

بيروت في ٢٩/٣/٢٠١٠

مذكرة رقم ٢٠١٠/٤

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : إحتساب نسبة 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 مذكرات لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٧/١٨ تاريخ ٢٠٠٧/١٠/١٠، رقم ٢٠٠٨/٨ تاريخ ٢٠٠٨/٣/١٥، رقم ٢٠٠٨/١٨ تاريخ ٢٠٠٨/٩/١، رقم ٢٠٠٩/٣ تاريخ ٢٠٠٩/٢/٤، رقم ٢٠٠٩/٦ تاريخ ٢٠٠٩/٥/٥، ورقم ٢٠٠٩/١٥ تاريخ ٢٠٠٩/١٠/٣٠.

على المصارف العاملة في لبنان إحتساب نسبة الملاءة بناءً على الميزانية المدققة الموقوفة بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣١، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل عملاً بمتطلبات الدعامة الأولى من بازل ٢، وإيداعها للجنة قبل تاريخ ٢٠١٠/٥/١.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي
الرئيس

مرفات :

- إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.
- ملحق رقم ١ : إحتساب نسبة الملاءة
- ملحق رقم ٢ أ: الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسبة الملاءة
- ملحق رقم ٢ ب: معلومات تفصيلية حول الأموال الخاصة
- ملحق رقم ٣: المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف، المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية
- ملحق رقم ٤ : إحتساب مخاطر الائتمان وفق المنهج المعياري
- ملحق رقم ٥: جدول بتوزيع بنود الميزانية ٢٠١٠ على كافة المحافظ الائتمانية
- ملحق رقم ٦ : الكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات المالية المعتمدة
- ملحق رقم ٧ : عناصر خارج الميزانية
- ملحق رقم ٨ : إحتساب مخاطر السوق
- ملحق رقم ٩ : إحتساب مخاطر التشغيل
- ملحق رقم ٩ أ : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٧
- ملحق رقم ٩ ب : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٨
- ملحق رقم ٩ ج : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠٠٩

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠١٠/٤

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 ٢٠٠٦/٤/١، 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 ٤ و ٨ هي عينها المقترحة في اتفاقية بازل ٢.
٣. على المصارف ذكر الملاحظات و/أو الإيضاحات التي تراها مناسبة في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.
٤. على المصارف تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة.

نطاق التطبيق :

٥. على المصارف التصريح عن نسبة ملاءتها على أساس مجتمع حيثما ينطبق. كما يتوجب على المصرف التصريح عن نسبة ملاءة كل من المصارف التابعة له كما هو موضح في البند "خامساً" من الملحق رقم ١.
٦. لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسبة الملاءة، يجب الاعتماد على تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٣ تاريخ ١٩٩٨/٠٣/٢٥ وتعديلاته، بالإضافة إلى التعديلات الواردة في الملحق رقم ٢ أ.
٧. في ضوء التعديلات التي إقترحتها لجنة بازل خلال شهر كانون الأول ٢٠٠٩ للمناقشة، وبهدف جمع معلومات حول الأموال الخاصة للمصارف في لبنان، يطلب من المصارف تعبئة الملحق رقم ٢ ب المتعلق بالمعلومات التفصيلية للأموال الخاصة.
٨. لغاية تحديد نطاق تطبيق كفاية رأس المال، يطلب من المصارف تفصيل كافة المساهمات في المصارف، المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية وقروض الدعم وسندات الدين الممنوحة من قبلها وفق الملحق رقم ٣.

٩. 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 أ الخاص بالأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسبة الملاءة).

١٠. في حال كان للمصرف مساهمة غير مباشرة في شركة تأمين من خلال مصرف تابع أو شركة تابعة، يتوجب إعادة فصل الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة التأمين عن الموجودات والمطلوبات العائدة للمصرف التابع أو الشركة التابعة (Deconsolidation)، ثم تنزيل قيمة المساهمة من الأموال الخاصة للمصرف الأم.

١١. 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 أ، وذلك بموجب التعميم الوسيط رقم ١٤٥ تاريخ ٢٤/٩/٢٠٠٧.

١٢. 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)، فيتمّ ذكرها في المحفظة المخصصة لها في الملحق رقم ٤ الخاص باحتساب مخاطر الائتمان.

يعود للجنة الرقابة البت بعدم تنزيل توظيفات المصارف في بعض الأوراق المالية (غير المصنفة) الناتجة عن عمليات التسنيد لصالح عملاء في لبنان من أموالها الخاصة، بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسنيد على حدة (Case by Case Basis) لمعرفة خصائصها، المخاطر الائتمانية في كل فئة من فئات الأوراق التي يتم إصدارها، ومستوى ودرجة قابلية كل من هذه الفئات لتحمل الخسائر في حال حصولها، ومن ثم تحديد نسبة التثقيف الموازية. وفي هذه الحالة، يتم ذكر قيمة هذه التوظيفات ضمن الخانة المخصصة لها في الملحق رقم ٤ الخاص باحتساب مخاطر الائتمان، على أن يتم ذكر نسبة التثقيف الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقيف".

ثانياً : إيضاحات حول مخاطر الائتمان

١-٢ إيضاحات إجمالية

١٣. تدرج في الملحق رقم ٥ أرصدة بنود الميزانية موزعة على كافة المحافظ الائتمانية.

١٤. يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٤) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

١٥. يجب أن يتطابق مجموع كل محفظة من المحافظ الائتمانية في الملحق رقم ٥ مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم ٤.

١٦. إن رقم الفرز الآلي الوارد بين قوسين [] يعني أن الرصيد المدرج في خانة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم ٤ يمثل قسماً من الرصيد المدرج في الميزانية ٢٠١٠ والموازي لرقم الفرز الآلي عينه.

١٧. على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤ لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٤.

١٨. 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 وتحسب الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها من ضمن مخاطر السوق وفقاً للملحق رقم ٨.

١٩. 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 ٤.

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

٢-٢ إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

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

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

٢٣. 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.

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

٢٥. في حال وجود مصرف غير مصنّف أو شركة غير مصنّفة في بلد ما، لا يمكن أن تخضع التوظيفات لدى هذا المصرف أو هذه الشركة لنسبة تثقيل أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيل التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.

٢٦. 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 ٤.

٢٧. 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 ٤)، في حين يتم ذكر القروض الممنوحة لمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم للهدف عينه ضمن بند "قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل ١٠٠%.

٢٨. 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 تصنّف ضمن هذه المحفظة حتى ولو لم تكن مضمونة بهذه العقارات.

٢٩. يتم اعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٤.

٣٠. يتم اعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم ٤.

٣١. بالنسبة للتسهيلات الخاضعة للمادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف، يتم تثقيلها 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.

٣٢. يتم ذكر السندات المالية (بما فيها سندات الدين) في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٤ وذلك بحسب الجهة التي أصدرتها (مثلاً في حال كان سند الدين إصدار شركة، يتم ذكر قيمة هذا السند ضمن محفظة قروض الشركات...).

٣٣. يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٤.

٣٤. فيما يتعلق بالبنود التالية: مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٤ وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الائتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).

٣٥. في حال شراء المصرف أدوات مالية مركبة مرتبطة بسندات (Credit linked notes)، يتم تسجيل هذه الأوراق في ميزانية المصرف ضمن المحفظة الإئتمانية العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor).

٣-٢ إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

٣٦. تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم ٧ لكافة الإلتزامات والبنود المسجلة خارج الميزانية.

٣٧. تدرج في الخانة رقم ٢ من الملحق رقم ٤ أرصدة بنود خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل العائد لكل منها.

٣٨. تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٤ 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 ٥٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام أكثر من سنة.

٣٩. لا تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٤ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كإعتمادات المستندية والكفالات.

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

٤١. 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 التثقل الواجب إستعمالها بعد إستخدام نسبة التحويل، فيتم إعتداد نسبة التثقل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.

٤٢. تتم تعبئة بند "موجودات أخرى خارج الميزانية" الوارد في الجدول رقم ١ من الملحق رقم ٧، فقط في حال وجود أرصدة خارج الميزانية لدى المصرف، لا يمكن توزيعها ضمن بنود خارج الميزانية المذكورة في هذا الملحق.

٤٣. يجب أن يتطابق مجموع الأرصدة خارج الميزانية بعد إستخدام معامل التحويل في الملحق رقم ٧ مع كل من مجموع "أرصدة بنود خارج الميزانية" و"الأرصدة غير المستعملة" الموزعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم ٤.

٤-٢ إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

٤٤. على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١ تاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٦ وتعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ المتعلقين بتقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.

٤٥. تدرج في الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٤ 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.

٤٦. 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 ٤ وذلك بعد استخدام نسبة الاقتطاع البالغة ٨%.

٤٧. تدرج في الخانات رقم ٧، ٨، ٩ و ١٠ من الملحق رقم ٤ قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقيّل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم ١٣ من الملحق نفسه.

٤٨. 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 تثقيّل ٢٠% كما هو محدّد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١ المذكور أعلاه.

٤٩. تعتمد نسبة تثقيّل 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.

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

٥١. في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصّصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجّحة ضمن الخانة رقم ١٤ من الملحق رقم ٤ قيمة القرض، مرّجّح بنسبة التثقيّل العائدة للضمانة.

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

٥٣. يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم ٧ الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيف صفر% وذلك في حال عدم وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية. أما في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية فتتم 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 ٤ أي في الخانة المخصصة لنسبة تثقيف ٢٠%.
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٤.

٥٤. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيف الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة ٥٠%.

٥٥. تدرج في الخانة رقم ١١ من الملحق رقم ٤ أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.

٥٦. تذكر في الملحق رقم ٦ أنواع الضمانات المالية المؤهلة باستثناء الضمانات النقدية.

ثالثاً : إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل

٥٧. 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).

٥٨. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ٨، 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).

٥٩. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠٠٧-٢٠٠٨-٢٠٠٩ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ٩ أ و ٩ ب و ٩ ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.

٦٠. فيما يتعلّق ببيان الأرباح والخسائر المجمّع، وفي حال قيام المصرف بالتجميع مع شركة التأمين التابعة له، يتم التصريح عن بيان الأرباح والخسائر في الملاحق رقم ٩ أ و ٩ ب و ٩ ج بعد فصل الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.

٦١. فيما يتعلّق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق ٩ أ و ٩ ب و ٩ ج، تدرج في بندي "فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة للمتاجرة" و"فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة للمتاجرة"، بالإضافة إلى فروقات التقييم، أية أرباح/(خسائر) ناتجة عن بيع الأدوات المالية المشتراة للمتاجرة وذلك في حال إختلاف قيمة البيع عن القيمة المسجّلة.

ملاحظة : بالإضافة إلى تزويد اللجنة بنسخة مطبوعة عن النماذج المستعملة في احتساب الملاءة، على المصارف إرسال نسخة إلكترونية عن هذه النماذج على أحد عناوين البريد الإلكتروني التالية:
rabih.nehme@bccl.gov.lb أو soha.mahfouz@bccl.gov.lb أو shadi.riachi@bccl.gov.lb

(ملحق رقم 1)

إسم المصرف:

 فردية مجمعة

إحتساب نسبة الملاءة بتاريخ 31/12/2009 وفقاً للدعامة الأولى من إتفاقية بازل 2

أولاً- مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 4)

| البند | القيم المرجحة (بملايين ل.ل.) |
|---|------------------------------|
| محفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب) | |
| محفظة التوظيفات 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 المتعترّة (س) | |
| الموجودات الأخرى (ش) | |
| مجموع الموجودات المرجحة (بما فيها الموجودات خارج الميزانية) | 0 |
| قيمة الموجودات المصنفة للمتاجرة والمستثناة من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الإئتمان | |
| مجموع الموجودات خارج الميزانية المرجحة | |

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الإئتمان:

 الأسلوب الشامل (Comprehensive approach) الأسلوب المبسط (Simple approach)

ثانياً- مخاطر السوق: (الملحق رقم 8)

| البند | القيم (بملايين ل.ل.) |
|---|----------------------|
| 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 الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ) | 0 |
| مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = (أ) x 12.5 | 0 |

ثالثاً- مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 9)

| البند | القيم (بملايين ل.ل.) |
|--|----------------------|
| الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ) | |
| مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر التشغيل) (ب) = (أ) x 12.5 | 0 |

رابعاً- نسبة الملاءة وفقاً للدعامة الأولى من اتفاقية بازل 2 (الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة /مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر الإئتمان + مخاطر السوق + مخاطر التشغيل):

| القيم (بملايين ل.ل.) | |
|----------------------|---|
| | الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة |
| 0 | مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل |
| | نسبة الملاءة |

خامساً- نسبة الملاءة وفقاً للدعامة الأولى من اتفاقية بازل 2 لكل من المصارف التابعة:

القيم بملايين ل.ل.

| نسبة الملاءة | مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل | الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة | المصرف التابع |
|--------------|---|-----------------------------------|---------------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

(ملحق رقم 2 أ)

 فردية
 مجمعة

الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسبة الملاءة بتاريخ 31/12/2009

| 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 التقديرية 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 بالعملة الأجنبية (خسائر) |
| | ينزل: سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها (الأسهم والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية (GDR) المرتبطة بأسهم المصرف) |
| | ينزل: خسائر غير محققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع |
| | مجموع الأموال الخاصة الأساسية الدفترية |
| | التنزيلات 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: النقص في إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية (بموجب مذكرة للجنة رقم 2008/10 تاريخ 2008/4/2) |
| | ينزل: النقص في الإحتياطات الخاصة المتوقع تخصيصها مقابل محفظة الديون المشكوك بتحصيلها والديون التي لم يتم تسويتها (بموجب مذكرة للجنة رقم 2008/20 تاريخ 2008/9/13) |
| | ينزل: التجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة 152 (من المصارف) أو 153 (من المصارف والمؤسسات المالية) من قانون النقد والتسليف (على أساس إفرادي أو المجموعة في لبنان أو مجمع، حيث ينطبق)، أيهما أكبر |
| | مجموع الأموال الخاصة الأساسية الدفترية المعدلة (ل) |
| | ينزل: 50% من مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التجارية والشركات غير المالية الأخرى والتوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة (أنظر مجموع (ج) أنناه) |
| | مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية (أ) (Tier 1) |
| | الأموال الخاصة المساندة: |
| | الديون المرؤوسة المتوسطة والطويلة الأجل |
| | الأسهم التفضيلية والأدوات ذات الخصائص المشتركة المقبولة في الأموال الخاصة المساندة |
| | فروقات متراكمة 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 50% منها) |
| | مجموع الأموال الخاصة المساندة (م) |

| | |
|--|--|
| | ينزل: 50% من مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التجارية والشركات غير المالية الأخرى والتوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة (أنظر مجموع (ج) أدناه) |
| | مجموع الأموال الخاصة المساندة المتوفرة |
| | مجموع الأموال الخاصة المساندة المقبولة (ب) (Tier 2) |
| | مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية والمساندة المقبولة (ج) = (أ) + (ب) |
| | الأموال الخاصة الإضافية: |
| | الديون المرؤوسة القصيرة الأجل المقبولة |
| | الديون المرؤوسة المقبولة والمستعملة في الأموال الخاصة الإضافية (د) |
| | مجموع الأموال الخاصة المساندة المقبولة والإضافية المقبولة والمستعملة (هـ) = (ب) + (د) |
| | مجموع الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (و) = (أ) + (هـ) |
| | المساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض والتوظيفات الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية والمساندة (بنسبة 50% لكل منها) (مجموع ح أدناه): |
| | المساهمات: |
| | مساهمات في مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير خاضعة لموجب التجميع (مثل مساهمات مملوكة لإستيفاء لدين) |
| | مساهمات في شركات التأمين |
| | مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية |
| | مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة 10% أو أكثر من رأسمال كل منها |
| | مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة نقل عن 10% من رأسمال كل منها بعد تنزيل 10% من مجموع (ل + م) لكل مساهمة على حدة (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | مجموع المساهمات في الشركات التجارية والشركات غير المالية الأخرى غير المرتبطة (*) التي تزيد مساهمة المصرف في كل منها عن 10% من مجموع (ل + م)، بعد تنزيل 50% من مجموع (ل + م) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | القروض المرؤوسة: |
| | قروض دعم مرؤوسة إلى مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة |
| | قروض دعم مرؤوسة إلى شركات التأمين |
| | قروض دعم مرؤوسة إلى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية |
| | قروض دعم مرؤوسة مفتوحة إلى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة بعد تنزيل 10% من مجموع (ل + م) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | مجموع قروض الدعم المرؤوسة إصدار شركات تجارية وشركات غير مالية أخرى غير مرتبطة بعد تنزيل 50% من مجموع (ل + م) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | سندات دين مرؤوسة إصدار مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة |
| | سندات دين مرؤوسة إصدار شركات التأمين |
| | سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية |
| | سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة بعد تنزيل 10% من مجموع (ل + م) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | مجموع سندات الدين المرؤوسة إصدار شركات تجارية وشركات غير مالية أخرى غير مرتبطة بعد تنزيل 50% من مجموع (ل + م) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة |
| | مجموع المساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض والتوظيفات الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية والمساندة (بنسبة 50% لكل منها) (مجموع ح (**)) |

(*) يحظر على المصارف أن تشترك، بأي شكل من الأشكال، في مؤسسات صناعية أو تجارية أو زراعية أو غيرها، مع الإحتفاظ بأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف

(المادة 152 من قانون النقد والتسليف).

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

(ملحق رقم 2 ب)

فردية
 مجمعة

معلومات تفصيلية حول الأموال الخاصة بتاريخ 31/12/2009

| منها : حصة حقوق الأقلية (بملايين ل.ل.) (***)) | القيم (بملايين ل.ل.) | البند |
|---|----------------------|---|
| | | حقوق حملة الأسهم العادية 'Common Equity': |
| | | أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال (تتضمن فقط القيمة الاسمية للأسهم العادية) |
| | | علاوات إصدار الأسهم العادية |
| | | علاوات الاندماج |
| | | إحتياطي قانوني |
| | | إحتياطي نظامي |
| | | إحتياطي مخاطر مصرفية غير محددة |
| | | إحتياطي مخصص لزيادة رأس المال |
| | | إحتياطي حر نقدي |
| | | نتائج سابقة مدوّرة - أرباح أو (خسائر) |
| | | نتيجة الدورة المالية - خسائر |
| | | حسابات الأعباء والإيرادات - خسائر |
| | | حقوق حملة الأسهم العادية 'Common Equity' (أ) |
| | | التنزيلات من حقوق حملة الأسهم العادية 'Common Equity': |
| | | ينزل: فروقات متركمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (خسائر) |
| | | ينزل: سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها (الأسهم والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية (GDR) المرتبطة بأسهم المصرف) |
| | | ينزل: خسائر غير محققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع |
| | | ينزل: صافي الأصول الثابتة غير المادية |
| | | ينزل: الشهرة/مدين |
| | | ينزل: النقص في المؤنات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف |
| | | ينزل: النقص في إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية (بموجب مذكرة للجنة رقم 2008/10 تاريخ 2008/4/2) |
| | | ينزل: النقص في الإحتياطات الخاصة المتوقع تخصيصها مقابل محفظة الديون المشكوك بتحصيلها والديون التي لم يتم تسويتها (بموجب مذكرة للجنة رقم 2008/20 تاريخ 2008/9/13) |
| | | ينزل: التجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة 152 (من المصارف) أو 153 (من المصارف والمؤسسات المالية) من قانون النقد والتسليف (على أساس إفرادي أو المجموعة في لبنان أو مجمع، حيث ينطبق)، أيهما أكبر |
| | | ينزل: مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التجارية والشركات غير المالية الأخرى والتوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التصنيع (B+ وما دون) وغير المصنفة (أنظر مجموع (ج) أدناه) |
| | | حقوق حملة الأسهم العادية 'Common Equity' بعد التنزيلات (د) |
| | | المقدّمات النقدية المخصصة لرأس المال (م) |
| | | الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية (ن) |
| | | أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متركمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (ضمن الحدود المسموحة للأسهم القابلة وغير القابلة للتحويل والأدوات المشابهة) (هـ) |
| | | علاوات إصدار أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متركمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (و) |
| | | فروقات حقوق صافية (ي) |
| | | الأموال الخاصة الأساسية (ب) = (د) + (م) + (ن) + (هـ) + (و) + (ي) |

| الأموال الخاصة المساندة: | | |
|--|--|---|
| | | الديون المرؤوسة المتوسطة والطويلة الأجل |
| | | الأسهم التفضيلية والأدوات ذات الخصائص المشتركة المقبولة في الأموال الخاصة المساندة |
| | | الفائض في الأسهم التفضيلية المصنفة ضمن الأموال الخاصة الأساسية والمحسبة ضمن الأموال الخاصة المساندة (نتيجة التجاوز على الحدود القصوى المفروضة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 43) |
| | | فروقات مترابطة 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 50% منها) |
| | | الأموال الخاصة المساندة |
| | | الأموال الخاصة المساندة المتوفرة |
| | | الأموال الخاصة المساندة المقبولة (ج) (Tier 2) |
| | | الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (د) = (ب) + (ج) |
| المساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض والتوظيفات الخاضعة للتتريز من حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity" (مجموع ح أدناه): | | |
| المساهمات: | | |
| | | مساهمات في مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير خاضعة لموجب التجميع (مثل مساهمات مملوكة إستيفاء لدين) |
| | | مساهمات في شركات التأمين |
| | | مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية |
| | | مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة 10% أو أكثر من رأسمال كل منها |
| | | مجموع المساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة التي نقل مساهمة المصرف عن 10% من رأسمال كل منها بعد تنزيل 10% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | | مجموع المساهمات في الشركات التجارية والشركات غير المالية الأخرى غير المرتبطة (*) التي تزيد مساهمة المصرف في كل منها عن 10% من مجموع (ل)، بعد تنزيل 50% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| القروض المرؤوسة: | | |
| | | قروض دعم مرؤوسة إلى مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة |
| | | قروض دعم مرؤوسة إلى شركات التأمين |
| | | قروض دعم مرؤوسة إلى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية |
| | | قروض دعم مرؤوسة مفتوحة إلى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة بعد تنزيل 10% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | | مجموع قروض الدعم المرؤوسة إصدار شركات تجارية وشركات غير مالية أخرى غير مرتبطة بعد تنزيل 50% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | | سندات دين مرؤوسة إصدار مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة |
| | | سندات دين مرؤوسة إصدار شركات التأمين |
| | | سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية |
| | | سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة بعد تنزيل 10% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | | مجموع سندات الدين المرؤوسة إصدار شركات تجارية وشركات غير مالية أخرى غير مرتبطة بعد تنزيل 50% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) |
| | | التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنفة B+ وما دون) وغير المصنفة |
| | | مجموع المساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض والتوظيفات الخاضعة للتتريز من حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity" (مجموع ح (**)) |

- (*) لا بد من التذكير أن المادة 152 من قانون النقد والتسليف حظرت على المصارف أن تشترك، بأي شكل من الأشكال، في مؤسسات صناعية أو تجارية أو زراعية أو غيرها، مع الإحتفاظ بأحكام المادة 153 من قانون النقد والتسليف (المادة).
- (**) يتضمن هذا المجموع أيضاً مساهمات المصارف في الأسهم التفضيلية وشهادات الإيداع العمومية الصادرة عن مصارف ومؤسسات مالية أخرى.
- (***) في حال وجود حصة حقوق أقلية (Minority Interest)، يتم ذكر قيمة حصة حقوق الأقلية، التي تم تضمينها ضمن العاود الأول.

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | |
|---|--|--|---|---------------------------|------------|------------|-----------|---|--|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|-----------------|-----------------|--|--|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | | | | | | | التصنيف | |
| | | | | 100% (10) | 50% (9) | 20% (8) | 0% (7) | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | محفظة التوظيفات في السندات الحكومية للدولة اللبنانية | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 0% | [14000] | | التوظيفات في سندات الخزينة بالعملة اللبنانية | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | [14000] | | التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | المجموع | |
| | | | | | | | | | | | | | | [14000] | | محفظة التوظيفات في سندات حكومية أخرى | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 0% | | | (AAA to AA-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 20% | | | (A+ to A-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 50% | | | (BBB+ to BBB-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | | (BB+ to B-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 150% | | | (Below B-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | | غير مصنف | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | المجموع | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات في السندات الحكومية (ب) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب) | | | | | | | | | | | | | | | | |

ملاحظة: تستثنى الموجودات المشتركة للمتاجرة لدى إحتساب مخاطر الإئتمان.

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | |
|---|---|--|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|--|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|--|--|---------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دافئة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | التصنيف |
| | | | | 100% | 50% | 20% | 0% | | | | | | | | | | |
| | | | | (10) | (9) | (8) | (7) | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | [10400] + [10500] + 10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [15113] + [15170] + [15211] + [15270] + [15281] + [16411] + [16481] + [16491] + [16496] | ثانياً - محفظة التوظيفات لدى المصارف: | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | محفظة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل): | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 20% | | (AAA to AA-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 50% | | (A+ to A-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 50% | | (BBB+ to BBB-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 100% | | (BB+ to B-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 150% | | (Below B-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 50% | | التوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة المصنفة وغير المصنفة | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 100% | | التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة | | | |

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | | مجموع الأرصدة الخاصة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|---|--|--|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|--|---|---|---------------------------------|--|-------------------------------------|---|--|----------------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | مجموع الأرصدة الخاصة = (4) (1) + (2) + (3) | | | | | | | |
| | | | | 100% | 50% | 20% | 0% | | | | | | | | | | |
| | | | | (10) | (9) | (8) | (7) | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 50% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيف 100% | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 150% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيف 150% | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | محفظه التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل): | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 20% | | (AAA to AA-) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 20% | | (A+ to A-) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 20% | | (BBB+ to BBB-) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 50% | | (BB+ to B-) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 150% | | (Below B-) | | |

ملاحظة: تستثنى الموجودات المشتركة للمتاجرة لدى إحتساب مخاطر الإئتمان.

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات التصنيف |
|---|--|--|---|---------------------------|------------|------------|-----------|---|--|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|-----------------|---|-------------------------------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دافئة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | | | | | | | |
| | | | | 100% (10) | 50% (9) | 20% (8) | 0% (7) | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 20% | | التوظيفات بالعملة الليبانية لدى المصارف المقيمة المصنفة وغير المصنفة | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 20% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 50% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي بوزاي نسبة تثقيف 50% | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي بوزاي نسبة تثقيف 100% | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 150% | | التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي بوزاي نسبة تثقيف 150% | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل) (ت) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث) | | | | | | | | | | | | | | | |

ملاحظة: تستثنى الموجودات المشتراة للمتاجرة لدى إحتساب مخاطر الإئتمان.

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | التصنيف |
|---|---|--|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|--|--|---------------------------------|--|--|---|-----------------|----------------|---------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دافئة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | | | | | | | | |
| | | | | 100% | 50% | 20% | 0% | | | | | | | | | | |
| | | | | (10) | (9) | (8) | (7) | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | 11600 + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130] | ثالثاً - محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام: | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 0% | مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة اللبنانية) وفي دول مصنفة AA- إلى AAA | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 20% | (A+ to A-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 50% | (BBB+ to BBB-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | (BB+ to B-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 150% | (Below B-) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | غير مصنّف غير مقيم | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة الأجنبية) | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | المجموع | | | |

ملاحظة: تستثنى الموجودات المشتركة للمتاجرة لدى إحتساب مخاطر الإئتمان.

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|--|--|---|--|---------------------------|------------|------------|-----------|--|--|---|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------|--|----------------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5) | | | | | | | التصنيف |
| | | | | 100% (10) | 50% (9) | 20% (8) | 0% (7) | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 20% | | (AAA to AA-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 50% | | (A+ to A-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | (BBB+ to BB-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 150% | | (Below BB-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | غير مصنّف مقيم | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | غير مصنّف غير مقيم | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 150% | | غير مصنّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيف 150% | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى كافة مؤسسات القطاع العام (ج) | | | | | | | | | | | | | | | |

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | | |
|---|---|--|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|--|--|---------------------------------|--|--|--|-----------------|----------------|----------------------------|----------------------------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5) | | | | | | | التصنيف | رابعاً- محفظة قروض الشركات | |
| | | | | 100% | 50% | 20% | 0% | | | | | | | | | | | رابعاً- محفظة قروض الشركات |
| | | | | (10) | (9) | (8) | (7) | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | [11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [15114] + [15170] + [15212] + [15270] + [15280] + 16412 + [16411] + [16480] + [16490] + [16495] | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 20% | | (AAA to AA-) | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 50% | | (A+ to A-) | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 100% | | (BBB+ to BB-) | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 150% | | (Below BB-) | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 100% | | غير مصنّف مقيم | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 100% | | غير مصنّف غير مقيم | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 150% | | غير مصنّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيف 150% | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | | | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض الشركات (ج) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | التصنيف | |
|---|--|--|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|--|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|--|-----------------|--|---------|--|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5) | | | | | | | | | |
| | | | | 100% | 50% | 20% | 0% | | | | | | | | | | | |
| | | | | (10) | (9) | (8) | (7) | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | [11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] | | خامساً - محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم: | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 75% | | | قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | | قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (ح) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | [11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] | | سادساً - محفظة قروض التجزئة: | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 75% | | | قروض التجزئة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | | قروض التجزئة الأخرى | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض التجزئة (د) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | [18300] + [18400] | | سابعاً - محفظة القروض السكنية: | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 35% | | | قروض السكنية | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض السكنية (ذ) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|--|--|---|--|---------------------------|------------|------------|-----------|--|--|---|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|--|----------------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5) | | | | | | | |
| | | | | 100% (10) | 50% (9) | 20% (8) | 0% (7) | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | [11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] | تأميناً - محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: (Claims secured by commercial real estate) | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ج) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | [16400] + [15200] | تسعياً - محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد: (Securitisation) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 20% | | (AAA to AA-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 50% | | (A+ to A-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | (BBB+ to BBB-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 350% | | (BB+ to BB-) | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | | | التوظيفات في الأوراق المالية غير المصنفة الناتجة عن عمليات تسديد لصالح عملاء في لبنان والموافق على عدم تنزيلها من الأموال الخاصة | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد (Securitisation) (ج) | | | | | | | | | | | | | | | |

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|---|--|--|---|---------------------------|-----|-----|-----|---|--|--|--|---------------------------------|--|---|---|-----------------|----------------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | | | | | | | التصنيف |
| | | | | 100% | 50% | 20% | 0% | | | | | | | | | | |
| | | | | (10) | (9) | (8) | (7) | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | 11700 + 18100 + 18200 + 10490 + 10590 + 10770 + 14185 + 14190 + 14290 + 11585 + 11590 + 17185 + 17190 + 14385 + 14390 | عاشراً- محفظة القروض المتعّرة: | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | القروض المتعّرة (مغطاة بالكامل بضمانات غير معترف بها في إتفاقية بازل 2) والمغطاة بنسبة مؤونات لا تقل عن 15% من قيمة القرض | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 150% | | القروض المتعّرة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن 20% من قيمة القرض | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | القروض المتعّرة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تتراوح بين 20% و50% من قيمة القرض | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | القروض المتعّرة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50% من قيمة القرض | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | | 100% | | القروض السكنية المتعّرة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المتعّرة (س) | | | | | | | | | | | | | | | | |

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | |
|---|---|--|---|---------------------------|------------|------------|-----------|---|--|---------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------|---|--|---------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | | | | | | | حسابات دافئة لقاء مدنية + هامش نقدي (5) | التصنيف |
| | | | | 100% (10) | 50% (9) | 20% (8) | 0% (7) | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 0% | 10100 | الصندوق | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 20% | 11000 | شيكات مشتراة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 100% | 17200 | موجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 0% | 12010 + 12020 | موجودات مختلفة (معادن ثمينة وطوايح) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 0% | 15520 + 15540 + 15560 + 15570 | حسابات الإرتباط والتسوية | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 50% | 15510 | المركز والفروع في لبنان | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 50% | 15530 | إيرادات أخرى للقبض | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | 0 | | | 0% | 12300 | الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي | | |

ملاحظة: تستثنى الموجودات المشتراة للمتاجرة لدى إحتساب مخاطر الإئتمان.

| مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12) | مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13) | الرصيد غير المغطى المرجح = (12) (11) x نسبة التثقيف | الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10) | التزيلات المقبولة | | | | | | مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3) | الأرصدة غير المستعملة (3) | أرصدة بنود خارج الميزانية (2) | الرصيد الصافي المستعمل (1) | نسبة التثقيف | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات | التصنيف |
|--|--|---|--|---------------------------|------------|------------|-----------|--|--|---|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|--|----------------|---------|
| | | | | الضمانات والكفالات الأخرى | | | | الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6) | حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5) | | | | | | | | |
| | | | | 100% (10) | 50% (9) | 20% (8) | 0% (7) | | | | | | | | | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | [16100] | سندات مشاركة مستثناة من التزليل من الأموال الخاصة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | [15111] + [15112] + [15170] + 16600 - 16613 - 16693 | أسهم وحصص مشتراة حتى الإستحقاق أو متوافرة للبيع مستثناة من التزليل من الأموال الخاصة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | [16200] | قروض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستثناة من التزليل من الأموال الخاصة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | [16300] | تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستثناة من التزليل من الأموال الخاصة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | 16613 + 16693 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560 | العقارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين (بعد تنزيل الإحتياطيات المكونة) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | 12500 - 12510 - 12530 - 12540 - 12561 | الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك) | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0% | 12600 | فروقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | 100% | 12030 + 12110 + [12130] | موجودات أخرى مختلفة | | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | المجموع | | |
| 0 | مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ش) | | | | | | | | | | | | | | | | |

(ملحق رقم 5)

جدول يتوزع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظات الإمتانية:

(القيم بملايين ل.ل.)

| المجموع | العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة | الموجودات المصنفة للمتاجرة | الموجودات الأخرى | محفظه القروض المتعثرة | محفظه التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد | محفظه القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية | محفظه القروض السكنية | محفظه قروض التجزئة | محفظه قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم | محفظه قروض الشركات | محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام | محفظه التوظيفات لدى المصارف | محفظه التوظيفات السيادية | | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|---------|---|----------------------------|------------------|-----------------------|--|---|----------------------|--------------------|---|--------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | التوظيفات لدى المصارف المركزية | التوظيفات في السندات الحكومية | | |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 10100 | الصندوق |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 10200 | مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 14000 | سندات الخزينة اللبنانية وسندات حكومية أخرى |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 10400 | مصارف تجارية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 10500 | مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 10600 | مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 10700 | مؤسسات مالية أخرى مسجلة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 14100 | مؤسسات الصرافة المسجلة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 14200 | مؤسسات الوساطة المسجلة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 14300 | مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12800 | الشهادات المصرفية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 13000 | المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 11000 | شيكات مشتراة |

| المجموع | العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة | الموجودات المصنفة للمتاجرة | الموجودات الأخرى | محفظة القروض المتعثرة | محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد | محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية | محفظة القروض السكنية | محفظة قروض التجزئة | محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم | محفظة قروض الشركات | محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام | محفظة التوظيفات لدى المصارف | محفظة التوظيفات السيادية | | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|---------|---|----------------------------|------------------|-----------------------|--|---|----------------------|--------------------|---|--------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | التوظيفات لدى المصارف المركزية | التوظيفات في السندات الحكومية | | |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 11200 | سندات محسومة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 18300 | إعتمادات قصيرة الأجل للزبان منتج للفوائد |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 18400 | قروض متوسطة وطويلة الأجل للزبان منتج للفوائد |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 11500 | التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 17100 | قروض إيجار تمويلي |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 17200 | موجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 11600 | تسليفات للقطاع العام |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 18200 | ديون الزبان دون العادية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 11700 | ديون على الزبان مشكوك بتحصيلها أو رديئة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 18100 | ديون على الزبان بالعملات الأجنبية مشكوك بتحصيلها أو الرديئة والمكون لها مؤونات بالليرة اللبنانية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 11800 | مدينون بموجب قبولات |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 15100 | أسهم وحصص وسندات مالية أخرى ذات أجل غير محددة |

| المجموع | العناصر الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة | الموجودات المصنفة للمتاجرة | الموجودات الأخرى | محفظه القروض المتعثره | محفظه التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد | محفظه القروض المضمونه بعقارات مستعملة لغايات تجارية | محفظه القروض السكنية | محفظه قروض التجزئة | محفظه قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم | محفظه قروض الشركات | محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام | محفظه التوظيفات لدى المصارف | محفظه التوظيفات السيادية | | رقم الفرز الآلي | بنود الموجودات |
|---------|---|----------------------------|------------------|-----------------------|--|---|----------------------|--------------------|---|--------------------|--|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|---|
| | | | | | | | | | | | | | التوظيفات لدى المصارف المركزية | التوظيفات في السندات الحكومية | | |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 15200 | سندات دين وسندات أخرى ذات آجال محددة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12000 | موجودات مختلفة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12100 | مدينون مختلفون |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 15500 | حسابات الإرتباط والتسوية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12300 | الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 16100 | سندات مشاركة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 16200 | قروض مرووسة (قروض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة) |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 16300 | تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 16400 | سندات الدين وسندات أخرى ذات إستحقاقات محددة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 16600 | أسهم وحصص وسندات أخرى ذات إستحقاقات غير محددة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12500 | الأصول الثابتة غير المالية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12600 | فروقات إعادة التخمين |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 12700 | الشهرة |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 21580 | ناقص: إحتياطي مساهمات وحصص شراكة للتصفية |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | | 21560 | ناقص: إحتياطي عقارات للتصفية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | المجموع (أ) |

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|
| | | | | | | | | | | | | | | | | المجموع (ب) (أي المجموع الخاص بكل محفظة كما هو وارد في خانة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم 4 حول إحتساب مخاطر الإئتمان) |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---|

| | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الفرق بين المجموع (أ) والمجموع (ب) (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|

(*) يجب أن يتطابق المجموع (أ) لكل محفظة مع المجموع (ب) لكل محفظة، وفي حال وجود أي فرق بين المجموعين في أي من المحافظ، يطلب من المصارف تبرير هذا الفرق .

(ملحق رقم 6)

أولاً- الكفالات و المشتقات الإئتمانية المؤهلة:

| نسبة التتّقل المعتمدة | القيم بملايين ل.ل. | التصنيف | الجهة المقدمّة للحماية الإئتمانية (كفالات أو مشتقات إئتمانية) |
|-----------------------|--------------------|---------|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

(تابع ملحق رقم 6)

ثانياً - الضمانات المالية المؤهلة:

في حال اعتماد الأسلوب المبسط:

| نوع الضمانة المالية المؤهلة غير الضمانات النقدية | التصنيف | الجهة المصدرة | القيم بملايين ل.ل. | نسبة التثقل المعتمدة |
|--|---------|---------------|--------------------|----------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

في حال اعتماد الأسلوب الشامل:

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

جدول رقم 1:

(القيم بملايين ل.ل.)

| بنود خارج الميزانية | رقم الفرز الآلي | نسبة التحويل (1) | الرصيد قبل نسبة التحويل (2) | الرصيد بعد نسبة التحويل = (3) (2) * (1) |
|--|---|---------------------|--------------------------------|---|
| أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة): | [30150] + [30240] | | | |
| إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة | | 20% | | 0 |
| إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة | | 50% | | 0 |
| ثانياً- الإستبدال المباشر للإلتزامات: (Direct credit substitutes) | | 100% | | |
| سندات محسومة ومظهرة من قبلنا | 30120 | 100% | | 0 |
| كفالات مصرفية | [30110] + [30135] + [30210] + [30220] | 100% | | 0 |
| عقود تبادل تعثر إلتزامي (Credit Default Swap) | [32320] | 100% | | 0 |
| ثالثاً- الإلتزامات معلق تنفيذها على تحقق شروط محددة: (Transaction-related contingent items) | | 50% | | |
| كفالات حسن التنفيذ (Performance bonds) | [30110] + [30135] + [30210] + [30220] | 50% | | 0 |
| كفالات الإشتراك في مناقصات (Bid bonds) | [30110] + [30135] + [30210] + [30220] | 50% | | 0 |
| كفالات دفع مسبق (Advance payment guarantees) | [30110] + [30135] + [30210] + [30220] | 50% | | 0 |
| تعهدات أخرى (Warranties) | [30110] + [30210] + 30170 + 30180 + 30260 + 30270 | 50% | | 0 |
| رابعاً- الإعتمادات المستندية: | 30130 + 30140 | | | |
| الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع | | 20% | | 0 |
| إعتمادات مستندية غير المضمونة بالبضائع | | 50% | | 0 |
| خامساً- موجودات أخرى خارج الميزانية | | 100% | | 0 |

جدول رقم 2:

(القيم بملايين ل.ل.)

| الرصيد قبل نسبة الترحيح = (3) (2) * (1) | معامل التحويل Credit Conversion) (Factor (2) | القيمة الدفترية (Notional amount) (1) | رقم الفرز الآلي | عقود المشتقات (Derivative contracts) |
|---|---|---|-----------------|---|
| | | | 32100 | عقود الفوائد: (Interest rate contracts) |
| 0 | 1% | | | فترة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل |
| 0 | 2% | | | فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة |
| | | | 32200 + [32300] | عقود العملات وعمليات على أدوات أخرى : (Exchange rate contracts and Gold) |
| 0 | 4% | | | فترة الإستحقاق الأساسية: سنة أو أقل |
| 0 | 8% | | | فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة |

(ملحق رقم 8)

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

1. 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 السندات الحكومية الأخرى (**) |
| 0.00 | 0.00% | | | AAA إلى AA- | |
| 0.00 | 0.25% | | سنة أشهر أو أقل | A+ إلى BBB- | |
| 0.00 | 1.00% | | أكثر من 6 أشهر ولغاية 24 شهراً ضمناً | | |
| 0.00 | 1.60% | | أكثر من 24 شهراً | | |
| 0.00 | 8.00% | | | BB+ إلى B- | |
| 0.00 | 12.00% | | | أقل من B- | |
| 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 6 أشهر ولغاية 24 شهراً ضمناً | | |
| 0.00 | 1.60% | | أكثر من 24 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 (1) | | |

(*) يتم إعتداد جداول لكل عملة على حدة

(**) مع مراعاة أحكام قرار مصرف لبنان الأساسي رقم 7274 تاريخ 1999/4/15 موضوع التعميم الأساسي رقم 62 وتعديلاته المتعلق بالتعامل مع القطاعات غير المقيمة

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة (تابع ملحق رقم 8)
 أ.2 : إحتساب المخاطر العامة (*)

| المخصصات الأفقية Horizontal Disallowances | | المخصصات العمودية Vertical Disallowances | | المركز الإجمالي المنقل | | نسبة التثقل | المركز الإجمالي | | الخاتبات الزمنية | | الفترة الزمنية | | |
|---|------------------|--|------------------|--------------------------|--------------|-------------|--------------------------|--|------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|----------------|
| ما بين الفترات الزمنية (بآلاف الليرات البنائية) | | ضمن الفترات الزمنية (بآلاف الليرات البنائية) | | (بآلاف الليرات البنائية) | | | (بآلاف الليرات البنائية) | | قسمة الفائدة أقل من 3% | قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3% | | | |
| المراكز المتطابقة | المراكز المتبقية | المراكز المتطابقة | المراكز المتبقية | طويل (Long) | قصير (Short) | | طويل (Long) | قصير (Short) | | | | | |
| 0.00 | فترة 1 و 2 و 3 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00% | | | > 1 شهر | > 1 شهر | |
| | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.20% | | | < 3 - 1 أشهر | < 3 - 1 أشهر | |
| | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.40% | | | < 6 - 3 أشهر | < 6 - 3 أشهر | |
| | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.70% | | | < 12 - 6 أشهر | < 12 - 6 أشهر | |
| | | | | 0.00 | طويل | | | | | | | | |
| | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.25% | | | < 1 - 1.9 سنة | < 2 - 1 سنة |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 1.75% | | | < 2.8 - 1.9 سنوات | < 3 - 2 سنوات |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2.25% | | | < 3.6 - 2.8 سنوات | < 4 - 3 سنوات |
| | | | | | 0.00 | طويل | | | | | | | |
| | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 2.75% | | | < 3.6 - 4.3 سنوات | < 4 - 5 سنوات |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3.25% | | | < 4.3 - 5.7 سنوات | < 5 - 7 سنوات |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 3.75% | | | < 5.7 - 7.3 سنوات | < 7 - 10 سنوات |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 4.50% | | | < 7.3 - 9.3 سنوات | < 10 - 15 سنة |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 5.25% | | | < 9.3 - 10.6 سنوات | < 15 - 20 سنة |
| | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6.00% | | | < 10.6 - 12 سنة | أكثر من 20 سنة |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 8.00% | | | < 12 - 20 سنة | | |
| | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12.50% | | | أكثر من 20 سنة | | |
| | | | | 0.00 | طويل | | | | | | | | |
| | | | | 0.00 | 0.00 | | | 0.00 | 0.00 | المجموع | | | |
| 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة العامة (2) | | | | | |

0.00

أ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة (1 + 2)

(*) يتم إعتداد جداول لكل عملة على حدة

جدول ب : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الأسهم (*) (تابع ملحق رقم 8)

| نوع المخاطر | المركز (بآلاف الليرات اللبنانية) | نسبة التثقيب | الأموال الخاصة (بآلاف الليرات اللبنانية) |
|----------------|-------------------------------------|--------------|---|
| المخاطر الخاصة | | 8.00% | 0.00 |
| المخاطر العامة | | 8.00% | 0.00 |

0.00

(ب) مجموع الاموال 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 الاموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار القطع

0.00

(د) مجموع الاموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار السلع

0.00

(هـ) مجموع الاموال الخاصة لمواجهة مخاطر عقود الخيار

0.00

(ا) مجموع الاموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق (ا + ب + ج + د + هـ)

(*) يتم إعتداد جداول لكل سوق مالي على حدة

(ملحق رقم 9)

إحتساب مخاطر التشغيل:

| القيم (بملايين ل.ل.) | البند |
|----------------------|--|
| | الأرباح الإجمالية لعام 2007 |
| | الأرباح الإجمالية لعام 2008 |
| | الأرباح الإجمالية لعام 2009 |
| | 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) = $12.5 \times (أ)$ |

(*) 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 2007 (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

| المجموع | ل.ل. | 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 الفوائد المقبوضة |

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2007 (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 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) مكافئة بإنجاز أعمال لصالح المصرف) |
| | | | صافي 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) |

(ملحق رقم 9 ب)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2008 (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

| المجموع | 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 الفوائد المقبوضة |

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2008 (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 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) مكافئة بانجاز أعمال لصالح المصرف) |
| | | | صافي 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 2009 (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

| المجموع | ل.ل. | 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 الفوائد المقبوضة |

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2009 (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 إلى جهات خارجية (outsourcing) مكافئة بانجاز أعمال لصالح المصرف) |
| | | | | صافي 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) |

