

بيروت ١٠/١٠/٢٠٠٧

مذكرة رقم ٢٠٠٧/١٨ موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع: إجراء إختبار كمي (Quantitative Impact Study)
لنسبة الملاءة وفق متطلبات بازل ٢

عملاً بأحكام تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ١/٤/٢٠٠٦، الذي يطلب من المصارف العمل على تطبيق بازل ٢ تدريجياً ابتداءً من ١/١٠/٢٠٠٨،

ويهدف التأكد من قيام المصارف بالتحضيرات اللازمة لإحتساب نسبة الملاءة وفقاً للدعامة الأولى من بازل ٢ قبل البدء بالتطبيق الفعلي الموازي في ١/١/٢٠٠٨،

يطلب من المصارف العاملة في لبنان إجراء إختبار كمي لنسبة الملاءة كما في ٣٠/٦/٢٠٠٧ وفق النماذج المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها للجنة قبل ١٧/١١/٢٠٠٧.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

- لغاية إحتساب كفاية رأس المال لتغطية مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً للمناهج المحددة في المادة الثالثة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١، يمكن للمصارف الإستعانة بالمستند الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في تموز ٢٠٠٦ تحت عنوان: International Convergence of Capital Measurement & Capital Standards-Comprehensive Version
- إن نسب التثقيل الواردة في نماذج إحتساب مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق الواردة في الملحقين رقم ٢ و ٣ هي نفسها المقترحة في إتفاقية بازل ٢ ولا تمثل قرارات الإستنساق الوطني النهائية (National Discretions) التي ستصدر لاحقاً عن مصرف لبنان في تعميم مستقل.
- يطلب من المصارف ذكر الملاحظات و/أو الإيضاحات التي تراها مناسبة بعد كل نموذج من النماذج المرفقة.
- لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسبة الملاءة (الفقرة رابعاً من الملحق رقم ١)، يجب الإعتماد على تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ تاريخ ١٩٩٨/٠٣/٢٥ على أن يتم تنزيل أي مساهمة في شركات التأمين من مبلغ الأموال الخاصة المؤهلة، بحيث لا يتم التجميع مع أي من شركات التأمين التي يملكها أو يساهم فيها المصرف مهما بلغت نسبة مساهمته.
- بالنسبة الى المصارف التي ليس لديها محفظة للمتاجرة (Trading Portfolio)، يقتصر إحتساب مخاطر السوق على إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع (Foreign Exchange Risk) ومخاطر تقلب أسعار السلع (Commodities Risk).
- لغاية إحتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن إحتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ٣، يُعتمد مركز القطع الإجمالي (Global Position) أي مجموع مراكز القطع العملائية المدينة أو مجموع مراكز القطع العملائية الدائنة أيهما أكبر، مضافاً إليه مركز الذهب الصافي مأخوذاً بالقيمة المطلقة (Absolute Value).
- لغاية إحتساب مستلزمات الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠٠٤-٢٠٠٥-٢٠٠٦، على أن يتم استبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
- تدرج في الخانة رقم (٢) من الملحق رقم ٢ أرصدة بنود خارج الميزانية بعد إستخدام معامل التحويل (Credit Conversion Factors) العائدة لها.
- تدرج في الخانة رقم (٣) من الملحق رقم ٢ الأرصدة غير المستعملة المذكورة تحت البند "إعتمادات ممنوحة تعاقدياً - الرصيد غير المستعمل" في الوضعية المالية رقم ٢٠١٠ المصرح عنها الى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف شهرياً، وذلك بعد إستخدام معامل التحويل (Credit Conversion Factors) العائدة لكل منها.
- لا تدرج في الخانة رقم (٣) من الملحق رقم ٢ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالإعتمادات المستندية والكفالات.

- تدرج في الخانة رقم (٦) من الملحق رقم ٢ قيمة الضمانات المالية المؤهلة بعد استخدام نسب الإقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في الفقرة ١٥١ من المستند الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية المنوّه عنه في الفقرة الأولى أعلاه وذلك في حال اعتماد الأسلوب الشامل (Comprehensive Approach) في التخفيف من مخاطر الائتمان.
- في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية أو الكفالة المأخوذة، يجب أن لا تقل قيمة الحماية الائتمانية عن ١٢٠% من قيمة الدين وذلك في حال اعتماد الأسلوب المبسط (Simple Approach) في التخفيف من مخاطر الائتمان.
- تدرج في الخانات رقم (٧) و (٨) و (٩) و (١٠) من الملحق رقم ٢ قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم (١٣) من الملحق نفسه.
- تدرج في الخانة رقم (١١) أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered Portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
- في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية أو الكفالة المأخوذة، يجب تخفيض قيمة الحماية الائتمانية بنسبة ٨% وذلك في حال اعتماد الأسلوب الشامل (Comprehensive Approach) في التخفيف من مخاطر الائتمان.
- لا يسمح بأي اختلاف بين الاستحقاقات في حال اعتماد الأسلوب المبسط (Simple Approach) في التخفيف من مخاطر الائتمان.
- تعتبر التوظيفات لدى المصارف طويلة الأجل إذا كان استحقاقها الأصلي (Original Maturity) يزيد عن ثلاثة أشهر.
- تشمل "محفظه القروض المضمونة بعقارات تجارية" القروض المضمونة بعقارات تجارية مثل الأراضي و/أو الأبنية بحيث يكون المصدر الأساسي في سداد القرض هو التدفقات النقدية الناتجة عن إيرادات هذه الضمانة العقارية.
- تدرج التسليفات الممنوحة الى مؤسسات القطاع العام – ذات الطابع التجاري ضمن محفظة قروض الشركات (Claims On Corporates)
- لكل استفسار أو إيضاح، الرجاء الإتصال بلجنة الرقابة على المصارف على العنوان التالي:
 - رقم الهاتف : ٧٥٠٠٠٠٠-٠١ مقسم ٦١٤٨ : السيد ربيع نعمة
 - أو مقسم ٦١٢٨ : الأنسة سهى محفوظ
 - عنوان البريد الإلكتروني : rabih.nehme@bccl.gov.lb

ملحق رقم ١

إسم المصرف:

فردية (لبنان)
 فردية (لبنان وفروع الخارج)
 مجمعة

إحتساب نسبة الملاءة بتاريخ ٢٠٠٧/٦/٣٠ وفقاً للدعامة الأولى من إتفاقية بازل ٢

أولاً- مخاطر الائتمان: (الملحق رقم ٢)

البند	القيم المرجحة (بملايين ل.ل.)
التوظيفات السيادية (أ) + (ب)	
التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)	
امحفظه قروض الشركات (ج)	
محفظه قروض التجزئة النظامية (Regulatory retail portfolio) (ح)	
محفظه قروض التجزئة الأخرى (Other retail portfolio) (خ)	
محفظه القروض السكنية (د)	
محفظه القروض المضمونة بعقارات تجارية (Claims secured by commercial real estate) (ذ)	
محفظه القروض المتعثره (ر)	
الموجودات الأخرى (ز)	
مجموع الموجودات المرجحة (بما فيها الموجودات خارج الميزانية)	

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الائتمان:

الأسلوب المبسط (simple approach) الأسلوب الشامل (comprehensive approach)

ثانياً- مخاطر السوق: (الملحق رقم ٣)

البند	القيم (بملايين ل.ل.)
مخاطر تقلب أسعار الفوائد في محفظه المتاجرة:	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)	
مخاطر تقلب أسعار الأسهم في محفظه المتاجرة:	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (specific risk)	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (general market risk)	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار القلع في كل من محفظه المتاجرة ومحفظه المصرف	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار السلع في كل من محفظه المتاجرة ومحفظه المصرف	
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر عقود الخيار	
مجموع الموجودات الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)	
مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = (أ) x 12.5	

ثالثاً- مخاطر التشغيل: (الملحق رقم ٤)

البند	القيم (بملايين ل.ل.)
الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)	
مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر التشغيل) (ب) = (أ) x ١٢.٥	

رابعاً- نسبة الملاءة وفقاً للدعامة الأولى من إتفاقية بازل ٢ (الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة / مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر الائتمان + مخاطر السوق + مخاطر التشغيل)

الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة = ل.ل.

مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل = ل.ل.

نسبة الملاءة = %

القيم (بملايين ل.د.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٤) - (٥) - (٦) - (٧) - (٨) - (٩) (١٠)	التزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (١) + (٢) + (٣)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الفئري المستعمل (١)	نسبة التقليل	بنود الموجودات
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة (٥)						
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)								
														أولاً- التوظيفات السيادية:	
														التوظيفات في السندات الحكومية للدولة اللبنانية	
													0%	التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة اللبنانية	
													100%	التوظيفات في السندات الحكومية اللبنانية بالعملة الأجنبية	
														التوظيفات في سندات حكومية أخرى	
													0%	(AAA to AA-)	
													20%	(A+ to A-)	
													50%	(BBB+ to BBB-)	
													100%	(BB+ to B-)	
													150%	(Below B-)	
													100%	غير مصنف	
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات في السندات الحكومية (أ)															

القيم (بملايين ل.د.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٤) - (٥) - (٦) - (٧) - (٨) - (٩) (١٠)	التزويلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الدفترى المستعمل (١)	نسبة التقليل	بنود الموجودات التصنيف		
				الضمانات والكفالات الأخرى										الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)								
											0%	التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع بالعملة اللبنانية)			
											100%	التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع بالعملة الأجنبية)			
												التوظيفات لدى المصارف المركزية الأخرى			
											0%	(AAA to AA-)			
											20%	(A+ to A-)			
											50%	(BBB+ to BBB-)			
											100%	(BB+ to B-)			
											150%	(Below B-)			
											100%	غير مصنف			
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف المركزية (ب)															
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات السيادية (أ) + (ب)															
												ثانياً. التوظيفات لدى المصارف:			

القيم (بملايين ل.د.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (١٠) - (٩) - (٨) - (٧) (١٠)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الفئري المستعمل (١)	نسبة التقليل	بنود الموجودات		
				الضمانات والكفالات الأخرى										الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)								
											20%	(A+ to A-)			
											20%	(BBB+ to BBB-)			
											50%	(BB+ to B-)			
											150%	(Below B-)			
											20%	التوظيفات بالعملة اللبانية لدى المصارف المقيمة المصنفة وغير المصنفة والتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة			
											100%	التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة			
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل) (ت)															
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)															
												ثالثاً. محفظة قروض الشركات			
											20%	(AAA to AA-)			
											50%	(A+ to A-)			

القيم (بملايين ل.د.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٤) - (٥) - (٦) - (٧) - (٨) - (٩) (١٠)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (١) + (٢) + (٣)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الفئري المستعمل (١)	نسبة التقليل	بنود الموجودات	التصنيف		
				الضمانات والكفالات الأخرى											الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (١)	حسابات دائنة لقاء مدينة (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
											100%	(BBB+ to BB-)				
											150%	(Below BB-)				
											100%	غير مصنف				
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه قروض الشركات (ج)																
											75%	رابعاً. محفظة قروض التجزئة النظامية: (Regulatory retail portfolio)				
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه قروض التجزئة النظامية (ح)																
											100%	خامساً. محفظة قروض التجزئة الأخرى: (Other retail portfolio)				
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه قروض التجزئة الأخرى (خ)																
											35%	سادساً. محفظة القروض السكنية:				
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض السكنية (د)																
											100%	سابعاً. محفظة القروض المضمونة بعقارات تجارية: Claims secured by commercial real estate				
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض المضمونة بعقارات تجارية (ذ)																
												ثامناً. محفظة القروض المتعثره				

القيم (بملايين ل.د.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) (١١) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (١٠)	التزويلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (١) + (٢) + (٣)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الفئري المستعمل (١)	نسبة التقليل	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسبة الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)							حسابات دائنة لقاء مدينة (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)								
												150%	القروض المتعيرة المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن ٢٠% من قيمة القرض		
												100%	القروض المتعيرة المغطاة بنسبة مؤونة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من قيمة القرض		
												100%	القروض المتعيرة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٥٠% من قيمة القرض		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المتعيرة (ر)															
													تاسعاً. الموجودات الأخرى		
												20%	شيكات مشتراة		
												100%	موجودات أخرى:		
مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (بما فيها الشيكات المشتركة) (ز)															

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.١ : إحتساب المخاطر الخاصة (*)

الأموال الخاصة (بالآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقييل	المركز (بالآلاف الليرات اللبنانية)	الفترة حتى الإستحقاق	التصنيف الإئتماني للمصدر	الفئة
0.00	0.00%				السندات الحكومية اللبنانية والسندات الصادرة عن مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
0.00	0.00%			AAA إلى AA-	السندات الحكومية (Government) السندات الحكومية الأخرى (**)
0.00	0.25%		سنة أشهر أو أقل	BBB- إلى A+	
0.00	1.00%		أكثر من ٦ أشهر ولغاية ٢٤ شهراً ضمناً		
0.00	1.60%		أكثر من ٢٤ شهراً		
0.00	8.00%			B- إلى BB+	
0.00	12.00%			أقل من B-	
0.00	8.00%			غير مصنفة	
0.00	0.25%		سنة أشهر أو أقل	AAA إلى BBB-	
0.00	1.00%		أكثر من ٦ أشهر ولغاية ٢٤ شهراً ضمناً		
0.00	1.60%		أكثر من ٢٤ شهراً		
0.00	8.00%			BB- إلى BB+	السندات الأخرى (**)(Other)
0.00	12.00%			أقل من BB-	
0.00	8.00%			غير مصنفة	
		0.00		المجموع	
0.00			الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة الخاصة (١)		

(*) يتم إعتداد جداول لكل عملة على حده

(**) مع مراعاة أحكام قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ٧٢٧٤ تاريخ ١٥/٤/١٩٩٩ موضوع التعميم الأساسي رقم ٦٢ وتعديلاته المتعلقة بالتعامل مع القطاعات غير المقيمة

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة (تابع)

أ.٢ : إحتساب المخاطر العامة (*)

المخصصات الأفقية Horizontal Disallowances		المخصصات العمودية Vertical Disallowance		المركز الإجمالي المثقل		نسبة التثقيب	المركز الإجمالي		الخانات الزمنية		الفترة الزمنية	
ما بين الفترات الزمنية (بآلاف الليرات اللبنانية)	ضمن الفترات الزمنية (بآلاف الليرات اللبنانية)	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل (Long)		قصير (Short)	طويل (Long)	قسمة الفائدة أقل من ٣%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من ٣%		
المراكز المتطابقة		المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	نسبة التثقيب	قصير (Short)	طويل (Long)	قسمة الفائدة أقل من ٣%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من ٣%	الفترة الزمنية	
فترة ١ و ٣	فترة ٢ و ٣											
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%			> ١ شهر	> ١ شهر	1	
				0.00	0.00	0.20%			< ١ - ٣ أشهر	< ١ - ٣ أشهر		
				0.00	0.00	0.40%			< ٣ - ٦ أشهر	< ٣ - ٦ أشهر		
				0.00	0.00	0.70%			< ٦ - ١٢ شهر	< ٦ - ١٢ شهر		
				0.00	طويل							
				0.00	قصير							
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.25%			< ١ - ١,٩ سنة	< ١ - ٢ سنة	2
					0.00	0.00	1.75%			< ١,٩ - ٢,٨ سنوات	< ٢ - ٣ سنوات	
					0.00	0.00	2.25%			< ٢,٨ - ٣,٦ سنوات	< ٣ - ٤ سنوات	
					0.00	طويل						
					0.00	قصير						
					0.00	0.00	2.75%			< ٣,٦ - ٤,٣ سنوات	< ٤ - ٥ سنوات	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.25%			< ٤,٣ - ٥,٧ سنوات	< ٥ - ٧ سنوات	3	
				0.00	0.00	3.75%			< ٥,٧ - ٧,٣ سنوات	< ٧ - ١٠ سنوات		
				0.00	0.00	4.50%			< ٧,٣ - ٩,٣ سنوات	< ١٠ - ١٥ سنة		
				0.00	0.00	5.25%			< ٩,٣ - ١٠,٦ سنوات	< ١٥ - ٢٠ سنة		
				0.00	0.00	6.00%			< ١٠,٦ - ١٢ سنة	أكثر من ٢٠ سنة		
				0.00	0.00	8.00%			< ١٢ - ٢٠ سنة			
				0.00	0.00	12.50%			أكثر من ٢٠ سنة			
				0.00	طويل							
				0.00	قصير							
				0.00	0.00							
المجموع		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	المجموع	
0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة العامة (٢)						

0.00

أ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة (١ + ٢)

(*) يتم إعتداد جداول لكل عملة على حده

جدول ب : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الأسهم (*)

نوع المخاطر	المركز (بآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقل	الأموال الخاصة (بآلاف الليرات اللبنانية)
المخاطر الخاصة		8.00%	0.00
المخاطر العامة		8.00%	0.00

0.00

(ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم

جدول ج : إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

العملة	المركز الصافي (بآلاف الليرات اللبنانية)	طويل (Long) (بآلاف الليرات اللبنانية)	قصير (Short) (بآلاف الليرات اللبنانية)	الأكبر قصير/طويل (بآلاف الليرات اللبنانية)
دولار أميركي		0.00	0.00	
يورو		0.00	0.00	
جنيه إسترليني		0.00	0.00	
ين ياباني		0.00	0.00	
باقي العملات		0.00	0.00	
مجموع المراكز		0.00	0.00	0.00
الذهب				0.00
المجموع				0.00

0.00

(ج) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار القطع

0.00

(د) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار السلع

0.00

(هـ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر عقود الخيار

0.00

مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق (أ + ب + ج + د + هـ)

(*) يتم إعتداد جداول لكل سوق مالي على حده

ملحق رقم ٤

إحتساب مخاطر التشغيل:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام ٢٠٠٤
	الأرباح الإجمالية لعام ٢٠٠٥
	الأرباح الإجمالية لعام ٢٠٠٦
	مجموع الأرباح الإجمالية (*)
	عدد السنوات التي كانت فيها النتائج الإجمالية إيجابية
	متوسط الأرباح الإجمالية
15%	نسبة ألفا
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)
	مجموع الموجودات المرجحة (ب) = 12.5 x (أ)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٤ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			الفوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية سندات الخزينة وشهادات الايداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الايداع الصادرة عن مصرف لبنان الودائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية أدوات الدين ذات الطبيعة المركبة قروض وتسليفات للزبائن قروض وتسليفات للجهات المقربة فوائد أخرى وإيرادات مشابهة
			الفوائد والأعباء المشابهة
			القروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان القروض والحسابات الدائنة الأخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة الودائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى الودائع من الجهات المقربة شهادات الايداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المروؤسة المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال فوائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي إيرادات الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٤ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			العمولات المقبوضة
			من حسابات المصارف والمؤسسات المالية من التسليفات والقروض للزبائن من التسليفات والقروض للجهات المقربة من الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل من الكفالات والتكفلات من الحسابات الائتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى من حسابات الزبائن الدائنة
			<u>عمولات مقبوضة أخرى (بما فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها)</u>
			العمولات المدفوعة
			على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية
			<u>عمولات مدفوعة أخرى (باستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)</u>
			صافي إيرادات العمولات المقبوضة
			صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
			صافي أرباح أو (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصنفة للمتاجرة
			فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة للمتاجرة فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة للمتاجرة
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٥ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			الفوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية سندات الخزينة وشهادات الايداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الايداع الصادرة عن مصرف لبنان الودائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية أدوات الدين ذات الطبيعة المركبة قروض وتسليفات للزبائن قروض وتسليفات للجهات المقربة فوائد أخرى وإيرادات مشابهة
			الفوائد والأعباء المشابهة
			القروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان القروض والحسابات الدائنة الأخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة الودائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى الودائع من الجهات المقربة شهادات الايداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المروؤسة المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال فوائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي إيرادات الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٥ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			العمولات المقبوضة
			من حسابات المصارف والمؤسسات المالية من التسليفات والقروض للزبائن من التسليفات والقروض للجهات المقربة من الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل من الكفالات والتكفلات من الحسابات الإئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى من حسابات الزبائن الدائنة
			<u>عمولات مقبوضة أخرى (بما فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها)</u>
			العمولات المدفوعة
			على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية
			<u>عمولات مدفوعة أخرى (باستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكافئة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)</u>
			صافي إيرادات العمولات المقبوضة
			صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
			صافي أرباح أو (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصنفة للمتاجرة
			فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة للمتاجرة فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة للمتاجرة
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٦ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			الفوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية سندات الخزينة وشهادات الايداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الايداع الصادرة عن مصرف لبنان الودائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة الحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية أدوات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية أدوات الدين ذات الطبيعة المركبة قروض وتسليفات للزبائن قروض وتسليفات للجهات المقربة فوائد أخرى وإيرادات مشابهة
			الفوائد والأعباء المشابهة
			القروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان القروض والحسابات الدائنة الأخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة الودائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى الودائع من الجهات المقربة شهادات الايداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المرووسة المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال فوائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي إيرادات الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٦ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				العمولات المقبوضة
				من حسابات المصارف والمؤسسات المالية من التسليفات والقروض للزبائن من التسليفات والقروض للجهات المقربة من الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل من الكفالات والتكفلات من الحسابات الإنتمائية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى من حسابات الزبائن الدائنة
				عمولات مقبوضة أخرى (بما فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها)
				العمولات المدفوعة
				على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية
				عمولات مدفوعة أخرى (باستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)
				صافي إيرادات العمولات المقبوضة
				صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
				صافي أرباح أو (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصنفة للمتاجرة
				فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة للمتاجرة فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة للمتاجرة
				الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

