

تعميم وسيط رقم ٨١

للمصارف

نودعكم ريبطاً نسخة عن القرار الوسيط رقم ٨٩٩١ تاريخ ٢٠٠٥/٤/١ المتعلق بتعديل القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ (نسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في لبنان).

بيروت، في ١ نيسان ٢٠٠٥

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

## قرار وسيط رقم ٨٩٩١

تعديل القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥  
المتعلق بنسبة الملاءة لدى المصارف العاملة في لبنان

إن حاكم مصرف لبنان،  
بناءً على قانون النقد والتسليف، لاسيما المواد ١٤٦، ١٧٤، ١٧٥ و ١٧٧ منه،  
وبناءً على القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ المتعلق بنسبة الملاءة لدى المصارف  
العاملة في لبنان ،  
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٥/٣/٣١،

يقرر ما يأتي:

المادة الأولى: تعدّل أرقام كل من المواد «الحادية عشرة» و«الثانية عشرة» و«الثالثة عشرة»  
من القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ بحيث تصبح على التوالي  
«الثالثة عشرة» و«الرابعة عشرة» و«الخامسة عشرة».

المادة الثانية: تضاف إلى القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥  
«المادة الحادية عشرة» التالي نصها:

« المادة الحادية عشرة: على المصارف العاملة في لبنان التصريح عن نسبة  
الملاءة لديها على أساس فردي (فروع لبنان أو فروع  
لبنان والفروع الخارجية) أو مجمع، حيثما ينطبق،  
وفقاً للأنموذج (CAR-1) المرفق.»

../..

المادة الثالثة: تضاف إلى القرار الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥ «المادة الثانية عشرة» التالي نصها:

«المادة الثانية عشرة: على المصارف العاملة في لبنان تزويد كل من مديرية الإحصاءات والأبحاث الاقتصادية لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف، على اسطوانة ممغنطة، بالأنموذج (CAR-1):  
- كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١، خلال مهلة أقصاها نهاية شهر أيار ٢٠٠٥.  
- شهرياً، خلال مهلة قصوى لا تتعدى نهاية الشهر اللاحق وذلك ابتداءً من وضعية شهر أيار ٢٠٠٥.»

المادة الرابعة: يعمل بهذا القرار فور صدوره.

المادة الخامسة: ينشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

بيروت، في ١ نيسان ٢٠٠٥

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

نسبة الملاءة الشهرية للمصارف

CAR-1

RATIO CAPITAL ADEQUACY

**احتساب نسبة الملاءة**  
**نموذج عن البنود المبينة في الجداول المرفقة**

مجموع الضمانات المعتمدة (٤)	الضمانات الاخرى	الضمانات العقارية	الضمانات النقدية والكفالات المصرفية	(القيم بملايين ل.ل.)	
-----------------------------	-----------------	-------------------	-------------------------------------	----------------------	--

رقم الالي	أسم البند				
XXXXXX	الرصيد الدفترى (١)	١			
(2)XXXXXX	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	٢			
(2)XXXXXX	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى (٣)	٣			
(2)XXXXXX	الرصيد الصافي	٤	٩+٨+٧+٦+٥=٣٠-٢-١=٤		
(2)XXXXXX	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٥			
(2)XXXXXX	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %	٦			
(2)XXXXXX	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %	٧			
(2)XXXXXX	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %	٨			
(2)XXXXXX	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %	٩			

(١) هو الرصيد المدرج في الميزانية مقابل رقم الفرز الآلي المذكور.

(٢) أن البنود الثانوية في هذا النموذج لا تمثل الأرقام المدرجة في الميزانية نموذج ٢٠١٠

(٣) الفوائد غير المحققة على الديون دون العادية، ورصيد بنود المطلوبات المذكورة مقابل الموجودات المعنية، وسائر المطلوبات الموافق على تنزيلها من الرصيد الدفترى نظامياً وقانونياً.

(٤) هي الضمانات النقدية والعينية والكفالات، وفقاً لطرق الإحتساب المحددة لكل منها في النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف.

- تصرح المصارف الى مديرية الاحصاءات والبحوث الاقتصادية في مصرف لبنان شهرياً على أساس فردي (لبنان أول لبنان والخارج) أو مجمع حيثما ينطبق
- تعتمد النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان (تعميم أساسي رقم ٤٤)

الأموال الخاصة المعتمدة في احتساب نسبة الملاءة  
نموذج CAR-1 الشهرية كما في / /

مصرف لبنان  
مديرية الإحصاءات والبحوث الاقتصادية

إسم المصرف :  
رقم المصرف :

الرقم	اسم البند	القيم بملايين الليرات
١٠٠٠	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية (أ)	(*)
١١٠٠	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الدفترية	
١١٠١	مجموع رأس المال أو مخصصات رأس المال	٢٢٠٠٠
١١٠٢	علاوات إصدار الأسهم والإحتياطات وفروقات حقوق صافية	٢١٩٠٠
١١٠٣	نتائج سابقة مدوّرة-أرباح أو (خسائر)	٢٢١٠٠
١١٠٤	نتيجة الدورة المالية-خسائر	(٢٢٢٠٠)
١١٠٥	حسابات الإعياء والإيرادات-خسائر	(٢٢٣٠٠)
١١٠٦	ينزل سندات ذات علاقة بالأموال الخاصة معاد شراؤها	(٢٢٤٠٠)
١٢٠٠	مجموع التنزيلات من الأموال الخاصة الأساسية الدفترية	
١٢٠١	ينزل : صافي الأصول الثابتة غير المادية	(١٢٥٤٠ - ١٢٥١٠)
١٢٠٢	ينزل : الشهرة/مدين	(١٢٧٠٠)
١٢٠٣	ينزل : النقص في المؤونات المطلوبة من لجنة الرقابة على المصارف	( )
١٢٠٤	ينزل : خسائر غير محققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع (ما عدا أسهم شركات عقارية منشأة استناداً الى نصوص تشريعية والمأخوذة بدلاً عن أصول عينية)	(٢٣٩٠٢ - ٢٣٩٠٠)
١٣٠٠	التنزيلات من مجموع الأموال الخاصة الأساسية	
١٣٠١	التجاوز على الحد الأقصى المسموح به بموجب المادة ١٥٢ أو ١٥٣ من قانون النقد والتسليف أيهما أكبر (**)	(**)
٢٠٠٠	مجموع الأموال الخاصة المساندة (ب) (على ألا تزيد عن الأموال الخاصة الأساسية الصافية)	
٢٠٠١	الديون المرؤوسة وما شابهها المقبولة في الأموال الخاصة المساندة (بعد تنزيل المتوجب وفقاً للنصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان وشرط أن لا تزيد عن ٥٠% من الأموال الخاصة الأساسية الصافية)	٢١٨٠١
٢٠٠٢	فروقات إعادة تخمين الموجودات العقارية الموافق عليها من مصرف لبنان والمقبولة في الأموال الخاصة المساندة	٢١٦١٠
٢٠٠٣	أرباح غير محققة على محفظة السندات المالية المتوفرة للبيع (ما عدا أسهم شركات عقارية منشأة استناداً الى نصوص تشريعية والمأخوذة بدلاً عن أصول عينية)	٢٣٩٠٢ - ٢٣٩٠٠
٣٠٠٠	مجموع الأموال الخاصة الأساسية الصافية والمساندة (ج) = (أ) + (ب)	
٤٠٠٠	التنزيلات المتعلقة بالمساهمات والقروض المرؤوسة في المصارف والمؤسسات المالية : (د)	
٤١٠٠	المساهمات	
٤١٠١	مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية مدرجة حسب الحقوق الصافية	([١٦١١٩] - [١٦١١٩]) + [١٥١١١] - [١٥١١١] + [١٦١١١] - [١٦١١١]
٤١٠٢	مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة بنسبة ١٠% أو أكثر من رأسمال كل منها	+ [١٦١١٣] + [١٦١١٣] - [١٦٦١١] + [١٦١١٥] [١٦٦٩١]
٤١٠٣	مساهمات في مصارف ومؤسسات مالية غير مرتبطة تقل عن ١٠% من رأسمال كل منها [بعد تنزيل ١٠% من (ج)] (إذا إيجابي)	
٤٢٠٠	القروض المرؤوسة :	
٤٢٠١	قروض دعم مرؤوسة الى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية	[١٦٢٨١] + [١٦٢١١]
٤٢٠٢	سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية مدرجة حسب الحقوق الصافية	
٤٢٠٣	سندات دين مرؤوسة إصدار مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة [بعد تنزيل ١٠% من (ج)] (إذا إيجابي)	[١٦٢٨٢] + [١٦٢١٢]
٤٢٠٤	قروض دعم مرؤوسة ممنوحة الى مصارف ومؤسسات مالية لبنانية غير مرتبطة [بعد تنزيل ١٠% من (ج)] (إذا إيجابي)	
٥٠٠٠	الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة (هـ) = (ج) - (د)	

أن البنود في هذا النموذج غير مرتبطة بالأرقام المدرجة في الميزانية نموذج ٢٠١٠

\* الرصيد المدرج مقابل رقم الفرز الالي الوارد بين قوسين [ ] يمثل قسماً من الرصيد المدرج مقابل رقم الفرز الالي

\*\* تعتمد الاموال الخاصة الاساسية الدفترية بدل من الاموال الخاصة لاحتساب التجاوز على المادة ١٥٢ و ١٥٣ من ق.ن.ت الواجب تنزيله

بنود الموجودات المرجحة  
نموذج CAR-1 الشهرية كما في / /

إسم المصرف :

رقم المصرف :

مجموع الضمانات المعتمدة	الضمانات الاخرى	الضمانات العقارية	الضمانات النقدية والكفالات المصرفية	(القيم بملايين ل.ل.)	الموجودات
					<b>الصندوق</b>
				١	الرصيد الدفترى 10101
				٥=١=٤	الرصيد الصافي 10104
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % 10105
					<b>مصرف لبنان ومؤسسات الاصدار الاخرى</b>
				١	الرصيد الدفترى 10201
				٩+٥=١=٤	الرصيد الصافي 10204
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - مصرف لبنان وفي دول متدنية المخاطر وعالية المخاطر بالعملة المحلية 10205
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية المخاطر بغير العملة المحلية 10209
					<b>سندات خزينة لبنانية وسندات حكومية أخرى</b>
				١	الرصيد الدفترى 14001
				٩+٨+٧+٦+٥=١=٤	الرصيد الصافي 14004
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - سندات الخزينة اللبنانية (ل.ل.) 14005
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - سندات الخزينة اللبنانية (عملة أجنبية) + سندات خزينة وحكومية أخرى إصدار دول G10/الباقي للإستحقاق سنة أو أقل. 14006
				٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - سندات الخزينة اللبنانية (عملة أجنبية) + سندات خزينة وحكومية أخرى إصدار دول G10/الباقي للإستحقاق بين سنة و ٣ سنوات. 14007
				٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - سندات الخزينة اللبنانية (عملة أجنبية) + سندات خزينة وحكومية أخرى إصدار دول G10/الباقي للإستحقاق أكثر من ٣ سنوات. 14008
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - سندات خزينة وحكومية أخرى إصدار دول غير 10 14009
					<b>مصارف تجارية</b>
				١	الرصيد الدفترى 10401
				٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي 10402
				٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى 10403
				٩+٦=٣-٢-١=٤	الرصيد الصافي 10404
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة في لبنان ودول متدنية المخاطر وعالية المخاطر (سنة أو أقل). 10406
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة لدول عالية المخاطر (أكثر من سنة). 10409
					<b>مصارف تسليف متوسط وطويل الاجل</b>
				١	الرصيد الدفترى 10501
				٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي 10502
				٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى 10503
				٩+٦=٣-٢-١=٤	الرصيد الصافي 10504
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة في لبنان ودول متدنية المخاطر وعالية المخاطر (سنة أو أقل). 10506
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة لدول عالية المخاطر (أكثر من سنة). 10509
					<b>مؤسسات مالية ذات امتياز خاص</b>
				١	الرصيد الدفترى 10601
				٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي 10602
				٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى 10603
				٦=٣-٢-١=٤	الرصيد الصافي 10604
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % 10606

## تابع موجودات

١٠٧٠٠	مؤسسات مالية أخرى مسجلة				
١٠٧٠١	الرصيد الدفترى	١			
١٠٧٠٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	٢			
١٠٧٠٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	٣			
١٠٧٠٤	الرصيد الصافي	٩+٦=٣-٢-١=٤			
١٠٧٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة/في لبنان ودول متدنية المخاطر وعالية المخاطر (سنة أو أقل).	٦			
١٠٧٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة).	٩			

١٤١٠٠	مؤسسات الصرافة المسجلة				
١٤١٠١	الرصيد الدفترى	١			
١٤١٠٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	٢			
١٤١٠٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	٣			
١٤١٠٤	الرصيد الصافي	٩+٨+٧+٦+٥=٣-٢-١=٤			
١٤١٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - بضمانة نقدية بنسبة ١٠٠ % بنفس عملة الدين أو بنسبة ١٢٠ % بعملة دولة متدنية المخاطر أو بضمانة سندات خزينة لبنانية (ل.ل) أو بضمانة سندات خزينة (ل.ل) بنسبة ١٠٠ % إذا كان الدين المقابل بالليرة اللبنانية أو بنسبة ١٢٠ % إذا كان الدين بالعملة الأجنبية.	٥			
١٤١٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - بكفالة مصرفية من دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) أو مكفولة من ميزات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل) ودول عالية المخاطر بالعملة المحلية أو بضمانة سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية ودول G10 استحقاق أقل من سنة.	٦			
١٤١٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - الممنوحة بضمانة سندات خزينة بالعملة الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و٣ سنوات، أو سندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	٧			
١٤١٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) استحقاق أكثر من ٣ سنوات.	٨			
١٤١٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - بدون ضمانات أو مكفولة من مصارف في دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) أو موقعة من إدارات عامة في دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية) أو موقعة من مؤسسات عامة في دول عالية المخاطر + لبنان بغير ل.ل.	٩			

١٤٢٠٠	مؤسسات الوساطة المالية المسجلة				
١٤٢٠١	الرصيد الدفترى	١			
١٤٢٠٤	الرصيد الصافي	٩+٦=١=٤			
١٤٢٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة/دول متدنية المخاطر ولبنان وعالية المخاطر (سنة أو أقل).	٦			
١٤٢٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة).	٩			

١٤٣٠٠	مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة				
١٤٣٠١	الرصيد الدفترى	١			
١٤٣٠٤	الرصيد الصافي	٩+٦=١=٤			
١٤٣٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة/دول متدنية المخاطر ولبنان وعالية المخاطر (سنة أو أقل).	٦			
١٤٣٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو غير مرتبطة/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة).	٩			

١٢٨٠٠	الشهادات المصرفية				
١٢٨٠١	الرصيد الدفترى	١			
١٢٨٠٤	الرصيد الصافي	٩+٨+٦+٥=١=٤			
١٢٨٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - إصدار مصارف مركزية/دول متدنية المخاطر وعالية المخاطر (بالعملة المحلية)	٥			
١٢٨٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - إصدار مصارف مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية أو المركز الرئيسي والأم والشقيقة والتابعة/دول متدنية المخاطر ومصارف مرتبطة أو غير مرتبطة في لبنان أو دول متدنية المخاطر وعالية المخاطر (سنة أو أقل)	٦			
١٢٨٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - إصدار المركز الرئيسي والأم والشقيقة والتابعة/دول عالية المخاطر	٨			
١٢٨٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - إصدار مصارف غير لبنانية مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية ومصارف غير مرتبطة/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) مصارف مركزية/دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية)	٩			

١٢٩٠٠	الفروع في الخارج				
١٢٩٠١	الرصيد الدفترى	١			
١٢٩٠٤	الرصيد الصافي	٥=١=٤			
١٢٩٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٥			



تابع موجودات

١٣٠٠٠	مركز رئيسي، مصرف أم مصارف شقيقة وتابعة			
١٣٠٠١	الرصيد الدفترى	١		
١٣٠٠٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	٢		
١٣٠٠٣	القيم القابلة للتزويل من الرصيد الدفترى	٣		
١٣٠٠٤	الرصيد الصافي	٩+٨+٦+٥=٣-٢-١=٤		
١٣٠٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - دول متدنية المخاطر + لبنان	٦		
١٣٠٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - دول عالية المخاطر	٨		

١١٠٠٠	شيكات مشتراة			
١١٠٠١	الرصيد الدفترى	١		
١١٠٠٤	الرصيد الصافي	٨+٦+٥=١=٤		
١١٠٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - مصارف	٦		
١١٠٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - أفراد	٨		

١١٢٠٠	سندات محسومة			
١١٢٠١	الرصيد الدفترى	١		
١١٢٠٣	القيم القابلة للتزويل من الرصيد الدفترى	٣		
١١٢٠٤	الرصيد الصافي	٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤		
١١٢٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - موقعة من الإدارات العامة بدول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (بالعملة المحلية) + لبنان (ل.ل) بضمانه سندات خزينة لبنانية (ل.ل) أو بضمانه سندات خزينة (ل.ل) بنسبة ١٠٠ % إذا كان الدين المقابل بالليرة اللبنانية أو بنسبة ١٢٠ % إذا كان الدين بالعملة الأجنبية. أو بضمانه نقدية بنسبة ١٠٠ % بعملة الدين أو بنسبة ١٢٠ % بعملة دولة متدنية المخاطر	٥		
١١٢٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - بكفالة مصرفية من دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) أو مكفولة من هيئات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل) ودول عالية المخاطر بالعملة المحلية أو بضمانه سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية ودول G10 استحقاق أقل من سنة.	٦		
١١٢٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - الممنوحة بضمانه سندات خزينة بالعملة الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و ٣ سنوات، أو سندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	٧		
١١٢٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين إصدار مصارف لبنانية أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) أكثر من ٣ سنوات.	٨		
١١٢٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - بدون ضمانات أو مكفولة من مصارف في دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) أو موقعة من إدارات عامة في دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية) أو موقعة من مؤسسات عامة في دول عالية المخاطر + لبنان بغير ل.ل.	٩		

١١٣٠٠	اعتمادات للزبان قصيرة الأجل			
١١٣٠١	الرصيد الدفترى	١		
١١٣٠٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	٢		
١١٣٠٣	القيم القابلة للتزويل من الرصيد الدفترى	٣		
١١٣٠٤	الرصيد الصافي	٩+٨+٧+٦+٥=٣-٢-١=٤		
١١٣٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - بضمانه نقدية بنسبة ١٠٠ % بنفس عملة الدين أو بنسبة ١٢٠ % بعملة دولة متدنية المخاطر أو بضمانه سندات خزينة لبنانية (ل.ل) أو بضمانه سندات خزينة (ل.ل) بنسبة ١٠٠ % إذا كان الدين المقابل بالليرة اللبنانية أو بنسبة ١٢٠ % إذا كان الدين بالعملة الأجنبية.	٥		
١١٣٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - بكفالة مصرفية من دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) أو مكفولة من هيئات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل) ودول عالية المخاطر بالعملة المحلية أو بضمانه سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية ودول G10 استحقاق أقل من سنة.	٦		
١١٣٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - الممنوحة بضمانه سندات خزينة بالعملة الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و ٣ سنوات، أو سندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	٧		
١١٣٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين إصدار مصارف لبنانية أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) أكثر من ٣ سنوات.	٨		
١١٣٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - بدون ضمانات أو مكفولة من مصارف في دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) أو موقعة من إدارات عامة في دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية) أو موقعة من مؤسسات عامة في دول عالية المخاطر + لبنان بغير ل.ل.	٩		

تابع موجودات

					<b>قروض للزبانن متوسطة وطويلة الاجل</b>	١١٤٠٠
				١	الرصيد الدفترى	١١٤٠١
				٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	١١٤٠٣
				٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤	الرصيد الصافي	١١٤٠٤
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - بضمانات نقدية بنسبة ١٠٠% بنفس عملة الدين أو بنسبة ١٢٠% بعمله دولة متدنية المخاطر أو بضمانات سندات خزينة لبنانية (ل.ل.) - بضمانات سندات خزينة (ل.ل.) بنسبة ١٠٠% إذا كان الدين المقابل بالليرة اللبنانية أو بنسبة ١٢٠% إذا كان الدين بالعملات الأجنبية.	١١٤٠٥
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% - بكفالة مصرفية من دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) أو مكفولة من هيئات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل.) ودول عالية المخاطر بالعمله المحلية أو بضمانات سندات خزينة لبنانية بالعملات الأجنبية ودول G10 استحقاق أقل من سنة.	١١٤٠٦
				٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠% - الممنوحة بضمانات سندات خزينة بالعملات الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و٣ سنوات، أو سندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	١١٤٠٧
				٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠% - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين إصدار مصارف لبنانية أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) الأكثر من ٣ سنوات.	١١٤٠٨
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% - بدون ضمانات أو مكفولة من مصارف في دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) أو موقعة من إدارات عامة في دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية) أو موقعة من مؤسسات عامة بدول عالية المخاطر + لبنان بغير ل.ل.	١١٤٠٩

					<b>تسليفات خاضعة للمادة ١٥٢ من ق.ن.ب</b>	١١٥٠٠
				١	الرصيد الدفترى	١١٥٠١
				٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	١١٥٠٢
				٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	١١٥٠٣
				٩+٨+٧+٦+٥=٣-٢-١=٤	الرصيد الصافي	١١٥٠٤
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - بضمانات نقدية بنسبة ١٠٠% بنفس عملة الدين أو بنسبة ١٢٠% بعمله دولة متدنية المخاطر أو بضمانات سندات خزينة لبنانية (ل.ل.) - بضمانات سندات خزينة (ل.ل.) بنسبة ١٠٠% إذا كان الدين المقابل بالليرة اللبنانية أو بنسبة ١٢٠% إذا كان الدين بالعملات الأجنبية.	١١٥٠٥
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% - بكفالة مصرفية من دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) أو مكفولة من هيئات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل.) ودول عالية المخاطر بالعمله المحلية أو بضمانات سندات خزينة لبنانية بالعملات الأجنبية ودول G10 استحقاق أقل من سنة.	١١٥٠٦
				٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠% - الممنوحة بضمانات سندات خزينة بالعملات الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و٣ سنوات، أو سندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	١١٥٠٧
				٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠% - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين إصدار مصارف لبنانية أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) الأكثر من ٣ سنوات.	١١٥٠٨
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% - بدون ضمانات أو مكفولة من مصارف في دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) أو موقعة من إدارات عامة في دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية) أو موقعة من مؤسسات عامة بدول عالية المخاطر + لبنان بغير ل.ل.	١١٥٠٩

					<b>قروض ايجار تمويلي</b>	١٧١٠٠
				١	الرصيد الدفترى	١٧١٠١
				٩+٨+٧+٦+٥=١=٤	الرصيد الصافي	١٧١٠٤
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - بضمانات نقدية بنسبة ١٠٠% بنفس عملة الدين أو بنسبة ١٢٠% بعمله دولة متدنية المخاطر أو بضمانات سندات خزينة لبنانية (ل.ل.) - بضمانات سندات خزينة (ل.ل.) بنسبة ١٠٠% إذا كان الدين المقابل بالليرة اللبنانية أو بنسبة ١٢٠% إذا كان الدين بالعملات الأجنبية.	١٧١٠٥
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% - بكفالة مصرفية من دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) أو مكفولة من هيئات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل.) ودول عالية المخاطر بالعمله المحلية أو بضمانات سندات خزينة لبنانية بالعملات الأجنبية ودول G10 استحقاق أقل من سنة.	١٧١٠٦
				٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠% - الممنوحة بضمانات سندات خزينة بالعملات الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و٣ سنوات، أو سندات الدين إصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	١٧١٠٧
				٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠% - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين إصدار مصارف لبنانية أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) الأكثر من ٣ سنوات.	١٧١٠٨
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% - بدون ضمانات أو مكفولة من مصارف في دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) أو موقعة من إدارات عامة في دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية) أو موقعة من مؤسسات عامة بدول عالية المخاطر + لبنان بغير ل.ل.	١٧١٠٩

					<b>موجودات عقود ايجار تمويلي غير منفذة أو مرتجعة</b>	١٧٢٠٠
				١	الرصيد الدفترى	١٧٢٠١
				٩=١=٤	الرصيد الصافي	١٧٢٠٤
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠%	١٧٢٠٩

تابع موجودات

				١١٦٠٠	تسليفات للقطاع العام
			١	١١٦٠١	الرصيد الدفترى
			٣	١١٦٠٣	القيم القابلة للتزئيل من الرصيد الدفترى
			٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤	١١٦٠٤	الرصيد الصافي
			٥	١١٦٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - الإدارات العامة في دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل.) + دول عالية المخاطر (بالعملة المحلية)
			٦	١١٦٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - صكوك المديونيات (عملات أجنبية)/الفترة المتبقية للإستحقاق سنة أو أقل أو تسليفات لهيئات القطاع العام/دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل.) ودول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية)
			٧	١١٦٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - صكوك المديونيات (عملات أجنبية)/الفترة المتبقية للإستحقاق بين سنة و ٣ سنوات
			٨	١١٦٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - صكوك المديونيات (عملات أجنبية)/الفترة المتبقية للإستحقاق أكثر من ٣ سنوات
			٩	١١٦٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - الإدارات العامة/دول عالية المخاطر ولبنان (بغير العملة المحلية) أو هيئات قطاع عام/دول عالية المخاطر + لبنان (بغير ل.ل.)

				١١٧٠٠	ديون على الزبائن مشكوك بها / رديئة
			١	١١٧٠١	الرصيد الدفترى
			٣	١١٧٠٣	القيم القابلة للتزئيل من الرصيد الدفترى
			٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤	١١٧٠٤	الرصيد الصافي
			٥	١١٧٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٦	١١٧٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٧	١١٧٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٨	١١٧٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٩	١١٧٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة

				١٨١٠٠	ديون على الزبائن بالعملات الأجنبية مشكوك بها/رديئة والمكون لها مؤونات بالليرة اللبنانية
			١	١٨١٠١	الرصيد الدفترى
			٣	١٨١٠٣	القيم القابلة للتزئيل من الرصيد الدفترى
			٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤	١٨١٠٤	الرصيد الصافي
			٥	١٨١٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٦	١٨١٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٧	١٨١٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٨	١٨١٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٩	١٨١٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة

				١١٨٠٠	مدينون بموجب قبولات
			١	١١٨٠١	الرصيد الدفترى
			٣	١١٨٠٣	القيم القابلة للتزئيل من الرصيد الدفترى
			٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤	١١٨٠٤	الرصيد الصافي
			٥	١١٨٠٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٦	١١٨٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٧	١١٨٠٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٨	١١٨٠٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة
			٩	١١٨٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - التوزيع حسب الأوزان كما في خانات التسليفات غير المشكوك بتحصيلها وغير الرديئة

				١٥١٠٠	أسهم وحصص وسندات مالية أخرى/أجال غير محددة (المصدرة من جهات غير مرتبطة ومشتراة للمتاجرة أو المتوفرة للبيع)
			١	١٥١٠١	الرصيد الدفترى
			٣	١٥١٠٣	القيم القابلة للتزئيل من الرصيد الدفترى
			٩+٦=٣-١=٤	١٥١٠٤	الرصيد الصافي
			٦	١٥١٠٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - إصدار مؤسسات القطاع المالي/دول متدنية المخاطر + لبنان (باستثناء تلك التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة)
			٩	١٥١٠٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - إصدار مؤسسات القطاع المالي/دول عالية المخاطر ولدى قطاع خاص غير مالي (باستثناء التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة)

تابع موجودات

15200	سندات دين/ سندات أخرى ذات استحقاقات محددة (المصدرة من جهات غير مرتبطة ومشتراة للمتاجرة أو المتوفرة للبيع)			
15201	الرصيد الدفترى	١		
15203	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	٣		
15204	الرصيد الصافي	٩+٨+٧+٦=٣-١=٤		
15206	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% - اصدار مؤسسات قطاع مالي غير لبناني/ دول متدنية المخاطر + دول عالية مخاطر (سنة أو أقل) + اصدار هيئات القطاع العام لبنان (ل.ل.) ودول G10 (استحقاق سنة أو أقل)	٦		
15207	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠% - اصدار قطاع مالي لبناني (استحقاق سنة أو أقل) + اصدار هيئات قطاع عام لبنان (ل.ل.) ودول G10 (بين سنة و ٣ سنوات)	٧		
15208	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠% - اصدار قطاع مالي لبناني (استحقاق أكثر من سنة) + اصدار هيئات قطاع عام/ دول G10 (أكثر من ٣ سنوات)	٨		
15209	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% - اصدار قطاع مالي/ دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) + اصدار مؤسسات قطاع خاص غير مالي + اصدار هيئات قطاع عام في لبنان بالعملة الأجنبية + اصدار هيئات قطاع عام/ دول غير G10	٩		

12000	موجودات مختلفة			
12001	الرصيد الدفترى	١		
12004	الرصيد الصافي	٥=١=٤		
12005	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٥		

12100	مدينون مختلفون			
12101	الرصيد الدفترى	١		
12102	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	٢		
12103	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	٣		
12104	الرصيد الصافي	٩+٨+٧+٦+٥=٣-٢-١=٤		
12105	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - حكومات ومصارف مركزية/ دول متدنية المخاطر أو عالية المخاطر (بالعملة المحلية)	٥		
12106	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% - قطاع عام/ دول متدنية المخاطر + لبنان (ل.ل.)	٦		
12107	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠% - الممنوحة بضمان سندات خزينة بالعملة الأجنبية لبنان وفي دول G10 استحقاق بين سنة و ٣ سنوات، أو سندات الدين اصدار مصارف لبنانية استحقاق سنة أو أقل.	٧		
12108	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠% - الممنوحة بضمانات عقارية، وسندات قيم منقولة، وبضائع مودعة في المخازن العمومية، وسندات الدين اصدار مصارف لبنانية أكثر من سنة، وسندات الخزينة بالأجنبية (لبنان ودول G10) الأكثر من ٣ سنوات.	٨		
12109	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% - من القطاع الخاص ومن القطاع العام/ دول عالية المخاطر + لبنان (بغير ل.ل.) + حكومات ومصارف مركزية/ دول عالية المخاطر (بغير العملة المحلية)	٩		

15500	حسابات الارتباط والتسوية			

15510	المركز الرئيسي والفروع			
15511	الرصيد الدفترى	١		
15513	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى ناقص ٢٣٥١٠	٣		
15514	الرصيد الصافي (إيجابي)	٨=٣-١=٤		
15518	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠%	٨		

15520	فوائد وأعباء مدفوعة أو محتسبة مسبقا			
15521	الرصيد الدفترى	١		
15524	الرصيد الصافي	٥=١=٤		
15525	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٥		

15530	ايرادات أخرى للقبض			
15531	الرصيد الدفترى	١		
15534	الرصيد الصافي	٨=١=٤		
15538	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠%	٨		

15540	أعباء للتوزيع على عدة دورات			
15541	الرصيد الدفترى	١		
15544	الرصيد الصافي	٥=١=٤		
15545	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٥		

تابع موجودات

					<b>فروقات تقييم مراكز قطع بنوية</b>	<b>١٥٥٦٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٥٥٦١
			٣		القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى ناقص ٢١٥٥٠	١٥٥٦٣
			٩=٣-١=٤		الرصيد الصافي	١٥٥٦٤
			٩		الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %	١٥٥٦٩
					<b>فروقات تقييم أدوات مالية</b>	<b>١٥٥٧٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٥٥٧١
			٨=١=٤		الرصيد الصافي	١٥٥٧٤
			٨		الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %	١٥٥٧٨
					<b>أصول ثابتة مالية ذات طابع الزامي</b>	<b>١٢٣٠٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٢٣٠١
			٥=١=٤		الرصيد الصافي	١٢٣٠٤
			٥		الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	١٢٣٠٥
					<b>سندات مشاركة</b>	<b>١٦١٠٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٦١٠١
			٣		القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	١٦١٠٣
			٩=٣-١=٤		الرصيد الصافي	١٦١٠٤
			٩		الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - المستثناء من التزليل من الأموال الخاصة	١٦١٠٩
					<b>قروض دعم مروسة وسندات دين مروسة</b>	<b>١٦٢٠٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٦٢٠١
			٩+٦=١=٤		الرصيد الصافي	١٦٢٠٤
			٦		الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - ممنوحة الى مؤسسات قطاع مالي غير لبناني مدرجة حسب حقوق صافية/دول متدنية أو عالية المخاطر (سنة أو أقل) مستثناء من التزليل من أموال خاصة+ممنوحة لمؤسسات قطاع مالي غير مرتبطة/لبنان ودول متدنية وعالية المخاطر (سنة أو أقل) (المستثناء من التزليل من الأموال الخاصة)	١٦٢٠٦
			٩		الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - ممنوحة الى مؤسسات اقطاع مالي غير لبناني مدرجة حسب حقوق صافية/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة) مستثناء من التزليل من الأموال الخاصة+ممنوحة لمؤسسات قطاع مالي غير مرتبطة/دول عالية مخاطر (أكثر من سنة) مستثناء من التزليل من أموال خاصة+ممنوحة لقطاع غير مالي	١٦٢٠٩
					<b>تسليفات طويلة الاجل مرتبطة بمشاركات</b>	<b>١٦٣٠٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٦٣٠١
			٩+٦=١=٤		الرصيد الصافي	١٦٣٠٤
			٦		الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - قطاع مالي/دول متدنية/عالية مخاطر(سنة أو أقل)	١٦٣٠٦
			٩		الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في القطاع الخاص غير المالي وفي القطاع المالي/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة)	١٦٣٠٩
					<b>سندات الدين وسندات أخرى ذات استحقاقات محددة (المصدرة من الجهات غير المرتبطة والمشتراة حتى الإستحقاق أو بمثابة قروض منشأة، أو المصدرة من الجهات المرتبطة أياً كانت نية الاحتفاظ بها، أو المصدرة من الجهات المدرجة في أسواق مالية منظمة</b>	<b>١٦٤٠٠</b>
			١		الرصيد الدفترى	١٦٤٠١
			٣		القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	١٦٤٠٣
			٩+٨+٧+٦+٥=٣-١=٤		الرصيد الصافي	١٦٤٠٤
			٥		الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - إصدار مصارف مركزية/دول متدنية المخاطر وعالية المخاطر (بالعملة المحلية)	١٦٤٠٥
			٦		الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - إصدار مؤسسات قطاع مالي غير لبناني/دول متدنية وعالية المخاطر (سنة أو أقل)+إصدار مؤسسات المرتبطة وفقاً للحقوق الصافية/لبنان ودول متدنية المخاطر ودول عالية المخاطر (سنة أو أقل)+إصدار هيئات القطاع العام لبنان (ل.ل.) ودول G10 (استحقاق سنة أو أقل)+إصدار المركز الرئيسي والمؤسسة الأم والشقيقة والتابعة/دول متدنية المخاطر + لبنان	١٦٤٠٦
			٧		الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % - إصدار قطاع مالي لبناني (سنة أو أقل) +إصدار هيئات قطاع عام/دول G10 (استحقاق بين سنة و٣ سنوات)	١٦٤٠٧
			٨		الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - إصدار قطاع مالي لبناني (أكثر من سنة) + إصدار هيئات قطاع عام/دول G10 (أكثر من ٣ سنوات) + إصدار مؤسسات مرتبطة وفقاً للحقوق الصافية/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة)	١٦٤٠٨
			٩		الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - إصدار قطاع مالي/دول عالية المخاطر (أكثر من سنة)+إصدار مؤسسات قطاع خاص غير مالي+إصدار هيئات قطاع عام في لبنان بالأجنبي+إصدار هيئات قطاع عام دول غير +G10 إصدار مصارف مركزية/دول عالية المخاطر بغير العملة المحلية	١٦٤٠٩

## تابع موجودات

				أسهم وحصص وسندات ذات استحقاقات غير محددة (غير المدرجة في الأسواق المالية المنظمة، أو المصدرة من الجهات المرتبطة أيًا كانت نية الاحتفاظ بها، أو التي يصعب احتساب قيمتها العادلة)	١٦٦٠٠
			١	الرصيد الدفترى	١٦٦٠١
			٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	١٦٦٠٣
			٩+٦=٣-١=٤	الرصيد الصافي	١٦٦٠٤
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% - إصدار مؤسسات القطاع المالي/دول متدنية المخاطر + لبنان (باستثناء تلك التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة)	١٦٦٠٦
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% - إصدار مؤسسات قطاع مالي/دول عالية المخاطر ولدى قطاع خاص غير مالي (باستثناء التي تم تنزيلها من الأموال الخاصة)	١٦٦٠٩
				<b>مخصصات الفروع في الخارج</b>	<b>١٦٧٠٠</b>
			١	الرصيد الدفترى	١٦٧٠١
			١=٤	الرصيد الصافي	١٦٧٠٤
				<b>الاصول الثابتة غير المالية</b>	<b>١٢٥٠٠</b>
				<b>الاصول الثابتة غير المادية</b>	<b>١٢٥١٠</b>
			١	الرصيد الدفترى (١٢٥٤٠-١٢٥١٠)	١٢٥١١
			١=٤	الرصيد الصافي	١٢٥١٤
				<b>الاصول الثابتة المادية</b>	<b>١٢٥٢٠</b>
			١	الرصيد الدفترى (١٢٥٦١+١٢٥٦٠-١٢٥٥٠-١٢٥٢٠)	١٢٥٢١
			٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى ناقص ٢١٦٠٩	١٢٥٢٣
			٩=٣-١=٤	الرصيد الصافي	١٢٥٢٤
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠%	١٢٥٢٩
				<b>العقارات المأخوذة استفتاء لدين</b>	<b>١٢٥٣٠</b>
			١	الرصيد الدفترى (١٢٥٦١-١٢٥٣٠)	١٢٥٣١
			٥=١=٤	الرصيد الصافي	١٢٥٣٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	١٢٥٣٥
				<b>فروقات اعادة التخمين</b>	<b>١٢٦٠٠</b>
			١	الرصيد الدفترى	١٢٦٠١
			٥=١=٤	الرصيد الصافي	١٢٦٠٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	١٢٦٠٥
				<b>الشهرة</b>	<b>١٢٧٠٠</b>
			١	الرصيد الدفترى	١٢٧٠١
			١=٤	الرصيد الصافي	١٢٧٠٤
				<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٩٩٠٠</b>
			١	الرصيد الدفترى	١٩٩٠١
			٢	الحسابات الدائنة لقاء الحسابات المدينة + هامش نقدي	١٩٩٠٢
			٣	القيم القابلة للتزليل من الرصيد الدفترى	١٩٩٠٣
			٩+٨+٧+٦+٥=٣-٢-١=٤	الرصيد الصافي	١٩٩٠٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % (أ)	١٩٩٠٥
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠% (ب)	١٩٩٠٦
			٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠% (ج)	١٩٩٠٧
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠% (د)	١٩٩٠٨
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠% (هـ)	١٩٩٠٩

مجموع الضمانات المعتمدة	الضمانات الاخرى	الضمانات العقارية	الضمانات النقدية والكفالات المصرفية	(القيم بملايين ل.ل.)	الاعتمادات المستندية	
					بأمر من (أو كفالة) حكومات ومصارف مركزية - نسبة التحويل ٢٠ %	٦٠١١٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠١١١
				٩+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠١١٤
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - لبنان/ دول متدنية المخاطر/ دول عالية لعملية	٦٠١١٥
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية المخاطر بغير العملة المحلية	٦٠١١٩
					بأمر من (أو كفالة) حكومات ومصارف مركزية - نسبة التحويل ٥٠ %	٦٠١٢٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠١٢١
				٩+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠١٢٤
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - لبنان/ دول متدنية المخاطر/ دول عالية لعملية	٦٠١٢٥
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية المخاطر بغير العملة المحلية	٦٠١٢٩
					بأمر من (أو كفالة) هيئات القطاع العام - نسبة التحويل ٢٠ %	٦٠٢١٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠٢١١
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠٢١٤
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في لبنان باليرة اللبنانية ودول متدنية المخاطر	٦٠٢١٦
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - دول عالية المخاطر + لبنان بغير الليرة	٦٠٢١٩
					بأمر من (أو كفالة) هيئات القطاع العام - نسبة التحويل ٥٠ %	٦٠٢٢٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠٢٢١
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠٢٢٤
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في لبنان باليرة اللبنانية ودول متدنية المخاطر	٦٠٢٢٦
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - دول عالية المخاطر + لبنان بغير الليرة	٦٠٢٢٩
					بأمر من (أو كفالة) مصارف ومؤسسات مالية (المفتوحة من قبلنا أو من قبل مصارف ومؤسسات مالية أخرى بأمر منا) - نسبة التحويل ٢٠ %	٦٠٣١٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠٣١١
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠٣١٤
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - لبنان/ دول متدنية المخاطر/ عالية المخاطر (لسنة أو أقل)	٦٠٣١٦
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية المخاطر الأكثر من سنة	٦٠٣١٩
					بأمر من (أو كفالة) مصارف ومؤسسات مالية (المفتوحة من قبلنا أو من قبل مصارف ومؤسسات مالية أخرى بأمر منا) - نسبة التحويل ٥٠ %	٦٠٣٢٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠٣٢١
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠٣٢٤
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - لبنان/ دول متدنية المخاطر/ عالية المخاطر (لسنة أو أقل)	٦٠٣٢٦
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية المخاطر الأكثر من سنة	٦٠٣٢٩
					بأمر من (أو كفالة) المؤسسة الام أو المصارف التابعة والشقيقة للمصرف الام أو المصرف الشقيق - نسبة التحويل ٢٠ %	٦٠٤١٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠٤١١
				٨+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠٤١٤
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في دول متدنية المخاطر	٦٠٤١٦
				٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - في دول عالية المخاطر	٦٠٤١٨
					بأمر من (أو كفالة) المؤسسة الام أو المصارف التابعة والشقيقة للمصرف الام أو المصرف الشقيق - نسبة التحويل ٥٠ %	٦٠٤٢٠
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦٠٤٢١
				٨+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦٠٤٢٤
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في دول متدنية المخاطر	٦٠٤٢٦
				٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - في دول عالية المخاطر	٦٠٤٢٨

## بنود خارج الميزانية المرجحة

إسم المصرف :

## نموذج CAR-1 الشهرية كما في / /

رقم المصرف :

مجموع الضمانات المعتمدة	الضمانات الأخرى	الضمانات العقارية	الضمانات النقدية والكفالات المصرفية	(القيم بملايين ل.ل.)	الإعتمادات المستندية
					بأمر من الزبائن (المنوحة منا أو من قبل مصارف ومؤسسات مالية أخرى بأمر منا) - نسبة التحويل ٢٠ %
				١	٦٠٥١١ الرصيد الإجمالي قبل التحويل
				٩+٨+٧+٦+٥=٤	٦٠٥١٤ الرصيد بعد التحويل
				٥	٦٠٥١٥ الرصيد الخاضع لنسبة صفر %
				٦	٦٠٥١٦ الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %
				٧	٦٠٥١٧ الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %
				٨	٦٠٥١٨ الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %
				٩	٦٠٥١٩ الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %
					بأمر من الزبائن (المنوحة منا أو من قبل مصارف ومؤسسات مالية أخرى بأمر منا) - نسبة التحويل ٥٠ %
				١	٦٠٥٢١ الرصيد الإجمالي قبل التحويل
				٩+٨+٧+٦+٥=٤	٦٠٥٢٤ الرصيد بعد التحويل
				٥	٦٠٥٢٥ الرصيد الخاضع لنسبة صفر %
				٦	٦٠٥٢٦ الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %
				٧	٦٠٥٢٧ الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %
				٨	٦٠٥٢٨ الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %
				٩	٦٠٥٢٩ الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %
					مجموع الإعتمادات المستندية
				١	٦٠٩٠١ الرصيد الإجمالي قبل التحويل
				٩+٨+٧+٦+٥=٤	٦٠٩٠٤ الرصيد بعد التحويل
				٥	٦٠٩٠٥ الرصيد الخاضع لنسبة صفر %
				٦	٦٠٩٠٦ الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %
				٧	٦٠٩٠٧ الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %
				٨	٦٠٩٠٨ الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %
				٩	٦٠٩٠٩ الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %



**بنود خارج الميزانية المرجحة**  
**نموذج CAR-1 الشهرية كما في / /**

إسم المصرف :

رقم المصرف :

مجموع الضمانات المعتمدة	الضمانات الاخرى	الضمانات العقارية	الضمانات النقدية والكفالات المصرفية	(القيم بملايين ل.ل.)	الكفالات
					<b>بأمرمن (أو كفالة) حكومات ومصارف مركزية - نسبة التحويل ٢٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٥=٤	الرصيد بعد التحويل
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - لبنان/ دول متدننية/مخاطر/ دول عالية/عملية محلية
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية/المخاطر بغير العملة المحلية
					<b>بأمرمن (أو كفالة) حكومات ومصارف مركزية - نسبة التحويل ٥٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٥=٤	الرصيد بعد التحويل
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - لبنان/ دول متدننية/مخاطر/ دول عالية/عملية محلية
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية/المخاطر بغير العملة المحلية
					<b>بأمرمن (أو كفالة) حكومات ومصارف مركزية - نسبة التحويل ١٠٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٥=٤	الرصيد بعد التحويل
				٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % - لبنان/ دول متدننية/مخاطر/ دول عالية/عملية محلية
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية/المخاطر بغير العملة المحلية
					<b>بأمرمن (أو كفالة) هيئات القطاع العام - نسبة التحويل ٢٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في لبنان بالليرة اللبنانية ودول متدننية المخاطر
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - دول عالية/المخاطر + لبنان بغير الليرة
					<b>بأمرمن (أو كفالة) هيئات القطاع العام - نسبة التحويل ٥٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في لبنان بالليرة اللبنانية ودول متدننية المخاطر
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - دول عالية/المخاطر + لبنان بغير الليرة
					<b>بأمرمن (أو كفالة) هيئات القطاع العام - نسبة التحويل ١٠٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في لبنان بالليرة اللبنانية ودول متدننية المخاطر
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - دول عالية/المخاطر + لبنان بغير الليرة
					<b>بأمرمن (أو كفالة) مصارف ومؤسسات مالية - نسبة التحويل ٢٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - لبنان/ دول متدننية/مخاطر/عالية/مخاطر (لسنة أو أقل)
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية/المخاطر لأكثر من سنة
					<b>بأمرمن (أو كفالة) مصارف ومؤسسات مالية - نسبة التحويل ٥٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - لبنان/ دول متدننية/مخاطر/عالية/مخاطر (لسنة أو أقل)
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية/المخاطر لأكثر من سنة
					<b>بأمرمن (أو كفالة) مصارف ومؤسسات مالية - نسبة التحويل ١٠٠ %</b>
				١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل
				٩+٦=٤	الرصيد بعد التحويل
				٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - لبنان/ دول متدننية/مخاطر/عالية/مخاطر (لسنة أو أقل)
				٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % - في دول عالية/المخاطر لأكثر من سنة

تابع - عناصر خارج الميزانية - كفالات

				بأمر من (أو كفالة) المؤسسة الام أو المصارف التابعة والشقيقة للمصرف الام أو المصرف الشقيق - نسبة التحويل ٢٠ %	٦١٤١٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٤١١
			٨+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٤١٤
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في دول متدنية المخاطر	٦١٤١٦
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - في دول عالية المخاطر	٦١٤١٨

				بأمر من (أو كفالة) المؤسسة الام أو المصارف التابعة والشقيقة للمصرف الام أو المصرف الشقيق - نسبة التحويل ٥٠ %	٦١٤٢٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٤٢١
			٨+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٤٢٤
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في دول متدنية المخاطر	٦١٤٢٦
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - في دول عالية المخاطر	٦١٤٢٨

				بأمر من (أو كفالة) المؤسسة الام أو المصارف التابعة والشقيقة للمصرف الام أو المصرف الشقيق - نسبة التحويل ١٠٠ %	٦١٤٣٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٤٣١
			٨+٦=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٤٣٤
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % - في دول متدنية المخاطر	٦١٤٣٦
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % - في دول عالية المخاطر	٦١٤٣٨

				بأمر من الزبائن - نسبة التحويل ٢٠ %	٦١٥١٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٥١١
			٩+٨+٧+٦+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٥١٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٦١٥١٥
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %	٦١٥١٦
			٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %	٦١٥١٧
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %	٦١٥١٨
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %	٦١٥١٩

				بأمر من الزبائن - نسبة التحويل ٥٠ %	٦١٥٢٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٥٢١
			٩+٨+٧+٦+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٥٢٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٦١٥٢٥
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %	٦١٥٢٦
			٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %	٦١٥٢٧
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %	٦١٥٢٨
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %	٦١٥٢٩

				بأمر من الزبائن - نسبة التحويل ١٠٠ %	٦١٥٣٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٥٣١
			٩+٨+٧+٦+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٥٣٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٦١٥٣٥
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %	٦١٥٣٦
			٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %	٦١٥٣٧
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %	٦١٥٣٨
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %	٦١٥٣٩

				مجموع الكفالات	٦١٩٠٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٩٠١
			٩+٨+٧+٦+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٩٠٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	٦١٩٠٥
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ %	٦١٩٠٦
			٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ %	٦١٩٠٧
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ %	٦١٩٠٨
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ %	٦١٩٠٩

				مجموع الاعتمادات المستندية والكفالات	٦١٩٩٠
			١	الرصيد الاجمالي قبل التحويل	٦١٩٩١
			٩+٨+٧+٦+٥=٤	الرصيد بعد التحويل	٦١٩٩٤
			٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر % (و)	٦١٩٩٥
			٦	الرصيد الخاضع لنسبة ٢٠ % (ز)	٦١٩٩٦
			٧	الرصيد الخاضع لنسبة ٣٠ % (ح)	٦١٩٩٧
			٨	الرصيد الخاضع لنسبة ٥٠ % (ط)	٦١٩٩٨
			٩	الرصيد الخاضع لنسبة ١٠٠ % (ي)	٦١٩٩٩

المرتبطة بعقود الفوائد والعملات		(القيم بملايين ل.ل.)
٦٢١١٠	عقود الفوائد مع مصارف مركزية وحكومات وأسواق مالية منظمة في لبنان أو دول G10 ومؤسسات مالية دولية	
٦٢١١١	مبالغ العقود (فوائد)	١
٦٢١١٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	١=٥
٦٢١٢٠	عقود العملات مع مصارف مركزية وحكومات وأسواق مالية منظمة في لبنان أو دول G10 ومؤسسات مالية دولية	
٦٢١٢١	مبالغ العقود (عملات)	١
٦٢١٢٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	١=٥
٦٢١٣٠	أدوات أخرى مع مصارف مركزية وحكومات وأسواق مالية منظمة في لبنان أو دول G10 ومؤسسات مالية دولية	
٦٢١٣١	مبالغ العقود (أدوات أخرى)	١
٦٢١٣٥	الرصيد الخاضع لنسبة صفر %	١=٥
٦٢٢١٠	عقود الفوائد لا تزيد مدتها عن سنة مع مصارف ومؤسسات مالية (بالتراضي) في لبنان أو دول متدنية المخاطر - نسبة التحويل ١ %	
٦٢٢١١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٢١٤	مبالغ العقود بعد التحويل	١=٤*١ %
٦٢٢١٦	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ٢٠ %	١=٦*٢٠ %
٦٢٢٢٠	عقود الفوائد مدتها فوق السنة مع مصارف ومؤسسات مالية (بالتراضي) في لبنان أو دول متدنية المخاطر - نسبة التحويل ٢ %	
٦٢٢٢١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٢٢٤	مبالغ العقود بعد التحويل	١=٤*٢ %
٦٢٢٢٦	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ٢٠ %	١=٦*٢٠ %
٦٢٣١٠	عقود العملات لا تزيد مدتها عن سنة مع مصارف ومؤسسات مالية (بالتراضي) في لبنان أو دول متدنية المخاطر - نسبة التحويل ٤ %	
٦٢٣١١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٣١٤	مبالغ العقود بعد التحويل	١=٤*٤ %
٦٢٣١٦	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ٢٠ %	١=٦*٢٠ %
٦٢٣٢٠	عقود العملات مدتها فوق السنة مع مصارف ومؤسسات مالية (بالتراضي) في لبنان أو دول متدنية المخاطر - نسبة التحويل ٨ %	
٦٢٣٢١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٣٢٤	مبالغ العقود بعد التحويل	١=٤*٨ %
٦٢٣٢٦	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ٢٠ %	١=٦*٢٠ %

## بنود خارج الميزانية المرجحة

إسم المصرف :

## نموذج CAR-1 الشهرية كما في / /

رقم المصرف :

المرتبطة بعقود الفوائد والعملات		(القيم بملايين ل.ل.)
٦٢٥١٠	عقود الفوائد لا تزيد مدتها عن سنة مع زبائن وخلافهم في أسواق بالتراضي - نسبة التحويل ١%	
٦٢٥١١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٥١٤	مبالغ العقود بعد التحويل	٤=١*١%
٦٢٥١٩	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ١٠٠%	٤=٩
٦٢٥٢٠	عقود الفوائد مدتها فوق السنة مع زبائن وخلافهم في أسواق بالتراضي - نسبة التحويل ٢%	
٦٢٥٢١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٥٢٤	مبالغ العقود بعد التحويل	٤=٢*١%
٦٢٥٢٩	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ١٠٠%	٤=٩
٦٢٦١٠	عقود العملات لا تزيد مدتها عن سنة مع زبائن وخلافهم في أسواق بالتراضي - نسبة التحويل ٤%	
٦٢٦١١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٦١٤	مبالغ العقود بعد التحويل	٤=٤*١%
٦٢٦١٩	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ١٠٠%	٤=٩
٦٢٦٢٠	عقود العملات مدتها فوق السنة مع زبائن وخلافهم في أسواق بالتراضي - نسبة التحويل ٨%	
٦٢٦٢١	مبالغ العقود قبل التحويل	١
٦٢٦٢٤	مبالغ العقود بعد التحويل	٤=٨*١%
٦٢٦٢٩	الرصيد بعد التثقيب بنسبة ١٠٠%	٤=٩
٦٢٩٠٠	مجموع عناصر خارج الميزانية المرتبطة بعقود الفوائد والعملات	
٦٢٩٠١	مجموع مبالغ العقود قبل التحويل	Sum(xxxx1)
٦٢٩٠٤	مجموع مبالغ العقود بعد التحويل	Sum(xxxx4)
٦٢٩٠٩	مجموع الارصدة بعد التثقيب (ك)	Sum(xxxx9)
٧٠١٠٠	بنود أخرى	
٧٠١١٠	المجموع المضاعف للتجاوزات على الحدود القصوى لمخاطر التسهيلات المصرفية (وفق النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف)	
٧٠٢١٠	مركز القطع الإجمالي	

