



لجنة الرقابة على المصارف مصرف لبنان

بيروت في ١٢/٤/٢٠١٧

مذكرة رقم ٢٠١٧/٥ موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع: تعديل تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٨٣ تاريخ ٢٠١٥/١٠/٦
حول التقرير الخاص بالتقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة للمصارف
(Internal Capital Adequacy Assessment Process).

عطفاً على المادتين "العاشرة" و"الحادية عشرة" والملحق رقم ٥ من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان (تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٤٤) حيث طُلب من المصارف العاملة في لبنان التقيّد تدريجياً، حتى نهاية عام ٢٠١٨، بنسب ملاءة على مستوى حقوق حملة الأسهم العادية (CET1 Ratio) والأموال الخاصة الأساسية (Tier 1 Ratio) والأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital Ratio) توازي ١٠% و ١٣% و ١٥% على التوالي من مجموع الموجودات المرجّحة بالإضافة إلى "احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة" (Capital Conservation Buffer) يوازي نسبة ٤,٥% من مجموع الموجودات المرجّحة،

يعدّل تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٨٣ تاريخ ٢٠١٥/١٠/٦ بما ينسجم مع المتطلبات الرأسمالية المشار إليها أعلاه وفقاً لما يلي:

I- يلغى نصّ الفقرة ١٢ من البند "ثانياً" "إيضاحات متعلّقة بالمقاربة الأولى (Pillar 1 Plus Approach)" من المرفق "إيضاحات متعلّقة بنماذج التقييم" ويستبدل بالنصّ التالي:

" ١٢. يتوجّب تحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطية كافة أنواع المخاطر وذلك إنطلاقاً من المتطلبات الرأسمالية المطلوبة لتغطية مخاطر الدعامّة الأولى (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل). وعليه، تُعتمد المنهجية التالية:

١. إحتساب المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل (الحد الأدنى هو ٨% من الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل).

٢. تخصيص رساميل لتغطية المخاطر النظامية تبلغ حدّها الأدنى نسبة ٢,٥% من مجموع الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

٣. تخصيص رساميل إضافية، تبلغ بحدها الأدنى نسبة ٤,٥% من مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، أي لا تقل عن "إحتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة" (Capital Conservation Buffer) المطلوب بموجب القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان (تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٤٤)، وذلك بهدف تغطية ما يلي:

- مخاطر التركز.
- مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف.
- المخاطر الإضافية الخاصة بالمصرف.
- الحاجات المستقبلية بما فيها الرساميل المطلوبة للوصول إلى الحدود الدنيا لنسب الملاءة في نهاية عام ٢٠١٨ بموجب القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان (تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٤٤).
- الرساميل المطلوبة نتيجة لإختبارات الضغط (Stress Tests).

II - يلغى الجدولان المذكوران في الفقرتين "أ" و"ب" من الملحق رقم ١ "نتائج التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة" ويستبدلان بما يلي:

أ. المقاربة الأولى (Pillar 1 Plus Approach)

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
إجمالي الرساميل المطلوبة (١) + (٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
			١. مخاطر الائتمان
			مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
			مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
			مصارف مركزية أخرى
			محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالليرة اللبنانية
			محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالعملة الأجنبية
			محفظة السندات الحكومية الأخرى
			محفظة المصارف (التوظيفات والقروض القصيرة الأجل)
			محفظة المصارف (التوظيفات والقروض الطويلة الأجل)
			محفظة مؤسسات القطاع العام
			محفظة الشركات
			محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
			محفظة التجزئة
			محفظة القروض السكنية
			محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية
			محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد
			محفظة القروض المتعثرة
			الموجودات الأخرى
			مجموع مخاطر الائتمان

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
إجمالي الرساميل المطلوبة (١)+(٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
			٢. مخاطر السوق
			مخاطر تقلب أسعار الفوائد في محفظة سندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
			مخاطر تقلب أسعار الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
			مخاطر تقلب أسعار القطع
			مخاطر تقلب أسعار السلع
			مخاطر عقود الخيار
			مجموع مخاطر السوق
			٣. مخاطر التشغيل
			٤. مخاطر نظامية
			٥. مخاطر التركيز
			مخاطر التركيز على مستوى المدينين (Individual Concentration Risk)
			مخاطر التركيز على مستوى القطاعات (Sectoral Concentration Risk)
			مخاطر التركيز الأخرى
			مجموع مخاطر التركيز
			٦. مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف
			٧. مخاطر إضافية خاصة بالمصرف
			٨. الحاجات المستقبلية
			٩. اختبارات الضغط (Stress Tests)
			المجموع
			الأموال الخاصة الإجمالية المتوفرة للمصرف
			الفائض/العجز في الأموال الخاصة

(*) يتم تخصيص رساميل لتغطية المخاطر النظامية يوازي مجموعها بحدّ أدنى نسبة ٢,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

(**) يتم تخصيص رساميل إضافية يوازي مجموعها بحدّ أدنى نسبة ٤,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، لتغطية مخاطر التركيز ومخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف والمخاطر الإضافية الخاصة بالمصرف والحاجات المستقبلية (بما فيها الرساميل المطلوبة للوصول إلى الحدود الدنيا لنسب الملاءة في نهاية عام ٢٠١٨ بموجب القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥) والرساميل المطلوبة نتيجة لاختبارات الضغط (Stress Tests).

ب. المقاربة الثانية (Internal Approach)

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Internal Approach	Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
	إجمالي الرساميل المطلوبة (٢) + (١)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
الحاجات الرأسمالية				
١. مخاطر الإئتمان				
				مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
				مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
				مصارف مركزية أخرى
				محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالليرة اللبنانية
				محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالعملة الأجنبية
				محفظة السندات الحكومية الأخرى
				محفظة المصارف (التوظيفات والقروض القصيرة الأجل)
				محفظة المصارف (التوظيفات والقروض الطويلة الأجل)
				محفظة مؤسسات القطاع العام
				محفظة الشركات
				محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
				محفظة 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
				مجموع مخاطر الإئتمان

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Internal Approach	Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
	إجمالي الرساميل المطلوبة (١) + (٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
الحاجات الرأسمالية				
٢. مخاطر السوق				
				مخاطر تقلب أسعار الفوائد في محفظة سندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
				مخاطر تقلب أسعار الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
				مخاطر تقلب أسعار القطع
				مخاطر تقلب أسعار السلع
				مخاطر عقود الخيار
				مجموع مخاطر السوق
				٣. مخاطر التشغيل
				٤. مخاطر نظامية
				(*)
				(**)
				٥. مخاطر التركيز
				مخاطر التركيز على مستوى المدينين (Individual Concentration Risk)
				مخاطر التركيز على مستوى القطاعات (Sectoral Concentration Risk)
				مخاطر التركيز الأخرى
				مجموع مخاطر التركيز
				٦. مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف
				٧. مخاطر إضافية خاصة بالمصرف
				٨. الحاجات المستقبلية
				٩. إختبارات الضغط (Stress Tests)
				(***)
				(**)
				المجموع
				الأموال الخاصة الإجمالية المتوفرة للمصرف
				الفائض/العجز في الأموال الخاصة

(*) يتم تخصيص رساميل لتغطية المخاطر النظامية يوازي مجموعها بحدّ أدنى نسبة ٢,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

(**) يتم تخصيص رساميل إضافية يوازي مجموعها بحدّ أدنى نسبة ٤,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، لتغطية مخاطر التركيز ومخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف والمخاطر الإضافية الخاصة بالمصرف والحاجات المستقبلية (بما فيها الرساميل المطلوبة للوصول إلى الحدود الدنيا لنسب الملاءة في نهاية عام ٢٠١٨ بموجب القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥) والرساميل المطلوبة نتيجة إختبارات الضغط (Stress Tests).

(***) يتم التصريح عن الرساميل الإضافية وفق نتائج إختبارات الضغط (Stress Tests) ضمن الخانة المخصصة لكل نوع من أنواع المخاطر وليس ضمن هذه الخانة.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس
سمير سليم حمّود