

بيروت في ٢٠٠٨/٣/١٥

مذكرة رقم ٢٠٠٨/٨

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 ٢٠٠٦/٤/١، الذي يطلب من المصارف العمل على تطبيق متطلبات بازل ٢ تدريجياً ابتداءً من ٢٠٠٨/١/١، وعطفاً على مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٧/١٨، تاريخ ٢٠٠٧/١٠/١٠،

على المصارف العاملة في لبنان إجراء الإختبار الكمي الثاني لنسبة الملاءة وفقاً للميزانية النهائية والمدققة الموقوفة بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها للجنة قبل ٢٠٠٨/٥/١٥.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

١. إيضاحات عامة:

- 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 التثقل الواردة في نماذج إحتساب مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق الواردة في الملحقين رقم ٣ و ٥ هي عينها المقترحة في إتفاقية بازل ٢.
- على المصارف ذكر الملاحظات و/أو الإيضاحات التي تراها مناسبة في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.
- بهدف إحتساب نسبة الملاءة، فقد تم إعتداد التصنيف السيادي للدولة اللبنانية كما بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ أي (B⁻).

٢. نطاق التطبيق:

- على المصارف التصريح عن نسبة ملاءتها على أساس مجمّع حيثما ينطبق.
- لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسبة الملاءة، يجب الإعتداد على تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٣ تاريخ ١٩٩٨/٠٣/٢٥ وتعديلاته.
- يتم تنزيل أي مساهمة في شركات التأمين من مبلغ الأموال الخاصة المعتمدة، بحيث لا يتم التجميع مع أي من شركات التأمين التي يملكها أو يساهم فيها المصرف، مهما بلغت نسبة مساهمته (وذلك وفق الملحق المفصل رقم ٢ الخاص بالأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسبة الملاءة).
- يحتسب ٥٠% فقط من الأرباح غير المحققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع من ضمن الأموال الخاصة المساندة (tier 2) في الملحق رقم ٢، وذلك بموجب التعميم الوسيط رقم ١٤٥ تاريخ ٢٠٠٧/٩/٢٤.
- 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 إتفاقية بازل ٢.

٣. إيضاحات بخصوص مخاطر الائتمان:**١-٣ إيضاحات إجمالية:**

- على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤ لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٣.
- لغاية إحتساب 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 ٥.
- يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٣) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

٢-٣ إيضاحات بخصوص التوظيفات السيادية والتوظيفات لدى المصارف:

- بالنسبة للتوظيفات السيادية والتوظيفات القصيرة الأجل لدى المصارف في الخارج، وفي حال تطبيق السلطة الإشرافية نسبة إستنسابية للتوظيفات بعملية البلد المحليّة والممولة بنفس العملة، يتم إدراج قيمة هذه التوظيفات ضمن الخانة المناسبة لنسبة التثقل الإستنسابية المعتمدة (بغض النظر عن تصنيف البلد) ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.
- في حال كان المصرف في الخارج مملوكاً من قبل دولة معيّنة (State Owned Bank)، يتم معاملة التوظيفات لدى هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقل موازية لتصنيف المصرف.
- تعتبر التوظيفات لدى المصارف، طويلة الأجل، إذا كان استحقاقها الأصلي (Original Maturity) يزيد عن ثلاثة أشهر.

٣-٣ إيضاحات بخصوص موجودات خارج الميزانية:

- تدرج في الخانة رقم ٢ من الملحق رقم ٣ أرصدة بنود خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل (Credit Conversion Factor) العائد لكل منها.

- تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٣ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات داخل الميزانية وذلك بعد استخدام معامل التحويل (Credit Conversion Factor) العائد لكل منها، المحدد بنسبة ٢٠% في حال كان تاريخ الإستحقاق الأصلي للإلتزام لغاية سنة و ٥٠% في حال كان تاريخ الإستحقاق الأصلي للإلتزام أكثر من سنة.
- لا تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٣ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالإتمادات المستندية والكفالات.
- يجب تنزيل قيمة الهوامش النقدية على الحسابات خارج الميزانية من الأرصدة بعد إستعمال معامل التحويل.

٤-٣ إيضاحات بخصوص استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة:

- يسمح للمصارف باستخدام الأسلوب المبسط (Simple Approach) أو الأسلوب الشامل (Comprehensive Approach) لإحتساب الضمانات المالية.
- تدرج في الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٣ قيمة الضمانات المالية المؤهلة بعد استخدام نسب الإقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في الفقرة ١٥١ من المستند الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية المنوه عنه في الفقرة الأولى أعلاه وذلك في حال إعتداد الأسلوب الشامل في التخفيف من مخاطر الإئتمان.
- 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.
- يجب تخفيض قيمة الحماية الائتمانية في حال وجود اختلاف بين الفترة المتبقية لاستحقاق الدين وتلك المتبقية لاستحقاق الحماية الائتمانية وذلك بالنسبة للأسلوب الشامل. لا يسمح بأي اختلاف بين الاستحقاقات في حال إعتداد الأسلوب المبسط في التخفيف من مخاطر الإئتمان.
- 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.
- تعتبر الكفالات المقدمة مقابل الديون الممنوحة بالليرة اللبنانية من قبل شركة كفالات ش.م.ل. مؤهلة لإستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان، على أن يعطى الجزء المغطى بهذا النوع من الكفالات نسبة تثقيل صفر بالمائة.
- في حال كانت نسبة التثقيل العائدة للحماية الائتمانية تفوق نسبة التثقيل العائدة للدين، لا تعتبر هذه الحماية الائتمانية مؤهلة لإستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.
- في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات.

- يسمح للمصارف باستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان بالنسبة للديون المصنفة ضمن محفظة القروض المتعثرة وذلك لفترة إنتقالية تنتهي في ٢٠١١/١٢/٣١، على أن يتم تثقيف 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.
- تعطى القروض المتعثرة المغطاة بكاملها بضمانات غير معترف بها في إتفاقية بازل ٢ نسبة تثقيف ١٠٠% عند توفر مؤونات لا تقل عن ١٥% من إجمالي القرض.
- يتم ذكر الضمانة النقدية "cash collateral" ضمن الخانة رقم ٧ الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيف صفر%.
- تدرج في الخانة رقم ١١ من الملحق رقم ٣ أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered Portions) بأي من أدوات الحماية الإئتمانية المقبولة.

٤. إيضاحات بخصوص مخاطر السوق ومخاطر التشغيل:

- 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 ٥، 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 لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠٠٥-٢٠٠٦-٢٠٠٧ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ٦ أ و ٦ ب و ٦ ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
- لكل إستفسار أو إيضاح، الرجاء الإتصال بلجنة الرقابة على المصارف على العنوان التالي:

▪ رقم الهاتف : ٧٥٠٠٠٠٠-٠١ مقسّم ٦١٤٨ : السيد ربيع نعمة
أو مقسّم ٦١٢٨ : الأنسة سهى محفوظ

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

(ملحق رقم ١)

إسم المصرف:

 فردية
 مجمعة

إحساب نسبة الملاءة بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١ وفقاً للدعامة الأولى من إتفاقية بازل ٢

أولاً- مخاطر الائتمان: (الملحق رقم ٣)

القيم المرجحة (بملايين ل.ل.)	البند
	التوظيفات السيادية (أ) + (ب)
	التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)
	محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (ج)
	امحفظه قروض الشركات (ح)
	محفظه قروض التجزئه النظامية (Regulatory retail portfolio) (خ)
	محفظه القروض السكنية (د)
	محفظه القروض المضمونه بعقارات تجارية (Claims secured by commercial real estate) (ذ)
	محفظه القروض المتعثرة (ر)
	الموجودات الأخرى (ز)
	مجموع الموجودات المرجحة (بما فيها الموجودات خارج الميزانية)
	قيمة الموجودات المصنفة للمتاجرة والمستثناة من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الائتمان:

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

ثانياً- مخاطر السوق: (الملحق رقم ٥)

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 ومحفظه المصرف
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار السلع في كل من محفظة 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 ٦)

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	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 = %

(ملحق رقم ٢)

فردية
 مجمعة

الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسبة الملاءة بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/٣١

القيم بملايين ل.ل.	البند
	الأموال الخاصة الأساسية الدفترية:
	أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال
	أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متركمة 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 متركمة من تحويل أصول مالية بالعملة 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 المؤنات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف
	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 التسييد 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 متركمة من تحويل أصول مالية بالعملة 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 التسييد 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 التسييد 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 التسييد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة	
مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسييد 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 التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد استخدام نسبة الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (٦)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (٥)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (١) + (٢) + (٣)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	بنود الموجودات
				الضمانات والكفالات الأخرى											التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)								
														أولاً- التوظيفات السيادية:	
														التوظيفات في السندات الحكومية للدولة اللبنانية	
													0%	التوظيفات في سندات الخزينة بالعملة اللبنانية	
													100%	التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد المغطى = (١١) - (٦) - (٥) - (٤) - (٨) - (٧) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	أرصدة بنود الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								
														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 للتوظيفات في السندات الحكومية (أ)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								
												0%	التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة اللبنانية		
												100%	التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية		
													المجموع		
													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 مصنّف		
													المجموع		
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف المركزية (ب)															
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات السيادية (أ) + (ب)															

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) - (٦)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	أرصدة بنود الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التقليل	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)								
													ثانياً- التوظيفات لدى المصارف:		
													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 بالعملية اللبنانية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة والتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة		
												100%	التوظيفات بالعملية الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة		
													المجموع		

مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								
														التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل):	
													20%	(AAA to AA-)	
													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 غير المصنفة	
														المجموع	
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل) (ت)															
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)															

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيب	الرصيد المغطى غير = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	أرصدة بنود الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيب	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)								
														ثالثاً. محافظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام:	
														محافظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية)	
													0%	مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة اللبنانية) وفي دول مصنفة (AAA- to AA)	
													20%	(A+ to A-)	
													50%	(BBB+ to BBB-)	
													100%	(BB+ to B-)	
													150%	(Below B-)	
													100%	غير مصنف غير مقيم	
													100%	مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة الأجنبية)	
														المجموع	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (١) + (٢) + (٣)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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 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 غير مقيم	
													100%	غير مصنف مقيم	
														المجموع	
مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى كافة مؤسسات القطاع العام (ج)															

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد المغطى غير = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (١٠) - (٩)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	أرصدة بنود الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								
														رابعاً- محفظة قروض الشركات	
													20%	(AAA to AA-)	
													50%	(A+ to A-)	
													100%	(BBB+ to BB-)	
													150%	(Below BB-)	
													100%	غير مصنف غير مقيم	
													100%	غير مصنف مقيم	
														المجموع	

مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض الشركات (ح)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرشح = (١٢) (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (١) + (٢) + (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								
												75%	خامساً. محفظة قروض التجزئة النظامية: (Regulatory retail portfolio)		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض التجزئة النظامية (خ)															
												35%	سادساً. محفظة القروض السكنية:		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض السكنية (د)															
												100%	سابعاً. محفظة القروض المضمونة بعقارات تجارية: (Claims secured by commercial real estate)		
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات تجارية (ذ)															

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (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 التثقيف	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)								
														ثامنًا- محفظة القروض المتعثره	
													150%	القروض المتعثره (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة نقل عن ٢٠% من قيمة القرض	
													100%	القروض المتعثره (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تتراوح بين ٢٠% و ٥٠% من قيمة القرض	
													100%	القروض المتعثره (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٥٠% من قيمة القرض	
													100%	القروض السكنية المتعثره	
													100%	القروض المتعثره (مغطاة بالكامل بضمانات غير معترف بها في إتفاقية بازل ٢) والمغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ١٥% من قيمة القرض	
														المجموع	

مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المتعثره (ر)

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد غير المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								تاسعاً. الموجودات الأخرى
													0%	الصندوق	
													100%	محفظة قروض التجزئة الأخرى (Other retail portfolio)	
													100%	موجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة	
													20%	شيكات مشتراة	

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) = (١١) x نسبة التثقيف	الرصيد المغطى غير = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيف	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)								
												0%	موجودات مختلفة (معادن ثمينة، طوابع...)		
												0%	حسابات الإرتباط والتسوية		
												0%	الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي		
												100%	سندات مشاركة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة		
												100%	أسهم وحصص مشتراة حتى الإستحقاق أو متوافرة للبيع		
												100%	قروض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة		

مجموع الأرصدة المرجحة = (١٤) (١٣) + (١٢)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (١٣)	الرصيد المغطى المرجح = (١٢) (١١) x نسبة التثقيب	الرصيد غير المغطى = (١١) (٤) - (٥) - (٦) (٧) - (٨) - (٩) (٩) - (١٠)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (٤) (٣) + (٢) + (١)	الأرصدة غير المستعملة (٣)	أرصدة بنود خارج الميزانية (٢)	الرصيد الصافي المستعمل (١)	نسبة التثقيب	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)								
													100%	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركة مستتناة من التنزيل من الأموال الخاصة	
													100%	الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك)	
													100%	العقارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاءً لدين (بعد تنزيل الإستهلاك والإحتياطات المكونة)	
													0%	فروقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة	
														المجموع	

مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ز)

(ملحق رقم ٤)

أولاً- الكفالات والمشتقات الإنتمائية المؤهلة:

نسبة التثقيف المعتمدة	القيم بملايين ل.ل.	التصنيف	الجهة المقدّمة للحماية الإنتمائية (كفالات أو مشتقات إنتمائية)

(تابع ملحق رقم ٤)

ثانياً- الضمانات المالية المؤهلة:

في حال اعتماد الأسلوب المبسط:

نوع الضمانة المالية المؤهلة	التصنيف	الجهة المصدرة	القيم بملايين ل.ل.	نسبة التثقييل المعتمدة

في حال اعتماد الأسلوب الشامل:

نوع الضمانة المالية المؤهلة	التصنيف	الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق	الجهة المصدرة	القيم بملايين ل.ل.	نسبة الإقتطاع (Haircut) المستعملة

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.١ : إحتساب المخاطر الخاصة (*)

الأموال الخاصة (بآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقييل	المركز (بآلاف 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	A+ إلى BBB-	
0.00	1.00%		أكثر من ٦ أشهر ولغاية ٢٤ شهراً ضمناً		
0.00	1.60%		أكثر من ٢٤ شهراً	BB+ إلى B-	
0.00	8.00%				
0.00	12.00%				
0.00	8.00%			غير مصنفة	
0.00	0.25%		سنة أشهر أو أقل	AAA إلى BBB-	السندات المؤهلة (**)(Qualifying)
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%				
0.00	8.00%				
		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 المتعلق بالتعامل مع القطاعات غير المقيمة

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة (تابع ملحق رقم ٥)

أ.٢ : إحتساب المخاطر العامة (*)

المخصصات الأفقية <i>Horizontal Disallowances</i>		المخصصات العمودية <i>Vertical Disallowance</i>		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	0.00%	0.20%	0.40%	0.70%	1 = > شهر	1 = > شهر	
فترة ١ و ٣	فترة ٢ و ٣											
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			< 1 - 3 أشهر	< 1 - 3 أشهر	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 3 - 6 أشهر	< 3 - 6 أشهر	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 6 - 12 شهر	< 6 - 12 شهر	
				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			< 1 - 2 سنة	< 1 - 2 سنة
					0.00	0.00	0.00	0.00			< 2 - 3 سنوات	< 2 - 3 سنوات
					0.00	0.00	0.00	0.00			< 3 - 4 سنوات	< 3 - 4 سنوات
					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			< 4 - 5 سنوات	< 4 - 5 سنوات	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 5 - 7 سنوات	< 5 - 7 سنوات	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 7 - 10 سنوات	< 7 - 10 سنوات	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 10 - 15 سنة	< 10 - 15 سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 15 - 20 سنة	< 15 - 20 سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 20 سنة	< 20 سنة	
				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	0.00	المجموع			
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 ٥)

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)	الأكثر 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 ٦)

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	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 المرگبة 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	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	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 المرگبة 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 ٢٠٠٦ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	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 ٢٠٠٧ (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	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 ٢٠٠٧ (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 الائتمانية 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) مكافئة 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)

