



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٠٢٠/٢/١٨

مذكرة رقم ٢٠٢٠/٥

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان وإلى مفوضي المراقبة لديها

الموضوع: احتساب نسب الملاءة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

عملاً بأحكام المادة الثالثة عشرة من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤)، يطلب من المصارف العاملة في لبنان احتساب نسب الملاءة لديها بناءً على الميزانية الموقوفة بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١، على أن يتم تزويد لجنة الرقابة على المصارف بها ضمن مهلة أقصاها ٢٠٢٠/٢/٢٨.

في سبيل التصريح عن نسب الملاءة، يطلب من المصارف:

١- تزويد لجنة الرقابة على المصارف بنسخة مطبوعة عن الملاحق مصادق عليها من مفوضي المراقبة لديها.

٢- تحميل (Download) الملاحق المتعلقة باحتساب 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.

يطلب من المصارف إجراء مطابقة بين النماذج المصرّح عنها ضمن منظومة Oracle BCCDRP والنماذج المصرّح عنها على شكل ملف (Excel).

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

سمير سليم حمّود

مرفقات :

ملخص حول أهم التعديلات		
إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة		
الموضوع	الملحق	العنوان
نسب الملاءة	١	إحتساب نسب الملاءة
الأموال الخاصة المعتمدة	٢	الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة
	٣	المساهمات والديون المروسة في المصارف، المؤسسات المالية، شركات التأمين والشركات التجارية وصناديق الإستثمار
	٤	الديون المروسة والأسهم التفضيلية المقبولة ضمن الأموال الخاصة المساندة
	٥	إحتساب حصة حقوق الأقلية (Minority Interest) وحصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) المقبولة ضمن مختلف فئات الأموال الخاصة المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة
	٦	إحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري
مخاطر الإئتمان	٧	توزيع بنود الوضعية المالية ٢٠١٠ على كافة المحافظ الإئتمانية
	٨	التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الإئتمان
	٩	عناصر خارج الميزانية
	١٠	الخسائر المتوقعة المحسوبة نظامياً
	١١	المؤنات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة وغير المنتجة
	١٢ أ	التركز على مستوى المدينين (Individual Concentration)
١٢ ب	التركز على مستوى القطاعات (Sectoral Concentration)	
مخاطر السوق	١٣	إحتساب مخاطر السوق
	١٤	الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)
مخاطر التشغيل	١٥	إحتساب مخاطر التشغيل
	١٥ أ	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٧
	١٥ ب	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٨
	١٥ ج	بيان حساب الأرباح والخسائر الإجمالي لعام ٢٠١٩
نسب الرافعة	١٦	إحتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio)

[Links](#)

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٢٠/٥

ملخص حول أهم التعديلات

يبين الجدول أدناه التعديلات التي أدخلت منذ ٢٠١٨/١٢/٣١.

الموضوع	أهم التعديلات	الملحق
نسب الملاعة	يتم تعبئة نسب ملاعة المصرف الأم (على أساس إفرادي) فروع لبنان (والخارج)) بالإضافة إلى نسب ملاعة المصارف التابعة (على أساس مجمّع).	ملحق رقم ١
نسب التثقيّل	تم تعديل نسب التثقيّل لكل من المحافظ التالية: - التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية باستثناء الودائع لأقل من سنة (على أساس الإستحقاق الأصلي)، - التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية، - التوظيفات لدى المصارف المقيمة غير المصنّفة بالعملة الأجنبية، - القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام بالعملة الأجنبية التي تعامل مثل التوظيفات السيادية، - القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام التي تعامل مثل قروض الشركات، - محفظة قروض الشركات غير المصنّفة المقيمة.	ملحق رقم ٦
الخسائر المتوقعة المحتسبة نظامياً	- تم تعديل نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية. - تم تعديل نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على التوظيفات في سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية. - تم تعديل نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على التوظيفات لدى المصارف المقيمة. - تم تعديل نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام في لبنان بالعملة الأجنبية التي تعامل مثل التوظيفات السيادية. - تم التمييز بين نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات) (مقيم) ونسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض الممنوحة لمؤسسات القطاع العام (التي تعامل مثل محفظة قروض الشركات) (غير مقيم). - تم التمييز بين نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة قروض الشركات (مقيم) ونسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة قروض الشركات (غير مقيم). - تم التمييز بين نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (مقيم) ونسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (غير مقيم).	ملحق رقم ١٠

	<ul style="list-style-type: none"> - تم التمييز بين نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض السكنية (مقيم) ونسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض السكنية (غير مقيم). - تم التمييز بين نسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (مقيم) ونسب الخسائر المتوقعة نظامياً على محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية (غير مقيم). 	
ملحق رقم ١٣	يتم تنقيح محفظة شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية ومحفظة سندات الخزينة اللبنانية بالعملات الأجنبية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ١٢ %	مخاطر السوق (مخاطر تقلب أسعار الفائدة - المخاطر الخاصة)
	يطلب من المصارف تزويد لجنة الرقابة على المصارف بنسخة مطبوعة عن الملاحق مصادق عليها من مفوضي المراقبة لديها.	الملاحق المتعلقة باحتساب نسب الملاءة
الفقرة "اربعاً" ضمن "إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة"	إعتماد الحدود الدنيا الجديدة على مستوى حقوق حملة الأسهم العادية (٧%)، على مستوى الأموال الخاصة الأساسية (٨,٥%) وعلى مستوى الأموال الخاصة الإجمالية (١٠,٥%) عند احتساب حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest).	معالجة حقوق الأقلية (Minority Interest) والأدوات الرأسمالية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع
ملحق رقم ٦	- مع إنتهاء الفترة الإنتقالية في ٢٠١٨/١٢/٣١ لإستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الإئتمان فقط بالنسبة للديون المصنفة ضمن الأصول غير المنتجة، لا تقبل هذه الضمانات العقارية ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان.	الضمانات العقارية
ملحق رقم ١٥-ب + ملحق رقم ١٥-ج	- تم تعديل الملحقين رقم ١٥-ب و ١٥-ج بما يتناسب مع التصريح الخاص ببيان الربح أو الخسارة المرسل إلى لجنة الرقابة على المصارف "SPL".	مخاطر التشغيل
ملحق رقم ١٥، ١٥-أ، ١٥-ب، و ١٥-ج	- تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩.	
ملحق رقم ٢	- يتم التصريح عن المؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1) ضمن الأموال الخاصة المساندة، على أن لا يتجاوز مجموع المؤونات العامة والمؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1) ١,٢٥% من قيمة الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الإئتمان المعتمدة في احتساب نسب الملاءة (إنسجاماً مع المادة ١٢ من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ (موضوع تعميم مصرف لبنان رقم ٤٤) المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان).	الأموال الخاصة

	<p>- يتم التصريح، ضمن "التعديلات النظامية على حقوق حَمَلَة الأسهم العادية"، عن "الفارق السلبي بين رصيد المؤنات المتوقَّر ومجموع الخسائر المتوقَّعة المحتسبة نظامياً على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة وغير المنتجة".</p> <p>- يتم التصريح ضمن بند "مطلوبات آجلة مقبولة في الأموال الخاصة المساندة" عن رصيد الفائض الناتج عن عمليات بيع أدوات مالية سيادية بالليرة اللبنانية وشراء، بصورة آنية ومتلازمة، أدوات مالية بالعملات الأجنبية. مع الإشارة إلى أنه يجب التصريح عن الرصيد بعد تنزيل المبالغ التي تم إستعمالها للأهداف المذكورة في الفقرة "ثانياً" من المادة "الرابعة مكرَّر" من القرار الأساسي رقم ٧٤٩٣ موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٦٦.</p>	
<p>ملحق رقم ٦ + الإيضاح رقم ٢٠ ضمن "إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة"</p>	<p>- يتم التصريح عن الرصيد الصافي المستعمل في الملحق رقم ٦ المتعلّق بإحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري بعد تنزيل المؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية غير المنتجة التي شهدت تدنياً في قيمتها الإئتمانية (Stage 3) والمؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي شهدت إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 2). لا يتم تنزيل، من هذا الرصيد، المؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1).</p>	<p>مخاطر الإئتمان</p>
<p>ملحق رقم ١٠</p>	<p>- يطلب تعبئة ملحق جديد حول الخسائر المتوقَّعة المحتسبة نظامياً وحول المؤونات المتوفرة. على أن يتم التصريح على أساس فروع لبنان، أو فروع لبنان والخارج أو على أساس مجمَّع، حيث ينطبق أعلى مستوى تجميع.</p>	<p>الخسائر المتوقَّعة المحتسبة نظامياً</p>
<p>ملحق رقم ١١</p>	<p>- تم تعديل الملحق حول المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة وغير المنتجة على صعيد إفرادي (فروع لبنان) وعلى صعيد مجمَّع (حيث ينطبق).</p>	<p>المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة</p>
<p>الجدول رقم ١ من الملحق رقم ٩</p>	<p>- يتم التصريح عن "الرصيد قبل نسبة التحويل" بعد تنزيل المؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الإلتزامات المالية خارج الميزانية غير المنتجة التي شهدت تدنياً في قيمتها الإئتمانية (Stage 3) والمؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي شهدت إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 2). لا يتم تنزيل، من هذا الرصيد، المؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقَّعة على الإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1).</p>	<p>عناصر خارج الميزانية</p>

مرفق بمذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٢٠/٥

إيضاحات حول تعبئة النماذج المرفقة

لغاية احتساب كفاية رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وفقاً للمناهج المحددة في المادة الثالثة من القرار الأساسي رقم ٩٣٠٢ موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١، يطلب من المصارف التقيد بالملاحظات التالية:

أولاً: ملاحظات إجمالية

١. الإستعانة بالمستندين التاليين الصادرين عن لجنة بازل للرقابة المصرفية:
International Convergence of Capital Measurement & Capital Standards July 2006
A Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking Systems June 2011
٢. ذكر أي ملاحظات و/أو إيضاحات في النماذج التابعة للملاحق المرفقة.
٣. تعبئة وإرسال كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة والممكنة من ضمن منظومة Oracle BCCDRP إلى دائرة المعلوماتية في لجنة الرقابة على المصارف.
٤. تزويد دائرة تقييم المخاطر في لجنة الرقابة على المصارف بنسخة عن كافة الملاحق المرفقة بهذه المذكرة على قرص مدمج وليس على البريد الإلكتروني، وبنسخة مطبوعة مصادق عليها من مفوضي المراقبة لديها.
٥. عدم إدخال أي تعديلات على الملاحق، خصوصاً ما يتعلق بنسب التثقيف، وعدم إضافة أو إلغاء أي خانة معتمدة فيها.

ثانياً: نطاق التطبيق

٦. التصريح عن نسب ملاءتها على أساس مجمّع حيثما ينطبق، كذلك يتوجب التصريح عن نسب ملاءة المصرف الأم (على أساس إفرادي (فروع لبنان والخارج)) وكل من المصارف التابعة (على أساس مجمّع) 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 ملخصاً 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 تنزيل بنود الموجودات
	أكثر من ١٠% (بما فيها المساهمات التي يطبق عليها أسلوب الدمج على أساس الحقوق الصافية (Equity Method))	التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم ١١-ب
	١٠% أو أقل	التنزيل من الأموال الخاصة وفق الإيضاح رقم ١١-أ
في شركات تجارية	التقيّد بأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف	مراجعة الإيضاح رقم ١١-ج

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

١١. تتم معالجة المساهمات غير الخاضعة لموجب التجميع في المصارف والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التجارية على الشكل التالي:

أ. المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة ١٠% أو أقل في رأسمال كل منها^١

يتم 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 كان الفارق سلبياً:

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

ii. تُثقل المساهمات المصنّفة FVTPL^٥ بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق العائدة لها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

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

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

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

^٤ الكلفة المطفأة (Amortized Cost)

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

٢) في حال كان الفارق إيجابياً، يتم تنزيل هذا الفارق من الأموال الخاصة وفقاً لمبدأ التنزيل المذكور في الفقرة ١٢ أدناه، ثم يصار إلى معالجة المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتنزيل) كما يلي^٦:

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

ii. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للمساهمات المصنّفة FVTPL بما يتناسب مع نوع مخاطر السوق المرتبطة بها (مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر أسعار الأسهم) ضمن الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

ب. **المساهمات في مصارف أو مؤسسات مالية أو شركات تأمين بنسبة تفوق ١٠% في رأسمال كل منها** يتم توزيع هذه المساهمات إلى فئتين: فئة الأسهم العادية، وفئة الأسهم التفضيلية والديون المرووسة والأدوات الرأسمالية الأخرى، بحيث يتم تنزيل المساهمات في الفئة الثانية (الأسهم التفضيلية و/أو الديون المرووسة و/أو الأدوات الرأسمالية الأخرى) من الأموال الخاصة بالكامل وذلك بغض النظر عن التصنيف المحاسبي العائد لها وبحسب نوع المساهمة وفئة الأموال الخاصة (Corresponding Deduction Approach)، وتعتمد المعالجة التالية بالنسبة للمساهمات من الفئة الأولى (الأسهم العادية):

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

٢) في حال كان الفارق سلبياً:

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

ii. تُنقل الأسهم المصنّفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٣ (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. يُنقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنّفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الائتمان).

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

^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)

- ٥) في حال كان الفارق بين المبلغ المتبقي (غير الخاضع للتزليل) 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 للتزليل) كما يلي^١:
- i. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنفة FVTOCI بنسبة ٢٥٠% ضمن الخانة المحددة لها في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الائتمان).
- ii. يُثقل الجزء من المبلغ المتبقي العائد للأسهم المصنفة FVTPL ضمن الجدول رقم ب (إحتساب مخاطر الأسهم) في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

ج. المساهمات في الشركات التجارية (بما فيها شركات وساطة التأمين)

- يطلب التقيّد بأحكام المادة ١٥٢ من قانون النقد والتسليف والفقرة ٤ من المادة الأولى من القرار الأساسي رقم ٧٧٧٦ تاريخ ٢٠٠١/٢/٢١ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٨١).
- يتم تثقيّل قيمة المساهمات المصنفة FVTOCI وقيمة الديون المروّوسة المصنفة FVTOCI أو AC بنسبة ١٠٠% في الملحق رقم ٦ (إحتساب مخاطر الائتمان).
- أما فيما يتعلّق بالمساهمات والديون المروّوسة المصنفة FVTPL، فتخضع للنسب المذكورة في الملحق رقم ١٣ (إحتساب مخاطر السوق).

١٢. فيما يتعلّق بالمساهمات والديون المروّوسة المذكورة في الفقرة "١١" والتي تستوجب التزليل من الأموال الخاصة، يتم إعتقاد مبدأ التزليل 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 مروّوسة و/أو سندات دين مروّوسة، 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 المروّوسة) 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 المروّوسة) 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 المروّوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزّل النتيجة من الأموال الخاصة المساندة.

^١ يتم تحديد الجزء العائد لكل من فئات التصنيف المحاسبي من المبلغ المتبقي، وفقاً لنسبة المساهمات المصنفة في كل فئة من إجمالي المساهمات التي تزيد عن ١٠% من رأسمال المصرف أو المؤسسة المالية أو شركة التأمين.

- (الديون المرؤوسة/ مجموع الأسهم العادية والأسهم التفضيلية والديون المرؤوسة) x الفارق المذكور أعلاه. تنزل النتيجة من الأموال الخاصة المساندة.

١٣. فيما يتعلّق بالتنزيلات من كل من فئات الأموال الخاصة الثلاث (حقوق حَمَلَة 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 حَمَلَة الأسهم العادية).

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

١٤. تُقبل ضمن الأموال الخاصة للمصرف حصة الأطراف الثالثة بما فيها حقوق الأقلية (Minority Interest) ^٩ في حال كانت الوحدة الخاضعة لموجب التجميع هي أيضاً مصرفاً (وليست مؤسسة مالية أو شركة تأمين أو مؤسسة غير مالية).

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

• الأسهم العادية المصدرة من قبل المصارف الخاضعة لموجب التجميع

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

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

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

– يعتمد في احتساب هذا الحد نسبة ٧% وذلك بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

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

- احتساب حصة حقوق الأقلية من حقوق حملة الأسهم العادية في المصرف التابع (Weighting= W)

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

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

^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.

- 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 $3 \times (10/3)$) 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.).

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

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

٢. بهدف 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 الحفظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في إحتساب هذا الحد نسبة ٨,٥%، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج

- إحتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (Surplus S⁺)
- 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 ١٥-١٠ 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).

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

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

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

يتم احتساب هذا الفائض على الشكل التالي:

- احتساب الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع بالنسبة لفئة الأموال الخاصة الإجمالية، على أن يضاف إلى هذا الحد عازل الحفاظ على رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- يعتمد في احتساب هذا الحد نسبة ١٠,٥%، بغض النظر عن تواجد المصرف التابع في لبنان أو الخارج
- احتساب الفائض عن الحد الأدنى المطلوب من المصرف التابع (Surplus S⁺)
- احتساب حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) من الأموال الخاصة الإجمالية في المصرف التابع (Weighting= W)
- احتساب الجزء من هذه الحصة الواجب إستبعاده من الأموال الخاصة الإجمالية: S⁺ x W
- احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة الإجمالية (B): (S⁺ x W) - M''
- بهدف احتساب الجزء من هذه الحصة الذي يمكن احتسابه ضمن الأموال الخاصة المساندة، يتم تنزيل من (B) الجزء من حقوق الأقلية الذي تم احتسابه ضمن حقوق حملة الأسهم العادية (كما جاء في الفقرة ١٥-١ المذكورة سابقاً) والجزء من حصة المستثمرين من الأطراف الثالثة (Third Party Investors) الذي تم احتسابه ضمن الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (حيث ينطبق) (كما جاء في الفقرة ١٥-٢ المذكورة سابقاً).

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

خامساً: فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية

١٦. بالإضافة إلى فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية المقبولة سابقاً في الأموال الخاصة، فإنه يقبل ضمن الأموال الخاصة المساندة لأي مصرف، ٥٠% من ربح التحسين الناتج عن إعادة تخمين موجودات المصرف العقارية المملوكة منه بكامل أسهمها والموجودات العقارية المملوكة بكامل أسهمها من الشركات العقارية التي يساهم فيها المصرف ما عدا العقارات المتملكة تطبيقاً للمادة ١٥٤ من قانون النقد والتسليف ضمن الشروط المتلازمة التالية:

١. أن يتحقق المجلس المركزي لمصرف لبنان على نفقة المصرف المعني من صحة عملية إعادة التخمين ويوافق عليها.
٢. أن تزداد الأموال الخاصة بصورة متكاملة ومنتزامة 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 (الـ ٥٠% كحدّ أقصى)،
٣. أن تتم 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 التدهور في قيمتها و/أو في التدفقات النقدية الناتجة عنها. بحسب المادة ١٢ من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ (موضوع تعميم مصرف لبنان رقم ٤٤) المتعلق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان، "يمكن الإعراف بالمؤونات العامة والمؤونات المكوّنة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1) ضمن الأموال الخاصة المساندة لغاية سقف حدّه الأقصى ١,٢٥% من قيمة الموجودات المرّجحة بأوزان مخاطر الإئتمان المعتمدة في إحتساب نسب الملاءة.»

سابعاً: معالجة الأرباح والخسائر غير المحققة على الشهادات المصرفية والأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى

١٨. يتم إحتساب الأرباح والخسائر غير المحققة على الشهادات المصرفية والأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) ضمن الأموال الخاصة المعتمدة على مستوى كل محفظة من المحافظ المذكورة أدناه بحيث يسمح بالتقاص (Netting) فقط بين الأرباح غير المحققة والخسائر غير المحققة على الأدوات ضمن المحفظة عينها:

- محفظة سندات الخزينة اللبنانية بالليرة اللبنانية.
- محفظة سندات الخزينة اللبنانية بالعملات الأجنبية.
- محفظة شهادات الإيداع المصدرة من مصرف لبنان بالليرة اللبنانية.
- محفظة شهادات الإيداع المصدرة من مصرف لبنان بالعملات الأجنبية.
- محفظة الأسهم والحصص.
- محفظة مجموع الأدوات المالية الأخرى (سندات دين إصدار قطاع مالي، سندات دين إصدار قطاع غير مالي، أدوات مالية مركبة إصدار قطاع مالي،...).

على أن يتم إعتداد المعالجة التالية:

- يحتسب ٥٠% فقط من الأرباح غير المحققة على الشهادات المصرفية والأدوات المالية 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 الشهادات المصرفية والأدوات المالية المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (Fair Value Through Other Comprehensive Income) من حقوق حَمَلَة الأسهم العادية "Common Equity Tier 1" كما هو وارد في الملحق رقم ٢.

ثامناً: إيضاحات حول مخاطر الائتمان

١-٨ إيضاحات إجمالية

١٩. تدرج في الملحق رقم ٦ أرصدة بنود الميزانية موزعة على كافة المحافظ الائتمانية.
٢٠. يقصد بالرصيد الصافي المستعمل (المذكور في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٦) الرصيد بعد تنزيل المؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية غير المنتجة التي شهدت تدنياً في قيمتها الائتمانية (Stage 3) والمؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية التي شهدت ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان (Stage 2).
- لا يتم تنزيل، من الرصيد، المؤونة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والالتزامات المالية خارج الميزانية التي لم تشهد ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان (Stage 1).
٢١. يتم التصريح عن الأرصدة في الملحق رقم ٧ بما يتطابق مع الوضعية المالية ٢٠١٠ وتبرير الفارق مع 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 القرار الأساسي رقم ٩٧٩٤ تاريخ ١٤/١٢/٢٠٠٧ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥) لدى توزيع كافة محافظ الائتمان المذكورة في الملحق رقم ٦.
٢٤. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر الائتمان، تستثنى الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L) (مثل السندات المالية والأسهم) من مجموع الموجودات الخاصة بمخاطر الائتمان، وتحتسب الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها من ضمن مخاطر السوق وفقاً للملحق رقم ١٣.
٢٥. في حال اعتماد المصرف الأسلوب الشامل (Comprehensive approach)، وفي حال وجود نسبة اقتطاع للدين (أي في حال كان الدين على شكل أوراق مالية)، يتم ذكر قيمة الدين بعد استخدام نسبة الاقتطاع في الخانة رقم ١ من الملحق رقم ٦.
٢٦. بالنسبة إلى المصارف التي تقوم بإحتساب نسب الملاءة على أساس مجمع، وبهدف توزيع محافظها الائتمانية وفقاً لمتطلبات القرار الأساسي رقم ٩٧٩٤ تاريخ ١٤/١٢/٢٠٠٧ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٥)، تعتمد التعليمات الواردة في القرار الأساسي رقم ٦١٧٠ تاريخ ١٧/٥/١٩٩٦ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٢٤) بهدف تحديد مفهوم "المقيم" و"غير المقيم".

٢-٨ إيضاحات حول بعض المحافظ الائتمانية

٢٧. يتم تثقيف التوظيفات لدى مصرف لبنان (بما فيها شهادات الإيداع) بالعملة الأجنبية بإستثناء الودائع لأقل من سنة بنسبة ١٥٠%. في حين يتم تثقيف الودائع بالعملة الأجنبية لأقل من سنة بنسبة ٥٠%، على أن يتم إعتدال الإستحقاق الأصلي (Original maturity) لهذه الودائع.
٢٨. بالنسبة للتوظيفات السيادية والتوظيفات القصيرة الأجل لدى المصارف في الخارج، وفي حال تطبيق السلطة الإشرافية نسبة إستثنائية للتوظيفات بعملة البلد المحليّة والممولّة بنفس العملة، يتم إدراج قيمة هذه التوظيفات ضمن الخانة المناسبة لنسبة التثقيف الاستثنائية المعتمدة (بغض النظر عن تصنيف البلد) ويتم الإفصاح عن ذلك ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.
٢٩. بالنسبة للتوظيفات السيادية في الخارج، يتم الإفصاح عن البلد الذي تم التوظيف فيه بالإضافة إلى مبالغ هذه التوظيفات ضمن الملاحظات الخاصة بمخاطر الائتمان.
٣٠. في حال كان المصرف في الخارج مملوكاً من قبل دولة معيّنة (State Owned Bank)، يتم معاملة التوظيفات لدى هذا المصرف كمعاملة التوظيفات لدى أي مصرف آخر، أي يتم اعتماد نسبة تثقيف موازية لتصنيف المصرف.
٣١. تعتبر التوظيفات لدى المصارف، طويلة الأجل، إذا كان استحقاقها الأصلي (Original maturity) يزيد عن ثلاثة أشهر.
٣٢. في حال وجود مصرف غير مصنّف أو شركة غير مصنّفة في بلد ما، لا يمكن أن تخضع التوظيفات لدى هذا المصرف أو هذه الشركة لنسبة تثقيف أقل من تلك العائدة لنسبة تثقيف التوظيفات السيادية لبلد المنشأ أو بلد التأسيس (Sovereign of incorporation) وليس لبلد الإقامة.
٣٣. إعتدال نسبة تثقيف صفر % بدلاً من ١٥٠% 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 القرار الأساسي رقم ٩٧٩٤ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤ (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 تثقيف 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 تثقيف ١٠٠%.
٣٦. بالنسبة لمحفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية وبالإضافة إلى التعريف الوارد في القرار الأساسي رقم ٩٧٩٤ تاريخ ٢٠٠٧/١٢/١٤ (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 اعتبار التوظيفات لدى المؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية ضمن محفظة التوظيفات لدى المصارف في الملحق رقم ٦.

٣٨. يتم اعتبار 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 تثقيفها وفقاً لطبيعة المدين الخاضع لأحكام هذه المادة (شخص طبيعي، شركة صغيرة أو متوسطة الحجم، شركة كبيرة...) بحسب توزيع المحافظ الائتمانية المحدد في القرار الأساسي رقم ٩٧٩٤ تاريخ ١٤/١٢/٢٠٠٧ (تعميم مصرف لبنان الأساسي 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 بالبند التالية: مدينون بموجب قبولات، سندات محسومة وقروض الإيجار التمويلي، يتم ذكرها في المحافظ المذكورة في الملحق رقم ٦ وذلك بحسب طبيعة الجهة المدينة (المحفظة الائتمانية للمستفيد من هذه التسهيلات).

٤٣. بالنسبة للتوظيف في الأدوات المالية المركّبة المرتبطة بسندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية (Credit linked notes)، يتوجب تخصيص متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الائتمان 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 بالأصول غير المنتجة (باستثناء القروض السكنية) المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٥٠% من قيمة الأصل، يتم اعتماد نسبة تثقيف توازي ٥٠% كما هو مبين في الملحق رقم ٦. أما بالنسبة للقروض السكنية المتعثرة المغطاة بنسبة مؤونة لا تقل عن ٢٠% من قيمة القرض، يتم اعتماد نسبة تثقيف توازي ٥٠% كما هو مبين في الملحق رقم ٦.

٤٥. يتم تثقيف التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات التسديد 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 التسديد لصالح عملاء في لبنان، فإنه يعود لمصرف لبنان البت بنسب التثقيف الواجب اعتمادها، وذلك بعد أن تقوم اللجنة بدراسة كل عملية تسديد على حدة (Case by Case Basis) لمعرفة خصائصها، المخاطر الائتمانية في كل فئة من فئات الأوراق التي يتم إصدارها، ومستوى ودرجة قابلية كل من هذه الفئات لتحمل الخسائر في حال حصولها، ومن ثم تحديد نسبة التثقيف 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".

٤٦. يتم التصريح عن "فروقات تقييم المشتقات المالية" في الملحق رقم ٦ حول "إحتساب مخاطر الإئتمان وفقاً للمنهج المعياري" ضمن بند "حسابات الارتباط والتسوية" في الموجودات الأخرى.

٣-٨ إيضاحات حول بنود خارج الميزانية

٤٧. تعتمد معامل التحويل (Credit Conversion Factors) الواردة في الملحق رقم ٩ لكافة الالتزامات والبنود المسجلة خارج الميزانية، على أن تعتمد المعالجة المذكورة في الملحق عينه بالنسبة لعقود المشتقات المالية (Financial Derivatives).

٤٨. 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.

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

٥٠. لا تدرج في الخانة رقم ٣ من الملحق رقم ٦ الأرصدة غير المستعملة بالنسبة للحسابات خارج الميزانية كالإتمادات المستندية والكفالات.

٥١. يجب تنزيل قيمة الهوامش النقدية على الحسابات خارج الميزانية من الأرصدة بعد استعمال معامل التحويل.

٥٢. 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 استخدام نسبة التحويل، فيتم إعتداد نسبة التثقيل العائدة لمصدر الإلتزام الأساسي (Underlying obligor) الذي أنشئت عقود تبادل التعثر الإئتماني لحمايته.

٥٣. 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".

٥٤. يجب أن يتطابق مجموع الأرصدة خارج الميزانية بعد استخدام معامل التحويل والمعامل الإضافي (Add-on Factor) في الملحق رقم ٩ مع كل من مجموع "أرصدة بنود خارج الميزانية" و "الأرصدة غير المستعملة" الموزعة على مختلف المحافظ في الملحق رقم ٦.

٤-٨ إيضاحات حول استخدام الضمانات والكفالات المؤهلة

٥٥. عطفاً على القرار الوسيط رقم ١١٧١٤ تاريخ ٢٠١٤/٣/٦ (تعميم مصرف لبنان وسيط رقم ٣٥٨)، 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 إعتداد الأسلوب المبسط. أما في حال إعتداد الأسلوب الشامل، فيتم تطبيق نسب الإقتطاع (Haircuts) التالية:

- ١% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق سنة أو أقل.

- ٣% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق تتراوح بين سنة و ٥ سنوات.
- ٦% في حال كانت الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق أكثر من ٥ سنوات.

٥٦. على المصارف اعتماد القرار الأساسي رقم ١٠١٨٥ تاريخ ٢٦/٦/٢٠٠٩ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١) وتعميم لجنة الرقابة رقم ٢٦١ تاريخ ٢١/٨/٢٠٠٩ المتعلقين بتقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.

٥٧. مع إنتهاء الفترة الإنتقالية في ٣١/١٢/٢٠١٨ لإستخدام الضمانات العقارية للتخفيف من مخاطر الائتمان فقط بالنسبة للديون المصنفة ضمن الأصول غير المنتجة، لا تقبل هذه الضمانات العقارية ضمن تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان.

٥٨. 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 ٢١/٨/٢٠٠٩ وذلك في حال اعتماد الأسلوب الشامل في التخفيف من مخاطر الائتمان.

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

٦٠. 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%.

٦١. تدرج في الخانات رقم ٦، ٧، ٨، ٩ من الملحق رقم ٦ قيمة الضمانات والكفالات المأخوذة قبل ترجيحها بنسب التثقيل المناسبة لها على أن يذكر مجموع هذه الضمانات والكفالات بعد الترجيح في الخانة رقم ١٢ من الملحق نفسه.

٦٢. تعتبر الكفالات المقدمة 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 محدد في القرار الأساسي رقم ١٠١٨٥ تاريخ ٢٦/٦/٢٠٠٩ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢١) المذكور أعلاه.

٦٣. تعتمد نسبة تثقيل ٢٠% لجزء القرض المغطى بكفالة من:

– المؤسسة الإسلامية لتأمين الإستثمار وائتمان الصادرات

(ICIEC) Islamic Corporation of Investment and Export Credit

أو بكفالة من:

– المؤسسة العربية لضمان الإستثمار

(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 الائتمان.

٦٤. 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 الائتمان.

٦٥. في حال كانت قيمة الضمانة تفوق قيمة الدين، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، تذكر قيمة الضمانة لغاية قيمة الدين في الخانة المخصصة للضمانات، وبذلك يساوي مجموع الأرصدة المرجحة ضمن الخانة رقم ١٣ من الملحق رقم ٦ قيمة القرض، مرجح بنسبة التثقيل العائدة للضمانة.
٦٦. في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية (Cash collateral)، وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يجب تثقيل الجزء المغطى بالضمانة النقدية بنسبة ٢٠% وذلك بعد أخذ بعين الاعتبار نسبة الاقتطاع البالغة ٨%.
٦٧. يتم ذكر الضمانة النقدية ضمن الخانة رقم ٦ الخاصة بالضمانات الخاضعة لنسبة تثقيل صفر % وذلك في حال عدم وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية. أما في حال وجود اختلاف بين عملة الدين وعملة الضمانة النقدية فتتم المعالجة وفقاً لما يلي:
- في حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط، يتم ذكر قيمة الضمانة النقدية بعد استخدام نسبة الاقتطاع ضمن الخانة رقم ٧ من الملحق رقم ٦ أي في الخانة المخصصة 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.
٦٨. بالنسبة للأسهم المقبولة كضمانة مالية مؤهلة وفي حال اعتماد المصرف الأسلوب المبسط يتم تثقيل الجزء المغطى بالقيمة السوقية لهذه الأسهم بنسبة ٥٠%.
٦٩. تمثل الخانة رقم ١٠ من الملحق رقم ٦ أرصدة الديون غير المغطاة (Uncovered portions) بأي من أدوات الحماية الائتمانية المقبولة.
٧٠. تذكر في الملحق رقم ٨ أنواع الضمانات المالية المؤهلة باستثناء الضمانات النقدية.

تاسعاً: إيضاحات حول مخاطر السوق ومخاطر التشغيل

٧١. 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 ١٢%.
 - يتم تثقيل السندات الناتجة عن عمليات التسديد الموافق عليها من مصرف لبنان والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ٨% (ضمن الملحق رقم ١٣، جدول أ.١، السندات الأخرى غير المصنّفة).
 - يتم تثقيل سندات الخزينة اللبنانية بالعملة الأجنبية والمصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) بنسبة ١٢%.
٧٢. يتم تصنيف الأدوات المالية المركّبة (Structured Products) كافة ضمن المحفظة المصنّفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) وبالتالي يتم احتسابها ضمن مخاطر السوق في فئة مخاطر تقلّب أسعار الفائدة.
٧٣. بالنسبة إلى المصارف التي ليس لديها محفظة مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL)، يقتصر احتساب مخاطر السوق على احتساب مخاطر تقلّب أسعار القطع (Foreign exchange risk) ومخاطر تقلّب أسعار السلع (Commodities risk).

٧٤. يطلب تعبئة الملحق رقم ١٤ حول الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL).
٧٥. يتم احتساب مخاطر تقلب أسعار القطع ومخاطر تقلب أسعار السلع في كل من المحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTPL) والمحفظة المصنفة بالقيمة العادلة مقابل عناصر الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) والمحفظة المصنفة بالكلفة المطفأة.
٧٦. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر تقلب أسعار القطع ضمن احتساب مخاطر السوق في الملحق رقم ١٣، يُعتمد مركز القطع الإجمالي (Global position) أي مجموع مراكز القطع العملاقية المدينة أو مجموع مراكز القطع العملاقية الدائنة أيهما أكبر، مضافاً إليه مركز الذهب الصافي مأخوذاً بالقيمة المطلقة (Absolute value).
٧٧. لغاية احتساب مستلزمات الأموال الخاصة لتغطية مخاطر التشغيل، تُعتمد الأرباح الإجمالية للسنوات ٢٠١٧، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ (بحسب ما هو وارد في الملاحق رقم ١٥- أ و ١٥- ب و ١٥- ج)، على أن يتم إستبعاد الأرباح الإجمالية في حال كانت سلبية في سنة أو أكثر من هذه السنوات.
٧٨. فيما يتعلّق ببيان الأرباح والخسائر المجمع، وفي حال قيام المصرف بالتجميع مع شركة التأمين التابعة له، يتم التصريح عن بيان الأرباح والخسائر في الملاحق رقم ١٥- أ و ١٥- ب و ١٥- ج بما فيها الأرباح والخسائر العائدة لشركة التأمين هذه.

عاشراً: احتساب نسب الرافعة المالية (Leverage Ratio) (الملحق رقم ١٦)

٧٩. يتم التصريح عن المبالغ على صعيد مجمع، ولكل من الوحدات التابعة، حينما 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 المؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية غير المنتجة التي شهدت تدنياً في قيمتها الإئتمانية (Stage 3) والمؤونة مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي شهدت إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 2).
- لا يتم تنزيل، من الرصيد، المؤونات مقابل الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الأصول المالية داخل الميزانية والإلتزامات المالية خارج الميزانية المنتجة التي لم تشهد إرتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الإئتمان (Stage 1).
٨٢. يتم التصريح عن الأرصدة دون الأخذ بالإعتبار أي من التقنيات المستعملة في التخفيف من مخاطر الإئتمان.
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 ١٦، يتم إعتداد الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ٦ حول احتساب مخاطر الإئتمان أي يتم إعتداد أرقام الفرز الألي عينها بالإضافة إلى الأرصدة المذكورة في الملحق رقم ١٣ حول احتساب مخاطر السوق.
٨٥. يجب أن لا يتضمن "مجموع الموجودات (أ)" في الملحق رقم ١٦ الموجودات الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة، حيث يتم التصريح عن هذه الأخيرة ضمن الخانة المخصصة لها "الموجودات التي تم تنزيلها من

الأموال الخاصة"، على أن تطابق مع مجموع العناصر الخاضعة للتنزيل من الأموال الخاصة المذكور في الملحق رقم ٧ (حول توزيع بنود الوضعية المالية ٢٠١٠ على كافة المحافظ الإنتمائية).