال صندوق الاستثمار (Fund).
- [] يعال الجزء "مقيم" من مجموع البند الوارد في الميزانية 2010.
- (*) يتم التصريح عن الفرز الآلي بشكل سنلي.

(العم بملايين ل.د.)

ج- الحسابات الدائنة													ب- التعرض خارج الميزانية				
مجموع الحسابات الدائنة	الفوائد السارية غير مستحقة الدفع (مجموع ل.د وما يوازي)	حسابات مأخوذة كضمانة (ما يوازي)	حسابات مأخوذة كضمانة (ل.د)	الحسابات الدائنة لقاء مدينة (ما يوازي)	الحسابات الدائنة لقاء مدينة (ل.د)	قيم مالية مطعنة بالأمانة أو عقود إعادة الشراء (ما يوازي)	قيم مالية مطعنة بالأمانة أو عقود إعادة الشراء (ل.د)	قروض مالية مأخوذة (ما يوازي)	قروض مالية مأخوذة (ل.د)	ودائع لأجل (ما يوازي)	ودائع لأجل (ل.د)	حسابات دائنة تحت الطلب (ما يوازي)	حسابات دائنة تحت الطلب (ل.د)	مجموع ارصدة التعرض خارج الميزانية	عقد عمليات القطع لأجل (Forward) وعقد المشتقات المالية الأخرى (مجموع ل.د وما يوازي)	التكاليف الصادرة والإعتمادات المستندية المفتوحة نتيجة عن المصارف، المويسة المالية أو الموزرة والتعهدات بالتسويل الأخرى (مجموع ل.د وما يوازي)	التسهيلات الممنوحة تعاقبيا وغير المستعملة (مجموع ل.د وما يوازي)
	[20280]+ [20380]+ [20580]	[20240]+[20340]+ [20550]	[20240]+[20340]+ [20550]	[20250]+[20560]+[20370]	[20250]+[20560]+[20370]	[20260]+[20350]+[20570]	[20260]+[20350]+[20570]	[20230]+ [20330]+ [20530]+[20540]	[20230]+ [20330]+ [20530]+[20540]	[20220]+[20320]+[20520]	[20220]+[20320]+[20520]	[20210]+[20310]+ [20510]	[20210]+[20310]+ [20510]	27-24+25+26	[30331]+[30310]+[33411]+[3421]+[33421]+[33451]+[3461]-[33471]-[33491]	[30109]+[30140]+[30170]+ [30186]	[30150]+[30185]+[30186]
41=28+29+30+31+32+33+34+35 +36+37+38+39+40	40	39	38	37	36	35	34	33	32	31	30	29	28	26	25	24	

إيضاحات حول تعبئة النموذج

- يتم التصريح عن مجموع قيمة الكفالات والإعتمادات المستندية والكفالات والتعهدات الأخرى دون أي تثقل.
- في ما يخص التسهيلات الممنوحة تعاقبيا وغير المستعملة، يتم التصريح عن الجزء غير المنتج والمشمول ضمن الفرز الآلي [30186] فقط لهذا البند ويتم التصريح عن الممولة المشمولة ضمن الفرز الآلي [30185] فقط لهذا البند .
- في ما يخص الكفالات والإعتمادات المستندية، يتم التصريح عن الجزء غير المنتج والمشمول ضمن الفرزين الآليين [30186]،[30290] فقط للبند المذكورة في الـ formula.
- يتم التصريح عن عقود المشتقات المالية بما فيها عقود القلم لأجل دون إجراء أي تثقل.
- يتم التصريح عن الأرصدة الدائنة المشار إليها أعلاه بالإضافة إلى الفوائد السارية غير مستحقة الدفع.
- [] يمثل الجزء "مقيم" من مجموع البند الوارد في الميزانية 2010

ملحق رقم 6
نموذج 2E التصريح عن مخاطر التعرض الائتماني لدى المراسلين في الخارج

وتيرة التصريح شهري
نطاق التصريح: فروع لبنان / فروع لبنان والخارج

أ- المعطيات عن المراسل								
وكالة التصنيف	أحدث تصنيف إئتماني للمجموعة المالية التي ينتمي إليها المراسل	اسم المجموعة المالية التي ينتمي إليها المراسل	مصرف أو مؤسسة مالية تابع / غير تابع لمصرف أو مؤسسة مالية لبنانية	وكالة التصنيف	أحدث تصنيف ائتماني للمراسل	بلد الإقامة	النوع مصرف / مؤسسة مالية	المراسل

إيضاحات حول تعبئة النموذج

- يتم التصريح عن تصنيف مؤسسة ستاندرد أند بورز (Standard & Poor's) أو ما يوازيه من قبل وكالات التصنيف العالمية. وفي حال تصنيف المراسل من قبل أكثر من وكالة تصنيف، يعتمد التصنيف الائتماني الأدنى من بين التصنيفات الصادرة عن هذه الوكالات.
- يتم التصريح عن أحدث تصنيف ائتماني معذ من قبل مؤسسة ستاندرد أند بورز (Standard & Poor's) أو وكالات التصنيف العالمية الأخرى.

(القيم بملايين ل.د.)

ب- التعرض داخل الميزانية																
الحسابات الجارية تحت الطلب	الحسابات المعطاة كضمانة	الحسابات المدينة لقاء دائنة	مدينون بموجب قبولات للمراسلين	التوظيفات لأجل	القروض المالية المعطاة وعمليات إعادة البيع	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة لإجمالي الحسابات المنتجة	الفوائد السارية غير مستحقة القبض	إجمالي الحسابات غير المنتجة	منها: التوظيفات لأجل والقروض المالية المعطاة غير المنتجة	مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة لإجمالي الحسابات غير المنتجة	سندات الدين	الشهادات المصرفية	الأدوات المالية المركبة	قروض وسندات دين مرووسة	الأسهم والحصص	مجموع أرصدة التعرض داخل الميزانية
[10410]+[10510]+[10710]	[10450]+[10550]+[10760]	[10460]+[10555]+[10750]	[11815]	[10420]+[10520]+[10720]	[10440]+[10470]+[10540]+[10560]+[10740]+[10765]	[10485]*+[10585]*+[10785]*+[14480]*+[11820]*	[10480]+[10580]+[10768]	[10496]+[10597]+[10787]+[11855]		[10498]*+[10599]*+[10789]*+[11860]*	[47351]+[46810]	[12800]-[12802]	[47352]	[47353]+ [46910]	[47354]+ [47355]	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	9.1	10	11	12	13	14	15	16=1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15

إيضاحات حول تعبئة النموذج

- لا يتم التصريح عن التوظيفات في صناديق الاستثمار (Funds) المدرجة ضمن البندين 47354 و47355 إلا إذا كان المصرف (أو المؤسسة المالية) يتعرض إلى مخاطر المراسل من خلال صندوق الاستثمار (Fund).
- [] يمثل الجزء " غير مقيم" من مجموع البند الوارد في الميزانية 2010.
- يتم التصريح عن أرصدة التعرض في العواميد رقم 1 إلى رقم 6 **دون الفوائد السارية غير مستحقة القبض** التي يصرح عنها على حدى لمجموع الحسابات المنتجة ضمن العواميد رقم 8 و **قبل تنزيل مؤونة الخسارة المتوقعة** التي يصرح عنها على حدى لمجموع الحسابات المنتجة ضمن العواميد رقم 7.
- يتم التصريح عن إجمالي الأرصدة غير المنتجة العائدة للحسابات في العواميد رقم 1 إلى رقم 6 ضمن العواميد رقم 9 و 9.1 ورسيد مؤونة الخسارة المتوقعة لمجموع هذه الحسابات ضمن العواميد رقم 10.
- يتم التصريح عن **صافي** أرصدة التعرض للأدوات المالية **المنتجة وغير المنتجة** في العواميد رقم 11 إلى رقم 15 **مع الفوائد السارية غير مستحقة القبض** و **بعد تنزيل مؤونة الخسارة المتوقعة** العائدة للمنتجة وغير المنتجة.
- * يتم التصريح عن الفرز الآلي بشكل سلمي.

(القيم بملايين ل.د.)

ج- التعرض خارج الميزانية													
نسبة التركيز لدى المراسل الواحد (%)	الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة (ملحق رقم 4 في التعميم 274)	صافي أرصدة التعرض الإئتماني داخل وخارج الميزانية	مجموع الضمانات والكفالات والحسابات الممكن تنزيلها (بعد الاقتطاعات بحسب الملحق رقم 2 في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 274)	مجموع أرصدة التعرض خارج الميزانية (بعد التثقيب)	عقود المشتقات المالية الأخرى (Derivatives Contracts)		عقود عمليات القطع الأجل (Forwards)		الكفالات المصدرة نيابة عن المراسل والتعهدات بالتمويل الأخرى		الاعتمادات المستندية المفتوحة نيابة عن المراسل أو المعززة		التسهيلات الممنوحة تعاقدياً وغير المستعملة
					القيمة السوقية (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) + % من القيمة التعاقدية (ملحق رقم 1 في تعميم لجنة الرقابة	القيمة التعاقدية (Notional Amount)	القيمة السوقية (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) + % من القيمة التعاقدية (ملحق رقم 1 في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 274)	القيمة التعاقدية (Notional Amount)	بعد التثقيب (ملحق رقم 1 في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 274)	قبل التثقيب	بعد التثقيب (ملحق رقم 1 في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 274)	قبل التثقيب	
					[33411]+[33421]+[33431]+[33451]+[33461]+[33471]+[33491]		[30331]	[30115]+[30120]+[30170]+[30180]+[30185]+[30186]	[30130]+[30140]+[30230]+[30185]*+[30186]		[30185]*+[30186]	[30150]+[30185]*+[30186]	
30=28/29	29	28=(16+26)-27	27	26= 17+19+21+23 +25	25	24	23	22	21	20	19	18	17

إيضاحات حول تعبئة النموذج

- الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة: تحتسب على أساس فروع لبنان في النموذج المصرح عنه على أساس فروع لبنان والخارج.
- [] يمثل الجزء "غير مقيم" من مجموع البند الوارد في الميزانية 2010.
- التسهيلات الممنوحة تعاقدياً وغير المستعملة من قبل المراسل: يمكن عدم التصريح عن التسهيلات غير المستعملة من قبل المراسل في حال كان المصرف أو المؤسسة المالية غير ملزمين بتسديد هذه التسهيلات لحين قيام المراسل بتقديم الضمانات الكافية.
- الاعتمادات المستندية المفتوحة نيابة عن المراسل والكفالات المصدرة نيابة عن المراسل والتعهدات الأخرى: يتم التصريح عن مجموع قيمة الاعتمادات المستندية والكفالات والتعهدات الأخرى ضمن العمود المخصص قبل التثقيب. ثم يتم تثقيب كل نوع اعتماد أو كفالة بنسبة التثقيب المشار إليها في الملحق رقم 1 ويتم التصريح عن مجموع المبالغ بعد التثقيب في العمود المخصص لذلك.
- في ما يخص التسهيلات الممنوحة تعاقدياً وغير المستعملة، يتم التصريح عن الجزء غير المنتج والمشمول ضمن الفرز الآلي [30186] فقط لهذا البند ويتم التصريح عن الموزنة المشمولة ضمن الفرز الآلي [30185] فقط لهذا البند .
- في ما يخص الاعتمادات المستندية المفتوحة نيابة عن المراسل أو المعززة والكفالات المصدرة نيابة عن المراسل والتعهدات بالتمويل الأخرى، يتم التصريح عن الجزء غير المنتج والمشمول ضمن الفرز الآليين [30186] و[30290] فقط للبند المذكورة في الـ
- مجموع الضمانات والكفالات والحسابات الممكن تنزيلها: يتم التصريح فقط عن مجموع قيمة الضمانات والحسابات الممكن تنزيلها بعد إجراء الاقتطاعات المناسبة. وبالتالي، لا يمكن أن تتجاوز قيمة الضمانة المصرح بها مقابل كل عملية (بعد الاقتطاعات) قيمة التعرض من جزاء هذه العملية.

(القيم بملايين ل.ل.)

د- الحسابات الدائنة							
حسابات دائنة تحت الطلب	ودائع لأجل	قروض مالية مأخوذة	قيم مالية معطاة بالأمانة أو عقود إعادة الشراء	الحسابات الدائنة لقاء مدينة	حسابات مأخوذة كضمانات	الفوائد السارية غير مستحقة الدفع	مجموع الحسابات الدائنة
[20210]+[20310]+[20510]	[20220]+[20320]+[20520]	[20230]+ [20330]+ [20530]+[20540]	[20260]+[20350]+[20570]	[20250]+[20560]+[20370]	[20240]+[20340]+[20550]	[20280]+ [20380]+ [20580]	
31	32	33	34	35	36	37	38=31+32+33+34+35+36+37

إيضاحات حول تعبئة النموذج

• يتم التصريح عن أرصدة الحسابات الدائنة في العواميد رقم 31 إلى رقم 36 بإون الفوائد السارية غير مستحقة القبض التي يصرح عنها على مدى لمجموع الحسابات ضمن العامود رقم 37.