

بيروت في 2013/4/11

**مذكرة رقم 2013/4**

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : إحتساب نسب الملاءة كما في 2012/12/31.

عملاً بأحكام المادة الحادية عشرة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 تاريخ 1998/3/25، يطلب من المصارف العاملة في لبنان إحتساب نسب الملاءة بناءً على الميزانية المدققة الموقوفة بتاريخ 2012/12/31، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف قبل تاريخ 2013/5/10.

ملاحظة : نظراً لوجود تعديلات إضافية على طريقة الإحتساب، تماشياً مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية بشأن المعايير الجديدة لكفاية رأس المال وفقاً لبازل 3، يطلب قراءة كافة الإيضاحات والملاحق بتأن.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي  
الرئيسمرفقات :

- ملخص حول أهم التعديلات  
إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة
- |                 |  |
|-----------------|--|
| ملحق رقم 1 :    | إحتساب نسب الملاءة   |
| ملحق رقم 2 :    | الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة  |
| ملحق رقم 3 :    | جدول بالمساهمات والديون المرؤوسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية |
| ملحق رقم 4 :    | جدول بالديون المرؤوسة المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة                                     |
| ملحق رقم 5 :    | إحتساب مخاطر الائتمان وفقاً للمنهج المعياري  |
| ملحق رقم 6 :    | جدول بتوزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الائتمانية                                    |
| ملحق رقم 7 :    | الكفالات والمشتقات الائتمانية والضمانات المالية المعتمدة                                       |
| ملحق رقم 8 :    | عناصر خارج الميزانية   |
| ملحق رقم 9 :    | توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115                            |
| ملحق رقم 10 :   | توزيع محفظة القروض والتسليفات المتعثرة داخل وخارج الميزانية                                    |
| ملحق رقم 11 :   | إحتساب مخاطر السوق   |
| ملحق رقم 12 :   | إحتساب مخاطر التشغيل   |
| ملحق رقم 12 أ : | بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010  |
| ملحق رقم 12 ب : | بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2011  |
| ملحق رقم 12 ج : | بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012  |

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2013/4

ملخص عن أهم التعديلات

الموضوع	أهم التعديلات	الفقرة/الفقرات/الملحق
1- الأموال الخاصة المعتمدة	- تعبئة ملحق خاص بالديون المرؤوسة المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة	- الملحق رقم 4
2- حقوق الأقلية والأدوات الرأسمالية الأخرى المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع	- الأموال الخاصة الواجب إعتادها لتحديد حصة الأطراف الثالثة بما فيها حصة حقوق الأقلية. - الأموال الخاصة الواجب إعتادها لإحتساب الفائض عن الحد الأدنى.	- الفقرة رقم 15
3- معالجة بعض أنواع المساهمات	- معالجة جديدة للمساهمات المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) - معالجة جديدة للمساهمات في شركات التأمين - معالجة جديدة للمساهمات التي تفوق 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين - معالجة جديدة للمساهمات في شركات وساطة التأمين (Insurance Brokerage Companies) - تعبئة الملحق الجديد حول المساهمات في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية.	- الفقرتين رقم 9 و 11 - الفقرتين رقم 9 و 11 - الفقرة رقم 11-ب - الفقرة رقم 11-د - الملحق رقم 3
4- إحتساب مخاطر الإنتمان	- إعتاد نسبة تثقل توازي 50% للقروض المتعثرة (غير السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50% - إعتاد نسبة تثقل توازي 50% للقروض السكنية المتعثرة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 20% - تعبئة الملحق الجديد حول توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ - تعبئة الملحق الجديد حول توزيع محفظة القروض والتسليفات المتعثرة داخل وخارج الميزانية. - تم إضافة "الإعتمادات المستندية المثبتة - تصدير" (رقم الفرز الألي 30230) ضمن ملحق عناصر خارج الميزانية	- الفقرة رقم 42 - الفقرة رقم 42 - الملحق رقم 9 - الملحق رقم 10 - الملحق رقم 8
5- إحتساب مخاطر التشغيل	- إعتاد الأرباح الإجمالية العائدة للسنوات 2010، 2011 و 2012 - تضمين الأرباح الإجمالية العائدة لشركة التأمين التابعة للمصرف ضمن الأرباح الإجمالية المجمعة.	- الفقرة رقم 69 - الفقرة رقم 70

## مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2013/4

### إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

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، يطلب من المصارف التقيد بالملاحظات التالية:

#### أولاً : إيضاحات عامة

1. الإستعانة بالمستندين التاليين الصادرين عن لجنة بازل للرقابة المصرفية:  
International Convergence of Capital Measurement & Capital Standards July 2006  
A Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking Systems June 2011
2. ذكر الملاحظات و/أو الإيضاحات التي تراها مناسبة في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.
3. طلب النماذج المرفقة قبل تعبئتها بواسطة البريد الإلكتروني.
4. تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة.
5. عدم إدخال أي تعديلات على جميع الملاحق وعدم إضافة أو إلغاء أي خانة معتمدة فيها.

#### ثانياً: نطاق التطبيق

6. التصريح عن نسب ملاءتها على أساس مجّمع حيثما ينطبق، كذلك يتوجب التصريح عن نسب ملاءة كل من المصارف التابعة كما هو موضّح في البند "خامساً" من الملحق رقم 1.
7. 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 أساسي رقم 44 تاريخ 1998/3/25 يتضمّن أهم (وليس كافة) مكّونات الأموال الخاصة لإحتساب نسب الملاءة.

#### ثالثاً: معالجة المساهمات في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية

8. لغاية تحديد نطاق تطبيق كفاية رأس المال، يطلب من المصارف تفصيل كافة المساهمات المباشرة وغير المباشرة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وقروض الدعم المرؤوسة وسندات الدين المرؤوسة الممنوحة من قبلها وفق الملحق رقم 3.

9. يبيّن الجدول أدناه ملخصاً عن كيفية معالجة مساهمات المصرف في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية:

المساهمات	نسبة المساهمة	طريقة المعالجة
في مصارف، مؤسسات مالية وشركات تأمين	- 50% أو أكثر، أو - في حال وجود سيطرة أو قدرة على التحكم (Control)	- اعتماد أسلوب الدمج الكامل (Global Integration)، ثم تنزيل بنود الموجودات
	- بين 20% و 50%	- اعتماد أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصفائية (Equity Method)، ثم تنزيل كامل قيمة المساهمة
	- أكبر من 10% وأقل من 20%	- التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم 11-ب
	- 10% أو أقل	- التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم 11-أ
في شركات تجارية	- التقيّد بأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف	- مراجعة الإيضاح رقم 11-ج و 11-د

10. لغاية تحديد نسبة المساهمة وفقاً لما جاء في الجدول أعلاه، يُقصد بالمساهمات تلك التي تتمثل بالأسهم العادية فقط.

11. تتم معالجة المساهمات غير الخاضعة لموجب التجميع في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التجارية على الشكل التالي:

**أ- المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة 10% أو أقل في رأسمال كل منها<sup>1</sup>**

يتم احتساب الفارق بين مجموع قيمة مساهمات المصرف في الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة وأية أدوات رأسمالية أخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين (بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها بحسب المعيار IFRS 9) ونسبة 10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (أ)<sup>2</sup>:

1. في حال كان الفارق سلبياً:

- تُنقل المساهمات المصنّفة FVTOCI<sup>3</sup> أو AC<sup>4</sup> بنسبة 100% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).
- تُنقل المساهمات المصنّفة FVTPL<sup>5</sup> بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق العائدة لها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

<sup>1</sup> في حال عدم وجود مساهمة من خلال أسهم عادية، مع وجود أسهم تفضيلية و/أو سندات دين مرؤوسة و/أو قروض دعم مرؤوسة، يتوجب تطبيق المعالجة المذكورة ضمن هذه الفقرة.

<sup>2</sup> كما هي محددة في الملحق رقم 2 (الأموال الخاصة المعتمدة)

<sup>3</sup> القيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income)

<sup>4</sup> الكلفة المطفأة (Amortized Cost)

<sup>5</sup> القيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (Fair Value Through Profit and Loss)

2. في حال كان الفارق إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من الأموال الخاصة وفقاً لمبدأ التنزيل المذكور في الفقرة 12، ثم يصار الى معالجة المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي<sup>6</sup>:

- i. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنفة FVTOCI أو AC بنسبة 100% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).
- ii. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنفة FVTPL بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق المرتبطة بها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

### ب- المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة تفوق 10% في رأسمال كل منها

يتم توزيع هذه المساهمات الى فئتين: فئة الأسهم العادية، وفئة الأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة والأدوات الرأسمالية الأخرى، بحيث يتم تنزيل المساهمات في الفئة الثانية (الأسهم التفضيلية و/أو الديون المرؤوسة و/أو الأدوات الرأسمالية الأخرى) من الأموال الخاصة بالكامل وذلك بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها وبحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach)، وتعتمد المعالجة التالية بالنسبة للمساهمات من الفئة الأولى (الأسهم العادية):

1. إحتساب الفارق بين مجموع قيمة هذه الأسهم، بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها، ونسبة 10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ب) 7،

1. في حال كان الفارق سلبياً:

- i. تُثقل الأسهم المصنفة FVTOCI بنسبة 250% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).
- ii. تُثقل الأسهم المصنفة FVTPL ضمن الجدول رقم 2 (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

2. في حال كان الفارق إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من حقوق حملة الأسهم العادية (ب)، ثم يصار الى إحتساب الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة 15% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج).

<sup>6</sup> يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنفة في كل فئة من إجمالي المساهمات التي تساوي 10% أو تقل عن 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.  
<sup>7</sup> كما هي محددة في الملحق رقم 2 (الأموال الخاصة المعتمدة)

3. في حال كان الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة 15% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج) سلبياً:

i. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة 250% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).

ii. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم 2 (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

4. في حال كان الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة 15% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج) إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من حقوق حملة الأسهم العادية (ج)، ثم يصار الى معالجة المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي<sup>8</sup>:

i. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة 250% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).

ii. تُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم 2 (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

### ج- المساهمات في الشركات التجارية

- يطلب التقيّد بأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف والفقرة 4 من المادة الأولى من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 81.
- يتم تثقيف قيمة المساهمات المصنّفة FVTOCI وقيمة الديون المرؤوسة المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة 100% في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).
- أما فيما يتعلّق بالمساهمات والديون المرؤوسة المصنّفة FVTPL، فتخضع للنسب المذكورة في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

### د- المساهمات في شركات وساطة التأمين (Insurance Brokerage Companies)

- يتم إعتداد المعالجة عينها المتعلقة بالشركات التجارية في الفقرة "11-ج".

<sup>8</sup> يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنّفة في كل فئة من إجمالي المساهمات التي تزيد عن 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

12. فيما يتعلق بالمساهمات والديون المرؤوسة المذكورة في الفقرتين "9" و"11" 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 11-أ-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.

13. فيما يتعلّق بالتنزيلات من كل من فئات الأموال الخاصة الثلاث (حقوق حملة 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 معينة 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 حملة الأسهم العادية).

#### **رابعاً: معالجة حقوق الأقلية (Minority Interest) والأدوات الرأسمالية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع**

14. تُقبل ضمن الأموال الخاصة للمصرف حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest)<sup>9</sup> في حال كانت الوحدة الخاضعة لموجب التجميع هي أيضاً مصرفاً (وليست مؤسسة مالية أو مؤسسة غير مالية).

<sup>9</sup> يقصد بحصة حقوق الأقلية، الجزء غير الخاضع لسيطرة المصرف الأم (Non-Controlling Interest) أي الجزء من رأسمال الوحدة التابعة الذي لا يملكه المصرف الأم.

15. في حال وجود حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest) وفقاً لشروط الفقرة 14 أعلاه، يتم اعتماد المعالجة التالية:

• **الأسهم العادية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع**

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

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

▪ احتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة حقوق حملة الأسهم العادية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).

– يعتمد في احتساب 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

▪ احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (+S Surplus)

▪ احتساب 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: 3/10

▪ احتساب الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من حقوق حملة الأسهم العادية:  $S+ x W$

▪ احتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية:  $M - (S+ x W)$

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 احتسابه 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 احتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن حقوق حملة الأسهم العادية.

• **الأدوات الرأسمالية المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية والمصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع**

2. بهدف احتساب الأموال الخاصة الأساسية، يتم احتساب حصة الأطراف الثالثة (M') بعد تنزيل الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع والعائد إلى المستثمرين من الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية.

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- احتساب 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 احتساب 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

- احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (+ Surplus S)
- احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الأساسية في المصرف التابع (Weighting= W).
- احتساب الجزء من هذه الحصة<sup>10</sup> الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية:  $S + x W$
- احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية  $M' - (S + x W) : (A)$
- بهدف احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية، يتم تنزيل من (A) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة 1-15 المذكورة سابقاً).

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

### ● الأدوات الرأسمالية المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية وتلك المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة والمصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع:

3. بهدف احتساب الأموال الخاصة الإجمالية، يتم احتساب حصة الأطراف الثالثة ( $M''$ ) بعد تنزيل الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع والعائد إلى المستثمرين من الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية.

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- احتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الإجمالية، على أن يضاف إلى هذا الحدّ عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في احتساب 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

<sup>10</sup> أي حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)

- احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (+ Surplus S)
  - احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع (Weighting= W)
  - احتساب الجزء من هذه الحصة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية:  $S+ x W$
  - احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية  $M'' - (S+ x W) : (B)$
  - بهدف احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة، يتم تنزيل من (B) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة 1-15 المذكورة سابقاً) والجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) الذي تم احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (حيث ينطبق) (كما جاء في الفقرة 2-15 المذكورة سابقاً)
- أما في حال عدم وجود فائض، فيتوجب احتساب كامل هذه الحصة ضمن الأموال الخاصة الإجمالية (موزعة بين فئة حقوق حملة الأسهم العادية، فئة الأموال الخاصة الأساسية الإضافية وفئة الأموال الخاصة المساندة، حيث ينطبق).

#### خامساً: معالجة الأرباح والخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى

16. يجب تطبيق مضمون تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 270، بحيث يتم احتساب الأرباح والخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنفة 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 المصنفة 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.
- تنزل الخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" كما هو وارد في الملحق رقم 2.

## سادساً : إيضاحات حول مخاطر الائتمان

### 1-6 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 5) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.
19. يجب أن يتطابق مجموع كل محافظة من المحافظ الائتمانية في الملحق رقم 6 مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم 5.
20. إن رقم الفرز الآلي الوارد بين قوسين [ ] يعني أن الرصيد المدرج في خانة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم 5 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 5.
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 11.
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 5.
24. بالنسبة إلى المصارف التي تقوم باحتساب نسبة الملاءة على أساس مجّمع، وبهدف 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".

### 2-6 إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

25. 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 التثقيل 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 معيّنة (State Owned Bank)، يتم معاملة التوظيفات لدى هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقيل 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 مصنّف أو شركة غير مصنّفة في بلد ما، لا يمكن أن تخضع التوظيفات لدى هذا المصرف أو هذه الشركة لنسبة تثقيل أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيل التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.
30. إعتدماً نسبة تثقيل 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 5.
32. يتم ذكر القروض الممنوحة بصفة خاصة لأشخاص بهدف تمويل شراء أوراق مالية (مثل السندات والأسهم) ضمن بند "قروض التجزئة الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل 100% (في الملحق رقم 5)، في حين يتم ذكر القروض الممنوحة لمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم للهدف عينه ضمن بند "قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل 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 5.
35. يتم إعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم 5.
36. بالنسبة للتسهيلات الخاضعة للمادة 152 من قانون النقد والتسليف، يتم تثقيلها وفقاً لطبيعة المدين الخاضع لأحكام هذه المادة (شخص طبيعي، شركة صغيرة أو متوسطة الحجم، شركة كبيرة...) بحسب توزيع المحافظ الائتمانية المحدد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115.
37. يتم ذكر السندات المالية (بما فيها سندات الدين) في المحافظ المذكورة في الملحق رقم 5 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 5.
39. فيما يتعلق بالبنود التالية: مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم 5 وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الإئتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).
40. يتم تصنيف الأدوات المالية المركبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) وبالتالي يتم احتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلب أسعار الفائدة.
41. بالنسبة لفئة الأدوات المالية المركبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، فيتوجب تخصيص متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الائتمان 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).
42. فيما يتعلق بالقروض المتعثرة (غير السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50% من قيمة القرض، يتم اعتماد نسبة تثقل توازي 50% بدلاً من نسبة التثقل المعتمدة سابقاً والبالغة 100%، كما هو مبين في الملحق رقم 5.
- فيما يتعلق بالقروض السكنية المتعثرة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 20% من قيمة القرض، يتم اعتماد نسبة تثقل توازي 50% بدلاً من نسبة التثقل المعتمدة سابقاً والبالغة 100%، كما هو مبين في الملحق رقم 5.
43. يتم تثقل 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 المخصصة لها في الملحق رقم 4 الخاص باحتساب مخاطر الائتمان.
- أما بالنسبة الى الأوراق المالية (غير المصنّفة) الناتجة عن عمليات التسديد لصالح عملاء في لبنان، فإنه يعود للجنة الرقابة على المصارف البت بنسب التثقل الواجب اعتمادها، وذلك بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسديد على حدة (Case by Case Basis) لمعرفة خصائصها، المخاطر الإئتمانية 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 التثقل 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 التثقل الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقل".

### 3-6 إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

44. تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم 8 لكافة الالتزامات والبنود المسجلة خارج الميزانية.

45. تدرج في الخانة رقم 2 من الملحق رقم 5 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".
46. تدرج في الخانة رقم 3 من الملحق رقم 5 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.
47. لا تدرج في الخانة رقم 3 من الملحق رقم 5 الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالإعتمادات المستندية والكفالات.
48. يجب تنزيل قيمة الهوامش النقدية على الحسابات خارج الميزانية من الأرصدة بعد استعمال معامل التحويل.
49. 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 التثقيب الواجب استعمالها بعد استخدام نسبة التحويل، فيتم اعتماد نسبة التثقيب العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.
50. تتم تعبئة بند "موجودات أخرى خارج الميزانية" الوارد في الجدول رقم 1 من الملحق رقم 8، فقط في حال وجود أرصدة خارج الميزانية لدى المصرف، لا يمكن توزيعها ضمن بنود خارج الميزانية المذكورة في هذا الملحق.
51. يجب أن يتطابق مجموع الأرصدة خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل في الملحق رقم 8 مع كل من مجموع "أرصدة بنود خارج الميزانية" و"الأرصدة غير المستعملة" الموزعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم 5.

#### 4-6 إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

52. 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 الإئتمان.
53. عطفاً على تعميم مصرف لبنان وسيط رقم 292 تاريخ 2012/2/25 (حول تقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان)، يسمح للمصارف الإستمرار بإستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الإئتمان فقط بالنسبة للديون المصنفة ضمن محفظة القروض المتعثرة وذلك لفترة إنتقالية تنتهي في 2015/12/31.
54. تدرج في الخانة رقم 6 من الملحق رقم 5 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 الإئتمان.

55. 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 5 وذلك بعد استخدام نسبة الاقتطاع البالغة 8%.

56. تدرج في الخانات رقم 7، 8، 9 و10 من الملحق رقم 5 قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قيل ترجيحها بنسب التثقييل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم 13 من الملحق نفسه.

57. 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 تثقييل 20% كما هو محدد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 121 المذكور أعلاه.

58. تعتمد نسبة تثقييل 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.

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

60. 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 5 قيمة القرض، مرجّح بنسبة التثقييل العائدة للضمانة.

61. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يجب تثقييل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة 20% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة 8%.

62. يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم 7 الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقييل 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 5 أي في الخانة المخصصة لنسبة تثقييل 20%.
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم 6 من الملحق رقم 5.

63. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيف الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة 50%.
64. تدرج في الخانة رقم 11 من الملحق رقم 5 أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
65. تذكر في الملحق رقم 7 أنواع الضمانات المالية المؤهلة بإستثناء الضمانات النقدية.

### سابعاً : إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل

66. 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).
67. يتم احتساب 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.
68. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم 11، 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).
69. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات 2010، 2011 و 2012 (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم 12 أ و 12 ب و 12 ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
70. 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 12 أ و 12 ب و 12 ج بما فيها الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.
71. فيما يتعلّق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق 12 أ و 12 ب و 12 ج، يدرج في بند صافي أرباح/(خسائر) العمليات على الأدوات المالية (أدوات الدين والأسهم والحصص) المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر مجموع ما يلي:
- 1- فروقات تقييم الأدوات المالية المصنفة 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](mailto:shadi.riachi@bccl.gov.lb) أو [soha.mahfouz@bccl.gov.lb](mailto:soha.mahfouz@bccl.gov.lb) أو [rabih.nehme@bccl.gov.lb](mailto:rabih.nehme@bccl.gov.lb)

## (ملحق رقم 1)

فردية  
 مجمعة

إسم المصرف:

إحتساب نسب الملاءة بتاريخ 31/12/2012

ولاً - مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 5)

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 بمقاربات 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 11)

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 الموجودات الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)	0
مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = (أ) x 12.5	0

ثالثاً - مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 12)

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

بماديساً -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 31/12/2012

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 الإنعماج
	21910	إحتياطي قانوني
	21920	إحتياطي نظامي
	21931	إحتياطي مخاطر مصرفية غير محدّدة
	21932	إحتياطي مخصص لزيادة رأس المال
	[21930]	إحتياطات أخرى
	22100	نتائج سابقة متورّدة - أرباح أو (خسائر)
	22200	نتيجة الدورة المالية - خسائر
	22300	حسابات الأعباء والإيرادات - خسائر
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن حقوق حاملة الأسهم العادية (*)
		حقوق حاملة الأسهم العادية 'Common Equity Tier 1'

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
		تتزيلات من حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1":
	(12700)	ينزل: الشهرة/مدين
	(12510-12540)	ينزل: صافي الأصول الثابتة غير المادية
	(22400)	ينزيلندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها بطريقة مباشرة وغير مباشرة للأسهم العادية والسندات الأخرى بما فيها رصيد شهادات الإيداع العمومية (GDR) المرتبطة بأسهم المصرف
	(21971)	ينزل فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (خسائر)
	(22740)	ينزل: مجمل (Gross) لخسائر غير المحققة على الأسهم والحصص المصدّقة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI)
		ينزل للنقص في المؤنات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف
		ينزل للنقص في المؤنات المطلوبة من السلطات الرقابية في الخارج (Host Supervisors)
		ينزل للنقص في المؤنات المطلوبة من مفوضي المراقبة
		ينزل للنقص في إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية بموجب مذكرة اللجنة رقم 2008/10 تاريخ 2008/4/2
		ينزل للنقص في الإحتياطات الخاصة المتوجب تخصيصها مقابل محفظة الديون المشكوك بتحصيلها والردنية والتي لم يتم تسويتها بموجب مذكرة اللجنة رقم 2008/20 تاريخ 2008/9/13
		ينزل للتجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة 152 (بن المصارف) أو 153 (بن المصارف والمؤسسات المالية) من قانون النقد والتسليف على أساس إفرادي أو المجموعة في لبنان أو مجمع، حيث ينطبق، أيهما أكبر
		ينزل لأسهم عادية في مصارف ومؤسسات مالية وشركات تأمين مدرجة حسب الحقوق الصافية
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التزيلات (أ)
		الأسهم العادية الخاضعة للتتزيل وفق الفقرة 11-أ-2
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التزيلات (ب)
		الأسهم العادية الخاضعة للتتزيل وفق الفقرة 11-ب-3
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التزيلات (ج)
		الأسهم العادية الخاضعة للتتزيل وفق الفقرة 11-ب-5
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التزيلات (د)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital":

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
	[22030]	التدفقات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
	[22015]	حصة الإسمية لأسمهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (ضمن الحدود المسموحة للأسمهم القابلة غير القابلة للتحويل والأدوات المشابهة) (ن)
	[21940]	علاوات إصدار أسمهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد والأدوات المالية المشابهة (هـ)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (*) (و)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" (ل) = (م) + (ن) + (هـ) + (و)
		ينزله مجموع المساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتوزيع من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ر)
		الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ر) + (د)
<b>الأموال الخاصة المساندة:</b>		
	[21810]+[21820]	ديون المرؤوسة المتوسطة والطويلة الأجل
	21840+23601	الأسم التفضيلية والأدوات ذات الخصائص المشتركة المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
		لأغراض في الأسم التفضيلية المصدقة ضمن الأموال الخاصة الأساسية والمحتسبة ضمن الأموال الخاصة المساندة (نتيجة التجاوز على حدود القسوى المفروضة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 43)
	50%*21971	فروقات متراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (ربح) (فقط 50% منها)
	21610	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	[22730]	مجمول (Gross) أرباح غير المحققة على الأسم والحصص المصدقة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (فقط 50% منها)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (*)
		مؤونات عامة (General Provisions) (**)
		الأموال الخاصة المساندة (ي) (Tier 2)
		ينزله مجموع المساهمات والديون المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين القابلة للتوزيع من الأموال الخاصة المساندة
		الأموال الخاصة المساندة بعد التنزيلات (ز)
		الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (س) = (ت) + (ز)

(\*) في حال وجود حصة حقوق أقلية (Minority Interest) يتم اعتماد المعالجة المذكورة ضمن الإيضاحين رقم 14 و 15 في ملحق إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة .

(\*\*) لمؤونات التي يقوم المصرف بتكوينها مقابل إمكانية حدوث خسائر مستقبلية على ديون أو أصول لم تشهد بعد أي مؤشر من مؤشرات التذبذب في قيمتها وأل في التدفقات النقدية الناتجة عنها.

عليه، لا يدخل ضمن تعريف هذه المؤونات، المؤونات المخصصة (Specific) مقابل أي تذبذب في قيمة الأصل أو المؤونات الإجمالية (Collective Provisions) العائدة لمجموعة من الأصول التي تجمعها مخاطر مشتركة.

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

(ملحق رقم 3)

المساهمات في عصفاء أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين أو شركات بشكل موضوعها امتداداً لأنشطة المصرف (\*)، يتم التجميع معها حسب أسلوب الدمج الكامل:

(القيم بملادين ل.ل.)

مجموع الموجودات	نسبة المساهمة	نوع المؤسسة	إسم المؤسسة (*)

(\*) يقصد بالمؤسسة المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين أو الشركات التي بشكل موضوعها امتداداً لأنشطة المصرف. من الشركات التي بشكل موضوعها امتداداً لأنشطة المصرف الشركات التي تقدم خدمات ضرورية للمصرف مثل شركات المعلوماتية أو الشركات رية التي تتملك موجودات عقارية مخصصة لأعمال المصرف وذلك عملاً بمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 34.

ب-المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين، مدرجة حسب الحقول الصافية:

(القيم بعلايين ل.ل.)

المبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة للمساعدة = (2b) + (3)	المبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية = (2a)	المبلغ الخاضع للتزويل من حقوق حملة الأسهم العادية = (1)	المبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة + (1) = (4) + (2a) + (2b) = (3)	التصنيف المحاسبي	قيمة الديون المرووسة المشتراة (3)	قيمة الأسهم التفضيلية المشتراة (2)			التصنيف المحاسبي	قيمة الأسهم العادية المشتراة (1)	نسبة المساهمة	إسم المؤسسة
						مقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (2b)	التصنيف المحاسبي	مقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (2a)				
												المجموع

(\*) يقصد بالمؤسستين المصارف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين أو الشركات التي يشكّل موضوعها امتداداً لأنشطة المصرف.





(القيم بملايين ل.ل.)

(7) + (11)	المبلغ الخاضع للتزويل من حقوق حملة الأسهم العادية
(2a)	المبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
(3) + (2b)	المبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة المساندة
(3) + (2a) + (2b) + (7) + (11)	المبلغ الإجمالي الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة

هـ- المساهمات في الشركات التجارية (٤) وشركات وساطة التأمين (Insurance Brokerage Companies):

(القيم بملايين ل.ل.)

إسم الشركة	نوع الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	التصنيف المحاسبي

(٤)شكّلتى الشركات التي يشكّل موضوعها امتداداً لأنشطة المصرف.

(ملحق رقم 4)

جدول بالديون المرؤوسة المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة كما في 31/12/2012

القيمة الأساسية لقرض الدعم المرؤوس	القيمة الأساسية لسند الدين المرؤوس	تاريخ منح القرض/تاريخ إصدار السند (*)	تاريخ الإستحقاق	الجزء (من قرض الدعم المرؤوس) المقتطع لتاريخه (نتيجة الإستهلاك بنسبة 20%)	الجزء (من سند الدين المرؤوس) المقتطع لتاريخه (نتيجة الإستهلاك بنسبة 20%)	قيمة قرض الدعم المرؤوس بعد الإقتطاع	قيمة سندات الدين المرؤوسة بعد الإقتطاع

(\*) يذكر تاريخ التسجيل في ميزانية المصرف.

(القيم بمليين 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)	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 استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش تقدي (5)								
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)										
																ولاً - 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) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	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 استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)							التصنيف
				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 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)															

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) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	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 استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)							حسابات دائنة لقاء مدينة + 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 اللبنانية 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) × (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	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 مدينة + هامش نقدي (5)							
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (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 لموجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%	
0	0	0	0										150%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة لموجودة 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 لمحظنة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت)															
															<b>التصنيف</b> محظنة التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل):	
0	0	0	0										20%		(AAA to AA-) □	
0	0	0	0										20%		(A+ to A-)	
0	0	0	0										20%		(BBB+ to BBB-)	
0	0	0	0										50%		(BB+ to B-)	
0	0	0	0										150%		(Below B-)	

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)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	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								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%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة			
0	0	0	0								50%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 50%			
0	0	0	0								100%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%			
0	0	0	0								150%		لتوظيفات 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			المجموع			
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (القصيرة 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)	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 مدينة + هامش نقدي (5)							التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
														{11600} + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + {12130}	التصنيف تألياً - 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) × (11) نسبة التثقل (10)	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التزيلات المقبولة						مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التثقل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
				الضمانات والكفالات الأخرى				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينية + هامش نقدي (5)							التصنيف
				100%	50%	20%	0%									
				(10)	(9)	(8)	(7)									
															محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعمل 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 بوازي نسبة تثقل 150%		
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) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	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 استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)	حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)							التصنيف
				100%	50%	20%	0%									
				(10)	(9)	(8)	(7)									
													[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [16800]	إبعاً - 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 لمحفظة قروض الشركات (ح)															

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)	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 استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (6)							حسابات دائنة لقاء مدينة + هامش نقدي (5)	التصنيف
				100%	50%	20%	0%									
				(10)	(9)	(8)	(7)									
													[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	خامساً - محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم:		
0	0	0	0					0				75%		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 (د)															

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكتالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) × (11) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	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 والكتالات 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]	ثامناً - محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: (commercial real estate Claims secured by)		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ز)																
														[16800]	ثامناً - محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد: (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%		لتوظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان)		
0	0	0	0						0				100%		(BBB+ to BBB-)		
0	0	0	0						0				100%		لتوظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان)		
0	0	0	0						0				350%		(BB+ to BB-)		
0	0	0	0						0				1250%		لتوظيفات في الأوراق المالية المصدقة (B+ وما دون) وغير المصدقة الناتجة عن عمليات التسنيد		
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 تسنيد (Securitisation) (ز)																

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)	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 مدينة + هامش نقدي (5)							التصنيف
				100%	50%	20%	0%									
				(10)	(9)	(8)	(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%		لقروض المتعددة بغطاء 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%		لقروض المتعددة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن 20% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0			100%		لقروض المتعددة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تتراوح بين 20% و 50% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0			50%		لقروض المتعددة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0			100%		لقروض السكنية المتعددة المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن 20% من قيمة القرض		
0	0	0	0						0			50%		لقروض السكنية المتعددة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 20% من قيمة القرض		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		المجموع		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المتعددة (س)															

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) × (11) نسبة التقليل (10)	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	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 مدينية + هامش نقدي (5)	التصنيف
				100% (10)	50% (9)	20% (8)	0% (7)									
															التصنيف حادي عشر - الموجودات الأخرى:	
0	0	0	0						0			0%	10100	الصدوقي		
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 وطوايع)		
0	0	0	0						0			0%	15520 + 15540 + 15560 + 15570	حسابات الإرتباط والتسوية		
0	0	0	0						0			50%	15510	لمركز 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 التزيل 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)	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 استخدام نسبة 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 التزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)				
0	0	0	0					0			100%	[16750]	أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) (قطاع غير مالي)				
0	0	0	0					0			250%	[16750] + [16100]	مساهمات (أسهم عادية "Common") مصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى في صراف وشركات تأمين ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستنتاة من التزيل من الأموال الخاصة والتي تزيد مساهمة المصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%				
0	0	0	0					0			100%	[16200]	رؤوس دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستنتاة من التزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)				
0	0	0	0					0			100%	[16200]	رؤوس دعم مرووسة وسندات دين مرووسة (قطاع غير مالي)				
0	0	0	0					0			100%	[16300]	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستنتاة من التزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)				
0	0	0	0					0			100%	[16300]	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات (قطاع غير مالي)				
0	0	0	0					0			100%	15614 + 15624 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560	قدرات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين بعد تنزيل الإحتياطات 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				

مجموع الأرصدة المرجحة = (14) (13) + (12)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (13)	الرصيد غير المغطى المرجح = (12) x (11) نسبة التثقل	الرصيد غير المغطى = (11) - (5) - (4) - (7) - (6) - (9) - (8) (10)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التثقل	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	0	0	0	0	0	0	0			المجموع		
0	مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ش)															

(لحق رقم 6)

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	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 السبادية		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 للتزليل 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	مساهبات 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 الخاصة للتلزير 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 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 وخصص تراكمة 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)

																المجموع (ب) أي المجموع الخاص بكل محافظة كما هو وارد في خاتمة الرصيد الصافي المستعمل في الملحق رقم 5 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 المحافظ، يطلب من المصارف تبرير هذا الفرق.

(ملحق رقم 7)

ولاً- الكفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة:

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

(تابع ملحق رقم 7)

ثانياً - الضمانات المالية المؤهلة:

في حال اعتماد الأسلوب المبسط:

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

في حال اعتماد الأسلوب الشامل:

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

## جدول رقم 1:

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	رقم الفرز الآلي	نسبة التحويل (1)	الرصيد قبل نسبة التحويل (2)	الرصيد بعد نسبة التحويل = (3) (2) * (1)
<b>أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية):</b>	30150 + 30240			
إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة		20%		0
إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة		50%		0
<b>ثانياً - الإستبدال المباشر للإلتزامات: (Direct credit substitutes)</b>		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
<b>ثالثاً إلتزامات معلق تنفيذها على تحقق شروط محددة: (Transaction-related contingent items)</b>		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
<b>إبعاً - الإعتمادات المستندية:</b>	30130 + 30140 + 30230			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		20%		0
إعتمادات مستندية غير المضمونة بالبضائع		50%		0
<b>خامساً موجودات أخرى خارج الميزانية</b>		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)

ملحق رقم 9: توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ١١٥ كما في 31/12/2012

(القيم بملايين ل.ل.)

على صعيد مجمّع (حيث ينطبق)		على صعيد إفرادي (فروع لبنان والخارج، حيث ينطبق)		على صعيد إفرادي (فروع لبنان)		التفاصيل
خارج الميزانية	داخل الميزانية	خارج الميزانية	داخل الميزانية	خارج الميزانية	داخل الميزانية	
						محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (Public Sector Entities Portfolio)
						محفظة قروض الشركات (Corporate Portfolio)
						محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Small and Medium Entities Portfolio)
						محفظة قروض التجزئة (Retail Portfolio)
						محفظة القروض السكنية (Housing Portfolio)
						محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (Claims secured by commercial real estate)
						محفظة القروض المتعثرة (Past Due Loans)
						المجموع

**ملحق رقم 10: توزيع محفظة القروض والتسليفات المتعثرة داخل وخارج الميزانية كما في 31/12/2012:**

**1- على صعيد إفرادى (فروع لبنان):**

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات إجمالية	مؤونات خاصة	فوائد غير محققة	الديون الرديئة	الديون المشكوك بتحصيلها	الديون دون العادية	التفاصيل
						محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (Public Sector Entities Portfolio)
						محفظة قروض الشركات (Corporate Portfolio)
						محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Small and Medium Entities Portfolio)
						محفظة قروض التجزئة (Retail Portfolio)
						محفظة القروض السكنية (Housing Portfolio)
						محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية Claims secured by commercial real (estate)
						مجموع محفظة القروض المتعثرة (Past Due Loans)

**2- على صعيد إفرادي (فروع لبنان والخارج، حيث ينطبق):**

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات إجمالية	مؤونات خاصة	فوائد غير محققة	الديون الرديئة	الديون المشكوك بتحصيلها	الديون دون العادية	التفاصيل
						محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (Public Sector Entities Portfolio)
						محفظة قروض الشركات (Corporate Portfolio)
						محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Small and Medium Entities Portfolio)
						محفظة قروض التجزئة (Retail Portfolio)
						محفظة القروض السكنية (Housing Portfolio)
						محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية Claims secured by commercial real (estate)
						مجموع محفظة القروض المتعثرة (Past Due Loans)

**3- على صعيد مجمّع، حيث ينطبق:**

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات إجمالية	مؤونات خاصة	فوائد غير محققة	الديون الرديئة	الديون المشكوك بتحصيلها	الديون دون العادية	التفاصيل
						محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (Public Sector Entities Portfolio)
						محفظة قروض الشركات (Corporate Portfolio)
						محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Small and Medium Entities Portfolio)
						محفظة قروض التجزئة (Retail Portfolio)
						محفظة القروض السكنية (Housing Portfolio)
						محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية Claims secured by commercial real (estate)
						مجموع محفظة القروض المتعثرة (Past Due Loans)



## 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 11)  
 2. أ : 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 الليرات اللبنانية)		(بالآلاف الليرات اللبنانية)			(بالآلاف الليرات اللبنانية)		قسمة الفائدة أقل من 3%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%		
المراكز المتطابقة		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													
0.00	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	1.25%			< 1 - 1.9 سنة	< 1 - 2 سنة	2
					0.00	0.00	0.00	0.00	1.75%			< 2.8 - 1.9 سنوات	< 2 - 3 سنوات	
					0.00	0.00	0.00	0.00	2.25%			< 3.6 - 2.8 سنوات	< 3 - 4 سنوات	
					0.00	طويل								
					0.00	قصير								
					0.00	0.00	0.00	0.00	2.75%			< 4.3 - 3.6 سنوات	< 4 - 5 سنوات	
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.25%			< 5.7 - 4.3 سنوات	< 5 - 7 سنوات	3
					0.00	0.00	0.00	0.00	3.75%			< 7.3 - 5.7 سنوات	< 7 - 10 سنوات	
					0.00	0.00	0.00	0.00	4.50%			< 9.3 - 7.3 سنوات	< 10 - 15 سنة	
0.00					0.00	0.00	0.00	5.25%			< 10.6 - 9.3 سنوات	< 15 - 20 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									
0.00					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة العامة (2)							

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

(\*) يتم إعتداد جداول لكل عملة على حدة

جدول ب : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الأسهم (\*) (تابع ملحق رقم 11)

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

0.00

ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم

جدول ج : إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

العملة	المركز الصافي (بآلاف الليرات اللبنانية)	طويل (Long) (بآلاف الليرات اللبنانية)	قصير (Short) (بآلاف الليرات اللبنانية)	الأكثر قصير / طويل (بآلاف الليرات اللبنانية)
دولار 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

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

(\*) يتم إعتداد جداول لكل سوق مالي على حدة



(ملحق رقم 12)

إحتساب مخاطر التشغيل:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام 2010
	الأرباح الإجمالية لعام 2011
	الأرباح الإجمالية لعام 2012
	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 2010 (تابع)

(قيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				<b>فوائد والإيرادات المشابهة</b>
				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
				<b>لنفوائد والأعباء المشابهة</b>
				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 المروؤسة
				لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
				وائد أخرى وأعباء مشابهة
				<b>صافي الفوائد المقبوضة</b>

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2010 (تابع)

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				<b>لعمولات المقبوضة</b>
				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
				<b>لعمولات المدفوعة</b>
				على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية مولات مدفوعة أخرى بالإستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف
				<b>صافي العمولات المقبوضة</b>
				<b>صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع</b>
				<b>صافي أرباح / (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</b>
				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
				<b>الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)</b>

## بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2011 (تابع)

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			<b>فوائد والإيرادات المشابهة</b>
			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 دائد أخرى وإيرادات مشابهة
			<b>للفوائد والأعباء المشابهة</b>
			قروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان قروض والحسابات الدائنة الأخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى سبابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة سبابات 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 دائد أخرى وأعباء مشابهة
			<b>صافي الفوائد المقبوضة</b>

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2011 (تابع)

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			<b>لعمولات المقبوضة</b>
			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
			<b>لعمولات المدفوعة</b>
			على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية عمولات مدفوعة أخرى باستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف
			<b>صافي العمولات المقبوضة</b>
			<b>صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع</b>
			<b>صافي أرباح/(خسائر)العمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</b>
			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
			<b>الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)</b>

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012 (تابع)

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				<b>فوائد والإيرادات المشابهة</b>
				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
				<b>الفوائد والأعباء المشابهة</b>
				رؤوس الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان
				قروض والحسابات الدائنة الأخرى من 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 المروؤسة
				لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
				رائد أخرى وأعباء مشابهة
				<b>صافي الفوائد المقبوضة</b>

**بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012 (تابع)**

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				<b>العمولات المقبوضة</b>
				بن حسابات المصارف والمؤسسات المالية
				بن التسليفات والقروض للزبائن
				بن التسليفات والقروض للجهات المقربة
				بن الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل
				من الكفالات والتكفلات
				من الحسابات الائتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى
				من حسابات الزبائن الدائنة
				عمولات مقبوضة أخرى <u>بلا فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها</u>
				<b>العمولات المدفوعة</b>
				على حسابات المصارف والمؤسسات المالية
				على إصدارات الأدوات المالية
				عمولات مدفوعة أخرى <u>بالإستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف</u>
				<b>صافي العمولات المقبوضة</b>
				<b>صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع</b>
				<b>صافي أرباح/(خسائر) لعمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</b>
				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
				<b>الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)</b>

