

بيروت في ٢٠١٤/١١/٨

مذكرة رقم ٢٠١٤/٨

موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : المعلومات المطلوبة لإجراء اختبار كمي حول احتساب نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) كما في ٢٠١٤/٩/٣٠.

في إطار التحضير لتطبيق متطلبات بازل 3 المتعلقة بنسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) موضوع الوثيقة الصادرة عن لجنة بازل الدولية بتاريخ ٢٠١٣/١/٧ "Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and Liquidity Risk Monitoring Tools"

وعطفاً على مذكرة اللجنة السابقة بهذا الخصوص، تاريخ ٢٠١٣/٨/٦،

- يطلب من جميع المصارف العاملة في لبنان (باستثناء المصارف الاسلامية):
- تزويد لجنة الرقابة على المصارف ضمن مهلة أقصاها ٢٠١٤/١٢/٣١ بالمعلومات المذكورة في الملحق رقم ١ وذلك على أساس وضعية الميزانية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠ لفروع لبنان.
 - الإسترشاد بالإيضاحات المذكورة في الملحق رقم ٢

يمكن للمصارف أن تبدي أي ملاحظات لديها ضمن الفقرات المخصصة لذلك.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي
الرئيس

في سبيل التصريح عن نسبة تغطية السيولة، يطلب من المصارف تحميل (download) الملحق رقم ١ عن طريق الدخول إلى موقع اللجنة www.bccl.gov.lb/bccl/arabic-circulars وفتح هذه المذكرة ومن ثم النقر على الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفلها.

مرفق:

- ملحق رقم ١: المعلومات المطلوبة لإجراء اختبار كمي حول نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio)
- ملحق رقم ٢: إيضاحات حول المعلومات المطلوبة لإجراء اختبار كمي حول نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio)

ملحق رقم 1 للمعلومات المطلوبة لإجراء اختبار كمي حول نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio)

1- الأصول السائلة عالية الجودة (High Quality Liquid Assets)

فروع لبنان

القيم بما يوازي ملايين ل.ل

| المجموع العام | عملات أجنبية | | | ليرة لبنانية | الاستحقاق |
|--|--------------------|-------------------|--------------|----------------|--|
| | مجموع عملات أجنبية | عملات أجنبية أخرى | دولار أمريكي | | |
| High Quality Liquid Assets الجودة عالية السائلة الأصول (Level 1) | | | | | |
| أ- الفئة 1 (Level 1) | | | | | |
| | | | | | 1.1 الصندوق |
| | | | | | 1.2 التوظيفات غير الالزامية لدى مصرف لبنان |
| | | | | | 1.3 منها: الحسابات الجارية تحت الطلب |
| | | | | | 1.4 منها: التوظيفات لأجل |
| | | | | | 1.5 سندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالليرة اللبنانية |
| | | | | | 1.6 شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان بالليرة اللبنانية |
| | | | | كل الاستحقاقات | 1.7 سندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملات الأجنبية |
| | | | | سنة أو أقل | 1.8 منها: سنة أو أقل |
| | | | | أكثر من سنة | 1.9 منها: أكثر من سنة |
| | | | | كل الاستحقاقات | 1.10 شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملات الأجنبية |
| | | | | سنة أو أقل | 1.11 منها: سنة أو أقل |
| | | | | أكثر من سنة | 1.12 منها: أكثر من سنة |
| | | | | كل الاستحقاقات | 1.13 أدوات مالية ذات تنقيط 0% بحسب بازل 2 (Standardized Approach) صادرة من قبل دول أو مصارف مركزية أو هيئات إقليمية أو مضمونة من قبل أي من هذه الأطراف |
| مجموع الفئة 1 (Level 1) | | | | | |
| ب- الفئة 2-أ (Level 2A) | | | | | |
| | | | | كل الاستحقاقات | 1.14 أدوات مالية ذات تنقيط 20% بحسب بازل مصدره من قبل دول أو مصارف مركزية أو الهيئات الإقليمية أو مضمونة من قبل أي من هذه الأطراف |
| | | | | | 1.15 سندات دين قطاع غير مالي غير مرتبط مصنفه AA- وما فوق |
| مجموع الفئة 2-أ (Level 2A) | | | | | |
| ج- الفئة 2-ب (Level 2B) | | | | | |
| | | | | كل الاستحقاقات | 1.16 سندات دين قطاع غير مالي غير مرتبط مصنفه بين BBB- و +A |
| | | | | | 1.17 الأسهم العادية قطاع غير مالي غير مرتبط |
| مجموع الفئة 2-ب (Level 2B) | | | | | |
| 1.18 مجموع مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (High Quality Liquid Assets) | | | | | |

الملاحظات حول مخزون الأصول السائلة عالية الجودة

2- التدفقات النقدية الخارجة (Cash Outflows)

القيم بما يوازي ملايين ل.ل

| المجموع العام | عملات أجنبية | | | ليرة لبنانية | الإستحقاق |
|--|--------------------|-------------------|--------------|----------------|---|
| | مجموع عملات أجنبية | عملات أجنبية أخرى | دولار أمريكي | | |
| 2- التدفقات النقدية الخارجة (Cash Outflows) | | | | | |
| 2.1 - ودائع التجزئة | | | | | |
| | | | | | ودائع التجزئة التي يبقى على إستحقاقها 30 يوماً أو أقل |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع أصحاب الثروات (High Net Worth Individuals) - مقيمة (Resident) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | الودائع الأخرى - مقيمة (Resident) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع أصحاب الثروات (High Net Worth Individuals) - غير مقيمة (Non resident) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | الودائع الأخرى - غير مقيمة (Non resident) |
| | | | | أكثر من 30 يوم | ودائع التجزئة التي يبقى على إستحقاقها أكثر من 30 يوم |
| | | | | | مجموع ودايع التجزئة |

| | | | | | |
|---|--|--|--|----------------|---|
| 2.8 - ii- التمويل غير المضمون بأصول (Unsecured wholesale funding) | | | | | |
| 2.9 - ودايع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) | | | | | |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يبقى على إستحقاقها 30 يوماً أو أقل |
| | | | | أكثر من 30 يوم | ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يبقى على إستحقاقها أكثر من 30 يوماً |
| مجموع ودايع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) | | | | | |
| 2.12 - ودايع الشركات الكبيرة غير المالية | | | | | |
| | | | | 30 يوم أو أقل | الودائع المقيمة (Resident) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | الودائع غير المقيمة (Non Resident) |
| مجموع ودايع الشركات الكبيرة غير المالية | | | | | |
| 2.15 - نوع المصارف المركزية ومؤسسات القطاع العام والهيئات الإقليمية | | | | | |
| | | | | 30 يوم أو أقل | مصارف مركزية |
| | | | | 30 يوم أو أقل | مؤسسات القطاع العام اللبناني |
| | | | | 30 يوم أو أقل | جهات سيادية وهيئات إقليمية غير لبنانية |
| مجموع ودايع المصارف المركزية ومؤسسات القطاع العام والهيئات الإقليمية | | | | | |
| 2.19 - ودايع من مؤسسات مالية غير لبنانية (Other Unsecured Wholesale Funding) | | | | | |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع المصارف والمؤسسات المالية التشغيلية (Operational) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع المصارف غير التشغيلية المرتبطة وغير المرتبطة |
| | | | | 30 يوم أو أقل | منها ودايع المصارف المرتبطة في لبنان |
| | | | | 30 يوم أو أقل | منها ودايع المصارف المرتبطة في الخارج |
| | | | | 30 يوم أو أقل | دايع المؤسسات المالية الأخرى - غير التشغيلية (Non-operational) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | منها ودايع المؤسسات المالية المرتبطة في لبنان |
| | | | | 30 يوم أو أقل | منها ودايع المؤسسات المالية المرتبطة في الخارج |
| مجموع ودايع المؤسسات المالية غير لبنانية (Other Unsecured Wholesale Funding) | | | | | |
| 2.27 - ودايع من مؤسسات مالية غير لبنانية (Other Unsecured Wholesale Funding) | | | | | |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع منشؤها عقود ائتمانية |
| | | | | 30 يوم أو أقل | ودائع هيئات الاستثمار الجماعي |
| | | | | 30 يوم أو أقل | سندات الدين المصدرّة |
| | | | | 30 يوم أو أقل | شهادات الإيداع المصدرّة |
| | | | | 30 يوم أو أقل | أوراق الدين الأخرى المصدرّة |
| | | | | 30 يوم أو أقل | القرض وسندات الدين المرؤوسة المصدرّة |
| | | | | 30 يوم أو أقل | الأسهم التفضيلية ذات إستحقاق محدد (Dated Preferred Shares) |
| مجموع ودايع المؤسسات المالية غير لبنانية (Other Unsecured Wholesale Funding) | | | | | |
| مجموع ودايع المؤسسات المالية غير لبنانية (Unsecured wholesale funding) | | | | | |

القيم بما يوازي ملايين ل.ل

| المجموع العام | عملات أجنبية | | | ليرة لبنانية | الاستحقاق |
|---------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|---|
| | مجموع عملات أجنبية | عملات أجنبية أخرى | دولار أميركي | | |
| | | | | | iii- التمويل المضمون بأصول (Secured Funding) 2.35 |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.36 عمليات مجارة مع مصرف لبنان |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.37 منها: مضمون بأصول سائلة عالية الجودة من الفئة 1 |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.38 منها: مضمون بأصول سائلة عالية الجودة من الفئة 2-1 |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.39 منها: مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من الفئة 2-ب |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.40 منها: مضمونة بأصول غير مقبولة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.41 عمليات مجارة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول من الفئة 1 |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.42 عمليات مجارة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول من الفئة 2-أ |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.43 عمليات مجارة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول من الفئة 2-ب |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.44 منها: في حال كان التمويل من قبل جهات سيادية أخرى (غير مصرف لبنان) أو هيئات إقليمية أو مصارف إئتمانية متعددة الأطراف (MDBs) |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.45 منها: في حال كان التمويل من قبل جهات أخرى |
| | | | | 30 يوم أو أقل | 2.46 عمليات مجارة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول غير مقبولة ضمن الأصول عالية الجودة |
| | | | | | ط 2.47 عمليات وعمليات وعمليات (Secured Funding) |
| | | | | | iv- متطلبات إضافية (Additional requirements) 2.47 |
| | | | | - | 2.48 تكلفات نقدية خارجة نتيجة عمليات على المشتقات المالية (Derivatives Cash-Outflows) |
| | | | | - | 2.49 سيولة إضافية يمكن أن تطلب في حالات محددة |
| | | | | | 2.50 خطوط الائتمان والسيولة الممنوحة وغير المستعملة (Undrawn committed credit and liquidity lines) |
| | | | | - | 2.51 خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (undrawn committed credit and liquidity lines) - عملاء التجزئة (Retail) |
| | | | | - | 2.52 خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (undrawn committed credit and liquidity lines) المؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم (SME) |
| | | | | - | 2.53 خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (Undrawn committed credit line) - الشركات غير المالية (Corporate) |
| | | | | - | 2.54 خطوط سيولة وإئتمان ممنوحة وغير مستعملة (Undrawn committed liquidity line) - المصارف |
| | | | | - | 2.55 خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (undrawn committed credit line) - مؤسسات مالية أخرى |
| | | | | - | 2.56 خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة - مؤسسات أخرى |
| | | | | | المجموع المتطلبات الإضافية (Additional Requirements) |
| | | | | | v- متطلبات محتملة للدفع والتزامات تعاقبية أخرى 2.57 |
| | | | | - | 2.58 لتسهيلات غير الملزمة الموافق عليها للعملاء |
| | | | | - | 2.59 كحالات |
| | | | | validity < 30 days | 2.60 إتمادات مستندية |
| | | | | Validity > 30 days | 2.61 إتمادات مستندية |
| | | | | - | 2.62 أدوات تمويل التجارة الخارجية الأخرى |
| | | | | - | 2.63 متطلبات غير تعاقبية محتملة للدفع |
| | | | | - | 2.64 إلتزامات تعاقبية أخرى |
| | | | | | مجموع المتطلبات محتملة للدفع والإلتزامات التعاقبية الأخرى |
| | | | | | مجموع التتبعات النقدية الخارجة (Total Cash Outflow) |

ملاحظات حول التدفقات النقدية الخارجة (Cash Outflows)

3- التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows)

القيم بما يوازي ملايين ل.ل

| المجموع العام | عملات أجنبية | | | ليرة لبنانية | الاستحقاق | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|------|---|
| | مجموع عملات أجنبية | عملات أجنبية أخرى | دولار أميركي | | | | |
| 3- التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows) | | | | | | | |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.1 | تصليوات إعادة البيع وعمليات التسليف مقابل رهن سندات قيم منقولة (Secured Lending including reverse repo and securities borrowing) |
| | | | | | | 3.2 | 1- في حال عدم استعمال الضمانة لتغطية عمليات أخرى للمصرف |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.3 | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة 1 (Level 1) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.4 | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة 2-1 (Level 2A) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.5 | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة 2-ب (Level 2B) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.6 | منها: التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (Margin Loans Against Non-HQLA) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.7 | منها: عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف الأخرى مع المرسلين مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (Non-HQLA) |
| | | | | | | 3.8 | 2- في حال استعمال الضمانة لتغطية عمليات أخرى للمصرف |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.9 | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة 1 (Level 1) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.10 | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة 2-1 (Level 2A) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.11 | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة 2-ب (Level 2B) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.12 | منها: التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (Margin Loans Against Non-HQLA) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.13 | منها: عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف الأخرى مع المرسلين مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (Non-HQLA) |
| | | | | | | | لجملته حكيمية وعرض وصافي هكهيته وحصاركي لوتناك حكيمية دم زمخية قول لومكيب |
| | | | | | | 3.14 | iii-التدفقات النقدية الواردة الأخرى (بحسب الطرف المقابل) |
| | | | | | | 3.15 | للتدفقات التعاقدية التي تستحق خلال 30 يوم أو أقل (فقط المنتجة منها) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.16 | منها: قروض التجزئة (Retail Loans) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.17 | منها: قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Loans to SME) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.18 | منها: قروض الشركات غير المالية (Corporate Loans) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.19 | منها: المصارف المركزية (Central Banks) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.20 | منها: المصارف والمؤسسات المالية (Banks & Financial Institutions) - التوظيفات غير التشغيلية |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.21 | منها: المصارف والمؤسسات المالية (Banks & Financial Institutions) - التوظيفات التشغيلية |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.22 | منها: جهات أخرى |
| | | | | | | | مجموع التدفقات التعاقدية التي تستحق خلال 30 يوم أو أقل (فقط المنتجة منها) |
| | | | | | | 3.23 | iii-تدفقات نقدية أخرى |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.24 | تدفقات نقدية واردة نتيجة عمليات على المشتقات المالية (Derivatives Cash-Inflows) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.25 | تدفقات نقدية تعاقدية من أدوات دين تستحق خلال 30 يوم (غير محتسبة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة) |
| | | | | | 30 يوم أو أقل | 3.26 | تدفقات نقدية تعاقدية أخرى |
| | | | | | | | مجموع تدفقات نقدية أخرى |
| | | | | | | | مجموع التدفقات النقدية الواردة |

ملاحظات حول التدفقات النقدية الواردة

4- الأصول المعطاة والمأخوذة كضمانة مقابل عمليات التمويل والتسليف

م التصريح عن الأصول المأخوذة والمعطاة كضمانة بقيمتها السوقية

القيم بما يوازي ملايين ل.ل

| المجموع العام | عملات أجنبية | | | ليرة لبنانية |
|---|--------------------|-------------------|--------------|--|
| | مجموع عملات أجنبية | عملات أجنبية أخرى | دولار أمريكي | |
| الأصول المعطاة كضمانة مقابل عمليات التمويل المضمون بأصول (Secured Funding) المذكورة ضمن بند 2.35 | | | | |
| الأصول المعطاة كضمانة مقابل عمليات مجارة مع مصرف لبنان | | | | |
| | | | | منها: الأصول السائلة عالية الجودة من الفئة 1 (Level 1) |
| | | | | منها: الأصول السائلة عالية الجودة من الفئة 2-1 (Level 2A) |
| | | | | منها: الأصول السائلة عالية الجودة من الفئة 2-ب (Level 2B) |
| | | | | منها: الأصول غير المقبولة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة (Non High Quality Liquid Assets) |
| الأصول المعطاة كضمانة مقابل عمليات مجارة مع جهات غير مصرف لبنان: | | | | |
| | | | | منها: الأصول السائلة عالية الجودة من الفئة 1 (Level 1) |
| | | | | منها: الأصول السائلة عالية الجودة من الفئة 2-1 (Level 2A) |
| | | | | منها: الأصول السائلة عالية الجودة من الفئة 2-ب (Level 2B) |
| | | | | منها: الأصول غير المقبولة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة (Non High Quality Liquid Assets) |
| | | | | شرك ومضارب تسلم ائتمك حكيمه وشركه وشركه وشركه (Secured Funding) |

| الأصول المأخوذة كضمانة مقابل عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف لقاء رهن سندات قيم منقولة (Secured Lending including reverse repo and securities borrowing) المذكورة ضمن البندين 3.2 و 3.8 | | | | |
|---|--|--|--|---|
| الأصول المأخوذة كضمانة والمستعملة لتغطية عمليات أخرى | | | | |
| | | | | منها: الأصول من الفئة 1 (Level 1) |
| | | | | منها: الأصول من الفئة 2-1 (Level 2A) |
| | | | | منها: الأصول من الفئة 2-ب (Level 2B) |
| | | | | منها: الأصول غير مقبولة ضمن الموجودات السائلة عالية الجودة. |
| الأصول المأخوذة كضمانة وغير المستعملة لتغطية عمليات أخرى | | | | |
| | | | | منها: الأصول من الفئة 1 (Level 1) |
| | | | | منها: الأصول من الفئة 2-1 (Level 2A) |
| | | | | منها: الأصول من الفئة 2-ب (Level 2B) |
| | | | | منها: الأصول غير مقبولة ضمن الموجودات السائلة عالية الجودة. |
| | | | | مضارب تسلم ائتمك حكيمه وشركه وشركه وشركه (Secured Lending including reverse repo and securities borrowing) |

ملحق رقم ٢: الإيضاحات حول المعلومات المطلوبة لإجراء اختبار كمي حول نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio)

١- الإيضاحات حول الأصول السائلة عالية الجودة (High Quality Liquid Assets)

أ- إيضاحات عامة

- يتم التصريح فقط عن الأصول المالية الحرّة (Unencumbered) أي لا يتمّ التصريح عن الأصول المرهونة أو المعطاة كضمانة أو التي تكون مثقلة بأية قيود تحدّ من إمكانية المصرف في تسيلها، بيعها، تحويلها أو وضعها كضمانة للحصول على تمويل مقابلها.
- لا يتمّ التصريح عن الأصول المالية المأخوذة كضمانة مقابل أي عملية تسليف (بما فيها عملية إعادة البيع Reverse Repo) حتى في حال كان للمصرف الحق باستعمالها.
- تدرج الأدوات الماليّة المقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة بالقيمة السوقية.

ب- إيضاحات إضافية: الفئة ١ من الأصول السائلة العالية الجودة Level 1

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|--|---|
| ١.١٣ | أدوات مالية ذات تثقيف ٠ % بحسب بازل ٢ (Standardized Approach) مصدرّة أو مضمونة من قبل دول أو مصارف مركزية أو هيئات إقليمية | يتمّ التصريح فقط عن الأدوات المالية التي تخضع لنسبة تثقيف ٠ % بحسب بازل ٢ (Standardized Approach)، وبالتالي، لا يتمّ التصريح عن الأدوات المالية التي تخضع لنسبة تثقيف ٠ % بحسب تقدير السلطات المحلية (National Discretion). |

ج- إيضاحات إضافية: الفئة ٢-أ من الأصول السائلة العالية الجودة Level 2A

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|---|--|
| 1.14 | أدوات مالية ذات تثقيف ٢٠ % بحسب بازل ٢ مصدرّة من قبل دول أو مصارف مركزية أو الهيئات الإقليمية أو مضمونة من قبل أي من هذه الأطراف. | يتمّ التصريح فقط عن الأدوات المالية التي تراعي كلّ الشروط الواردة أدناه: <ul style="list-style-type: none"> • تخضع لنسبة تثقيف بنسبة ٢٠ % وفق بازل ٢ (Standardized Approach). • تكون متداولة في سوق نشطة وواسعة حيث لا يوجد فيها تركيز كبير. • تكون هذه الأدوات قد أثبتت تاريخياً أنها تشكّل مصدر سيولة موثوق في الأسواق (من خلال عمليات البيع الفعلية أو عمليات إعادة البيع) حتى في الحالات الضاغطة للسوق (Stressed market conditions)، أي إنّ أكبر انخفاض شهده قيمة هذه الأدوات لم يتجاوز ١٠ % خلال ٣٠ يوم أو أكبر ارتفاع في نسبة الاقتطاع (Haircut) لم يتجاوز نسبة ١٠ % في فترة مماثلة. • في حال كانت الأدوات المالية مصدرّة من مصارف أو مؤسسات مالية أخرى أو مؤسسات مرتبطة بأي منها ومضمونة من قبل دول أو مصارف مركزية أو هيئات إقليمية، يتمّ التصريح فقط عن الأدوات المالية التي تمنح المصرف المستثمر حق الرجوع إلى الجهة الضامنة بشكل فوري في حال تعثر المؤسسة المصدرّة. |

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|--|--|
| 1.15 | سندات دين قطاع غير مالي غير مرتبط مصنفة AA- وما فوق | <p>يتم التصريح فقط عن السندات التي تراعي كل الشروط الواردة أدناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لا يقل تصنيفها الائتماني المعتمد عن AA- بحسب S&P أو ما يوازيه من وكالات التصنيف (يعتمد التصنيف طويل الأجل وفي حال عدم توفره يعتمد التصنيف قصير الأجل) • تكون غير مصدرة من مصارف أو مؤسسات مالية أو أي مؤسسات مالية أو غير مالية مرتبطة بهذه المصارف والمؤسسات المالية. • تكون متداولة في سوق نشطة وواسعة حيث لا يوجد فيها تركيز كبير. • تكون هذه الأدوات قد أثبتت تاريخياً أنها تشكّل مصدر سيولة موثوق في الأسواق (من خلال عمليات البيع الفعلية أو عمليات إعادة البيع) حتى في الحالات الضاغطة للسوق (Stressed market conditions)، أي أنّ أكبر انخفاض شهدته قيمة هذه الأدوات لم يتجاوز ١٠% خلال ٣٠ يوم أو أنّ أكبر ارتفاع في نسبة الاقتطاع (Haircut) لم يتجاوز ١٠% أيضاً خلال فترة مماثلة. |

د- الفئة ٢-ب من الأصول السائلة عالية الجودة Level 2B

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|--|--|
| 1.16 | سندات دين قطاع غير مالي غير مرتبط مصنفة بين BBB- و A+ | <p>يتم التصريح فقط عن السندات التي تراعي كل الشروط الواردة أدناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تصنيفها الائتماني ما بين BBB- و A+ بحسب S&P أو ما يوازيه من وكالات التصنيف (يعتمد التصنيف طويل الأجل وفي حال عدم توفره يعتمد التصنيف قصير الأجل). • غير مصدرة من مصارف أو مؤسسات مالية أو أي مؤسسات مالية أو غير مالية مرتبطة بهذه المصارف والمؤسسات المالية. • متداولة في سوق نشطة وواسعة حيث لا يوجد فيها تركيز كبير. • أثبتت تاريخياً أنها تشكّل مصدر سيولة موثوق في الأسواق (من خلال عمليات البيع الفعلية أو عمليات إعادة البيع) حتى في الحالات الضاغطة للسوق (Stressed market conditions)، أي إنّ أكبر انخفاض شهدته قيمة هذه الأدوات لم تتجاوز ٢٠% خلال ٣٠ يوم أو أنّ أكبر ارتفاع في نسبة الاقتطاع (Haircut) لم تتجاوز ٢٠% خلال فترة مماثلة. |
| 1.17 | الأسهم العادية قطاع غير مالي غير مرتبط | <p>يتم التصريح فقط عن الأسهم التي تراعي كل الشروط الواردة أدناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • متداولة في سوق منظمة. • معنونة بالليرة اللبنانية. • غير مصدرة من مصارف أو مؤسسات مالية أو أي مؤسسات مالية أو غير مالية مرتبطة بهذه المصارف أو المؤسسات المالية. • متداولة في سوق نشطة وواسعة حيث لا يوجد فيها تركيز كبير. • أثبتت تاريخياً أنها تشكّل مصدر سيولة موثوق في الأسواق (من خلال عمليات البيع الفعلية أو عمليات إعادة البيع) حتى في الحالات الضاغطة للسوق (Stressed market conditions) أي أنّ أكبر انخفاض في قيمة هذه الأسهم لم يتجاوز ٤٠% خلال ٣٠ يوم أو إنّ أكبر ارتفاع في نسبة الاقتطاع (Haircut) لم يتجاوز ٤٠% خلال فترة مماثلة. |

٢- الإيضاحات حول التدفقات النقدية الخارجة (Cash Outflows)

أ- إيضاحات عامة

- تشمل التدفقات النقدية الخارجة الفوائد المتوقع دفعها خلال فترة ٣٠ يوماً أو أقل (حيث ينطبق).
- يعتمد التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٢٤ تاريخ ١٧/٥/١٩٩٦ لتحديد طبيعة الودائع إذا كانت مقيمة أو غير مقيمة.

ب- إيضاحات إضافية

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|---|--|
| 2.1 | ودائع التجزئة | يقصد بـ"ودائع التجزئة" الودائع المودعة لدى المصرف من قبل أشخاص طبيعيين (natural person). |
| 2.2 | ودائع التجزئة التي يبقى على إستحقاقها ٣٠ يوماً أو أقل | تشمل ودائع الزبائن وودائع الجهات المقربة تحت الطلب ولأجل والحسابات المجمدة التي تستحق خلال فترة ٣٠ يوماً أو أقل. يتم التصريح عن صافي عمليات القطع الفورية (FX spot operation) مع الزبائن ضمن هذا البند إذا كان الفارق بين "الحسابات المدينة لقاء الحسابات الدائنة" و"الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة" سلبياً. |
| 2.5 & 2.3 | ودائع أصحاب الثروات High Net Worth Individuals | يقصد بـ"ودائع أصحاب الثروات" ودائع الأشخاص الطبيعيين الذين تزيد ودائعهم في المصرف عن ما يوازي ٥ مليون د.أ. |
| 2.8 | التمويل غير المضمون بأصول (Unsecured Wholesale Funding) | <ul style="list-style-type: none"> • تدرج ضمن هذا البند كافة الودائع (بما فيها الودائع المركبة) والالتزامات تجاه الأشخاص المعنويين (non-natural persons)، أي تجاه الشركات والمصارف والمؤسسات المالية وغير المالية، غير المضمونة (not collateralized)، والتي تستحق أو يمكن سحبها قبل الاستحقاق (Callable) بناءً لخيار المستثمر خلال فترة ٣٠ يوم أو أقل، إضافة إلى الحسابات تحت الطلب أو أي التزامات أخرى ذات إستحقاق غير محدد. • تستبعد من هذا البند: <ul style="list-style-type: none"> - الالتزامات الممكن استردادها (Callable) في حال وجود عقد يلزم المودع بإشعار المصرف خلال فترة تتخطى الـ ٣٠ يوم. - الالتزامات المرتبطة بعقود المشتقات المالية الواجب إدراجها ضمن البند 2.48 |
| 2.9 | ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) | يقصد بـ"ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم" الودائع المودعة من قبل المؤسسات الفردية والشركات التي لا يزيد حجم أعمالها السنوي عن ٥ مليون د.أ. |

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|---------------------------|---|--|
| 2.10 | ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) التي يبقى على إستحقاقها ٣٠ يوماً أو أقل | تشمل ودائع الزبائن والجهات المقربة تحت الطلب ولأجل والحسابات المجمدة التي تستحق خلال فترة ٣٠ يوماً أو أقل. يتم التصريح عن صافي عمليات القطع الفورية (FX spot operation) مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME) ضمن هذا البند إذا كان الفارق بين "الحسابات المدينة لقاء الحسابات الدائنة" و"الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة" سلبياً. |
| 2.12 | ودائع الشركات غير المالية (Corporate) | يقصد بودائع "الشركات غير المالية" (Corporate) الودائع المودعة من قبل المؤسسات الفردية والشركات التي يزيد حجم أعمال كل منها سنوياً عن ٥ مليون د.أ. |
| 2.17 | ودائع القطاع العام اللبناني | يقصد بـ"ودائع القطاع العام اللبناني" ودائع مؤسسات القطاع العام، وهي تشمل الإدارات العامة، المؤسسات العامة بما فيها المؤسسات ذات الطابع التجاري، كالصندوق الوطني للضمان الإجتماعي أو الصناديق المستقلة وغيرها من جهات القطاع العام بحسب تعريف تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٣٨ تاريخ ١٤/٢/١٩٩٨، التي يحق لها قانوناً الإيداع لدى المصارف. |
| 2.20 | ودائع المصارف والمؤسسات المالية التشغيلية (Operational) | <ul style="list-style-type: none"> تدرج ضمن هذا البند الحسابات المرتبطة بالعمليات اليومية بما فيها الحسابات الجارية التي تستعمل لتغطية الحوالات وسحب الشيكات والحسابات المرتبطة بعمليات تمويل التجارة الخارجية أو غيرها من العمليات المصرفية التي تستدعي فتح هذه الحسابات والحسابات المجمدة وغيرها. إن أي مبالغ إضافية تفوق تلك المطلوبة لتغطية العمليات المذكورة أعلاه، تعتبر غير تشغيلية. وبالتالي، تدرج ضمن الودائع غير التشغيلية. يتم التصريح عن صافي عمليات القطع الفورية (FX spot operation) مع المصارف والمؤسسات المالية ضمن هذا البند إذا كان الفارق بين "الحسابات المدينة لقاء الحسابات الدائنة" و"الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة" سلبياً. |
| 2.22 / 2.23 / 2.25 / 2.26 | المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة | يقصد بالمصارف والمؤسسات المالية المرتبطة ما يلي : المصارف والمؤسسات المالية الأم (Mother Companies) والشقيقة (Sister) والمشاركة (Associates) والتابعة (Subsidiaries) بالإضافة إلى الفروع في الخارج. |
| 2.35 | التمويل المضمون بأصول (Secured Funding) | يقصد بالتمويل المضمون بأصول كافة المطلوبات والإلتزامات التي تستحق خلال ٣٠ يوماً أو أقل والمضمونة بأصول محددة مملوكة من المصرف. |
| 2.48 | تدفقات نقدية خارجة نتيجة عمليات على المشتقات المالية (Derivatives Cash-) (Outflows) | في حال وجود عمليات على المشتقات المالية يتم التصريح عن كامل التدفقات النقدية الخارجة عبر تسعير كافة المراكز واعتبار كافة الخسائر (في حال وجودها) أنها سوف تدفع فوراً. في حال وجود عقد مع الأطراف المقابلة يسمح بإجراء التفاضل (Netting)، يُعتمد صافي التدفقات النقدية مع كل طرف من الأطراف المعنية. تستثنى التدفقات الناتجة عن العمليات على المشتقات المالية المنفذة مع المرسلين بهدف تغطية عمليات العملاء على المشتقات المالية (Back to Back) |

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|---|---|
| 2.49 | سيولة إضافية يمكن أن تطلب في حالات محددة | يتم التصريح عن أي سيولة إضافية يمكن أن تطلب بموجب العقود الموقعة مع الطرف المقابل وذلك في حالات محددة على سبيل المثال لا الحصر: <ul style="list-style-type: none"> • نتيجة تدني التصنيف الائتماني للمصرف • نتيجة تغيّر في قيمة الأصول المقدمة كضمانة، • نتيجة ضمانات مطلوبة تعاقدياً ولم يتم بعد وضعها كضمانة، • استبدال ضمانات من الموجودات ليست عالية الجودة بضمانات من الموجودات السائلة عالية الجودة |
| 2.50 | خطوط الائتمان والسيولة الممنوحة وغير المستعملة (Undrawn committed credit and liquidity lines) | يتم التصريح عن خطوط الائتمان والسيولة غير المستعملة التي تكون غير قابلة للنقض تعاقدياً (Contractually irrevocable) أو القابلة للنقض ضمن شروط محددة (Conditionally revocable). |
| 2.58 | التسهيلات غير الملزمة الموافق عليها للعملاء | أي أرصدة خطوط الائتمان والسيولة غير المستعملة، التي يحق للمصرف إلغاؤها دون قيد أو شرط. |
| 2.63 | مطلوبات غير تعاقديّة محتملة للدفع | تتضمّن أيّ مطلوبات غير تعاقديّة تنشأ في الحالات الضاغطة يضطر المصرف خلالها تأمين سيولة تفاقدياً لمخاطر السمعة- على سبيل المثال لا الحصر- إعادة شراء سندات دين أو أدوات ماليّة مرگبة أو أسهم تفضيلية مصدرّة من قبله ومن قبل أيّ من وحداته المرتبطة أو شراء حصص في صناديق إستثمار مداراة من قبله أو من قبل أي من وحداته المرتبطة يتوقع المستثمر سيولة فوريّة لها. |
| 2.64 | التزامات تعاقديّة أخرى | يتمّ التصريح عن أيّ التزامات تعاقديّة أخرى غير مذكورة سابقاً والتي تستحق خلال ٣٠ يوماً. |

٣- الإيضاحات حول التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows)

أ- إيضاحات عامة

- تدخل في الإحتساب فقط التدفقات النقدية المتوقعة من الأرصدة المنتجة العائدة للقروض وغيرها من العمليات التي تستحق خلال ٣٠ يوماً (بما فيها الفوائد المستحقة)، ولا تدخل أية تدفقات نقدية محتملة.

ب- إيضاحات إضافية

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|---|---|
| 3.1 | عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف مقابل رهن سندات قيم منقولة (Secured Lending) | إضافة إلى عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف لقاء رهن سندات قيم منقولة مع المراسلين، تدخل أيضاً التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة والتي تستحق خلال فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن هذه الفئة. |
| 3.3 | العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ١ من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة | |
| 3.4 | العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢ (أ) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة | إضافة إلى عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف لقاء رهن سندات قيم منقولة مع المراسلين، تدخل أيضاً التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة والتي تستحق خلال فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن هذه الفئة. |
| 3.5 | العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢ (ب) من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة | |
| 3.9 | العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ١ من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة | |
| 3.10 | العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢-أ من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة | إضافة إلى عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف لقاء رهن سندات قيم منقولة مع المراسلين، تدخل أيضاً التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة والتي تستحق خلال فترة ٣٠ يوماً أو أقل ضمن هذه الفئة. |
| 3.11 | العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢-ب من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة | |

| رقم البند | اسم البند | الإيضاح |
|-----------|---|---|
| 3.15 | التدفقات التعاقدية التي تستحق خلال فترة ٣٠ يوم أو أقل. | <ul style="list-style-type: none"> تتعتمد التعريفات الواردة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤، عند احتساب التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows) الناتجة عن التسهيلات والعمليات مع أطراف أخرى (زبائن التجزئة، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، الشركات باستثناء شركات التأمين التي يتم إدراجها ضمن البندين 3.20 و3.21). لا تحتسب ضمن التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows) أيّ تدفقات نقدية متوقعة من التسهيلات بالحساب الجاري وأيّ تسهيلات أخرى ذات إستحقاق غير محدد، على أن يستثنى من ذلك الحد الأدنى من المبالغ التي يتوجب على العميل تسديدها خلال فترة الـ ٣٠ يوماً القادمة سواء كانت أصل الدين، أو الفوائد أو العمولات، مثل الحالات التي يلزم فيها العميل المستفيد من التسهيلات بالحساب الجاري بتسديد أصل الدين أو الفوائد أو العمولات مرّة واحدة على الأقل سنوياً. |
| 3.21 | التوظيفات التشغيلية | مراجعة إيضاح البند 2.20 بالنسبة لتعريف التوظيفات التشغيلية |
| 3.24 | تدفقات نقدية واردة نتيجة عمليات على المشتقات المالية (Cash-Derivatives Inflows) | <p>في حال وجود عمليات على المشتقات المالية يتم التصريح عن كامل التدفقات النقدية الواردة عبر تسعير كافة المراكز واعتبار كافة الأرباح (في حال وجودها) أنها سوف يتم تحصيلها فوراً.</p> <p>في حال وجود عقد مع الأطراف المقابلة يسمح بإجراء تقاص (Netting)، يعتمد صافي التدفقات النقدية مع كل طرف من الأطراف المعنية. تستثنى التدفقات الناتجة عن العمليات على المشتقات المالية المنفذة مع المراسلين بهدف تغطية عمليات العملاء على المشتقات المالية (Back to Back)</p> |
| 3.25 | تدفقات نقدية تعاقدية من أدوات دين تستحق خلال ٣٠ يوم أو أقل (غير محتسبة سابقاً) | تتضمن التدفقات النقدية التي تستحق خلال ٣٠ يوم من الأدوات المالية غير المؤهلة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA). |
| 3.26 | تدفقات نقدية تعاقدية أخرى | لا تقبل ضمن مجموع التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows) أية تدفقات نقدية ناتجة عن إيرادات غير مالية (Non-Financial Revenues). |