



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٤/٤/٢٠١٧

مذكرة رقم ٢٠١٧/٦
موجّهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : إحتساب نسب الملاءة كما في ٢٠١٧/٣/٣١.

عملاً بأحكام المادة الثالثة عشرة من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلّق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان (تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٤٤)، يطلب من المصارف العاملة في لبنان إحتساب نسب الملاءة لديها بناءً على الميزانية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٧/٣/٣١، على أن يتمّ تزويد لجنة الرقابة على المصارف بها بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٥ كحدّ أقصى.

في سبيل التصريح عن نسب الملاءة، يطلب من المصارف تحميل (download) الملاحق المتعلّقة بإحتساب نسب الملاءة عبر الرابطين الإلكترونيين (Links) الموجودين في أسفل المذكرة والتي يمكن الحصول عليها من خلال صفحة التعاميم والمذكرات على موقع اللجنة www.bccl.gov.lb.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

سمير سليم حمّود

الملاحق:

[Links](#)

(ملحق رقم 1)

فردية
مجمعة

إسم المصرف:

إحتساب نسب الملاءة بتاريخ 31/03/2017

أولاً - مخاطر الائتمان: (الملحق رقم 6)

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

الأسلوب المستعمل في التخفيف من مخاطر الائتمان:

أسلوب المبسط (Simple approach) أسلوب الشامل (Comprehensive approach)

ثانياً - مخاطر السوق: (الملحق رقم 13)

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

ثالثاً - مخاطر التشغيل: (الملحق رقم 15)

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

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

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

القيم (بملايين ل.ل.)	
	حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التزيلات (Net Common Equity Tier 1)
0	مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل
	نسبة حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التزيلات لمجموع الموجودات المرجحة (Common Equity Tier 1 Ratio)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

الحد الأدنى المفروض من قبل السلطة الرقابية المضيفة (Host Supervisor)	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية لمجموع الموجودات المرجحة	مجموع الموجودات المرجحة	الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)	البلد	المصرف التابع

(القيم بملايين ل.ل.)

الحد الأدنى المفروض من قبل السلطة الرقابية المضيفة (Host Supervisor)	نسبة الأموال الخاصة الأساسية الصافية لمجموع الموجودات المرجحة (Capital Ratio 1)	مجموع الموجودات المرجحة	الأموال الخاصة الأساسية الصافية (Net Tier 1 Capital)	البلد	المصرف التابع

(القيم بملايين ل.ل.)

الحد الأدنى المفروض من قبل السلطة الرقابية المضيفة (Host Supervisor)	نسبة حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التزيلات لمجموع الموجودات المرجحة (Common Equity Tier 1 Ratio 1)	مجموع الموجودات المرجحة	حقوق حاملية الأسهم العادية بعد التزيلات (Net Common Equity Tier 1)	البلد	المصرف التابع

سادساً - معلومات أخرى:

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

(ملحق رقم 2)

فردية
 مجمعة

الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسب الملاءة بتاريخ 31/03/2017

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

	21560 + 21580	إحتياطي عقارات ومساهمات للتصفية
		النقص في الإحتياطي المتوجب تكويبه مقابل العقارات والمساهمات للتصفية
	21590	إحتياطي خاص مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها
		النقص في الإحتياطي الخاص المتوجب تكويبه مقابل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة والتي لم يتم تسويتها
	12700	لشهرة
	12510 + 12540	صافي الأصول الثابتة غير المادية
	22400	بهم العادية والسندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة (Treasury Shares) (بما فيها شهادات الإيداع العمومية (GDR) لمرتبطه بأسهم المصرف) للنقص في المؤونات المطلوبة (***)
		التجاوز على أحكام المادتين 152 أو 153 من قانون النقد والتسليف (أيهما أكبر)
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (أ)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-أ-2
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ب)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-3
		حقوق حاملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (ج)
		الأسهم العادية الخاضعة للتنزيل وفق الفقرة 11-ب-5

		حقوق حملة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" بعد التنزيلات (د)
الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital":		
	22032	المقدّات النقدية المخصصة لرأس المال التي يدفع عليها فوائد (م)
	جزء من 22015	القيمة الإسمية لأسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (ن)
	جزء من 21940	علاوات إصدار أسهم رأس المال التفضيلية الدائمة غير متراكمة الفوائد (هـ)
	جزء من 22015 + جزء من 21940	وات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط العناصر المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (و)
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (ز) (**)
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital" (ل) = (م) + (ن) + (هـ) + (و) + (ز)
التعديلات النظامية على الأموال الخاصة الأساسية الإضافية "Additional Tier 1 Capital Regulatory Adjustments":		
التنزيلات:		
		رغ المساهمات والأدوات الرأسمالية الأخرى في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة الأساسية الإضافية
		الأموال الخاصة الأساسية الإضافية بعد التنزيلات (ر)
		الأموال الخاصة الأساسية الصافية (ت) = (ر) + (د)
الأموال الخاصة المساندة:		
	جزء من 21801	ض الدعم المرؤوسة ونتاج إصدار سندات الدين المرؤوسة التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة (***)
	21840	الأسهم التفضيلية المقبولة في الأموال الخاصة المساندة
	23601	الأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر فيها شروط القبول ضمن الأموال الخاصة المساندة
		حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة (**)

التعديلات النظامية على الأموال الخاصة المساندة "Tier 2 Regulatory Adjustments":		
الإضافات:		
21610	مقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة	
50%*21971	فروقات التقييم الإيجابية المتركمة من تحويل أصول مالية بالعملة الأجنبية (فقط 50% منها)	
50%*22730	مجمّل (Gross) أرباح غير المحققة على الأدوات المالية المصدّقة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (OCI) (فقط 50% منها)	
21545	مؤونات عامة (General Provisions) مقبولة في الأموال الخاصة المساندة	
	مطلوبات آجلة مقبولة في الأموال الخاصة المساندة (****)	
	الأموال الخاصة المساندة (ي) (Tier 2)	
التنزيلات:		
	المبلغ الذي تم إستهلاكه من قروض الدعم المرؤوسة وناتج إصدارات سندات الدين المرؤوسة	
	بلغ الذي تم إستهلاكه من الأسهم التضليلية المصدرة لمدة محدودة والأدوات الرأسمالية الأخرى التي تتوفر بها 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)	

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

(**) في حال وجود حصة حقوق أقلية (Minority Interest) يتم إعتداد المعالجة المذكورة ضمن الإيضاحين رقم 14 و 15 في ملحق إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة.

الإشارة إلى ضرورة فصل حصة حقوق الأقلية عن البنود الأخرى مثل القيمة الإسمية للأسهم، الإحتياطات والعلاوات، نتائج سابقة مدوّرة... بحيث يتم التصريح فقط من هذه البنود عن حصة المجموعة، في حين يتم التصريح عن حصة حقوق الأقلية ضمن البنود المخصصة لها في مختلف فئات الأموال الخاصة.

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

(****) يتم إستثناء الفوائد السارية غير مستحقة الدفع.

(*****) إحتساب نسب الملاءة، يتم التصريح عن رصيد الفائض الناتج عن عمليات بيع أدوات مالية سيادية بالليرة اللبنانية وشراء، بصورة أنية ومتلازمة، أدوات مالية

بالعملة الأجنبية، ضمن بند مطلوبات آجلة مقبولة في الأموال الخاصة المساندة".

ب التصريح عن الرصيد بعد تنزيل المبالغ التي تم إستعمالها للأهداف المذكورة في الفقرة ثانياً من المادة الرابعة مكرّم القرار الأساسي رقم 7493 موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 66.

ملاحظة:

حال لم يتم المصرف بعد بتخصيص أرباح الدورة المالية 2016 يتوجب عليه التصريح ضمن ملحق "ملاحظات عمقّن الأرباح التي جرى إستبقاؤها وكيفية توزيعها ضمن بنود الأموال الخاصة نتائج سابقة مدوّرة، الإحتياطات...).

(ملحق رقم 3)

ساهمات والديون المدروسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار. بتاريخ 31/03/2017:

المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين أو شركات بشكّل 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 امتداداً لأنشطة المصرف.

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

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

(ملحق رقم 4)

الديون المرؤوسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة كما في 31/03/2017

(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

(*) يتم إستثناء الفوائد السارية غير مستحقة الدفع.

(**) يذكر تاريخ التسجيل في ميزانية المصرف.

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

التصنيف

التصنيف

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة				مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3)+ (2)+ (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات	التصنيف	
				الضمانات والكفالات الأخرى												
				100%	50%	20%	0%							المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)		
													[10400] + [10500] + 10600 + [10700] + [14200] + [12800] + [13000] + [16800]	تانياً - محفظة التوظيفات لدى المصارف:	التصنيف	
															محفظة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل):	
0	0	0	0					0				20%			(AAA to AA ⁻) □	
0	0	0	0					0				50%			(A ⁺ to A ⁻)	
0	0	0	0					0				50%			(BBB ⁺ to BBB ⁻)	
0	0	0	0					0				100%			(BB ⁺ to B ⁻)	
0	0	0	0					0				150%			(Below B ⁻)	
0	0	0	0					0				50%			لتوظيفات بالعملة البنائية لدى المصارف المقيمة مصنفة وغير المصنفة	
0	0	0	0					0				100%			لتوظيفات بالعملة الأجنبية لدى المصارف المقيمة غير المصنفة	

مجموع الأرصدة المرجحة = (13) (12) + (11)	مجموع الضمانات والكفالات المرجحة (12)	الرصيد غير المغطى المرجح = (11) x (10) نسبة التقليل	الرصيد غير المغطى = (10) - (5) - (4) - (7) - (6) (9) - (8)	التزيلات المقبولة					مجموع الأرصدة الخاضعة = (4) (3) + (2) + (1)	الأرصدة غير المستعملة (3)	أرصدة بنود خارج الميزانية (2)	الرصيد الصافي المستعمل (1)	نسبة التقليل	رقم الفرز الآلي	بنود الموجودات التصنيف
				الضمانات والكفالات الأخرى				المالية بعد استخدام نسب الإقتطاع (haircuts) المناسبة لها (5)							
				100%	50%	20%	0%								
(9)	(8)	(7)	(6)												
0	0	0	0						0			50%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّفة	
0	0	0	0						0			100%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 100%	
0	0	0	0						0			150%		توظيفات لدى المصارف غير المقيمة غير المصدّفة موجودة في دول ذات تصنيف سيادي يوازي نسبة تقليل 150%	
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			المجموع	
0	مجموع الأرصدة المرجحة لمحفظّة التوظيفات لدى المصارف (الطويلة الأجل) (ت)														
															التصنيف محفظّة التوظيفات لدى المصارف (القصيرة الأجل):
0	0	0	0						0			20%		(AAA to AA ⁻)	
0	0	0	0						0			20%		(A ⁺ to A ⁻)	
0	0	0	0						0			20%		(BBB ⁺ to BBB ⁻)	
0	0	0	0						0			50%		(BB ⁺ to B ⁻)	
0	0	0	0						0			150%		(Below B ⁻)	

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

التصنيف

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

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

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

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

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

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

التصنيف

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

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

(ملحق رقم 7)

وزيع بنود الميزانية 2010 على كافة المحافظ الإيمانية بتاريخ 31/03/2017:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

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

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

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

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

(ملحق رقم 8)

كفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة والضمانات المالية المؤهلة بتاريخ 31/03/2017:

ولاً- الكفالات والمشتقات الإئتمانية المؤهلة:

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

ثانياً - الضمانات المالية المؤهلة:

في حال اعتماد الأسلوب المبسّط:

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

في حال اعتماد الأسلوب الشامل:

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

(القيم بمليين ل.ل.)

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

جدول رقم 2:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

ملحق رقم 10: توزيع محفظة القروض والتسليفات وفقاً للقرار الأساسي رقم 9794 موضوع تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم 115:

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

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

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

ملحق رقم 11: المؤونات المكوّنة وتوزيعها على مختلف أنواع التسهيلات بتاريخ 31/03/2017:

1- على صعيد افرادى (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)					

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

المؤونات العامة	
المؤونات الإجمالية (Collective Provisions)	
إحتياطي عام على محفظة قروض التجزئة التي لم تشهد تأخراً في السداد يزيد عن 30 يوم	
إحتياطي عام على محفظة القروض والتسليفات المنتجة للفوائد بإستثناء محفظة قروض التجزئة	

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)					

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

المؤونات العامة	
المؤونات الإجمالية (Collective Provisions)	
إحتياطي عام على محفظة قروض التجزئة التي لم تشهد تأخراً في السداد يزيد عن 30 يوم	
إحتياطي عام على محفظة القروض والتسليفات المنتجة للفوائد باستثناء محفظة قروض التجزئة	

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)					

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

المؤونات العامة	
المؤونات الإجمالية (Collective Provisions)	
إحتياطي عام على محفظة قروض التجزئة التي لم تشهد تأخراً في السداد يزيد عن 30 يوم	
إحتياطي عام على محفظة القروض والتسليفات المنتجة للفوائد باستثناء محفظة قروض التجزئة	

ملحق رقم 12: التركيز على مستوى المدينين (Individual Concentration) كما في 31/03/2017:

(المبالغ بالليرة اللبنانية)	
	$\sum(X^2) = X_1^2 + X_2^2 + \dots + X_{100}^2$
	Y^2
	Individual Concentration Index (ICI) = $\sum(X^2)/Y^2 * 100$

ملاحظة: يتم التصريح عن المبالغ كاملة كما هي وبالليرة اللبنانية وليس بملايين ل.ل.

X: قيمة التسهيلات (داخل وخارج الميزانية) لكل مدين أو مجموعة مترابطة من المدينين ضمن أكبر 100 مدين (من حيث حجم التسهيلات).

Y: مجموع التسهيلات (داخل وخارج الميزانية).

إيضاحات:

- 1- تحتسب أرصدة التسهيلات داخل الميزانية وخارج الميزانية (دون اعتماد نسب التحويل Credit Conversion Factors ونسب التثقيف) على صعيد مجمع.
- 2- يقصد بالتسهيلات التسهيلات داخل وخارج الميزانية (بما فيها الديون المتعثرة) الممنوحة لكافة المدينين ضمن محفظة مؤسسات القطاع العام، محفظة قروض لشركات، محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم، محفظة قروض التجزئة، محفظة القروض السكنية ومحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية.
- 3- يجب اعتبار المدينين ضمن مجموعة مترابطة كتعرض واحد (Single Exposure) وفقاً للتعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 48 تاريخ 13/8/1998.
- 4- إذا كان عدد المدينين لا يزيد عن 100 مدين، يتم الأخذ بالإعتبار كافة المدينين ضمن الإحتسابات.
- 5- تعتمد الأرصدة بقيمتها الإجمالية أي قبل تنزيل المؤنات وأية ضمانات (عينية أو نقدية) وقبل تنزيل الفوائد غير المحققة.
- 6- تتضمن التسهيلات السندات المصدرة من قبل الشركات.

مثال تطبيقي:

فيما يلي مثال تطبيقي حول كيفية إحتساب التركيز على مستوى المدينين، مع الإشارة إلى أنه تم الأخذ بالإعتبار فقط أكبر 10 مدينين في المثال التطبيقي وذلك بهدف تسهيل عملية الإحتساب:

Y: مجموع التسهيلات (داخل وخارج الميزانية) = 200

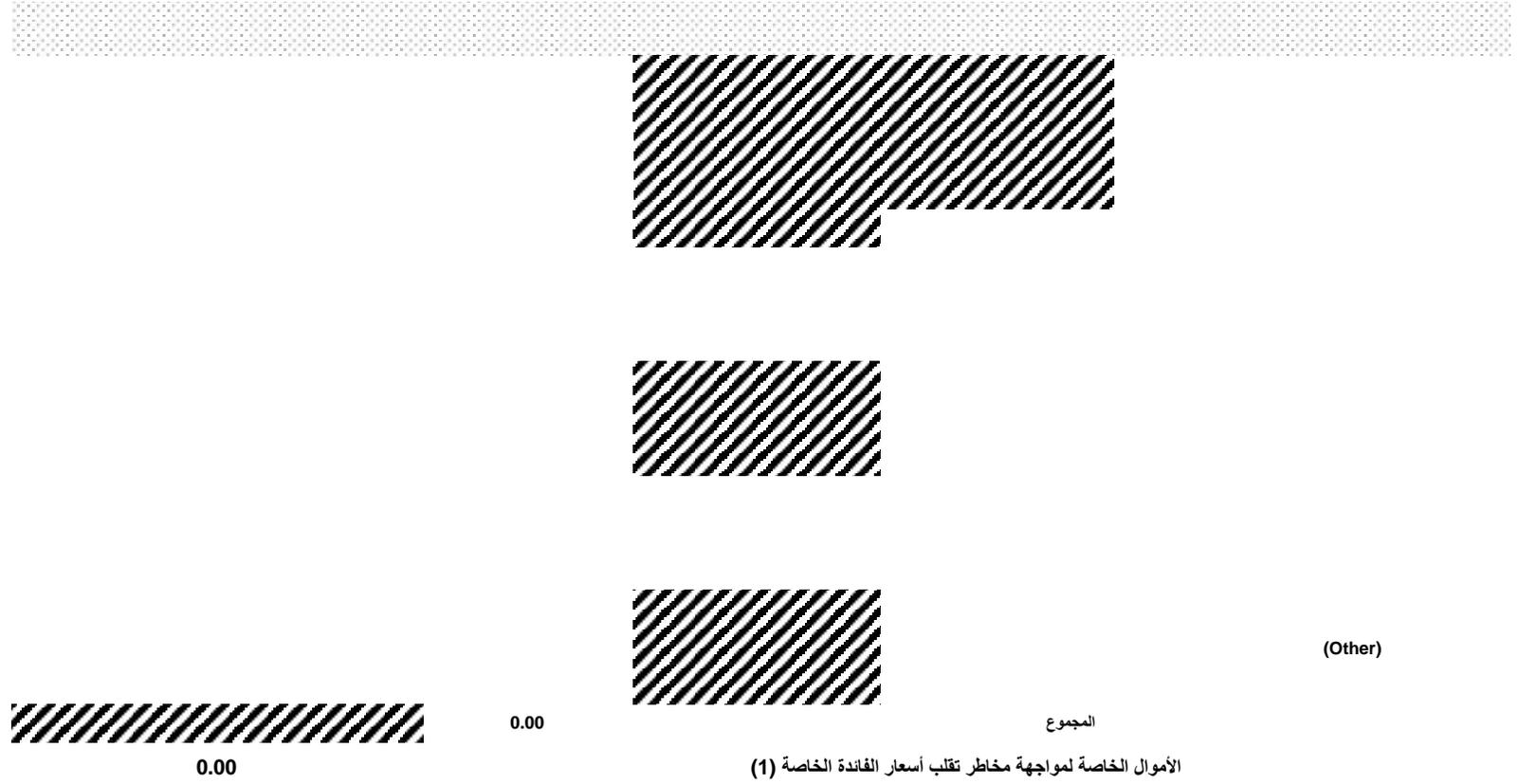
المدين	التسهيلات داخل وخارج الميزانية (X)	(X ²)
مدين 1	10	100
مدين 2	9	81
مدين 3	8	64
مدين 4	7	49
مدين 5	6	36
مدين 6	5	25
مدين 7	4	16
مدين 8	3	9
مدين 9	2	4
مدين 10	1	1
	$\sum(X^2)$	385

$\sum(X^2)$	385
Y ²	40,000
ICI	0.96

ملاحظة: يتم التصريح عن المبالغ بملايين ل.ل.

جدول أ : احتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة

أ.1 : احتساب المخاطر الخاصة (*)



(*) يتم اعتماد جداول لكل عملة على حدة

(**) مع مراعاة أحكام قرار مصرف لبنان الأساسي رقم 7274 تاريخ 15/4/1999 موضوع التعميم الأساسي رقم 62 وتعديلاته المتعلق بالتعامل مع القطاعات غير المقيمة

جدول أ : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الفائدة (تابع ملحق رقم 13)

أ.2 : إحتساب المخاطر العامة (*)

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

0.000

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

(*) يتم اعتماد جداول لكل عملة على حده

جدول ب : إحتساب مخاطر تقلب أسعار الأسهم (*) (تابع ملحق رقم 13)

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

0.00

ب) مجموع الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر تقلب أسعار الأسهم

جدول ج : إحتساب مخاطر تقلب أسعار القطع

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

ملاحظة: يتم تنزيل مراكز القطع البنويية (Structural Positions)، كما يتوجب على المصارف مطابقة المبالغ المصرح عنها في جدول الإحتساب مع المبالغ المصرح عنها في النماذج المتعلقة بمراكز القطع (على صعيد مجمع) أي النموذج "1" (حول مراكز القطع الصافية المفتوحة) والنموذج "1-1" (حول مراكز القطع البنويية والخاصة المكوّنة بموافقة مصرف لبنان).

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 (+ ب + ج + د + هـ)

(*) يتم إعتداد جداول لكل سوق مالي على حدة

(ملحق رقم 15)

إحتساب مخاطر التشغيل بتاريخ 31/03/2017:

القيم (بملايين ل.ل.)	البند
	الأرباح الإجمالية لعام 2014
	الأرباح الإجمالية لعام 2015
	الأرباح الإجمالية لعام 2016
	مجموع الأرباح الإجمالية (*)
	عدد السنوات التي كانت فيها النتائج الإجمالية إيجابية
	متوسط الأرباح الإجمالية
15%	نسبة ألفا
	لأموال الخاصة الواجب تخصيصها لتغطية مخاطر التشغيل (أ)
	مجموع الموجودات المرجحة (ب) = 12.5 x (أ)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2014

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2014

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

(ملحق رقم 15 ب)

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2015

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2015

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2016

(تقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام 2016

(لقيم بملايين الليرات اللبنانية)

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

إسم المصرف:

ولاً-نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio):

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

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

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

(القيم بملايين ل.ل.)

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

الموجودات التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة

التصنيف

(القيم بملايين ل.ل.)

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

(القيم بملائين ل.ل.)

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

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

(ملحق رقم 17)

المؤنات الإجمالية المطلوبة بموجب القرار الأساسي رقم 776/موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 81

أولاً-الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان الخاصة بحفاظ التسليفات:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

محافظة التسليفات	لموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان كما في 31/12/2016
محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات)	
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 تسديد	
محفظة القروض المتعدرة	
مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الإئتمان الخاصة بحفاظ التسليفات	(أ)

ملاحظة:

- 1- يجب تضمين القروض الممنوحة وسندات الدين المشترك قبل المصرف، بما فيها أرصدة خارج الميزانية. شُعتنى من محفظة القروض المتعدّرة الديون المتعدّرة العائدة لمحفظة التوظيفات السيادية، محفظة التوظيفات لدى المصارف ومحفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية). يجب أن تتطابق الأرصدة المصرّح عنها في هذا النموذج مع الأرصدة المرجّحة المصرّح عنها في الملحق رقم 6 حول إحتساب مخاطر الإئتمان.
- 4- تحتسب الموجودات المرجّحة على أساس مجمع، حيث بنطبق وفقاً للوضعية الموقوفة بتاريخ 31/12/2016.

ثانياً- المؤونة الإجمالية المكوّنة:

(المبالغ بملايين ل.ل.)

	مجموع الموجودات المرجّحة بمخاطر الإئتمان الخاصة بمحافظ التسليفات (أ)
	لمؤونة الإجمالية المطلوبة (2% مجموع الموجودات المرجّحة بمخاطر الإئتمان الخاصة بمحافظ التسليفات)
	المؤونة الإجمالية المكوّنة (*)
	النقص في المؤونة الإجمالية (**)

- (*) توازي 2% مجموع الموجودات المرجّحة بمخاطر الإئتمان الخاصة بمحافظ التسليفات، إلا في حال تعذّر على المصرف تكوين هذه المؤونة بالكامل.
- (**) ، الرصيد المتبقي الذي تعذّر على المصرف تكوينه، والمتوجّب تكوينه خلال العام 2017 كحد أقصى.