لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٠١٥/٢/١٨

مذكرة رقم ٢٠١٥/٥
موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : إحتساب نسب الملاءة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

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 المدقّقة الموقوفة بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١، وفق الملاحق المرفقة، الخاصة بإحتساب كل من مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وإيداعها لجنة الرقابة على المصارف بتاريخ ٢٠١٥/٤/٣٠ كحدّ أقصى.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

في سبيل التصريح عن نسب الملاءة، يطلب من المصارف تحميل (download) الملاحق ١ لغاية ١٥ عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال صفحة التعاميم والمذكرات على موقع اللجنة www.bccl.gov.lb.

مرفقات :

- **ملخّص حول أهم 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
مخاطر الإئتمان	٦	إحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري
	٧	توزيع بنود الميزانية ٢٠١٠ على كافة المحافظ الإئتمانية
	٨	التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الإئتمان
	٩	عناصر خارج الميزانية
	١٠	توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥
	١١	المؤونات المكوّنة
مخاطر السوق	١٢	إحتساب مخاطر السوق
	١٣	الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
مخاطر التشغيل	١٤	إحتساب مخاطر التشغيل
	١٤ أ	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٢
	١٤ ب	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٣
	١٤ ج	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٤
نسب الرافعة	١٥	إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio)

لتحميل الملاحق الضغط هنا لتحميل ال Patch الضغط هنا

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠١٥/٥

ملخص حول أهم التعديلات

الموضوع	أهم التعديلات	الفقرة/الملحق
١- **الأموال الخاصة**	تعبئة ملحق جديد حول 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.	ملحق رقم ٥
	إحتساب الإحتياطي العام المحتسب على أساس محفظة قروض التجزئة والإحتياطي العام المحتسب على أساس محفظة القروض الأخرى ضمن "الإحتياطات الأخرى" في فئة حقوق حملة الأسهم العادية.	ملحق رقم ٢
٢- **الضمانات والكفالات المؤهلة**	فيما يتعلق بشهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية المقبولة ضمن الضمانات المالية المؤهّلة، وفي حال إعتماد المصرف الأسلوب الشامل، تطبّق نسب الإقتطاع (Haircuts) التالية: • ١% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق سنة أو أقل. • ٣% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق تتراوح بين سنة و٥ سنوات. • ٦% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق أكثر من ٥ سنوات.	الفقرة رقم ٥٤
٣- **إحتساب حصة حقوق الأقلية**	بهدف إحتساب حصة حقوق الأقلية، وعند إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع، يتم إعتماد الموجودات المرجّحة للمصرف التابع على صعيد مجمّع.	الفقرة رقم ١٥-١، ١٥-٢ و١٥-٣
٤- **الملحق رقم ٦ الخاص بإحتساب مخاطر الإئتمان**	يطلب من المصارف إعادة تعبئة الملحق رقم ٦ 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 ٢٠١٥/٣/١٥، حيث تمّت مكننة هذا النموذج من ضمن منظومة Oracle BccDRp وأعطي الرمز CR1.	

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠١٥/٥

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

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

أولاً : ملاحظات إجمالية

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 المتعلّق بالملحق رقم ٦ الخاص بإحتساب مخاطر الإئتمان عبر الرابط الإلكتروني (Link) الموجود في أسفل المذكرة التي يمكن الحصول عليها من خلال الصفحة الإلكترونية العائدة للجنة، وذلك إعتباراً من ٢٠١٥/٣/١٥. حيث تمّت مكننة هذا النموذج من ضمن منظومة Oracle BccDRp وأعطي الرمز CR1. على أن تكون وتيرة التصريح عن هذا النموذج نصف سنوية وعلى أن ترسل المعلومات العائدة لشهر كانون الأول مع معلومات شهر آذار من السنة التالية، والمعلومات العائدة لشهر حزيران مع معلومات شهر تموز الذي يلي.

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 مجمّع حيثما ينطبق، كذلك يتوجّب التصريح عن نسب ملاءة كل من المصارف التابعة كما هو موضّح في البند "خامساً" من الملحق رقم ١.

٧. لغاية تحديد الأموال الخاصة المؤهلة لإحتساب نسب الملاءة، يجب الإعتماد على عناصر الأموال الخاصة المذكورة في الملحق رقم ٢.

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

٨. لغاية تحديد نطاق تطبيق كفاية رأس المال، يطلب من المصارف تفصيل كافة المساهمات المباشرة وغير المباشرة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وقروض الدعم المرؤوسة وسندات الدين المرؤوسة الممنوحة من قبلها وفق الملحق رقم ٣.

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

المساهمات	نسبة المساهمة	طريقة المعالجة
في مصارف، مؤسسات مالية وشركات تأمين	- ٥٠% أو أكثر، أو - في حال وجود سيطرة أو قدرة على التحكم (Control)	- إعتماد أسلوب الدمج الكامل (Global Integration)، ثم تثقيل بنود الموجودات
	- أكبر من ١٠% (بما فيها المساهمات التي يطبّق 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 تتمثّل 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 إحتساب الفارق بين مجموع قيمة مساهمات المصرف في الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة وأية أدوات رأسمالية أخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين (بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها بحسب المعيار IFRS 9) ونسبة ١٠% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (أ)[٢] :

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

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

١) في حال كان الفارق سلبياً:

i. تُثقّل المساهمات المصنّفة FVTOCI[٣] أو AC[٤] بنسبة ١٠٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. تُثقّل المساهمات المصنّفة FVTPL[٥] بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق العائدة لها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم ١٢ (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. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTOCI أو AC بنسبة ١٠٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTPL بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق المرتبطة بها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم ١٢ (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. تُثقّل الأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

---

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

[٤] الكلفة المطفأة (Amortized Cost)

[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 تقل عن ١٠% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

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

ii. تُثقّل الأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٢ (إحتساب مخاطر السوق).

٣) في حال كان الفارق إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من حقوق حملة الأسهم العادية (ب)، ثم يصار الى إحتساب الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة ١٥% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج).

٤) في حال كان الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) ونسبة ١٥% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج) سلبياً:

i. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٢ (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. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الإئتمان).

ii. يُثقّل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٢ (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 الإئتمان).
- أما فيما يتعلّق بالمساهمات والديون المرؤوسة المصنّفة FVTPL، فتخضع للنسب المذكورة في الملحق رقم ١٢ (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 إعتماد مبدأ التنزيل بحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach) وذلك على الشكل التالي:

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم عادية، تنزّل القيمة من حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة الأساسية، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (Additional Tier 1)

- في حال كانت المساهمات عبارة عن أسهم تفضيلية ذات خصائص مقبولة في الأموال الخاصة المساندة، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة المساندة (Tier 2).

- في حال كان لدى المصرف قروض دعم مرؤوسة و/أو سندات دين مرؤوسة، تنزّل القيمة من الأموال الخاصة المساندة (Tier 2).

- فيما يتعلّق بالفقرة ١١-أ-٢، يتم تنزيل الفارق على الشكل 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 حَمَلة 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 معيّنة كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص (Shortage) من فئة الأموال الخاصة ذات النوعية الأفضل (Next higher tier of capital). على سبيل المثال، في حال لم تتوفر لدى المصرف أموال خاصة أساسية إضافية كافية لتغطية قيمة التنزيلات، يتم تنزيل النقص من حقوق حَمَلة الأسهم العادية).

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

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 غير مالية).

١٥. في حال وجود حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest) وفقاً لشروط الفقرة ١٤ أعلاه، يتم إعتماد المعالجة التالية:

- **الأسهم العادية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع**

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

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (على صعيد مجمّع) بالنسبة لفئة حقوق حملة الأسهم العادية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
  - يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً ٧% خلال سنة ٢٠١٤) وذلك بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
- إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+ Surplus)
- إحتساب 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
- إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الواجب إستبعاده من حقوق حملة الأسهم العادية: $S^+ \times W$
- إحتساب الجزء من حقوق الأقلية الذي يمكن إحتسابه 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 إحتسابه 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 إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن حقوق حملة الأسهم العادية.

- **<u>الأدوات الرأسمالية المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية والمصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع</u>**

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

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الأساسية، على أن يضاف إلى هذا الحدّ عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
  - يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً ٩,٥% خلال سنة ٢٠١٤)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

- إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+ Surplus)

- إحتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الأساسية في المصرف التابع (Weighting= W).

- إحتساب الجزء من هذه الحصة[١٠] الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية: $S^+ \times W$

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

- بهدف إحتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية، يتم تنزيل من (A) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١٥-١ المذكورة سابقاً).

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

[١٠] أي حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)

- **<u>الأدوات الرأسمالية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة والمصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع</u>**

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

يتم إحتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- إحتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الإجمالية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
  - يعتمد في إحتساب هذا الحد الجدول الزمني المرفق بتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ (مثلاً: ١١,٥% خلال سنة ٢٠١٤)، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

- إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (S^+ Surplus)

- إحتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع (Weighting= W)

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

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

- بهدف إحتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن إحتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة، يتم تنزيل من (B) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم إحتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١٥-١ المذكورة سابقاً) والجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)الذي تم إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (حيث ينطبق) (كما جاء في الفقرة ١٥-٢ المذكورة سابقاً)

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

خامساً: فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية

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 تزاد 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 (الـ٥٠% 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 تدنّ 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 الإئتمان المعتمدة في احتساب نسب الملاءة.

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

١٨. يحب تطبيق مضمون تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٧٠، بحيث يتم إحتساب الأرباح والخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة 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 معيّنة والخسائر غير المحققة على أدوات مالية أخرى، وذلك وفق ما يلي:

- يحتسب ٥٠% فقط من الأرباح غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من ضمن الأموال الخاصة المساندة (Tier 2 capital) كما هو وارد في الملحق رقم ٢.
- تنزّل الخسائر غير المحققة على محفظة الأسهم والحصص المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من حقوق حَمَلة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" كما هو وارد في الملحق رقم ٢.

ثامناً : إيضاحات حول مخاطر الائتمان

٨-١ إيضاحات إجمالية

١٩. تدرج في الملحق رقم ٦ أرصدة بنود الميزانية موزّعة على كافة المحافظ الإئتمانية.

٢٠. يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٦) الرصيد بعد تنزيل المؤونات والفوائد غير المحققة.

٢١. يجب أن يتطابق مجموع كل محفظة من المحافظ الإئتمانية في الملحق رقم ٧ مع خانة "الرصيد الصافي المستعمل" المذكورة في الملحق رقم ٦.

٢٢. إن رقم الفرز الآلي الوارد بين قوسين [ ] يعني أن الرصيد المدرج في خانة "الرصيد الصافي المستعمل" في الملحق رقم ٦ يمثل قسماً من الرصيد المدرج في الميزانية ٢٠١٠ والموازي لرقم الفرز الآلي عينه.

٢٣. على المصارف اعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤ لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٦.

٢٤. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات 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 ١٢.

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 مجمّع، وبهدف توزيع محافظها الإئتمانية وفقاً لمتطلبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، تعتمد التعليمات الواردة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٢٤ تاريخ ١٩٩٦/٥/١٧ بهدف تحديد مفهوم "المقيم" و"غير المقيم".

٨-٢ إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

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

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

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

٣٠. في حال كان المصرف في الخارج مملوكاً من قبل دولة معيّنة (State Owned Bank)، يتم معاملة التوظيفات لدى هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقيل 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 تثقيل أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيل التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.

٣٣. إعتماد نسبة تثقيل صفر % بدلاً من ١٠٠% بالنسبة لسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملات الأجنبية Eurobonds التي يقابلها برامج إيداع (Credit Linked Deposits).

٣٤. بعد تكوين محفظة قروض التجزئة النظامية (Regulatory retail portfolio) وفق الشروط المذكورة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥، يتم فصل محفظة قروض التجزئة عن محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم وفق التوزيع الوارد في الملحق رقم ٦.

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 تصنّف 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 المحدّد 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 الإئتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).

٤٣. بالنسبة للتوظيف في الأدوات المالية المركّبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، يتوجّب تخصيص متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الإئتمان العائدة للأصول المالية المرتبطة (Underlying Assets) أي المخاطر السيادية للدولة اللبنانية، ومتطلبات رأسمالية إضافية لمواجهة مخاطر السوق العائدة لهذه الأدوات أي مخاطر الجهة المصدرة (Issuer) ومخاطر السوق العامة.

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

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 إعتمادها، وذلك بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسنيد على حدة (Case by Case Basis) لمعرفة خصائصها، المخاطر الإئتمانية في كل فئة من فئات الأوراق التي يتم إصدارها، ومستوى ودرجة قابلية كل من هذه الفئات لتحمّل الخسائر في حال حصولها، ومن ثم تحديد نسبة التثقيل المطلوبة. وفي هذه الحالة، يتم ذكر قيمة توظيفات المصارف في هذه الأوراق المالية ضمن الخانة المخصصة لها في الملحق رقم ٦ الخاص بإحتساب مخاطر الإئتمان، على أن يتم ذكر نسبة التثقيل الموافق عليها ضمن خانة "نسبة التثقيل".

٨-٣ 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 إستخدام معامل التحويل العائد لكل منها، المحدّد بنسبة ٢٠% في حال كان تاريخ الاستحقاق الأصلي للإلتزام لغاية سنة و٥٠% في حال كان تاريخ الإستحقاق 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 التثقيل الواجب إستعمالها بعد إستخدام نسبة التحويل، فيتم إعتماد نسبة التثقيل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.

٥٢. تتم تعبئة بند "موجودات أخرى خارج الميزانية" الوارد في الجدول رقم ١ من الملحق رقم ٩، فقط في حال وجود أرصدة خارج الميزانية لدى المصرف لا يمكن توزيعها ضمن بنود خارج الميزانية المذكورة في هذا الملحق، على أن يتم ذكر طبيعة هذه الأرصدة ضمن "الملاحظات الخاصة حول إحتساب مخاطر الإئتمان."

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" الموزّعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم ٦.

٤-٨ إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

٥٤. عطفاً على تعميم مصرف لبنان وسيط رقم ٣٥٨ تاريخ ٢٠١٤/٣/٦، تقبل شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية ضمن الضمانات المالية المؤهلة ويُعطى الجزء المغطى من التسهيلات بهذه الضمانات نسبة تثقيل ٥٠% وذلك في حال إعتماد الأسلوب المبسّط. أما في حال إعتماد الأسلوب الشامل، فيتم تطبيق نسب الإقتطاع (Haircuts) التالية:

- ١% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق سنة أو أقل.
- ٣% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق تتراوح بين سنة و٥ سنوات.
- ٦% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق أكثر من ٥ سنوات.

٥٥. على المصارف إعتماد تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١ تاريخ ٢٠٠٩/٦/٢٦ وتعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ المتعلقين بتقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان.

٥٦. عطفاً 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 الاقتطاع (Haircuts) المعيارية الواردة في تعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١ وذلك في حال اعتماد الأسلوب الشامل في التخفيف من مخاطر الائتمان.

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

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 الاقتطاع البالغة ٨%.

٦٠. تدرج في الخانات رقم ٦، ٧، ٨ و٩ 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 العائدة للحماية الائتمانية تفوق (أو توازي) نسبة التثقيل العائدة 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 المبسّط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجّحة ضمن الخانة رقم ١٣ من الملحق رقم ٦ قيمة القرض، مرجّح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.

٦٥. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط، يجب تثقيل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة ٢٠% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة 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 المبسّط، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٧ من الملحق رقم ٦ أي في الخانة المخصّصة لنسبة تثقيل ٢٠%.
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٥ من الملحق رقم ٦.

٦٧. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسّط 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 تثقيل شهادات الإيداع بالعملة الأجنبية الصادرة عن مصرف لبنان والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٤%.
- يتم تثقيل السندات الناتجة عن عمليات التسنيد الموافق عليها من مصرف لبنان والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٨% (ضمن الملحق رقم ١٢، جدول أ.١، السندات الأخرى غير المصنفة).

٧١. يتم تصنيف الأدوات المالية المركّبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) وبالتالي يتم إحتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلّب أسعار الفائدة.

٧٢. بالنسبة إلى المصارف التي ليس لديها محفظة مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)، يقتصر احتساب مخاطر السوق على احتساب مخاطر تقلب أسعار القطع (Foreign exchange risk) ومخاطر تقلب أسعار السلع (Commodities risk).

٧٣. يطلب تعبئة الملحق رقم ١٣ حول الأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).

٧٤. يتم إحتساب 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 المطفأة.

٧٥. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ١٢، يُعتمد مركز القطع الإجمالي (Global position) أي مجموع مراكز القطع العملانية المدينة أو مجموع مراكز القطع العملانية 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 و٢٠١٤ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ١٤- أ و١٤- ب و١٤-ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.

٧٧. فيما يتعلّق ببيان الأرباح والخسائر المجمّع، وفي حال قيام المصرف بالتجميع مع شركة التأمين التابعة له، يتم التصريح عن بيان الأرباح والخسائر في الملاحق رقم ١٤- أ و١٤- ب و١٤-ج بما فيها الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.

٧٨. فيما يتعلق ببيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي في الملاحق ١٤- أ و١٤- ب و١٤- 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 ١٥)

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 مخاطرالإئتمان.

٨٣. بهدف تحديد حقوق حَمَلة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1) والأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital) والأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)، تعتمد المبالغ عينها المحتسبة في الملحق رقم ٢.

٨٤. فيما يتعلّق بالمحافظ المذكورة في الملحق رقم ١٥، يتم إعتماد الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ٦ حول إحتساب مخاطر الإئتمان أي يتم إعتماد أرقام الفرز الآلي عينها بالإضافة إلى الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ١٢ حول إحتساب مخاطر السوق.

٨٥. يجب أن لا يتضمن "مجموع الموجودات (أ)" في الملحق رقم ١٥ الموجودات الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة، حيث يتم التصريح عن هذه الأخيرة ضمن الخانة المخصصة لها "الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة"، على أن تطابق مع مجموع العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة المذكور في الملحق رقم ٧ (حول توزيع بنود الميزانية ٢٠١٠ على كافة المحافظ الإئتمانية).

ملاحظة : بالإضافة إلى تزويد اللجنة بنسخة مطبوعة عن النماذج المستعملة في إحتساب الملاءة، على المصارف إرسال نسخة إلكترونية عن هذه النماذج على أحد عناوين البريد الإلكتروني التالية:

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

(ملحق رقم 1)

إسم المصرف: **فردية**

مجمّعة

إحتساب نسب الملاءة بتاريخ 31/12/2014

أولاً – مخاطر الإئتمان: (الملحق رقم 6)

البند	القيم المرجّحة (بملايين ل.ل.)
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 السكنيّة (ذ)	
محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (Claims secured by commercial real estate) (ر)	
محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد (Securitisation) (ز)	
محفظة القروض المتعثّرة (س)	
الموجودات الأخرى (ش)	
مجموع الموجودات المرجّحة بما فيها الموجودات خارج الميزانية	**0**

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الإئتمان:

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

ثانياً – مخاطر السوق: (الملحق رقم 12)

البند	القيم (بملايين ل.ل.)
مخاطر تقلّب أسعار الفوائد في المحفظة المصنّفة 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)	
مخاطر تقلّب أسعار الأسهم في المحفظة المصنّفة 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	
مجموع الأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر السوق (أ)	**0**
مجموع الموجودات المرجّحة (مخاطر السوق) (ب) = 12.5 x (أ)	**0**

ثالثاً – مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 14)

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

رابعاً – نسب الملاءة :

	القيم (بملايين ل.ل.)
الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)	
مجموع الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل	0
نسبة الأموال الخاصة الإجماليةإلىمجموع الموجودات المرجّحة	

	القيم (بملايين ل.ل.)
الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)	
مجموع الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل	0
نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافيةإلىمجموع الموجودات المرجّحة (Tier 1 Capital Ratio)	

	القيم (بملايين ل.ل.)
حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1)	
مجموع الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل	0
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلاتإلىمجموع الموجودات المرجحة (Common Equity Tier 1 Ratio)	

خامساً – نسب الملاءة (وفقاً للدعامة الأولى) لكل من المصارف التابعة (على أساس مجمّع):

(القيم بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)	مجموع الموجودات المرجّحة	نسبة الأموال الخاصة الإجماليةإلىمجموع الموجودات المرجّحة

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلات (Net Common Equity Tier 1)	مجموع الموجودات المرجّحة	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية بعد التنزيلاتإلىمجموع الموجودات المرجّحة (Common Equity Tier 1 Ratio)

سادساً –معلومات أخرى:

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

ملاحظات عامة

(ملحق رقم 2)

☐ فردية
☐ مجمعة

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

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

إحتياطي إعادة تقييم أدوات التحوّط إيجابي أو (سلبي)	21972	
إحتياطي التغيرات في مخاطر الإئتمان الخاصة إيجابي أو (سلبي)	21973	
إحتياطات أخرى مرتبطة بعناصر الدخل الشامل الأخرى – إذا إيجابية فقط	21974	
إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية	21560 + 21580	
النقص في الاحتياطي المتوجب تكوينه مقابل العقارات والمساهمات للتصفية		
إحتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها	21590	
ص في الإحتياطي الخاص المتوجّب تكوينه مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها		
لشهرة	12700	
صافي الأصول الثابتة غير المادية	12510 + 12540	
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)	22400	
لنقص في المؤونات المطلوبة (***)		
التجاوز على أحكام المادتين 152 أو 153من قانون النقد والتسليف (أيهما أكبر)		
حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (أ)		
الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-أ-2		
حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ب)		
الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-3		
حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ج)		
الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-5		
حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (د)		
الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital":		
المقدّمات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد **(م)**	22032	
القيمة الإسمية لأسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد **(ن)**	جزء من 22015	
علاوات إصدار أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد **(هـ)**	جزء من 21940	
وات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (و)	جزء من 22015 + جزء من 21940	
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 لخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية		
الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ر)		
الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ر) + (د)		
الأموال الخاصة المساندة:		

ض الدعم المرؤوسة وناتج إصدار سندات الدين المرؤوسة التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة	جزء من 21801	
الأسهم التفضيلية المقبولة في الأموال الخاصة المساندة	21840	
الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة	23601	
حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (**)		
التعديلات النظامية على الأموال الخاصة المساندة "Tier 2 Regulatory Adjustments":		
الإضافات:		
قات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة	21610	
فروقات التقييم الإيجابية المتراكمة من تحويل أصول مالية بالعملات الأجنبية (فقط 50% منها)	50%*21971	
مجمل (Gross) الأرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصنّفة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (فقط 50% منها)	50%*22730	
مؤونات عامة (General Provisions) مقبولة في الأموال الخاصة المساندة	21545	
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 يها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة		
ع المساهمات وقروض الدعم المرؤوسة وناتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة والأدوات الرأسمالية رى 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 إعتماد المعالجة المذكورة ضمن الإيضاحين رقم 14 و15 في ملحق إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.

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

ملاحظة:

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

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

(ملحق رقم 3)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

إسم المؤسسة (*)	نوع المؤسسة	نسبة المساهمة	مجموع الموجودات

(*) يقصد بالمؤسسة المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين أو الشركات التي يشكّل موضوعها إمتداداً لأنشطة المصرف.

من الشركات التي يشكل موضوعها إمتداداً لأنشطة المصرف الشركات التي تقدّم خدمات ضرورية للمصرف مثل شركات المعلوماتية أو الشركات
رية التي تتملّك موجودات عقارية مخصّصة لأعمال المصرف وذلك عملاً بمتطلّبات تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 34.

ب–المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة 10% أقل من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التنزيلات (أ)	
10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف بعد التنزيلات (أ)	(4)
مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية وقروض الدعم المرؤوسة وسندات الدين المرؤوسة (5) = (1) + (2a) + (2b) + (3)	(5)
الفرق بين (5) و (4) (إذا كان الرصيد سلبياً)	(6)
الفرق بين (5) و (4) (إذا كان الرصيد إيجابياً)	(7)
المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة	(7)
مبلغ غير الخاضع للتنزيل المصرّح عنه ضمن الملحق رقم 6 حول إحتساب مخاطر الإئتمان	[(5)] أو [الفرق بين (5) و (7)]
مبلغ غير الخاضع للتنزيل المصرّح عنه ضمن الملحق رقم 12 حول إحتساب مخاطر السوق	[(5)] أو [الفرق بين (5) و (7)]

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(*)يتم إعتماد مبدأ التنزيل بحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach)وفق الإيضاح رقم 12 ضمن الإيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.

ج–المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة تفوق 10% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين (*):

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(*)تتضمّن المساهمات التي يطبّق عليها أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصافية (Equity Method).

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

(القيم بملايين ل.ل.)

حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ب)	
10% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ب)	(5)
الفرق بين (4) و (5) (إذا كان الرصيد سلبياً)	(6)
الفرق بين 4) و (5) (إذا كان الرصيد إيجابياً)	(7)
المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة	(7)
المبلغ المتبقي (الفرق بين (4) و (7))	(8)
حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج)	
15% من حقوق حملة الأسهم العادية للمصرف (ج)	(9)
الفرق بين (8) و (9) (إذا كان الرصيد سلبياً)	(10)
الفرق بين (8) و (9) (إذا كان الرصيد إيجابياً)	(11)
المبلغ الخاضع للتنزيل من الأموال الخاصة	(11)
مبلغ غير الخاضع للتنزيل المصرّح عنه ضمن الملحق رقم 6 حول إحتساب مخاطر الإئتمان	[(4)] أو [(8)] أو [الفرق بين (8) و (11)]
مبلغ غير الخاضع للتنزيل المصرّح عنه ضمن الملحق رقم 12 حول إحتساب مخاطر السوق	[(4)] أو [(8)] أو [الفرق بين (8) و (11)]

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

إسم الشركة	نوع الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	التصنيف المحاسبي

(*)تستثنى الشركات التي يشكّل موضوعها إمتداداً لأنشطة المصرف.

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

و- المساهمات في صناديق الإستثمار:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(*)يقصد بنسبة المساهمة نسبة الحصص التي يملكها المصرف من مجموع الحصص المكوّنة للصندوق.

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

(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 للأسهم 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

(*) ذكر تاريخ التسجيل في ميزانية المصرف.

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

ولاً – إحتساب حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن حقوق حملة الأسهم العادية:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

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

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

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

(3)في حال عدم وجود فائض، يتم إحتساب كامل حصة حقوق الأقلية ضمن الأموال الخاصة.

ثانياً –إحتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	الموجودات المرجّحة (على صعيد مجمّع) للمصرف التابع (RWA)	الحد الأدنى المطلوب بالنسبة للمصرف التابع على مستوى الأموال الخاصة الأساسية (9.5% x RWA)	الأموال الخاصة الأساسية للمصرف التابع (T1C)	حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة على مستوى الأموال الخاصة الأساسية (M')	الفائض عن الحد الأدنى المطلوب على مستوى الأموال الخاصة الأساسية (Surplus $S2^+$= T1C – (9.5% x RWA)) (1)	نسبة حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الأساسية للمصرف التابع (W2)	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة ($S2^+$ x W2) (2)	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة (B = M' – ($S2^+$ x W2)) (3)	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة (C = B – A)
							المجموع		

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

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

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

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

(المبالغ بملايين ل.ل.)

المصرف التابع	الموجودات المرجّحة (على صعيد مجمّع) للمصرف التابع (RWA)	الحد الأدنى المطلوب بالنسبة للمصرف التابع على مستوى الأموال الخاصة الإجمالية (11.5% x RWA)	الأموال الخاصة الإجمالية للمصرف التابع (TC)	حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة على مستوى الأموال الخاصة الإجمالية (M")	الفائض عن الحد الأدنى المطلوب على مستوى الأموال الخاصة الإجمالية (Surplus $S3^+$ = TC − (11.5% x RWA)) (1)	نسبة حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors)من الأموال الخاصة الإجمالية للمصرف التابع (W3)	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة ($S3^+$ x W3) (2)	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة (D = M" − ($S3^+$ x W3)) (3)	الجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة الواجب إحتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة (E = D − C − A)
								المجموع	

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

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

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

(ملحق رقم 6) إحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري بتاريخ 31/12/2014

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى = (10) (4) –(5)– (6) – (7) – (8) – (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح = (11) (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
أولاً – محفظة التوظيفات السيادية:															
محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة اللبنانية	[10200]	0%				0						0	0	0	0
محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية	[10200]	50%				0						0	0	0	0
المجموع			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
محفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية الأخرى	[10200]														
(AAA to AA$^-$)		0%				0						0	0	0	0
(A^+ to A^-)		20%				0						0	0	0	0
(BBB^+ to BBB^-)		50%				0						0	0	0	0
(BB^+ to B^-)		100%				0						0	0	0	0
(Below B^-)		150%				0						0	0	0	0
غير مصنّف		100%				0						0	0	0	0
المجموع			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مجموع الأرصدة المرجّحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف المركزية (أ)															0

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

التصنيف

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى = (10) (4) -(5)- (6) - (7) - (8) - (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح = (11) (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
التصنيف															
ثانياً –محفظة التوظيفات لدى المصارف:	[10400] + [10500] +10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [16800]														
محفظة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل):															
(AAA to AA-)		20%				0						0	0	0	0
(A+ to A-)		50%				0						0	0	0	0
(BBB+ to BBB-)		50%				0						0	0	0	0
(BB+ to B-)		100%				0						0	0	0	0
(Below B-)		150%				0						0	0	0	0
التوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة مصدّقة وغير المصدّقة		50%				0						0	0	0	0
التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصدّقة		100%				0						0	0	0	0

بنود الموجودات

التصنيف

التصنيف

	رقم الفرز الآ
توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة	
توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 100%	
توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 150%	
المجموع	
حفظة التوظيفات لدى المصارف (لقصيرة الأجل):	
(AAA to AA$^-$)	
(A^+ to A^-)	
(BBB^+ to BBB^-)	
(BB^+ to B^-)	
(Below B^-)	

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى = (10) (4) -(5)- (6) - (7) - (8) - (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح = (11) (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
التوظيفات بالعملة اللبنانية لدى المصارف المقيمة مصنّفة وغير المصنّفة		20%				0						0	0	0	0
التوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنّفة		100%				0						0	0	0	0
التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة		20%				0						0	0	0	0
التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 50%		50%				0						0	0	0	0
التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 100%		100%				0						0	0	0	0
التوظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصنّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 150%		150%				0						0	0	0	0
المجموع			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مجموع الأرصدة المرجّحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف (لقصيرة الأجل) (ت)															0
مجموع الأرصدة المرجّحة لمحفظة التوظيفات لدى المصارف (ت) + (ث)															0

التصنيف

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى = (10) (4) -(5)- (6) - (7) - (8) - (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح = (11) (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
التصنيف															
ثالثاً –محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام:	[11600] + 11230 + 11235 + 11240 + 11245 + 12120 + [12130]														
محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية)															
مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة اللبنانية) وفي دول مصنفة AAA to AA⁻		0%				0						0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في دول مصنّفة (A⁺ to A⁻)		20%				0						0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في دول مصنّفة (BBB⁺ to BBB⁻)		50%				0						0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في دول مصنّفة (BB⁺ to B⁻)		100%				0						0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في دول مصنّفة (Below B⁻)		150%				0						0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في دول غير مصنّفة		100%				0						0	0	0	0
مؤسسات القطاع العام في لبنان (بالعملة الأجنبية)		100%				0						0	0	0	0
المجموع			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة (4) = (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى (10) = (4) –(5) – (6) – (7) – (8) – (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح (11) = (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة (13) = (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات)															
(AAA to AA$^-$)		20%				0						0	0	0	0
(A$^+$ to A$^-$)		50%				0						0	0	0	0
(BBB$^+$ to BB$^-$)		100%				0						0	0	0	0
(Below BB$^-$)		150%				0						0	0	0	0
غير مصنّف مقيم		100%				0						0	0	0	0
غير مصنّف غير مقيم		100%				0						0	0	0	0
غير مصنّف غير مقيم في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تثقيل 150%		150%				0						0	0	0	0
المجموع			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مجموع الأرصدة المرجّحة للتوظيفات لدى كافة مؤسسات القطاع العام (ج)															0

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

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

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

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

التصنيف

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة (4) = (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى (10) = (4) –(5) – (6) – (7) – (8) – (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح (11) = (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة (13) = (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
التصنيف حادي عشر –الموجودات الأخرى:															
الصندوق	10100	0%				0						0	0	0	0
شيكات مشتراة	11000	20%				0						0	0	0	0
وجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة	17200	100%				0						0	0	0	0
موجودات مختلفة (معادن ثمينة وطوابع)	12010 + 12020	0%				0						0	0	0	0
حسابات الإرتباط والتسوية	15520 + 15540 + 15560 + 15570	0%				0						0	0	0	0
مركز والفروع في لبنان	15510	50%				0						0	0	0	0
برادات أخرى للقبض	15530	50%				0						0	0	0	0
الأصول المالية ذات الطابع الإلزامي	12300	0%				0						0	0	0	0
سندات مشاركة مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	[16100]	100%				0						0	0	0	0
سندات مشاركة (قطاع غير مالي)	[16100]	100%				0						0	0	0	0

بنود الموجودات / التصنيف	رقم الفرز الآلي	نسبة التثقيل	الرصيد الصافي المستعمل (1)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الأرصدة غير المستعملة (3)	مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (1) +(2) +(3)	التنزيلات المقبولة					الرصيد غير المغطّى = (10) – (4) –(5) – (6) – (7) – (8) – (9)	الرصيد غير المغطّى المرجّح = (11) = (10) x نسبة التثقيل	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	مجموع الأرصدة المرجّحة = (13) = (11) + (12)
							المالية بعد إستخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)	الضمانات والكفالات الأخرى							
								0% (6)	20% (7)	50% (8)	100% (9)				
سهم وحصص مصدّقه بالقيمه العادله مقابل عناصر لدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income)مستثناة من التنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	[16750]	100%				0						0	0	0	0
سهم وحصص مصدّقة بالقيمة العادلة مقابل عناصر لدخل الشامل الأخرى (Other Comprehensive Income) (قطاع غير مالي)	[16750]	100%				0						0	0	0	0
مساهمات (أسهم عادية "Common") (مصدّقة بالقيمة لعادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى) في مصارف شركات تأمين ومؤسسات مالية غير مرتبطة مستثناة ن التنزيل من الأموال الخاصة والتي تزيد مساهمة لمصرف في رأسمال كل منها عن نسبة 10%	[16750] + [16100]	250%				0						0	0	0	0
روض دعم مرؤوسة وسندات دين مرؤوسة مستثناة من لتنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	[16200]	100%				0						0	0	0	0
روض دعم مرؤوسة وسندات دين مرؤوسة (قطاع غير مالي)	[16200]	100%				0						0	0	0	0
سليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات مستثناة من لتنزيل من الأموال الخاصة (قطاع مالي)	[16300]	100%				0						0	0	0	0
سليفات طويلة الأجل مرتبطة بمشاركات (قطاع غير مالي)	[16300]	100%				0						0	0	0	0
قارات والمساهمات وحصص الشراكة المأخوذة إستيفاءً لدين بعد تنزيل الإحتياطات المكوّنة)	15614 + 15624 – 21580 + 12530 + 12561 –21560	100%				0						0	0	0	0
الأصول الثابتة المادية (بعد تنزيل الإستهلاك)	12500 – 12510 – 12530 – 12540 –12561	100%				0						0	0	0	0
روقات إعادة تخمين غير مقبولة في الأموال الخاصة المساندة	[12600]	0%				0						0	0	0	0
وجودات أخرى مختلفة	[12130] + 12110 + 12030	100%				0						0	0	0	0
المجموع			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
مجموع الأرصدة المرجّحة للموجودات الأخرى (ش)															0

(ملحق رقم 7)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

بنود الموجودات	رقم الفرز الآلي	محفظة التوظيفات السيادية		محفظة التوظيفات لدى المصارف	محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام	محفظة قروض الشركات	محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم	محفظة قروض التجزئة	محفظة القروض السكنية	محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية	محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد	محفظة القروض المتعثرة	الموجودات الأخرى	الموجودات المصنفة للمتاجرة	العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة	المجموع
		التوظيفات في السندات الحكومية	التوظيفات لدى المصارف المركزية													
سندات محسومة	11200															0
تمادات قصيرة الأجل للزبائن منتجة للفوائد	18300															0
وض متوسطة وطويلة الأجل للزبائن منتجة للفوائد	18400															0
التسليفات الخاضعة لأحكام المادة 152 من قانون النقد والتسليف	11500															0
روض إيجار تمويلي	17100															0
وجودات عقود إيجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة	17200															0
تسليفات للقطاع العام	11600															0
يون الزبائن دون العادية	18200															0
يون على الزبائن مشكوك بتحصيلها أو رديئة	11700															0
يون على الزبائن بالعملات الأجنبية مكوك بتحصيلها أو الرديئة والمكوّن لها ؤونات بالليرة اللبنانية	18100															0
ديون بموجب قبولات	11800															0
لأسهم والحصص المصدّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	15610+15620															0
دوات المالية المركّبة المصدّفة بالقيمة لعادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	15630															0
منها:المرتبطة بسندات الدولة اللبنانية (CLN)	15634															
ندات دين وسندات أخرى مصدّفة بالقيمة لعادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	15640															0

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

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

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

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

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

(ملحق رقم 8)

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

أولاً – الكفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة:

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

ثانياً – الضمانات المالية المؤهلة:

في حال إعتماد الأسلوب المبسّط:

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

في حال إعتماد الأسلوب الشامل:

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

(ملحق رقم 9)

عناصر خارج الميزانية بتاريخ 31/12/2014

جدول رقم 1:

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	رقم الفرز الآلي	نسبة التحويل (1)	الرصيد قبل نسبة التحويل (2)	الرصيد بعد نسبة التحويل (3) = (1) * (2)
أولاً- الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية):	30150 + 30240			
إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي لغاية سنة		**20%**		**0**
إلتزامات تاريخ إستحقاقها الأصلي أكثر من سنة		**50%**		**0**
ثانياً – الإستبدال المباشر للإئتمان: (Direct credit substitutes)		**100%**		
ندات محسومة ومظهّرة 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 إلتزامات معلّق تنفيذها على تحقق شروط محدّدة: (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**
مهّدات أخرى (Warranties)	[30110] + [30210] + 30170 + 30180 + 30260 + 30270	50%		**0**
رابعاً – الإعتمادات المستندية:	30130 + 30140 + 30230			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		**20%**		**0**
الإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبضائع		**50%**		**0**
خامساً موجودات أخرى خارج الميزانية		**100%**		**0**
		المجموع	**0**	**0**

جدول رقم 2:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

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

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

1- على صعيد إفرادي (فروع لبنان):

(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)	

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

(2) يتم 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)	

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

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

3- على صعيد مجمّع، 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)	

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

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

ملاحظات خاصة حول إحتساب مخاطر الإئتمان

(ملحق رقم 12)

احتساب مخاطر السوق بتاريخ 31/12/2014

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.1 : إحتساب المخاطر الخاصة (*)

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

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

أ.2 : إحتساب المخاطر العامة (*)

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

أ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الفائدة *(1 + 2)* **0.000**

(*) يتم إعتماد جداول لكل عملة على حده

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

نوع المخاطر	المركز *(بآلاف الليرات اللبنانية)*	نسبة التثقيل	الأموال الخاصة *(بآلاف الليرات اللبنانية)*
المخاطر الخاصة		8.00%	0.00
المخاطر العامة		8.00%	0.00

ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم **0.00**

جدول ج : إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

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

ج) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار القطع **0.00**

د) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار السلع **0.00**

هـ) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر عقود الخيار **0.00**

مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق *(أ + ب + ج + د + هـ)* **0.00**

(*) يتم إعتماد جداول لكل سوق مالي على حدة

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

1-الأدوات المالية التي تتأثّر بمخاطر تقلّب أسعار الفائدة(ات الدين، الأدوات المالية المركّبة وأية أدوات مالية مشابهة تتأثّر بمخاطر تقلّب 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 المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).

(2) قصد 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 المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).

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

ملاحظات خاصة حول إحتساب مخاطر السوق

(ملحق رقم 14)

إحتساب مخاطر التشغيل بتاريخ 31/12/2014:

البند	القيم (بملايين ل.ل.)
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	
نسبة ألفا	15%
لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)	
جموع الموجودات المرجّحة (ب) = 12.5 x (أ)	

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

(ملحق رقم 14 أ)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

التفاصيل	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
فوائد والإيرادات المشابهة			
سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية			
ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقّة بالقروض الميسّرة 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 المركّبة			
روض وتسليفات للزبائن			
روض وتسليفات للجهات المقربة			
ائد أخرى وايرادات مشابهة			
لفوائد والأعباء المشابهة			
روض الميسّرة الممنوحة من مصرف لبنان			
قروض والحسابات الدائنة الأخرى -مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى			
سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة			
سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة			
دائع من الزبائن وأرصدة دائنة اخرى			
لودائع من الجهات المقربة			
هادات الايداع والشهادات المصرفية المصدّرة			
سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة			
ندات الدين وقروض الدعم المروؤسة			
لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال			
ائد أخرى وأعباء مشابهة			
صافي الفوائد المقبوضة			

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2012

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

التفاصيل	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
لعمولات المقبوضة			
ن حسابات المصارف والمؤسسات المالية			
ن التسليفات والقروض للزبائن			
ن التسليفات والقروض للجهات المقربة			
ن الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل			
من الكفالات والتكفلات			
الحسابات الإئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى			
من حسابات الزبائن الدائنة			
مولات مقبوضة أخرى بما 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 المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
وقات تقييم أدوات الدين المصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)على بيع أدوات دين مصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
وقات تقييم الأسهم والحصص المصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)على بيع أسهم وحصص مصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)			

(ملحق رقم 14 ب)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

التفاصيل	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
فوائد والإيرادات المشابهة			
سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية			
ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقّة بالقروض الميسّرة 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 المركّبة			
روض وتسليفات للزبائن			
روض وتسليفات للجهات المقربة			
ائد أخرى وايرادات مشابهة			
لفوائد والأعباء المشابهة			
روض الميسّرة الممنوحة من مصرف لبنان			
قروض والحسابات الدائنة الأخرى -مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى			
سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة			
سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة			
دائع من الزبائن وأرصدة دائنة اخرى			
لودائع من الجهات المقربة			
هادات الايداع والشهادات المصرفية المصدّرة			
سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة			
ندات الدين وقروض الدعم المروؤسة			
لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال			
ائد أخرى وأعباء مشابهة			
صافي الفوائد المقبوضة			

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2013

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

(ملحق رقم 14 ج)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2014

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

التفاصيل	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
فوائد والإيرادات المشابهة			
سندات الخزينة والسندات الحكومية اللبنانية			
ت الخزينة وشهادات الايداع المتعلقّة بالقروض الميسّرة 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 المركّبة			
روض وتسليفات للزبائن			
روض وتسليفات للجهات المقربة			
ائد أخرى وايرادات مشابهة			
لفوائد والأعباء المشابهة			
روض الميسّرة الممنوحة من مصرف لبنان			
قروض والحسابات الدائنة الأخرى -مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى			
سابات المصارف والمؤسسات المالية غير المرتبطة			
سابات المصارف والمؤسسات المالية المرتبطة			
دائع من الزبائن وأرصدة دائنة اخرى			
لودائع من الجهات المقربة			
هادات الايداع والشهادات المصرفية المصدّرة			
سندات الدين وقيم مالية أخرى ذات إستحقاقات محددة			
ندات الدين وقروض الدعم المروؤسة			
لمقدمات النقدية المخصصة لرأس المال			
ائد أخرى وأعباء مشابهة			
صافي الفوائد المقبوضة			

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2014

(القيم بملايين الليرات اللبنانية)

التفاصيل	ل.ل.	ما يوازي ل.ل.	المجموع
لعمولات المقبوضة			
ن حسابات المصارف والمؤسسات المالية			
ن التسليفات والقروض للزبائن			
ن التسليفات والقروض للجهات المقربة			
ن الإعتمادات المستندية، القبولات وبوالص التحصيل			
من الكفالات والتكفلات			
الحسابات الإئتمانية ومحفظة إدارة الأموال وعمليات الوساطة الأخرى			
من حسابات الزبائن الدائنة			
مولات مقبوضة أخرى(ما 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 المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
وقات تقييم أدوات الدين المصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)على بيع أدوات دين مصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
وقات تقييم الأسهم والحصص المصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
أرباح/ (خسائر)على بيع أسهم وحصص مصنفّة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر			
الأرباح أو الخسائر الإجمالية (Gross income)			

ملاحظات خاصة حول إحتساب مخاطر التشغيل

(ملحق رقم 15)

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

إسم المصرف:

أولاً –نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio):

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

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

ثانياً -نسب الرافعة المالية للمصرف الأم ولكل من المصارف التابعة (على أساس إفرادي):

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة	

التصنيف

ابعاً بُنود خارج الميزانية (Off-Balance Sheet):

(القيم بملايين ل.ل.)

بنود خارج الميزانية	الرصيد قبل نسبة التحويل	نسبة التحويل	الرصيد بعد نسبة التحويل
الإلتزامات (الأرصدة غير المستعملة للتسهيلات داخل الميزانية)		100%	0
الإستبدال المباشر للإئتمان (Direct credit substitutes)			
سندات محسومة ومظهّرة من قبلنا		100%	**0**
كفالات مصرفية بما فيها Standby L/C		100%	**0**
عقود تبادل تعثّر إئتماني (Credit Default Swap)		100%	**0**
إلتزامات معلّق تنفيذها على تحقق شروط محدّدة (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**
تعهّدات أخرى (Warranties)		100%	**0**
الإعتمادات المستندية			
الإعتمادات المستندية المضمونة بالبضائع		**100%**	**0**
الإعتمادات المستندية غير المضمونة بالبضائع		**100%**	**0**
موجودات أخرى خارج الميزانية		**100%**	**0**
مجموع (ب)			**0**

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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