

مذكرة رقم ٢٠٠٨/١٨

موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

بيروت في ٢٠٠٨/٩/١

الموضوع : إجراء اختبار كمّي (Quantitative Impact Study) لنسبة الملاءة
وفق متطلبات بازل ٢.

عملاً بأحكام تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١، الذي يطلب من المصارف العمل على تطبيق متطلبات بازل ٢ تدريجياً ابتداءً من ٢٠٠٨/١/١، وعطفاً على مذكرتي لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٧/١٨ تاريخ ٢٠٠٧/١٠/١٠ ورقم ٢٠٠٨/٨ تاريخ ٢٠٠٨/٣/١٥،

على المصارف العاملة في لبنان إجراء الإختبار الكمّي الثالث لنسبة الملاءة كما بتاريخ ٢٠٠٨/٣/٣١ و ٢٠٠٨/٦/٣٠ على التوالي وبشكل منفصل، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة باحتساب كل من مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً لمتطلبات الدعامة الأولى من بازل ٢، وإيداعها للجنة قبل ٢٠٠٨/١٠/١٥.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

مرفقات :

- إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.
- ملحق رقم ١ : إحتساب نسبة الملاءة
- ملحق رقم ٢ : الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسبة الملاءة
- ملحق رقم ٣ : إحتساب مخاطر الائتمان وفق المنهج المعياري
- ملحق رقم ٤ : الكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات المالية المعتمدة
- ملحق رقم ٥ : عناصر خارج الميزانية
- ملحق رقم ٦ : إحتساب مخاطر السوق
- ملحق رقم ٧ : إحتساب مخاطر التشغيل
- ملحق رقم ٧ أ : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٥
- ملحق رقم ٧ ب : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٦
- ملحق رقم ٧ ج : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٧

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٨/١٨

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

أولاً : إيضاحات عامة :

(١) لغاية احتساب كفاية رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً للمناهج المحددة في المادة الثالثة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ١/٤/٢٠٠٦، يمكن للمصارف الاستعانة بالمستند الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في تموز ٢٠٠٦ تحت عنوان :

International Convergence of Capital Measurement &
.Capital Standards-Comprehensive Version

(٢) إن نسب التثقل الواردة في نماذج احتساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق الواردة في الملحقين رقم ٣ و ٦ هي عينها المقترحة في اتفاقية بازل ٢.

(٣) على المصارف ذكر الملاحظات و/أو الإيضاحات التي تراها مناسبة في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.

(٤) بهدف احتساب نسبة الملاءة، يُطلب من المصارف اعتماد التصنيف السيادي للدولة اللبنانية على أساس درجة تصنيف (B⁻).

نطاق التطبيق :

(٥) على المصارف التصريح عن نسبة ملاءتها على أساس مجمّع حيثما ينطبق.

(٦) لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسبة الملاءة، يجب الاعتماد على تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٣ تاريخ ٢٥/٣/١٩٩٨ وتعديلاته.

(٧) يتم تنزيل أي مساهمة في شركات التأمين من الأموال الخاصة المعتمدة مهما كانت هذه النسبة. وهكذا لا يتم التجميع مع أي من شركات التأمين التي يملكها أو يساهم فيها المصرف عند احتساب كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٢. وفي حال قيام المصرف بالتجميع لأغراض محاسبية أخرى، فإنه يجب إعادة فصل الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة التأمين عن الموجودات والمطلوبات العائدة للمصرف (Deconsolidation)، ثم تنزيل قيمة المساهمة من الأموال الخاصة للمصرف (وذلك وفق الملحق المفصل رقم ٢ الخاص بالأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسبة الملاءة).

(٨) يحتسب ٥٠% فقط من الأرباح غير المحققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع من ضمن الأموال الخاصة المساندة (Tier 2 capital) في الملحق رقم ٢، وذلك بموجب التعميم الوسيط رقم ١٤٥ تاريخ ٢٤/٩/٢٠٠٧.

(٩) يتم تنزيل توظيفات المصارف في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد (Securitisation) مصنفة (B+ وما دون) وغير مصنفة (Unrated) من مبلغ الأموال الخاصة المعتمدة في الملحق رقم ٢، وذلك بموجب الفقرة رقم ٥٦٧ من اتفاقية بازل ٢. أما بالنسبة لتوظيفات المصارف في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد مصنفة (BB- وما فوق)، يتم ذكرها في المحفظة المخصصة لها في الملحق رقم ٣ الخاص باحتساب مخاطر الائتمان.

ثانياً : إيضاحات حول مخاطر الائتمان :

إيضاحات إجمالية :

(١٠) على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ تاريخ ١٤/١٢/٢٠٠٧ لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٣.

(١١) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات المصنفة للمتاجرة (مثل السندات المالية والأسهم) من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان، على أن يتم الإفصاح عن قيمة هذه الموجودات ضمن الملحق رقم ١ وتحتسب الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها من ضمن مخاطر السوق وفقاً للملحق رقم ٦.

(١٢) يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٣) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

(١٣) في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل (Comprehensive approach)، وفي حال وجود نسبة اقتطاع للدين (أي في حال كان الدين على شكل أوراق مالية)، يتم ذكر قيمة الدين بعد استخدام نسبة الاقتطاع في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٣.

(١٤) بالنسبة إلى المصارف التي تقوم باحتساب نسبة الملاءة على أساس مجّع، وبهدف توزيع محافظها الائتمانية وفقاً لمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، تعتمد التعليمات الواردة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٢٤ تاريخ ١٧/٥/١٩٩٦ بهدف تحديد مفهوم "المقيم" و"غير المقيم".

ثالثاً : إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية :

(١٥) بالنسبة للتوظيفات السيادية والتوظيفات القصيرة الأجل لدى المصارف في الخارج، وفي حال تطبيق السلطة الإشرافية نسبة استثنائية للتوظيفات بعملية البلد المحلية والممولة بنفس العملة، يتم إدراج قيمة هذه التوظيفات ضمن الخانة المناسبة لنسبة التثقيل الاستثنائية المعتمدة (بغض النظر عن تصنيف البلد) ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.

(١٦) بالنسبة للتوظيفات السيادية في الخارج، يتم الإفصاح عن البلد الذي تم التوظيف فيه بالإضافة إلى مبالغ هذه التوظيفات ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.

(١٧) في حال كان المصرف في الخارج مملوكاً من قبل دولة معينة (State Owned Bank)، يتم معاملة التوظيفات لدى هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقيل موازية لتصنيف المصرف.

(١٨) تعتبر التوظيفات لدى المصارف، طويلة الأجل، إذا كان استحقاقها الأصلي (Original maturity) يزيد عن ثلاثة أشهر.

(١٩) في حال وجود مصرف غير مصنف أو شركة غير مصنفة في بلد ما، لا يمكن أن تخضع التوظيفات لدى هذا المصرف أو هذه الشركة لنسبة تثقيل أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيل التوظيفات السيادية لهذا البلد.

(٢٠) بعد تكوين محفظة قروض التجزئة النظامية (Regulatory retail portfolio) وفق الشروط المذكورة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، يتم فصل محفظة قروض التجزئة عن محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم وفق التوزيع الوارد في الملحق رقم ٣.

(٢١) بهدف دراسة مدى تأثير إعادة احتساب نسبة ٢,٠% على محفظة قروض التجزئة النظامية، يُطلب من المصارف إجراء هذا الاختبار لمرة واحدة فقط وعدم تكراره وفقاً لشروط الفقرة الثانية من المادة الثانية من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، وذلك بشكل استثنائي خاص بهذه المذكرة.

(٢٢) يتم ذكر القروض الممنوحة بصفة خاصة لأشخاص بهدف تمويل شراء أوراق مالية (مثل السندات والأسهم) ضمن بند "قروض التجزئة الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل ١٠٠% (في الملحق رقم ٣)، في حين يتم ذكر القروض الممنوحة لمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم للهدف عينه ضمن بند "قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل ١٠٠%.

(٢٣) بالنسبة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية وبالإضافة إلى التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، فإن القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية هي القروض التي تمنح بهدف تمويل أنشطة عقارية (مثل بناء مراكز تجارية أو فنادق أو محلات تجارية، أو تشييد أبنية أو منازل سكنية على هذه العقارات). وعليه، فإن القروض التي تمنح لغايات عقارية تصنف ضمن هذه المحفظة حتى ولو لم تكن مضمونة بهذه العقارات.

- (٢٤) يتم إعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٣.
- (٢٥) يتم إعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم ٣.
- (٢٦) بالنسبة للتسهيلات الخاضعة للمادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف، يتم تثقيفها وفقاً لطبيعة المدين الخاضع لأحكام هذه المادة (شخص طبيعي، شركة صغيرة أو متوسطة الحجم، شركة كبيرة...) بحسب توزيع المحافظ الائتمانية المحدد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥.
- (٢٧) يتم ذكر السندات المالية (بما فيها سندات الدين) في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٣ وذلك بحسب الجهة التي أصدرتها (مثلاً في حال كان سند الدين إصدار شركة، يتم ذكر قيمة هذا السند ضمن محفظة قروض الشركات...).
- (٢٨) يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٣.
- (٢٩) فيما يتعلق بالبنود التالية : مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٣ وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الائتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).
- (٣٠) في حال شراء المصرف أدوات مالية مركبة مرتبطة بسندات (Credit linked notes)، يتم تسجيل هذه الأوراق في ميزانية المصرف ضمن المحفظة الائتمانية العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشأت هذه المشتقات الائتمانية لحمايته.

رابعاً : إيضاحات حول بنود خارج الميزانية :

- (٣١) تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم ٥ لكافة الإلتزامات والبنود المسجلة خارج الميزانية.
- (٣٢) تدرج في الخانة رقم ٢ من الملحق رقم ٣ أرصدة بنود خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل العائد لكل منها.
- (٣٣) تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٣ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات داخل الميزانية وذلك بعد استخدام معامل التحويل العائد لكل منها، المحدد بنسبة ٢٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام لغاية سنة و ٥٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام أكثر من سنة.

(٣٤) لا تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٣ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالأعمادات المستندية والكفالات.

(٣٥) يجب تنزيل قيمة الهوامش النقدية على الحسابات خارج الميزانية من الأرصدة بعد استعمال معامل التحويل.

(٣٦) في حال قيام المصرف ببيع عقود تبادل تعثر إئتماني (Credit Default Swap) لطرف آخر، يجب تسجيل قيم هذه العقود في حسابات خارج الميزانية وإعطائها نسبة تحويل ١٠٠%. أما بالنسبة لنسب التثقيل الواجب إستعمالها بعد إستخدام نسبة التحويل، يتم إستخدام نسبة التثقيل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشأت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.

خامساً : إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة :

(٣٧) يُسمح للمصارف باستخدام الأسلوب المبسط (Simple approach) أو الأسلوب الشامل (Comprehensive approach) لاحتساب الضمانات المالية لمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول أو الموجودات المصنفة في محفظة المصرف (Banking book). أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول أو الموجودات المصنفة في محفظة المتاجرة (Trading book)، فيتوجب على المصارف استخدام الأسلوب الشامل.

(٣٨) تدرج في الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٣ قيمة الضمانات المالية المؤهلة بعد استخدام نسب الاقتطاع (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 في التخفيف من مخاطر الائتمان.

(٣٩) في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الحماية الائتمانية، يجب تخفيض قيمة الحماية الائتمانية عن طريق استخدام نسبة اقتطاع (Haircut) ثابتة هي ٨% وذلك بالنسبة لكل من الأسلوب الشامل والأسلوب المبسط.

(٤٠) في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية وفي حال تطبيق المصرف الأسلوب الشامل، تذكر قيمة الضمانة المالية في الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٣ وذلك بعد استخدام نسبة الاقتطاع البالغة ٨%.

(٤١) يجب تخفيض قيمة الحماية الائتمانية في حال وجود اختلاف بين الفترة المتبقية لاستحقاق الدين وتلك المتبقية لاستحقاق الحماية الائتمانية وذلك بالنسبة للأسلوب الشامل. لا يُسمح بأي اختلاف بين الاستحقاقات في حال اعتماد الأسلوب المبسط في التخفيف من مخاطر الائتمان.

(٤٢) تدرج في الخانات رقم ٧، ٨، ٩ و ١٠ من الملحق رقم ٣ قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقيل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم ١٣ من الملحق نفسه.

(٤٣) تعتبر الكفالات المقدّمة مقابل الديون الممنوحة بالليرة اللبنانية من قبل شركة كفالات ش.م.ل. مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان، على أن يعطى الجزء المغطى بهذا النوع من الكفالات نسبة تثقيل صفر بالماية.

(٤٤) تعتمد نسبة تثقيل ٢٠% لجزء القرض المغطى بكفالة من :
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
(ICIEC) Islamic Corporation of Investment and Export Credit

أو بكفالة من

المؤسسة العربية لضمان الاستثمار

((IAIGC) Inter Arab Investment Guarantee Corporation)

وذلك في حال عدم حصول أي حادث إئتماني من شأنه تغيير التصنيف الإئتماني لهاتين الشركتين.

(٤٥) في حال كانت نسبة التثقيل العائدة للحماية الائتمانية تفوق (أو توازي) نسبة التثقيل العائدة للدين، لا تعتبر هذه الحماية الائتمانية مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.

(٤٦) في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجّحة ضمن الخانة رقم ١٤ من الملحق رقم ٣ قيمة القرض، مرجّح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.

(٤٧) يسمح للمصارف باستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان بالنسبة للديون المصنّفة ضمن محفظة القروض المتعثرة وذلك لفترة انتقالية تنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١، على أن يتم تثقيل الجزء المغطى بالضمانة العقارية بنسبة ٥٠% (الخانة رقم ٩) بعد تحديد هذا الجزء على أساس نسبة ٥٠% من القيمة السوقية للضمانة العقارية المأخوذة (أراض أو أبنية تجارية أو سكنية) أو كامل قيمة التأمين، أيهما أقل.

(٤٨) تعطى القروض المتعثرة المغطاة بكاملها بضمانات غير معترف بها في اتفاقية بازل ٢ نسبة تثقيل ١٠٠% عند توفر مؤونات لا تقل عن ١٥% من إجمالي القرض.

(٤٩) في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يجب تثقيل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة ٢٠% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة ٨%.

- ٥٠) يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم ٧ الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيل صفر% وذلك في حال عدم وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية. أما في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية تتم المعالجة وفقاً لما يلي :
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٨ من الملحق رقم ٣ أي في الخانة المخصصة لنسبة تثقيل ٢٠%.
 - في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٣.
- ٥١) بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيل الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة ٥٠%.
- ٥٢) تدرج في الخانة رقم ١١ من الملحق رقم ٣ أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
- ٥٣) تذكر في الملحق رقم ٤ أنواع الضمانات المالية المؤهلة باستثناء الضمانات النقدية.

سادساً : إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل :

- ٥٤) بالنسبة إلى المصارف التي ليس لديها محفظة للمتاجرة (Trading portfolio)، يقتصر احتساب مخاطر السوق على احتساب مخاطر تقلب أسعار القطع (Foreign exchange risk) ومخاطر تقلب أسعار السلع (Commodities risk).
- ٥٥) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ٦، 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).
- ٥٦) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠٠٥-٢٠٠٦-٢٠٠٧ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ٧ أ و ب و ج)، على أن يتم استبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.

ملاحظة : لمزيد من الإستفسار أو الإيضاح، الرجاء الإتصال بلجنة الرقابة على المصارف على العنوان التالي:

- رقم الهاتف : ٠١-٧٥٠٠٠٠٠ مقسم ٦١٤٨ : السيد ربيع نعمة
أو مقسم ٦١٢٨ : الأئسة سهى محفوظ

- عنوان البريد الإلكتروني : rabih.nehme@bccl.gov.lb
soha.mahfouz@bccl.gov.lb

(ملحق رقم ١)

فردية
 مجمعة

اسم المصرف:

احتساب نسبة الملاءة بتاريخ .../.../... وفقاً للدعامة الأولى من إتفاقية بازل ٢

أولاً- مخاطر الائتمان: (الملحق رقم ٣)

القيم المرجحة (بملايين ل.ل.)	البند
	محفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب)
	محفظة لتوظيفات لدى المصارف + (ت) + (ث)
	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (ج)
	محفظة قروض الشركات (ح)
	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (خ)
	محفظة قروض التجزئة (د)
	محفظة القروض السكنية (ذ)
	محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (Claims secured by commercial real estate) (ر)
	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد (Securitisation) (ز)
	محفظة القروض المتعثرة (س)
	الموجودات الأخرى (ش)
	مجموع الموجودات المرجحة (بما فيها الموجودات خارج الميزانية)
	قيمة الموجودات المصنفة للمتاجرة والمستثناة من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان
	مجموع الموجودات خارج الميزانية المرجحة

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الائتمان:

أسلوب المبسط (Simple approach) أسلوب الشامل (Comprehensive approach)

ثانياً- مخاطر السوق: (الملحق رقم ٦)

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	مخاطر تقلب أسعار الفوائد في محفظة 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 محفظة 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 القطع في كل من محفظة المتاجرة ومحفظة المصرف
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار السلع في كل من محفظة المتاجرة ومحفظة المصرف
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر عقود الخيار
	مجموع الموجودات الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)
	مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = 12.5 x (أ)

ثالثاً- مخاطر التشغيل: (الملحق رقم ٧)

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)
	مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر التشغيل) (ب) = 12.5 x (أ)

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 = %

(ملحق رقم ٢)

فردية
 مجمعة

الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسبة الملاءة بتاريخ .../.../...

القيم بملايين ل.ل.	البند
	الأموال الخاصة الأساسية الدفترية:
	أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال
	أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة و علاوات إصدارها (ضمن الحدود المسموحة للأسهم القابلة وغير القابلة للتحويل والأدوات المشابهة)
	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية/المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
	علاوات إصدار الأسهم العادية والإحتياطات وفروقات حقوق صافية
	نتائج سابقة مدوّرة - أرباح أو (خسائر)
	حساب الأعباء والإيرادات - أرباح نصف سنوية (وفق الشروط المحددة في النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان)
	نتيجة الدورة المالية - خسائر
	حسابات الأعباء والإيرادات - خسائر
	ينزل: فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (خسائر)
	ينزل: سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها
	ينزل: خسائر غير محققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع
	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الدفترية
	التزيلات من الأموال الخاصة الأساسية الدفترية:
	ينزل: صافي الأصول الثابتة غير المادية
	ينزل: الشهرة/مدين
	ينزل: النقص في المؤونات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف
	ينزل: النقص في احتياطي عقارات ومساهمات للتصفية (بموجب مذكرة اللجنة رقم ٢٠٠٨/١٠ تاريخ ٢٠٠٨/٤/٢)
	ينزل: التجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة ١٥٢ (من المصارف) أو ١٥٣ (من المصارف والمؤسسات المالية) من قانون النقد والتسليف، أيهما أكبر
	ينزل: ٥٠% من مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والتوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة (أنظر أدناه (ح))
	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية (أ) (Tier 1)
	الأموال الخاصة المساندة:
	قروض الدعم وسندات الدين المرؤوسة المتوسطة والطويلة الأجل
	الأسهم التفضيلية والأدوات ذات الخصائص المشتركة المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (أرباح)
	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	أرباح غير محققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع (فقط ٥٠% منها)
	ينزل: ٥٠% من مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والتوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة (أنظر أدناه (ح))
	مجموع الأموال الخاصة المساندة المتوفرة
	مجموع الأموال الخاصة المساندة المقبولة (ب) (Tier 2)
	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية والمساندة المقبولة (ج) = (أ) + (ب)

(ملحق رقم ٢)

الأموال الخاصة الإضافية:	
	الديون المرؤوسة القصيرة الأجل المقبولة والمستعملة
	الديون المرؤوسة المقبولة والمستعملة في الأموال الخاصة الإضافية (د)
	مجموع الأموال الخاصة المساندة المقبولة والإضافية المقبولة والمستعملة (د) + (ب) = (د)
	مجموع الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (و) = (أ) + (د)
المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة (ح):	
المساهمات:	
	مساهمات في شركات التأمين
	مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
	مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال كل منها
	مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة تقل عن ١٠% من رأسمال كل منها [بعد تنزيل ١٠% من (ج)] (إذا الرصيد إيجابي)
القروض المرؤوسة:	
	قروض دعم مرؤوسة الى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية
	سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية
	سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة [بعد تنزيل ١٠% من (ج)] (إذا الرصيد إيجابي)
	قروض دعم مرؤوسة ممنوحة الى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة [بعد تنزيل ١٠% من (ج)] (إذا الرصيد إيجابي)
التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة	
	مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة (ح) (*)

(*) يتضمن هذا المجموع أيضاً مساهمات المصارف في الأسهم التفضيلية وشهادات الإيداع العمومية الصادرة عن مصارف ومؤسسات مالية.

(القيم بملايين ل.ل.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيب	الرصيد المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيب	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)								مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)
				100%	50%	20%	0%										
				(10)	(9)	(8)	(7)										
															أولاً- محفظة التوظيفات السيادية:		
												0%	[10200]		محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة اللبنانية		
												100%	[10200]		محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية		
															المجموع		
													[10200]		محفظة 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		
															المجموع		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية (أ)																	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة (١١) x نسبة التثقيل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٤) - (٥) - (٦) - (٧) - (٨) (٩) - (١٠)	التفريعات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات		
				الضمانات والكفالات الأخرى										الضمانات المالية بعد استخدام نسبة الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)	التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
														محفظة التوظيفات في السندات الحكومية للدولة اللبنانية		
												0%	[14000]	التوظيفات في سندات الخزينة بالعملة اللبنانية		
												100%	[14000]	التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية		
													[14000]	محفظة 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		
														المجموع		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات في السندات الحكومية (ب)																
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)								حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
															ثانياً. محفظة التوظيفات لدى المصارف:	
															[10400] + [10500] + 10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [15113] + [15170] + [15211] + [15270] + [15281] + [16411] + [16481] + [16491] + [16496]	
															محفظة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل):	
													20%		(AAA to AA-)	
													50%		(A+ to A-)	
													50%		(BBB+ to BBB-)	
													100%		(BB+ to B-)	
													150%		(Below B-)	
													50%		التوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة المصنفة وغير المصنفة	
													100%		التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة X (١١) التثقيل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
				الضمانات والكفالات الأخرى												التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
													50%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة	
													100%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل ١٠٠%	
													150%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل ١٥٠%	
															المجموع	
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت)																
															محفظة التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل):	
														20%	(AAA to AA-)	
														20%	(A+ to A-)	
														20%	(BBB+ to BBB-)	
														50%	(BB+ to B-)	
														150%	(Below B-)	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة X (١١) التثقيل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)								حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
												20%		التوظيفات بالعملة اللينائية لدى المصارف المقيمة المصنفة وغير المصنفة		
												100%		التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة		
												20%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة		
												50%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل ٥٠%		
												100%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل ١٠٠%		
												150%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل ١٥٠%		
														المجموع		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (القصورة الأجل) (ت)																
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات		
				الضمانات والكفالات الأخرى											الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
														التصنيف		
														محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات)		
												20%		(AAA to AA-)		
												50%		(A+ to A-)		
												100%		(BBB+ to BB-)		
												150%		(Below BB-)		
												100%		غير مصنف مقيم		
												100%		غير مصنف غير مقيم		
												150%		غير مصنف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيف ١٥٠%		
														المجموع		
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى كافة مؤسسات القطاع العام (ج)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) x نسبة التثقيف (١١)	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)							حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)	التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
														[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [15114] + [15170] + [15212] + [15270] + [15280] + 16412 + [16411] + [16480] + [16490] + [16495]	رابعاً- محفظة قروض الشركات	
												20%		(AAA to AA-)		
												50%		(A+ to A-)		
												100%		(BBB+ to BB-)		
												150%		(Below BB-)		
												100%		غير مصنف مقيم		
												100%		غير مصنف غير مقيم		
												150%		غير مصنف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي بوازي نسبة تثقيف ١٥٠%		
														المجموع		

مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض الشركات (ح)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة X (١١) التثقيل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات		
				الضمانات والكفالات الأخرى											الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
														التصنيف		
													[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300]	خامساً. محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم:		
												75%		قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم		
												100%		قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (خ)																
													[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100]	سادساً. محفظة قروض التجزئة:		
												75%		قروض التجزئة		
												100%		قروض التجزئة الأخرى		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض التجزئة (د)																
												35%	[18320] + [18325] + [18430] + [18440] + [18340] + [18345] + [18450] + [18460]	سابعاً. محفظة القروض السكنية:		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض السكنية (ذ)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة X (١١) التثقييل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التفريعات المقبولة				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقييل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
				الضمانات والكفالات الأخرى												التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
													100%	[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	ثامناً. محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: Claims secured by (commercial real estate)	
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ر)																
														[16400] + [15200]	تاسعاً. محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد: (Securitisation)	
													20%		(AAA to AA-)	
													50%		(A+ to A-)	
													100%		(BBB+ to BBB-)	
													350%		(BB+ to BB-)	
															المجموع	
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد (Securitisation) (ز)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)								حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
														عاشراً - محفظة القروض المتعثره:	11700 + 18100 + 18200 + 10490 + 10590 + 10770 + 14185 + 14190 + 14290 + 11585 + 11590 + 17185 + 17190 + 14385 + 14390	
												100%		القروض المتعثره (مغطاة بالكامل بضمانات غير معترف بها في إتفاقية بازل ٢) والمغطاة بنسبة مواتن لا تقل عن ١٥% من قيمة القرض		
												150%		القروض المتعثره (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مواتن تقل عن ٢٠% من قيمة القرض		
												100%		القروض المتعثره (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مواتن تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من قيمة القرض		
												100%		القروض المتعثره (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مواتن لا تقل عن ٥٠% من قيمة القرض		
												100%		القروض السكنية المتعثره		
														المجموع		

مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض المتعثره (س)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة X (١١) التثقيل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
				الضمانات والكفالات الأخرى												التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
															حادي عشر- الموجودات الأخرى:	
													0%	10100	الصندوق	
													20%	11000	شيكات مشتراة	
													100%	17200	موجودات عقود إيجار تمويلي غير منقذة أو مرتجعة	
													0%	12010 + 12020	موجودات مختلفة (معادن ثمينة وطوايع)	
													0%	15520 + 15540 + 15560 + 15570	حسابات الارتباط والتسوية	
													50%	15510	المركز والفروع في لبنان	
													50%	15530	إيرادات أخرى للتقيض	
													0%	12300	الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) نسبة X (١١) التثقييل	الرصيد غير المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقييل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)								حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
												100%	[16100]	سندات مشاركة مستتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
												100%	[15111] + [15112] + [15170] + 16600 - 16613 - 16693	أسهم وحصص مشتراة حتى الإستحقاق أو متوافرة للبيع مستتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
												100%	[16200]	قروض دعم مرؤوسة وسندات دين مرؤوسة مستتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
												100%	[16300]	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
												100%	16613 + 16693 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560	العقارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين (بعد تنزيل الإحتياطات المكوثة)		
												100%	12500 - 12510 - 12530 - 12540 - 12561	الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك)		
												0%	12600	فروقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة		
												100%	12030 + 12110 + [12130]	موجودات أخرى مختلفة		
														المجموع		

مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ش)

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	رقم الفرز الآلي	نسبة التحويل (١)	الرصيد قبل نسبة التحويل (٢)	الرصيد بعد نسبة التحويل (٣) = (١) * (٢)
أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة):	[30150] + [30240]			
إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة		20%		
إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة		50%		
ثانياً- الإستبدال المباشر للإلتزامات: (Direct credit substitutes)		100%		
سندات محسومة ومظهرة من قبلنا	30120	100%		
كفالات مصرفية (Standby letter of credit)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	100%		
عقود تبادل تعثر إلتماني (Credit Default Swap)	[32320]	100%		
ثالثاً- الإلتزامات معلق تنفيذها على تحقق شروط محددة: (Transaction-related contingent items)		50%		
كفالات حسن التنفيذ (Performance bonds)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		
كفالات الإشتراك في مناقصات (Bid bonds)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		
كفالات دفع مسبق (Advance payment guarantees)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		
تعهدات أخرى (Warranties)	30170 + 30180 + 30260 + 30270	50%		
رابعاً- الإعتمادات المستندية:	30130 + 30140 + 30230			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		20%		
إعتمادات مستندية غير المضمونة بالبضائع		50%		
خامساً- موجودات أخرى خارج الميزانية		100%		

جدول رقم ٢:

(القيم بملايين ل.ل.)

معامل التحويل Credit Conversion) (Factor (٢)	القيمة الدفترية (Notional amount) (١)	رقم الفرز الآلي	عقود المشتقات (Derivative contracts)	الرصيد قبل نسبة التوزيع = (٣) (٢) * (١)
		32100	عقود الفوائد: (Interest rate contracts)	
1%			فترة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل	
2%			فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة	
		32200 + [32300]	عقود العملات وعمليات على أدوات أخرى : (Exchange rate contracts and Gold)	
4%			فترة الإستحقاق الأساسية: سنة أو أقل	
8%			فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة	

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 ملحق رقم ٦)

أ.٢ : إحتساب المخاطر العامة (*)

المخصصات الأفقية Horizontal Disallowances		المخصصات العمودية Vertical Disallowances		المركز الإجمالي المثقل		نسبة التثقل	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	طويل (Long)	قصير (Short)	طويل (Long)	قصير (Short)	طويل (Long)	المجموع		
فترة ١ و ٣	فترة ٢ و ٣												
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%			1 = > ١ شهر		
				0.00	0.00	0.00	0.00	0.20%			1 < - ٣ أشهر		
				0.00	0.00	0.00	0.00	0.40%			3 < - ٦ أشهر		
				0.00	0.00	0.00	0.00	0.70%			6 < - ١٢ شهر		
				0.00	طويل								
				0.00	قصير								
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.25%			1 < - ١,٩ سنة	
					0.00	0.00	0.00	0.00	1.75%			2 < - ٣ سنوات	
					0.00	0.00	0.00	0.00	2.25%			3 < - ٤ سنوات	
					0.00	طويل							
					0.00	قصير							
					0.00	0.00	0.00	0.00	2.75%				
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.25%			5 < - ٧ سنوات		
				0.00	0.00	0.00	0.00	3.75%				7 < - ١٠ سنوات	
				0.00	0.00	0.00	0.00	4.50%				10 < - ١٥ سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	5.25%				15 < - ٢٠ سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	6.00%				أكثر من ٢٠ سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	8.00%				١٢ < - ٢٠ سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	12.50%				أكثر من ٢٠ سنة	
				0.00	طويل								
				0.00	قصير								
				0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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 (*) (تابع ملحق رقم ٦)

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	
بن 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 ٧)

إحتساب مخاطر التشغيل:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام ٢٠٠٥
	الأرباح الإجمالية لعام ٢٠٠٦
	الأرباح الإجمالية لعام ٢٠٠٧
	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، وعليه يتم إحتساب متوسط الأرباح الإجمالية على أساس متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية فقط.

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٥ (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 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 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 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	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 القمع
			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 ٢٠٠٧ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			الفوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية سندات الخزينة وشهادات الإيداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الإيداع 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 الإيداع 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 ٢٠٠٧ (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)

