

بيروت في 2014/2/10

مذكرة رقم 2014/1

موجهة إلى المؤسسات المالية العاملة في لبنان

الموضوع : التصريح عن بعض القيم والنسب المالية.

عملاً بمنهجية تقييم المخاطر المعتمدة من قبل لجنة الرقابة على المصارف والمبنية على أساس تقييم المخاطر حسب أنشطة المؤسسات المالية التالية:

- أ. صناعة السوق/تأمين السيولة بالأسعار الفضلى (Liquidity Providing/Market Making)،
- ب. إدارة الأصول (Asset Management)،
- ج. الوساطة المالية (Brokerage)،
- د. عمليات التسليف (Lending)،

تطلب لجنة الرقابة على المصارف من كافة المؤسسات المالية العاملة في لبنان تزويد دائرة الرقابة المستندية لدى لجنة الرقابة بالقيم والنسب المالية وفقاً للإستبيان المرفق، وذلك في مهلة أسبوعين من تاريخ هذه المذكرة.

يتوجب إرسال هذه المعلومات على قرص ممغنط في ملف من نوع Excel، بالإضافة الى نسخة أصلية (Hard Copy) موقعة من قبل رئيس مجلس الإدارة.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي
الرئيس

جدول رقم 1 : الإستبيان

2013/12/31		2012/12/31		التفاصيل	المؤشرات المالية	نوع النشاط
نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم	نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة ¹	النسب أو القيم			
				حجم أكبر قيمة تعاقدية ² يومية للمراكز المفتوحة ³ خلال السنة	Highest Daily Notional Value	تأمين السيولة / صناعة السوق
				عدد الأيام التي تجاوزت فيها القيمة التعاقدية للمراكز المفتوحة مجموع الأموال الخاصة خلال السنة	Number of Days where Notional Amount > Equity	
				عدد الأيام التي تجاوزت فيها الخسائر الصافية على المراكز نسبة 2% من الأموال الخاصة خلال السنة	Number of Days where Daily Net Losses >2% of Equity	
				أكبر حجم خسائر صافية ناتجة عن أي مركز خلال السنة / الأموال الخاصة	Highest Net loss per Underlying / Equity	
				أهم ⁴ الأصول المالية المرتبطة بالمشتقات المائلة غير المثبتة خلال السنة	Main type of Underlyings not backed to back	

¹ نسبة الإيرادات الناتجة عن هذا النشاط من مجموع الإيرادات

² راجع كيفية احتساب القيمة التعاقدية للمراكز المفتوحة وفقاً للملحق رقم 1 في التعميم الأساسي للمؤسسات المالية رقم 2

³ يقصد بالمراكز المفتوحة العمليات غير المثبتة

⁴ يُذكر في هذه الخانة الأصول المرتبطة بالمشتقات المالية التي تم حمل 3 عقود منها على الأقل في أي وقت

2013/12/31		2012/12/31		التفاصيل	المؤشرات المالية	نوع النشاط
نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم	نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم			
				<u>المتوسط الشهري لـ (النقص في الهوامش / الأموال الخاصة)⁵</u>	Average of the monthly Deficit in margins / Equity	الوساطة المالية
				<u>المتوسط الشهري لعدد العملاء التي تشكو حساباتهم من نقص في الهوامش⁶</u>	Monthly Average Number of clients that had a deficit in margin	
				الإيرادات الناتجة عن أكبر 10% من العملاء / مجموع الإيرادات	% of Revenues generated from the Top 10% of the clients	
				مجموع عدد الأوامر المنفذة خلال السنة	Number of Orders (All the Year)	
				<u>عدد العملاء الناشطين كما في نهاية السنة⁷</u>	Number of Active Clients (Year End)	
				القيمة الإجمالية لمحافظ العملاء كما في نهاية السنة (النقد + القيمة السوقية للأدوات المالية + القيمة التعاقدية للمشتقات المالية)	Underlying (Cash + value of all positions) Year End	

⁵ Ratio = (Deficit in margin (Jan)/ Equity (Jan) + Deficit in margin (Feb)/ Equity (Feb) + ... + Deficit in margin (Dec)/ Equity (Dec)) / 12

⁶ Value = (# of clients that have deficit (end of Jan) + # of clients that have deficit (end of Feb) + ... + # of clients that have deficit (end of Dec)) / 12

⁷ يعتبر العميل ناشطاً إذا نفذ عملية واحدة على الأقل خلال الشهر الواحد

2013/12/31		2012/12/31		التفاصيل	المؤشرات المالية	نوع النشاط
نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم	نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم			
				مجموع الأصول المدارة	Assets Under Management (Year End)	إدارة المحافظ المالية
				مجموع الأصول المدارة / الأموال الخاصة	Assets Under Management / Equity (Year End)	
				مجموع العمولات المقبوضة على الأصول المدارة / عدد العمليات المنفذة	Average Return on Transaction	
				قيمة الخسائر لكافة الحسابات ذات الأداء <u>السليبي</u> ⁸ خلال السنة	Negative Annual Performance for all the clients (During the Year)	
				عدد الحسابات ذات الأداء السليبي خلال السنة والمرتبطة بالخسائر المذكورة في الخانة السابقة أعلاه.	Number of clients that had a Negative Annual Performance in their accounts (During the Year)	
				مجموع عدد العملاء في هذا النشاط	Total Number of Clients	

⁸ يعتبر أداء الحساب سلبياً في حال كان (رصيد الحساب في نهاية السنة - رصيد الحساب في أول السنة) - مجموع الإيداعات خلال السنة + مجموع السحوبات خلال السنة > صفر

2013/12/31		2012/12/31		التفاصيل	المؤشرات المالية	نوع النشاط
نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم	نسبة توزيع الإيرادات على الأنشطة	النسب أو القيم			
				إجمالي القروض والتسليفات	Total Loans	عمليات التسليف
				القروض والتسليفات / مجموع الموجودات	Total Loans / Total Assets	
				القروض الممنوحة لأكثر 10% من المدينين / إجمالي القروض	Highest 10% Borrowers / Total Loans	
				الديون غير المنتجة / إجمالي القروض	Non-Performing Loans / Total Loans	
				مجموع المؤنات / إجمالي الديون غير المنتجة	Total Provisions / Non Performing Loans	
				متوسط دين العميل ⁹ / الأموال الخاصة	Average Loan per client / Equity	

⁹ متوسط دين العميل = مجموع الديون / عدد المدينين