

بيروت في 2011/8/19

مذكرة رقم 2011/13

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : إحتساب نسبة الملاءة كما في 2011/6/30

عملاً بأحكام المادة الحادية عشرة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44، يطلب من المصارف العاملة في لبنان إحتساب نسبة الملاءة بناءً على الميزانية الموقوفة بتاريخ 2011/6/30، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف قبل تاريخ 2011/9/30.

ملاحظة: نظراً لأهمية التعديلات التي أدخلت على هذا الإحتساب، يطلب إعادة قراءة الإيضاحات وتفاصيل الملاحق كافة.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي
الرئيس

مرفقات :

- إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.
- ملحق رقم 1 : إحتساب نسبة الملاءة
- ملحق رقم 2: الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسبة الملاءة
- ملحق رقم 3: جدول بالمساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف، المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية
- ملحق رقم 4 : إحتساب مخاطر الإئتمان وفق المنهج المعياري
- ملحق رقم 5: جدول بتوزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإئتمانية
- ملحق رقم 6 : الكفالات والمشتقات الإئتمانية والضمانات المالية المعتمدة
- ملحق رقم 7 : عناصر خارج الميزانية
- ملحق رقم 8 : إحتساب مخاطر السوق
- ملحق رقم 9 : إحتساب مخاطر التشغيل
- ملحق رقم 9 أ : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2008
- ملحق رقم 9 ب : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2009
- ملحق رقم 9 ج : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2011/13

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

أولاً : إيضاحات عامة

(1) لغاية احتساب كفاية رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً للمناهج المحددة في المادة الثالثة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 104 تاريخ 2006/4/1، يمكن للمصارف الاستعانة بالمستند الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في تموز 2006 تحت عنوان:

International Convergence of Capital Measurement &
Capital Standards-Comprehensive Version

والتعديلات الإضافية المتعلقة ببازل3 الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية خلال شهر كانون الأول 2010 (التي تم مراجعتها خلال شهر حزيران 2011) تحت عنوان:

Basel III: A Global Regulatory
Framework for More Resilient Banks and Banking Systems

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

(3) على المصارف طلب النماذج المرفقة قبل تعبئتها بواسطة البريد الإلكتروني.

(4) على المصارف تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة.

(5) يطلب من المصارف عدم إدخال أي تعديل على الملحق رقم 1 (حول احتساب نسبة الملاءة)، الملحق رقم 2 (حول الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسبة الملاءة) والملحق رقم 4 (حول احتساب مخاطر الائتمان وفق المنهج المعياري) وعدم إضافة أو إلغاء أي خانة معتمدة في هذه الملاحق.

نطاق التطبيق :

(6) على المصارف التصريح عن نسبة ملاءتها على أساس مجمّع حيثما ينطبق. كما يتوجب على المصرف التصريح عن نسبة ملاءة كل من المصارف التابعة له كما هو موضّح في البند "خامساً" من الملحق رقم 1.

- (7) لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسبة الملاءة، يجب الإعتماد على عناصر الأموال الخاصة المذكورة في الملحق رقم 2.
- (8) لغاية إحتساب نسبة الملاءة كما في 2011/6/30، لا تحتسب الأرباح النصف سنوية ضمن الأموال الخاصة المعتمدة المذكورة في الملحق رقم 2.
- (9) 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 3.
- (10) يتم تنزيل أي مساهمة في شركات التأمين من الأموال الخاصة المعتمدة مهما كانت هذه النسبة. لذا لا يتم التجميع مع أي من شركات التأمين التابعة التي يملكها أو يساهم فيها المصرف عند احتساب كفاية رأس المال. وفي حال قيام المصرف بالتجميع لأغراض محاسبية أخرى، فيتوجب إعادة فصل الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة التأمين عن الموجودات والمطلوبات العائدة للمصرف (Deconsolidation)، ثم تنزيل قيمة المساهمة من الأموال الخاصة للمصرف (وذلك وفق الملحق رقم 2 الخاص بالأموال الخاصة المعتمدة).
- (11) 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.
- (12) تتم معالجة المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية على الشكل التالي:

1- المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية بنسبة تفوق 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية:

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية، تنزّل كامل قيمة المساهمات من الأموال الخاصة المعتمدة.
- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم عادية، يتم مقارنة قيمة كل مساهمة على حدة مع 10% من حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات للمصرف (مجموع (ل)) ويتم اعتماد المعالجة التالية:
- في حال كانت قيمة كل مساهمة على حدة تساوي أو تزيد عن مجموع (ل)، يتم تنزيل كامل قيمة المساهمة من الأموال الخاصة المعتمدة.
- في حال كانت قيمة كل مساهمة على حدة تقل عن مجموع (ل)، يتم تنزيل الفرق بين مجموع المساهمات و15% من مجموع (ل)، إذا كان الرصيد إيجابياً. أما إذا كان الرصيد سلبياً، فيتم تثقيب قيمة هذه المساهمات بنسبة 250% وفقاً لما هو مبين في الملحق رقم 4.

2- المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية بنسبة 10% أو أقل من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية:

- يتم تجميع مساهمات المصرف في الأسهم العادية وفي الأسهم التفضيلية التي تقل قيمة كل منها عن 10% أو توازي 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية المصدرة، ويتم مقارنة هذا المجموع مع 10% من حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات (مجموع (ل))، ويتم تنزيل الفرق إذا كان الرصيد إيجابياً. أما إذا كان الرصيد سلبياً، فيتم تثقيف قيمة هذه المساهمات بنسبة 100% وفقاً لما هو مبين في الملحق رقم 4.

3- المساهمات في مؤسسات غير مالية (شركات تجارية،...):

- يتم تثقيف قيمة المساهمات في المؤسسات غير المالية بنسبة 100% بدلاً من تنزيلها من الأموال الخاصة، مع التقيّد بأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف والفقرة 4 من المادة الأولى من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 81.

(13) فيما يتعلق بالمساهمات المذكورة في الفقرتين "10" و"12" والتي تستوجب التنزيل من الأموال الخاصة، يتم اعتماد مبدأ التنزيل بحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach) أي:

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم عادية، تنزل القيمة من حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)
- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة الأساسية، تنزل القيمة من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (Additional Tier 1)
- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة المساندة، تنزل القيمة من الأموال الخاصة المساندة (Tier 2)
- فيما يتعلّق بمجموع المساهمات (أسهم عادية، أسهم تفضيلية،...) في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة التي تقل مساهمة المصرف فيها عن 10% أو توازي 10% من رأسمال كل منها والتي تفوق 10% من مجموع (ل)، يتم تنزيل الفارق على الشكل التالي:
- (الأسهم العادية/مجموع المساهمات) x الفارق المذكور أعلاه. تنزل النتيجة من حقوق حملة الأسهم العادية
- (الأسهم التفضيلية في فئة الأموال الخاصة الأساسية الإضافية/مجموع هذه المساهمات) x الفارق المذكور أعلاه. تنزل النتيجة من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
- (الأسهم التفضيلية في فئة الأموال الخاصة المساندة/مجموع هذه المساهمات) x الفارق المذكور أعلاه. تنزل النتيجة من الأموال الخاصة المساندة.

14) فيما يتعلّق بالتنزيلات من كل من فئات الأموال الخاصة الثلاث (حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Common Equity"، الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" والأموال الخاصة المساندة)، وفي حال لم تكن الأموال الخاصة ضمن فئة معيّنة كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص (Shortage) من فئة الأموال الخاصة ذات النوعية الأفضل (Next higher tier of capital). على سبيل المثال، في حال لم تتوفر لدى المصرف أموال خاصة أساسية إضافية كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص من حقوق حَمَلة الأسهم العادية).

15) يتم إحتساب الأرباح والخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) ضمن الأموال الخاصة المعتمدة على أساس مجمل القيمة (Gross) وليس على أساس صافي القيمة (Net). أي أنه لا يمكن إجراء النقص بين الأرباح غير المحققة على أدوات مالية معيّنة والخسائر غير المحققة على أدوات مالية أخرى، وذلك وفق ما يلي:

■ يحتسب 50% فقط من الأرباح غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من ضمن الأموال الخاصة المساندة (Tier 2 capital) كما هو وارد في الملحق رقم 2.

■ تنزّل الخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Common Equity" كما هو وارد في الملحق رقم 2.

16) يتم تثقيف التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنّفة (B+ وما دون) وغير المصنّفة بنسبة 1250% (بدلاً من تنزيلها من الأموال الخاصة) وذلك وفق المحفظة المخصّصة لها في الملحق رقم 4 الخاص باحتساب مخاطر الائتمان. يعود للجنة الرقابة على المصارف البت بنسب التثقيف الواجب اعتمادها لبعض الأوراق المالية (غير المصنّفة) الناتجة عن عمليات التسديد لصالح عملاء في لبنان، بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسديد 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 المطلوبة. وفي هذه الحالة، يتم ذكر قيمة توظيفات المصارف في هذه الأوراق المالية ضمن الخانة المخصصة لها في الملحق رقم 4 الخاص باحتساب مخاطر الائتمان، على أن يتم ذكر نسبة التثقيف الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقيف".

ثانياً : إيضاحات حول مخاطر الائتمان**1-2 إيضاحات إجمالية**

- (17) تدرج في الملحق رقم 5 أرصدة بنود الميزانية موزعة على كافة المحافظ الائتمانية.
- (18) يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم 1 من الملحق رقم 4) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.
- (19) يجب أن يتطابق مجموع كل محفظة من المحافظ الائتمانية في الملحق رقم 5 مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم 4.
- (20) إن رقم الفرز الآلي الوارد بين قوسين [] يعني أن الرصيد المدرج في خانة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم 4 يمثل قسماً من الرصيد المدرج في الميزانية 2010 والموازي لرقم الفرز الآلي عينه.
- (21) على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115 تاريخ 2007/12/14 لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم 4.
- (22) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) (مثل السندات المالية والأسهم) من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان، وتحتسب الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها من ضمن مخاطر السوق وفقاً للملحق رقم 8.
- (23) 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 1 من الملحق رقم 4.
- (24) بالنسبة إلى المصارف التي تقوم بإحتساب نسبة الملاءة على أساس مجّمع، ويهدف توزيع محافظها الائتمانية وفقاً لمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115، تعتمد التعليمات الواردة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 24 تاريخ 1996/5/17 بهدف تحديد مفهوم "المقيم" و"غير المقيم".

2-2 إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

(25) بالنسبة للتوظيفات السيادية والتوظيفات القصيرة الأجل لدى المصارف في الخارج، وفي حال تطبيق السلطة الإشرافية نسبة إستثنائية للتوظيفات بعملية 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.

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

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

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

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

(30) اعتماد نسبة تثقل صفر % بدلاً من 100% بالنسبة لسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملة الأجنبية Eurobonds المرتبطة ببرامج إيداع (Credit Linked Deposits).

(31) بعد تكوين محفظة قروض التجزئة النظامية (Regulatory retail portfolio) وفق الشروط المذكورة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115، يتم فصل محفظة قروض التجزئة عن محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم وفق التوزيع الوارد في الملحق رقم 4.

(32) يتم ذكر القروض الممنوحة بصفة خاصة لأشخاص بهدف تمويل شراء أوراق مالية (مثل السندات والأسهم) ضمن بند "قروض التجزئة الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقل 100% (في الملحق رقم 4)، في حين يتم ذكر القروض الممنوحة لمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم للهدف عينه ضمن بند "قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقل 100%.

(33) بالنسبة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية وبالإضافة إلى التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115، 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.
- (34) يتم إعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم 4.
- (35) يتم إعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم 4.
- (36) بالنسبة للتسهيلات الخاضعة للمادة 152 من قانون النقد والتسليف، يتم تثقيفها وفقاً لطبيعة المدين الخاضع لأحكام هذه المادة (شخص طبيعي، شركة صغيرة أو متوسطة الحجم، شركة كبيرة...) بحسب توزيع المحافظ الائتمانية المحدد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115.
- (37) يتم ذكر السندات المالية (بما فيها سندات الدين) في المحافظ المذكورة في الملحق رقم 4 وذلك بحسب الجهة التي أصدرتها (مثلاً في حال كان سند الدين إصدار شركة، يتم ذكر قيمة هذا السند ضمن محفظة قروض الشركات...).
- (38) يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم 4.
- (39) فيما يتعلق بالبنود التالية: مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم 4 وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الائتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).
- (40) يتم تصنيف الأدوات المالية المركّبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) وبالتالي يتم إحتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلّب أسعار الفائدة.
- (41) بالنسبة لفئة الأدوات المالية المركّبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، فبالإضافة إلى تخصيص متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر السوق الناتجة عنها كما هو محدد في الفقرة "40" أعلاه، يجب تخصيص متطلبات رأسمالية إضافية على هذه التوظيفات لمواجهة مخاطر الائتمان الناتجة عن سندات الخزينة المرتبطة بها وذلك عبر إحتسابها أيضاً ضمن محفظة التوظيفات السيادية وتثقيفها بنسبة 100%.

3-2 إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

- (42) تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم 7 لكافة الالتزامات والبنود المسجّلة خارج الميزانية.

43) تدرج في الخانة رقم 2 من الملحق رقم 4 أرصدة بنود خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل العائدة لكل منها وبعد تنزيل قيمة الهوامش النقدية، على أن يتم التصريح عن قيمة الهوامش النقدية في الخانة "حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي".

44) تدرج في الخانة رقم 3 من الملحق رقم 4 الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات داخل الميزانية وذلك بعد استخدام معامل التحويل العائد لكل منها، المحدد بنسبة 20% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام لغاية سنة و50% في حال كان تاريخ الإستحقاق الأصلي للإلتزام أكثر من سنة.

45) لا تدرج في الخانة رقم 3 من الملحق رقم 4 الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالإتمادات المستندية والكفالات.

46) يجب تنزيل قيمة الهوامش النقدية على الحسابات خارج الميزانية من الأرصدة قبل استعمال معامل التحويل.

47) 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 100%. أما بالنسبة لنسب التثقيل الواجب إستعمالها بعد إستخدام نسبة التحويل، فيتم إعتداد نسبة التثقيل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.

48) تتم تعبئة بند "موجودات أخرى خارج الميزانية" الوارد في الجدول رقم 1 من الملحق رقم 7، فقط في حال وجود أرصدة خارج الميزانية لدى المصرف، لا يمكن توزيعها ضمن بنود خارج الميزانية المذكورة في هذا الملحق.

49) يجب أن يتطابق مجموع الأرصدة خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل في الملحق رقم 7 مع كل من مجموع "أرصدة بنود خارج الميزانية" و"الأرصدة غير المستعملة" الموزعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم 4.

4-2 إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

50) على المصارف إعتداد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 121 تاريخ 2009/6/26 وتعميم لجنة الرقابة رقم 261 تاريخ 2009/8/21 المتعلقين بتقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان.

51) تدرج في الخانة رقم 6 من الملحق رقم 4 قيمة الضمانات المالية المؤهلة بعد استخدام نسب الاقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في الفقرة 151 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.

- (52) في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية وفي حال تطبيق المصرف الأسلوب الشامل، تذكر قيمة الضمانة المالية في الخانة رقم 6 من الملحق رقم 4 وذلك بعد استخدام نسبة الاقتطاع البالغة 8%.
- (53) تدرج في الخانات رقم 7، 8، 9 و10 من الملحق رقم 4 قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقيل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم 13 من الملحق نفسه.
- (54) تعتبر الكفالات المقدّمة مقابل الديون الممنوحة بالليرة اللبنانية من قبل شركة كفالات ش.م.ل. مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان، على أن يعطى الجزء المغطى بهذا النوع من الكفالات نسبة تثقيل 20% كما هو محدّد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 121 المذكور أعلاه.
- (55) تعتمد نسبة تثقيل 20% 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. يطلب من المصارف التي تقبل مثل هذه الكفالات، أن تذكر التصنيف الإئتماني للشركتين بتاريخ إحتساب نسبة الملاءة في الملحق المتعلق بالملاحظات الخاصة بإحتساب مخاطر الإئتمان.
- (56) في حال كانت نسبة التثقيل العائدة للحماية الائتمانية تفوق (أو توازي) نسبة التثقيل العائدة للدين، لا تعتبر هذه الحماية الائتمانية مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان.
- (57) في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجّحة ضمن الخانة رقم 14 من الملحق رقم 4 قيمة القرض، مرجّح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.
- (58) في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يجب تثقيل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة 20% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة 8%.

- (59) يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم 7 الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيل صفر% وذلك في حال عدم وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية. أما في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية فتتم المعالجة وفقاً لما يلي:
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم 8 من الملحق رقم 4 أي في الخانة المخصصة لنسبة تثقيل 20%.
 - في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم 6 من الملحق رقم 4.
- (60) بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيل الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة 50%.
- (61) تدرج في الخانة رقم 11 من الملحق رقم 4 أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
- (62) تذكر في الملحق رقم 6 أنواع الضمانات المالية المؤهلة بإستثناء الضمانات النقدية.

ثالثاً : إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل

- (63) بالنسبة إلى المصارف التي ليس لديها محفظة مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L)، يقتصر احتساب مخاطر السوق على احتساب مخاطر تقلب أسعار القطع (Foreign exchange risk) ومخاطر تقلب أسعار السلع (Commodities risk).
- (64) بالنسبة للتوظيفات في الأدوات المالية المركبة، تعتمد المعالجة المحددة في الفقرتين "40" و"41".
- (65) يتم إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع ومخاطر تقلب أسعار السلع في كل من المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) والمحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) والمحفظة المصنفة بالكلفة المطفأة.
- (66) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم 8، 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).
- (67) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات 2008-2009-2010 (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم 9 أ و 9 ب و 9 ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.

68) فيما يتعلّق ببيان الأرباح والخسائر المجمع، وفي حال قيام المصرف بالتجميع مع شركة التأمين التابعة له، يتم التصريح عن بيان الأرباح والخسائر في الملاحق رقم 9 أ و 9 ب و 9 ج بعد فصل الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.

69) فيما يتعلق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق 9 أ و 9 ب و 9 ج، يدرج في بند صافي أرباح/(خسائر) العمليات على الأدوات المالية (أدوات الدين والأسهم والحصص) المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر مجموع ما يلي:

- 1- فروقات تقييم الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L)
- 2- والأرباح/(الخسائر) الناتجة عن بيع الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L).

ملاحظة : بالإضافة إلى تزويد اللجنة بنسخة مطبوعة عن النماذج المستعملة في إحتساب الملاءة، على المصارف إرسال نسخة إلكترونية عن هذه النماذج على أحد عناوين البريد الإلكتروني التالية:

shadi.riachi@bccl.gov.lb أو soha.mahfouz@bccl.gov.lb أو rabih.nehme@bccl.gov.lb

(ملحق رقم 1)

فردية
 مجمعة

إسم المصرف:

إحساب نسبة الملاءة بتاريخ 30/06/2011

أولاً- مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 4)

القيم المرجحة (بملايين ل.د.)	البند
	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 (ر) (Claims secured by commercial real estate)
	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد (Securitisation) (ز)
	محفظة القروض المتعثرة (س)
	الموجودات الأخرى (ش)
0	مجموع الموجودات المرجحة (بما فيها الموجودات خارج الميزانية)

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الإئتمان:

 الشامل (Comprehensive approach) الأسلوب المبسط (Simple approach)

ثانياً- مخاطر السوق: (الملحق رقم 8)

القيم (بملايين ل.د.)	البند
	مخاطر تقلب أسعار الفوائد في المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L): الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)
	مخاطر تقلب أسعار الأسهم في المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L): 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
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار السلع
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر عقود الخيار
0	مجموع الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)
0	مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = 12.5 x (أ)

ثالثاً- مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 9)

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

فردية
 مجمعة

الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسبة الملاءة بتاريخ 30/06/2011

منها : حصة حقوق الأقلية (بملايين ل.د.) (**)	القيم (بملايين ل.د.)	رقم الفرز الآلي	البند
			حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity":
		22010	أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال (تتضمن فقط القيمة الاسمية للأسهم العادية)
		[22030]	المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال التي لا يدفع عليها فوائد
		[21940]	علاوات إصدار الأسهم العادية
		[21940]	علاوات الإنماج
		21910	إحتياطي قانوني
		21920	إحتياطي نظامي
		21931	إحتياطي مخاطر مصرفية غير محددة
		21932	إحتياطي مخصص لزيادة رأس المال
		21933	إحتياطي حر نقدي
		[21930]	إحتياطيات أخرى
		22100	نتائج سابقة مدفورة - أرباح أو خسائر
		22200	نتيجة الدورة المالية - خسائر
		22300	حسابات الأعباء والإيرادات - خسائر
		(21971)	ينزل: فروقات مترجمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (خسائر)
		(22400)	ينزل: سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها (الأسهم والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية (GDR) المرتبطة بأسهم المصرف
			ينزل: مجمل (Gross) الخسائر غير المحققة على الأسهم والحصص المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (***)
			حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity" (I)

منها: حصة حقوق الأقلية (بملايين ل.د.) (**)	القيم (بملايين ل.د.)	رقم الفرز الآلي	البند
			التنزيلات من حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity":
		(12510-12540)	ينزل: صافي الأصول الثابتة غير المادية
		(12700)	ينزل: الشهرة/مدين
			ينزل: النقص في المودونات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف
			ينزل: النقص في احتياطي عقرات ومساهمات للتصفية (بموجب مذكرة اللجنة رقم 2008/10 تاريخ 2008/4/2)
			ينزل: النقص في الإحتياطات الخاصة المتوجب تخصيصها مقابل محفظة الديون المشكوك بتحصيلها والردينة والتي لم يتم تسويتها (بموجب مذكرة اللجنة 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 (أسهم عادية وما يرتبط بها من مقدمات نقدية) في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتنزيل من حقوق حملة الأسهم العادية (أنظر مجموع (ج) أدناه)
			حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity" بعد التنزيلات (ل)
		[22030]	المقدمات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
		22020	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية (ن)
		[22015]	القيمة الاسمية لأسهم رأس المال التضليلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (ضمن الحدود المسموحة للأسهم القابلة وغير القابلة للتحويل والأدوات المشابهة) (هـ)
		[21940]	علاوات إصدار أسهم رأس المال التضليلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (و)
		[21900]	فروقات حقوق صافية (ي)
			الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" (ب) = (م) + (ن) + (هـ) + (و) + (ي)
			ينزل: مجموع المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (أنظر مجموع (ج) أدناه)
			الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ز)
			الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ل) + (ز)

منها : حصة حقوق الأقلية (بملايين ل.د.) (**)	القيم (بملايين ل.د.)	رقم الفرز الآلي	البند
			الأموال الخاصة المساندة:
		[21810]+[21820]	الديون المرؤوسة المتوسطة والطويلة الأجل
		21840+23601	الأسهم التفضيلية والأدوات ذات الخصائص المشتركة المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
			الفاض في الأسهم التفضيلية المصنفة ضمن الأموال الخاصة الأساسية والمحتسبة ضمن الأموال الخاصة المساندة (نتيجة التجاوز على الحدود القصوى المفروضة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 43)
		50%*21971	فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (أرباح) (فقط 50% منها)
		21610	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة
			محمل (Gross) الأرباح غير المحققة على الأسهم والحصص المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (أرباح) (فقط 50% منها) (***)
			الأموال الخاصة المساندة المتوفرة
			الأموال الخاصة المساندة المقبولة (ج) (Tier 2)
			ينزل: مجموع المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتزليل من الأموال الخاصة المساندة (أنظر مجموع (ج) أنناه)
			الأموال الخاصة المساندة المقبولة بعد التنزيلات (ز)
			الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (د) = (ت) + (ز)
			المساهمات والاستثمارات الرأسمالية والقروض المرؤوسة الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة (مجموع ح أنناه):
			المساهمات:
			مساهمات في مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير خاضعة لموجب التجميع (مثل مساهمات مملكة إسبانيا لدين)
			مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
			مساهمات في شركات التأمين
			مساهمات (أسهم تفضيلية) في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة تفوق 10% من رأسمال كل منها
			مساهمات (أسهم عادية "Common") في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة تفوق 10% من رأسمال كل منها وتزيد عن 10% من مجموع (ل) لكل مساهمة على حدة
			مجموع المساهمات (أسهم عادية "Common") في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة تفوق 10% من رأسمال كل منها بعد تنزيل 15% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً) (على أن تقل كل مساهمة للمصرف على حدة عن نسبة 10% من مجموع (ل))
			مجموع المساهمات (أسهم عادية، أسهم تفضيلية، ..) في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة 10% أو أقل من رأسمال كل منها بعد تنزيل 10% من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً)

منها : حصة حقوق الأقلية (بملايين ل.د.) (**)	القيم (بملايين ل.د.)	رقم الفرز الآلي	البند
			القروض المرؤوسة:
			قروض دعم مرؤوسة ممنوحة إلى مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة
			قروض دعم مرؤوسة ممنوحة إلى مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
			قروض دعم مرؤوسة إلى شركات التأمين
			قروض دعم مرؤوسة ممنوحة إلى مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بعد تنزيل 10 % من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً)
			سندات دين مرؤوسة إصدار مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة
			سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
			سندات دين مرؤوسة إصدار شركات التأمين
			سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بعد تنزيل 10 % من مجموع (ل) (إذا كان الرصيد إيجابياً)
			مجموع المساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض المرؤوسة الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة (مجموع ج) (*)

(*) يتضمن هذا المجموع أيضاً شهادات 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 الثاني.
(***) سيتم تحديد رقم الفرز الآلي خلال فترة لاحقة.

(ملحق رقم 3)

جدول بالمساهمات والقروض المرووسة في المصارف، المؤسسات المالية والمؤسسات غير المالية:

(القيم بملايين ل.ل.)

المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة (وفق الملحق رقم 2) (9)	سندات الدين المرووسة الممنوحة (8)	المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة (وفق الملحق رقم 2) (7)	قروض الدعم المرووسة الممنوحة (6)	المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة (وفق الملحق رقم 2) (5)	نسبة المساهمة من رأسمال المصرف/ المؤسسة المالية/ المؤسسة غير المالية (4)	أسلوب التجميع (في حال التجميع) (دمج كامل أو حقوق صافية) (3)	قيمة المساهمة (2)	نوع المؤسسة (1)	إسم المصرف / المؤسسة المالية / المؤسسة غير المالية (شركة تأمين، شركة تجارية، شركة صناعية...)
									المجموع

(القيم بملايين ل.ل.)

	مجموع المساهمات والقروض المرووسة الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة (5) + (7) + (9)
--	---

(القيم بملايين ل.د.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل (11)	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التنزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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)										
																أولاً- محفظة التوظيفات السيادية:	
0	0	0	0							0				0%	[10200]	محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة اللبنانية	
0	0	0	0							0				100%	[10200]	محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				المجموع	
															[10200]	محفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية الأخرى	
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 لدى المصارف المركزية (أ)													

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدنية + هامش نقدي (5)									
				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] + [15630]		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)																	

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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)									
														[10400] + [10500] + 10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [16800]	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 الليبانية 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 المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) - (10) - (9)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية المستعملة (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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						0			50%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة	
0	0	0	0						0			100%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقل 100%	
0	0	0	0						0			150%		التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة الموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقل 150%	
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						0			20%		(AAA to AA-)	
0	0	0	0						0			20%		(A+ to A-)	
0	0	0	0						0			20%		(BBB+ to BBB-)	
0	0	0	0						0			50%		(BB+ to B-)	
0	0	0	0						0			150%		(Below B-)	

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التثقيف	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التنزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	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							0				20%		التوظيفات بالعملة اللبانية 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 يوازي نسبة تثقيف 50%	
0	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							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	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل) (ت)																
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) (6) - (5) - (4) (8) - (7) (10) - (9)	التزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)											
																	ثالثاً. محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام: [11600] + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130]	
																	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 - 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 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	

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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% (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 مصنف مقيم		
0	0	0	0						0				100%			غير مصنف غير مقيم		
0	0	0	0						0				150%			غير مصنف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 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 التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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)										
															[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [16800]	رابعاً - 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 مصنف مقيم		
0	0	0	0						0				100%		غير مصنف غير مقيم		
0	0	0	0						0				150%		غير مصنف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 150%		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض الشركات (ح)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد المغطى غير المرجح = (12) = (11) x نسبة التتقيل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التتقيل	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)									
														[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 (خ)												
														[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)												
0	0	0	0						0				35%	[18300] + [18400]	سابعاً. محفظة القروض السكنية:	
0				مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض السكنية (ذ)												

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (7) - (8) - (10)	التنزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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							0				100%	[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	ثمناً. محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: (real estate Claims secured by commercial)	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ر)																
															[16800]	تسعى. 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				75%		التوظيفات في الأوراق المالية غير المصنفة الناتجة عن عمليات تسديد لصالح عملاء في لبنان (والموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان)	
0	0	0	0							0				100%		(BBB+ to BBB-)	
0	0	0	0							0				100%		التوظيفات في الأوراق المالية المصنفة غير المصنفة الناتجة عن عمليات تسديد لصالح عملاء في لبنان (والموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان)	
0	0	0	0							0				350%		(BB+ to BB-)	
0	0	0	0							0				1250%		التوظيفات في الأوراق المالية المصنفة (B+ وما دون) وغير المصنفة الناتجة عن عمليات التسديد	
0	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) (ر)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التنزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدنية + هامش نقدي (5)								
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)										
														11700 + 18100 + 18200 + 10490 + 10590 + 10770 + 14185 + 14190 + 14290 + 11585 + 11590 + 17185 + 17190 + 14385 + 14390 -21590	عاشراً- محفظة القروض المتعترّة:		
0	0	0	0						0				100%		القروض المتعترّة (مغطاة بالكامل بضمانات غير معترف بها في إتفاقيه بازل 2) والمغطاة بنسبة مونتات لا تقل عن 15% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0				150%		القروض المتعترّة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مونتة تقل عن 20% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0				100%		القروض المتعترّة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مونتة تتراوح بين 20% و50% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0				100%		القروض المتعترّة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مونتة لا تقل عن 50% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0				100%		القروض السكنية المتعترّة		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المتعترّة (س)																

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (6) - (5) - (4) - (8) - (7) (10) - (9)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
0	0	0	0									0%	10100	الصندوق		
0	0	0	0									20%	11000	شيكات مشتراة		
0	0	0	0									100%	17200	موجودات عقود ايجار تمويلي غير منقذة أو مرتجعة		
0	0	0	0									0%	12010 + 12020	موجودات مختلفة (معادن ثمينة وطوايع)		
0	0	0	0									0%	15520 + 15540 + 15560 + 15570	حسابات الارتباط والنسوية		
0	0	0	0									50%	15510	المركز والفروع في لبنان		
0	0	0	0									50%	15530	إيرادات أخرى للقبض		
0	0	0	0									0%	12300	الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي		
0	0	0	0									100%	[16100]	سندات مشاركة مستثمارة من التنزيل من الأموال الخاصة		
0	0	0	0									100%	[16100] + [16750]	مساهمات في مؤسسات غير مالية (شركات تجارية...)		

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) = (11) x نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) (6) - (5) - (4) (7) - (8) - (10) (9)	التنزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) + (2) + (3)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	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% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)											
0	0	0	0							0				100%	[16750]	أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
0	0	0	0							0				250%	[16750] + [16100]	مساهمات (أسهم عادية "Common") في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة والتي تزيد مساهمة المصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%		
0	0	0	0							0				100%	[16200]	قروض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
0	0	0	0							0				100%	[16300]	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة		
0	0	0	0							0				100%	15614 + 15624 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560	العقارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين (بعد تنزيل الاحتياطات المكونة)		
0	0	0	0							0				100%	12500 - 12510 - 12530 - 12540 - 12561	الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك)		
0	0	0	0							0				0%	[12600]	فروقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة		
0	0	0	0							0				100%	12030 + 12110 + [12130]	موجودات أخرى مختلفة		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع		
0				مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ش)														

(القيم بملايين ل.ل.)

جدول يتوزع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإمتانية:

المجموع	العناصر الخاضعة للتنزيل 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															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 امتياز 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	شركات مشتركة

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 بقرارات 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 منتجة للفوائد
0															18400	قروض متوسطة وطويلة الأجل للزبان منتجة 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 مرتجة
0															11600	تسليفات للقطاع العام
0															18200	ديون الزبائن دون العادية
0															11700	ديون على الزبائن مشكوك بتحصيلها أو رديئة
0															18100	ديون على الزبائن بالعملة الأجنبية مشكوك بتحصيلها أو الرديئة والمكزن لها مؤونات باليرة اللبنانية
0															11800	مدينون بموجب قبولات
0															15610+15620	الاسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
0															15630	الأدوات المالية المركبة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
0															15634	منها: المرتبطة بسندات الدولة اللبنانية (CLN)
0															15640	سندات دين وسندات أخرى مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

المجموع	العناصر الخاضعة للتنزيل 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															16750	أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقبل عناصر الدخل الشامل الآخر (Other) (Comprehensive Income)
0															16800	سندات دين وسندات أخرى المصنفة بالكلفة المطفأة
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+15650	قروض مرؤوسة (قروض دعم مرؤوسة وسندات دين مرؤوسة)
0															16300	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات

المجموع	العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظه القروض المتعثرة	محفظه التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد	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															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															21590	ناقص: إحتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها التي لم يتم تسويتها بحسب تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم 73
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 خاتمة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم 4 حول احتساب مخاطر الائتمان)
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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، يظل من المصارف تبرير هذا الفرق.

(ملحق رقم 6)

أولاً- الكفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة:

نسبة التخفيض المعتمدة	القيم بملايين ل.ل.	التصنيف	الجهة المقدمة 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 التثقيف المعتمدة

في حال اعتماد الأسلوب الشامل:

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

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	رقم الفرز الآلي	نسبة التحويل (1)	الرصيد قبل نسبة التحويل (2)	الرصيد بعد نسبة التحويل (1) = (3) (2) *
أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية):	30150 + 30240			
إلتزامات تاريخ استحقاقها الأصلي لغاية سنة		20%		0
إلتزامات تاريخ استحقاقها الأصلي أكثر من سنة		50%		0
ثانياً- الإستبدال المباشر للإلتزامات: (Direct credit substitutes)		100%		
سندات محسومة ومظهرة من قبلنا	30120	100%		0
كفالات مصرفية بما فيها Standby L/C	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	100%		0
عقود تبادل تعثر إنتمائي (Credit Default Swap)	[32320]	100%		0
ثالثاً- الإلتزامات معطى 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)
			32120	عقود الفوائد: (Interest rate contracts)
0	1%			فترة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل
0	2%			فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة
			32220 + 32320	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

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

1.أ : إحتساب المخاطر الخاصة (*)

الأموال الخاصة (بالآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقل	المركز (بالآلاف الليرات اللبنانية)	الفترة حتى الإستحقاق	التصنيف الإئتماني للمصدر	الفئة
0.00	0.00%				السندات الحكومية اللبنانية والسندات الصادرة عن مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
0.00	0.00%			AAA إلى AA-	السندات الحكومية (Government) السندات الحكومية الأخرى (**)
0.00	0.25%		ستة 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%		ستة 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 المتعلقة 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 المثقل		نسبة التقليل	المركز الإجمالي		الخاتبات الزمنية		الفترة الزمنية	
ما بين الفترات الزمنية (بالآلاف الليرات اللبنانية)	ضمن الفترات الزمنية (بالآلاف الليرات اللبنانية)	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل (Long)		قصير (Short)	طويل (Long)	قسمة الفائدة أقل من 3%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%		
المراكز المتطابقة		المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل (Long)	قصير (Short)	طويل (Long)	قسمة الفائدة أقل من 3%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%	
فترة 1 و 2 و 3	فترة 1 و 2 و 3	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل (Long)	قصير (Short)	طويل (Long)	قسمة الفائدة أقل من 3%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%	
0.00	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			< 3 - 1 أشهر	< 3 - 1 أشهر	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 6 - 3 أشهر	< 6 - 3 أشهر	
				0.00	0.00	0.00	0.00			< 12 - 6 شهر	< 12 - 6 شهر	
				0.00	طويل							
				0.00	قصير							
	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			< 3 - 2 سنوات	< 3 - 2 سنوات
					0.00	0.00	0.00	0.00			< 4 - 3 سنوات	< 4 - 3 سنوات
					0.00	طويل						
					0.00	قصير						
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			< 4 - 3 سنوات	< 4 - 3 سنوات
					0.00	0.00	0.00	0.00			< 5 - 4 سنوات	< 5 - 4 سنوات
					0.00	0.00	0.00	0.00			< 7 - 5 سنوات	< 7 - 5 سنوات
0.00					0.00	0.00	0.00			< 10 - 7 سنوات	< 10 - 7 سنوات	
0.00					0.00	0.00	0.00			< 15 - 10 سنة	< 15 - 10 سنة	
0.00					0.00	0.00	0.00			< 20 - 15 سنة	< 20 - 15 سنة	
0.00					0.00	0.00	0.00			< 12 - 10.6 سنة	< 12 - 10.6 سنة	
0.00					0.00	0.00	0.00			< 20 - 12 سنة	< 20 - 12 سنة	
0.00					0.00	0.00	0.00			< 20 سنة	< 20 سنة	
0.00					طويل							
0.00	قصير											
		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 (2)		

0.00

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

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

نوع المخاطر	المركز (بآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقليل	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 أمريكي		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

و) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق (أ + 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 2008
	الأرباح الإجمالية لعام 2009
	الأرباح الإجمالية لعام 2010
	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 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 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 عمولات مدفوعة أخرى (باستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)
			صافي العمولات المقبوضة
			صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
			صافي أرباح / (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح / (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2009 (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 المرووسة 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.	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 (بإستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)
			صافي العمولات المقبوضة
			صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
			صافي أرباح/(خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/ (خسائر) على بيع أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/ (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010 (تابع)

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010 (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) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)
				صافي العمولات المقبوضة
				صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
				صافي أرباح/(خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
				فروقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/(خسائر) على بيع أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر فروقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/(خسائر) على بيع أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
				الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

