

لجنة الرقابة على المصارف مصرف لينان

بیروت فی ۲۰۱۵/۸/۲۱

مذكرة رقم ٢٠١٥/٢٠ موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع: إحتساب نسب الملاءة كما في ١٠١٥/٦/٣٠

عملاً بأحكام المادة الثالثة عشرة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥، يطلب من المصارف العاملة في لبنان إحتساب نسب الملاءة لديها بناءً على الميزانية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٥/٦/٣٠، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف بتاريخ ٢٠١٥/٩/٣٠ كحد أقصى.

عن لجنة الرقابة على المصارف الرئيس

سمير سليم حمود

في سبيل التصريح عن نسب الملاءة، يطلب من المصارف تحميل (download) الملاحق 1 لغاية 17 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:

ملخّص حول أهم ا	التعديلات		
إيضاحات حول تع	ات حول تعبئة النماذج المرفقة		
الموضوع	الملحق	العنوان	
نسب الملاءة	١	إحتساب نسب الملاءة	
	۲	الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة	
الأموال	٣	المساهمات والديون المرؤوسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار	
الخاصة	٤	الديون المرؤوسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة	
المعتمدة	٥	إحتساب حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) وحصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) المقبولة	
		ضمن مختلف فئات الأموال الُخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة	
	٦	إحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري	
1	٧	توزيع بنود الميزانية ٢٠١٠ على كافة المحافظَ الإئتمانية	
1 11.	٨	التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الإئتمان	
مخاطر -	٩	عناصر خارج الميز آنية	
الإئتمان	١.	توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥	
1	11	المؤونات المكوّنة وتوزيعها على مختلف أنواع التسهيلات	
1	17	التركّز على مستوى المدينين (Individual Concentration)	
- 11 11.	17	إحتساب مخاطر السوق	
مخاطر السوق	١٤	الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)	
	10	إحتساب مخاطر التشغيل	
مخاطر	110	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٢	
التشغيل	۱۰ ب	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٣	
1	۱٥ ج	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٤	
نسب الرافعة	١٦	إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio)	

لتحميل ال Patch الضغط هنا

لتحميل الملاحق الضغط هنا

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠١٥/٢٠

ملخص حول أهم التعديلات

الفقرة/الملحق	أهم التعديلات	الموضوع
الفقرة ١٥	عند إحتساب حقوق الأقلية، يتم إعتماد نسب الملاءة المطلوبة كما في نهاية عام ٢٠١٥ بموجب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤.	١- إحتساب حصة حقوق الأقلية
ملحق رقم ۱۲	تعبئة ملحق جديد حول التركّز على مستوى المدينين (Individual Concentration).	٢- التركز في مخاطر الإنتمان
ملحق رقم ۱۱	التصريح عن الإحتياطات العامة المكوّنة على محفظة قروض التجزئة ومحفظة القروض الأخرى تطبيقا لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٨١.	٣- الإحتياطات العامة
	يطلب من المصارف إعادة تعبئة الملحق رقم ٢ حول الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة وفقاً للبرنامج الذي يجب تحميله عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال الصفحة الإلكترونية العائدة للجنة، وذلك إعتباراً من ٢٠١٥/٩/١، حيث تمّت مكننة هذا النموذج من ضمن منظومة Oracle BccDRp وأعطي الرمز EQS، على أن يتم التصريح عن النموذجين EQS و CR1 (المتعلّق بإحتساب مخاطر الإئتمان) معاً.	٤- مكننة بعض النماذج

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠١٥/٢٠

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

لغاية احتساب كفاية رأس المال لتغطية مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً للمناهج المحددة في المادة الثالثة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١، يطلب من المصارف التقيّد 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
 - ٢. ذكر أي ملاحظات و/أو إيضاحات في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.
 - ٣. ستقوم دائرة المعلوماتية في لجنة الرقابة على المصارف بوضع البرنامج المتعلّق بالملحق رقم ٢ حول الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال الصفحة الإلكترونية العائدة للجنة، وذلك اعتباراً من ٢٠١٥/٩/١، حيث تمّت مكننة هذا النموذج من ضمن منظومة Cracle BccDRp وأعطي الرمز EQS، على أن يتم التصريح عن النموذجين EQS و CR1 (المتعلّق بإحتساب مخاطر الإئتمان) معاً.
 - ٤. تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة.
 - عدم إدخال أي تعديلات على الملاحق، خصوصاً ما يتعلق بنسب التثقيل، وعدم إضافة أو إلغاء أي خانة معتمدة فيها.

ثانيا: نطاق التطبيق

- ٦. التصريح عن نسب ملاءتها على أساس مجمّع حيثما ينطبق، كذلك يتوجّب التصريح عن نسب ملاءة
 كل من المصارف التابعة كما هو موضّح في البند "خامساً" من الملحق رقم ١.
- ٧. لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسب الملاءة، يجب الإعتماد على عناصر الأموال الخاصة المذكورة في الملحق رقم ٢.

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

- ٨. 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 ٣.
- ٩. يبين الجدول أدناه ملخّصاً عن كيفية معالجة مساهمات المصرف في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية:

طريقة المعالجة	نسبة المساهمة	المساهمات
- إعتماد أسلوب الدمج الكامل Global) (Integration، ثم تثقيل بنود الموجودات	- ٥٠% أو أكثر، أو - في حال وجود سيطرة أو قدرة على التحكم (Control)	
- التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم ١١- ب	- أكبر من ١٠ % (بما فيها المساهمات التي يطبّق عليها أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصافية (Equity Method))	في مصارف، مؤسسات مالية وشركات تأمين
- التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم ١١- أ	- ۱۰% أو أقل	
- مراجعة الإيضاح رقم ١١- ج	- التقيّد بأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف	في شركات تجارية

- ١. لغاية تحديد <u>نسبة المساهمة</u> وفقاً لما جاء في الجدول أعلاه، يُقصد بالمساهمات تلك التي تتمثّل 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 ١٠ % أو أقل في رأسمال كل منها المنها المن

يتم إحتساب 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 $1 \cdot 1$ من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (i) :

- ١) في حال كان الفارق سلبياً:
- i. تُثقّل المساهمات المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة ١٠٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

_

ل في حال عدم وجود مساهمة من خلال أسهم عادية، مع وجود أسهم تفضيلية و/أو سندات دين مرؤوسة و/أو قروض دعم مرؤوسة، يتوجّب تطبيق المعالجة المذكورة ضمن هذه الفقرة.

كما هي محددة في الملحق رقم ٢ (الأموال الخاصة المعتمدة)

[&]quot; القيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income)

⁽Amortized Cost) الكلفة المطفأة

- ii. تُثقّل المساهمات المصنّفة °FVTPL بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق العائدة لها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).
- ٢) في حال كان الفارق إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من الأموال الخاصة وفقاً لمبدأ التنزيل المذكور في الفقرة ١٢ أدناه، ثم يصار إلى معالجة المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي :
- i. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة .٠٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).
- ii. يُثقّل 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 ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

ب- المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة تفوق ١٠ % في رأسمال كل منها

يتم توزيع هذه المساهمات إلى 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 الخاصة (Corresponding Deduction Approach)، وتعتمد المعالجة التالية بالنسبة للمساهمات من الفئة الأولى (الأسهم العادية):

- ا) إحتساب الفارق بين مجموع قيمة هذه الأسهم، بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها، ونسبة 0.1% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف 0.0%
 - ٢) في حال كان الفارق سلبياً:
- i. تُثقّل الأسهم المصنفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).
- ii. تُثقّل الأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

° القيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (Fair Value Through Profit and Loss)

آية تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنّفة في كل فئة من إجمالي المساهمات التي تساوي ١٠% أو تقل عن ١٠% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين. ^ كما هي محددة في الملحق رقم ٢ (الأموال الخاصة المعتمدة)

- ٣) 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 ١٥% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج).
- ٤) في حال كان الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة ١٥% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج) سلبياً:
- i. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).
- ii. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر السوق).
- هي حال كان الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة ١٥% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج) إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من حقوق حملة الأسهم العادية (ج)، ثم يصار إلى معالجة المبلغ المتبقى (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي^:
- i. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).
- ii. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

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

- يطلب التقيّد بأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف والفقرة ٤ من المادة الأولى من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٨١.
- يتم تثقيل قيمة المساهمات المصنفة FVTOCI وقيمة الديون المرؤوسة المصنفة FVTOCI أو AC بنسبة ١٠٠ % في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).
- أما فيما يتعلَق بالمساهمات والديون المرؤوسة المصنّفة FVTPL، فتخضع للنسب المذكورة في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

[^] يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنّفة في كل فئة من إجمالي المساهمات التي نزيد عن ١٠% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

- 11. فيما يتعلق بالمساهمات والديون المرؤوسة المذكورة في الفقرة "11" والتي تستوجب التنزيل من الأموال الخاصة، يتم إعتماد 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 ١١-أ-٢، يتم تنزيل الفارق على الشكل التالى:
- (الأسهم العادية/مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من حقوق حملة الأسهم العادية
- (الأسهم التفضيلية المقبولة 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 المقبولة 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.
- 17. فيما يتعلّق بالتنزيلات من كل من فئات الأموال الخاصة الثلاث (حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Additional Tier 1 Capital" الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Common Equity Tier 1" ولم على الأموال الخاصة ضمن فئة معيّنة كافية والأموال الخاصة المساندة "Tier 2")، وفي حال لم تكن الأموال الخاصة ضمن فئة معيّنة كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص (Shortage) من فئة الأموال الخاصة ذات النوعية الأفضل (Next higher tier of capital). على سبيل المثال، في حال لم تتوفر لدى المصرف أموال خاصة أساسية إضافية كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص من حقوق حَمَلة الأسهم العادية).

رابعاً: معالجة حقوق الأقلية (Minority Interest) والأدوات الرأسمالية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع (مراجعة الملحق رقم ٥)

- 16. تُقبل ضمن الأموال الخاصة للمصرف حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (وليست (Minority Interest) في حال كانت الوحدة الخاضعة لموجب التجميع هي أيضاً مصرفاً (وليست مؤسسة مالية أو شركة تأمين أو مؤسسة غير مالية).
- ١٥. في حال وجود حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest) وفقاً لشروط الفقرة
 ١٤ أعلاه، يتم إعتماد المعالجة التالية:

• الأسهم العادية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع

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

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (على صعيد مجمّع) بالنسبة لفئة حقوق حملة الأسهم العادية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً ٨٨% خلال سنة ٢٠١٥) وذلك بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
 - إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (+Surplus S)
- إحتساب حصة حقوق الأقلية من حقوق حملة الأسهم العادية في المصرف التابع (Weighting= W)
- مثال: إذا كانت حقوق حملة الأسهم العادية ١٠ مليون دأ. ومن ضمنها حقوق الأقلية
 ٣ مليون دأ. فإن الحصة تكون: ٣٠/١
- ا الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من حقوق حملة الأسهم العادية: $S^+ \times W$
- المجاه المجاه عند المجاه الم

في المثال أعلاه، إذا كان الفائض (في حقوق حملة الأسهم العادية المتوفرة لدى المصرف التابع) عن الحد الأدنى المطلوب هو π مليون دأ. يكون الجزء الواجب إستبعاده من حقوق الأقلية هو π 0, مليون دأ. (أي π 4(π 1)) ويكون الجزء الممكن إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية π 1, مليون دأ. (أي π 2 مليون دأ. ناقص π 3, مليون دأ.).

⁹ 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 إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن حقوق حملة الأسهم العادية.

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

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

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الأساسية، على أن يضاف إلى هذا الحدّ عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً ١٠ % خلال سنة ٢٠١٥)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
 - إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (+Surplus S)
- إحتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الأساسية في المصرف التابع (Weighting= W).
- \blacksquare إحتساب الجزء من هذه الحصة ' الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية: $S^+ \times W$
- إحتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية $M' (S^+ \times W) : (A)$
- بهدف إحتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية، يتم تنزيل من (A) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١-١٠ المذكورة سابقاً).

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

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

٣. بهدف إحتساب الأموال الخاصة الإجمالية، يتم إحتساب حصة الأطراف الثالثة (''M') بعد تنزيل الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (على صعيد مجمّع) والعائد إلى المستثمرين من الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية.

(Third Party Investors) أي حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالى:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الإجمالية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً: ١٢% خلال سنة ٢٠١٥)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
 - إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (Surplus S+)
- إحتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع (Weighting= W)
- \blacksquare إحتساب الجزء من هذه الحصة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية: $S^+ \times W$
- إحتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية $M'' (S^+ x W) : (B)$
- بهدف إحتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة، يتم تنزيل من (B) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١٠١٠ المذكورة سابقاً) والجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) الذي تم إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (حيث ينطبق) (كما جاء في الفقرة ١٠٠٠ المذكورة سابقاً).

أما في حال عدم وجود فائض، فيتوجب إحتساب 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

- 17. بالإضافة إلى فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية المقبولة سابقاً في الأموال الخاصة، فإنه يقبل ضمن الأموال الخاصة المساندة لأي مصرف، ٥٠% 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 من قانون النقد والتسليف ضمن الشروط المتلازمة التالية:
- ا. أن يتحقق المجلس المركزي لمصرف لبنان على نفقة المصرف المعني من صحة عملية إعادة التخمين ويوافق عليها.
 - ٢. أن تزاد الأموال الخاصة بصورة متكاملة ومتزامنة وفقاً لما يلي:
 - إضافة ٥٠% كحد أقصى، من ربح التحسين إلى الأموال الخاصة المساندة،
- ضخ نقدي يوازي على الأقل الجزء من قيمة ربح التحسين المشار إليه أعلاه (الـ٠٠% كحد أقصى)
- ٣. أن تتمّ عملية إعادة التخمين وزيادة الأموال الخاصة خلال فترة تنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١.

سادساً: المؤونات العامة

10. هي المؤونات 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 المؤونات، المؤونات المخصصة مقابل تدنّ في قيمة الأصل (Specific) بعد (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 ٤ ١٠٠٩/١ ، تاريخ ٢٠٠٩/١٠/١).

على المصارف المعنية الحصول على موافقة مسبقة من المجلس المركزي لمصرف لبنان بغية الإستفادة من احتساب "المؤونات العامة" ضمن الأموال الخاصة المساندة، على أن لا تزيد المؤونات المقبولة في الأموال الخاصة المساندة في مطلق الأحوال عن نسبة ١,٢٥% من قيمة الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان المعتمدة في احتساب نسب الملاءة.

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

- 1. يحب تطبيق مضمون تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٧٠، بحيث يتم إحتساب 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 اجراء التقاص بين الأرباح غير المحققة على أدوات مالية معينة والخسائر غير المحققة على أدوات مالية أخرى، وذلك وفق ما يلى:
- يحتسب ٥٠% 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 ٢.
- تنزّل الخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" كما هو وارد في الملحق رقم ٢.

ثامناً: إيضاحات حول مخاطر الائتمان

١-٨ إيضاحات إجمالية

- ١٩. تدرج في الملحق رقم ٦ أرصدة بنود الميزانية موزّعة على كافة المحافظ الإئتمانية.
- · ٢٠. يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٦) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.
- ٢١. يجب أن يتطابق مجموع كل محفظة من المحافظ الإئتمانية في الملحق رقم ٧ مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم ٦.

- ٢٢. إن رقم الفرز الآلي الوارد بين قوسين [] يعني أن الرصيد المدرج في خانة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم ٦ يمثل قسماً من الرصيد المدرج في الميزانية ٢٠١٠ والموازي لرقم الفرز الآلي عينه.
- ٢٣. على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤ لدى توزيع
 كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٦.
- ٢٤. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) (مثل السندات المالية والأسهم) من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان، وتحتسب الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها من ضمن مخاطر السوق وفقاً للملحق رقم ١٣.
- ٢٥. 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 ١ من الملحق رقم ٦.
- 77. بالنسبة إلى المصارف التي تقوم بإحتساب نسب الملاءة على أساس مجمّع، وبهدف توزيع محافظها الإئتمانية وفقاً لمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، تعتمد التعليمات الواردة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٢٤ تاريخ ١٩٩٦/٥/١٧ بهدف تحديد مفهوم "المقيم" و"غير المقيم".

٨-٢ إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

- ٢٧. يتم تثقيل التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية بنسبة ٥٠ %.
- 7٨. بالنسبة للتوظيفات السيادية والتوظيفات القصيرة الأجل لدى المصارف في الخارج، وفي حال تطبيق السلطة الإشرافية نسبة إستنسابية للتوظيفات بعملة البلد المحليّة والمموّلة بنفس العملة، يتم إدراج قيمة هذه التوظيفات ضمن الخانة المناسبة لنسبة التثقيل الاستنسابية المعتمدة (بغض النظر عن تصنيف البلد) ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.
- ٢٩. بالنسبة للتوظيفات السيادية في الخارج، يتم الإفصاح عن البلد الذي تم التوظيف فيه بالإضافة إلى مبالغ هذه التوظيفات ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.
- .٣٠. في حال كان المصرف في الخارج مملوكاً من قبل دولة معيّنة (State Owned Bank)، يتم معاملة التوظيفات لدى المصرف هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقيل موازية لتصنيف المصرف.
- 71. تعتبر التوظيفات لدى المصارف، طويلة الأجل، إذا كان استحقاقها الأصلي (Original maturity) يزيد عن ثلاثة أشهر.
- ٣٢. في حال وجود مصرف غير مصنف أو شركة غير مصنفة في بلد ما، لا يمكن أن تخضع التوظيفات لدى هذا المصرف أو هذه الشركة لنسبة تثقيل أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيل التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.

- ٣٣. إعتماد نسبة تثقيل صفر % بدلاً من ١٠٠% بالنسبة لسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملات الأجنبية Eurobonds التي يقابلها برامج إيداع (Credit Linked Deposits).
- ٣٤. بعد تكوين محفظة قروض التجزئة النظامية (Regulatory retail portfolio) وفق الشروط المذكورة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، يتم فصل محفظة قروض التجزئة عن محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم وفق التوزيع الوارد في الملحق رقم ٦.
- 70. يتم ذكر القروض الممنوحة بصفة خاصة لأشخاص بهدف تمويل شراء أوراق مالية (مثل السندات والأسهم) ضمن بند "قروض التجزئة الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل ١٠٠% (في الملحق رقم ٦)، في حين يتم ذكر القروض الممنوحة لمؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم للهدف عينه ضمن بند "قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى" الخاضعة لنسبة تثقيل ١٠٠%.
- 77. بالنسبة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية وبالإضافة إلى التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، 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 تصنف ضمن هذه المحفظة حتى ولو لم تكن مضمونة بهذه العقارات.
- ٣٧. يتم إعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٦.
- . يتم إعتبار التوظيفات لدى مؤسسات الصرافة ومؤسسات الإيجار التمويلي ضمن محفظة قروض الشركات في الملحق رقم ٦.
- ٣٩. بالنسبة للتسهيلات الخاضعة للمادة ١٥٢ 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 المحدّد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥.
- ٠٤. يتم ذكر السندات المالية (بما فيها سندات الدين) في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٦ وذلك بحسب الجهة التي أصدرتها (مثلاً في حال كان سند الدين إصدار شركة، يتم ذكر قيمة هذا السند ضمن محفظة قروض الشركات...).
- 23. يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٦.
- 25. فيما يتعلق بالبنود التالية: مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٦ وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الإئتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).

- 27. بالنسبة للتوظيف في الأدوات المالية المركبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، يتوجّب تخصيص متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الإئتمان العائدة للأصول المالية المرتبطة (Underlying Assets) أي المخاطر السيادية للدولة اللبنانية، ومتطلبات رأسمالية إضافية لمواجهة مخاطر السوق العائدة لهذه الأدوات أي مخاطر الجهة المصدرة (Issuer) ومخاطر السوق العامة.
- 25. فيما يتعلّق بالقروض المتعثّرة (غير السكنية) المغطّاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٥٠% من قيمة القرض، يتم إعتماد نسبة تثقيل توازي ٥٠% كما هو مبيّن في الملحق رقم ٦. أما بالنسبة للقروض السكنية المتعثرة المغطّاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٢٠% من قيمة القرض، يتم إعتماد نسبة تثقيل توازي ٥٠% كما هو مبيّن في الملحق رقم ٦.
- وغير B^+ . يتم تثقيل التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسنيد المصنفة (B^+ وما دون) وغير المصنفة بنسبة ١٢٥٠% (بدلاً من تنزيلها من الأموال الخاصة) وذلك وفق المحفظة المخصّصة لها في الملحق رقم ٦ الخاص باحتساب مخاطر الائتمان.

أما بالنسبة إلى الأوراق المالية (غير المصنفة) الناتجة عن عمليات التسنيد لصالح عملاء في لبنان، فإنه يعود لمصرف لبنان البت بنسب التثقيل الواجب إعتمادها، وذلك بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسنيد على حدة (Case by Case Basis) لمعرفة خصائصها، المخاطر الإئتمانية في كل فئة من فئات الأوراق التي يتم إصدارها، ومستوى ودرجة قابلية كل من هذه الفئات لتحمّل الخسائر في حال حصولها، ومن ثم تحديد نسبة التثقيل المطلوبة. وفي هذه الحالة، يتم ذكر قيمة توظيفات المصارف في هذه الأوراق المالية ضمن الخانة المخصصة لها في الملحق رقم 7 الخاص بإحتساب مخاطر الإئتمان، على أن يتم ذكر نسبة التثقيل الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقيل".

٣-٨ إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

- 27. تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم 9 لكافة الالتزامات والبنود المسجّلة خارج الميزانية، على أن تعتمد المعالجة المذكورة في الملحق عينه بالنسبة لعقود المشتقات المالية (Financial Derivatives).
- ٤٧. تدرج في الخانة رقم ٢ من الملحق رقم ٦ أرصدة بنود خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل العائدة لكل منها ولكن قبل تنزيل قيمة الهوامش النقدية.
- 24. تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٦ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات داخل الميزانية وذلك بعد إستخدام معامل التحويل العائد لكل منها، المحدّد بنسبة ٢٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام أكثر من سنة.
- 29. لا تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٦ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالإعتمادات المستندية والكفالات.
- ٥٠. يجب تنزيل قيمة الهوامش النقدية على الحسابات خارج الميزانية من الأرصدة بعد استعمال معامل التحويل.

- ١٥. 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 ١٠٠ %. أما بالنسبة لنسب التثقيل الواجب إستعمالها بعد إستخدام نسبة التحويل، فيتم إعتماد نسبة التثقيل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.
- ٥٢. تتم تعبئة بند "موجودات أخرى خارج الميزانية" الوارد في الجدول رقم ١ من الملحق رقم ٩، 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 إحتساب مخاطر الإئتمان."
- 07. يجب أن يتطابق مجموع الأرصدة خارج الميزانية بعد إستخدام معامل التحويل والمعامل الإضافي (Add-on Factor) في الملحق رقم ٩ مع كل من مجموع "أرصدة بنود خارج الميزانية" و "الأرصدة غير المستعملة" الموزعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم ٦.

٨-٤ إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

- 30. عطفاً على تعميم مصرف لبنان وسيط رقم ٣٥٨ تاريخ ٢٠١٤/٣/٦، تقبل شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية ضمن الضمانات المالية المؤهلة ويُعطى الجزء المغطى من التسهيلات بهذه الضمانات نسبة تثقيل ٥٠% وذلك في حال إعتماد الأسلوب المبسلط أما في حال إعتماد الأسلوب الشامل، فيتم تطبيق نسب الإقتطاع (Haircuts) التالية:
 - ١% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق سنة أو أقل.
 - ٣% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق تتراوح بين سنة و٥ سنوات.
 - ٦% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق أكثر من ٥ سنوات.
- ٥٥. على المصارف إعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١ تاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٦ وتعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ المتعلقين بتقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان.
- 07. عطفاً على تعميم مصرف لبنان وسيط رقم ٢٩٢ تاريخ ٢٠١٢/٢/٥ (حول تقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان)، يسمح للمصارف الإستمرار بإستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الإئتمان فقط بالنسبة للديون المصنفة ضمن محفظة القروض المتعثرة وذلك لفترة إنتقالية تنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١.
- ٥٧. تدرج في الخانة رقم ٥ من الملحق رقم ٦ قيمة الضمانات المالية المؤهلة بعد استخدام نسب الاقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في تعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ وذلك في حال اعتماد الأسلوب الشامل في التخفيف من مخاطر الائتمان.
- ٥٨. في حال وجود حسابات دائنة لقاء مدينة أو هوامش نقدية يتم إدراجها في الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٦.
- وم. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية وفي حال تطبيق المصرف الأسلوب الشامل، تذكر قيمة الضمانة المالية في الخانة رقم \circ من الملحق رقم \circ وذلك بعد استخدام نسبة الاقتطاع البالغة \circ .

- ٦٠. تدرج في الخانات رقم ٦، ٧، ٨ و ٩ من الملحق رقم ٦ قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقيل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم ١٢ من الملحق نفسه.
- 71. تعتبر الكفالات المقدّمة مقابل الديون الممنوحة بالليرة اللبنانية من قبل شركة كفالات شمل مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان، على أن يعطى الجزء المغطى بهذا النوع من الكفالات نسبة تثقيل ٢٠ % كما هو محدّد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١ المذكور أعلاه
 - ٦٢. تعتمد نسبة تثقيل ٢٠% لجزء القرض المغطى بكفالة من:
 - المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
 (ICIEC) Islamic Corporation of Investment and Export Credit)
 أو بكفالة من:
 - المؤسسة العربية لضمان الاستثمار
 (IAIGC) Inter-Arab Investment Guarantee Corporation)

وذلك في حال عدم حصول أي حادث إئتماني من شأنه تغيير التصنيف الإئتماني لهاتين الشركتين.

يطلب من المصارف التي تقبّل مثل هذه الكفالات، أن تذكّر التصنيف الإئتماني الشركتين بتاريخ إحتساب نسبة الملاءة في الملحق المتعلق بالملاحظات الخاصة بإحتساب مخاطر الإئتمان.

- 77. 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.
- 75. في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجّحة ضمن الخانة رقم ١٣ من الملحق رقم ٦ قيمة القرض، مرجّح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.
- 70. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط، يجب تثقيل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة ٢٠% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة ٨٨%.
- 7. يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم 7 الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيل صفر % وذلك في حال عدم وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية. أما في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الدين وعملة النقدية فتتم المعالجة وفقاً لما يلى:
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٧ من الملحق رقم ٦ أي في الخانة المخصّصة لنسبة تثقيل ٢٠ %.
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٥ من الملحق رقم ٦.
- 77. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط يتم تثقيل الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة ٠٠%.
- 7٨. تمثل الخانة رقم ١٠ من الملحق رقم ٦ أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.

79. تذكر في الملحق رقم ٨ أنواع الضمانات المالية المؤهلة بإستثناء الضمانات النقدية.

تاسعاً: إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل

- ٧٠. فيما يتعلّق بمخاطر تقلّب أسعار الفائدة (المخاطر الخاصة):
- يتم تثقيل شهادات الإيداع بالعملة الأجنبية الصادرة عن مصرف لبنان والمصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٤ %.
- يتم تثقيل السندات الناتجة عن عمليات التسنيد الموافق عليها من مصرف لبنان والمصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٨% (ضمن الملحق رقم ١٣، جدول أ.١، السندات الأخرى غير المصنفة).
- ٧١. يتم تصنيف الأدوات المالية المركبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) وبالتالي يتم إحتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلّب أسعار الفائدة
- ٧٢. بالنسبة إلى المصارف التي ليس لديها محفظة مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)، يقتصر احتساب مخاطر السوق على احتساب مخاطر تقلب أسعار القطع (Foreign exchange risk).
- ٧٣. يطلب تعبئة الملحق رقم ١٤ حول الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).
- ٧٤. يتم إحتساب مخاطر تقلّب أسعار القطع ومخاطر تقلّب أسعار السلع في كل من المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) والمحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) والمحفظة المصنفة بالكلفة المطفأة.
- ٧٥. لغاية احتساب مستازمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ١٣، يُعتمد مركز القطع الإجمالي (Global position) أي مجموع مراكز القطع العملانية المدائنة أيهما أكبر، مضافاً إليه مركز الذهب الصافي مأخوذاً بالقيمة المطلقة (Absolute value).
- ٧٦. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات
 ٧٦٠١٢ و ٢٠١٢ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ١٥- أ و١٥- ب و١٥- ج)، على أن
 يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
- ٧٧. فيما يتعلّق ببيان الأرباح والخسائر المجمّع، وفي حال قيام المصرف بالتجميع مع شركة التأمين التابعة له، يتم التصريح عن بيان الأرباح والخسائر في الملاحق رقم ١٥- أ و ١٥- ب و ١٥- ج بما فيها الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.
- ٧٨. فيما يتعلق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق ١٥- أ و ١٥- ب و ١٥- ج، يدرج في بند صافي أرباح/(خسائر) العمليات على الأدوات المالية (أدوات الدين والأسهم والحصص) المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر مجموع ما يلي:

- j. فروقات تقييم الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
 (FVTPL)
- ii. والأرباح/(الخسائر) الناتجة عن بيع الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).

عاشراً: إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio) (الملحق رقم ١٦)

- ٧٩. يتم التصريح عن المبالغ على صعيد مجمّع، ولكل من الوحدات التابعة، حيثما ينطبق.
- . ٨٠. فيما يتعلّق بأرصدة بنود داخل الميزانية وبنود خارج الميزانية، يتم التصريح عن كافة الأرصدة في محفظة المتاجرة (Trading Book).
 - ٨١. يتم التصريح عن الأرصدة بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.
- ٨٢. يتم التصريح عن الأرصدة دون الأخذ بالإعتبار أي من التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الائتمان.
- ۸۳. بهدف تحديد حقوق حَمَلة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1) والأموال الخاصة الأساسية الصافية (Total Capital) والأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)، تعتمد المبالغ عينها المحتسبة في الملحق رقم ٢.
- ٨٤. فيما يتعلّق بالمحافظ المذكورة في الملحق رقم ١٦، يتم إعتماد الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ٦ حول إحتساب مخاطر الإئتمان أي يتم إعتماد أرقام الفرز الآلي عينها بالإضافة إلى الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ١٣ حول إحتساب مخاطر السوق.
- ٨٥. يجب أن لا يتضمن "مجموع الموجودات (أ)" في الملحق رقم ١٦ 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 ٧ (حول توزيع بنود الميزانية ٢٠١٠ 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:

rabih.nehme@bccl.gov.lb أو soha.mahfouz@bccl.gov.lb أو soha.mahfouz@bccl.gov.lb أو soha.mahfouz@bccl.gov.lb

إسم المصرف: فريية

مجمعة

إحتماب نسب الملاءة بتاريخ 31/12/2014

أولاً - مخاطر الإنتمان: (الملحق رقم 6)

القيم المرج َحة (بملايين ل.ل.)	البند
	محفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب)
	حفظة التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)
	حفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (ج)
	حفظة قروض الشركات (ح)
	عفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (خ)
	حفظة قروض التجزئة (د)
	حفظة القروض السكنيَّـة (ذ)
	حفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية
	(_) (Claims secured by commercial real estate)
	حفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد (Securitisation) (ز)
	حفظة القروض المتعثِّرة (س)
	موجودات الأخرى (ش)
0	حموع الموجودات المرحدَحة بها فيها الموجودات خارج الميز انبة)

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الإنتمان:

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

ثانياً - مخاطر السوق: (الملحق رقم 12)

القيم (بملايين ل.ل.)	اليند
	فاطر تقلُّب أسعار الفوائد في المحفظة المصدَّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L):
	أموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)
	أموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)
	خاطر تقلُّب أسعار الأسهم في المحفظة المصدِّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L):
	أموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)
	أموال 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	جموع الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)
0	بموع الموجودات المرج ُحة (مخاطر السوق) (ب) = 12.5 (أ)

ثَالثًا - مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 14)

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

رابعاً - نسب الملاءة :

القيم (بملايين ل.ل.)	7
	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)
0	مموع الموجودات المرجدة بأوزان مخاطر الإنتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية الموجودات المرجّحة

القيم (بملايين ل.ل.)	7
	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)
0	مهموع الموجودات المرجكة بأوزان مخاطر الإنتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافيقة الموجودات المرجدة (Tier 1 Capital Ratio)

القيم (بملايين ل.ل.)]
	عَقوق حَمَلَةَ الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1)
0	هموع الموجودات المرجَحة بأوزان مخاطر الإنتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	سبة حقوق دملة الأسهم العادية بعد التنزيلانسلهموع الموجودات المرجحة (Common Equity Tier 1
	(Ratio

خامساً - نسب الملاءة (فقاً للدعامة الأولى) لكل من المصارف التابعة (على أساس مجم ع):

(القيم بملايين ل.ل.)

(00000 : (5)			
نسبة الأموال الخاصة الإجمالية المجموع الموجودات المرج حة	مجموع الموجودات المرجـَحة	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)	المصرف التابع

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية/مجموع الموجودات المرجـَحة Tier 1 Capital) (Ratio	مجموع الموجودات المرجدَحة	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)	المصرف التابع

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات بموع الموجودات المرج حة Common Equity)	مجموع الموجودات المرجَّحة	حقوق حَمَلَة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity (Tier 1	المصرف التابع

سادسا -معلومات أخرى:

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

عظات عامة	ملا

الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة بتاريخ 31/12/2014

المبالغ (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
	l	عُونَ حَمَلَةَ الأسهم العادية " Common Equity Tier 1": (*)
	22010	لقيمة الإسمية للأسهم العادية أو مخصصات رأس المال
		نوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن حقوق حملة الأسهم العادية
	22031	مقد ً مات النقدية المخصصة لر أس المال التي لا يدفع عليها فوائد
	22020	أموال المخصرَصة للتوظيفات العقارية
	جزء من 21940	علاوات إصدار الأسهم العادية
	جزء من 21940	علاوات الإندماج
	21910	إحتياطي قانوني
	21920	إحتياطي نظامي
	21930	حتياطات أخرى ها فيها إحتياطي مخاطر مصرفية غير محد دة، إحتياطي مخصص لزيادة رأس المال، إحتياطي عام واحتياطي حر)
	21560 + 21580	حتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
	21590	م عن المسكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها
	22100	ر چي د اين د اور اخسائر) بائيج سابقة مدو رَة - ارباح او (خسائر)
	22200	تيجة الدورة المالية - أرباح أو (خسائر)
	22300	ممابات الأعداء والإيرادات – أرباح أو (خسائر)
		حصة حقوق الأقلية ((**) المقارئة (غام) المقبولة ضمن حقوق دَمَلَة الأسهم العادية (**)
	:(A	و
	21600	ر
		صافي الأرباح أو (الخسائر) غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر
	22700	لدخل الشامل الأخرى
	21971	- روقات التقييم المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية - إيجابية أو (سلبية)
	21972	ور
	21973	عنواطي التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة إيجابي أو (سلبي)
	21974	
		"Common Equity Tier " حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier "
	:"Common	تعديلات النظامية على حقوق دمَلة الأسهم العادية "Equity Tier 1 Regulatory Adjustments
		التنزيلات:
	22200	تيجة الدورة المالية – <u>إذا أرياح</u>
	22300	صابات الأعباء والإيرادات –ا <u>ذا أرباح</u>
	22730	مجمل ا <u>لأرياح</u> غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل لأخرى
	21600	ـــرى وقات إعادة تخمين الموجودات العقارية أو أي من الأصول الثابتة الأخرى
	21971	روقات التقييم المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية – إ <u>ذا ايجابية فقط</u>

21972	إحتياطي إعادة تقييم أدوات التحو ط إيجابي أو (سلبي)
21973	ر على التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة إيجابي أو (سلبي)
	(g. / 5 g
21974	حتياطات أخرى مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى – إ <u>ذا إبحابية فقط</u>
21560 + 21580	حتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
	النقص في الاحتياطي المتوجب تكوينه مقابل العقارات والمساهمات للتصفية
21590	حتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها
	ص في الإحتياطي الخاص المتوجّب تكوينه مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها
12700	لشهرة
12510 + 12540	صافي الأصول الثابتة غير المادية
22400	هم العادية والسندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
	(Treasury Shares) (بما فيها شهادات الإيداع العمومية (GDR)المر تبطة بأسهم المصرف)
	لنقص في المؤونات المطلوبة (***)
	التجاوز على أحكام المادتين 152 أو 153من قانون النقد والتسليف (أيهما أكبر)
	حقوق حَمَلَةَ الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (أ)
	لأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-أ-2
	حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ب)
	لأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-3
	حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ج)
	لأسهم العادية الخاضعة للتتزيل وفق الفقرة 11-ب-5
	حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (د)
	الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital":
22032	لعَدّ مات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
جزء من 22015	ي عنوب المال التغضيلية الدائمة غير متراكمة الغوائد (ن)
جزء من 21940	الحوات إصدار أسهم رأس المال التقضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (هـ)
جزء من 22015 +	وات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية
جزء من 21940	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) + (و) +
:'Additional Tier	التعيلات النظامية على الأموال الخاصة الأساسية الإضافية 'Capital Regulatory Adjustments
	التنزيلات:
	وع المساهمات والأدوات الرأسمالية الأخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين
	لخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
	الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ر)
	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (c) + (c)
 	الأموال الخاصة المساندة:

	•
ض الدعم المرؤوسة وناتج إصدار سندات الدين المرؤوسة التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال لخاصة المساندة	جزء من 21801
	21840
- » ،	23601
	23001
عصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (**)	
تعديلات النظامية على الأموال الخاصة المساندة "Tier 2 Regulatory Adjustments":	
لإضافات:	
نات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة	21610
لمساندة	21010
وقات التقييم الإيجابية المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (فقط 50% منها)	50%*21971
حِمل (Gross)إرْباح غير المحققة على الأدوات المالية المصدّفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى	50%*22730
(OCI) (فقط 50% منها)	3076-22730
ؤونات عامة (General Provisions)مقبولة في الأموال الخاصة المساندة	21545
الأموال الخاصة المساندة (ي) (Tier 2)	
ן און אַרִי:	
غ الذي تم إستهلاكه من قروض الدعم المرؤوسة وناتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة	
غ الذي تم إستهلاكه من الأسهم التفضيلية المصدرة لمدة محدودة والأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر	
ها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة	
ع المساهمات وقروض الدعم المرؤوسة وناتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة والأدوات الرأسمالية	
يى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال	
فاصة المساندة والخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة المساندة	
الأموال الخاصة المساندة بعد التنزيلات (ف)	
$(\dot{a}) = (\dot{b}) = (\dot{b})$ الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (س)	

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

<u>ملاحظة:</u>

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

–يسمح بتضمين أرباح عام 2014 التوزيعات شرط أن تكون قد إنعقدت الجمعية العمومية، وعلى أن يقوم المصرف بالتصريح عن المبلغ الذي تم تضمينه ضمن الملاحظات العامة.

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

^(***)ص في المؤونات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف والسلطات الرقابية في الخارج (Host Supervisors)مفو َضي المراقبة.

(ملحق رقم 3) مناهمات والديون المرزوسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار بتاريخ 31/12/2014:

أفساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين أو شركات بشكل موضوعها امتداداً لأكشطة المصرف (*)، يتم التجميع معها حسب أسلوب الدمج الكامل: (القبر بماديين ل.ن.)

مجموع الموجودات	نسبة المساهمة	نوع المؤسسة	إسم المؤسسة (*)

^(*) يقصد الالموسسالةنصرف أو المؤسسة العالية أو شركة التأمين أو الشركات التي يشكل موضوعها إمتداداً الأنشطة المصرف. من الشركات التي يشكل موضوعها إمتداداً الأنشطة المصرف الشركات التي تقدّم خدمات ضرورية للمصرف مثل شركات المعلوماتية أو الشركات رية التي تتملك موجودات عقارية مخصدًصة لأعمال المصرف وذلك عملاً بمنظلابات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 34.

(القيم بملايين ل.ل.)		(2	ضيلية المشتراة (2	قيمة الأسهم التف					
التصنيف المحاسبي	قيمة الديون المرؤوسة المشتراة (3)	التصنيف المحاسبي	مقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (2b)	التصنيف المحاسبي	مقبولة ضمن الأموال الخاصة الأماسية الإضافية (2a)	التصنيف المحاسبي	قيمة الأسهم العادية المشتراة (1)	نسبة المساهمة	م المؤسسة (*)
								*	المجموع

(القيم بملايين ل.ل.)

(-0-0 000	
	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التتزيلات (أ)
(4)	10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التنزيلات (أ)
(5)	بموع الأسهم العادية والأسهم التقضيلية وقروض الدعم العرؤوسة وسندات الدين العرؤوسة (5) + (2a) + (1) = (5)
(6)	الغرق بين (5) و (4) (ذا كان الرصيد سلبياً)
(7)	الفرق بين (5) و (4) (ذا كان الرصيد إيجابياً)
(7)	المبلغ الخاضع للتتزيل من الأموال الخاصة
[(5)] أو [الفرق بين (5) و (7)]	مبلغ غير الخاضع للتنزيل المصر ُح عنه ضمن الملحق رقم 6 حول إحتساب مخاطر الإنتمان
[(5)] أو [الفرق بين (5) و (7)]	مبلغ غير الخاضع للتنزيل المصر ُح عنه ضمن الملحق رقم 12 حول لحتساب مخاطر السوق

(القيم بملايين ل.ل.)

المبلغ الخاضع للتنزيل من حقوق حملة الأسهم العادية (*)
المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (*)
المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة المساندة (*)
المبلغ الإجمالي الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة

^(*)يتم إعتماد مبدأ التنزيل بحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding)

المرفقة.

Deduction Approach)وفق الإيضاح رقم 12 ضمن الإيضاحات حول تعينة النماذج

ج-المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين ينسية تقوق 10%ن رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين (*):

(القيم بملايين ل.ل.)

التصنيف المحاسبي	قيمة الديون المرؤوسة المشتراة (3)	,	سُيلِية المشتراة (2 مقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (2b)	التصنيف	مقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية الإضافية (2a)	. نسبة المساهمة	التصنيف المحاسبي	قيمة الأسهم العادية المشتراة (1)	إسم المصرف المؤسسة (**)
				8338833				(4)	المجموع

^(*) تتضمر ن المساهمات التي يطدِّق عليها أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصافية (Equity Method).

(القيم بملايين ل.ل.)

	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ب)
(5)	10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ب)
(6)	الفرق بين (4) و (5) (ذا كان الرصيد سلبياً)
(7)	الفرق بين 4) و (5) (ذا كان الرصيد إيجابياً)
(7)	المبلغ الخاضع للنتزيل من الأموال الخاصة
(8)	المبلغ المتبقى (الفرق بين (4) و (7))
	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج)
(9)	15% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج)
(10)	الفرق بين (8) و (9) (ذا كان الرصيد سلبياً)
(11)	الفرق بين (8) و (9) (ذا كان الرصيد إيجابياً)
(11)	المبلغ الخاضع للنتزيل من الأموال الخاصة
[(4)] أو [(8)] أو [الفرق بين (8) و (11)]	مبلغ غير الخاضع للتتزيل المصر ُح عنه ضمن الملحق رقم 6 حول إحتساب مخاطر الإنتمان
[(4)] أو [(8)] أو [الفرق بين (8) و (11)]	سلغ غير الخاضع للتنزيل المصر ُح عنه ضمن الملحق رقم 12 حول إحتساب مخاطر السوق

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

(القيم بملايين ل.ل.)

(7) +(11)	المبلغ الخاضع للتتزيل من حقوق حملة الأسهم العادية
(2a)	
(3) + (2b)	
(3) + (2a) + (2b) + (7) + (11)	المبلغ الإجمالي الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة

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

(القيم بملايين ل.ل.)

التصنيف المحاسبي	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	نوع الشركة	إسم الشركة			

("تُهنتثني الشركات التي يشكل موضوعها إمتداداً لأنشطة المصرف.

ه- المساهمات المتنادلة (Reciprocal Cross Holdings)في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

و- المساهمات في صناديق الاستثمار:

(القيم بملايين ل.ل.)

الإستراتيجية الإستثمارية للصندوق (١٠)	التصنيف المحاسبي	قيمة المساهمة (Carrying) (Amount	نسبة المساهمة (°)	إسم صندوق الاستثمار
	(0.00)		S S	المجموع

(*) قصد بنسبة المساهمة نسبة الحصص التي يملكها المصرف من مجموع الحصص المكو نة للصندوق.

(**) الأدوات المالية التي يستثمر فيها الصندوق بشكل رئيسي.

الديون المرؤوسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة كما في 31/12/2014

(القيم بملايين ل.ل)

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

^(*)ذكر تاريخ التسجيل في ميزانية المصرف.

ملحق رقم 5: إحتساب حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) وحصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) المقبولة ضمن مختلف فنات الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة كما في 31/12/2014:

ولاً - احتساب حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن حقوق حملة الأسهم العادية:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

الجزء من حصة حقوق الأقلية	الجزء من حصة حقوق الأقلية		الفائض عن الحد الأدنى المطلوب					
الواجب إحتسابه ضمن حقوق حملة	الواجب إستبعاده من حقوق	نسبة حصة حقوق الأقلية من	على مستوى حقوق حملة الأسهم	حصة حقوق الأقلية	حقوق حملة الأسهم العادية	الحد الأدنى المطلوب بالنسبة	الموجودات المرجّحة	
الأسهم العادية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة	حملة الأسهم العادية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة	حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف التابع	العادية =*Surplus S1	(M)	للمصرف التابع	للمصرف التابع على مستوى حقوق حملة الأسهم العادية	(على صعيد مجمع) للمصرف التابع	المصرف التابع
(A = M - (S1 ⁺ x W1))	(\$1 ⁺ x W1)	(W1)	CET1 - (7% x RWA))		(CET1)	(7% x RWA)	(RWA)	
(3)	(2)		(1)					
_	المجموع						•	

- (1) في حال عدم وجود فائض يتم التصريح عن المبلغ على أساس سلبي.
 - (2) يتم تعبئة هذه الخانة فقط في حال وجود فائض.
- (3) في حال عدم وجود فائض، يتم إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن الأموال الخاصة.

ثانياً احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)المقولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

	المجموع								L
		(2)		, ,					
(C = B - A)	(3)	,	(W2)	(1)					
نسب الملاءة	$(B = M' - (S2^+ \times W2))$	(\$2 ⁺ x W2)	التابع	T1C - (9.5% x RWA))	(M')	(.10)	(9.5% x RWA)	(RWA)	
الإضافية المعتمدة في إحتساب	المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة	نسب الملاءة	الخاصة الأساسية للمصرف	(Surplus S2 ⁺ =	الأموال الخاصة الأساسية	(T1C)	الأموال الخاصة الأساسية	للمصرف التابع	į. – y– -
ضمن الأموال الخاصة الأساسية	ضمن الأموال الخاصة الأساسية	الأساسية المعتمدة في إحتساب	Investors) من الأموال	الأساسية	الأطراف الثالثة على مستوى	للمصرف التابع	للمصرف التابع على مستوى	(على صعيد مجمَّع)	المصرف التابع
الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه	الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه	إستبعاده من الأموال الخاصة	الأطراف الثالثة (Third Party		حصة المستثمرين من	الأمو ال الخاصية الأساسية	الحد الأدنى المطلوب بالنسبة	الموجودات المرجَحة	
الجزء من حصة المستثمرين من	الجزء من حصة المستثمرين من	من الأطراف الثالثة الواجب		الفائض عن الحد الأدنى المطلوب					
		الجزء من حصة المستثمرين							

- (1) في حال عدم وجود فائض يتم التصريح عن المبلغ على أساس سلبي.
 - (2) يتم تعبئة هذه الخانة فقط في حال وجود فائض.
- (3) في حال عدم وجود فائض، يتم إحتساب كامل حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) ضمن الأموال الخاصة.

ثَالِثاً إحتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة (E = D - C - A)	ضمن الأمه ال الخاصة الاحمالية	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب استبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة (S3* x W3)	نسبة حصة المستثمرين من Third Party) الأطراف الثالثة	حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة على مستوى الأموال الخاصة الإجمالية (M")	الأموال الخاصة الإجمالية للمصرف التابع (TC)	الحد الأدنى المطلوب بالنسبة للمصرف التابع على مستوى الأموال الخاصة الإجمالية (11.5% x RWA)	الموجودات المرج َحة (على صعيد مجم َع) للمصرف التابع (RWA)	المصرف الثابع
	المجموع							

⁽¹⁾في حال عدم وجود فائض يتم التصريح عن المبلغ على أساس سلبي.

⁽²⁾ يتم تعبئة هذه الخانة فقط في حال وجود فائض.

⁽³⁾ بي حال عدم وجود فائض، يتم إحتساب كامل حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) ضمن الأموال الخاصة.

(00000000000000000000000000000000000000	,														
		الرصيد غير	الرصيد غير		1611 41	لات المقبولة سمانات والكفاا									
مجموع الأرصدة	مجموع الضمانات	المغطّى المرجّح	المغطَى	ی	لات الاخر:	سمانات والكفاء	الم	المالية بعد إستخدام نسب	مجموع الأرصدة	الأرصدة غير	أرصدة بنود	الرصيد			بنود الموجودات
المرجـَحة (13) =	والكفالات المرجحة	= (11)	= (10) - (5)- (4)	100%	50%	20%	0%	بسسام الإقتطاع	الخاضعة (4) =	المستعملة	خارج الميزانية	الصافي المستعمل	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآلي	التصنيف
(12) + (11)	(12)	x (10) نسبة التثقيل	- (7) - (6)	(9)	(8)	(7)	(6)	(haircuts) المناسبة لها	(3)+ (2)+ (1)	(3)	(2)	(1)			
			(9) - (8)					(5)							
							**								لاً – محفظة التوظيفات السيادية:
0	0	0	0						0				0%	[10200]	حفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات لإيداع) بالعملة اللبنانية
0	0	0	0						0				50%	[10200]	حفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات لإيداع) بالعملة الأجنبية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
														[10200]	فظة التوظيفات لدى المصارف المركزية الأخرى
0	0	0	0						0				0%		(AAA to AA¯) 🛚
0	0	0	0						0				20%		(A⁺ to A⁻)
0	0	0	0						0				50%		(BBB ⁺ to BBB ⁻)
0	0	0	0						0				100%		(BB+ to B-)
0	0	0	0						0				150%		(Below B ⁻)
0	0	0	0						0				100%		غير مصناف
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0	مجموع الأرصدة المرجَحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية (أ)														

1

		الرصيد غير	الرصيد غير			المقبولة المقبولة	التنزيا								
مجموع الأرصدة	417 - 11 -	المغطَى المردَح	الرصيد عير المغطّى	ی	الأخر	سمانات والكفاا	الظ	المالية بعد	مجموع الأرصدة	5 m. 6m	أرصدة بنود	الرصيد			بنود الموجودات
المرج َحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)		= (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100%	50% (8)	20%	0% (6)	إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	خارج الميزانية (2)	الصافي المستعمل (1)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآمي	التصنيف
															حفظة 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]	لتوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
														[14000]	محفظة التوظيفات في سندات حكومية أخرى
0	0	0	0						0				0%		(AAA to AA ^[]) [
0	0	0	0						0				20%		(A⁺ to A⁻) □
0	0	0	0						0				50%		(BBB ⁺ to BBB ⁻)
0	0	0	0						0				100%		(BB ⁺ to B ⁻)
0	0	0	0						0				150%		(Below B⁻)
0	0	0	0						0				100%		غير مصناف
0	0 0 0 0 0						0	0	0	0	0	0			المجموع
0								ومية (ب)	ن في السندات الحك	حفظة التوظيفان	ة المرجكة لم	موع الأرصد	مجا		
0			·					+ (ب)	يفات السيادية (أ)	المحفظة التوظ	صدة المرجكا	مجموع الأر			التصنيفيد

التصنيفي

		التنزيلات المقبولة الرصيد غير الرصيد غير المساتات والكفالات الأخرى المغطى المغ							بنود الموجودات						
مجموع الأرصدة المرجدة (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)		المغطى = (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100%	50% (8)	20%	0% (6)	إستخدام نصب الإقتطاع 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 التثقيل	رقم الفرز الآمي	التصنيف
														[10400] + [10500] +10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [16800]	التصنيفيه ثانياً -محفظة التوظيفات لدى المصارف:
															محفظة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل):
0	0	0	0						0				20%		(AAA to AA¯) 🛚
0	0	0	0						0				50%		(A* to A*)
0	0	0	0						0				50%		(BBB⁺ to BBB⁻)
0	0	0	0						0				100%		(BB ⁺ to B ⁻)
0	0	0	0						0				150%		(Below B ⁻)
0	0	0	0						0				50%		لتوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة مصدّفة وغير المصدّفة
0	0	0	0						0				100%		لتوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصندَّة

رقم الفرز الأ	
	توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنافة
	وظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصندَّفة وجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 100%
	وظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدفة وجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 150%
	المجموع
	حفظة التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل):
	(AAA to AA¯) □
	(A ⁺ to A ⁻)
	(BBB+ to BBB-)
	(BB* to B*)
	(Below B⁻)

بنود الموجودات

ىنىف

مجموع الأرصدة المرجّحة (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطّى المرجـّح (11) = (10) نسبة التثقيل	الرصيد غير المغطأي (10) - (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)			المقبولة المقبولة	التنزيا								
				الضمانات والكفالات الأخرى				المالية بعد	مجموع الأرصدة		أرصدة بنود	الرصيد			بنود الموجودات
				100%	50% (8)	20% (7)	0% (6)	إستخدام نصب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)		الأرصدة غير المستعملة (3)	خارج الميزانية (2)	الصافي المستعمل (1)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآمي	التصنيف
0	0	0	0						0				20%		لتوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة مصدفة وغير المصدفة
0	0	0	0						0				100%		لتوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصدّفة
0	0	0	0						0				20%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدفة
0	0	0	0						0				50%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 50%
0	0	0	0						0				100%		تتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّقة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تتقيل 100%
0	0	0	0						0				150%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 150%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0			• •					يرة الأجل) (ت)	ى المصارف (لقص	لة التوظيفات لد	رجُحة لمحفظ	الأرصدة الم	مجموع		
0								ت) + (ث)	ن لدى المصارف (حفظة التوظيفان	ة المرجكة لم	موع الأرصد	مجه		

التصنيني

		الرصيد غير	الرصيد غير			المقبولة المقبولة	التنزيا								
مجموع الأرصدة المرجّحة (13) (12) + (11)	مجموع الضماتات والكفالات المرجحة (12)	المغطّى المرجّح المرجّ (11) = (11) (10) المرجّ المثقيل	الرضيد عور المغطَى = (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100% (9)	لات الأخر 50% (8)	نىمانات والكفا 20%	0% (6)	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 التثقيل	رقم الفرز الآلي	بئود الموجودات
														[11600] + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130]	التصنوفية ثالثاً –محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام:
															حفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية)
0	0	0	0						0				0%		مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة اللبنانية) وفي دول مصنفة ⁻ AAA to AA
0	0	0	0						0				20%		مؤسسات القطاع العام في دول مصد فه (A+ to A-)
0	0	0	0						0				50%		مؤسسات القطاع العام في دول مصندَّفة (BBB ⁺ to BBB)
0	0	0	0						0				100%		مؤسسات القطاع العام في دول مصندَّفة (BB+ to B-)
0	0	0	0						0				150%		مؤسسات القطاع العام في دول مصدّفة (Below B ⁻)
0	0	0	0						0				100%		مؤسسات القطاع العام في دول غير مصدَّفة
0	0	0	0						0				100%		مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة الأجنبية)
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع

		الرصيد نحير	الرصيد غير			لات المقبولة		ı							
مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)		المغطّى = (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)		لات الاخر 50% (8)	نسمانات والكفاا 20%	0% (6)	المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الأرصدة الخاضعة (4) (3)+ (2)+ (1)	الارصدة عير المستعملة (2)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الصاف	نسبة التثقيل	رقم الفرز الآمي	بنود الموجودات
															قروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي لل محفظة قروض الشركات)
0	0	0	0						0				20%		(AAA to AA¯)
0	0	0	0						0				50%		(A⁺ to A⁻)
0	0	0	0						0				100%		(BBB ⁺ to BB ⁻)
0	0	0	0						0				150%		(Below BB ⁻)
0	0	0	0						0				100%		غير مصدّف مقيم
0	0	0	0						0				100%		غير مصدّف غير مقيم
0	0	0	0						0				150%		فَ غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي بة تثقيل 150%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0								ع العام (ج)	لة مؤسسات القطاع	ِظیفات لدی کاف	ة المرجكة للتو	وع الأرصدة	مجم		

		الرصيد غير				لات المقبولة	التنزيا								
مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	المغطّى المرجـّح (11) = (10) نسبة التثقیل	الرصيد غير المغطَى (10) - (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100%	لات الأخر 50% (8)	سمانات والكفاء 20% (7)	0% (6)	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)	نمبة التثقيل	رقم الفرز الآئي	بنود الموجودات
														[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [16800]	إبعاً –محفظة قروض الشركات
0	0	0	0						0				20%		(AAA to AA¯)
0	0	0	0						0				50%		(A ⁺ to A ⁻)
0	0	0	0						0				100%		(BBB ⁺ to BB ⁻)
0	0	0	0						0				150%		(Below BB ⁻)
0	0	0	0						0				100%		غیر مصدّف مقیم
0	0	0	0						0				100%		غیر مصدّف غیر مقیم
0	0	0	0						0				150%		غير مصدَف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي وازي نسبة تثقيل 150%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0								(2	روض الشركات (د َحة لمحفظة ق	إ الأرصدة المر.	مجموع			

		الرصيد غير	الرصيد غير			لات المقبولة	التنزيا								
مجموع الأرصدة المرجدة (13) = (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	المغطَى المرجَح (11) = x (10)	المغطّى (10) = (10) - (5)- (4) - (7) - (6)	100%	50%	نىمانات والكفا ^م 20%	0%	المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نمبة التثقيل	رقم الفرز الألمي	بنود الموجودات
(12) * (11)		نسبة التثقيل	(9) - (8)	(9)	(8)	(7)	(6)	المناسبة لها (5)	(3)* (2)* (1)	00000000	(2)	(*)	terrotote.		
														[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	خامساً محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم:
		3 3			8 .	9 9	Ж.,			<u> </u>	3 3	33 3		000000000000000000000000000000000000000	الحجم .
0	0	0	0						0				75%		وض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
0	0	0	0						0				100%		وض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى
0								سطة الحجم (خ)	ت الصغيرة والمتو	وض المؤسسا	ُحة لمحفظة قر	صدة المرج	مجموع الأر		
														[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100]	سادساً -محفظة قروض التجزئة:
0	0	0	0						0				75%		قروض التجزئة
0	0	0	0						0				100%		روض التجزئة الأخرى
0								(-	قروض التجزئة (د	جُ حة لمحفظة	ع الأرصدة المر	مجمو			
0	0	0	0						0				35%	[18300] + [18400]	سَالْتُعَمَّنْهُ فَعَلَمُ القَروضُ السكنيةُ:
0			I	1				(2)	ا لقروض السكنية (ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	ع الأرصدة المر.	مجموع	I	l	

		الرصيد غير	الرصيد غير			المقبولة المقبولة									
مجموع الأرصدة المرجدة (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	المغطّى المرجّح (11) = (10) د (10) نسبة التثقيل	المغطري (10) (10) (5)- (4) (7) - (6) (9) - (8)	100%	لات الأخر 50% (8)	سمانات والكفا 20%	回 0% (6)	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 التثقيل	رقم الفرز الأنمي	بنود الموجودات
0	0	0	0						0				100%	[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	ثامناً – محفظة الفروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: (Claims secured by) (commercial real estate
0		Į	Į.				ر)	لغايات تجارية (ن بعقارات مستعملة	وض المضمونا	ة لمحفظة القر	دة المرج [ّ] د	مجموع الأر	! 1	
														[16800]	تاسعاً - محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد: (Securitisation)
0	0	0	0						0				20%		(AAA to AA ⁻)
0	0	0	0						0				50%		(A ⁺ to A ⁻)
0	0	0	0						0				75%		توظيفات في الأوراق العالمية غير العصدُفَة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لينان (العوافق على نسبة تثقيلها من قبل مصرف لبنان)
0	0	0	0						0				100%		(BBB ⁺ to BBB ⁻)
0	0	0	0						0				100%		توظيفات في الأوراق العالية غير المصدَّفة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تثقيلها من قبل مصرف لبنان)
0	0	0	0						0				350%		(BB ⁺ to BB [−])
0	0	0	0						0				1250%		توظيفات في الأوراق المالية المصدّلَة (B ⁺ وما دون) غير المصدّلة الناتجة عن عمليات التسنيد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0				•		(;) (S	ecuriti	تسنيد (sation	لناتجة عن عمليات	أوراق المالية ا	توظيفات في الا	ة لمحفظة ال	سدة المرجّحا	مجموع الأره	

		الرصيد نحير	الرصيد غير			لات المقبولة									
مجموع الأرصدة المرجــُحة (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	المغطَى المرجَح (11) = (10) نسبة التثقيل	المغطّى = (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100%	لات الاخر 50% (8)	نسمانات والكفاة 20%	0% (6)	المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع 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)	نسية التثقيل	رقم الفرز الآمي	بنود الموجودات
														11700 + 18100 + 18200 + 10490 + 10590 + 10770 + 14185 + 14190 + 14290 + 11585 + 11590 + 17185 + 17190 + 14385 + 14390 - 21590	عاشرا ُ محفظة القروض المتعثّرة:
0	0	0	0						0				100%		لقروض المتعثرة طِغطَّاة بالكامل بضمانات غير معترف بها في إنقائقية بازل 2)والمغطاة بنسية مؤونات لا تقل عن 15%من قيمة القرض
0	0	0	0						0				150%		قروض المتعذَّرة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن 20%من ثيمة القرض
0	0	0	0						0				100%		قروض المتعذّرة (غير القروض السكنية) المغطاة ينسبة وونة تتراوح بين 20% و 50% من قيمة القرض
0	0	0	0						0				50%		قروض المتعثّرة (غير القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 50%من قيمة القرض
0	0	0	0						0				100%		قروض السكنية المتغرَّرة المغطاة بنسبة مؤونة تقل عن 20% من قيمة القرض
0	0	0	0						0				50%		نروض السكنية المتعدَّرة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن 20%من قيمة القرض
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0								()	روض المتعثّرة (س	حة لمحفظة الق	لأرصدة المرج	مجموع ا			

الاعتناث

		الرصيد غير المغطَى	الرصيد غير		الدسر الأور	لات المقبولة ضمانات والكفاا									
مجموع الأرصدة المرجـَحة (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	المردَح	المغطأى = (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100%	50% (8)	20%	0% (6)	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 التثقيل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
															التصنيف 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	وجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة
0	0	0	0						0				0%	12010 + 12020	موجودات مختلفة (معادن ثمينة وطوابع)
0	0	0	0						0				0%	15520 + 15540 + 15560 + 15570	صابات الإرتباط والتسوية
0	0	0	0						0				50%	15510	مركز والفروع في لبنان
0	0	0	0						0				50%	15530	يرادات أخرى للقيض
0	0	0	0						0				0%	12300	الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي
0	0	0	0						0				100%	[16100]	مندات مشاركة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				100%	[16100]	سندات مشاركة (قطاع غير مالي)

		الرصيد غير				المقبولة (ت	التنزيا								
مجموع الأرصدة		المغطَى	الرصيد غير المغطّى	ی	لات الأخر	سمانات والكفا	الظ	المالية بعد	مجموع الأرصدة		أرصدة بنود	الرصيد			بنود الموجودات
المرج َحة المرج َحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	المرج َح (11) = (10) (10) نسبة التثقيل	= (10) - (5)- (4) - (7) - (6) (9) - (8)	100%	50% (8)	20% (7)	0% (6)	إستخدام نصب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الخاضعة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	خارج خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التثقيل	رقم الفرز الألمي	التصنيف
0	0	0	0						0				100%	[16750]	سهم وحصص مصدقه بالقيمة العادلة مقابل عناصر لدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive) المستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				100%	[16750]	سهم وحصص مصدقة بالقيمة العادلة مقابل عناصر Other Comprehensive) (قطاع غير مالي) (Income) (قطاع غير مالي)
0	0	0	0						0				250%	[16750] + [16100]	مساهمات (أسهم عادية 'Common') فرصندَفة بالقيمة لعادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى) في مصارف شركات تأمين ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستثناة ن التنزيل من الأموال الخاصة والتي تزيد مساهمة نمصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%
0	0	0	0						0				100%	[16200]	روض دعم مرؤوسة وسندات دين مرؤوسة مستثناة من لتنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				100%	[16200]	روض دعم مرؤوسة وسندات دين مرؤوسة (قطاع غير مالي)
0	0	0	0						0				100%	[16300]	سليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستثناة من تعزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				100%	[16300]	سليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات (قطاع غير مالي)
0	0	0	0						0				100%	15614 + 15624 - 21580 + 12530 + 12561 -21560	نارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين بإهد تنزيل الإحتياطات المكونة)
0	0	0	0						0				100%	12500 - 12510 - 12530 - 12540 -12561	الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك)
0	0	0	0						0				0%	[12600]	روقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة
0	0	0	0						0				100%	12030 + 12110 + [12130]	وجودات أخرى مختلفة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0			•						دات الأخرى (ش)	ىرجكة للموجو	ع الأرصدة اله	مجمو			

(ملحق رقم 7)

وزيع بنود الميزانية <u>2010 على كافة المحافظ الإنتماني</u>ة بتاريخ 31/12/<u>2014:</u>

	العناصر	الموجودات		محفظة	محفظة التوظيفات في	محفظة القروض	محفظة	محفظة	محفظة قروض	محفظة	محفظة القروض	محفظة	بفات السيادية	محفظة التوظي		
المجموع	الخاضعة للتنزيل من	المصنفة	الموجودات الأخرى	القروض	الأوراق المالية	المضمونة بعقارات	القروض	قروض	المؤسسات الصغيرة	قروض	الممنوحة	التوظيفات	التوظيفات لدى	التوظيفات في	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
	الأموال الخاصة	للمتاجرة		المتعثرة	الناتجة عن عمليات تسنيد	مستعملة	السكنية	التجزئة	والمتوسطة الحجم	الشركات	لمؤسسات	لدى المصارف	دى المصارف	حي السندات		
					عمليات سنيد	لغايات تجارية					القطاع العام		المركزية	الحكومية		
0															10100	الصندوق
0															10200	صرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
0															14000	مندات 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	ؤسسات مالية أخرى مسجلة
0															14100	ؤسسات الصرافة المسجلة
0															14200	ؤسسات الوساطة المسجلة
0							33. 33								14300	ؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة
0							***			***					12800	الشهادات المصرفية
0															13000	مركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف المؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
0															11000	ثبيكات مشتراة

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	يفات السيادية التوظيفات لدى المصارف المصارف	محفظة التوظ التوظيفات في السندات الحكومية	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
0							331 33								11200	سندات محسومة
0															18300	عتمادات قصيرة الأجل للزبائن منتجة للفوائد
0															18400	وض متوسطة وطويلة الأجل للزبائن منتجة للفوائد
0															11500	التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف
0							***								17100	نروض إيجار تمويلي
0															17200	وجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة
0				9 99						***					11600	تسليفات للقطاع العام
0															18200	يون الزبائن دون العادية
0															11700	يون على الزبائن مشكوك بتحصيلها أو رديئة
0															18100	بون على الزبائن بالعملات الأجنبية حوك بتحصيلها أو الرديئة والمكو ّن لها ؤونات بالليرة اللبنانية
0				8.33		********									11800	دينون بموجب قبو لات
															15510 15500	لأسهم والحصص المصدفة بالقيمة العادلة
0							* *								15610+15620	قابل حساب الأرباح والخسائر
0															15630	دوات المالية المركبة المصدَّفة بالقيمة لعادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
															15634	منها:المرتبطة بسندات الدولة اللبنانية (CLN)
0															15640	ندات دين وسندات أخرى مصدّفة بالقيمة تعادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

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	يفات السيادية التوظيفات لدى المصارف المركزية	محفظة التوظ التوظيفات في السندات المحدومية	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
0															16750	سهم وحصص مصدّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر (Other Comprehensive Income)
0															16800	ندات دين وسندات أخرى المصنَّفة بالكلفة المطفأة
0															12000	موجودات مختلفة
0															12100	مدينون مختلفون
0															15500	صابات الإرتباط والتسوية
0															12300	لأصول المالية ذات الطابع الإلزامي
0															16100	سندات مشاركة
0															16200+15650	روض مرؤوسة قلووض دعم مرؤوسة سندات دين مرؤوسة)
0		•													16300	سليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات

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	يفات السيادية التوظيفات لدى المصارف المركزية	محفظة التوظ التوظيفات في السندات الحكومية	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
0							**								12500	الأصول الثابتة غير المالية
0															12600	فروقات إعادة التخمين
0							***								12700	لشهرة
0															21580	ناقص: إحتياطي مساهمات وحصص ثىراكة للتصفية
0							***								21560	ناقص:إحتياطي عقارات للتصفية
0															21590	ناقص: إحتياطي خاص مقابل الديون أمشكوك بتحصيلها التي لم يتم تسويتها حسب تعميم مصرف لينان أساسي رقم 73
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		المجموع (أ)
			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	لحق رقم 6 حول	المجموع (ب) أفي المجموع الخاص بكل محة في خانة الرصيد الصافي المستعمل في الم المستعمل في الم المستعمل مخاطر الإنتمان) المجموع (ب) (*)

^(*)يجب أن يتطابق المجموع (أ)لكل محفظة مع المجموع (بـلكل محفظة، وفي حال وجود أي فرق بين المجموعين في أي من المحافظ، يطلب من المصارف تبرير هذا الفرق.

(ملحق رقم 8) كفالات والمشتقات الإنتمانية المؤهلة والضمانات المالية المؤهلة بتاريخ 31/12/2014:

و لا - الكفالات والمشتقات الائتمانية المؤهلة:

نسبة التثقيل المعتمدة	القيم بملايين ل.ل.	التصنيف	الجهة المقد مة للحماية الإنتمانية (كفالات أو مشتقات إنتمانية)

ثانياً - الضمانات المالية المؤهلة:

<u>في حال إعتماد الأسلوب المبسرط:</u>

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

في حال إعتماد الأسلوب الشامل:

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

(المحق رقم 9) (ملحق رقم 9) مناصر خارج الميزانية بتاريخ 31/12/2014 مناصر خارج الميزانية بتاريخ 11:

				(,
بنود خارج الميزانية	رقم الفرز الآلي	نسبة التحويل (1)	الرصيد قبل نسبة التحويل (2)	الرصيد بعد نسبة التحويل = (3) (2) * (1)
أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية):	30150 + 30240			
لتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة		20%		0
لتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة		50%		0
انياً – الإستبدال المباشر للإنتمان: (Direct credit substitutes)		100%		
(Direct credit substitutes)				
دات محسومة ومظهّرة من قبلنا	30120	100%		0
فالات مصرفية بما فيها Standby L/C	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	100%		0
معقود تبادل تعثر اِنتماني (Credit Default Swap)	[32320]	100%		0
تَالثًا لِلتَرَامات معا ق تنفيذها على تحقق شروط محد دة:				
(Transaction-related contingent items)		50%		
غالات حسن التتفيذ (Performance bonds)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		0
فالات الإشتر اك في مناقصات (Bid bonds)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		0
/ كفالات دفع مسبق	[30110] + [30135] +			
(Advance payment guarantees)	[30210] + [30220]	50%		0
هُ دات أخرى (Warranties)	[30110] + [30210] + 30170 + 30180 + 30260 + 30270	50%		0
بعاً - الإعتمادات المستندية:	30130 + 30140 + 30230			
لإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		20%		0
لإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبضائع		50%		0
فامساً موجودات أخرى خارج الميزانية		100%		0
,		المجموع	0	0

جدول رقم 2:

(سیم بعدیین ۲۰۵۰)					
الرصيد	معامل إضافي	القيمة الدفترية	القيمة السوقية للعقد (إذا		عقود المشتقات المالية
1+ (2 x 3)	(Add-on Factor)	(Notional amount)	إيجابية) أو صفر (إذا	رقم الفرز الآلي	(Financial Derivatives)
	(3)	(2)	سلبية) (1)		(Financial Berraures)
					عقود الفوائد:
				32120	(Interest rate contracts)
0	1%				ة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل
0	2%				ة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة
				32220 +32320	عقود العملات وعمليات على أنوات أخرى : (Exchange rate contracts and Gold)
0	4%				ة الإستحقاق الأساسية: سنة أو أقل
0	8%				ة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة
0		0	0	المجموع	

ملحق رقم 10: توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسى رقم ١١٥ بتاريخ 31/12/2014:

(القيم بمحريين ن.ن.)							
التفاصيل (1)	على صعيد إفرادي (فروع لبنان)		على صعيد إفرادي (فروع لبنان والخارج، حيث ينطبق)		على صعيد مجمِّ	ع (حيث ينطبق)	
	داخل الميزانية (2)	خارج الميزانية (3)	داخل الميزانية (2)	خارج الميزانية (3)	داخل الميزانية (2)	خارج الميزانية (3)	
محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (Public Sector Entities Portfolio)							
محفظة قروض الشركات (Corporate Portfolio)							
محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Small and Medium Entities Portfolio)							
محفظة قروض التجزئة (Retail Portfolio)							
محفظة القروض السكنية (Housing Portfolio)							
محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (Claims secured by commercial real estate)							
محفظة القروض المتعثرة (Past Due Loans)							
المجموع							

⁽لِلِهُم النَصريح عن القروض الممنوحة وسندات الدين المشتراة من قبل المصرف.

⁽²⁾ م التصريح عن الأرصدة بعد تتزيل المؤونات والفوائد غير المحقَّة.

⁽قَهْتُم إعتماد أرصدة بنود خارج الميزانية قبل نسب التحويل.كما لا يتم التصريح عن الأرصدة غير المستعملة.

ملحق رقم 11: المؤونات المكونة بتاريخ 31/12/2014:

1- على صعيد إفرادي (فروع لبنان):

العيم بماريين ن.ن.)					
مؤونات خاصة	فواند غير محققة	الديون الردينة (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

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

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

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

(.U.L	بملابين ا	(الفيم

					11-11-000
التفاصيل (1)	الديون دون العادية (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون الرديئة (2)	فواند غير محققة	مؤونات خاصة
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 النجزئة (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	

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

(كِهُم التصريح عن الأرصدة قبل تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

3- على صعيد مجمّع، حيث ينطبق:

(القيم بملايين ل.ل.)

مؤونات خاصة	فواند غير محققة	الديون الردينة (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)

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

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

ملاحظات خاصة حول إحتساب مخاطر الإثتمان

(ملحق رقم 12) احتساب مخاطر السوق بتاريخ 31/12/2014

جدول أ: إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.1: إحتساب المخاطر الخاصة (*)

الأموال الخاصة (بالاف الليرات اللينانية)	المركز بالاف الليراث اللينانية)	التصنيف الإنتمائي للمصدر الفترة حتى الإستحقاق	الفنة	
0.00	0.00%		السندات الحكومية اللبنانية وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالليرة اللبنانية	221.1221.1321.1321
0.00	4.00%		شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية	i !
0.00				السندات الحكومية (Government)

جدول أ: إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة (تابع ملحق رقم 12)

أ.2: إحتساب المخاطر العامة (*)

				فصصات الأفقية	الم		العمودية	المخصصات	tät eti ti	المركز الإجم		الإجمالي	:c : .11																	
	نية	بين الفترات الزم <i>الليرات اللبنانية</i>				ضمن الفترا <i>الليرات اللب</i>		isallowance الليرات اللبن	انية انية	الليزات اللبن	نسبة التثقيل		المرحر الليزات ال	الزمنية	الخانات	الفترة														
فترة 1 و 3 المراكز المتطابقة		فترة 2 المراكز المتطابقة		فترة 1 المراكز المتطابقة	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل <i>(Long)</i>		قصير (Short)	طويل (Long)	قسيمة الفائدة أقل من 3%	قسيمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%															
							0.000	0.000	0.000	0.000	0.00%	0.000	0.000	< = 1 شهر	< = 1 شهر															
							0.000	0.000	0.000	0.000	0.20%	0.000	0.000	> 1 - 3 أشهر	> 1 - 3 أشهر															
	0.000		0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.40%	0.000	0.000	> 3 - 6 أشهر	> 3 - 6 أشهر	1														
	0.000		0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.70%	0.000	0.000	> 6 - 12 شهر	> 6 - 12 شهر	!														
				0.000			0.000	طويل																						
							0.000	قصير																						
									0.000	0.000	0.000	0.000	1.25%	0.000	0.000	> 1 - 1.9 سنة	> 1 - 2 سنة													
							0.000	0.000	0.000	0.000	1.75%	0.000	0.000	> 1.9 - 2.8 سنوات	> 2 - 3 سنوات															
	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2.25%	0.000	0.000	> 2.8 - 3.6 سنوات	> 3 - 4 سنوات	2																
0.000																					0.000	طویل قصیر								
							0.000	0.000	0.000	0.000	2.75%	0.000	0.000	> 3.6 - 4.3 سنوات	> 4 - 5 سنوات															
								1		1	1		7		0.000	0.000	0.000	0.000	3.25%	0.000	0.000	> 4.3- 5.7 سنوات	> 5- 7 سنوات							
		0.000					0.000	0.000	0.000	0.000	3.75%	0.000	0.000	> 5.7 - 7.3 سنوات	> 7 - 10 سنوات															
							0.000	0.000	0.000	0.000	4.50%	0.000	0.000	> 7.3 - 9.3 سنوات	> 10 - 15 سنة															
	0.000					1	1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	5.25%	0.000	0.000	> 9.3 - 10.6 سنوات	> 15 - 20 سنة	2												
	0.000		0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	6.00%	0.000	0.000	> 10.6 - 12 سنة	أكثر من 20 سنة	3														
					0.000	0.000	0.000	0.000	8.00%	0.000	0.000	> 12 - 20 سنة																		
					0.000	0.000	0.000	0.000	12.50%	0.000	0.000	أكثر من 20 سنة																		
				0.000	طويل																									
							0.000	قصير																						
							0.	000	0.000	0.000		0.000	0.000		المجموع															
0.000		0.000		0.000	0.	000	0.	000	0.	000		العامة (2)	تلب أسعار الفائدة	ة لمواجهة مخاطر تة	الأموال الخاص															

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

0.000

جدول ب: إحتساب مخاطر تقلب أسعار الأسهم (*) (تابع ملحق رقم 12)

الأموال الخاصة (بآلاف الليزات اللينانية)	نسبة التثقيل	المركز (بآلاف الليراث اللبنانية)	نوع المخاطر
0.00	8.00%		المخاطر الخاصة
0.00	8.00%		المخاطر العامة

ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم

جدول ج: إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

الأكبر قصير/طويل (بآلاف الليرات اللبنانية)	قصير (Short) (بآلاف الليزات اللينانية)	طويل (Long) (بآلاف الليزات اللبنانية)	المركز الصافي (بالاف الليرات اللينانية)	العملة
	0.00	0.00	(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	0.00		مجموع المراكز
0.00				الذهب
0.00			المجموع	

ج) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار القطع

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 (/ + ب + ج + د + م)

(*) يتم إعتماد جداول لكل سوق مالي على حدة

ملحق رقم 13لأدوات المالية المصدفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بتاريخ 31/12/2014:

1+لأدوات المالية التي تتأثّر بمخاطر تقلّب أسعار الفائمقنوات الدين، الأدوات المالية المركبة وأية أدوات مالية مشابهة تتأثّر بمخاطر تقلّب أسعار الفائدة):

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

2 + الأسهم والأدوات المالية الأخرى التي تتأثر بمخاطر السوق بطريقة مشابهة لملسهم:

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

⁽¹⁾ التصريح عن كافة الأدوات المالية المصدرة في لبنان والخارج، على أن يتم التصريح فقط عن الأدوات المالية المصدفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL). (2)قصد بالجهة المصدرة المصارف، المؤسسات المالية، الشركات ...

ملاحظات خاصة حول إحتساب مخاطر السوق	

(ملحق رقم 14) (ملحق رقم 14) احتساب مخاطر التشغيل بتاريخ 31/12/2014:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام 2012
	الأرباح الإجمالية لعام 2013
	الأرباح الإجمالية لعام 2014
	حموع الأرباح الإجمالية (*)
	عدد السنوات التي كانت فيها النتائج الإجمالية إيجابية
	متوسط الأرباح الإجمالية
15%	نسبة ألفا
	لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)
	جموع الموجودات المرجّحة (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 حتساب متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية فقط.

(ملحق رقم 14 أ)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد والإيرادات المشابهة
			ندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية
			ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقّة بالقروض الميسرّرة الممنوحة من مصرف لبنان
			ندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية
			مهادات الايداع الصادرة عن مصرف لبنان
			دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
			حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
			حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
			وات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية
			رات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية
			وات الدين ذات الطبيعة المركّبة
			روض وتسليفات للزبائن
			روض وتسليفات للجهات المقربة
			ائد أخرى واير ادات مشابهة
			لفوائد والأعباء المشابهة
			روض الميسررة الممنوحة من مصرف لبنان
			قروض والحسابات الدائنة الأخرى حمصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
			سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
			سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
			دائع من الزبائن وأرصدة دائنة اخرى
			لودائع من الجهات المقربة
			هادات الايداع والشهادات المصرفية المصدرة
			مندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة
			ندات الدين وقروض الدعم المروؤسة
			لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال
			رائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

1 -12-11	ل.ل.	1 1 11 1	- 11
التقاصيل		ما يوازي ل.ل.	المجموع
لعمولات المقبوضة			
ن حسابات المصارف والمؤسسات المالية			
ن التسليفات والقروض للزبائن			
ن التسليفات والقروض للجهات المقربة			
ن الإعتمادات المستندية، القبو لات وبوالص التحصيل			
من الكفالات والتكفلات			
, الحسابات الإئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى			
من حسابات الزبائن الدائنة			
مو لات مقبوضة أخرى بول فيها العمو لات المقبوضة من جهات خار جية (outsourcing) مقابل			
ندمات قام المصر ف بإنجاز ها)			
لعمولات المدفوعة			
على حسابات المصارف والمؤسسات المالية			
على إصدارات الأدوات المالية			
مو لات مدفوعة أخرى بلستثناء العمو لات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة			
يإنجاز أعمال لصالح المصرف)			
صافي العمولات المقبوضة			
صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع			
صافي أرباح /(خسائر)لعمليات على الأدوات المالية المصنافة بالقيمة العادلة مقابل حساب			
الأرباح والخسائر			
وقات تقييم أدوات الدين المصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر ﴾لمى بيع أدوات دين مصدَّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
وقات تقييم الأسهم والحصص المصنفَّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)للى بيع أسهم وحصص مصنف ّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)			

(ملحق رقم 14 ب)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل	
			هوائد والإيرادات المشابهة	
			مندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية	
			ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقّة بالقروض الميسررة الممنوحة من مصرف لبنان	
			مندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية	
			مهادات 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 المركَبة	
			روض وتسليفات للزبائن	
			روض وتسليفات للجهات المقربة	
			ائد أخرى وايرادات مشابهة	
			لفوائد والأعباء المشابهة	
			روض الميسدّرة الممنوحة من مصرف لبنان	
			قروض والحسابات الدائنة الأخرى حمصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى	
			سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة	
			سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة	
			دائع من الزبائن وأرصدة دائنة اخرى	
			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	
			رائد أخرى وأعباء مشابهة	
			صافي الفوائد المقبوضة	

ل. المجموع	ما يوازي ل.إ	ل.ل.	التقاصيل
			العمولات المقبوضة
			ن حسابات المصارف والمؤسسات المالية
			ن التسليفات والقروض للزبائن
			ن التسليفات والقروض للجهات المقربة
			ن الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل
			من الكفالات والتكفلات
			, الحسابات الإنتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى
			من حسابات الزبائن الدائنة
			مو لات مقبوضة أخر ىبلاً فيها العمو لات المقبوضة من جهات خار جية (outsourcing) مقابل_
			ندمات قام المصر ف بإنجاز ها)
			لعمولات المدفوعة
			على حسابات المصارف والمؤسسات المالية
			على إصدارات الأدوات المالية
			مو لات مدفوعة أخرى بالسِتثناء العمو لات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة
			إنجاز أعمال لصالح المصرف)
			صافي العمولات المقبوضة
			صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
			صافي أرباح/(خسائر)العمليات على الأدوات المالية المصدَّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب
			الأرياح والمخسائر
			ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
			أرباح/ (خسائر ¢لمى بيع أدوات دين مصدَّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			وقات تقييم الأسهم والحصص المصنفَّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			أرباح/ (خسائر ¢لملى بيع أسهم وحصص مصنفَة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

المجموع	ما يوازي ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد والإيرادات المشابهة
			نندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية
			ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقَة بالقروض الميسررة الممنوحة من مصرف لبنان
			مندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية
			مهادات 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 المركّبة
			روض وتسليفات للزبائن
			روض وتسليفات للجهات المقربة
			ائد أخرى وايرادات مشابهة
			لفوائد والأعباء المشابهة
			روض الميمدرة الممنوحة من مصرف لبنان
			قروض والحسابات الدائنة الأخرى حمصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
			سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة
			سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة
			دائع من الزبائن وأرصدة دائنة اخرى
			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
			رائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

التفاصيل	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
لعمولات المقبوضة			
ن حسابات المصارف والمؤسسات المالية			
ن التسليفات والقروض للزبائن			
ن التسليفات والقروض للجهات المقربة			
ن الإعتمادات المستندية، القبو لات وبوالص التحصيل			
من الكفالات والتكفلات			
، الحسابات الإتتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى			
من حسابات الزبائن الدائنة			
مو لات مقبوضة أخرى برل فيها العمو لات المقبوضة من جهات خار جبة (outsourcing) مقابل			
ندمات قام المصرف بإنجاز ها)			
لعمولات المدفوعة			
على حسابات المصارف والمؤسسات المالية			
على إصدارات الأدوات المالية			
مو لات مدفوعة أخرى بالستثناء العمو لات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة			
بإنجاز أعمال لصالح المصرف)			
صافي العمولات المقبوضة			
صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع			
صافي أرباح/(خسائر)العمليات على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب			
الأرياح والخسائر			
وقات نقييم أدوات الدين المصنفَّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)ملى بيع أدوات دين مصدَّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
وقات تقييم الأسهم والحصص المصنفَّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)على بيع أسهم وحصص مصنفَّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			

A A A A A A A A A A A A A A A A A A A
ملاحظات خاصة حول إحتساب مخاطر التشغيل

(ملحق رقم 15)

إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio) بتاريخ 31/12/2014

إسم المصرف:

و لا - نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio):

القيم (بملايين ل.ل.)	
	عقوق حَمَلَة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1)
	جموع الموجودات بإما فيها بنود خارج الميزانية) (أ) + (c)
	سبة حقوق دَمَلة الأسهم العادية بعد التنزيلات أمجموع الموجودات (Leverage Ratio)

القيم (بملايين ل.ل.)	
	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)
	مجموع الموجودات بلها فيها بنود خارج الميزانية) (أ) + (د)
	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية لمجموع الموجودات (Leverage Ratio)

القيم (بملايين ل.ل.)	
	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)
	حِموع الموجودات بلها فيها بنود خارج الميزانية) (أ) + (د)
	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية/مجموع الموجودات (Leverage Ratio)

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة حقوق حدَدلَة الأسهم العادية بعد التنزيلات المجموع الموجودات (Leverage Ratio)	جموع الموجودات (بما فيها بنود خارج الميزانية)	حقوق دَمَلَة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common) (Equity Tier 1	المصرف التابع	البلد

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية/بجموع الموجودات (Ratio	فبها بنو د خارج	الأموال الخاصة الأساسية الصافية Net Tier 1) (Capital	المصرف التابع	البلد
			_	

نسبة الأموال الخاصة الإجمالية/جموع الموجودات (Leverage)	جموع الموجودات (بما فيها بنود خارج الميزانية)	الأموال الخاصة الإجمالية (Total) (Capital	المصرف التابع	الثاد

ثَالثًا -بنود داخل الميز انية (On-Balance Sheet):

(القيم بملايين ل.ل.)

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

الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة

الاتستزان

ابعاً بغود خارج الميزانية (Off-Balance Sheet):

(القيم بملايين ل.ل.)			
الرصيد بعد نسبة التحويل	نسبة التحويل	الرصيد قبل نسبة التحويل	بنود خارج الميزانية
0	100%		الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية)
			الإستبدال المباشر للإنتمان (Direct credit substitutes)
0	100%		ندات محسومة ومظهّرة من قبلنا
0	100%		گفالات مصرفیِة بما فیها Standby L/C
0	100%		عقود تبادل تعثر إنتماني (Credit Default Swap)
			ترامات معلَق تنفیذها علی تحقق شروط محدَّدة (Transaction-related contingent items)
0	100%		كفالات حسن التنفيذ (Performance bonds)
0	100%		كفالات الإشتراك في مناقصات (Bid bonds)
0	100%		كفالات دفع مسبق (Advance payment guarantees)
0	100%		ههِدَاتَ أخرى (Warranties)
			الإعتمادات المستندية
0	100%		الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع
0	100%		الإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبضائع
0	100%		جودات أخرى خارج الميزانية
0			مجموع (ب)

(القيم بملايين ل.ل.)

الرصيد	معامل إضافي	القيمة الدفترية	القيمة السوقية للعقد (إذا	عقود المشتقات المالية
1+ (2 × 3)	(Add-on Factor)	(Notional amount)	إيجابية) أو صفر (إذا سلبية)	, ,
	(3)	(2)	(1)	(Financial Derivatives)
				عقود الفوائد:
				(Interest rate contracts)
0	1%			ة الإستحقاق الأساسية (Original maturity): سنة أو أقل
0	2%			ة الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة
				عقود العملات وعمليات على أدوات أخرى :
				(Exchange rate contracts and Gold)
0	4%			رة الإستحقاق الأساسية: سنة أو أقل
0	8%			ية الإستحقاق الأساسية: أكثر من سنة
0		0	0	مجموع (ج)

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