

مذكرة رقم 2012/6

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : احتساب نسب الملاءة كما في 2012/6/30

عملاً بأحكام المادة الحادية عشرة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 تاريخ 1998/3/25، يطلب من المصارف العاملة في لبنان احتساب نسب الملاءة بناءً على الميزانية الموقوفة بتاريخ 2012/6/30، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف قبل تاريخ 2012/10/15.

ملاحظة: نظراً لوجود بعض التعديلات على طريقة الإحتساب تماشياً مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية بشأن المعيار الجديد لكفاية رأس المال وفقاً لبازل 3، يطلب قراءة كافة الإيضاحات تسهيلاً لملء الملاحق بشكل صحيح.

عن لجنة الرقابة على المصارف

اسامة مكداشي
الرئيس

مرفقات :

- إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة
- ملحق رقم 1 : احتساب نسب الملاءة
- ملحق رقم 2: الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسب الملاءة
- ملحق رقم 3: جدول بالمساهمات والديون المرؤوسة في المصارف، المؤسسات المالية وشركات التأمين
- ملحق رقم 4 : احتساب مخاطر الائتمان وفقاً للمنهج المعياري
- ملحق رقم 5: جدول بتوزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الائتمانية
- ملحق رقم 6 : الكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات المالية المعتمدة
- ملحق رقم 7 : عناصر خارج الميزانية
- ملحق رقم 8 : احتساب مخاطر السوق
- ملحق رقم 9 : احتساب مخاطر التشغيل
- ملحق رقم 9 أ : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2009
- ملحق رقم 9 ب : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010
- ملحق رقم 9 ج : بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2011

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2012/6

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 نسب الملاءة)، الملحق رقم 2 (حول الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسب 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 نسب ملاءتها على أساس مجمّع حيثما ينطبق. كما يتوجّب على المصرف التصريح عن نسب ملاءة كل من المصارف التابعة له كما هو موضّح في البند "خامساً" من الملحق رقم 1.
- (7) على المصارف التقيد بنسب الحدود الدنيا للملاءة وفق ما ورد في تعميم مصرف لبنان وسيط رقم 282 تاريخ 2011/12/7 المتعلق بنسب الملاءة لدى المصارف العاملة في لبنان.
- (8) لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسب الملاءة، يجب الإعتماد على عناصر الأموال الخاصة المذكورة في الملحق رقم 2، مع الإشارة إلى أن الجدول رقم 1 من تعميم مصرف لبنان وسيط رقم 282 تاريخ 2011/12/7 (نسب الملاءة لدى المصارف العاملة في لبنان) يتضمّن أهم (وليس كافة) مكوّنات الأموال الخاصة لإحتساب نسب الملاءة.
- (9) لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسب الملاءة، وعطفاً على التعديلات على تعاميم مصرف لبنان الأساسية رقم 35، 43 و 44، تلغى الشروط المذكورة أدناه:
- أن لا تزيد الأموال الخاصة المساندة (Tier 2) عن الأموال الخاصة الأساسية (Tier 1)
 - أن لا تزيد الديون المرؤوسة عن 50% من الأموال الخاصة الأساسية (Tier 1)
- (10) 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.
- (11) 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. وبما أن المصرف سيكون ملزماً بهذا التجميع لأغراض محاسبية، فإنه يتوجّب 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 المتعلق بالأموال الخاصة المعتمدة).
- (12) 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.

13) فيما يتعلق بمساهمات المصرف (*) في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية، يتم اعتماد المعالجات التالية:

المساهمات	نسبة المساهمة	طريقة المعالجة
المساهمات في مصارف ومؤسسات مالية	- 50% أو أكثر أو وجود سيطرة أو قدرة على التحكم (Control) بغض النظر عن نسبة المساهمة	- اعتماد أسلوب الدمج الكامل (Global Integration)، ثم تنزيل بنود الموجودات
	بين 20% و 50%	- اعتماد أسلوب قيد الحقوق الصافية (Equity Method)، ثم تنزيل كامل قيمة المساهمة
	بين 10% و 20%	التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم 14-ب-1
	10% أو أقل	التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم 14-ب-2
المساهمات في شركات التأمين	- نسبة 50% أو أكثر أو وجود سيطرة أو قدرة على التحكم (Control) بغض النظر عن نسبة المساهمة	إعادة فصل الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة التأمين عن الموجودات والمطلوبات العائدة للمصرف (Deconsolidation)، ثم تنزيل قيمة المساهمة من الأموال الخاصة (مراجعة الإيضاح رقم 11 والإيضاح رقم 12)
	بين 20% و 50%	- اعتماد أسلوب قيد الحقوق الصافية (Equity Method) - تنزيل كامل قيمة المساهمة
	بين 10% و 20%	تنزيل كامل قيمة المساهمة
	10% أو أقل	تنزيل كامل قيمة المساهمة
	المساهمات في شركات تجارية	التقيّد بأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف

(*) يقصد بمساهمات المصرف المساهمات من خلال أسهم عادية فقط.

14) تتم معالجة المساهمات في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية (غير الخاضعة لموجب التجميع) على الشكل التالي:

أ- المساهمات في شركات التأمين:

- بالنسبة للمساهمات في شركات التأمين يطلب مراجعة الإيضاحين رقم 11 و 13.
- بالإضافة إلى الأسهم العادية، وفي حال كان المصرف يملك أسهماً تفضيلية و/أو سندات دين مرؤوسة و/أو قروض دعم مرؤوسة في شركة تأمين، يجب تنزيل كامل قيمة هذه الأسهم التفضيلية و/أو الديون المرؤوسة.

ب- المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية:

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

- 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 10% من مجموع (ل)، يتم تنزيل كامل قيمة المساهمة من الأموال الخاصة المعتمدة.
- في حال كانت قيمة كل مساهمة على حدة تقل عن 10% من مجموع (ل)، يتم تنزيل الفرق بين مجموع المساهمات و15% من مجموع (ل)، إذا كان الرصيد إيجابياً. وفي هذه الحالة، لا يتم تثقيف المبلغ المتبقي من القيمة الإجمالية للمساهمات (أي المبلغ غير الخاضع للتنزيل)، ويتم التصريح عنه ضمن الملحق رقم 5 في الخانة المخصصة له. أما إذا كان الرصيد سلبياً، فيتم تثقيف قيمة هذه المساهمات بنسبة 250% وفقاً لما هو مبين في الملحق رقم 4.
- بالإضافة إلى الأسهم العادية، وفي حال كان المصرف يملك أسهماً تفضيلية و/أو سندات دين مرؤوسة و/أو قروض دعم مرؤوسة في المصرف أو المؤسسة المالية، يتم تنزيل كامل قيمة هذه الأسهم التفضيلية و/أو الديون المرؤوسة.

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

- يتم تجميع مساهمات المصرف في الأسهم العادية وقيمة الأسهم التفضيلية وسندات الدين المرؤوسة وقروض الدعم المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية (في حال وجودها)، ويتم مقارنة هذا المجموع مع 10% من حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات (مجموع "ل")، ويتم تنزيل الفرق إذا كان الرصيد إيجابياً. وفي هذه الحالة، لا يتم تثقيف المبلغ المتبقي من القيمة الإجمالية للأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة (أي المبلغ غير الخاضع للتنزيل)، ويتم التصريح عنه ضمن الملحق رقم 5 في الخانة المخصصة له. أما إذا كان الرصيد سلبياً، فيتم تثقيف قيمة الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة بنسبة 100% وفقاً لما هو مبين في الملحق رقم 4.

¹ في حال عدم وجود مساهمة في مصرف أو مؤسسة مالية من خلال أسهم عادية، مع وجود أسهم تفضيلية و/أو سندات دين مرؤوسة و/أو قروض دعم مرؤوسة، فيتوجب تطبيق المعالجة المذكورة ضمن هذه الفقرة.

ج- المساهمات في الشركات التجارية:

- يتم تثقيف قيمة المساهمات في الشركات التجارية بنسبة 100%، مع التقيّد بأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف والفقرة 4 من المادة الأولى من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 81.

15) فيما يتعلق بالمساهمات والديون المرؤوسة المذكورة في الفقرات "11"، "12" و"13" و"14" والتي تستوجب التنزيل من الأموال الخاصة، يتم اعتماد مبدأ التنزيل بحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach) وذلك على الشكل التالي:

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم عادية، تنزّل 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، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (Additional Tier 1)
- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة المساندة، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة المساندة (Tier 2)
- في حال كان لدى المصرف قروض دعم مرؤوسة و/أو سندات دين مرؤوسة، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة المساندة.
- فيما يتعلّق بالفقرة 14-ب-2، يتم تنزيل الفارق على الشكل التالي:

- (الأسهم العادية/مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من حقوق حملة الأسهم العادية
- (الأسهم التفضيلية في فئة الأموال الخاصة الأساسية الإضافية/مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
- (الأسهم التفضيلية في فئة الأموال الخاصة المساندة/مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من الأموال الخاصة المساندة.
- (الديون المرؤوسة/ مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من الأموال الخاصة المساندة.

16) فيما يتعلّق بالتنزيلات من كل من فئات الأموال الخاصة الثلاث (حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1"، 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 حَمَلَة الأسهم العادية).

17) تقبل ضمن الأموال الخاصة للمصرف حصة حقوق الأقلية (Minority Interest)² في حال كانت عبارة عن أسهم عادية، و/أو على شكل عناصر مقبولة في الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (مثل الأسهم التفضيلية الدائمة ذات العائدات غير التراكمية) و/أو على شكل عناصر مقبولة في الأموال الخاصة المساندة (مثل الديون المرؤوسة) وذلك فقط في حال كانت الوحدة التابعة التي يقوم المصرف بالتجميع معها هي أيضاً مصرفاً (وليست مؤسسة مالية أو مؤسسة غير مالية).

18) في حال وجود حصة حقوق أقلية (Minority Interest) وفقاً لشروط الفقرة 17 أعلاه، يتم إعتدال المعالجة التالية:

1- بهدف إحتساب حقوق حملة الأسهم العادية، يتم إحتساب حقوق الأقلية (M) بعد تنزيل الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع والعائد إلى أصحاب حقوق الأقلية فيما يتعلق بحملة الأسهم العادية.

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة حقوق حملة الأسهم العادية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاض على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 (مثلاً 5% خلال سنة 2012) وذلك بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
- إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (Surplus S+)
- إحتساب حصة حقوق الأقلية من حقوق حملة الأسهم العادية في المصرف التابع (Weighting= W)
- مثال: إذا كانت حقوق حملة الأسهم العادية 10 مليون د.أ. ومن ضمنها حقوق الأقلية 3 مليون د.أ. فإن الحصة تكون: 10/3
- إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من حقوق حملة الأسهم العادية: $S^+ \times W$
- إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية: $M - (S^+ \times W)$

² يقصد بحصة حقوق الأقلية، الجزء غير الخاضع لسيطرة المصرف الأم (Non-Controlling Interest) أي الجزء من رأسمال الوحدة التابعة الذي لا يملكه المصرف الأم.

في المثال أعلاه، إذا كان الفائض (في حقوق حملة الأسهم العادية المتوفرة لدى المصرف التابع) عن الحد الأدنى المطلوب هو 3 مليون د.أ. يكون الجزء الواجب إستبعاده من حقوق الأقلية هو 0,9 مليون د.أ. (أي $3 \times (10/3)$) ويكون الجزء الممكن إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية 2,1 مليون د.أ. (أي 3 مليون د.أ ناقص 0,9 مليون د.أ.).

أما في حال عدم وجود فائض، فإنه يتوجب إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن حقوق حملة الأسهم العادية.

2- بهدف إحتساب الأموال الخاصة الأساسية، يجب:

■ إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الأساسية، على أن يضاف إلى هذا الحدّ عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).

- يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 (مثلاً 8% خلال سنة 2012)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

■ إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+ Surplus)

■ إحتساب حصة حقوق الأقلية من الأموال الخاصة الأساسية في المصرف التابع ($W = \text{Weighting}$).

■ إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية: $S^+ \times W$

■ إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية $(A) : M - (S^+ \times W)$

■ بهدف إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية، يتم تنزيل من (A) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة 1-17 المذكورة سابقاً).

أما في حال عدم وجود فائض، فإنه يتوجب إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن الأموال الخاصة الأساسية (موزعة بين فئة حقوق حملة الأسهم العادية وفئة الأموال الخاصة الأساسية الإضافية، حيث ينطبق).

3- بهدف إحتساب الأموال الخاصة الإجمالية، يجب:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الإجمالية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 (مثلاً: 10% خلال سنة 2012)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

- إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (Surplus S+)

- إحتساب حصة حقوق الأقلية من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع (Weighting= W)

- إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية: $S^+ \times W$

- إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية $M - (S^+ \times W) : (B)$

- بهدف إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة، يتم تنزيل من (B) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة 1-17 المذكورة سابقاً) والجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الإضافية (حيث ينطبق) (كما جاء في الفقرة 2-17 المذكورة سابقاً)

أما في حال عدم وجود فائض، فيتوجب إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن الأموال الخاصة الإجمالية (موزعة بين فئة حقوق حملة الأسهم العادية، فئة الأموال الخاصة الأساسية الإضافية وفئة الأموال الخاصة المساندة، حيث ينطبق).

- 19) 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 التقاص بين الأرباح غير المحققة على أدوات مالية معينة 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 حَملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" كما هو وارد في الملحق رقم 2.

(20) 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 :

- (21) تدرج في الملحق رقم 5 أرصدة بنود الميزانية موزعة على كافة المحافظ الائتمانية.
- (22) يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم 1 من الملحق رقم 4) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.
- (23) يجب أن يتطابق مجموع كل محفظة من المحافظ الائتمانية في الملحق رقم 5 مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم 4.
- (24) 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.
- (25) على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115 تاريخ 2007/12/14 لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم 4.
- (26) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات المصنّفة 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.

27) 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.

28) بالنسبة إلى المصارف التي تقوم بإحتساب نسبة الملاءة على أساس مجّمع، وبهدف توزيع محافظها الإئتمانية 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 الإئتمانية :

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

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

31) 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 تثقيّل موازية لتصنيف المصرف.

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

33) 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 تثقيّل أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيّل التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.

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

35) 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.

36) يتم ذكر القروض الممنوحة بصفة خاصة لأشخاص بهدف تمويل شراء أوراق مالية (مثل السندات والأسهم) ضمن بند "قروض التجزئة الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيّل 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 تثقيّل 100%.

(37) بالنسبة لمحفظه القروض المضمونه بعقارات مستعملة لغايات تجارية وبالإضافة إلى التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115، فإن القروض المضمونه بعقارات مستعملة لغايات تجارية هي القروض التي تمنح بهدف تمويل أنشطة عقارية (مثل بناء مراكز تجارية أو فنادق أو محلات تجارية، أو تشييد أبنية أو منازل سكنية على هذه العقارات). وعليه، فإن القروض التي تمنح لغايات عقارية تصنف ضمن هذه المحفظة حتى ولو لم تكن مضمونة بهذه العقارات.

(38) يتم إعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم 4.

(39) يتم إعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم 4.

(40) 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.

(41) 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...).

(42) يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم 4.

(43) 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).

(44) يتم تصنيف الأدوات المالية المركبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) وبالتالي يتم إحتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلب أسعار الفائدة.

(45) بالنسبة لفئة الأدوات المالية المركبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، فإنه يجب تخصيص متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الإئتمان العائدة للأصول المالية المرتبطة (Underlying Assets) أي المخاطر السيادية للدولة اللبنانية، ومتطلبات رأسمالية إضافية لمواجهة مخاطر السوق العائدة لهذه الأدوات أي مخاطر الجهة المصدرة (Issuer).

3-2 : إيضاحات حول بنود خارج الميزانية :

(46) تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم 7 لكافة الالتزامات والبنود المسجلة خارج الميزانية.

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

(48) 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.

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

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

(51) 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 استعمالها بعد استخدام نسبة التحويل، فيتم اعتماد نسبة التثقيل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.

(52) 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.

(53) 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 :

(54) على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 121 تاريخ 2009/6/26 وتعميم لجنة الرقابة رقم 261 تاريخ 2009/8/21 المتعلقين بتقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.

(55) عطفاً على تعميم مصرف لبنان وسيط رقم 292 تاريخ 2012/2/25 (حول تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان)، يسمح للمصارف الإستمرار بإستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان فقط بالنسبة للديون المصنفة ضمن محفظة القروض المتعثرة وذلك لفترة إنتقالية تنتهي في 2015/12/31.

(56) 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.

(57) 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%.

(58) تدرج في الخانات رقم 7، 8، 9 و10 من الملحق رقم 4 قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقيب المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم 13 من الملحق نفسه.

(59) 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 تثقيب 20% كما هو محدّد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 121 المذكور أعلاه.

(60) تعتمد نسبة تثقيب 20% لجزء القرض المغطى بكفالة من:

المؤسسة الإسلامية لتأمين الإستثمار وائتمان الصادرات

(ICIEC) Islamic Corporation of Investment and Export Credit

أو بكفالة من:

المؤسسة العربية لضمان الإستثمار

(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 الائتمان.

- (61) في حال كانت نسبة التثقيل العائدة للحماية الائتمانية تفوق (أو توازي) نسبة التثقيل العائدة للدين، لا تعتبر هذه الحماية الائتمانية مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.
- (62) 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 المرجحة ضمن الخانة رقم 14 من الملحق رقم 4 قيمة القرض، مرجح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.
- (63) 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%.
- (64) 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.
- (65) بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيل الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة 50%.
- (66) تدرج في الخانة رقم 11 من الملحق رقم 4 أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
- (67) تذكر في الملحق رقم 6 أنواع الضمانات المالية المؤهلة بإستثناء الضمانات النقدية.

ثالثاً : إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل :

- (68) 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).
- (69) 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.

(70) 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 المدبنة أو مجموع مراكز القطع العملائية الدائنة أيهما أكبر، مضافاً إليه مركز الذهب الصافي مأخوذاً بالقيمة المطلقة (Absolute value).

(71) لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات 2009-2010-2011 (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم 9 أ و9 ب و9 ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.

(72) 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 و9 ب و9 ج بعد فصل الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.

(73) فيما يتعلّق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق 9 أ و9 ب و9 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:

إحتساب نسب الملاءة بتاريخ 30/6/2012

ولاً - مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 4)

البند	القيم المرجحة (بملايين ل.ل.)
محفظة التوظيفات السوادية (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)	
لموجودات الأخرى (ش)	
مجموع الموجودات المرجحاً فيها الموجودات خارج الميزانية)	0

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.)
باطر تقلب أسعار الفوائد في المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L):	
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)	
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)	
باطر تقلب أسعار الأسهم في المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L):	
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)	
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)	
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع	
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار السلع	
لأموال 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.)
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)	
مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر التشغيل) (ب) = (أ) x 12.5	0

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة حقوق دَملَّة الأسهم العادية بعد التنزيلات/مجموع الموجودات المرجحة Common Equity (Tier 1 Ratio)	مجموع الموجودات المرجحة	حقوق دَملَّة الأسهم العادية بعد التنزيلات Net Common Equity (Tier 1)	المصرف التابع

بإدسا -معلومات أخرى:

الشخص المسؤول للإجابة على أي إستفسار من قبل لجنة الرقابة):
رقم الهاتف:

(ملحق رقم 2)

فردية
 مجمعة

الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسب الملاءة بتاريخ 30/6/2012

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
		حقوق حاملة الأسهم العادية 'Common Equity Tier 1':
	22010	أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال (تتضمن فقط القيمة الاسمية للأسهم العادية)
	[22030]	المقدّمات التقديرية المخصصة لرأس المال التي لا يدفع عليها فوائد
	22020	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية
	[21940]	علاوات إصدار الأسهم العادية
	[21940]	علاوات الإنماج
	21910	إحتياطي قانوني
	21920	إحتياطي نظامي
	21931	إحتياطي مخاطر مصرفية غير محدّدة
	21932	الإحتياطي مخصص لزيادة رأس المال
	[21930]	إحتياطيات أخرى
	22100	نتائج سابقة متورّدة - أرباح أو (خسائر)
	22200	نتيجة الدورة المالية - خسائر
	22300	مسابقات الأعباء والإيرادات - خسائر
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن حقوق حاملة الأسهم العادية (**)
		حقوق حاملة الأسهم العادية 'Common Equity Tier 1' (أ)

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
		تتريبات من حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1":
	(12700)	ينزل: الشهرة/مدين
	(12510-12540)	ينزل: صافي الأصول الثابتة غير المادية
	(22400)	ينزل: صناديق ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها (الأسهم والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية (GDR) لمربطة بأسهم المصرف
	(21971)	ينزل: فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (خسائر)
	(22740)	ينزل: مجمل (Gross) خسائر غير المحققة على الأسهم والحصص المصدقة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)
		ينزل: النقص في المؤنات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف
		ينزل: النقص في المؤنات المطلوبة من السلطات الرقابية في الخارج (Host Supervisors)
		ينزل: النقص في المؤنات المطلوبة من مفوضي المراقبة
		ينزل: النقص في احتياطي عقارات ومساهمات للتصفية (بموجب مذكرة اللجنة رقم 2008/10 تاريخ 2008/4/2)
		ينزل: النقص في الإحتياطات الخاصة المتوجب تخصيصها مقابل محفظة الديون المشكوك بتحصيلها والردية 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 (لهم عادية وما يرتبط بها من مقدّات نقدية) المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتزليل من حقوق حاملة الأسهم العادية (نظر مجموع ح) أدناه
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التتريبات (ل)
	[22030]	المقدّات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
	[22015]	مساهمة الإسمية لأسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (ضمن الحدود المسموحة للأسهم القابلة غير القابلة للتحويل والأدوات المشابهة) (ن)
	[21940]	علاوات إصدار أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (هـ)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (**)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" (ب) = (م) + (ن) + (هـ)
		ينزل: مجموع المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتزليل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (نظر مجموع ح) أدناه
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التتريبات (ر)
		الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ل) + (ر)

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
الأموال الخاصة المساندة:		
	[21810]+[21820]	ديون المرؤوسة المتوسطة والطويلة الأجل
	21840+23601	الأسهم التفضيلية والأدوات ذات الخصائص المشتركة المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
		لأنض في الأسهم التفضيلية المصدقة ضمن الأموال الخاصة الأساسية والمحسنة ضمن الأموال الخاصة المساندة (نتيجة التجاوز على حدود القسوى المفروضة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 43)
	50%*21971	فروقات مترأكمة 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
	[22730]	مجمل (Gross) لأرباح غير المحققة على الأسهم والحصص المصدقة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (فقط 50% منها)
		حصصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (**)
		مؤونات عامة (General Provisions) (***)
		الأموال الخاصة المساندة (ج) (Tier 2)
		ينطبق على المساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتتزليل من الأموال الخاصة المساندة (نظر مجموع ح أنناه)
		الأموال الخاصة المساندة بعد التتزيلات (ز)
		الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (د) = (ت) + (ز)
مساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض المرؤوسة الخاضعة للتتزليل من الأموال الخاصة (مجموع ح أنناه):		
		مساهمات في مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير خاضعة لموجب التجميع (مثل مساهمات متملكة إستيفاء لدين)
		قروض دعم مرؤوسة ممنوحة إلى مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة
		مندات دين مرؤوسة إصدار مؤسسات مالية غير مصرفية، تابعة، غير مجمعة
		مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
		قروض دعم مرؤوسة ممنوحة إلى مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
		مندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية
		مساهمات في شركات التأمين
		قروض دعم مرؤوسة إلى شركات التأمين
		مندات دين مرؤوسة إصدار شركات التأمين
		م تفضيلية ومندات دين مرؤوسة وقروض دعم مرؤوسة في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة (ذلك في حال كانت قيمة المساهمة (من خلال أسهم عادية) تفوق 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية)
		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 الأسهم العادية Common في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة تفوق 10% من رأسمال كل منها بعد تنزيل 15% من مجموع (ل) (إلا كان الرصيد إيجابياً) (في أن تقل كل مساهمة للمصرف على حدة عن نسبة 10% من مجموع ((ل))
		مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية ومندات الدين المرؤوسة وقروض الدعم المرؤوسة في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بعد تنزيل 10% من مجموع (ل) (إلا كان الرصيد إيجابياً) (ذلك في حال كانت قيمة المساهمة (من خلال أسهم عادية) تساوي 10% أو أقل من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية)
		مجموع المساهمات والإستثمارات الرأسمالية والقروض المرؤوسة الخاضعة للتتزليل من الأموال الخاصة (مجموع ح (*)

(*) من هذا المجموع أيضاً شهادات الإيداع العمومية الصادرة عن مصارف ومؤسسات مالية أخرى.

(**) في حال وجود حصصة حقوق أقلية (Minority Interest) يتم اعتماد المعالجة المذكورة ضمن الإيضاحين رقم 17 و18 في ملحق إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة .

(***) لا تشمل هذه المؤونات، المؤونات الإجمالية (Collective Provisions) (رقم الفرز الآلي 21541) نتيجة عن خسائر محتملة بسبب تدهور نوعية محفظة الإئتمان والمقدرة بعد

إء إختبارات التتذي على محفظة الأدوات المالية والتسليفات والقروض تشمل هذه المؤونات العامة المكونة مقابل الدين المنتجة.

دفع الإستفادة من المؤونات العامة ضمن الأموال الخاصة، بتوجب الحصول على موافقة مسبقة من قبل لجنة الرقابة على المصارف.

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

1- في حال كانت قيمة كل مساهمة على حدة تساوي أو تزيد عن 10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات :

(القيم بملايين ل.ل.)

المبلغ الخاضع للتتريلا من الأموال الخاصة (5) = (1) + (2) + (3) + (4)	سندات الدين المرؤوسة المشترارة من المصرف أو المؤسسة المالية (4)	قروض الدعم المرؤوسة الممنوحة إلى المصرف أو المؤسسة المالية (3)	الأسهم التفضيلية المشترارة من المصرف أو المؤسسة المالية (2)		10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات (مجموع ل) (*)	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات (*)	نسبة المساهمة من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية	قيمة المساهمة (1)	إسم المصرف أو المؤسسة المالية
			مقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية	مقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة					
									المجموع

(*) يقصد بالمجموع (ل) في حملة الأسهم العادية بعد التتريلات، لكن قبل تتريلا مجموع المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين.

2- في حال كانت قيمة كل مساهمة على حدة تقل عن 10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات :

(القيم بملايين ل.ل.)

المبلغ الخاضع للتتريال من الأموال الخاصة (7) = (3) + (4) + (5) + (6) (**)	سندات الدين المرؤوسة المشتراة من المصرف او المؤسسة المالية	قروض الدعم المرؤوسة الممنوحة إلى المصرف أو المؤسسة المالية	الأسهم التفضيلية المشتراة من المصرف أو المؤسسة المالية	10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات (*)	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات (ج) (*)	نسبة المساهمة من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية	قيمة المساهمة	إسم المصرف أو المؤسسة المالية
(7)	(6)	(5)	(4)				(1)	المجموع
							(2)	15% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتريلات
							(3)	الفرق بين (1) و (2)

(*) يقصد بالمجموع (ج) حملة الأسهم العادية بعد التتريلات، لكن قبل تتريال مجموع المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين.

(**) يتم تضمين الفرق (3) ضمن المبلغ الخاضع للتتريال من الأموال الخاصة فقط في حال كان الرصيد إيجابياً. أما إذا كان الرصيد سلبياً، فيتم تثقيل قيمة هذه المساهمات بنسبة 250%.

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

(القيم بملايين ل.ل.)

سندات الدين المروسة المشتراة من المصرف أو المؤسسة المالية (4)	قروض الدعم المروسة الممنوحة إلى المصرف أو المؤسسة المالية (3)	الأسهام التفضيلية المشتراة من المصرف أو المؤسسة المالية (2)		قيمة المساهمة (1)	نسبة المساهمة من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية	إسم المصرف أو المؤسسة المالية
		مقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة	مقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية			
						المجموع

	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التنزيلات (مجموع ل) *
	0% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التنزيلات (مجموع ل) * (5)
	موجع الأسهم العادية والأسهام التفضيلية وقروض الدعم المروسة وسندات الدين لمروسة (6) = (1) + (2) + (3) + (4)
	الفرق بين (5) و (6) = (7)
(7)	لمبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة (**)

(*) يقصد بالمجموع (6) حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات، لكن قبل تنزيل مجموع المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين.

(**) يتم تضمين الفرق (7) ضمن المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة فقط في حال كان الرصيد إيجابياً. أما إذا كان الرصيد سلبياً، فيتم تنزيل قيمة هذه المساهمات بنسبة 100%.

	لمبلغ الخاضع للتنزيل من حقوق حملة الأسهم العادية
	لمبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
	لمبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة المساندة
	لمبلغ الإجمالي الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة

هـ - المساهمات في شركات تأمين:

(القيم بملايين ل.ل.)

المبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة $(5) = (1) + (2) +$ $(3) + (4)$	سندات الدين المرووسة المشترارة من شركة التأمين (4)	قروض الدعم المرووسة الممنوحة إلى شركة التأمين (3)	الأسهم التفضيلية المشترارة من شركة التأمين (2)	نسبة المساهمة من رأسمال شركة التأمين	قيمة المساهمة (1)	إسم شركة التأمين

(القيم بملايين ل.ل.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)	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
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									التصنيف
																ولا - 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	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 مصدق
0	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) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (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	التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)								
				100%	50%	20%	0%										
				(10)	(9)	(8)	(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 مصنّف	
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)																

التصنيف

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10)	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	
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)							حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)	التصنيف
				100%	50%	20%	0%									
				(10)	(9)	(8)	(7)									
														التصنيف		
														التصنيف		
														ثانياً - محفظة التوظيفات لدى المصارف: [10400] + [10500] + 10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [16800]		
														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 الليتوانية لدى المصارف المقيمة مصدقة وغير المصدقة		
0	0	0	0					0				100%		التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصدقة		

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (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 إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)	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	التصنيف						
				100%	50%	20%	0%															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	التصنيف
				(10)	(9)	(8)	(7)																					
0	0	0	0										50%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة													
0	0	0	0										100%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%													
0	0	0	0										150%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة موجودة 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 لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت)																											
																التصنيف محفظه التوظيفات لدى المصارف (قصيرة 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 غير المغطى المرجح = (12) × (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (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)							التصنيف
				100%	50%	20%	0%									
				(10)	(9)	(8)	(7)									
0	0	0	0									20%		التوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة مصنفة وغير المصنفة		
0	0	0	0									100%		التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة		
0	0	0	0									20%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة		
0	0	0	0									50%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 50%		
0	0	0	0									100%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%		
0	0	0	0									150%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة موجودة 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 لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (لقصيرة الأجل) (ت)															
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)															

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (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	التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)									
				100%	50%	20%	0%											
				(10)	(9)	(8)	(7)											
														[11600] + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130]	التصنيف 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 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 مصدّف 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) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التنزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاصة = (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%	50%	20%	0%										
				(10)	(9)	(8)	(7)										
																محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعال 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 مصدّف مقيم	
0	0	0	0						0				100%			غير مصدّف غير مقيم	
0	0	0	0						0				150%			غير مصدّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي بوزاي 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) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (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	التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد استخدام 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] + [14100] + [14300] + [16800]	إيضا - 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 مصدّف مقيم			
0	0	0	0						0				100%		غير مصدّف غير مقيم			
0	0	0	0						0				150%		غير مصدّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي بوازي 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 غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)	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												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%			روض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	
0	0	0	0						0				100%			روض 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%			روض 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 غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (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)	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
				100%	50%	20%	0%																
				(10)	(9)	(8)	(7)																
0	0	0	0										100%	[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	تأميناً - محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: (commercial real estate Claims secured by)								
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ر)																						
														[16800]	تاسعاً - 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%		توظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسديد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تثقيفها من قبل مصرف لبنان)								
0	0	0	0							0			100%		(BBB+ to BBB-)								
0	0	0	0							0			100%		توظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسديد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تثقيفها من قبل مصرف لبنان)								
0	0	0	0							0			350%		(BB+ to BB-)								
0	0	0	0							0			1250%		توظيفات في الأوراق المالية المصدقة (B+ وما دون) وغير المصدقة 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) (ز)																						

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) (4) - (5) (6) - (7) (8) - (9) (10)	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
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات بعد 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)									
														11700 + 18100 + 18200 + 10490 + 10590 + 10770 + 14185 + 14190 + 14290 + 11585 + 11590 + 17185 + 17190 + 14385 + 14390 - 21590	عاشراً - محفظة القروض المتعددة:	
0	0	0	0						0			100%			قروض المتعددة (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%			قروض المتعددة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن 20% من قيمة القرض	
0	0	0	0						0			100%			قروض المتعددة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تتراوح بين 20% و 50% من قيمة القرض	
0	0	0	0						0			100%			قروض المتعددة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50% من قيمة القرض	
0	0	0	0						0			100%			قروض السكنية المتعددة	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0				مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض المتعددة (س)												

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)	مجموع الأرصدة الخاصة = (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												
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
																التصنيف حادي عشر-الموجودات الأخرى:
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 منقذة أو مرتجعة
0	0	0	0						0				0%	12010 + 12020		موجودات مختلفة (بعادن ثمنية وطوايح)
0	0	0	0						0				0%	15520 + 15540 + 15560 + 15570		حسابات الإرتباط والتسوية
0	0	0	0						0				50%	15510		مركز 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
0	0	0	0						0				100%	[16100]		سندات مشاركة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				100%	[16100]		سندات مشاركة (قطاع غير مالي)

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التنزيلات المقبولة							مجموع الأرصدة الخاصة = (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)
0	0	0	0										100%	[16750]	الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)						
0	0	0	0										100%	[16750]	الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) (قطاع غير مالي)						
0	0	0	0										250%	[16750] + [16100]	مساهمات (أسهم عادية 'Common') في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستنتاة من التنزيل من أموال الخاصة والتي تزيد مساهمة المصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%						
0	0	0	0										100%	[16200]	روض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)						
0	0	0	0										100%	[16200]	روض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة (قطاع غير مالي)						
0	0	0	0										100%	[16300]	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستنتاة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)						
0	0	0	0										100%	[16300]	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات (قطاع غير مالي)						
0	0	0	0										100%	15614 + 15624 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560	قارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين يحد تنزيل الإحتياطيات المعونة						
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)																	

(لحق رقم 5)

جدول يتوزع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإيمانية:

(القيم بملايين ل.ل.)

المجموع	العناصر الخاضعة للتزويل 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	صرف 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	لتسهادات المصرفية
0															13000	مركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف المؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
0															11000	شركات مشتركة

المجموع	العناصر الخاضعة للتزويل 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 السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
												التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0														11200	سندات محسومة
0														18300	تتمادات قصيرة الأجل للزيائن منتجة للفوائد
0														18400	روض متوسطة وطويلة الأجل للزيائن منتجة للفوائد
0														11500	التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف
0														17100	قروض إيجار تمويلي
0														17200	وجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة
0														11600	تسليفات للقطاع العام
0														18200	يون الزياين دون العادية
0														11700	يون على الزياين مشكوك بتحصيلها أو رديئة
0														18100	يون على الزياين بالعملات الأجنبية شكوك بتحصيلها أو الرديئة والمكون لها بؤونات باليرة اللبنانية
0														11800	ديون بموجب قبولات
0														15610+15620	أسهم والحصص المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
0														15630	دوات مالية المركبة المصدقة بالقيمة عادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
														15634	منها: المرتبطة بسندات الدولة اللبنانية (CLN)
0														15640	سندات دين وسندات أخرى مصدقة بالقيمة عادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

المجموع	العناصر الخاضعة للتزويل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثره	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد	محفظة القروض المضمونه 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 السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
												التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0														16750	سهم وحصص مصدقة بالقيمة العادلة مقبل عناصر الدخل الشامل الآخر (Other Comprehensive Income)
0														16800	سندات دين وسندات أخرى المصدقة بالكلفة المطفأة
0														12000	موجودات مختلفة
0														12100	مدينون مختلفون
0														15500	مساببات الإرتباط والتسوية
0														12300	لأصول المالية ذات الطابع الإلزامي
0														16100	سندات مشاركة
0														16200+15650	روض مرؤوسة قروض دعم مرؤوسة سندات دين مرؤوسة
0														16300	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات

المجموع	العناصر الخاضعة للتزليل 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															12500	الأصول الثابتة غير المالية
0															12600	قروقات إعادة التخمين
0															12700	لشهرة
0															21580	ناقص: إحتياطي مساهمات وحصص شراكة للتصفية
0															21560	ناقص: إحتياطي عقارات للتصفية
0															21590	ناقص: إحتياطي خاص مقابل الديون لمشكوك بتحصيلها التي لم يتم تسويتها حسب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 73
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		المجموع (أ)
المبلغ المتفقين القيمة الإجمالية للأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة التي لم يتم تنزيلها (أي المبلغ غير الخاضع للتزليل) طرأ إعادة الإيضاح رقم 13 ضمن الإيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة																

																المجموع (ب) أي المجموع الخاص بكل محافظة كما هو وارد في خاتمة 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 محافظة مع المجموع (ب) لكل محافظة، وفي حال وجود أي فرق بين المجموعين في أي من المحافظات، يطلب من المصارف تبرير هذا الفرق.

(ملحق رقم 6)

ولاً- الكفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة:

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

(تابع ملحق رقم 6)

ثانياً - الضمانات المالية المؤهلة:

في حال اعتماد الأسلوب المبسّط:

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 للتسهيلات داخل الميزانية):	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%		
بندات محسومة ومظهرة من قبلنا	30120	100%		0
كفالات مصرفية بما فيها Standby L/C	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	100%		0
عقود تبادل تعثر إلتزامي (Credit Default Swap)	[32320]	100%		0
ثالثاً إلتزامات 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
عهودات أخرى (Warranties)	[30110] + [30210] + 30170 + 30180 + 30260 + 30270	50%		0
إبعاً - الإعتامادات المستندية:	30130 + 30140			
إعتامادات المستندية المضمونة بالبضائع		20%		0
إعتامادات مستندية غير المضمونة بالبضائع		50%		0
خامساً موجودات أخرى خارج الميزانية		100%		0
المجموع			0	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
0		0	المجموع	

0	المجموع الأرصدة (قبل نسب ومعامل التحويل)
0	المجموع الأرصدة (بعد نسب ومعامل التحويل)

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

1.أ : إحتساب المخاطر الخاصة (*)

الاموال 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			الاموال 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 15/4/1999 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 التثقل	المركز الإجمالي		الخانات الزمنية		الفترة الزمنية		
ما بين الفترات الزمنية		ضمن الفترات الزمنية	(بالآلاف الليرة اللبنانية)		(بالآلاف الليرة اللبنانية)			(بالآلاف الليرة اللبنانية)		قسمة الفائدة أقل من 3%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%			
المراكز المتطابقة		المراكز المتبقية	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل (Long)		قصير (Short)	طويل (Long)					
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	1		
				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 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			< 1.9 - 1 سنة	< 2 - 1 سنة	2	
					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					قصير									
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			< 4.3 - 3.6 سنوات	< 5 - 4 سنوات	3		
				0.00	0.00	0.00	0.00	3.25%			< 5.7 - 4.3 سنوات		< 7 - 5 سنوات	
				0.00	0.00	0.00	0.00	3.75%			< 7.3 - 5.7 سنوات		< 10 - 7 سنوات	
				0.00	0.00	0.00	0.00	4.50%			< 9.3 - 7.3 سنوات		< 15 - 10 سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	5.25%			< 10.6 - 9.3 سنوات		< 20 - 15 سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	6.00%			< 12 - 10.6 سنة		أكثر من 20 سنة	
				0.00	0.00	0.00	0.00	8.00%			< 20 - 12 سنة			
				0.00	0.00	0.00	0.00	12.50%			أكثر من 20 سنة			
				0.00	طويل									
						0.00	قصير							
المجموع		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	المجموع				
الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة العامة (2)														

0.00

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

(*) يتم إعتد جداول لكل عملة على حدة

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

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

0.00

ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم

جدول ج : إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

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

0.00

ج) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار القطع

0.00

د) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار السلع

0.00

هـ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر عقود الخيار

0.00

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

(*) يتم إعتداد جداول لكل سوق مالي على حدة

(ملحق رقم 9)

إحتساب مخاطر التشغيل:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام 2009
	الأرباح الإجمالية لعام 2010
	الأرباح الإجمالية لعام 2011
	مجموع الأرباح الإجمالية (*)
	عدد السنوات التي كانت فيها النتائج الإجمالية إيجابية
	متوسط الأرباح الإجمالية
15%	نسبة ألفا
	لأموال 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 مابقة سلبية، يتوجب على المصرف عدم إحتساب الأرباح السلبية ضمن مجموع النتائج الإجمالية، وعليه يتم احتساب متوسط الأرباح الإجمالية على أساس متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية فقط.

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2009 (تابع)

(قيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية
			ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان
			سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية
			شهادات الايداع الصادرة عن مصرف لبنان
			دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
			حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
			حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
			وات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية
			وات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية
			وات الدين ذات الطبيعة المركبة
			روض وتسليفات للزبائن
			روض وتسليفات للجهات المقربة
			ائد أخرى وإيرادات مشابهة
			لوفوائد والأعباء المشابهة
			روض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان
			قروض والحسابات الدائنة الأخرى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
			سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
			سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
			دائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى
			لودائع من الجهات المقربة
			هادات الايداع والشهادات المصرفية المصدرة
			سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة
			سندات الدين وقروض الدعم المرووسة
			لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
			وائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2009 (تابع)

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			لعمولات المقبوضة
			من حسابات المصارف والمؤسسات المالية من التسليفات والقروض للزبائن من التسليفات والقروض للجهات المقربة من الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل من الكفالات والتكفلات من الحسابات الإئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى من حسابات الزبائن الدائنة مولات مقبوضة أخرى بها فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها
			لعمولات المدفوعة
			على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية مولات مدفوعة أخرى بالإستثناء 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 المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			وقات تقييم أدوات الدين المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين مصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر وقات تقييم الأسهم والحصص المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح / (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

(ملحق رقم 9 ب)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010 (تابع)

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد 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 دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائت الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية دائت الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية دائت الدين ذات الطبيعة المركبة قروض وتسليفات للزبائن قروض وتسليفات للجهات المقربة دائت أخرى وإيرادات مشابهة
			للفوائد والأعباء المشابهة
			قروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان قروض والحسابات الدائنة الأخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى لودائع من الجهات المقربة شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المرووسة لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال دائت أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010 (تابع)

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			لعمولات 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 بها فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها
			لعمولات 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
			وقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/ (خسائر) على بيع أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر وقات 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 2011 (تابع)

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				فوائد 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 دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائيات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية دائيات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية دائيات الدين ذات الطبيعة المركبة رؤوس وتسليفات للزبائن رؤوس وتسليفات للجهات المقربة رائد أخرى وإيرادات مشابهة
				الفوائد والأعباء المشابهة
				رؤوس الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان قروض والحسابات الدائنة الأخرى من مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى سبايات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة سبايات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى لودائع من الجهات المقربة شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المروؤسة لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال رائد أخرى وأعباء مشابهة
				صافي الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2011 (تابع)

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				العمولات المقبوضة
				بن حسابات المصارف والمؤسسات المالية بن التسليفات والقروض للزبائن بن التسليفات والقروض للجهات المقربة بن الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل من الكفالات والتكفلات الحسابات الائتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى من حسابات الزبائن الدائنة عمولات مقبوضة أخرى بل 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) لعمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
				وقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/ (خسائر) على بيع أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر وقات 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)

