



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٢/١٠/٢٠٢٠

مذكرة رقم ٢٠٢٠/١٥
موجّهة إلى المصارف

الموضوع: خطة التقيد بالمتطلبات الرأسمالية.

عملاً بقرار مصرف لبنان الأساسي رقم ١٣٢٦٢ تاريخ ٢٧/٨/٢٠٢٠ (التعميم الأساسي رقم ١٥٤) المتعلق بإجراءات استثنائية لإعادة تفعيل عمل المصارف العاملة في لبنان، وبالمادة الحادية عشرة من قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ٢٥/٣/١٩٩٨ (التعميم الأساسي رقم ٤٤) المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان،

يطلب من المصارف ما يلي:

١. تحديد الحاجات الرأسمالية بهدف التقيد بالحد الأدنى لنسب الملاءة مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة (Capital Conservation Buffer) وفقاً لما هو مبين في الجدول أدناه على أن تؤخذ بالاعتبار أحكام البند ٥ من المادة "العاشرة" من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ٢٥/٣/١٩٩٨ (التعميم الأساسي رقم ٤٤) وأحكام المادة "الثانية عشرة مكرر" من القرار الأساسي أعلاه:

النسبة				
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
أ- الحدود الدنيا لنسب الملاءة (مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة)				
٧%	٦%	٥,٢٥%	٤,٥%	٤,٥%
٨,٥%	٧,٥%	٦,٧٥%	٦%	٦%
١٠,٥%	٩,٥%	٨,٧٥%	٨%	٨%
ب- المؤونات المضافة إلى حقوق حملة الأسهم العادية				
٢٥%	٥٠%	٧٥%	١٠٠%	١٠٠%
نسبة المؤونات المكوّنة على الأصول والالتزامات المالية المصنفة Stage 1 و Stage 2 (باستثناء المؤونات المكوّنة على محفظة التوظيفات السيادية اللبنانية) المضافة إلى حقوق حملة الأسهم العادية				

٢. إعداد خطة لتأمين الحاجات الرأسمالية تراعي الشروط التالية:

١-٢ أن تؤخذ بالاعتبار عند احتساب الحاجات الرأسمالية ما يلي:

- استراتيجية المصرف وخطة عمله للسنوات الخمسة المقبلة وتقديره لكيفية تطوّر وضعيته المالية وربحيته خلال هذه الفترة.
- المؤونات المطلوبة كحدّ أدنى على محفظة التوظيفات في سندات الخزينة المصدرة من الدولة اللبنانية ومحفظة القروض الممنوحة إلى مؤسسات القطاع العام في لبنان (التي تعامل مثل التوظيفات السيادية) ومحفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) وفقاً

لأحكام الفقرة الأخيرة من المادة "السادسة" من قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ١٢٧١٣ تاريخ ٢٠١٧/١١/٧ (التعميم الأساسي رقم ١٤٣).

- المؤونات المتوقع تكوينها في بيان الربح أو الخسارة على محفظة القروض والتسليفات وفقاً لتصنيفها بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 (أي Stage 1 و Stage 2 و Stage 3).
- أي مؤونات إضافية مطلوبة من قبل لجنة الرقابة على المصارف و/أو مفوضي المراقبة في إطار مهماتهم الدورية بتاريخ إعداد الخطة أو بتاريخ تحديثها وغير مكوّنة بعد من قبل المصرف، على أن يتم اعتبار أن تكوين كامل هذه المؤونات في بيان الربح أو الخسارة سيتم فوراً.

- أي مؤونات/ خسائر إضافية متوقعة بحسب تقييم المصرف الذاتي، بما فيها:

- مؤونات مقابل الخسارة الائتمانية المتوقعة على محفظة التوظيفات السيادية اللبنانية بكافة العملات.
- مؤونات/خسائر مرتبطة بإمكانية تغيير سعر صرف الليرة اللبنانية.
- مؤونات/خسائر نتيجة التعرّض إلى مخاطر أخرى (مخاطر التشغيل، مخاطر السمعة، ...).

٢-٢ أن تؤثّق بوضوح، في تقارير داعمة (Supporting Documents)، الفرضيات والمنهجيات والمؤشرات المعتمدة في ما يلي:

- استراتيجية المصرف وخطة عمله وتطور وضعيته المالية وربحيته.
- تقييم المصرف الذاتي للمؤونات/الخسائر الإضافية التي قد تترتب.

٣-٢ أن تُحدّد بوضوح الخيارات التي سيرتكز عليها المصرف للتقيّد بالنسب المذكورة في البند ١ أعلاه على أن تكون هذه الخيارات واقعية ومفصلة وقابلة للتنفيذ وأن يتم التمييز بين ما يلي:

- الخيارات المتعلقة بالأموال الخاصة (على سبيل المثال لا الحصر تدوير أرباح، إعادة تخمين عقارات خاضعة لأحكام المادة ١٥٣ من قانون النقد والتسليف، إصدار أسهم/سندات...).
- الخيارات التي يمكن أن يكون لها تأثير مهمّ على قيمة الموجودات المرجّحة بالمخاطر (على سبيل المثال لا الحصر، بيع وحدة تابعة إلى جهة خارجية، بيع جزء من محفظة القروض إلى جهة خارجية...).

٤-٢ أن تُحدّث الخطة أعلاه على أساس نصف سنوي أو عند حدوث أي تغيير مهم فيها.

٥-٢ أن يتمّ إعلام مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف بأي معوقات تحول دون إمكانية التقيّد بالخطة الموضوعية فور تبيانها والإجراءات البديلة التي يمكن اللجوء إليها.

٦-٢ أن يوافق مجلس الإدارة على الخطة الموضوعية وعلى أي تحديث لها.

٣. اعتماد النماذج المرفقة بالملحقين رقم ١ و ٢ لهذه المذكرة للتصريح عن:

١-٣ الحاجات الرأسمالية والخيارات المنوي اعتمادها لتأمين هذه الحاجات.

٢-٣ الوضعية المالية وبيان الربح أو الخسارة المختصرين المتوقعين لغاية نهاية العام ٢٠٢٤ على أن يتمّ إعدادهما على كلّ من المستويين التاليين:

- إفرادي (فروع لبنان).
- مجمع (فروع لبنان والخارج والوحدات التابعة في لبنان والخارج).

٤. تزويد حاكم مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف بما يلي:

١-٤ الخطة أعلاه مع كامل التقارير الداعمة (Supporting Documents) المشار إليها في البند ٢,٢ أعلاه الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة في مهلة أقصاها ١١/٥/٢٠٢٠.

٢-٤ التحديث نصف السنوي للخطة أعلاه مع كامل التقارير الداعمة (Supporting Documents)، الموافق عليه من قبل مجلس الإدارة في مهلة أقصاها شهر من نهاية حزيران ومن نهاية كانون الأول من كل عام.

إنّ تقييم لجنة الرقابة على المصارف لخطة التقيّد بالمتطلبات الرأسمالية سيتمّ وفق معايير عدّة منها واقعية احتساب الحاجات الرأسمالية وقابلية تنفيذ الخيارات الموضوعية لتأمين هذه الحاجات.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس
ميّة الدباغ

ملحق رقم ١: خطة التقيّد بالمتطلبات الرأسمالية
ملحق رقم ٢: الوضعية المالية المختصرة
ملحق رقم ٢ (تابع): بيان الربح أو الخسارة المختصر

ملحق رقم 1
خطة التقيد بالمتطلبات الرأسمالية

نطاق التطبيق: مجمَع

I- الحاجات الرأسمالية للتقيد بالحدود الدنيا لنسب الملاءة مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة (دون أخذ بالاعتبار تنفيذ أي من الخيارات المشار إليها في الجدول II أدناه)

I.1- مجموع المؤونات المتوقع تكوينها / الخسائر المتوقع تحقيقها في بيان الربح أو الخسارة

القيم بالآلاف د.					
2024	2023	2022	2021	2020	البند
					المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على محفظة التوظيفات في سندات الخزينة المصدرة من الدولة اللبنانية ¹
					المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على محفظة القروض الممنوحة إلى مؤسسات القطاع العام في لبنان التي تعامل مثل التوظيفات السيادية ¹
					المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على محفظة التوظيفات لدى مصرف لبنان ¹
					المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على محفظة القروض والتسليفات المنتجة التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1) ²
					المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على محفظة القروض والتسليفات المنتجة التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 2) ²
					المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على محفظة القروض والتسليفات غير المنتجة التي شهدت تدنياً في قيمتها الإئتمانية (Stage 3) ²
					المؤونات الإضافية عن قيمة المؤونات المكونة من قبل المصرف والمطلوبة من قبل لجنة الرقابة على المصارف و/أو مفوضي المراقبة في إطار مهماتهم الدورية ³
					المؤونات/الخسائر الإضافية التي يتوقع المصرف تغطيتها بحسب تقييم المصرف الذاتي ⁴
					منها - على التوظيفات السيادية اللبنانية بالعملة الأجنبية
					منها - على التوظيفات السيادية بالليرة اللبنانية
					منها - مؤونات/خسائر أخرى (دون الخسائر التي يمكن أن تنجم عن إمكانية تغيير سعر صرف الليرة اللبنانية)
					مجموع المؤونات/الخسائر

ملاحظة عامة: يتم التصريح عن المؤونات/الخسائر أعلاه دون أخذ بالاعتبار تأثير الخيارات المشار إليها في الجدول II أدناه على الوضعية المالية إنما تؤخذ بالاعتبار التغيرات المتوقعة الناجمة عن سير العمل العادي للمصرف (Normal Course of Business).

- تمثل المؤونات المطلوبة كحد أدنى وفقاً لأحكام الفقرة الأخيرة من المادة "السادسة" من قرار مصرف لبنان الأساسي رقم 12713 تاريخ 7/11/2017 (التعميم الأساسي رقم 143). في حال حصول المصرف على موافقة مصرف لبنان على تكوين المؤونات على فترة عشر سنوات، يتم التصريح عن المؤونات المتوقع تكوينها سنوياً وفقاً للموافقة التي تم الحصول عليها.
- تتضمن الخسائر المحققة على شطب الديون.
- تمثل المؤونات الإضافية المطلوبة من قبل لجنة الرقابة على المصارف و/أو مفوضي المراقبة في إطار مهماتهم الدورية بتاريخ إعداد الخطة أو بتاريخ تحديثها وغير مكوّنة بعد من قبل المصرف، على أن يتم اعتبار أن تكوين كامل هذه المؤونات في بيان الربح أو الخسارة سيتم فوراً.
- تمثل مجموع المؤونات/الخسائر الإضافية عن تلك المشار إليها في الإيضاحات 1 و2 و3 أعلاه.

I.2- الأموال الخاصة والموجودات المرجحة بالمخاطر المتوقعة بعد أخذ بالاعتبار تأثير المؤونات/الخسائر المشار إليها في الجدول I.1 أعلاه

القيم بالآلاف د.					
2024	2023	2022	2021	2020	البند
					حقوق حملة الأسهم العادية (CET1) ⁵
					الأموال الخاصة الأساسية (Tier 1) ⁵
					الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital) ⁵
					الموجودات المرجحة بالمخاطر (Risk-Weighted Assets) ⁵

5- يتم التصريح عن فئات الأموال الخاصة والموجودات المرجحة بالمخاطر وفقاً للشروط التالية:

- تحتسب وفقاً لما هو منصوص عنه في قرار مصرف لبنان الأساسي رقم 6939 تاريخ 25/3/1998 (التعميم الأساسي رقم 44) وتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 299 تاريخ 1/10/2020 دون أخذ بالاعتبار تأثير الخيارات المشار إليها في الجدول رقم II أدناه.
- وبالتالي، في ما خص احتساب الأموال الخاصة، تحتسب فقط صافي الخسائر المتوقع تحقيقها ضمن فئات الأموال الخاصة المشار إليها في الجدول أعلاه. أما صافي الأرباح المتوقع تدويرها فتدرج ضمن الخيارات المنوي اعتمادها للتقيد بالحد الأدنى لنسب الملاءة وفقاً للجدول رقم II أدناه.
- يؤخذ بالاعتبار تأثير المؤنات/الخسائر المشار إليها في الجدول I.1 أعلاه.
- تعدل قيمة المؤنات المضافة إلى حقوق حملة الأسهم العادية وتلك المحتسبة في الأموال الخاصة المساندة وقيمة المؤنات التي تنزل من الموجودات المرجحة بالمخاطر وفقاً لتغير تصنيف محافظ الأصول والإلتزامات المالية بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9.

I.3- نسب الملاءة (مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة) بعد أخذ بالاعتبار تأثير المؤنات/الخسائر المشار إليها في الجدول I.1 أعلاه

2024	2023	2022	2021	2020	البند
					نسبة حقوق حملة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)
					نسبة الأموال الخاصة الأساسية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)
					نسبة الأموال الخاصة الإجمالية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)

I.4- النقص في الأموال الخاصة للتقيد بالحدود الدنيا لنسب الملاءة (مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة) بعد أخذ بالاعتبار تأثير المؤنات/الخسائر المشار إليها في الجدول I.1 أعلاه

القيم بالآلاف د.

2024	2023	2022	2021	2020	البند
					حقوق حملة الأسهم العادية (CET1)
					الأموال الخاصة الأساسية (Tier I)
					الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)

I.5- تأثير إمكانية تغير سعر الليرة اللبنانية

- تحتسب المؤنات/الخسائر المتوقعة ونسب الملاءة والنقص في الأموال الخاصة بعد أخذ بالاعتبار إمكانية تغير سعر صرف الليرة اللبنانية وتتم إعادة التصريح عن الجداول I.1 و I.2 و I.3 و I.4 على هذا الأساس.
- يتم إظهار تأثير إمكانية تغير سعر صرف الليرة اللبنانية على بيان الربح أو الخسارة والأموال الخاصة والموجودات المرجحة بالمخاطر نتيجة:
 - إعادة تقييم مركز القطع المفتوح بالعملات الأجنبية.
 - إمكانية تراجع نوعية القروض والتسليفات.
 - إعادة تقييم الموجودات المرجحة بالمخاطر والأموال الخاصة.
- تؤخذ بالاعتبار مراكز القطع الناجمة عن المؤنات المكونة بالليرة اللبنانية مقابل أصول بالعملات الأجنبية عند احتساب تأثير إمكانية تغير سعر صرف الليرة اللبنانية على بيان الربح أو الخسارة وعلى الموجودات المرجحة بمخاطر السوق.

II- الخيارات المنوي اعتمادها للتقيد بالحد الأدنى لنسب الملاءة (مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة)

القيم بالآلاف د.

الخيار ¹	العملة	القيمة الإجمالية لتأثير الخيار على الأموال الخاصة والموجودات المرجحة بالمخاطر	الفصل والسنة المرتقب خلالهما تنفيذ الخيار	تفاصيل إضافية حول الخيار ²
1- الخيارات المتعلقة بالأموال الخاصة				
2- الخيارات المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر				

1- في حال كان لدى مصرف معين نقص في الأموال الخاصة وقد طلبت لجنة الرقابة على المصارف من هذا المصرف معالجة هذا النقص ضمن فترة محددة، يتوجب على المصرف التقيد بالفترة الموضوعه من قبل اللجنة عند التصريح عن الخيارات في الجدول أعلاه أو اعتبار أن التقيد بمعالجة هذا النقص أصبح فورياً في حال انقضت المهلة الموضوعه.

تتضمن الخيارات التي ينبغي ذكرها في الجدول أعلاه تلك المنوي تنفيذها أو تلك الموافق على تنفيذها وغير المسجلة بعد في دفاتر المصرف (من ضمنها الزيادة المطلوبة في الأموال الخاصة بموجب المادة "السادسة مكرر" من قرار مصرف لبنان الأساسي رقم 6939 تاريخ 25/3/1998) بتاريخ خطة المصرف أو بتاريخ تحديثها.

في حال كان الخيار يؤثر بشكل مشترك على الأموال الخاصة وعلى الموجودات المرجحة بالمخاطر، يتم التصريح عنه ضمن الخيارات المتعلقة بكل من الأموال الخاصة والموجودات المرجحة بالمخاطر مع إظهار تأثير الخيار على كل منها.

في ما يخص الخيارات المتعلقة بالأموال الخاصة، تذكر فئة الأموال الخاصة التي ينتمي إليها هذا الخيار على أن يعتمد أحد الاحتمالات التالية: "حقوق حملة الأسهم العادية"، "أموال خاصة أساسية إضافية"، "أموال خاصة مساندة".

2- يتم ذكر أي تفاصيل إضافية مرتبطة بالخيار بما توفر من معلومات بتاريخ إعداد الخطة أو بتاريخ تحديثها على سبيل المثال لا الحصر وحيث ينطبق (نسبة تدوير الأرباح بعد اقتطاع الاحتياطات المتوجب تكوينها، الجهات التي يحتمل أن تكتتب بالأسهم / السندات المنوي إصدارها، معدل الفائدة على السندات المنوي إصدارها ومدتها، شروط تحويل السندات إلى أسهم، تفاصيل العقارات المنوي إعادة تخمينها، الوحدات المنوي بيعها والجهات التي يحتمل أن تكون مهتمة بالشراء....).

III- الأموال الخاصة، الموجودات المرجحة بالمخاطر ونسب الملاءة (مع احتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة) في حال تنفيذ الخيارات المشار إليها في الجدول II أعلاه

القيم بالآلاف د.أ

2024	2023	2022	2021	2020	البند
1- الأموال الخاصة والموجودات المرجحة بالمخاطر					
					حقوق حملة الأسهم العادية (CET 1)
					الأموال الخاصة الأساسية (Tier 1)
					الأموال الخاصة الإجمالية (Total Capital)
					الموجودات المرجحة بالمخاطر (Risk-Weighted Assets)
2- نسب الملاءة					
					نسبة حقوق حملة الأسهم العادية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)
					نسبة الأموال الخاصة الأساسية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)
					نسبة الأموال الخاصة الإجمالية إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (%)

ملحق رقم 2
أ- الوضعية المالية المختصرة

نطاق التطبيق: إفرادي (فروع لبنان) ومجمع

القيم بالآلاف د.

متوقعة																		
2024			2023			2022			2021			2020			2019			البند
المجموع	ليرة لبنانية	عملات أجنبية	المجموع	ليرة لبنانية	عملات أجنبية	المجموع	ليرة لبنانية	عملات أجنبية	المجموع	ليرة لبنانية	عملات أجنبية	المجموع	ليرة لبنانية	عملات أجنبية	المجموع	ليرة لبنانية	عملات أجنبية	
1- الموجودات																		
																		الصندوق
																		الحسابات مع مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع)
																		منها - المؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة
																		الحسابات لدى مؤسسات الإصدار الأخرى (بما فيها شهادات الإيداع)
																		سندات الخزينة اللبنانية
																		منها - المؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة
																		الحسابات لدى القطاع المالي ¹
																		القروض والتسليفات المصنفة Stage 1
																		منها - المؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة
																		القروض والتسليفات المصنفة Stage 2
																		منها - المؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة
																		القروض والتسليفات المصنفة Stage 3
																		منها - المؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة
																		محفظة الأسهم والحصص
																		محفظة الأدوات المالية الأخرى ²
																		المساهمات والاستثمارات في مؤسسات تابعة (Subsidiary) وزميلة (Associates) ومشاريع مشتركة (Joint Ventures)
																		الأصول الثابتة المادية وغير المادية غير المأخوذة استيفاءً لديون
																		الأصول المأخوذة استيفاءً لديون
																		الشهرة والموجودات الأخرى
																		مجموع الموجودات

ملحق رقم 2 (تابع)
ب- بيان الربح أو الخسارة المختصر

نطاق التطبيق: إفرادي (فروع لبنان) ومجمّع

القيم بالآلاف د.أ.

متوقعة																		
2024			2023			2022			2021			2020			2019			البند
المجموع	عملات أجنبية	ليرة لبنانية	المجموع	عملات أجنبية	ليرة لبنانية	المجموع	عملات أجنبية	ليرة لبنانية	المجموع	عملات أجنبية	ليرة لبنانية	المجموع	عملات أجنبية	ليرة لبنانية	المجموع	عملات أجنبية	ليرة لبنانية	
																		صافي إيرادات الفوائد
																		منها - إجمالي إيرادات الفوائد
																		منها - إجمالي أعباء الفوائد
																		صافي العمولات والرسوم المقبوضة
																		أنصبة الأرباح وإيرادات المساهمات والاستثمارات والأسهم
																		والحصص
																		إيرادات تشغيلية أخرى
																		صافي أرباح (خسائر) عمليات البيع وفروقات تقييم الأصول
																		والمطلوبات المالية
																		منها - الأرباح الفورية على العمليات والهندسات المالية
																		مع مصرف لبنان وفقاً لأحكام المقطع ثانياً من المادة
																		الخامسة من قرار مصرف لبنان الأساسي رقم 12713
																		تاريخ 7/11/2017 (التعميم الأساسي رقم 143)
																		صافي أرباح (خسائر) القطع
																		صافي مؤونة الخسارة الائتمانية المتوقعة (المكوّنة) / المستردة
																		على الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر
																		الدخل الشامل الأخرى (FVOCI) وبالكلفة المطفأة (AC)
																		والخسائر الناتجة عن شطب ديون (Write Offs)
																		منها - إجمالي المؤونات المكوّنة
																		منها - إجمالي المؤونات المستردة
																		صافي أرباح (خسائر) عمليات بيع المساهمات والاستثمارات
																		وصافي المؤونات (المكوّنة) / المستردة عليها
																		أعباء الموظفين والأعباء التشغيلية
																		صافي المؤونات والاستهلاكات على الأصول الثابتة المادية
																		وغير المادية غير المأخوذة استيفاء لدين
																		صافي أرباح (خسائر) الأصول المأخوذة استيفاء لدين
																		صافي المؤونات الأخرى (المكوّنة) / المستردة
																		النتيجة العادية قبل الضريبة
																		صافي النتائج الاستثنائية
																		النتيجة قبل الضريبة
																		الضريبة
																		منها - الضريبة على الفوائد المقبوضة
																		منها - الضريبة على الأرباح
																		صافي الربح أو (الخسارة)

• يتم التصريح عن بيان الربح أو الخسارة مع إظهار تأثير الخيارات المعتمدة في الجدول رقم II من الملحق رقم 1.