



لجنة الرقابة على المصارف مصرف لبنان

بيروت في ٢١/٨/٢٠١٥

مذكرة رقم ٢٠١٥/٢٠ موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع: إحتساب نسب الملاءة كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

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 الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف بتاريخ ٢٠١٥/٩/٣٠ كحدّ أقصى.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

سمير سليم حمّود

في سبيل التصريح عن نسب الملاءة، يطلب من المصارف تحميل (download) الملاحق ١ لغاية ١٦ عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال صفحة التعاميم والمذكرات على موقع اللجنة www.bccl.gov.lb.

مرفقات:

ملخص حول أهم التعديلات		
إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة		
الموضوع	الملحق	العنوان
نسب الملاءة	١	إحتساب نسب الملاءة
الأموال الخاصة المعتمدة	٢	الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة
	٣	المساهمات والديون المرؤوسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار
	٤	الديون المرؤوسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة
	٥	إحتساب حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) وحصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) المقبولة ضمن مختلف فئات الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة
	٦	إحتساب مخاطر الائتمان وفقاً للمنهج المعياري
مخاطر الائتمان	٧	توزيع بنود الميزانية ٢٠١٠ على كافة المحافظ الائتمانية
	٨	التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الائتمان
	٩	عناصر خارج الميزانية
	١٠	توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥
	١١	المؤونات المكوّنة وتوزيعها على مختلف أنواع التسهيلات
	١٢	التركّز على مستوى المدينين (Individual Concentration)
مخاطر السوق	١٣	إحتساب مخاطر السوق
	١٤	الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
مخاطر التشغيل	١٥	إحتساب مخاطر التشغيل
	أ ١٥	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٢
	ب ١٥	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٣
	ج ١٥	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

الموضوع	أهم التعديلات	الفقرة/الملحق
١- إحتساب حصة حقوق الأقلية	عند إحتساب حقوق الأقلية، يتم إعتداد نسب الملاءة المطلوبة كما في نهاية عام ٢٠١٥ بموجب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤.	الفقرة ١٥
٢- التركز في مخاطر الإئتمان	تعبئة ملحق جديد حول التركيز على مستوى المدينين (Individual Concentration).	ملحق رقم ١٢
٣- الإحتياطات العامة	التصريح عن الإحتياطات العامة المكوّنة على محفظة قروض التجزئة ومحفظة القروض الأخرى تطبيقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٨١.	ملحق رقم ١١
٤- مكننة بعض النماذج	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 ٢٠١٥/٩/١٠، حيث تمّت مكننة هذا النموذج من ضمن منظومة Oracle BccDRp وأعطى الرمز EQS، على أن يتم التصريح عن النموذجين EQS وCR1 (المتعلق بإحتساب مخاطر الإئتمان) معاً.	

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠١٥/٢٠

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

لغاية احتساب كفاية رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً للمناهج المحددة في المادة الثالثة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١، يطلب من المصارف التقيد بالملاحظات التالية:

أولاً : ملاحظات إجمالية

١. 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 المتعلق بالملحق رقم ٢ حول الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسب الملاءة عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال الصفحة الإلكترونية العائدة للجنة، وذلك إعتباراً من ٢٠١٥/٩/١٠، حيث تمت مكننة هذا النموذج من ضمن منظومة Oracle BccDRp وأعطى الرمز EQS، على أن يتم التصريح عن النموذجين EQS و CR1 (المتعلق بإحتساب مخاطر الائتمان) معاً.
٤. تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة.
٥. عدم إدخال أي تعديلات على الملاحق، خصوصاً ما يتعلق بنسب التثقيل، وعدم إضافة أو إلغاء أي خانة معتمدة فيها.

ثانياً: نطاق التطبيق

٦. التصريح عن نسب ملاءتها على أساس مجّمع حيثما ينطبق، كذلك يتوجب التصريح عن نسب ملاءة كل من المصارف التابعة كما هو موضح 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 ملخصاً عن كيفية معالجة مساهمات المصرف في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية:

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

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

١١. 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^١

يتم احتساب الفارق بين مجموع قيمة مساهمات المصرف في الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة وأية أدوات رأسمالية أخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين (بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها بحسب المعيار IFRS 9) ونسبة ١٠% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (أ)^٢:

(١) في حال كان الفارق سلبياً:

i. تُثقل المساهمات المصنّفة FVTOCI^٣ أو AC^٤ بنسبة ١٠٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (احتساب مخاطر الإنتمان).

^١ في حال عدم وجود مساهمة من خلال أسهم عادية، مع وجود أسهم تفضيلية و/أو سندات دين مرؤوسة و/أو قروض دعم مرؤوسة، يتوجب تطبيق المعالجة المذكورة ضمن هذه الفقرة.

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

^٣ القيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income)

^٤ الكلفة المطفأة (Amortized Cost)

ii. تُنقل المساهمات المصنّفة FVTPL^٥ 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^٦:

i. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة ١٠٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTPL بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق المرتبطة بها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم 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 (Corresponding Deduction Approach)، وتعتمد المعالجة التالية بالنسبة للمساهمات من الفئة الأولى (الأسهم العادية):

١) إحتساب الفارق بين مجموع قيمة هذه الأسهم، بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها، ونسبة ١٠% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ب) ^٧،

٢) في حال كان الفارق سلبياً:

i. تُنقل الأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. تُنقل الأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

^٥ القيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (Fair Value Through Profit and Loss)

^٦ يتم 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 نقل عن ١٠% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

^٧ 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 احتساب 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. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الائتمان).

ii. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

٥) في 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 المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي^٨:

i. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الائتمان).

ii. يُنقل 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 المصنّفة FVTOCI وقيمة الديون المرؤوسة المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة ١٠٠% في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الائتمان).
- أما فيما يتعلّق بالمساهمات والديون المرؤوسة المصنّفة FVTPL، فتخضع للنسب المذكورة في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

^٨ يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنّفة في كل فئة من إجمالي المساهمات التي تزيد عن ١٠% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

١٢. فيما يتعلق بالمساهمات والديون المرؤوسة المذكورة في الفقرة "١١" والتي تستوجب التنزيل من الأموال الخاصة، يتم اعتماد مبدأ التنزيل بحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach) وذلك على الشكل التالي:

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم عادية، تنزّل القيمة من حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)
- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة الأساسية، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (Additional Tier 1)
- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة المساندة، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة المساندة (Tier 2).
- في حال كان لدى المصرف قروض دعم مرؤوسة و/أو سندات دين مرؤوسة، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة المساندة (Tier 2).
- فيما يتعلّق بالفقرة ١١-أ-٢، يتم تنزيل الفارق على الشكل التالي:
 - (الأسهم العادية/مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من حقوق حملة الأسهم العادية
 - (الأسهم التفضيلية 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.

١٣. فيما يتعلّق بالتنزيلات من كل من فئات الأموال الخاصة الثلاث (حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1"، الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" والأموال الخاصة المساندة "Tier 2")، وفي حال لم تكن الأموال الخاصة ضمن فئة معينة كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص (Shortage) من فئة الأموال الخاصة ذات النوعية الأفضل (Next higher tier of capital). على سبيل المثال، في حال لم تتوفر لدى المصرف أموال خاصة أساسية إضافية كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص من حقوق حملة الأسهم العادية).

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

١٤. تُقبل ضمن الأموال الخاصة للمصرف حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest)^٩ 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 اعتماد المعالجة التالية:

• الأسهم العادية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع

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

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

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

– يعتمد في احتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً ٨% خلال سنة ٢٠١٥) وذلك بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

- احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+)
- احتساب حصة حقوق الأقلية من حقوق حملة الأسهم العادية في المصرف التابع (Weighting= W)

– مثال: إذا كانت حقوق حملة الأسهم العادية ١٠ مليون د.أ. ومن ضمنها حقوق الأقلية ٣ مليون د.أ. فإن الحصة تكون: $١٠/٣$

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

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

في المثال أعلاه، إذا كان الفائض (في حقوق حملة الأسهم العادية المتوفرة لدى المصرف التابع) عن الحد الأدنى المطلوب هو ٣ مليون د.أ. يكون الجزء الواجب إستبعاده من حقوق الأقلية هو ٠,٩ مليون د.أ. (أي $٣ * (١٠/٣)$) ويكون الجزء الممكن احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية ٢,١ مليون د.أ. (أي ٣ مليون د.أ. ناقص ٠,٩ مليون د.أ.).

^٩ يقصد بحصة حقوق الأقلية، الجزء غير الخاضع لسيطرة المصرف الأم (Non-Controlling Interest) أي الجزء من رأسمال الوحدة التابعة الذي لا يملكه المصرف الأم.

أما في حال عدم وجود فائض، فإنه يتوجب احتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن حقوق حملة الأسهم العادية.

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

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

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

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

– يعتمد في احتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً ١٠% خلال سنة ٢٠١٥)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

- احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+)
- احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الأساسية في المصرف التابع ($W = \text{Weighting}$).
- احتساب الجزء من هذه الحصة^{١٠} الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية: $S^+ \times W$
- احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية $(A) : (M' - (S^+ \times W))$
- بهدف احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية، يتم تنزيل من (A) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١٥-١٠ المذكورة سابقاً).

أما في حال عدم وجود فائض، فإنه يتوجب احتساب كامل هذه الحصة ضمن الأموال الخاصة 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 احتساب الأموال الخاصة الإجمالية، يتم احتساب حصة الأطراف الثالثة (M'') بعد تنزيل الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (على صعيد مجمّع) والعاقد إلى المستثمرين من الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية.

^{١٠} أي حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- احتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الإجمالية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
 - يعتمد في احتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً: ١٢% خلال سنة ٢٠١٥)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
 - احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+ Surplus)
 - احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع ($W = \text{Weighting}$)
 - احتساب الجزء من هذه الحصة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية: $S^+ \times W$
 - احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية $(B) : (S^+ \times W) - M''$
 - بهدف احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة، يتم تنزيل من (B) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١٥-١ المذكورة سابقاً) والجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) الذي تم احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (حيث ينطبق) (كما جاء في الفقرة ١٥-٢ المذكورة سابقاً).
- أما في حال عدم وجود فائض، فيتوجب احتساب كامل هذه الحصة ضمن الأموال الخاصة الإجمالية (موزعة بين فئة حقوق حملة الأسهم العادية، فئة الأموال الخاصة الأساسية الإضافية وفئة الأموال الخاصة المساندة، حيث ينطبق).

خامساً: فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية

١٦. 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 ١٥٤ من قانون النقد والتسليف ضمن الشروط المتلازمة التالية:
١. أن يتحقق المجلس المركزي لمصرف لبنان على نفقة المصرف المعني من صحة عملية إعادة التخمين ويوافق عليها.
 ٢. أن تزداد الأموال الخاصة بصورة متكاملة ومتزامنة وفقاً لما يلي:
 - إضافة ٥٠% كحدّ أقصى، من ربح التحسين إلى الأموال الخاصة المساندة،
 - ضخ نقدي يوازي على الأقل الجزء من قيمة ربح التحسين المشار إليه أعلاه (٥٠% كحدّ أقصى)
 ٣. أن تتمّ عملية إعادة التخمين وزيادة الأموال الخاصة خلال فترة تنتهي في ٢٠١٨/١٢/٣١.

سادساً: المؤونات العامة

١٧. 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 تدنٍ في قيمة الأصل (Specific Provisions) أو في مجموعة الأصول المعرضة لمخاطر مشتركة (Collective Provisions) بعد إجراء اختبارات التدني على هذه الأصول وفق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، (موضوع مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٩/١٤ تاريخ ٢٠٠٩/١٠/١٦).

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 الائتمان المعتمدة في احتساب نسب الملاءة.

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

١٨. يجب تطبيق مضمون تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٧٠، بحيث يتم احتساب الأرباح والخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) ضمن الأموال الخاصة المعتمدة على أساس مجمل القيمة (Gross) وليس على أساس صافي القيمة (Net). أي أنه لا يمكن إجراء التقاص بين الأرباح غير المحققة على أدوات مالية معينة والخسائر غير المحققة على أدوات مالية أخرى، وذلك وفق ما يلي:

– يحتسب 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.

– تنزل الخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من حقوق حَمَلَة 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 موزعة على كافة المحافظ الائتمانية.

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 الائتمانية 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 ١٤/١٢/٢٠٠٧ لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٦.

٢٤. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) (مثل السندات المالية والأسهم) من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان، وتحتسب الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها من ضمن مخاطر السوق وفقاً للملحق رقم 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.

٢٦. بالنسبة إلى المصارف التي تقوم بإحتساب نسب الملاءة على أساس مجمع، وبهدف توزيع محافظها الائتمانية وفقاً لمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، تعتمد التعليمات الواردة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٢٤ تاريخ ١٧/٥/١٩٩٦ بهدف تحديد مفهوم "المقيم" و"غير المقيم".

٢-٨ إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

٢٧. يتم تثقيف التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية بنسبة ٥٠%.

٢٨. بالنسبة للتوظيفات السيادية والتوظيفات القصيرة الأجل لدى المصارف في الخارج، وفي حال تطبيق السلطة الإشرافية نسبة إستنسابية للتوظيفات بعملة البلد المحليّة والممولة بنفس العملة، يتم إدراج قيمة هذه التوظيفات ضمن الخانة المناسبة لنسبة التثقيف 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 هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقيف موازية لتصنيف المصرف.

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

٣٢. في حال وجود مصرف غير مصنّف أو شركة غير مصنّفة في بلد ما، لا يمكن أن تخضع التوظيفات لدى هذا المصرف أو هذه الشركة لنسبة تثقيف أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيف التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.

٣٣. إعتداد نسبة تثقيل صفر % بدلاً من ١٠٠% بالنسبة لسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملة 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.
٣٥. 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%.
٣٦. 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.
٣٨. 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 المحدد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥.
٤٠. 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...).
٤١. يتم ذكر التوظيفات في شهادات الإيداع التي تصدرها المصارف ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٦.
٤٢. 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 الائتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).

٤٣. بالنسبة للتوظيف في الأدوات المالية المرگبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، يتوجب 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.

٤٤. فيما يتعلّق بالقروض المتعثّرة (غير السكنية) المغطّاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٥٠% من قيمة القرض، يتم اعتماد نسبة تثقيل توازي ٥٠% كما هو مبين في الملحق رقم ٦. أما بالنسبة للقروض السكنية المتعثّرة المغطّاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٢٠% من قيمة القرض، يتم اعتماد نسبة تثقيل توازي ٥٠% كما هو مبين في الملحق رقم ٦.

٤٥. يتم تثقيل التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسنيد المصنّفة (B⁺ وما دون) وغير المصنّفة 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 المصنّفة) الناتجة عن عمليات التسنيد لصالح عملاء في لبنان، فإنه يعود لمصرف لبنان البت بنسب التثقيل الواجب اعتمادها، وذلك بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسنيد على حدة (Case by Case Basis) لمعرفة خصائصها، المخاطر الائتمانية في كل فئة من فئات الأوراق التي يتم إصدارها، ومستوى ودرجة قابلية كل من هذه الفئات لتحمل الخسائر في حال حصولها، ومن ثم تحديد نسبة التثقيل المطلوبة. وفي هذه الحالة، يتم ذكر قيمة توظيفات المصارف في هذه الأوراق المالية ضمن الخانة المخصصة لها في الملحق رقم ٦ الخاص باحتساب مخاطر الإئتمان، على أن يتم ذكر نسبة التثقيل الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقيل".

٣-٨ إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

٤٦. تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم ٩ 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.

٤٨. تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٦ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات داخل الميزانية وذلك بعد استخدام معامل التحويل العائد لكل منها، المحدد بنسبة ٢٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام لغاية سنة و ٥٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام أكثر من سنة.

٤٩. 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.

٥١. 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 التثقيب الواجب إستعمالها بعد إستخدام نسبة التحويل، فيتم إعتداد نسبة التثقيب 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".

٥٣. 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.

٤-٨ إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

٥٤. عطفًا 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 تثقيب ٥٠% وذلك في حال إعتداد الأسلوب المبسط. أما في حال إعتداد 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 و ٥ سنوات.
- ٦% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق أكثر من ٥ سنوات.

٥٥. على المصارف إعتداد 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.

٥٦. عطفًا على تعميم مصرف لبنان وسيط رقم ٢٩٢ تاريخ ٢٠١٢/٢/٢٥ (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 الإقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في تعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ وذلك في حال إعتداد الأسلوب الشامل في التخفيف من مخاطر الإئتمان.

٥٨. في حال وجود حسابات دائنة لقاء مدينة أو هوامش نقدية يتم إدراجها في الخانة رقم ٦ من الملحق رقم ٦.

٥٩. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة المالية وفي حال تطبيق المصرف الأسلوب الشامل، تذكر قيمة الضمانة المالية في الخانة رقم ٥ من الملحق رقم ٦ وذلك بعد استخدام نسبة الإقتطاع البالغة ٨%.

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.

٦١. تعتبر الكفالات المقدّمة مقابل الديون الممنوحة بالليرة اللبنانية من قبل شركة كفالات ش.م.ل. مؤهلة لاستخدامها من ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان، على أن يعطى الجزء المغطى بهذا النوع من الكفالات نسبة 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 تقبل مثل هذه الكفالات، أن تذكر التصنيف الإئتماني للشركتين بتاريخ إحتساب نسبة الملاءة في الملحق المتعلق بالملاحظات الخاصة بإحتساب مخاطر الإئتمان.

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

٦٤. في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجّحة ضمن الخانة رقم ١٣ من الملحق رقم ٦ قيمة القرض، مرجّح بنسبة التثقيل العادية للضمانة.

٦٥. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يجب تثقيل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة ٢٠% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة ٨%.

٦٦. يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم ٦ الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيل صفر% وذلك في حال عدم وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية. أما في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية فتتم المعالجة وفقاً لما يلي:

- في حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم 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.

٦٧. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيل الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة ٥٠%.

٦٨. تمثل الخانة رقم ١٠ من الملحق رقم ٦ أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.

٦٩. 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 تثقيف شهادات الإيداع بالعملة الأجنبية الصادرة عن مصرف لبنان والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٤ %.
 - يتم تثقيف السندات الناتجة عن عمليات التسديد الموافق عليها من مصرف لبنان والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٨ % (ضمن الملحق رقم ١٣، جدول أ.١، السندات الأخرى غير المصنّفة).
٧١. يتم تصنيف الأدوات المالية المركّبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) وبالتالي يتم احتسابها 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 تقلّب أسعار القطع (Foreign exchange risk) ومخاطر تقلّب أسعار السلع (Commodities risk).
٧٣. يطلب تعبئة الملحق رقم ١٤ حول الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).
٧٤. يتم احتساب مخاطر تقلّب أسعار القطع ومخاطر تقلّب أسعار السلع في كل من المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) والمحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) والمحفظة المصنّفة بالكلفة المطلقة.
٧٥. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلّب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ١٣، يُعتمد مركز القطع الإجمالي (Global position) أي مجموع مراكز القطع العملائية المدينة أو مجموع مراكز القطع العملائية الدائنة أيهما أكبر، مضافاً إليه مركز الذهب الصافي مأخوذاً بالقيمة المطلقة (Absolute value).
٧٦. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٣ و ٢٠١٤ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ١٥- أ و ١٥- ب و ١٥- ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
٧٧. فيما يتعلّق ببيان الأرباح والخسائر المجمع، وفي حال قيام المصرف بالتجميع مع شركة التأمين التابعة له، يتم التصريح عن بيان الأرباح والخسائر في الملاحق رقم ١٥- أ و ١٥- ب و ١٥- ج بما فيها الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.
٧٨. فيما يتعلّق 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) المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر مجموع ما يلي:

- i. فروقات تقييم الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
- ii. والأرباح/(الخسائر) الناتجة عن بيع الأدوات المالية المصنّفة 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 المصرف (Banking Book) وفي 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.
٨٣. بهدف تحديد حقوق حَملة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1) والأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital) والأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)، تعتمد المبالغ عينها المحتسبة في الملحق رقم ٢.
٨٤. فيما يتعلّق بالمحافظ المذكورة في الملحق رقم ١٦، يتم إعتداد الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ٦ حول إحتساب مخاطر الائتمان أي يتم إعتداد 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:

أو rabih.nehme@bccl.gov.lb
 أو soha.mahfouz@bccl.gov.lb أو shadi.riachi@bccl.gov.lb
 أو nadine.amine@bccl.gov.lb

(ملحق رقم 1)

فردية
مجمعة

إسم المصرف:

إحساب نسب العملاء بتاريخ 31/12/2014

أولاً - مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 6)

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

الأسلوب المستعمل في التحفيف من مخاطر الإئتمان:

الأسلوب المبسط (Simple approach)

الأسلوب الشامل (Comprehensive approach)

ثانياً - مخاطر السوق: (الملحق رقم 12)

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	خاطر تقلب أسعار الفوائد في المحفظة المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L):
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)
	خاطر تقلب أسعار الأسهم في المحفظة المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L):
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر الخاصة (Specific Risk)
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية المخاطر العامة (General Market Risk)
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر تقلب أسعار السلع
	الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر عقود الخيار
0	مجموع الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)
0	مجموع الموجودات المرجحة (مخاطر السوق) (ب) = (أ) x 12.5

ثالثاً - مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 14)

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

رابعاً - نسب الملاءة:

القيم (بملايين ل.ل.)	
	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)
0	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية لمجموع الموجودات المرجحة
القيم (بملايين ل.ل.)	
	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)
0	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية لمجموع الموجودات المرجحة (Tier 1 Capital Ratio)
القيم (بملايين ل.ل.)	
	حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1)
0	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	نسبة حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التنزيلات لمجموع الموجودات المرجحة (Common Equity Tier 1 Ratio)

خامساً - نسب الملاءة وفقاً للدعامة الأولى لكل من المصارف التابعة (على أساس مجمع):

(القيم بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)	مجموع الموجودات المرجحة	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية لمجموع الموجودات المرجحة

(القيم بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)	مجموع الموجودات المرجحة	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية لمجموع الموجودات المرجحة (Tier 1 Capital Ratio)

(القيم بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1)	مجموع الموجودات المرجحة	نسبة حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التنزيلات لمجموع الموجودات المرجحة (Common Equity Tier 1 Ratio)

سادساً - معلومات أخرى:

الشخص المسؤول للإجابة على أي استفسار من قبل لجنة الرقابة:
رقم الهاتف:

فردية
مجموعة

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

المبالغ (بملايين ل.ل.)	رقم الفرز الآلي	البند
تفوق حصة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1": (*)		
	22010	لقيمة الإسمية للأسهم العادية أو مخصصات رأس المال
		الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن حقوق حملة الأسهم العادية
	22031	المقدّمات النقدية المخصصة لرأس المال التي لا يدفع عليها فوائد
	22020	الأموال المخصصة للتوظيفات العقارية
	جزء من 21940	علاوات إصدار الأسهم العادية
	جزء من 21940	علاوات الإنماج
	21910	إحتياطي قانوني
	21920	إحتياطي نظامي
	21930	إحتياطات أخرى فيها إحتياطي مخاطر مصرفية غير محدّدة، إحتياطي مخصص لزيادة رأس المال، إحتياطي عام وإحتياطي حر
	21560 + 21580	إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
	21590	إحتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها
	22100	نتائج سابقة مدوّرة - أرباح أو (خسائر)
	22200	نتيجة الدورة المالية - أرباح أو (خسائر)
	22300	حسابات الأعباء والإيرادات - أرباح أو (خسائر)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن حقوق حصة الأسهم العادية (**)
الإحتياطات المرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى (Accumulated Other Comprehensive Income):		
	21600	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية أو أي من الأصول الثابتة الأخرى
	22700	صافي الأرباح أو (الخسائر) غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر لدخل الشامل الأخرى
	21971	فروقات التقييم المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية - إيجابية أو (سلبية)
	21972	إحتياطي إعادة تقييم أدوات التحوط إيجابي أو (سلبية)
	21973	إحتياطي التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة إيجابي أو (سلبية)
	21974	إحتياطات أخرى مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى إيجابية أو (سلبية)
		حقوق حصة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1"
تعدّلات النظامية على حقوق حصة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1 Regulatory Adjustments":		
التنزيلات:		
	22200	نتيجة الدورة المالية - إذا أرباح
	22300	حسابات الأعباء والإيرادات - إذا أرباح
	22730	مجمّل الأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى
	21600	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية أو أي من الأصول الثابتة الأخرى
	21971	فروقات التقييم المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية - إذا إيجابية فقط

	21972	إحتياطي إعادة تقييم أدوات التحوط إيجابي أو (سليبي)
	21973	إحتياطي التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة إيجابي أو (سليبي)
	21974	إحتياطيات أخرى مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى - إذا إيجابية فقط
	21560 + 21580	إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
		النقص في الإحتياطي المتوجب تكوينه مقابل العقارات والمساهمات للتصفية
	21590	إحتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والردية والتي لم يتم تسويتها
		نقص في الإحتياطي الخاص المتوجب تكوينه مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والردية 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) المرتبطة بأسهم المصرف)
		لنقص في المودونات المطلوبة (***)
		التجاوز على أحكام المادتين 152 أو 153 من قانون النقد والتسليف (أيهما أكبر)
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (أ)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-2
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ب)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-3
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ج)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-5
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (د)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital":
	22032	المقدّمات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
	جزء من 22015	القيمة الإسمية لأسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (ن)
	جزء من 21940	علوات إصدار أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (هـ)
	جزء من 22015 + جزء من 21940	بوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (و)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (***) (ز)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" (ل) = (م) + (ن) + (هـ) + (و) + (ز)
		التعديلات النظامية على الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital Regulatory Adjustments":
		التنزيلات:
		وع المساهمات والأدوات الرأسمالية الأخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين
		الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ر)
		الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ر) + (د)
		الأموال الخاصة المساندة:

	جزء من 21801	ض الدعم المرؤوسة وناتج إصدار سندات الدين المرؤوسة التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
	21840	الأسهم التفضيلية المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	23601	الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (**)
التعديلات النظامية على الأموال الخاصة المساندة 'Tier 2 Regulatory Adjustments':		
الإضافات:		
	21610	قأت إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	50%*21971	فروقات التقييم الإيجابية المتركمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (فقط 50% منها)
	50%*22730	مجمل (Gross) لأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصدفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (فقط 50% منها)
	21545	مؤونات عامة (General Provisions) مقبولة في الأموال الخاصة المساندة
		الأموال الخاصة المساندة (ي) (Tier 2)
التنزيلات:		
		المبلغ الذي تم إستهلاكه من قروض الدعم المرؤوسة وناتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة
		لغ الذي تم إستهلاكه من الأسهم التفضيلية المصدرة لمدة محدودة والأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
		ح المساهمات وقروض الدعم المرؤوسة وناتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة والأدوات الرأسمالية برى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال خاصة المساندة والخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة المساندة
		الأموال الخاصة المساندة بعد التنزيلات (ف)
		الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (س) = (ت) + (ف)

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

(**) في حال وجود حصة حقوق أقلية (Minority Interest) يتم إعتامد 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) مفوضي المراقبة.

ملاحظة:

تم 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 في التوزيعات شرط أن تكون قد إنعتقت الجمعية العمومية، وعلى أن يقوم المصرف بالتصريح عن المبلغ الذي تم تضمينه ضمن الملاحظات العامة.

(ملحق رقم 3)

ساهمات والديون المدروسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار. بتاريخ 31/12/2014:

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

(القيم بعلايين ل.ل.)

إسم المؤسسة (*)	نوع المؤسسة	نسبة المساهمة	مجموع الموجودات

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

من الشركات التي يشكل موضوعها امتداداً لأنشطة المصرف الشركات التي تقدم خدمات ضرورية للمصرف مثل شركات المعلوماتية أو الشركات

رية التي تمتلك موجودات عقارية مخصصة لأعمال المصرف وذلك عملاً بمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 34.

(ملحق رقم 4)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(*يذكر تاريخ التسجيل في ميزانية المصرف.

(القيم بملايين ل.ل.)

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) - (10) × (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى										
				100%	50%	20%	0%							
														ولا - محفظة التوظيفات السيادية:
0	0	0	0					0			0%	[10200]	محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة اللبنانية	
0	0	0	0					0			50%	[10200]	محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
												[10200]	محفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية الأخرى	
0	0	0	0					0			0%		(AAA to AA ⁻) □	
0	0	0	0					0			20%		(A ⁺ to A ⁻)	
0	0	0	0					0			50%		(BBB ⁺ to BBB ⁻)	
0	0	0	0					0			100%		(BB ⁺ to B ⁻)	
0	0	0	0					0			150%		(Below B ⁻)	
0	0	0	0					0			100%		غير مصنف	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0														مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية (أ)

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)							
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
															محفظة التوظيفات في السندات الحكومية للدولة اللبنانية
0	0	0	0					0				0%	[14000]		التوظيفات في سندات الخزينة بالعملة اللبنانية
0	0	0	0					0				100%	[14000] + [15630]		التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				المجموع
													[14000]		محفظة التوظيفات في سندات حكومية أخرى
0	0	0	0					0				0%			(AAA to AA ⁺) □
0	0	0	0					0				20%			(A ⁺ to A ⁻) □
0	0	0	0					0				50%			(BBB ⁺ to BBB ⁻) □
0	0	0	0					0				100%			(BB ⁺ to B ⁻) □
0	0	0	0					0				150%			(Below B ⁻) □
0	0	0	0					0				100%			غير مصنف
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				المجموع
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات في السندات الحكومية (ب)														
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات السيادية (أ) + (ب)														

التصنيف
التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى											المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)
				100% (9)	50% (8)	20% (7)	0% (6)								
												[10400] + [10500] + 10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [16800]	تانياً - 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 البنائية لدى المصارف المقيمة مصنفة وغير المصنفة	
0	0	0	0					0			100%			لتوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة	

بنود الموجودات

التصنيف

رقم الفرز الآ	
	توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّفة
	توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازى نسبة تثقل 100%
	توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازى نسبة تثقل 150%
	المجموع
	حفظّة التوظيفات لدى المصارف (قصيرة الأجل):
	(AAA to AA ⁺) □
	(A ⁺ to A ⁻)
	(BBB ⁺ to BBB ⁻)
	(BB ⁺ to B ⁻)
	(Below B ⁻)

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)							
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
0	0	0	0						0			20%		لتوظيفات بالعمله اللبانية لدى المصارف المقيمة مصدقة وغير المصدقة	
0	0	0	0						0			100%		لتوظيفات بالعمله الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصدقة	
0	0	0	0						0			20%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة	
0	0	0	0						0			50%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 50%	
0	0	0	0						0			100%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%	
0	0	0	0						0			150%		لتوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدقة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 150%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل) (ت)														
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظه التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)														

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى											المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
													[11600] + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130]	التصنيف ثانياً - محفظة الفروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام:	
														محفظة الفروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تتعامل 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 مصنفة (A+ to A)	
0	0	0	0					0				50%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (BBB+ to BBB)	
0	0	0	0					0				100%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (BB+ to B)	
0	0	0	0					0				150%		مؤسسات القطاع العام في دول مصنفة (Below B)	
0	0	0	0					0				100%		مؤسسات القطاع العام في دول غير مصنفة	
0	0	0	0					0				100%		مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة الأجنبية)	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)							
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
														حفظه القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات)	
0	0	0	0					0				20%		(AAA to AA)	
0	0	0	0					0				50%		(A+ to A-)	
0	0	0	0					0				100%		(BBB+ to BB)	
0	0	0	0					0				150%		(Below BB)	
0	0	0	0					0				100%		غير مصدّف مقيم	
0	0	0	0					0				100%		غير مصدّف غير مقيم	
0	0	0	0					0				150%		غير مصدّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي وإزي نسبة تتقليل 150%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة للتوظيفات لدى كافة مؤسسات القطاع العام (ج)														

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى										المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	التصنيف
				100%	50%	20%	0%								
				(9)	(8)	(7)	(6)								
													[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800] + [14100] + [14300] + [16800]	إبعا - محفظة قروض الشركات	
0	0	0	0					0				20%		(AAA to AA ⁻)	
0	0	0	0					0				50%		(A ⁺ to A ⁻)	
0	0	0	0					0				100%		(BBB ⁺ to BB ⁻)	
0	0	0	0					0				150%		(Below BB ⁻)	
0	0	0	0					0				100%		غير مصدّف مقيم	
0	0	0	0					0				100%		غير مصدّف غير مقيم	
0	0	0	0					0				150%		غير مصدّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي وإزاي نسبة تتقليل 150%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض الشركات (ح)														

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى											المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
												[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	خامساً - محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم:		
0	0	0	0					0				75%	قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم		
0	0	0	0					0				100%	قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم الأخرى		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (ج)														
													[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100]	سادساً - محفظة قروض التجزئة:	
0	0	0	0					0				75%	قروض التجزئة		
0	0	0	0					0				100%	قروض التجزئة الأخرى		
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة قروض التجزئة (د)														
0	0	0	0					0				35%	[18300] + [18400]	سابعاً - محفظة القروض السكنية:	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض السكنية (ذ)														

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى											المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
0	0	0	0					0				100%	[11200] + [18300] + [18400] + [11500] + [17100] + [11800]	ثامناً - محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية: Claims secured by (commercial real estate)	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (ر)														
													[16800]	ثامناً - محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد: (Securitisation)	
0	0	0	0					0				20%		(AAA to AA ⁻)	
0	0	0	0					0				50%		(A ⁺ to A ⁻)	
0	0	0	0					0				75%		توظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان)	
0	0	0	0					0				100%		(BBB ⁺ to BBB ⁻)	
0	0	0	0					0				100%		توظيفات في الأوراق المالية غير المصدقة الناتجة عن عمليات تسنيد لصالح عملاء في لبنان (الموافق على نسبة تقليلها من قبل مصرف لبنان)	
0	0	0	0					0				350%		(BB ⁺ to BB ⁻)	
0	0	0	0					0				1250%		توظيفات في الأوراق المالية المصدقة (B ⁺ وما دون) غير المصدقة الناتجة عن عمليات التسنيد	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد (Securitisation) (ز)														

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

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	
				الضمانات والكفالات الأخرى										المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	التصنيف
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
0	0	0	0					0			0%	10100	الصندوق		
0	0	0	0					0			20%	11000	شيكات مشتراة		
0	0	0	0					0			100%	17200	بوجودات عقود إيجار تمويلي غير منقذة أو مرتجعة		
0	0	0	0					0			0%	12010 + 12020	موجودات مختلفة (معدن ثمينة وطوايح)		
0	0	0	0					0			0%	15520 + 15540 + 15560 + 15570	حسابات الإرتباط والتسوية		
0	0	0	0					0			50%	15510	مركز والفروع في لبنان		
0	0	0	0					0			50%	15530	إرادات أخرى للقبض		
0	0	0	0					0			0%	12300	الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي		
0	0	0	0					0			100%	[16100]	سندات مشاركة مستثناة من التزليل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)		
0	0	0	0					0			100%	[16100]	سندات مشاركة (قطاع غير مالي)		

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التنزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)							
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
0	0	0	0						0				[16750]	100%	سهم وخصص مصدفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				[16750]	100%	سهم وخصص مصدفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) (قطاع غير مالي)
0	0	0	0						0				[16750] + [16100]	250%	مساهمات (أسهم عادية 'Common') (مصدفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى) في مصارف شركات تأمين ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة والتي تزيد مساهمة لمصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%
0	0	0	0						0				[16200]	100%	روض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				[16200]	100%	روض دعم مرووسة وسندات دين مرووسة (قطاع غير مالي)
0	0	0	0						0				[16300]	100%	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)
0	0	0	0						0				[16300]	100%	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات (قطاع غير مالي)
0	0	0	0						0				15614 + 15624 - 21580 + 12530 + 12561 - 21560	100%	قارات والمساهمات وخصص الشراكة المأخوذة إستيفاء لدين يحد تنزيل الإحتياطات المكوّنة
0	0	0	0						0				12500 - 12510 - 12530 - 12540 - 12561	100%	الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك)
0	0	0	0						0				[12600]	0%	بروقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة
0	0	0	0						0				12030 + 12110 + [12130]	100%	موجودات أخرى مختلطة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع
0	مجموع الأرصدة المرجحة للموجودات الأخرى (ش)														

(ملحق رقم 7)

وزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإيمانية بتاريخ 31/12/2014:

(القيم بملايين ل.ل.)

المجموع	العناصر الخاضعة للتزويل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد	محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية	محفظة القروض السكنية	محفظة قروض التجزئة	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	محفظة قروض الشركات	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام	محفظة التوظيفات لدى المصارف	محفظة التوظيفات السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
													التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0															10100	الصندوق
0															10200	صرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى
0															14000	سندات الخزينة اللبنانية وسندات حكومية أخرى
0															10400	مصارف تجارية
0															10500	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل
0															10600	مؤسسات مالية ذات إمتياز خاص
0															10700	مؤسسات مالية أخرى مسجلة
0															14100	مؤسسات الصرافة المسجلة
0															14200	مؤسسات الوساطة المسجلة
0															14300	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة
0															12800	لتسهادات المصرفية
0															13000	مركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف المؤسسات المالية الشقيقة والتابعة
0															11000	شركات مشتركة

المجموع	العناصر الخاضعة للتزويل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد	محفظة القروض المضمونة بقرارات مستعملة لغايات تجارية	محفظة القروض السكنية	محفظة قروض التجزئة	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	محفظة قروض الشركات	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام	محفظة التوظيفات السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
												التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0														11200	سندات محسومة
0														18300	تتمادات قصيرة الأجل للزيائن منتجة للفوائد
0														18400	روض متوسطة وطويلة الأجل للزيائن منتجة للفوائد
0														11500	التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف
0														17100	قروض إيجار تمويلي
0														17200	وجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة
0														11600	تسليفات للقطاع العام
0														18200	يون الزياائن دون العادية
0														11700	يون على الزياائن مشكوك بتحصيلها أو رديئة
0														18100	يون على الزياائن بالعملات الأجنبية شكوك بتحصيلها أو الرديئة والمكون لها بؤونات باليرة اللبناانية
0														11800	دينون بموجب قبولات
0														15610+15620	أسهم والحصص المصدقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
0														15630	دوات مالية المركبة المصدقة بالقيمة عادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
														15634	منها: المرتبطة بسندات الدولة اللبناانية (CLN)
0														15640	سندات دين وسندات أخرى مصدقة بالقيمة عادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر

المجموع	العناصر الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد	محفظة القروض المضمونة بقرارات مستعملة لغايات تجارية	محفظة القروض السكنية	محفظة قروض التجزئة	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	محفظة قروض الشركات	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام	محفظة التوظيفات السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
												التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0														16750	سهم وحصص مصدقة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الآخر (Other Comprehensive Income)
0														16800	سندات دين وسندات أخرى المصدقة بالكلفة المطفأة
0														12000	موجودات مختلفة
0														12100	مدينون مختلفون
0														15500	مساببات الإرتباط والتسوية
0														12300	لأصول المالية ذات الطابع الإلزامي
0														16100	سندات مشاركة
0														16200+15650	قروض مرؤوسة قروض دعم مرؤوسة سندات دين مرؤوسة
0														16300	سلفيات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات

المجموع	العناصر الخاضعة للتزليل من الأموال الخاصة	الموجودات المصنفة للمتاجرة	الموجودات الأخرى	محفظة القروض المتعثرة	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد	محفظة القروض المضمونة بقرارات مستعملة لغايات تجارية	محفظة القروض السكنية	محفظة قروض التجزئة	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	محفظة قروض الشركات	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام	محفظة التوظيفات لدى المصارف	محفظة التوظيفات السيادية		رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات
													التوظيفات لدى المصارف المركزية	التوظيفات في السندات الحكومية		
0															12500	الأصول الثابتة غير المالية
0															12600	قرواات إعادة التأمين
0															12700	لشهرة
0															21580	ناقص: إحتياطي مساهمات وخصص شراكة للتصفية
0															21560	ناقص: إحتياطي عقارات للتصفية
0															21590	ناقص: إحتياطي خاص مقابل الديون لمشكوك بتحصيلها التي لم يتم تسويتها حسب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 73
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	المجموع (أ)	

																المجموع (ب) أي المجموع الخاص بكل محافظة كما هو وارد في خاتمة الرصيد الصافي المستعمل في الملحق رقم 6 حول إحتساب مخاطر الإئتمان
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	الفرق بين المجموع (أ) والمجموع (ب) (*)
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

(*) يجب أن يتطابق المجموع (أ) لكل محافظة مع المجموع (ب) لكل محافظة، وفي حال وجود أي فرق بين المجموعين في أي من المحافظات، يطلب من المصارف تبرير هذا الفرق.

(ملحق رقم 8)

كفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة والضمانات المالية المؤهلة بتاريخ 31/12/2014:

ولاً- الكفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة:

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

ثانياً - الضمانات المالية المؤهلة:

في حال اعتماد الأسلوب المبسّط:

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

في حال اعتماد الأسلوب الشامل:

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

(القيم بمليين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	رقم الفرز الآلي	نسبة التحويل (1)	الرصيد قبل نسبة التحويل (2)	الرصيد بعد نسبة التحويل = (3) (2) * (1)
أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية):	30150 + 30240			
الإلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة		20%		0
الإلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة		50%		0
ثانياً - الإستبدال المباشر للإلتزامات: (Direct credit substitutes)		100%		
تذات محسومة ومظهرة من قبلنا	30120	100%		0
كفالات مصرفية بما فيها Standby L/C	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	100%		0
عقود تبادل تعثر إئتماني (Credit Default Swap)	[32320]	100%		0
ثالثاً للإلتزامات مطبق تنفيذها على تحقق شروط محددة: (Transaction-related contingent items)		50%		
كفالات حسن التنفيذ (Performance bonds)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		0
كفالات الإشتراك في مناقصات (Bid bonds)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		0
كفالات دفع مسبق (Advance payment guarantees)	[30110] + [30135] + [30210] + [30220]	50%		0
عهودات أخرى (Warranties)	[30110] + [30210] + 30170 + 30180 + 30260 + 30270	50%		0
إبعاً - الإعتمادات المستندية:	30130 + 30140 + 30230			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبيضائع		20%		0
الإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبيضائع		50%		0
خامساً بوجودات أخرى خارج الميزانية		100%		0
		المجموع	0	0

جدول رقم 2:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

التفاصيل (1)	الديون دون العادية (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون الرديئة (2)	فوائد 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 التجزئة (Retail Portfolio)					
محفظة القروض السكنية (Housing Portfolio)					
محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية Claims secured by commercial real estate					
مجموع محفظة القروض المتعثرّة (Past Due Loans)					

	المؤونات العامة
	المؤونات الإجمالية (Collective Provisions)

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

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

التفاصيل (1)	الديون دون العادية (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون الرديئة (2)	فوائد 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 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)

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

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

3- على صعيد مجتم، حيث ينطبق:

(القيم بملايين ل.ل.)

التفاصيل (1)	الديون دون العادية (2)	الديون المشكوك بتحصيلها (2)	الديون الرديئة (2)	فوائد 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 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)					

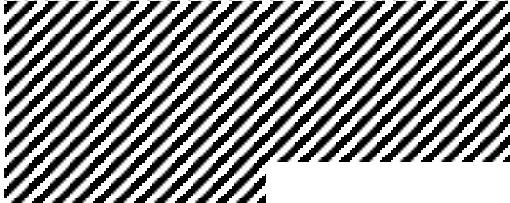




المؤونات العامة
المؤونات الإجمالية (Collective Provisions)

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

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

جدول أ : احتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.1 : احتساب المخاطر الخاصة (*)

الأموال الخاصة (بالآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقل	المركز (بالآلاف الليرات اللبنانية)	الفترة حتى الإستحقاق	التصنيف الإئتماني للمصدر	الفئة
0.00	0.00%				السندات الحكومية اللبنانية وشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
0.00	4.00%				شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
0.00					السندات الحكومية (Government)
					

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

أ.2 : إحتساب المخاطر العامة (*)

المخصصات الأفقية					المخصصات العمودية		المركز الإجمالي المتقل		نسبة التقليل	المركز الإجمالي		الخانات الزمنية		الفترة		
ما بين الفترات الزمنية للبررات البنائية			ضمن الفترات الزمنية للبررات البنائية		Vertical Disallowance البررات البنائية		البررات البنائية			قصير (Short)	طويل (Long)	قصير (Short)	طويل (Long)		قسمة الفائدة أقل من 3% أو أكبر من 3%	قسمة الفائدة تساوي أو أكبر من 3%
فترة 1 و 3	فترة 2 و 3	فترة 1 و 2	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	المراكز المتبقية	المراكز المتطابقة	قصير (Short)	طويل (Long)								
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.00%	0.000	0.000	> 1 شهر	> 1 شهر	1		
							0.000	0.000	0.20%	0.000	0.000	< 3 أشهر	< 3 أشهر			
							0.000	0.000	0.40%	0.000	0.000	< 6 أشهر	< 6 أشهر			
							0.000	0.000	0.70%	0.000	0.000	< 12 شهر	< 12 شهر			
							0.000	0.000								
	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	1.25%	0.000	0.000	< 1.9 سنة	< 2 - 1 سنة	2	
								0.000	0.000	1.75%	0.000	0.000	< 1.9 - 2.8 سنوات	< 2 - 3 سنوات		
								0.000	0.000	2.25%	0.000	0.000	< 2.8 - 3.6 سنوات	< 3 - 4 سنوات		
								0.000	0.000							
								0.000	0.000							
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	2.75%	0.000	0.000	< 3.6 - 4.3 سنوات	< 4 - 5 سنوات	3		
							0.000	0.000	3.25%	0.000	0.000	< 4.3 - 5.7 سنوات	< 5 - 7 سنوات			
							0.000	0.000	3.75%	0.000	0.000	< 5.7 - 7.3 سنوات	< 7 - 10 سنوات			
							0.000	0.000	4.50%	0.000	0.000	< 7.3 - 9.3 سنوات	< 10 - 15 سنة			
							0.000	0.000	5.25%	0.000	0.000	< 9.3 - 10.6 سنوات	< 15 - 20 سنة			
							0.000	0.000	6.00%	0.000	0.000	< 10.6 - 12 سنة	أكثر من 20 سنة			
							0.000	0.000	8.00%	0.000	0.000	< 12 - 20 سنة				
							0.000	0.000	12.50%	0.000	0.000	أكثر من 20 سنة				
							0.000	0.000								
							0.000	0.000								
							0.000	0.000		0.000	0.000	المجموع				
							0.000	0.000	الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة العامة (2)							

0.000

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

(*) يتم إعتداد جداول لكل عملة على حده

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

نوع المخاطر	المركز (بالآلاف الليرات اللبنانية)	نسبة التثقيف	الأموال الخاصة (بالآلاف الليرات اللبنانية)
المخاطر الخاصة		8.00%	0.00
المخاطر العامة		8.00%	0.00

0.00

(ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم

جدول ج : إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

العملة	المركز الصافي (بالآلاف الليرات اللبنانية)	طويل (Long) (بالآلاف الليرات اللبنانية)	قصير (Short) (بالآلاف الليرات اللبنانية)	الأكبر قصير/طويل (بالآلاف الليرات اللبنانية)
دولار أمريكي		0.00	0.00	
يورو		0.00	0.00	
جنيه إسترليني		0.00	0.00	
ين ياباني		0.00	0.00	
باقي العملات		0.00	0.00	
مجموع المراكز		0.00	0.00	0.00
الذهب				0.00
المجموع				0.00

0.00

(ج) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار القطع

0.00

(د) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار السلع

0.00

(هـ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر عقود الخيار

0.00

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

(*) يتم إعتداد جداول لكل سوق مالي على حدة

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

(ملحق رقم 14)

إحتساب مخاطر التشغيل بتاريخ 31/12/2014:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام 2012
	الأرباح الإجمالية لعام 2013
	الأرباح الإجمالية لعام 2014
	مجموع الأرباح الإجمالية (*)
	عدد السنوات التي كانت فيها النتائج الإجمالية إيجابية
	متوسط الأرباح الإجمالية
15%	نسبة ألفا
	لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)
	مجموع الموجودات المرجحة (ب) = 12.5 x (أ)

(*) في حال كانت النتائج الإجمالية المعتمدة لإحتساب مخاطر التشغيل لسنة (أو أكثر) من السنوات الثلاث مابقة سلبية، يتوجب على المصرف عدم إحتساب الأرباح السلبية ضمن مجموع النتائج الإجمالية، وعليه يتم احتساب متوسط الأرباح الإجمالية على أساس متوسط الأرباح الإجمالية الإيجابية فقط.

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الايداع الصادرة عن مصرف لبنان دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة وات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية وات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية وات الدين ذات الطبيعة المركبة روض وتسليفات للزبائن روض وتسليفات للجهات المقربة ائد أخرى وإيرادات مشابهة
			لنفوائد والأعباء المشابهة
			روض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان قروض والحسابات الدائنة الأخرى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى سبابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة سبابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى لودائع من الجهات المقربة هادات الايداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المرووسة لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال وائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			لعمولات المقبوضة
			<p>من حسابات المصارف والمؤسسات المالية</p> <p>من التسليفات والقروض للزبائن</p> <p>من التسليفات والقروض للجهات المقربة</p> <p>من الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل</p> <p>من الكفالات والتكفلات</p> <p>من الحسابات الإئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى</p> <p>من حسابات الزبائن الدائنة</p> <p><u>مولات مقبوضة أخرى بها فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها</u></p>
			لعمولات المدفوعة
			<p>على حسابات المصارف والمؤسسات المالية</p> <p>على إصدارات الأدوات المالية</p> <p><u>مولات مدفوعة أخرى بالإستثناء العمولات المدفوعة الى جهات خارجية (outsourcing) مكلفة بإنجاز أعمال لصالح المصرف</u></p>
			صافي العمولات المقبوضة
			صافي أرباح / (خسائر) على عمليات القطع
			صافي أرباح / (خسائر) العمليات على الأدوات المالية المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			<p>وقات تقييم أدوات الدين المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p> <p>أرباح / (خسائر) على بيع أدوات دين مصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p> <p>وقات تقييم الأسهم والحصص المصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p> <p>أرباح / (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصدّقة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر</p>
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

(ملحق رقم 14 ب)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية سندات الخزينة وشهادات الإيداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائت الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية دائت الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية دائت الدين ذات الطبيعة المركبة رروض وتسليفات للزبائن رروض وتسليفات للجهات المقربة دائت أخرى وإيرادات مشابهة
			للفوائد والأعباء المشابهة
			رروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان قروض والحسابات الدائنة الأخرى - مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى سبابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة سبابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة دائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى لودائع من الجهات المقربة شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المرووسة لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال دائت أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			لعمولات المقبوضة
			من حسابات المصارف والمؤسسات المالية من التسليفات والقروض للزبائن من التسليفات والقروض للجهات المقربة من الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل من الكفالات والتكفلات من الحسابات الائتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى من حسابات الزبائن الدائنة عمولات مقبوضة أخرى بها فيها العمولات المقبوضة من جهات خارجية (outsourcing) مقابل خدمات قام المصرف بإنجازها
			لعمولات المدفوعة
			على حسابات المصارف والمؤسسات المالية على إصدارات الأدوات المالية مولات مدفوعة أخرى باستثناء العمولات 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 الأرباح والخسائر
			وقات تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/ (خسائر) على بيع أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر وقات تقييم الأسهم والحصص المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر أرباح/ (خسائر) على بيع أسهم وحصص مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
			الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2014

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

المجموع	ل.ل.	ل.ل.	التفاصيل
			فوائد والإيرادات المشابهة
			سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية ت الخزينة وشهادات الإيداع المتعلقة بالقروض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان سندات الخزينة والسندات الحكومية غير اللبنانية شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان دائع والحسابات الأخرى لدى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة حسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة رات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية رات الدين الصادرة عن المصارف والمؤسسات المالية الأجنبية وات الدين ذات الطبيعة المركبة روض وتسليفات للزبائن روض وتسليفات للجهات المقربة ائد أخرى وإيرادات مشابهة
			الفوائد والأعباء المشابهة
			روض الميسرة الممنوحة من مصرف لبنان قروض والحسابات الدائنة الأخرى مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة داائع من الزبائن وأرصدة دائنة أخرى لودائع من الجهات المقربة شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المصدرة سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة سندات الدين وقروض الدعم المروؤسة لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال ائد أخرى وأعباء مشابهة
			صافي الفوائد المقبوضة

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2014

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

إسم المصرف:

ولاً-نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio):

القيم (بملايين ل.ل.)	
	تفوق حاملة الأسهم العادية بعد التزيلات (Net Common Equity Tier 1)
	مجموع الموجودات بها فيها بنود خارج الميزانية (أ) + (د)
	نسبة حقوق حاملة الأسهم العادية بعد التزيلات لمجموع الموجودات (Leverage Ratio)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التزيلات لمجموع الموجودات (Leverage Ratio)	مجموع الموجودات (بما فيها بنود خارج الميزانية)	حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التزيلات (Net Common Equity Tier 1)	المصرف التابع	البلد

(القيم بملايين ل.ل.)

نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية لمجموع الموجودات (Leverage Ratio)	مجموع الموجودات (بما فيها بنود خارج الميزانية)	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)	المصرف التابع	البلد

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة

التصنيف

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملائين ل.ل.)

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

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