



تعميم اساسي رقم ١٤٥

للمصارف

نودعكم ربطاً نسخة عن القرار الاساسي رقم ١٢٧٦٨ تاريخ ٢٠١٨/٣/٨ المتعلق بنسبة تغطية السيولة  
(Liquidity Coverage Ratio).

بيروت، في ٨ آذار ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه



## قرار أساسي رقم ١٢٧٦٨

### نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio)

ان حاكم مصرف لبنان،  
بناءً على قانون النقد والتسليف سيّما المادتين ٧٠ و ١٧٤ منه،  
واستناداً إلى المعيار الصادر عن لجنة بازل الدولية حول نسبة تغطية السيولة  
(Liquidity Coverage Ratio)،  
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢١،

يقرر ما يأتي :

المادة الأولى: على المصارف العاملة في لبنان أن تحافظ على نسبة تغطية سيولة، تعكس تقييمها الذاتي لمخاطر السيولة وتتناسب مع سمة وخصائص مخاطر السيولة التي يمكن أن تتعرض لها، على أن تفوق نسبة ١٠٠% بكلّ عملة رئيسية (Significant Currency) وفقاً للتعريف الوارد في البند (١) من المادة الرابعة أدناه.

المادة الثانية: تطبق نسبة تغطية السيولة على المستويين التاليين:  
١- البيانات المالية الإفرادية (فروع لبنان) للمصرف في لبنان.  
٢- البيانات المالية الإفرادية للفرع في الخارج وللوحدات الأخرى التابعة في الخارج المملوكة بشكل مباشر.

المادة الثالثة: تحتسب نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) بكلّ عملة رئيسية على حدة وفقاً للمعادلة التالية:

$$100\% < \frac{\text{مخزون الأصول السائلة عالية الجودة}}{\text{مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة خلال فترة ٣٠ يوماً}} \\ \text{Total Net Cash Outflows over the Next 30 Calendar Days}$$

..//

المادة الرابعة: لغاية احتساب النسبة المشار إليها أعلاه، تعتمد المعايير التالية:

١- بالإضافة إلى الليرة اللبنانية في ما خص المصارف العاملة في لبنان، تعتبر عملة رئيسية أي عملة تشكل نسبة ٥% أو أكثر من مجموع المطلوبات.  
تعتبر عملة رئيسية لكل وحدة تابعة في الخارج أي عملة تشكل نسبة ٥% أو أكثر من مجموع مطلوباتها.

٢- إن "مخزون الأصول السائلة العالية الجودة" هو مجموعة الأصول الحرّة (Unencumbered) التي تراعي الخصائص التالية على الأقل:

أ - تكون ذات مخاطر متدنية (Low Risk).  
ب- تكون قابلة للتسييل بسرعة وبنسبة خسارة محدودة دون تأثير يذكر على ربحية وملاءة المصرف.

ج- يتمّ تقييمها بسهولة بناء على معايير واضحة (Ease and Certainty of Valuation).

د - تكون مدرجة أو متداولة في سوق نشطة.

هـ- يكون تقلّب اسعارها ضعيف (Low Volatility).

٣- يتألف "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" من مستوى أول (Level 1 Assets) ومستوى ثان (Level 2 Assets)، ويقسم المستوى الثاني إلى مستوى (٢-أ) (Level 2-A Assets) ومستوى (٢-ب) (Level 2-B Assets)، وفقاً لما هو مبين في الملحق المرفق، على ان:

أ - لا يتجاوز "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" من المستوى الثاني بكل عملة رئيسية نسبة ٤٠% من مجموع "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" بهذه العملة.

ب- لا يتجاوز "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" من المستوى (٢-ب) في كل عملة رئيسية نسبة ١٥% من مجموع "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" بهذه العملة، وضمن الحدّ الأقصى المسموح به المشار إليه في الفقرة (أ) من البند (٣) هذا.

٤- لا تحتسب ضمن "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة":

أ - الاحتياطي الإلزامي والتوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان.

ب- التوظيفات الإلزامية للوحدة التابعة في الخارج لدى المصرف المركزي في البلد المضيف.

٥- يمثّل "صافي التدفقات النقدية الصادرة" خلال فترة ٣٠ يوماً الفارق بين إجمالي التدفقات النقدية الصادرة المتوقعة خلال فترة ٣٠ يوماً وإجمالي التدفقات النقدية الواردة المتوقعة خلال الفترة عينها، على أن يعتمد كحدّ أقصى لإجمالي التدفقات النقدية الواردة نسبة ٧٥% من إجمالي التدفقات النقدية الصادرة.

Total net cash outflows over the next 30 calendar days = Total expected cash outflows – Minimum {total expected cash inflows; 75% of total expected cash outflows}

٦- في حال كانت السندات الحكومية بالعملة الأجنبية المقبولة ضمن "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" غير خاضعة لنسبة تثقيل صفر بالمئة، عند احتساب نسب الملاءة، تحتسب عندها ضمن هذا المخزون بحدود لا تتجاوز "صافي التدفقات النقدية الصادرة" بالعملة الأجنبية عينها.

٧- يعتمد الملحق رقم (١) لتحديد مكوّنات "مخزون الأصول السائلة عالية الجودة" والتدفقات النقدية الصادرة والتدفقات النقدية الواردة وأوزان الترتيح (Factors) ذات الصلة.

../..

المادة الخامسة: يمكن للمصرف اللبناني الأم الذي لديه وحدات تابعة في دول تُطبَّق فيها نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) وفقاً لمنهجية احتساب مختلفة عن أحكام هذا القرار أن يتقدم بطلب من مصرف لبنان للحصول على موافقة لاعتماد منهجية الاحتساب العائدة للبلد المضيف على صعيد الوحدة التابعة في الخارج شرط أن يرفق الطلب بالنظام ومنهجية الاحتساب المعتمدة لدى هذا البلد.

المادة السادسة: على المصرف تأمين كافة المعلومات اللازمة لاحتساب نسبة تغطية السيولة وتحديد المسؤولين عن تأمين هذه المعلومات ووضع الأنظمة المناسبة التي تمكنه من احتسابها بشكل ممكن في أي وقت ومتابعتها دورياً.

المادة السابعة: على المصارف، ضمن إطار إدارة ودراسة أوضاع السيولة:  
١- اعتماد سيناريوهات إضافية لهذه النسبة من خلال تطبيق فرضيات متعددة إضافية على سبيل المثال لا الحصر:

- أ- احتساب "صافي التدفقات النقدية الصادرة" خلال فترة ٩٠ يوماً بدلاً من ٣٠ يوماً.
- ب- اعتماد أوزان ترجيح أعلى للتدفقات النقدية الصادرة المتوقعة.
- ٢- تطوير ما يلزم من مؤشرات السيولة المكتملة ووضع السقوف الداخلية لها بما يؤمن إدارة ومتابعة سليمة لمخاطر السيولة على صعيد كل وحدة من وحدات المجموعة المصرفية وعلى صعيد المجموعة ككل مع أهمية المحافظة على مبدأ الاكتفاء الذاتي (Self-Sufficiency) لكل وحدة من وحدات المجموعة والحد من الاتكال على المصرف الأم.
- ٣- إجراء اختبارات ضغط (Stress Tests) ودراسة تأثيرها على نسب السيولة المعتمدة على أن تشمل اختبارات الضغط على سبيل المثال لا الحصر:
  - أ- حصول زيادة هامة في سحبيات الودائع.
  - ب- انخفاض حاد في مصادر التمويل.
  - ج- عدم الاتكال على المصرف المركزي إلا في حال وجود خطوط سيولة (Liquidity Lines).

المادة الثامنة: تتابع لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة (Risk Committee) مخاطر السيولة على مستوى المجموعة المصرفية ككل وتناقش التقارير المعدة من قبل الإدارة حول تطوّر أوضاع السيولة.

المادة التاسعة: في حال انخفضت نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) عن الحد الأدنى المشار إليه في المادة الأولى بأي عملة رئيسية لدى المصرف العامل في لبنان أو الوحدة التابعة في الخارج، على المصرف الأم تزويد لجنة الرقابة على المصارف بخطة لإعادة الالتزام بالحد الأدنى المطلوب تحدد فيها المهلة الزمنية لتحقيق ذلك، على أن ترسل هذه الخطة في مهلة لا تتجاوز أسبوع من تاريخ حصول هذا الانخفاض.

المادة العاشرة: تعفى المصارف الإسلامية من تطبيق أحكام هذا القرار.

المادة الحادية عشرة: تقوم لجنة الرقابة على المصارف بإصدار التعليمات التطبيقية لأحكام هذا القرار.

المادة الثانية عشرة: يعمل بهذا القرار فور صدوره.

المادة الثالثة عشرة: ينشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

بيروت، في ٨ آذار ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

## ملحق رقم ١

### أوزان الترتيح المطبقة على مكونات نسبة تغطية السيولة

| أوزان الترتيح   | الاستحقاق       |   |
|---|-----------------|---|
| <b>١ - مخزون الأصول السائلة عالية الجودة High Quality Liquid Assets</b> |                 |   |
| <b>أ - المستوى ١ (Level 1)</b>  |                 |   |
| %١٠٠  | كلّ الاستحقاقات | الصندوق   |
| %١٠٠  |                 | التوظيفات غير الالزامية لدى مصرف لبنان أو لدى المصرف المركزي للوحدة التابعة في الخارج بالعملة المحلية والعملات الأجنبية (بما فيها شهادات الإيداع) |
| %١٠٠  |                 | سندات الخزينة بالعملة المحلية والعملات الأجنبية المصدرة من الحكومة اللبنانية أو حكومة البلد المضيف  |
| %١٠٠  |                 | أدوات مالية ذات تنقيط ٠% بحسب بازل ٢ (Standardized Approach) صادرة من قبل دول أو مصارف مركزية أو هيئات إقليمية أو مضمونة من قبل أي من هذه الأطراف |
| <b>ب - المستوى ٢ - أ (Level 2A)</b>                                     |                 |   |
| %٨٥   | كلّ الاستحقاقات | أدوات مالية ذات تنقيط ٢٠% بحسب بازل ٢ صادرة من قبل دول أو مصارف مركزية أو الهيئات الإقليمية أو مضمونة من قبل أي من هذه الأطراف                    |
| %٨٥   |                 | سندات دين قطاع غير مالي غير مرتبط مصنفة AA- وما فوق   |
| <b>ج - المستوى ٢ - ب (Level 2B)</b>                                     |                 |   |
| %٥٠   | كلّ الاستحقاقات | سندات دين قطاع غير مالي غير مرتبط مصنفة بين BBB- و +A   |
| %٥٠   |                 | الأسهم العادية المتداولة قطاع غير مالي غير مرتبط  |
| <b>٢ - التدفقات النقدية الصادرة (Cash Outflows)</b>                     |                 |   |
| <b>أ - ودائع التجزئة</b>  |                 |   |
| <b>ودائع التجزئة التي يبقى على استحقاقها ٣٠ يوماً أو أقل</b>            |                 |   |
| %١٥   | ٣٠ يوم أو أقل   | ودائع أصحاب الثروات (High Net Worth Individuals) - مقيمة (Resident)   |
| %١٠   | ٣٠ يوم أو أقل   | الودائع الأخرى - مقيمة (Resident)   |

| أوزان الترجيح   | الاستحقاق      |   |
|---|----------------|---|
| %٢٠   | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع أصحاب الثروات (High Net Worth Individuals) - غير مقيمة (Non Resident)                 |
| %١٥   | ٣٠ يوم أو أقل  | الودائع الأخرى - غير مقيمة (Non Resident)   |
| %٢  | أكثر من ٣٠ يوم | ودائع التجزئة التي يبقى على إستحقاقها أكثر من ٣٠ يوم  |
| <b>ب- التمويل غير المضمون بأصول ( Unsecured Wholesale Funding )</b>                 |                |   |
| <b>ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)</b>                                       |                |   |
| %١٠   | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يبقى على استحقاقها ٣٠ يوماً أو أقل                    |
| %٢  | أكثر من ٣٠ يوم | ودائع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يبقى على استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً                   |
| <b>ودائع الشركات الكبيرة غير المالية</b>  |                |   |
| %٤٠   | ٣٠ يوم أو أقل  | الودائع المقيمة (Resident)  |
| %٤٠   | ٣٠ يوم أو أقل  | الودائع غير المقيمة (Non Resident)  |
| %٤٠   | ٣٠ يوم أو أقل  | التمويل من المصارف المركزية ومؤسسات القطاع العام والهيئات الإقليمية                         |
| <b>التمويل من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (بما فيها مؤسسات التأمين)</b>        |                |   |
| %٢٥   | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع المصارف والمؤسسات المالية التشغيلية (Operational)                                     |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع المصارف غير التشغيلية (المرتبطة وغير المرتبطة) وقروض المصارف غير التشغيلية            |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع المؤسسات المالية الأخرى غير التشغيلية (Non-Operational) وقروض المؤسسات المالية الأخرى |
| <b>العناصر الأخرى للتمويل غير المضمون بأصول (Other Unsecured Wholesale Funding)</b> |                |   |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع منشؤها عقود ائتمانية  |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | ودائع هيئات الاستثمار الجماعي   |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | سندات الدين المصدرة   |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | شهادات الإيداع المصدرة  |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | أدوات الدين الأخرى المصدرة  |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | القروض وسندات الدين المرؤوسة المصدرة  |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل  | الأسهم التفضيلية ذات استحقاق محدد (Dated Preferred Shares)                                  |

| أوزان الترجيح  | الاستحقاق     |  |
|--|---------------|--|
| <b>ج- التمويل المضمون بأصول (Secured Funding)</b>  |               |  |
|  | ٣٠ يوم أو أقل | عمليات مجرة مع مصرف لبنان  |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: مضمون بأصول سائلة عالية الجودة من الفئة ١  |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: مضمون بأصول سائلة عالية الجودة من الفئة ٢-أ  |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من الفئة ٢-ب   |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: مضمونة بأصول غير مقبولة ضمن الأصول السائلة عالية الجودة  |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | عمليات مجرة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول من الفئة ١  |
| %١٥  | ٣٠ يوم أو أقل | عمليات مجرة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول من الفئة ٢-أ  |
|  | ٣٠ يوم أو أقل | عمليات مجرة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول من الفئة ٢-ب  |
| %٢٥  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: في حال كان التمويل من قبل جهات سيادية أخرى (غير مصرف لبنان) أو هيئات إقليمية أو مصارف إنمائية متعددة الأطراف (MDBs)      |
| %٥٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: في حال كان التمويل من قبل جهات أخرى  |
| %١٠٠   | ٣٠ يوم أو أقل | عمليات مجرة مع جهات غير مصرف لبنان ومضمونة بأصول غير مقبولة ضمن الأصول عالية الجودة  |
| <b>د- متطلبات إضافية (Additional Requirements)</b>   |               |  |
| %١٠٠   | -             | تدفقات نقدية خارجية نتيجة عمليات على المشتقات المالية (Derivatives Cash-Outflows)  |
| %١٠٠   | -             | سيولة إضافية يمكن أن تطلب في حالات محددة   |
| <b>خطوط الائتمان والسيولة الممنوحة وغير المستعملة (Undrawn Committed Credit and Liquidity Lines)</b> |               |  |
| %٥   | -             | خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (Undrawn Committed Credit and Liquidity Lines) - عملاء التجزئة (Retail)                 |
| %٥   | -             | خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (Undrawn Committed Credit and Liquidity Lines) - المؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم (SME) |
| %١٠  | -             | خطوط إئتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة (Undrawn Committed Credit and Liquidity Lines) - الشركات غير المالية (Corporate)        |
| %٤٠  | -             | خطوط سيولة وإئتمان ممنوحة وغير مستعملة (Undrawn Committed Credit and Liquidity Lines) - المصارف                                |



| أوزان الترتيب  | الاستحقاق     |   |
|--|---------------|---|
| %٤٠  | -             | خطوط ائتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة<br>(Undrawn Committed Credit and Liquidity Lines) - مؤسسات مالية أخرى  |
| %١٠٠   | -             | خطوط ائتمان وسيولة ممنوحة وغير مستعملة - مؤسسات أخرى  |
| <b>هـ - مطلوبات محتملة للدفع والتزامات تعاقدية أخرى</b>  |               |   |
| %٥   | -             | التسهيلات غير الملزمة الموافق عليها للعملاء   |
| %٥   | -             | كفالات  |
| %٥   | -             | إعتمادات مستندية  |
| %٥   | -             | أدوات تمويل التجارة الخارجية الأخرى   |
| %٥   | -             | مطلوبات غير تعاقدية محتملة للدفع  |
| %١٠٠   | -             | التزامات تعاقدية أخرى   |
| <b>٣ - التدفقات النقدية الواردة (Cash Inflows)</b>   |               |   |
| <b>أ - عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف مقابل رهن سندات قيم منقولة<br/>(Secured Lending including reverse repo and securities borrowing)</b> |               |   |
| في حال عدم استعمال الضمانة لتغطية عمليات أخرى للمصرف   |               |   |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: العمليات مقابل ضمانة أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ١ (Level 1)<br>من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة   |
| %١٥  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: العمليات مقابل ضمانة أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢ - أ (Level 2A)<br>من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة  |
| %٥٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: العمليات مقابل ضمانة أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢ - ب (Level 2B)<br>من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة  |
| %٥٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون<br>الأصول السائلة عالية الجودة (Margin Loans Against Non-HQLA)                    |
| %١٠٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف الأخرى مع المراسلين مقابل رهن<br>سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة<br>(Non-HQLA) |
| في حال استعمال الضمانة لتغطية عمليات أخرى للمصرف   |               |   |
| %٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: العمليات مقابل ضمانة أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ١ (Level 1)<br>من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة   |

| أوزان الترخيص   | الاستحقاق     |  |
|---|---------------|--|
| %٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢- أ (Level 2A)<br>من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة                             |
| %٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: العمليات مقابل ضمانات أصول مالية مؤهلة ضمن الفئة ٢- ب (Level 2B)<br>من مخزون الأصول السائلة عالية الجودة                             |
| %٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: التسليفات للزبائن مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة (Margin Loans Against Non- HQLA)       |
| %٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: عمليات إعادة البيع وعمليات التسليف الأخرى مع المرسلين مقابل رهن سندات قيم منقولة غير مقبولة ضمن مخزون الأصول عالية الجودة (Non-HQLA) |
| <b>ب- التدفقات النقدية الواردة الأخرى (بحسب الطرف المقابل)</b>      |               |  |
| <b>التدفقات التعاقدية التي تستحق خلال ٣٠ يوم (فقط المنتجة منها)</b> |               |  |
| %٥٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: قروض التجزئة (Retail Loans)  |
| %٥٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: قروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (Loans to SME)   |
| %٥٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: قروض الشركات غير المالية (Corporate Loans)   |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: المصارف المركزية (Central Banks)   |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: المصارف والمؤسسات المالية (Banks & Financial Institutions) -<br>التوظيفات غير التشغيلية  |
| %٠  | ٣٠ يوم أو أقل | منها: المصارف والمؤسسات المالية (Banks & Financial Institutions) -<br>التوظيفات التشغيلية  |
| %٥٠   | ٣٠ يوم أو أقل | منها: جهات أخرى  |
| <b>ج- تدفقات نقدية أخرى</b>   |               |  |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل | تدفقات نقدية واردة نتيجة عمليات على المشتقات المالية (Derivatives Cash-Inflows)  |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل | تدفقات نقدية تعاقدية من أدوات دين تستحق خلال ٣٠ يوم (غير محتسبة ضمن مخزون الأصول السائلة عالية الجودة)                                     |
| %١٠٠  | ٣٠ يوم أو أقل | تدفقات نقدية تعاقدية أخرى  |