

بيروت في 2014/2/27

## مذكرة رقم 2014/3

موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : إحتساب نسب الملاءة كما في 2013/12/31.

عملاً بأحكام المادة الثالثة عشرة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 تاريخ 1998/3/25، يطلب من المصارف العاملة في لبنان إحتساب نسب الملاءة لديها بناءً على الميزانية المدققة الموقوفة بتاريخ 2013/12/31، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف قبل تاريخ 2014/5/20.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي  
الرئيس

في سبيل التصريح عن نسب الملاءة، يطلب من المصارف تحميل (download) الملاحق 1 لغاية 14 عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال صفحة التعاميم والمذكرات على موقع اللجنة .www.bccl.gov.lb

مرفقات :

ملخص حول أهم التعديلات		
إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة		
الموضوع	الملحق	العنوان
نسب الملاءة	1	إحتساب نسب الملاءة
الأموال الخاصة المعتمدة	2	الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة
	3	المساهمات والديون المرووسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار
	4	الديون المرووسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة
مخاطر الإئتمان	5	إحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري
	6	توزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإئتمانية
	7	التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الإئتمان
	8	عناصر خارج الميزانية
	9	توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115
مخاطر السوق	10	المؤونات المكوّنة كما في 2013/12/31
	11	إحتساب مخاطر السوق
مخاطر التشغيل	12	الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
	13 أ	إحتساب مخاطر التشغيل
	13 ب	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2011
نسب الرافعة	13 ج	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012
	14	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013
		إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio)

لتحميل الجداول يرجى الضغط على هذا الرابط

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2014/3

ملخص عن أهم التعديلات

الموضوع	أهم التعديلات	الفقرة / الملحق
1- المساهمات	فيما يتعلق بتنزيل المساهمات التي يطبق عليها أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصافية (Equity Method)، اعتماد المعالجة عينها المحددة لتنزيل المساهمات بنسبة تفوق 10% في رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين	الفقرة رقم 11- ب + الملحق رقم 3
	تعبئة نموذج جديد خاص بالمساهمات المتبادلة (Reciprocal Cross Holdings) في المصارف أو المؤسسات المالية أو شركات التأمين	الملحق رقم 3
	تعبئة نموذج جديد خاص بالمساهمات في صناديق الإستثمار	الملحق رقم 3
2- الأموال الخاصة	تعديل الملحق حول الأموال الخاصة	الملحق رقم 2
	إحتساب المؤونات العامة ضمن الأموال الخاصة المساندة على أن لا تتعدى، في أي وقت، 1.25% من قيمة الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان	الفقرة رقم 17
	معالجة جديدة لفروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية	الفقرة رقم 16
3- مخاطر الإئتمان	تعديل نسبة تثقيل التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية	الملحق رقم 5
4- مخاطر السوق	فيما يتعلق بمخاطر تقلب أسعار الفائدة (المخاطر الخاصة)، تعديل نسبة تثقيل شهادات الإيداع بالعملة الأجنبية المصدرة من قبل مصرف لبنان والمصنفة للمتاجرة	الفقرة رقم 69 + الملحق رقم 11

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2014/3

## 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 : ملاحظات إجمالية

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 أي ملاحظات و/أو إيضاحات في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.
3. طلب النماذج المرفقة قبل تعبئتها بواسطة البريد الإلكتروني أو تحميلها (Download) من خلال الموقع الإلكتروني للجنة الرقابة على المصارف [www.bccl.gov.lb](http://www.bccl.gov.lb)
4. تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة.
5. عدم إدخال أي تعديلات على الملاحق وعدم إضافة أو إلغاء أي خانة معتمدة فيها.

### ثانياً: نطاق التطبيق

6. التصريح عن نسب ملاءتها على أساس مجمّع 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.

### 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 تثقيف بنود الموجودات
	- أكبر من 10% (بما فيها المساهمات التي يطبق عليها أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصافية (Equity Method))	- التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم 11-ب
	- 10% أو أقل	- التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم 11-أ
في شركات تجارية	- التقيد بأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف	- مراجعة الإيضاح رقم 11-ج

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 9 IFRS) ونسبة 10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (أ)<sup>2</sup>:

(1) في حال كان الفارق سلبياً:

i. تُثقل المساهمات المصنفة<sup>3</sup> FVTOCI أو AC<sup>4</sup> بنسبة 100% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الائتمان).

<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)

ii. 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).

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

i. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة 100% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة 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) <sup>7</sup>،

(2) في حال كان الفارق سلبياً:

i. تُنقل الأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة 250% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم 5 (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. تُنقل الأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

<sup>5</sup> القيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (Fair Value Through Profit and Loss)  
<sup>6</sup> يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنّفة 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 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).

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

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

ii. يُتَّوَلَّ الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنَّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

5) 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 إلى معالجة المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي<sup>8</sup>:

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

ii. يُتَّوَلَّ الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنَّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم 11 (إحتساب مخاطر السوق).

### ج- المساهمات في الشركات التجارية (بما فيها شركات وساطة التأمين)

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

<sup>8</sup> يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنَّفة 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 إعتداد 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 (Tier 2).

- 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 "Tier 2")، 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 (وليس مؤسسة مالية أو غير مالية).

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 والعاقد 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 6% خلال سنة 2013) وذلك بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

■ احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع ( $S^+$ )  
■ 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:  $10 \setminus 3$

■ احتساب الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من حقوق حملة الأسهم العادية:  $S^+ \times W$

■ احتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية:  $M - (S^+ \times W)$

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  $3 \times (10 \setminus 3)$ ) 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.).

<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.



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 8.5% خلال سنة 2013)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

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

■ احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الأساسية في المصرف التابع ( $W = \text{Weighting}$ ).

■ احتساب الجزء من هذه الحصة<sup>10</sup> الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية:  $S^+ \times W$

■ احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية  $(A) : M' - (S^+ \times W)$

■ 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).

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

• 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 الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).

– يعتمد في احتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 (مثلاً: 10.5% خلال سنة 2013)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

■ احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع ( $S^+$ )

■ احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع ( $W = \text{Weighting}$ )

■ احتساب الجزء من هذه الحصة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية:  $S^+ \times W$

■ احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية  $(B) : M'' - (S^+ \times W)$

■ 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: فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية

16. بالإضافة إلى فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية المقبولة سابقاً في الأموال الخاصة، فإنه يقبل ضمن الأموال الخاصة المساندة لأي مصرف، 50% من ربح التحسين الناتج عن إعادة تخمين موجودات المصرف العقارية المملوكة منه بكامل أسهمها والموجودات العقارية المملوكة بكامل أسهمها من الشركات العقارية التي يساهم فيها المصرف ما عدا العقارات المتملكة تطبيقاً للمادة 154 من قانون النقد والتسليف ضمن الشروط المتلازمة التالية:

1. أن يتحقق المجلس المركزي لمصرف لبنان على نفقة المصرف المعني من صحة عملية إعادة التخمين ويوافق عليها.
2. أن تزداد الأموال الخاصة بصورة متكاملة ومتزامنة وفقاً لما يلي:
  - إضافة 50% كحدّ أقصى، من ربح التحسين إلى الأموال الخاصة المساندة،
  - ضخ نقدي يوازي على الأقل الجزء من قيمة ربح التحسين المشار إليه أعلاه (الـ50% كحدّ أقصى)،
3. أن تتمّ عملية إعادة التخمين وزيادة الأموال الخاصة خلال فترة تنتهي في 2018/12/31.

## سادساً: المؤنّات العامة

17. هي المؤنّات التي يقوم المصرف بتكوينها مقابل إمكانية حدوث خسائر مستقبلية على ديون أو أصول لم تشهد بعد أي مؤشر من مؤشرات التدني في قيمتها و/أو في التدفقات النقدية الناتجة عنها. لا يدخل ضمن تعريف هذه المؤنّات، المؤنّات المخصصة مقابل تدنّي في قيمة الأصل ( Specific Provisions) أو في مجموعة الأصول المعرضة لمخاطر مشتركة (Collective Provisions) بعد إجراء اختبارات التدني على هذه الأصول وفق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، (موضوع مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 2009/14 تاريخ 2009/10/16).

على المصارف المعنية الحصول على موافقة مسبقة من المجلس المركزي لمصرف لبنان بغية الاستفادة من احتساب "المؤنّات العامة" ضمن الأموال الخاصة المساندة، على أن لا تزيد المؤنّات المقبولة في الأموال الخاصة المساندة في مطلق الأحوال عن نسبة 1.25% من قيمة الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان المعتمدة في احتساب نسب الملاءة.

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

18. 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.

**ثامناً: إيضاحات حول مخاطر الائتمان**

**1-8 إيضاحات إجمالية**

19. تدرج في الملحق رقم 5 أرصدة بنود الميزانية موزعة على كافة المحافظ الائتمانية.
20. يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم 1 من الملحق رقم 5) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.
21. يجب أن يتطابق مجموع كل محفظة من المحافظ الائتمانية في الملحق رقم 6 مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم 5.
22. 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.
23. على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 115 تاريخ 2007/12/14 لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم 5.

24. 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 11.

25. 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.

26. بالنسبة إلى المصارف التي تقوم بإحتساب نسب 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".

## 2-8 إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

27. يتم تثقيف التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية بنسبة 50%.

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

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

30. 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 تثقيف موازية لتصنيف المصرف.

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

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

33. اعتماد نسبة تثقيف صفر % بدلاً من 100 % بالنسبة لسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملة الأجنبية Eurobonds التي يقابلها برامج إيداع (Credit Linked Deposits).

34. 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.
35. 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%.
36. 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.
37. يتم إعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم 5.
38. يتم إعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم 5.
39. 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.
40. 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...).
41. يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم 5.
42. فيما يتعلق بالبند التالية: مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم 5 وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الائتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).
43. بالنسبة للتوظيف في الأدوات المالية المركّبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، يتوجب 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).

44. فيما يتعلّق بالقروض المتعثّرة (غير السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50% من قيمة القرض، يتم إعتقاد نسبة تثقيل توازي 50% كما هو مبين في الملحق رقم 5.

فيما يتعلّق بالقروض السكنية المتعثّرة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 20% من قيمة القرض، يتم إعتقاد نسبة تثقيل توازي 50% كما هو مبين في الملحق رقم 5.

45. يتم تثقيل التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد المصنّفة (B<sup>+</sup> وما دون) وغير المصنّفة بنسبة 1250% (بدلاً من تنزيلها من الأموال الخاصة) وذلك وفق المحفظة المخصّصة لها في الملحق رقم 5 الخاص باحتساب مخاطر الائتمان.

أما بالنسبة إلى الأوراق المالية (غير المصنّفة) الناتجة عن عمليات التسديد لصالح عملاء في لبنان، فإنه يعود لمصرف لبنان البت بنسب التثقيل الواجب إعتقادها، وذلك 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 التثقيل المطلوبة. وفي هذه الحالة، يتم ذكر قيمة توظيفات المصارف في هذه الأوراق المالية ضمن الخانة المخصّصة لها في الملحق رقم 5 الخاص باحتساب مخاطر الائتمان، على أن يتم ذكر نسبة التثقيل الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقيل".

### 3-8 إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

46. تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم 8 لكافة الالتزامات والبنود المسجّلة خارج الميزانية، على أن تعتمد المعالجة الجديدة المذكورة في الملحق عينه بالنسبة لعقود المشتقات المالية (Financial Derivatives).

47. 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.

48. 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.

49. لا تدرج في الخانة رقم 3 من الملحق رقم 5 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 إستعمالها بعد استخدام نسبة التحويل، فيتم إعتقاد 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 8، فقط في حال وجود أرصدة خارج الميزانية لدى المصرف لا يمكن توزيعها ضمن بنود خارج الميزانية المذكورة في هذا الملحق، على أن يتم ذكر طبيعة هذه الأرصدة ضمن "الملاحظات الخاصة حول احتساب مخاطر الائتمان".

53. يجب أن يتطابق مجموع الأرصدة خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل والمعامل الإضافي (Add-on Factor) في الملحق رقم 8 مع كل من مجموع "أرصدة بنود خارج الميزانية" و"الأرصدة غير المستعملة" الموزعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم 5.

#### 4-8 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. عطفًا 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 5 من الملحق رقم 5 قيمة الضمانات المالية المؤهلة بعد استخدام نسب الاقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في تعميم لجنة الرقابة رقم 261 تاريخ 2009/8/21 وذلك في حال اعتماد الأسلوب الشامل في التخفيف من مخاطر الائتمان.

57. في حال وجود حسابات دائنة لقاء مدينة أو هوامش نقدية يتم إدراجها في الخانة رقم 6 من الملحق رقم 5.

58. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية وفي حال تطبيق المصرف الأسلوب الشامل، تذكر قيمة الضمانة المالية في الخانة رقم 5 من الملحق رقم 5 وذلك بعد استخدام نسبة الاقتطاع البالغة 8%.

59. تدرج في الخانات رقم 6، 7، 8 و9 من الملحق رقم 5 قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التنقيط المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم 12 من الملحق نفسه.

60. 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 تنقيط 20% كما هو محدّد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 121 المذكور أعلاه.



61. تعتمد نسبة تثقيل 20% لجزء القرض المغطى بكفالة من:  
 – المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات  
 ((ICIEC) Islamic Corporation of Investment and Export Credit)  
 أو بكفالة من:  
 – المؤسسة العربية لضمان الاستثمار  
 ((IAIGC) Inter-Arab Investment Guarantee Corporation)  
 وذلك في حال عدم حصول أي حادث إئتماني من شأنه تغيير التصنيف الائتماني لهاتين الشركتين.  
 يطلب من المصارف التي تقبل مثل هذه الكفالات، أن تذكر التصنيف الائتماني للشركتين بتاريخ  
 إحتساب نسبة الملاءة في الملحق المتعلق بالملاحظات الخاصة بإحتساب مخاطر الإئتمان.
62. في حال كانت نسبة التثقيل العائدة للحماية الائتمانية تفوق (أو توازي) نسبة التثقيل العائدة للدين، لا تعتبر  
 هذه الحماية الائتمانية مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان.
63. 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 13 من الملحق رقم 5 قيمة القرض، مرجح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.
64. 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%.
65. يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم 6 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 7 من الملحق رقم 5 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 5 من الملحق رقم 5.
66. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيل  
 الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة 50%.
67. تمثل الخانة رقم 10 من الملحق رقم 5 أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من  
 أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
68. تذكر في الملحق رقم 7 أنواع الضمانات المالية المؤهلة بإستثناء الضمانات النقدية.

## تاسعاً : إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل

69. فيما يتعلّق بمخاطر تقلّب أسعار الفائدة (المخاطر الخاصة)، يتم تثقيف شهادات الإيداع بالعملة الأجنبية الصادرة عن مصرف لبنان والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة 4%.
70. يتم تصنيف الأدوات المالية المركّبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) وبالتالي يتم إحتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلّب أسعار الفائدة.
71. 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).
72. يطلب تعبئة الملحق رقم 12 حول الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).
73. يتم إحتساب مخاطر تقلّب أسعار القطع ومخاطر تقلّب أسعار السلع في كل من المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) والمحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) والمحفظة المصنّفة بالكلفة المطلقة.
74. 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).
75. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات 2011، 2012 و 2013 (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم 13- أ و 13- ب و 13-ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
76. 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 13- أ و 13- ب و 13-ج بما فيها الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.
77. فيما يتعلّق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق 13- أ و 13- ب و 13- 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).

## عاشراً : إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio) (الملحق رقم 14)

78. يتم التصريح عن المبالغ على صعيد مجمّع، ولكل من الوحدات التابعة، حيثما ينطبق.
79. فيما يتعلّق بأرصدة بنود داخل الميزانية وبنود خارج الميزانية، يتم التصريح عن كافة الأرصدة في محفظة المصرف (Banking Book) وفي محفظة المتاجرة (Trading Book).
80. يتم التصريح عن الأرصدة بعد تنزيل المؤنات والفوائد غير المحققة.
81. يتم التصريح عن الأرصدة دون الأخذ بالإعتبار أي من التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الإئتمان.
82. بهدف تحديد حقوق حَمَلة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1) والأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital) والأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)، تعتمد المبالغ عينها المحتسبة في الملحق رقم 2.
83. فيما يتعلّق بالمحافظ المذكورة في الملحق رقم 14، يتم إعتداد الأرصدة المذكورة في الملحق رقم 5 حول إحتساب مخاطر الإئتمان أي يتم إعتداد أرقام الفرز الآلي عينها بالإضافة إلى الأرصدة المذكورة في الملحق رقم 11 حول إحتساب مخاطر السوق.
84. يجب أن لا يتضمن "مجموع الموجودات (أ)" في الملحق رقم 14 الموجودات الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة، حيث يتم التصريح عن هذه الأخيرة ضمن الخانة المخصصة لها "الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة"، على أن تطابق مع مجموع العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة المذكور في الملحق رقم 6 (حول توزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإئتمانية).

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:

أو [soha.mahfouz@bccl.gov.lb](mailto:soha.mahfouz@bccl.gov.lb) أو [rabih.nehme@bccl.gov.lb](mailto:rabih.nehme@bccl.gov.lb)  
أو [nora.elbaba@bccl.gov.lb](mailto:nora.elbaba@bccl.gov.lb) أو [shadi.riachi@bccl.gov.lb](mailto:shadi.riachi@bccl.gov.lb)

## (ملحق رقم 1)

إسم المصرف:

 فردية مجمعة

إحتساب نسب الملاءة بتاريخ 31/12/2013

ولاً - مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 5)

القيم المرجحة (بملايين ل.ل.)	البند
	محفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب)
	محفظة التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)
	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (ج)
	محفظة قروض الشركات (ح)
	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (خ)
	محفظة قروض التجزئة (د)
	محفظة القروض السكنية (ذ)
	محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ر) (Claims secured by commercial real estate)
	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد (Securisation) (ز)
	محفظة القروض المتعدرة (س)
	موجودات الأخرى (ش)
0	مجموع الموجودات المرجحة بما فيها الموجودات خارج الميزانية

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الإئتمان:

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

ثانياً - مخاطر السوق: (الملحق رقم 11)

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	باطر تقلب أسعار الفوائد في المحفظة المصدقة 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)
	فاطر تقلب أسعار الأسهم في المحفظة المصدقة 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
0	مجموع الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)
0	مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = (أ) x 12.5

ثالثاً - مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 13)

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

إيعاً - نسب الملاءة:

القيم (بملايين ل.ل.)	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)

0	مؤع الموءوءوء الموءوءوء بؤؤوزؤن مؤؤؤر الإئئؤمن ومؤؤؤر السوءق ومؤؤؤر الئئؤؤل
	نئئوءة الأؤؤال الؤؤؤة الإؤؤمؤلئؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة

الؤؤم (بمؤؤلئن ل.ل.ؤ.)	
	الأؤؤال الؤؤؤة الأؤؤؤة الصؤؤؤة (Net Tier 1 Capital)
0	مؤع الموءوءوء الموءوءوء بؤؤوزؤن مؤؤؤر الإئئؤمن ومؤؤؤر السوءق ومؤؤؤر الئئؤؤل
	نئئوءة الأؤؤال الؤؤؤة الأؤؤؤة الصؤؤؤة بمؤؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة (Tier 1 Capital Ratio)

الؤؤم (بمؤؤلئن ل.ل.ؤ.)	
	بؤؤق ءؤؤة الأؤؤم العؤؤة بء الئئؤلؤؤ (Net Common Equity Tier 1)
0	مؤع الموءوءوء الموءوءوء بؤؤوزؤن مؤؤؤر الإئئؤمن ومؤؤؤر السوءق ومؤؤؤر الئئؤؤل
	ئئئوءة بؤؤق ءؤؤة الأؤؤم العؤؤة بء الئئؤلؤؤ بمؤؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة (Common Equity Tier 1 Ratio)

ؤؤؤؤؤؤؤ - ئئئب المؤؤة (ؤؤؤؤ للءؤؤؤة الأؤؤل) لكل من المصؤؤر الئؤؤة:

(الؤؤم بمؤؤلئن ل.ل.ؤ.)

نئئوءة الأؤؤال الؤؤؤة الإؤؤمؤلئؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة	مؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة	الأؤؤال الؤؤؤة الإؤؤمؤلئؤمؤع (Total Capital)	المصؤؤر الئؤؤع

(الؤؤم بمؤؤلئن ل.ل.ؤ.)

نئئوءة الأؤؤال الؤؤؤة الأؤؤؤة الصؤؤؤة بمؤؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة Tier 1 Capital (Ratio)	مؤمؤع الموءوءوء الموءوءوءة	الأؤؤال الؤؤؤة الأؤؤؤة الصؤؤؤة (Net Tier 1 Capital)	المصؤؤر الئؤؤع

(الؤؤم بمؤؤلئن ل.ل.ؤ.)

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

بإسناداً -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 31/12/2013

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
<b>حقوق حصة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1": (*)</b>		
	22010	أسهم رأس المال العادية أو مخصصات رأس المال (تتضمن فقط القيمة الاسمية للأسهم العادية)
		الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن حقوق حصة الأسهم العادية
	[22030]	المقدّمات النقدية المخصصة لرأس المال التي لا يدفع عليها فوائد
	22020	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية
		لأموال المخصصة للمساهمات في الشركات بحسب المادة الثامنة مكرّر من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 23)
	[21940]	علاوات إصدار الأسهم العادية
	[21940]	علاوات الإئتماج
	21910	احتياطي قانوني
	21920	احتياطي نظامي
	21930	احتياطات أخرى (فيها احتياطي مخاطر مصرفية غير محددة، احتياطي مخصص لزيادة رأس المال واحتياطي حر)
	21560 + 21580	احتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
	21590	احتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والردية والتي لم يتم تسويتها بحسب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 73
	22100	نتائج سابقة مدوّرة - أرباح أو (خسائر)
	22200	نتيجة الدورة المالية - أرباح أو (خسائر)
	22300	حسابات الأعباء والإيرادات - أرباح أو (خسائر)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) لمقبولة ضمن حقوق حصة الأسهم العادية (**)
		احتياطات مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income):
	21600	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية أو أي من الأصول الثابتة الأخرى
	22700	صافي الأرباح والخسائر غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
	21971	فروقات التقييم المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية - إيجابية أو سلبية
	21972	احتياطي إعادة تقييم أدوات تحوط إيجابي أو (سليبي)
	21973	احتياطي التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة إيجابي أو (سليبي)
	21974	احتياطات أخرى مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى إيجابي أو (سليبي)
		<b>حقوق حصة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1"</b>
		<b>تعديلات النظامية على حقوق حصة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1 Regulatory Adjustments":</b>
		<b>التزيلات:</b>
	22200	نتيجة الدورة المالية - أرباح
	22300	حسابات الأعباء والإيرادات - أرباح
	22730	مجمّل الأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
	21600	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية أو أي من الأصول الثابتة الأخرى
	21971	فروقات التقييم الإيجابية المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية
	21972	احتياطي إعادة تقييم أدوات تحوط إيجابي أو (سليبي)
	21973	احتياطي التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة إيجابي أو (سليبي)
	21974	احتياطات أخرى إيجابية مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى
	21560 + 21580	احتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
		الخص في الاحتياطي المتوجب تكوينه مقابل العقارات والمساهمات للتصفية
	21590	احتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والردية والتي لم يتم تسويتها بحسب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 73
		الخص في احتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والردية والتي لم يتم تسويتها
	12700	لشهرة



القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
	12510-12540	صافي الأصول الثابتة غير المادية
	22400	ت ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها بطريقة مباشرة وغير مباشرة (الأسهم العادية والسندات الأخرى بما فيها شهادات الإيداع العمومية (GDR) المرتبطة بأسهم المصرف) لنقص في المؤونات المطلوبة (***)
		التجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة 152 أو 153 من قانون النقد والتسليف أيهما أكبر
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (أ)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-أ-2
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ب)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-3
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ج)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-5
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (د)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital":
	[22030]	المقدّمات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
	[22015]	القيمة الإسمية لأسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (ن)
	[21940]	علاوات إصدار أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (هـ)
	[22015] + [21940]	الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (و)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (** (ز)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" (ل) = (م) + (ن) + (هـ) + (و) + (ز)
		التعديلات النظامية على الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital Regulatory Adjustments"
		التنزيلات:
		ع المساهمات والأدوات الرأسمالية الأخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ر)
		الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ر) + (د)
		الأموال الخاصة المساندة:
	[20801]	قروض الدعم المرؤوسة ونتائج إصدار سندات الدين المرؤوسة التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
	21840	الأسهم التفضيلية المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	23601	الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (**)
		تعديلات النظامية على الأموال الخاصة المساندة: Tier II Regulatory Adjustments
		الإضافات:
	21610	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	50%*21971	فروقات التقييم الإيجابية المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (فقط 50% منها)
	50%*22730	مجمل (Gross) لأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (فقط 50% منها)
	[21500]	مؤونات عامة (General Provisions) مقبولة في الأموال الخاصة المساندة
		الأموال الخاصة المساندة (ي) (Tier 2)
		التنزيلات:
		المبلغ الذي تم استهلاكه من قروض الدعم المرؤوسة ونتائج إصدارات سندات الدين المرؤوسة

القيم (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
		بلغ الذي تم استهلاكه من الأسهم التفضيلية المصدرة لمدة محدودة والأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
		المساهمات وقروض الدعم المرؤوسة ونواتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة والأدوات الرأسمالية الأخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة والخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة المساندة
		الأموال الخاصة المساندة بعد التزليلات (ف)
		الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (س) = (ت) + (ف)

(\* ) إن العناصر الرأسمالية في الخانات باللون الرمادي ستخضع لمعالجة إضافية ضمن التعديلات النظامية اللاحقة.

(\*\*) في حال وجود حصة حقوق أقلية (Minority Interest) يتم اعتماد المعالجة المذكورة ضمن الإيضاحين رقم 14 و15 في ملحق إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.

(\*\*\*) نص في المؤونات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف والسلطات الرقابية في الخارج (Host Supervisors) مفوضي المراقبة.

ملاحظة:

تم إلغاء الحدود المتعلقة بالأسهم التفضيلية والأدوات المالية الأخرى المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لمراجعة تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44).

- يسمح بتضمين أرباح عام 2013 التوزيعات شرط أن تكون قد إنعقدت الجمعية العمومية، وعلى أن يقوم المصرف بالتصريح عن المبلغ الذي تم تضمينه ضمن الملاحظات العامة.





الفرق بين (8) و (9) إذا كان الرصيد إيجابياً	(11)
مبلغ الخاضع للتزويل من الأموال الخاصة	(11)
بلغ غير الخاضع للتزويل المصرح عنه ضمن الملحق رقم 5 حول إحتساب مخاطر الإئتمان	[[4]] أو [[8]] أو [الفرق بين (8) و (11)]
بلغ غير الخاضع للتزويل المصرح عنه ضمن الملحق رقم 11 حول إحتساب مخاطر السوق	[[4]] أو [[8]] أو [الفرق بين (8) و (11)]

(القيم بملايين ل.ل.)

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

د- المساهمات في الشركات التجارية (\*) وشركات وساطة التأمين (Insurance Brokerage Companies):

(القيم بملايين ل.ل.)

إسم الشركة	نوع الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	التصنيف المحاسبي

(\*) يتتى الشركات التي يتكفل موضوعها إبتداءاً لأشطة المصرف.

هـ- المساهمات المتبادلة (Reciprocal Cross Holdings) في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين:

(القيم بملايين ل.ل.)

مساهمة المؤسسة المقابلة في المصرف				مساهمة المصرف في المؤسسة المقابلة			
تاريخ الشراء/تاريخ منح القرض المرؤوس	قيمة المساهمة (Carrying Amount)	النسبة من الإصدار	نوع المساهمة (**)	تاريخ الشراء/تاريخ منح القرض المرؤوس	قيمة المساهمة (Carrying Amount)	النسبة من الإصدار	نوع المساهمة (**)

(\*) يقصد بالمؤسسة المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

(\*\*) لهم ذكر إذا كانت المساهمة عبارة عن أسهم عادية أو أسهم تفضيلية أو ديون مرؤوسة أو شهادات إيداع عمومية (GDR).

و- المساهمات في صناديق الإستثمار:

(القيم بملايين ل.ل.)

--	--	--	--	--

إسم صندوق الاستثمار	نسبة المساهمة (%)	قيمة المساهمة Carrying (Amount)	التصنيف المحاسبي	الاستراتيجية الاستثمارية للصندوق (٢٠٠)
المجموع				

(٢) يحدد بنسبة المساهمة نسبة الحصص التي يملكها المصرف من مجموع الحصص المكوّنة للصندوق.

(\*\*) لأدوات المالية التي يستثمر فيها الصندوق بشكل رئيسي.

(ملحق رقم 4)

الديون المرؤوسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة كما في 31/12/2013

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(\*يذكر تاريخ التسجيل في ميزانية المصرف.

(القيم بملايين ل.ل.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	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 (5)	التصنيف
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
														أولاً- محفظة التوظيفات السيادية:	
0	0	0	0					0				0%	[10200]	محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة اللبنانية	
0	0	0	0					0				50%	[10200]	محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
													[10200]	حفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية الأخرى	
0	0	0	0					0				0%		(AAA to AA <sup>-</sup> ) □	
0	0	0	0					0				20%		(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				50%		(BBB <sup>+</sup> to BBB <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				100%		(BB <sup>+</sup> to B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				150%		(Below B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				100%		غير مصدّف	
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 = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	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 (5)							
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
															التصنيف
															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			المجموع	
													[14000]	محفظة التوظيفات في سندات حكومية أخرى	
0	0	0	0					0				0%		(AAA to AA <sup>+</sup> ) □	
0	0	0	0					0				20%		(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> ) □	
0	0	0	0					0				50%		(BBB <sup>+</sup> to BBB <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				100%		(BB <sup>-</sup> to B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				150%		(Below B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				100%		غير مصدّف	
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 = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	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 (5)	التصنيف
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
														التصنيف	
													[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 <sup>-</sup> ) □	
0	0	0	0					0			50%			(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0			50%			(BBB <sup>+</sup> to BBB <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0			100%			(BB <sup>+</sup> to B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0			150%			(Below B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0			50%			التوظيفات بالعملة البنانية لدى المصارف المقيمة مصنفة وغير المصنفة	
0	0	0	0					0			100%			التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة	

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (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% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
0	0	0	0					0				50%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة	
0	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					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			المجموع	
مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت)															
															<b>التصنيف</b> محفظه التوظيفات لدى المصارف (لقصيرة الأجل):
0	0	0	0					0				20%		(AAA to AA <sup>-</sup> ) □	
0	0	0	0					0				20%		(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				20%		(BBB <sup>+</sup> to BBB <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				50%		(BB <sup>+</sup> to B <sup>-</sup> )	
0	0	0	0					0				150%		(Below B <sup>-</sup> )	

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (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											
				التصنيف																						
				100%	50%	20%	0%								(9)	(8)	(7)	(6)								
0	0	0	0						0				20%		التوظيفات بالعمل اللبنانية لدى المصارف المقيمة مصنفة وغير المصنفة											
0	0	0	0						0				100%		التوظيفات بالعمل الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة											
0	0	0	0						0				20%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة											
0	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						0				100%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%											
0	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	0	0			المجموع											
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل) (ت)																									
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)																									
															ثالثاً - محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام: [11600] + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130]											
															محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية)											

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات  التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى											الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
0	0	0	0					0			0%		مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة اللبنانية) وفي دول مصنفة AAA to AA <sup>-</sup>		
0	0	0	0					0			20%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			50%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (BBB <sup>+</sup> to BBB <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			100%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (BB <sup>+</sup> to B <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			150%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (Below B <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			100%		مؤسسات القطاع العام في دول غير مصنفة		
0	0	0	0					0			100%		مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة الأجنبية)		
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع		
													محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظه قروض الشركات)		
0	0	0	0					0			20%		(AAA to AA <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			50%		(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			100%		(BBB <sup>+</sup> to BB <sup>-</sup> )		

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (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	التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى												
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)									
0	0	0	0					0				150%		(Below BB <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0				100%		غير مصنف مقيم		
0	0	0	0					0				100%		غير مصنف غير مقيم		
0	0	0	0					0				150%		غير مصنف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي بوازي نسبة تقليل 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)															
														[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [16800]	إبعا - محفظة قروض الشركات	
0	0	0	0					0				20%		(AAA to AA <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0				50%		(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0				100%		(BBB <sup>+</sup> to BB <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0				150%		(Below BB <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0				100%		غير مصنف مقيم		
0	0	0	0					0				100%		غير مصنف غير مقيم		

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (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%								
				(9)	(8)	(7)	(6)								
0	0	0	0					0	0	0	0	150%		غير مصدق غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي بوازي نسبة تقليل 150%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه قروض الشركات (ح)														
															خامسا - محفظه قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم: [11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]
0	0	0	0					0				75%		قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	
0	0	0	0					0				100%		قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (خ)														
															سادسا - محفظه قروض التجزئة: [11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100]
0	0	0	0					0				75%		قروض التجزئة	
0	0	0	0					0				100%		قروض التجزئة الأخرى	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه قروض التجزئة (د)														
0	0	0	0					0				35%	[18300] + [18400]	سابعاً - محفظه قروض السكنية:	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض السكنية (ذ)														

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	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 (5)
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
0	0	0	0					0			100%	[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	ثامناً - محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: (Claims secured by) (commercial real estate)		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ر)														
													[16800]	ثامناً - محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد: (Securitisation)	
0	0	0	0					0			20%		(AAA to AA <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			50%		(A <sup>+</sup> to A <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			75%		لتوظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان والموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان		
0	0	0	0					0			100%		(BBB <sup>+</sup> to BBB <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			100%		لتوظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان والموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان		
0	0	0	0					0			350%		(BB <sup>+</sup> to BB <sup>-</sup> )		
0	0	0	0					0			1250%		لتوظيفات في الأوراق المالية المصدقة (B <sup>+</sup> وما دون) وغير المصدقة الناتجة عن عمليات التسنيد		



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

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (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%								
				(9)	(8)	(7)	(6)								
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه القروض المتعدرة (س)														
															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 (معدن ثمينة 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	برادات 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 = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات  التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى											الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
0	0	0	0					0				100%	[16750]	أسهم وحصص مصدفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	
0	0	0	0					0				100%	[16750]	أسهم وحصص مصدفة 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") (مصدفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى) في بصائر وشركات تأمين ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة والتي تزيد مساهمة المصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%	
0	0	0	0					0				100%	[16200]	قروض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	
0	0	0	0					0				100%	[16200]	قروض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة (قطاع غير مالي)	
0	0	0	0					0				100%	[16300]	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	
0	0	0	0					0				100%	[16300]	تسليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات (قطاع غير مالي)	

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة				الضمانات المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (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  التصنيف
				100%	50%	20%	0%								
				(9)	(8)	(7)	(6)								
0	0	0	0					0				100%	15614 + 15624 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560	قارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين بعد تنزيل الإحتياطيات المكوّنة	
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]	بوجودات أخرى مختلفة	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ش)														

(ملحق رقم 6)

وزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإمتانية:

(القيم بملايين ل.ل.)

المجموع	العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد	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															10100	الصندوق
0															10200	صرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
0															14000	سندات الخزينة اللبنانية وسندات حكومية أخرى
0															10400	صارف تجارية
0															10500	صارف التسليف المتوسط والطويل الأجل
0															10600	مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص
0															10700	مؤسسات مالية أخرى مسجلة
0															14100	مؤسسات الصرافة المسجلة
0															14200	مؤسسات الوساطة المسجلة
0															14300	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة
0															12800	الشهادات المصرفية
0															13000	مركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف المؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
0															11000	شيكات مشتراة
0															11200	سندات محسومة
0															18300	عتمادات قصيرة الأجل للزبائن منتجة للفوائد

المجموع	العناصر الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد	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															18400	قروض متوسطة وطويلة الأجل للزبائن منتجة للفوائد
0															11500	التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف
0															17100	قروض إيجار تمويلي
0															17200	موجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة
0															11600	تسليفات للقطاع العام
0															18200	بيون الزبائن دون العادية
0															11700	بيون على الزبائن مشكوك بتحصيلها أو رديئة
0															18100	بيون على الزبائن بالعملات الأجنبية شكوك بتحصيلها أو الرديئة والمكون لها بؤونات بالليرة اللبنانية
0															11800	ديونون بموجب قبولات
0															15610+15620	لأسهم والحصص المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
0															15630	أدوات مالية المركبة المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
															15634	منها: المرتبطة بسندات الدولة اللبنانية (CLN)
0															15640	سندات دين وسندات أخرى مصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

المجموع	العناصر الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظه القروض المتعثرة	محفظه التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد	محفظه القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية	محفظه القروض السكنية	محفظه قروض التجزئة	محفظه قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	محفظه قروض الشركات	محفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام	محفظه التوظيفات لدى المصارف	محفظه التوظيفات السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
													التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0															16750	سهم وحصص مصدفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر (Other Comprehensive Income)
0															16800	سندات دين وسندات أخرى المصدفة 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	قروض مرؤوسة قروض دعم مرؤوسة سندات دين مرؤوسة
0															16300	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات
0															12500	الأصول الثابتة غير المالية
0															12600	فروقات إعادة التخمين
0															12700	الشهرة
0															21580	ناقص: إحتياطي مساهمات وحصص شراكة للتصفية
0															21560	ناقص: إحتياطي عقارات للتصفية
0															21590	ناقص: إحتياطي خاص مقابل الديون 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	العناصر الخاضعة للتتزيل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد	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		

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



(ملحق رقم 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 المبسّط:

نسبة التثقيف المعتمدة	القيم بملايين ل.ل.	الجهة المصدّرة	التصنيف	نوع الضمانة المالية المؤهلة غير الضمانات النقدية

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	القيم بعد نسبة الإقتطاع

## عناصر خارج الميزانية

(ملحق رقم 8)

## 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 (الإرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية):	30150 + 30240			
الإلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة		20%		0
الإلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة		50%		0
ثانياً - الإستبدال المباشر للإلتزامات: (Direct credit substitutes)		100%		
تذات 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: الإلتزامات مطبق 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
إيعاء - الإعتمادات المستندية:	30130 + 30140 + 30230			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		20%		0
الإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبضائع		50%		0
خامساً موجودات أخرى خارج الميزانية		100%		0
المجموع			0	0

## جدول رقم 2:

(القيم بملايين ل.ل.)

عقود المشتقات المالية (Financial Derivatives)	رقم الفرز الآلي	القيمة السوقية للمعقد (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) (1)	القيمة الدفترية (Notional amount) (2)	معامل إضافي (Add-on Factor) (3)	الرصيد 1+ (2 x 3)
عقود الفوائد: (Interest rate contracts )	32120				
فترة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل				1%	0

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	0		المجموع

ملحق رقم 9: توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسى رقم ١١٥ كما فى 31/12/2013:

(القيم بملايين ل.ل.)

على صعيد مجمّع (حيث ينطبق)		على صعيد إفرادى (فروع لبنان والخارج، حيث ينطبق)		على صعيد إفرادى (فروع لبنان)		التفاصيل (1)
خارج الميزانية (3)	داخل الميزانية (2)	خارج الميزانية (3)	داخل الميزانية (2)	خارج الميزانية (3)	داخل الميزانية (2)	
						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 المتعّرة (Past Due Loans)
						المجموع

(1) التصريح عن القروض الممنوحة وسندات الدين المشتراة من قبل المصرف.

(2) التصريح عن الأرصدة بعد تنزيل المؤنات والفوائد غير المحققة.

(3) إتماد أرصدة بنود خارج الميزانية قبل نسب التحويل، كما لا يتم التصريح عن الأرصدة غير المستعملة.

**ملحق رقم 10: المؤونات المكوّنة كما في 31/12/2013:**

**1- على صعيد إفرادي (فروع لبنان):**

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات خاصة	فوائد غير محققة	الديون الرديئة (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون دون العادية (2)	التفاصيل (1)
					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)

	المؤونات العامة
	المؤونات الإجمالية (Collective) (Provisions)

(١) التصريح عن الأرصدة داخل وخارج الميزانية (قبل نسب التحويل).

(2) التصريح عن الأرصدة قبل تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

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

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات خاصة	فوائد غير محققة	الديون الرديئة (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون دون العادية (2)	التفاصيل (1)
					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)

	المؤونات العامة
	المؤونات الإجمالية (Collective) (Provisions)

(١٤) التصريح عن الأرصدة داخل وخارج الميزانية (قبل نسب التحويل).

(١٥) التصريح عن الأرصدة قبل تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

### 3- على صعيد مجمع، حيث ينطبق:

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات خاصة	فوائد غير محققة	الديون الرديئة (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون دون العادية (2)	التفاصيل (1)
					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)

	المؤونات العامة
	المؤونات الإجمالية (Collective) (Provisions)

(١٤) التصريح عن الأرصدة داخل وخارج الميزانية (قبل نسب التحويل).

(١٥) التصريح عن الأرصدة قبل تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.





## جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.1 : إحتساب المخاطر الخاصة (\*)

الأموال الخاصة (بالآلاف اللبانية)	نسبة التثقيف	المركز (بالآلاف اللبانية)	الفترة حتى الإستحقاق	التصنيف الإئتماني للمصدر	الفئة
0.00	0.00%				السندات الحكومية اللبنانية وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان باليرة اللبنانية
0.00	4.00%				شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
0.00	0.00%			AAA إلى AA-	السندات الحكومية (Government)
0.00	0.25%		ستة أشهر أو أقل		
0.00	1.00%		أكثر من 6 أشهر ولغاية 24 شهراً ضمناً	BBB- إلى A+	
0.00	1.60%		أكثر من 24 شهراً		
0.00	8.00%			B- إلى BB+	
0.00	12.00%			أقل من B-	
0.00	8.00%			غير مصنفة	
					(Qualifying)

أ.2 : إحتساب المخاطر العامة (\*)

ما بين الفترات الزمنية الليرات البنائية				ضمن الفترات الزمنية الليرات البنائية		Vertical Disallowance الليرات البنائية		مركز ووجبي الليرات البنائية		نسبة التثقيف	مركز ووجبي الليرات البنائية		الخانات الزمنية		الفترة		
فترة 1 و 3	فترة 2 و 3		فترة 1 و 2	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%			
0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.00%	0.000	0.000	> = 1 شهر	> = 1 شهر	1		
								0.000	0.000	0.20%	0.000	0.000	< 1 - 3 أشهر	< 1 - 3 أشهر			
								0.000	0.000	0.40%	0.000	0.000	< 3 - 6 أشهر	< 3 - 6 أشهر			
								0.000	0.000	0.70%	0.000	0.000	< 6 - 12 شهر	< 6 - 12 شهر			
								0.000	طويل								
	0.000	قصير															
			0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	1.25%	0.000	0.000	< 1 - 1.9 سنة		< 1 - 2 سنة	2
									0.000	0.000	1.75%	0.000	0.000	< 1.9 - 2.8 سنوات		< 2 - 3 سنوات	
									0.000	0.000	2.25%	0.000	0.000	< 2.8 - 3.6 سنوات		< 3 - 4 سنوات	
									0.000	طويل							
0.000									قصير								
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2.75%	0.000	0.000	< 3.6 - 4.3 سنوات	< 4 - 5 سنوات	3		
								0.000	0.000	3.25%	0.000	0.000	< 4.3 - 5.7 سنوات	< 5 - 7 سنوات			
								0.000	0.000	3.75%	0.000	0.000	< 5.7 - 7.3 سنوات	< 7 - 10 سنوات			
								0.000	0.000	4.50%	0.000	0.000	< 7.3 - 9.3 سنوات	< 10 - 15 سنة			
								0.000	0.000	5.25%	0.000	0.000	< 9.3 - 10.6 سنوات	< 15 - 20 سنة			
								0.000	0.000	6.00%	0.000	0.000	< 10.6 - 12 سنة	< 20 سنة أكثر من			
								0.000	0.000	8.00%	0.000	0.000	< 12 - 20 سنة				
								0.000	0.000	12.50%	0.000	0.000	< 20 سنة أكثر من				
								0.000	طويل								
								0.000	قصير								
0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	المجموع				
0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة العامة (2)				

0.000

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

(\*) يتم اعتماد جداول لكل عملة على حده

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

نوع المخاطر	المركز (بالآلاف الليرات البنائية)	نسبة التثقيف	الأموال الخاصة (بالآلاف الليرات البنائية)
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 (بالآلاف الليرت اللبنانية)	طويل (Long) (بالآلاف الليرت اللبنانية)	قصير (Short) (بالآلاف الليرت اللبنانية)	الأكبر قصير/طويل (بالآلاف الليرت 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 (ا + ب + ج + د + هـ)

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

1- الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر تقلب أسعار الفائدة/الدين، الأدوات المالية المركّبة وأية أدوات مالية مشابهة تتأثر بمخاطر تقلب أسعار الفائدة):

(القيم بملايين ل.ل.)

نوع الأداة المالية (1)	العملة	الجهة المصدرة (2)	تاريخ الشراء	القيمة الشرائية	القيمة السوقية

(1) التصريح عن كافة الأدوات المالية المصدرة في لبنان والخارج، على أن يتم التصريح فقط عن الأدوات المالية المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).

(2) بد بالجهة المصدرة الدول، المصارف المركزية، الهيئات الدولية والإقليمية، المصارف، المؤسسات المالية، الشركات ...

2- الأسهم والأدوات المالية الأخرى التي تتأثر بمخاطر السوق بطريقة مشابهة للأسهم:

(القيم بملايين ل.ل.)

نوع الأداة المالية (1)	العملة	الجهة المصدرة (2)	تاريخ الشراء	القيمة الشرائية	القيمة السوقية

(1) التصريح عن كافة الأدوات المالية المصدرة في لبنان والخارج، على أن يتم التصريح فقط عن الأدوات المالية المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).

(2) تصد بالجهة المصدرة المصارف، المؤسسات المالية، الشركات ...



(ملحق رقم 13)

إحتساب مخاطر التشغيل:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام 2011
	الأرباح الإجمالية لعام 2012
	الأرباح الإجمالية لعام 2013
	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 x (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 2011 (تابع)

(لقيم 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 رات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية رات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية وات الدين ذات الطبيعة المركبة روض وتسليفات للزبائن روض وتسليفات للجهات المقربة ائد أخرى وإيرادات مشابهة
				<b>لفوائد 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 ندات الدين وقروض الدعم المروؤسة لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال ائد أخرى وأعباء مشابهة
				<b>صافي الفوائد المقبوضة</b>
				<b>العمولات المقبوضة</b>

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

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
				<p>ن حسابات المصارف والمؤسسات المالية</p> <p>ن التسليفات والقروض للزبائن</p> <p>ن التسليفات والقروض للجهات المقربة</p> <p>ن الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل</p> <p>من الكفالات والتكفلات</p> <p>ن الحسابات الائتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى</p> <p>من حسابات الزبائن الدائنة</p> <p>مولات مقبوضة أخرى بها فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها)</p>
				<b>لعمولات المدفوعة</b>
				<p>على حسابات المصارف والمؤسسات المالية</p> <p>على إصدارات الأدوات المالية</p> <p>مولات مدفوعة أخرى بإستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف)</p>
				<b>صافي العمولات المقبوضة</b>
				<b>صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع</b>
				<b>صافي أرباح / (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</b>
				<p>وقات تقييم أدوات الدين المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p> <p>أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين مصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p> <p>وقات تقييم الأسهم والحصص المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p> <p>أرباح / (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p>
				<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
				ات 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
				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>للفوائد والأعباء المشابهة</b>
				روض 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 المروؤسة
				لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
				وائد 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.	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 الإنتمائية 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 (بإستثناء 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>
			وقوات تقييم أدوات الدين المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين مصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر وقوات 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 2013 (تابع)

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			<b>فوائد والإيرادات المشابهة</b>
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية ات 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 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>للفوائد والأعباء المشابهة</b>
			روض 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 وائد أخرى وأعباء مشابهة
			<b>صافي الفوائد المقبوضة</b>

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013 (تابع)

(لقيم 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 الإنتمائية 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 (بستثناء 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 المصدّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</b>
			وقات تقييم أدوات الدين المصدّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين مصدّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			وقات تقييم الأسهم والحصص المصدّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			أرباح / (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصدّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			<b>الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)</b>






(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة الأموال الخاصة الإجمالية/مجموع الموجودات (Leverage Ratio)	مجموع الموجودات (بما فيها بنود خارج الميزانية)	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)	المصرف التابع	البلد

ثالثاً - بنود داخل الميزانية (On-Balance Sheet):

(القيم بملايين ل.ل.)

الرصيد المستعمل	بنود داخل الميزانية
	محفظة التوظيفات السيادية
	محفظة التوظيفات لدى المصارف
	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام
	محفظة قروض الشركات
	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
	محفظة قروض التجزئة
	محفظة القروض السكنية
	محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (Claims secured by commercial real estate)
	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد (Securitisation)
	محفظة القروض المتعدّرة
	موجودات الأخرى
	مجموع الموجودات (أ)

	الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة
--	---

إبعاً بنود خارج الميزانية (Off-Balance Sheet):

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	الرصيد قبل نسبة التحويل	نسبة التحويل	الرصيد بعد نسبة التحويل
إلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية)		100%	0
الإستبدال المباشر للإئتمان (Direct credit substitutes)			
بنود محسومة ومظهرة من قبلنا		100%	0
كفالات مصرفية بما فيها Standby L/C		100%	0
عقود تبادل تعثر إئتماني (Credit Default Swap)		100%	0
إلتزامات معطى تنفيذها على تحقق شروط محددة (Transaction-related contingent items)			
كفالات حسن التنفيذ (Performance bonds)		100%	0
كفالات الإشتراك في مناقصات (Bid bonds)		100%	0
كفالات دفع مسبق (Advance payment guarantees)		100%	0
عهودات أخرى (Warranties)		100%	0
الإعتمادات المستندية			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		100%	0
الإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبضائع		100%	0
بجودات أخرى خارج الميزانية		100%	0
مجموع (ب)			0

(القيم بملايين ل.ل.)

عقود المشتقات المالية (Financial Derivatives)	القيمة السوقية للعقد (إذا إيجابية) أو صفر (إذا سلبية) (1)	القيمة الدفترية (Notional amount) (2)	معامل إضافي (Add-on Factor) (3)	الرصيد $1 + (2 \times 3)$
عقود الفوائد: (Interest rate contracts)				
فترة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل			1%	0
فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة			2%	0
عقود العملات وعمليات على أدوات أخرى : (Exchange rate contracts and Gold)				
فترة الإستحقاق الأساسية: سنة أو أقل			4%	0



0	8%			فترة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة
0		0	0	مجموع (ج)

مجموع بنود خارج الميزانية (د) = (ب) + (ج)
---