

- -

.....:

" "

:

(2)

\_\_\_\_\_

/

\_\_\_\_\_

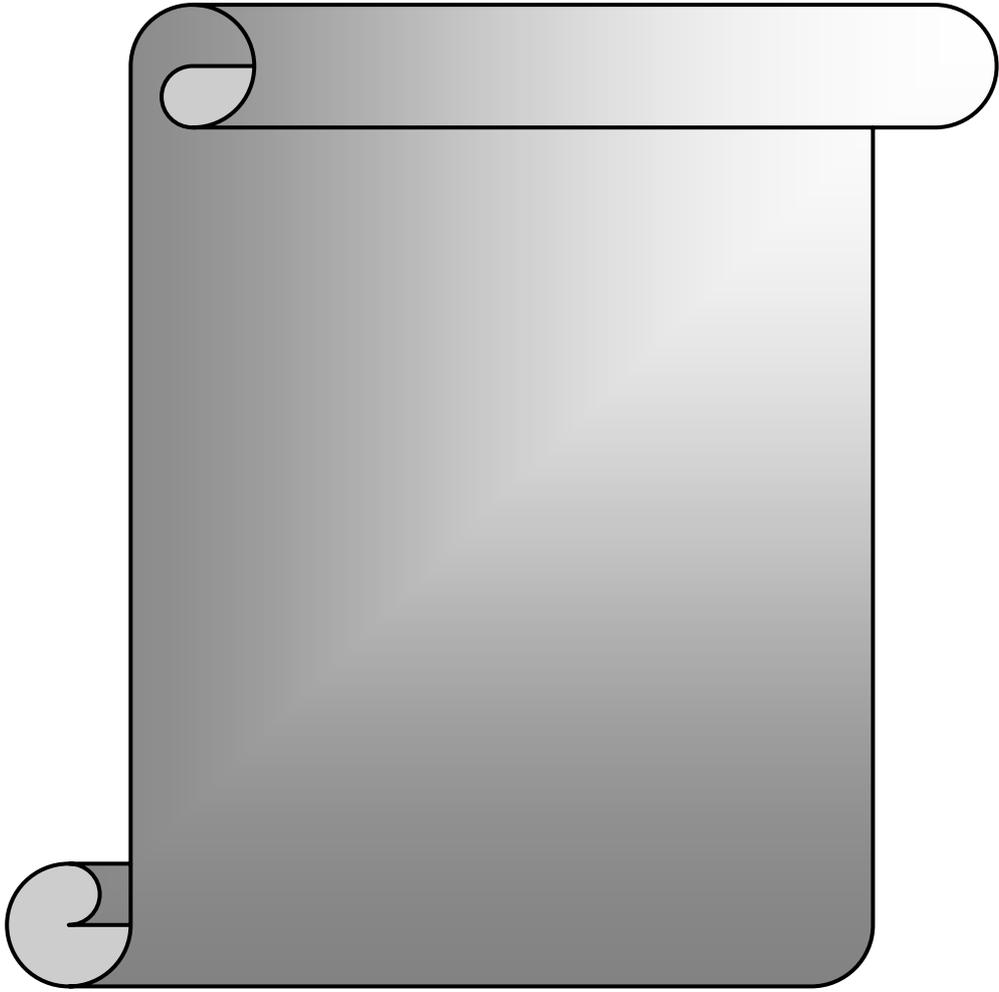
:

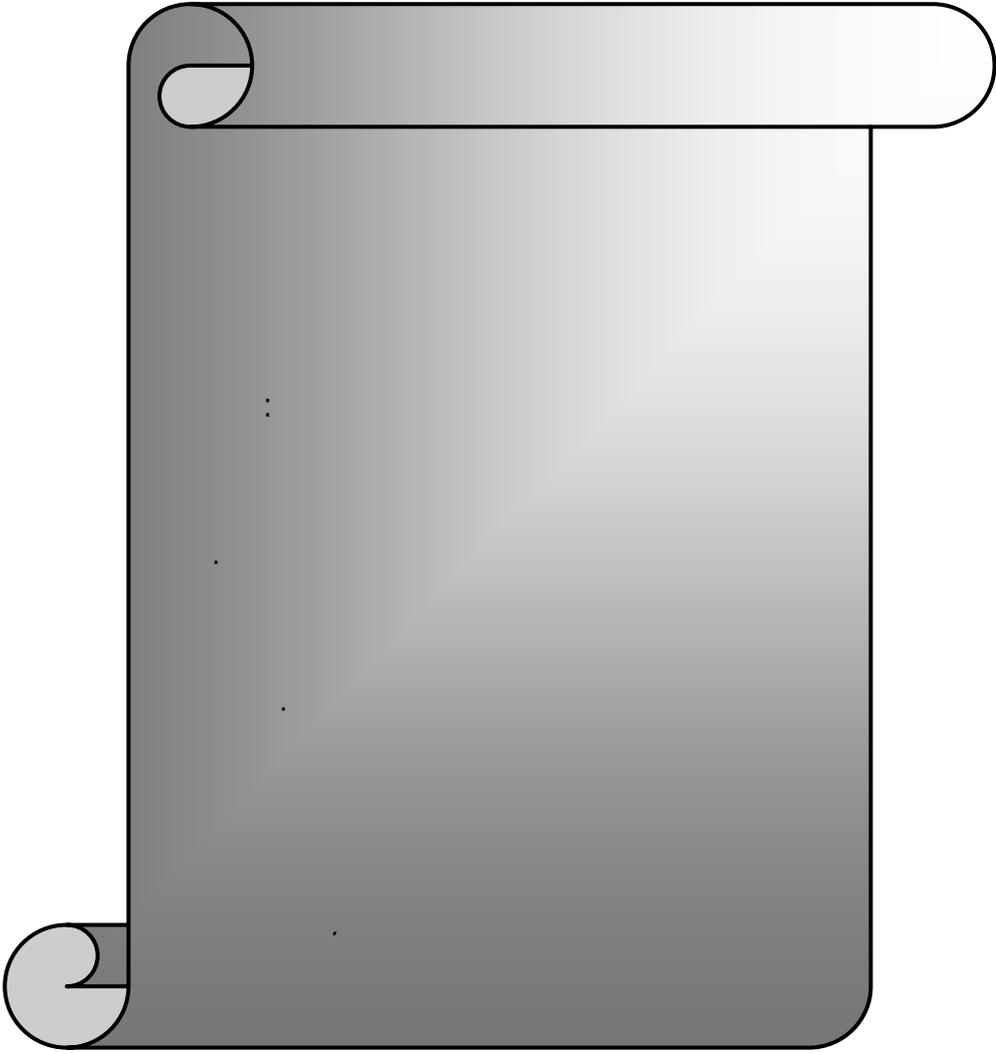
\_\_\_\_\_

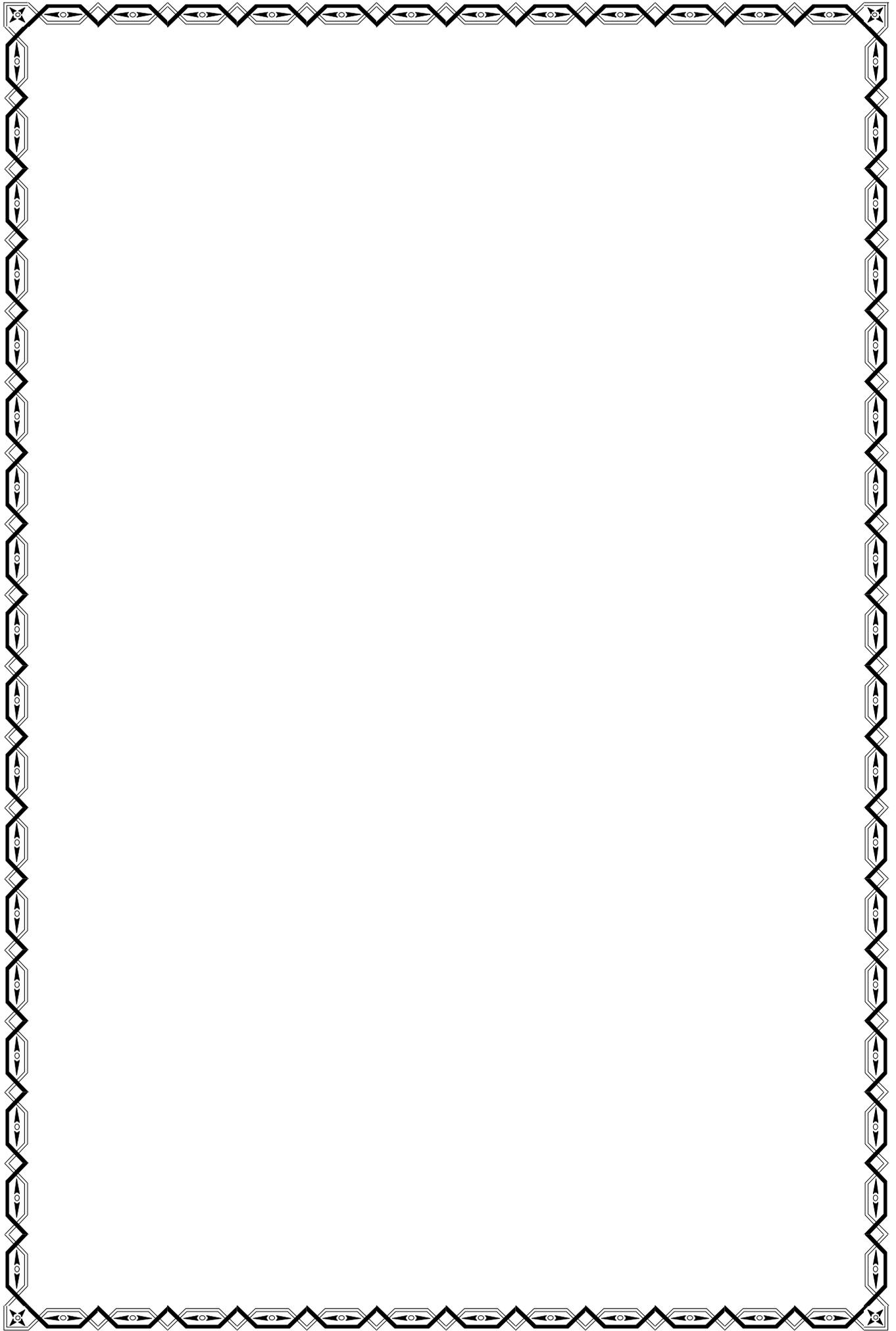
-  
-  
-  
-

2010 - 2009 :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ









•  
•

•  
•

•

•

•

•



1988

1996

1997

2004

2007

(2)

(2) (1) .1

(2) .2

(2) .3

(2) .4

.5

. (2)

(2)

.6

(2)

.(2) (1)

:

(2)

-

(2)

-

(2)

-

(2)

-

(2)

:

-



-

:

. (2)

-

-

.(2)

-

(2)

-

.(2)

.(2)

(1)



1996

1988

)

(1)

(

(2)

(2)

(2)

(2)

.(2)

(2)

(2)

(2)

) 2009

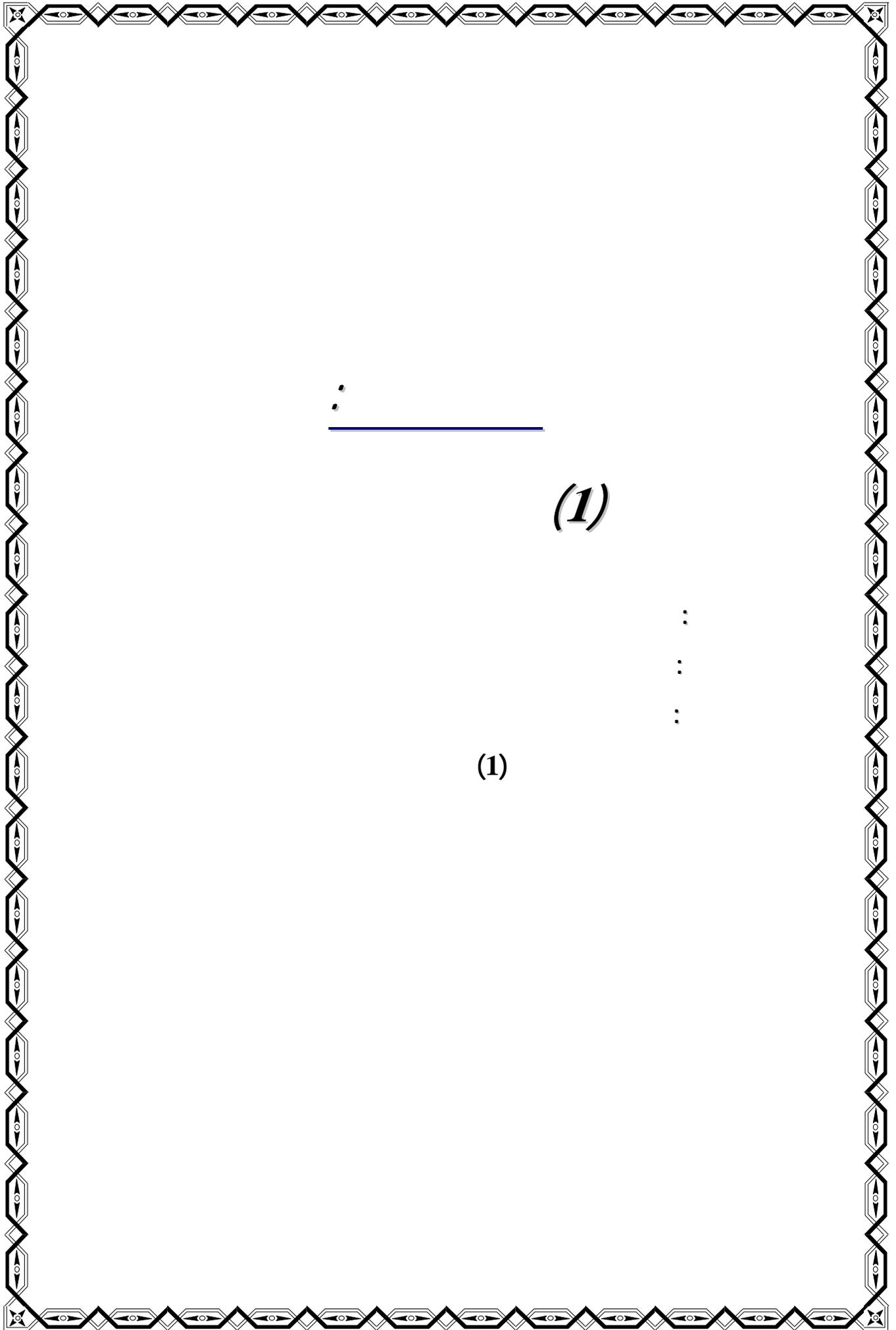
-2005

(

(2)

(1)

(2)



.

---

*(1)*

..

(1)

(1)

:

:

"(1)

"

(1)

:

:

:

:

-1

1971

"Les Trois D "

«La Désintermediation, La décloisonnement, la déréglementation»

(1) :

: -1-1

:

: -1-1-1

1

: -2-1-1

2

1987

( )

1

1927

*Mac Fadden Act*

*Class Steagall Act*

2000

1933

2

1200

1995

1990

:

**-2-1**

3

( )

.1

.2

.3

*options*

( )

<sup>1</sup>- Joël Bessis, *Gestion des Risques et Gestion Actif-Passif des Banques*, Dalloz, Paris, 1995 , p12.

<sup>2</sup>-Fournier Emmanuelle, *La restructuration Bancaire et Financière*, association française des sociétés financières, 2001, p12. Document disponible sur le site: <http://www.asf-France.fr> (5/4/2008).

<sup>3</sup>- *ibid*, p10.

*Assets Based (ABS)*

*futures*

*swaps*

*Securities*

1996-1995

)

(

.<sup>1</sup>

...

)

.(

:

**-3-1**

.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>-Surbled Geoffroy, Le Marché des Fusions-Acquisitions intra-européennes: Environnement et Grandes Tendances des Cinq Dernières Années, Revue D'économie Financière, N°50, 1998, p119.

<sup>2</sup> - Sylvie de Coussergues, op cit, p2.

(1)

:

:

•

( )

:

•

*La règle des trois D"*

1

%39 %78 1986 1981  
^2 %61 %22

( )

:

.1

.2

.3

.( )

.31 2002

.173

1

2

(1) :

.4

...

:

-2

:

-1-2

.<sup>1</sup>

:

:

-1-1-2

.<sup>2</sup>

*rating Agenciers*

<sup>1</sup>- Joël Bessis, op cit, p15

<sup>2</sup>-ibid, p16

(Swap, Option...)

...

( )

:

)

(

•

•

( )

:

**-2-1-2**

1

<sup>1</sup>- Henri Calvet, Méthodologie de l'analyse financière des établissements de crédit, Economica, Paris, 2002, p12.

(1)

:

:1

-

-

-

:

:



:

:



...

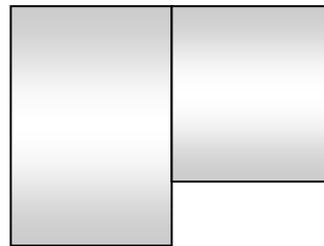
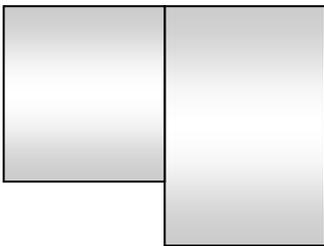
/

(1) :

-3-1-2

.<sup>1</sup>

: (1-1)  
:(1-1)



Source: Sylvie de Cossergues, op cit, p182.

:

•

•

<sup>1</sup>- Joël Bessis, op cit, p17.

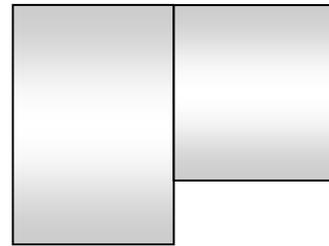
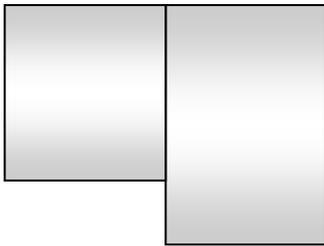
*Hidden Option*

: -4-1-2

.<sup>1</sup>

:

:(2-1)



Source: Sylvie de Cossergues, op cit, p185.

:

•

•

<sup>1</sup> - Joël Bessis, op cit, p20.

(1) :

(Liability )

(Asset )

1

)

(

:

-5-1-2

)

(...

Mark-to-

2

Market

(...

)

( )

:

-6-1-2

3

.366 2005

-1

<sup>2</sup>- Joël Bessis, op cit, p18.

<sup>3</sup>- ibid, p22.

(1) :

-7-1-2

1

*Sovency*

(... )

-8-2-1

2

-9-1-2

3

.207

.63 2005

<sub>-1</sub>  
<sub>-2</sub>

<sup>3</sup>- Henri Calvet, op cit, p97.

"Herstatt"

1974

.<sup>1</sup>

200

:

**-10-1-2**

)

(

:

**-11-1-2**

.<sup>2</sup>

)

)

(

(

:

**-2-2**

292

.367

:

.49 2005

<sup>-1</sup>  
<sup>-2</sup>

1999-1980

1

%21 1995-1994

.<sup>2</sup> %3.5

«The Twim crise of Banking and Balance of Payment

20 "Reinhar et Kamenshi" Probleme»

.<sup>3</sup>

( )

( )

.3 2004 29 " " \_\_\_\_\_ -1

[http://www.arab-api.org/devbrdg/delivery/develop\\_bridge29.pdf](http://www.arab-api.org/devbrdg/delivery/develop_bridge29.pdf) (5/2/2008).

<sup>2</sup>-Luis Miotti et Dominique Plihon, Libéralisation Financière Spéculation et crises bancaire, Revue d'économie internationale ,N°85, 2001, p4.

<sup>3</sup>-ibid, p5.

:1984-1974

1974 "Bank Haus Harstatt" -

1974 "Franklin National Bank" -

"The Pen Squire Bank" -

.1982

1983 "Continental illinois" -

1984 "Johnson Mathay Bank" -

.( )

%174

1

-1

-1984

1200

1500

<sup>1</sup>1995

1991

<sup>2</sup>.

:

**-3**

:

**-1-3**

:

**-1-1-3**

:

:

**-1-1-1-3**

<sup>3</sup>.

)

(

<sup>1</sup>- Christian Descamps and Jaques Soichot, Economie et Gestion de la Banque, Management et Société, paris, 2002, p43.

<sup>3</sup>- Henri Calvet, op cit, p136.

(1) :

-2-1-1-3

1

: -2-1-3

: -1-2-1-3

.( )

2

: -2-2-1-3

3

: -3-2-1-3

4

.69 2001

.189 2005

.167 2002

.190

1  
2  
3  
4

(1) :

-4-2-1-3

1

:

-5-2-1-3

*Rating Agence*

( )

:

-6-2-1-3

:

-7-2-1-3

*Return On Equity*

<sup>2</sup>(ROE)

:

-2-3

1

:<sup>2</sup> (X)

( . ) :

100		90	
20		30	
120		120	

( )

24

:

30

( . ) :

100		90	
14		24	
114		114	

6

8

20

.90

.7-6

-<sup>1</sup>

-<sup>2</sup>

(1) :

20

22

:

( . ) :

100		90	
-2		8	
98		98	

%2

2

20

25

1

:

:

.191

1

(1) :

.1

.2

.3

-3-3

**Capital Fund to Total Deposits :**

**-1-3-3**

1914

%10

1942

( 10 )

1

**Capital Fund to Total Assets :**

**-2-3-3**

%8

.2

-1

.5 2005

<sup>2</sup>- George H. Hempel and Donald G. Simmons on and Alan B. Coleman, Bank management, Fourth Edition, John Wiley and Sons Editor, New York, 1994, p272.

Capital to Risk Assets :

-3-3-3

%16.5

1

*"Capital-to-adjusted-risk-assets"*

(%100 %50 %20 %12 %5 %0)

2

1952

.6

-1

<sup>2</sup>- George H. Hempel and Donald G. Simmons on and Alan B. Coleman, op cit, p273.

:<sup>1</sup>

<i>"Total capital/Total assets "</i>	/	-
<i>" Loans/Total capital "</i>	/	-
<i>"Fixed assets/Total capital "</i>	/	-
<i>" Assets growth rate/Capital growth rate "</i>	/	-
	%7    %5	/

150

2

<sup>1</sup>- George H. Hempel and Donald G. Simmons on and Alan B. Coleman, op cit, p273.

<sup>2</sup>- محمد نضال الشعار، مرجع سبق ذكره، ص294.

(1)

:

:

:

**-1**

:

**-1-1**

*(BIS) Bank for international settlements*

1930

17

<sup>1</sup>

48

557

:

**-2-1**

:

(

)

<sup>1</sup>- Jean-Philippe Peters et Bruno Colmant et Vincent Delafosse et Bruno Rauï, Les Accords de Bâle II pour Le Secteur Bancaire, édition Larcier, Bruxelles, 2005, p5.

(1) :

1

:

.1

.2

( )

.3

.4

.5

:

**-3-1**

:

:

**-1-3-1**

55

( 31)

.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>- Jean-Philippe Peters et Bruno Colmant et Vincent Delafosse et Bruno Rauīs, op cit, p5.

<sup>2</sup>- Bank for international settlements ,The BIS in Profile, Juin 2009, p1.

-2-3-1

19

<sup>1</sup> " M .Guillermo Ortiz "

)

.(

-3-3-1

"M. Jaime Caruana"

" M. Hervé Hannoun "

<sup>2</sup>(

)

-2

1973

---

<sup>1</sup>- Bank for international settlements, op cit, p1.  
<sup>2</sup>- ibid, p1.

*"Lord Richardson"*

-1-2

*"Regulation and Supervisory Practices Committee Banking"*

1974 *Group of Ten*

*hersstatt bank*

(BIS)

\*

*Franklin National Bank*

:

1

2

2009

11 10

-\*

.81-80

2001

:

-1

(2)

-2

.13 2004

(1) :

"M. nout willink"

:( ) 2008 1974

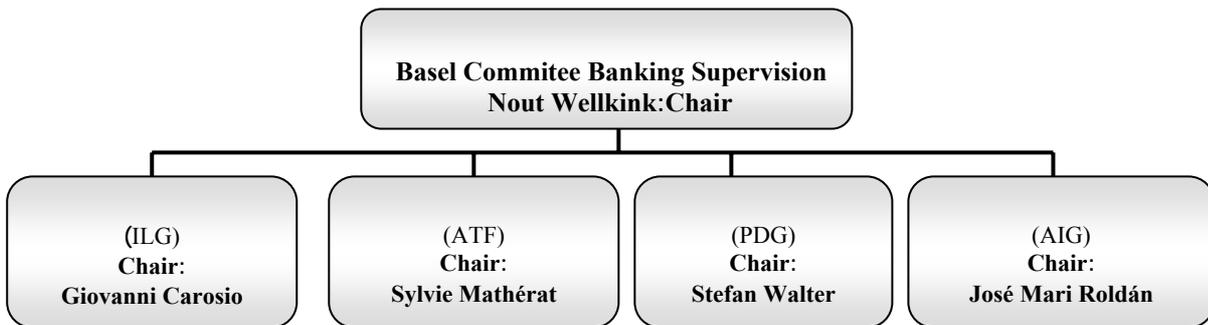
2008 1974 :(1-1)

	George Blunden	1977 -1974
	Cook. WP	1988 -1977
	Muller.HJ	1991-1988
	Gecorrigan.E	1993 -1991
	Padoa-Schioppa	1997 -1993
	Swaan.T	1998 -1997
	William Mac Donough.J	2003 -1998
	Jaime Caruana	2006 1 -2003
	Nout Willink	2008 - 2006 1

Source:Basel Committee on Banking Supervision, History of the Basel Committee and its Membership, August 2009, p1.

: ((3-1) )

:(3 -1)



Source:Basel Committee on Banking Supervision, Organisation Chart April, 2009, p1.

Accord implementation group : /

(2)

:

:(AIGV) Validation Subgroup -

:(AIGD) Operational Subgroup -

**Policy development group :** /

*"Task Force Capital"*

: *"M. Stefan Walter"*

:The risk management and modelling group -

:Research Task Force -

:Working Group liquidity -

:Definition Of Capital Subgroup -

(2) :Basel (2) Capital monitoring Group -

(2) :Trading Book Group -

:Cross Border Bank Resolution -

The accounting task force : /

:

:Conseptual Framework -

:Financial Instruments -

:Adit Subgroup -

**:International liaison group /**

*Core Principle"*

*Liaison Group*

( )

)

)

(

(

:

(AIG)

:ILG Working Group On Capital -

(2)

:AML-CFT Expreert group -

(1) :

: -2-2

:

: -1-2-2

.

: -2-2-2

.1

: -3-2-2

(1) :

)

(

:

-4-2-2

:

-5-2-2

( )

.<sub>1</sub>

:

-3-2

:

-1-3-2

:

\*

-2-3-2

*Financial Action Task*

*Force (FATF)*

1988

1

.12 2002

\*  
-1

1997

( )

2001

)  
(

<sup>1</sup>

*«General Guid of Account Opening and Costomer Dendification »*

2003

/

*«L'organisation*

1994

*(OICV) Internationale des Commissions de Valeurs»*

<sup>2</sup>

1995

:

**-4-2**

.(4-1) )

<sup>-1</sup>

.13

<sup>-2</sup>

.169-168

1988

%8

*Ratio Cook*

1992

1996

1988

1999

1997

*"William J. Mac Donough"*

" "

1999

2003-1999

"(2)"

"

2003

2004

*"Ratio Mac Donough"*

2006

.2007

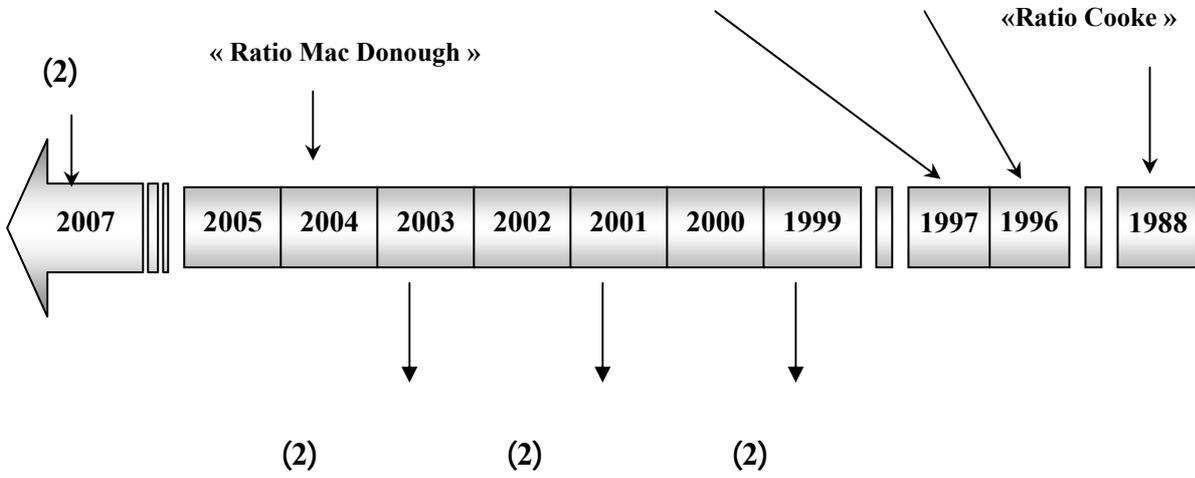
(1) :

:(4-1)

(2)

(1)

(1)



.www.Bis.org :

:

:

(1)

-3

«International

1988

*convergence of capital measurement and capital standards»*

«Amendment to the capital accord to Incorporate

1996

*.Market»*

:1988

-1-3

1987/12/7

1987/12/10

*Group of Ten*

1988

*.Basel Accord " "*

**:1988 -1-1-3**

: 1988 (1)

: -1-1-1-3

: -2-1-1-3

: -3-1-1-3

:<sup>1</sup> 1988

: -

*Organisation de Coopération et de Développement"*

*(OCDE) 'Economique*

1994

:

: -

: -4-1-1-3

:

: -5-1-1-3

1988

*Tier 2*

*Tier 1*

: ( )

**Cor Capital :** /

)

)

(

.<sup>1</sup>

(

**Suplemantary Capital :** /

.<sup>2</sup>

: -

.1157

.34

<sup>-1</sup>

<sup>-2</sup>

(1) :

: -

%55

- -

: -

%1.25

: -

%20

%50

: -

: \*

*subordinated*

.1

.2

.3

.4

:1

✓

.95

-\*  
-1

(1) :

( ) ✓

( ) ( ) ( )

.( ) ✓

%100

: -2-1-3

: -1-2-1-3

(100% %50 %20 %10 %0) ( )

:

:(2-1)

OCDE	%
OCDE	
	%20 %10 %0 %50
( )	%20
OCDE	

OCDE	-	
OCDE	OCDE -	
	-	
	-	%50
OCDE	-	
OCDE	-	
)	-	%100
(	-	
)	.(	
	-	

:  
.139-138

%100

)

(

(1) :

)

:<sup>1</sup> (

.1

.(... )

.2

%20 × %20 ) ( )

× % 4 =

:

:(3-1)

% 100	-1
% 50	-2 .)
% 20	-3
% 100	-4
% 100	-4
% 50	-5
%0	-6
%50	-7

.141

:

)

...Option

Swap

(

(1) :

%100

.1

:

:

-

:

)

\*

.1

(

.2

:(4-1)

:(4-1)

%1.0	%0	
%5.0	%0.5	

:  
.144

:( )

-

( × )

:

.23

\_  
\*\_



(1) :

.4

×

:1996

-2-3

1988

( )

1996

:

-1-2-3

1996

1998

\*

.1

:

:Standard Method

-1-1-2-3

)

(...

.2

.4 2007

:

(2)

-\*  
-1

:

.116 2003

-2

(1) :

( ) ( ) ( )

1: ( )

.	6	0% -
.	12 6	% 0.25 -
.	24	% 1.00 -
.		% 1.60 -
.		% 8 -

\*

.%10

% 0,6 %1

\*\*

%5

%4

%8

.%8

%8

.%15

<sup>1</sup>- Basel Committee on Banking Supervision, Amendment to the capital accord to Incorporate Market, January 1996, p10.

.(1-1)	-*
.(2-1)	**

**:Internal Method**

**-2-1-2-3**

1996

JP

1994

VAR

Risk Metrics

Morgan

(VAR) Value at Risk Method

) a

) t

( VAR

VAR

A

<sup>1</sup>(

a

t

(1-a)

VAR

[0,t]

<sup>2</sup>:

$$p_t [P_t \geq var] = 1 - a$$

:

$$p_t [P_t \leq var] = a$$

50

VAR

50

%95

<sup>3</sup>.

50

%5

%95

<sup>4</sup>:

t

VAR

$\sqrt{t} \times k$	$\times$	$\times$	$=VAR$
---------------------	----------	----------	--------

k

:k

<sup>1</sup>- Christian Descamps and Jaques Soichot ,op cit, p208.

.88

<sup>-2</sup>

<sup>3</sup>- Sylvie de Coussergues, op cit, p189.

.92

<sup>-4</sup>

k : (6-1)

0.01	0.15	0.5	1.00	2.50	5.00	10.00	15.9	%
3.80	3.00	2.65	2.33	1.96	1.65	1.28	1.00	K

Source :Joël Bessis, op cit, p307.

VAR

<sup>1</sup>(%1 ) % 99 ( ) 10

: VAR %10 200

VAR= 200 × 10 % × 2.33 = 46.4 DA

46.4 99%  
. 2000

<sup>2</sup>;

*Bak-testing* .1

.VAR

*Stress-testing* ( ) .2

VAR

:1996

-2-2-3

1996

.( ) 1988

<sup>3</sup>;

<sup>1</sup>- Christian Descamps and Jaques Soichot ,op cit, p210.

<sup>2</sup>- ibid, p p210-211.

<sup>3</sup>- Jean-Philippe Peters et Bruno Colmant et Vincent Delafosse et Bruno Rauis, op cit, p14.

(1) :

.1

.%250

.2

( )

.3

%250

.4

.5

:1996

-3-2-3

%12.5

)

(1988 (1)

1:

$$\% 8 \leq \frac{( + + )}{\%12.5 \times +} =$$

-4-2-3

...

(1)

:

:

(1)

)

(1997

(

)

:

-1

:

-

-

-

-

:

-1-1

(

)

1

(1) :

: -2-1

: -3-1

)

(

.1

: -4-1

:

: -1-4-1

*Financial Sector Assessment Program (FSAP)*

1999

)

(

.30-29

( - - ) (2)

-1

(1) :

)

:

(...

*Camels*

:

*Camels*

(1)

(5)

(5)

(1)

.

:

**-2-4-1**

"

1999

G7

*Financial Stability Forum (FSF) "*

:

( )

1997 :

«Core Principles for Effective " "

" 1999

Banking Supervision»

. «Core Principles Methodology» "

)

(

(

)

1997

1.

2.

.1

.2

-1

.115 2007-2006

-2

: .3-2 2005 3 2

<http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Banks/210135.doc> (12/1/2008).

.3

.1

-1-3-4-1

-

-

.1

.2

.3

.4

.5

.( )

.6

-

-

-

-2-3-4-1

25

2.

<sup>2</sup>- Basel Committee on Banking supervision, Core Principles for Effective Banking Supervision, September 1997, p p12-42.

(1) :

: / -

:

-1

)

-2

(

:

-3

( )

-

-

-

: 15 2 -

-

:

-2

" "

-3

:

( )

( )

:

-

.

:

:

-

✓

✓

:

-

(1) :

:

-

:

✓

✓

✓

-4

-5

:

/15 6

-

:

-6

:

✓

✓

✓

-7

-8

-9

)

-10

(

(%50 %20 ) ( %50 )

:

✓

✓

✓

✓

✓

-11

-12

-13

-14

:

-15

( )

( )

:/20 16 -

:

: -16

**:Off-site Supervision -**

*Consolidated*

**:On-site Examinassions -**

-17

-18

.Consolidated

-19

-20

✓

✓

✓

✓

/21 -

-21

/22 -

-22

(1) :

125 23 -

-23

-24

✓

✓

-25

%90)

(

:

-3-3-4-1

1998

“ ” “ ” “ ”

1

)

2000

28

(

2

.119

.120

<sup>1</sup>

<sup>2</sup>



(1) :

:(1) -1-2

: (1)

*Forfaitaire* -

.NO-OCDE OCDE

%100 : ) (1) -

(

AAA

BBB

1

2

(1) -

(1) -

100

%15 8

1,2

<sup>1</sup>- محمد نضال الشعار، مرجع سبق ذكره، ص473.  
<sup>2</sup>- نفس المرجع، ص473.



(1) :

:

(1 ) 1988

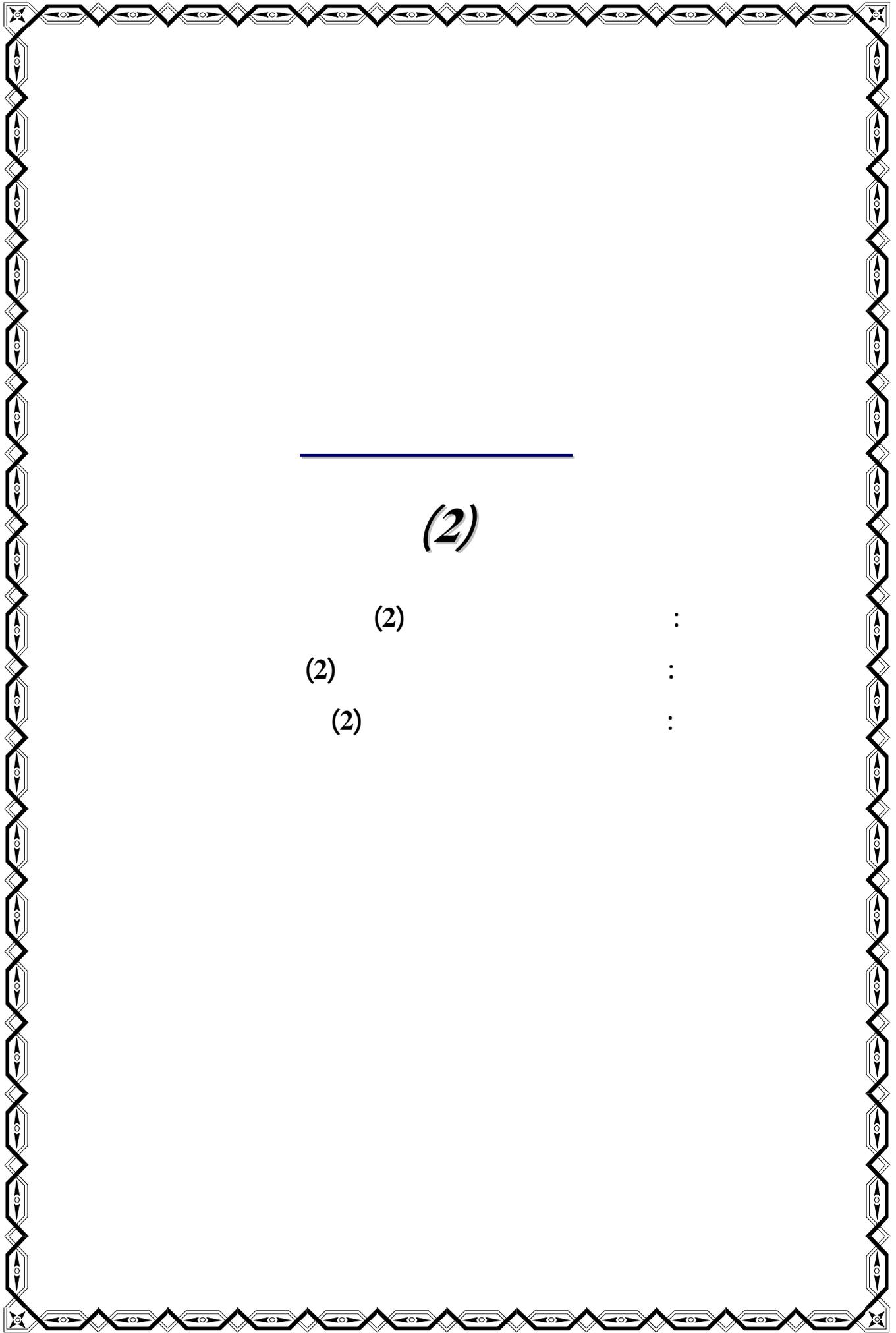
( )

%8

1996

( ) 1995-1994

"(2) "



---

*(2)*

(2)

:

(2)

:

(2)

:

(2)

:

:

(1)

(2)

1999

2003

-1999

2004

1999

.(1)

(2)

(2)

:

(2)

:

(2)

*Ratio Mac Donough "*

"

:

-1

( )

:

-1-1

( )

(1)

%8

:

%12.5

$$\% 8 \leq \frac{\quad}{12.5 \times (\quad + \quad)} =$$

(1)

:

-2-1

:

( )

**The Standardised Approach :**

**-1-2-1**

\* ( )

*"Export Credit Agencies"*

*"S & P"*

*Moody's*

*"Claims On Sovereigns"*

*"Claims On Corporates"*

*"Claims On Banks"*

:

**-1-1-2-1**

.( )

:

( ) /

( )

:

:(1-2)

	<b>B-</b>	<b>BB+</b> <b>B-</b>	<b>BBB</b> <b>BBB-</b>	<b>A+</b> <b>A-</b>	<b>AAA</b> <b>AA-</b>	
%100	%150	%100	%50	%20	%0	

Source:Basel Committee on Banking Supervision, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2004, p15.

: ( ) /

:

( )

-\*

(2)

:

B- BB+

: %100

- - :(2-2)

	<b>B-</b>	<b>BB+</b> <b>B-</b>	<b>BBB</b> <b>BBB-</b>	<b>A+</b> <b>A-</b>	<b>AAA</b> <b>AA-</b>	
%100	%150	%100	%100	%50	%20	

Source:Basel Committee on Banking Supervision, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, op cit, p18.

( ) %50

:

- - :(3-2)

	<b>B-</b>	<b>BB+</b> <b>B-</b>	<b>BBB</b> <b>BBB-</b>	<b>A+</b> <b>A-</b>	<b>AAA</b> <b>AA-</b>	
%50	%150	%100	%50	%50	%20	
%20	%150	50%	%20	%20	%20	( >3 أشهر )

Source:Basel Committee on Banking Supervision, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, op cit, p18.

: ( ) /

.<sup>1</sup>

: ( ) /

(2)

:

%0

.<sup>1</sup>

(AAA)

: %0

.<sup>2</sup>

: ( ) /

%100

:(4-2)

	<b>B-</b>	<b>BBB</b> <b>BBB-</b>	<b>A+</b> <b>A-</b>	<b>AAA</b> <b>AA-</b>	
%100	%150	%100	%50	%20	

Source: Basel Committee, on Banking Supervision, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, op cit, p19.

( ) /

)

(

: /

%35

.<sup>3</sup>%100

:(2)

-<sup>1</sup>

.6 2004

<sup>2</sup>- Frédéric Visnovsky, Les nouvelles Règles en Matière de Solvabilité: La Réforme Bâle II, Journées d'études sur la supervision bancaire ,Alger, le 13 et 14 janvier 2004, p43.

<sup>3</sup>- Basel Committee, on Banking Supervision, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, op cit, p20.

(2)

:

:

( )

/

( 50 )

(... )

.<sup>1</sup>(... )

%75

( %0.2 )

<sup>2</sup>

1

:

/

( )

(5-2)

90

:(5-2)

%150		%20
%100		%50 %20
%50	%100	%50

38 :2008

:

<http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Banks/70019.ppt> (10/12/2008).

.64

( - - ) (2)

-<sup>1</sup>

<sup>2</sup>- Frédéric Visnovsky, op cite, p50.

(2)

:

:

90

%150

.1

%20

%20

%100

.2

%50

%100

.3

%50

90

%50

%100

%50

90

100

(

%15

)

15

:

$$RWV = (100-15) \times 150\% = 12.75 \text{ €.}$$

$$.( 12.75 \times \%8) 10.2$$

$$WRV ( \%50 ) 50$$

:

$$RWV = (100-50) \times 50\% = 25\text{€}$$

$$.( 25 \times \%8) 2$$

Simplified *Standadised*

*Approach*

*OCDE*

:

(2)

:

:(6-2)

7	6-4	3	2	1	
%150	%100	%50	%20	%0	
%150	%100	%100	%50	%20	
%100					
%0					
%0.2					%75
.(					)
.					%35
%100					

Source: Frédéric Visnovsky, op cit, p59.

BBB-

BB-

1

"

"

:

2

.13

.85

( - - ) (2)

:(2)

-1

-2

(2)

:

-2-1-2-1

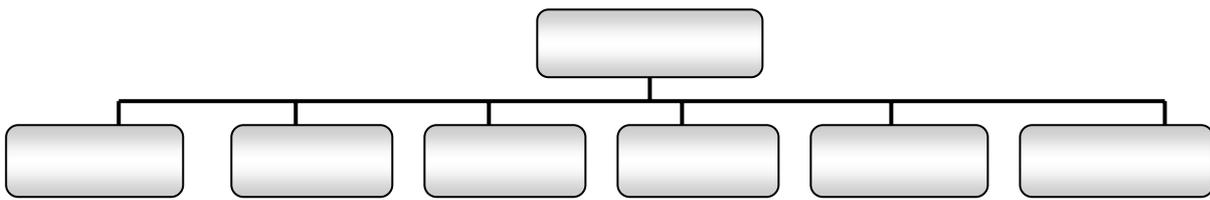
( )

:( )

/

( )

:(1-2)



Source: Visnovsky, op cit, p37.

)

( )

1:

((1-2)

: -

: -

: -

:

: -

( )

( )

.( BB AA )

(... ) : -

(2)

:

: -

.<sup>1</sup>

:

/

2.

.1

.2

**Internal Rating Based Approach :**

**-2-2-1**

(IRB)

:

**-1-2-2-1**

:

•

<sup>1</sup>- Frédéric Visnovsky, op cite, p36.



(2)

:

:

.1

.2

. 90

.3

.4

A

%15

.1

loss given Default :

/

(LGD)

( )

2.

%50 •

%75 •

%75 %50 •

%50 %40 •

3

.268

.268

.113

-1

-2

-3

(2)

:

**:Exposure At Default**

/

(EAD)

100

1

50

**:Maturity**

/

(M)

:

-3-2-2-2

LGD, EAD, M

PD

PGD

PD

EAD

:

.268

1

:(7-2)

		PD
		LGD
		EAD
		M

.47 مرجع سبق ذكره :

PD, LGD, EAD, M :

:

$$(Risk\ Weighted)\ RW = F(PD, LGD, EAD, M)$$

: -3-1

: -1-3-1

1

: -2-3-1

2:

: -

: -

(2) <sup>-1</sup>

.4 2007

2004

<sup>-2</sup>

.9-8

(2)

:

:

-

:

-

:

-

:

-

.( )

:

-3-3-1

:

**Basic Indicator Approach :**

**-1-3-3-1**

)

(BIA)

(

<sup>1</sup>( ) " "



:

" "

<sup>2</sup>

.%15

%20

Qis 2

%30

.4

(2)

-1

<sup>2</sup>-.Basel Committee on Banking Supervision, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, op cite, p158.

(2)

:

**The Standardized Approach :**

**-2-3-3-1**

( TSA )

1:

((8-2)

)

$[ \quad \times \quad ]$	$=$
--------------------------	-----

:(8-2)

(2)	(1)		
%18		(... )	
%18		(... )	
12%		(... )	
15%		(... )	
18%		(... )	
15%		(... )	
12%		(... )	
12%		(... )	

.24

:

:

**Advanced Measurement Approach :**

**-3-3-3-1**

(AMA)

2

%99

.5

(2)

-1

2- Groupe de Travail de Bale II, La Reforme de Bâle II: Une Présentation Générale, Club de la Sécurité des Système D'information Français, Décembre 2004, p4. document disponible sur le site: <http://www.clusif.asso.f> (15/2/2008).

(2)

:

1

.

.

:

-2

(2)

.

:

-1-2

*Supervisory Review Process*

2

.

<sup>1</sup>- Groupe de Travail de Bale II, op cit, p4

:(2)

-<sup>2</sup>

(2)

:

:

-2-2

: 1997

: -1-2-2

1

"

( )

*Stress Testing* "

:

:

-1-1-2-2

:

-2-1-2-2

.391 2007

"

"

1

(2)

:

:

-3-1-2-2

.(

)

:

-4-1-2-2

:

-5-1-2-2

/

:

-2-2-2

1

:

.

.391

"

1

(2)

:

: -3-2-2

.1

: -4-2-2

.2

:

.

:

-3-2

)

.(

.391

"

.391

1

2

(2)

:

)

(

1

:

.1

.2

:

**-3**

(2)

2

3

:

(2)

.385 2008

-<sup>1</sup>

-<sup>2</sup>

-<sup>3</sup>

IFSB-SAMA

.8  
(2)

.36-35

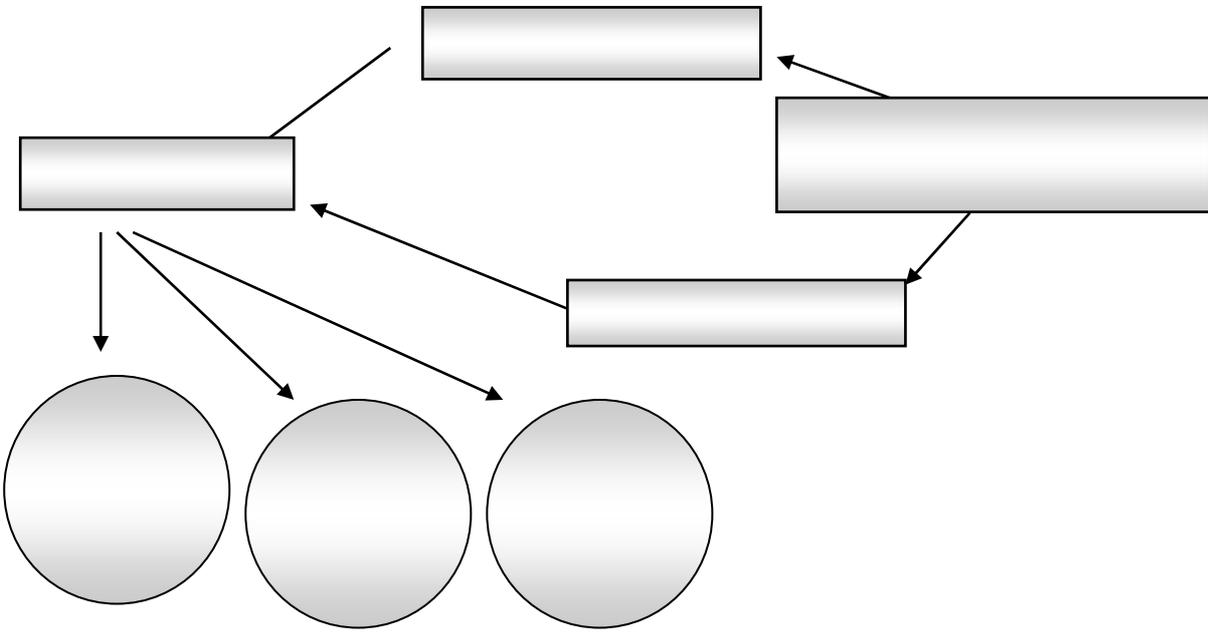
2007 16 15

<http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Manage/8.pps> (12/4/2008).

2

:

:(2-2)



.70

:

*(AISC) Accounting International Commette*

*.(AIS) International Accounting Standards*

(2)

:

(2)

:

(2)

:

:

-1

:

-1-1

:

-1-1-1

.1

:

.1

.2

(2)

:

.3

.4

:

-2-1-1

1:

:

-1-2-1-1

(...

: )

:

-2-2-1-1

:

:

-3-2-1-1

:

:

-4-2-1-1

:

-3-1-1

2:

(2)

:

-1-3-1-1

:

"

"

:

-2-3-1-1

(

)

:

( )

.1

.2

.3

:

-3-3-1-1

(2)

:

:

**-4-3-1-1**

:

:

**-5-3-1-1**

:

**-2-1**

: -1-2-1

*Risk Management Partnership* "

"

1.

: -1-1-2-1

: -2-1-2-1

: -3-1-2-1

-4-1-2-1

(2)

:

:

**-5-1-2-1**

:

**-6-1-2-1**

.( )

:

**-7-1-2-1**

:

**-2-2-1**

2006

2005

1999

*«Enhancing Corporate Governance for Banking Organization»*

<sup>1</sup>:

:

**-1-2-2-1**

:

..

---

<sup>1</sup>-Basel Committee, on Banking Supervision, *Enhancing Corporate Governance for Banking Organization*, February 2006, pp 6-18.

(2)

:

: -2-2-2-1

: )

(

: -3-2-2-1

: -4-2-2-1

: -5-2-2-1

( )

: -6-2-2-1

: -7-2-2-1

(2)

:

)

.(...

:

**-8-2-2-1**

:

•

•

:

**-3-1**

(2)

-

-

\*

(

) (2)

:

(2)

.(1-2)

\*

(2)

:

( )

.( %25)  
: )

(...

(2)

«Principes For '

"

2000

17

*the Management of Crédit Risk»*

.<sup>1</sup>

(2)

\*

(2)

.37  
(1-2)

1 13.5.4

:

-<sup>1</sup>  
-\*

(2)

:

" 2000

.«*Sound practices for Management Liquidity*» "

1

" 2003

«*Sound Practices for the Management and Supervision* "

*of Operational Risk*»

2:

•

•

•

.390-389

.638-637

1

2

(2)

:

)

)

(..

(

\*

:

..

.

.

(

)

.

.

.

.

•

•

•

•

•

•

•

/

( )

-\*

(2)

:

-4-1

*Capital Economic* "

"

<sup>1</sup>

*Regulatory Capital*

:

(9-2)

-	-1
.	-
	-2
.(	)
	-3
.	-
	-4
.	-
	-4

Source: Jean-Philippe Peters et Bruno Colmant et Vincent Delafosse et Bruno Rauis, op cit, p198.

-(2)

-

<sup>1</sup>- Jean-Philippe Peters et Bruno Colmant et Vincent Delafosse et Bruno Rauis, op cit, p198.

(2)

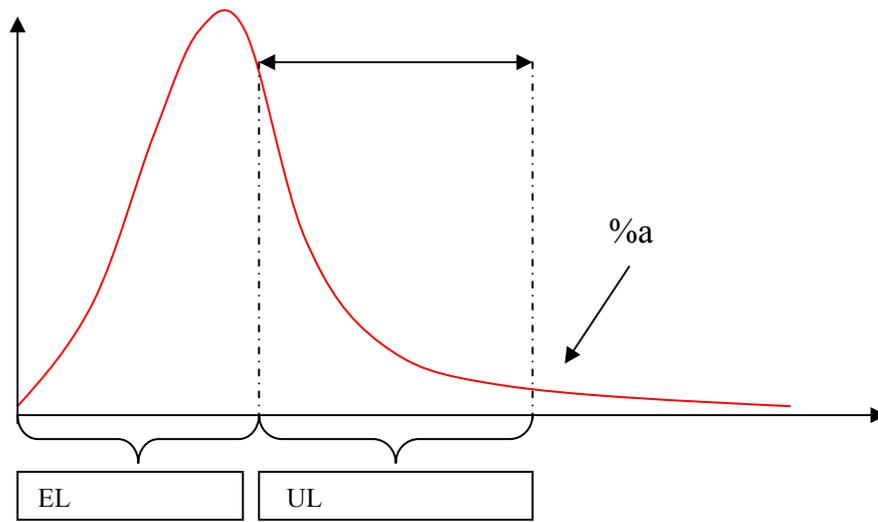
:

1

( )

:

:(3-2)



Source: Tisset and Troussard, op cite, p68

%0.01

) %0.29

AA

BB

((10-2)

<sup>1</sup>- KPMG Financial Services, Basel II :Worldwide Challenge for the Banking Business, October 2004, p6. From the website: [http://www.kpmg.com.ar/pdf/publicaciones/BASEL/Basel%20II\\_Worldwide\\_challenge\\_2005.pdf](http://www.kpmg.com.ar/pdf/publicaciones/BASEL/Basel%20II_Worldwide_challenge_2005.pdf) (18/7/2008).

Standard and Poor's

:(10-2)

(%) PD	Rating
0.00	AAA
0.01	AA
0.04	A
0.029	BBB
1.20	BB
5.71	B

Source: Tisset and Troussard, op cit, p73.

AA

%0.01

%99

<sup>1</sup>(0.01-100) %99

(IRB)

2

.Compensation

(2)

<sup>1</sup>- Tisset and Troussard, op cit, p73.

<sup>2</sup>- ibid, p73.

(2)

:

:

-2

( )

:

-1-2

: )

(...

(...

.<sup>1</sup>

:

-2-2

)

(

.<sup>2</sup>

( )

.48-47

.49

-<sup>1</sup>

-<sup>2</sup>

(2)

:

:

-3-2

.1

:

.1

.2

.3

.4

.5

.6



(2)

:

:

/

-1-1

(1)

(2)

1

:

/

-2-1

<sup>1</sup>- KPMG Financial Services, op cit, p9.

(2)

:

<sup>1</sup>

:

/

**-3-1**

(1)

(2)

*Regulatory*

*Arbitrage*

<sup>2</sup>

:

/

**-4-1**

(2)

"

"

<sup>3</sup>

)

(2)

)

(...

(2)

(

(2)

(11-2)

<sup>1</sup>- KPMG Financial Services, op cit, p10.

<sup>2</sup>- ibid, p11.

<sup>3</sup>- ibid, p12.



(2)

:

(2)	" "	(2)		





(2)

:

:(2)

-2

:(2)

-

Now OECD

-

-

-

(2)

-

( )

.<sup>1</sup>( )

-

(2)

-

Now OCDE OCDE

(1)

.<sup>2</sup>

-

( )

.19

(2)

\_\_\_\_\_

.\_<sup>1</sup>

.22

.\_<sup>2</sup>

(2)

:

:(2)

-3

: (2)

( )

( )

(2)

%20

.1

.2

%100

( )

.3

(B-)

.38 2002 (2) 24 22

.76

.40

-1

-2

-3

(2)

:

-

.<sup>1</sup>

-

( )

.<sup>2</sup>

-

-

-

-

(2)

.<sup>3</sup>

-

-

-

-

.40  
.76

.76

<sub>-1</sub>  
<sub>-2</sub>  
<sub>-3</sub>

(2)

:

1

:(2)

-4

(2)

2007

:(2)

-1-4

(2)

(1)

.77

-1

(2)

:

(2)

2006

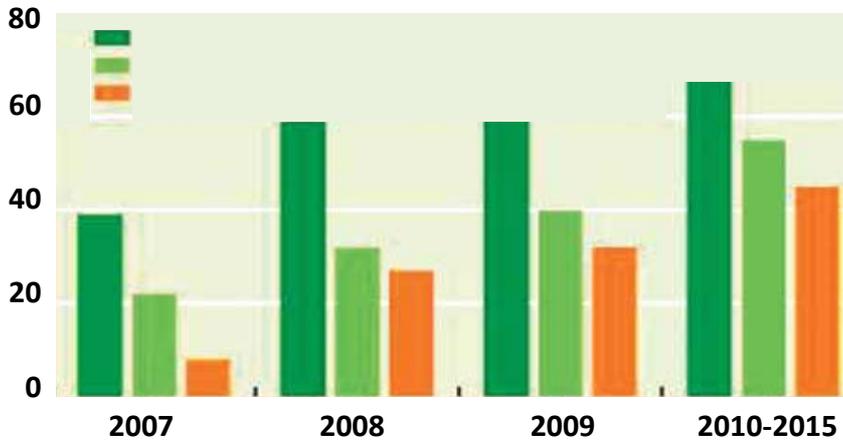
(2)

.(5-2) )

(2)

(2)

:(5-2)



:

.26 2008

(2)

)  
(...

2007

(2)

:

2008

2009

(2)

2007

(2)

(2)

:(12-2)

(2)		
2007		
		2
2008	2008	
2007	2007	
2008	2007	
2007	2007	
2008	2007	
2008	2008	
2008	2008	
2008	2008	
2009		

.26

:

:

(2)

-2-4

(2)

(2)

:

1

.

.

(2)

2

.

(2)

:

:

-

.

.30 2008

.27

1

2

(2)

:

( )

.<sup>1</sup>

( )

.<sup>2</sup>

:

-

.<sup>3</sup>

:

-

.30 .28

.30

(2)

:

1

(2)

(2)

(2)

(2)

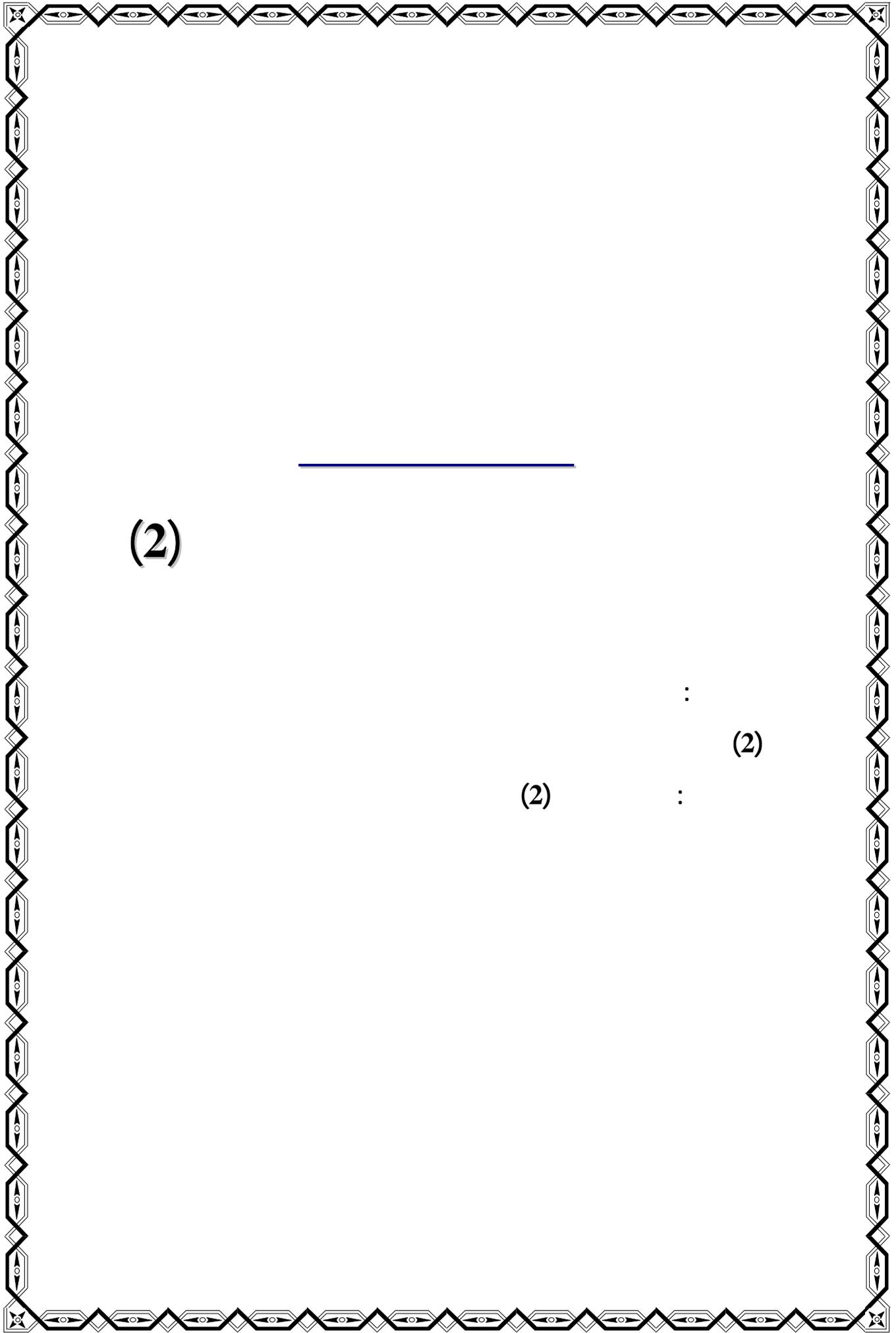
:

(1)

(2)

( )

(2)



(2)



:

(2)

(2)

:

(2)

:

:

(2)

1

(2)

2003

.(1-3)

-1

(2)

:

:

(2)

( )

(2)

*Working Group basel*

(2)

:(2)

-1

: (2)

:

-1-1

(2)

(2)

.

(2)

(2)

-1

.76 2007

(2)

:

((1) )

)

(2)

(

(

(1)

)

.(2)

(2)

(2)

(2)

:

•

•

(2)

:

(2)

(2)

1:

(2)

(2)

.1

2003

( )

.2

.( )

.3

.4

(2)

.5

.(2)

:(2)

**-2-1**

(2)

(2)

:

(2)

:(2)

-1-2-1

(2)

1:

.(

)

•

•

-

•

:(2)

-1

.8 2005

(2)

:

(2)

(2)

:(2)

-2-2-1

1:

.(

)

.1

.2

...

:

.(

)

.3

.4

.5

.6

:(2)

-3-2-1

(2)

(1)

:

-1-3-2-1

( )

(2)

(2)

:

(2)

(2)

.<sup>1</sup>

:

**-2-3-2-1**

:

. . . .

.<sup>2</sup>

.666

:(2)

<sup>-1</sup>

<sup>-2</sup>

.10

(2)

:

-3-3-2-1

*Working Group basel*

(2)

( )

:(2)

-3-1

:(2)

-1-3-1

:

(2)

:

-1-1-3-1

(2)

.(2)

:(2)

-2-1-3-1

(2)

1:

.1

.2

.3

:(2)

-1

.4 2006

(2)

:

.4

( / )

:

-3-1-3-1

: (2)

.1

.2

(2)

.3

:

/

:

1:

•

(2)

:

(2)

•

•

•

(...

)

:

-

-

-

-

•

(2)

•

( )

:

/

(2)

:

:

(2)

:(2)

-4-1-3-1

(2)

:

/

*Data Warehouse*

1

2

:

/

( )

:

.79

:(2)

-1

-2

.6

2006

(2)

:

.1

*Performing Loans*

)

.2

.(...

.3

:

/

(2)

.<sup>1</sup>

:

**-5-1-3-1**

(2)

:(2)

**-2-3-1**

(2)

*Strees Testing*

(.. : )

)

.<sup>1</sup>(...

"

"

. ..

)

(...

(2)

:

( )

:<sup>1</sup>

.1

.(%12 ) %8

.2

.3

:(2)

**-3-3-1**

:

**-1-3-3-1**

.81

1

(2)

:

:

**-2-3-3-1**

(2)

(2)

.1

.2

.1

.2

.3

.4

:

**-4-1**

(2)

.648  
.83

          
\_1  
\_2

(2)

:

(2)

1.

(2)

•

(2)

•

) *Credit Risk Mitigates*

( ...

•

•

)

.(

:

**-5-1**

(2)

(2)

:

)

.(...

:

**-1-5-1**

(2)

)

<sup>1</sup>(

:

.1

.2

)

.<sup>2</sup>((2)

2004

.3

:

**-2-5-1**

(2)

<sup>3</sup>:

.10

2006

.88

:(2)

.691

          
\_1

\_2

\_3

(2)

:

.1

.2

.3

:

.1

(

)

.2

.3

:

.1

.2

.3

.4

(2)

:

(2)

:

.1

.2

.3

:(2)

-2

:(2)

:

-1-2

(2)

.( )

.(2)

2007

.1

:

-2-2

(2)

.2

.55

.56-55

-1

-2

(2)

:

-3-2

: (2)

1

: -4-2

(2)

.(2)

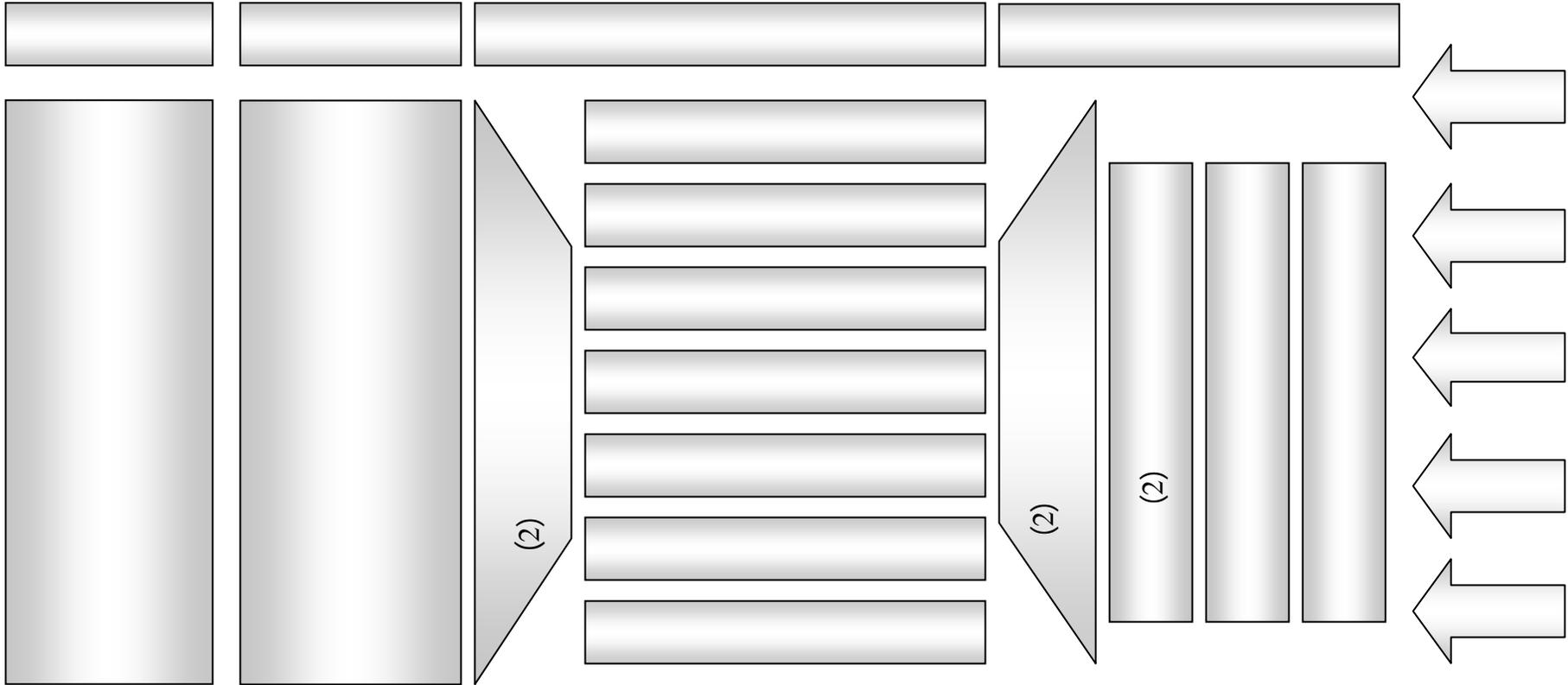
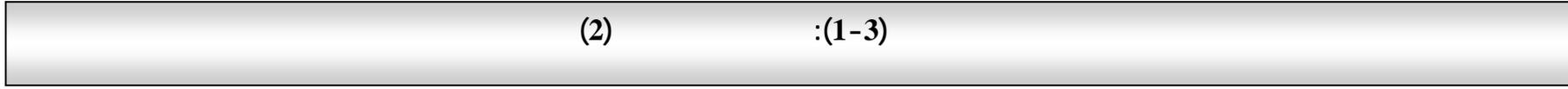
: -5-2

.(2)

(1-3)

(2)

:



.55

:

(2)

:

(2)

:

(2)

(2)

.(2)

:(2)

-1

:

(2)



( )

195

2005

( )

.1



(IIF)

2

(IIB)

2002

2001

.335

1

2

.129 2008

(2)

:

2003



(IASC)  
(FATF)

1

(1)



(1)

:

(2)

-2

(2)

) (1)

((1-3)

(%8)

%26.5

%8.9

2005

(1)

:(1-3)

:

17.1	
8.9	
10	
23	

(2)

:

21.3	
17.5	
16.3	
25.1	
26.5	
10.1	
30.9	
12.5	
12	
13.2	

2005

301

"

:

.14

(2)

1:

(2)

%100

.( )

(2)

( )

(2)

:

%20

%30

%10

((1-3) )

(2)

(%8)

<sup>1</sup>%14

.(%12)

:

(2)

-3

:

(2)

:

-1-3

(2)

(2)

(2)

2008

.707

-1

(2)

:

:

-2-3

)

(

*Mitigation*

*Allocation*

/

:

-1-2-3

(..

)

.1

)

(

:

-2-2-3

:

.1

(2)

:

.2

:

**-3-2-3**

(2)

.1

:

**-3-3**

.2

.%30

)

(

( )

%90

306

.72  
(2)

-1  
-2

.39 2006

156

1.

:(2-3)

<b>Fitch</b>	<b>S&amp;P</b>	<b>Moody's</b>	
A-	A	A3	
BB+	BB+	Baa2	
-	BB	Baa3	
AA-	A+	Aa3	
B-	B-	B2	
-	BB+	Baa2	
-	BBB+	A3	
-	A+	Aa2	
A	A+	A2	
BBB	BBB	A3	
-	-	Aa3	

(2)

:

.43

(2)

:

:

**-4-3**

(2)

(

IFC

OECD

1

(2)

:

**-5-3**

(2)

(1)

(2)

(2)

:

:

(2)

.1

.2

(2)

:

**-6-3**

(2)

(2)

( )

.<sup>1</sup>

)

(

*No- performing*

*Loans*

.70

-<sup>1</sup>

(2)

:

:

-7-3

(2)

1:

.1

(2)

(2)

.2

(2)

.3

.4

(2)

.5

:

-8-3

.71

1

(2)

:

( )

-9-3

)

(

(2)

( )

(Moody's, S&P...) ( )

(IFC)

"

"

Fitch IBCA

( )

(2)

.<sup>1</sup>

.43

(2)

-<sup>1</sup>

(2)

:

-10-3

:

:

(2)

.1

.

.2

.

.3

.

:

(2)

-4

30

2003

.

:

-1-4

(2)

:(1)

-1-1-4

(1)

1994

29

74-94

1988

%8

(

)

:

1999

(2)

:

1995	%4 .1
1996	%5 .2
1997	%6 .3
1998	%7 .4
.1999	%8 .5

1999

(1993 )

(1)

%8

2003

%17.64 %16,92 1999 1997 %10,12

1000 746 2000

( 3 ) 2003

2002 %13 2001 %14

2003 % 21,76 %33,9 1999

.<sup>1</sup>2000 %22,98 ABC

%100 %50 %20 %10 %0

%100 %20 %5 %0 :

1996 (1)

: -2-1-4

04-91

02

:

..\*

**% 25 ≥ \_\_\_\_\_**

.(%16 )

: (%25)

1992	01	%40 .1
1993	01	%30 .2
.1995	01	%25 .3

%15

: 10

**10 ≥ [ 15 ≤ ]**

17

: 94-74

%.3 %1

:

:

%30 ( 6 3 ) .1

\*\*

%50 ( 12 6 ) .2

\_\_\_\_\_  
- \*  
= \*\*



(2)

:

:(2)

-2-4

(2)

2005

1:

2009 (2)

.1

.( ) 2010

. 10 (2)

.2

%.50 %35

.3

. 60 ( )

.4

.(2) .5

.6

.(2)

.( ) .7

.8

.(2)

.9

.10

(2)

.11

(2)

.12

.13

(2)

:

(2)

)

(

.<sup>1</sup>

(2)

2005

:

20 18

.55

(2)

-<sup>1</sup>

(2)

:

(2)

:(2)

-3-4

(2)

(2009 )

2010

:

-1-3-4

(2)

.(2)

2003 26 11-03

2004 4 01-04

500

500

2.5

100

(2)

:

2003 \*%31.3

.2005

:(3-3)

:

14.60	
25.30	
33.00	
24.50	
13.38	
14.00	

.125

:

2006 (%8)

%9.17

2008

(2)

:

2008 2006

:(4-3)

:

2008	2006	
15.97	14.37	
20.24	21.59	
16.54	15.15	

:

-2001

2003  
.%30.36

%35.31

-\*  
2003

(2)

:

(2)

:(5-3)

(2)

(1)

:

2							
	1-2=3	(2)				(1)	
955	1.808	2.214	300	250	1.664	406	
10.913	2.456	7.005	364	853	5.688	4.549	
1.475	1.201	1.820	76	227	1.517	619	
4.960	678	2.545	63	324	2.158	1.867	
1.962	352-	684	10	88	586	1.036	

.127

:

(5-3)

(2)

(2)

(1)

2.214

406

(Fitch IBCA, Moody's, S&P)

%100

(2)

(2)

:

\*COFACE

DUCROIRE

HERMES

SACE

.<sup>1</sup>

\*\*COFACE

(B )

2005

(A1,A2,A3,A4,B,C,D)

2

(2)

:

**-2-3-4**

:

.(2)

\* - COFACE: Compagnie Française D'assurance pour le Commerce Extérieur.

.174

<sup>-1</sup>

1946 1

<sup>-\*\*</sup>

2000

.174

<sup>-2</sup>

(2)

:

:

-1-2-3-4

(2)

1997

%50

%30

.1

(6-3)

12 11 7 :

:

24 13

.1

.2

)

.3

(



(2)

:

94 )					-		
04-95 01-91	10-90	92	( )		-	×	<b>6</b>
						-	<b>7</b>
	09-92	6	74-94	09-91	-	×	<b>12 8</b>
%20	) 10-90	168		04-91	-		
				02-99	-		
						-	<b>13 11</b>
				03-02	-	×	<b>15 14</b>
				02-92 01-92	-		

(2)

:

	10-90	147	-		
.( )			( )		
	10-90	94	-		
	10-90	150	-	×	<b>20 16</b>
	10-90	148	-		
	10-90	166	-		
	10-90	167	-	×	<b>21</b>
	10-90	140	-	×	<b>22</b>

(2)

:

		10-90	151	-	×	<b>23</b>
					-	<b>24</b>
02-2000		10-90	130 131	-	×	<b>25</b>

:

(-)

(×)

: \_\_\_\_\_

(2)

:

-2-2-3-4

:

(2)

:

/

2002

2003

10-90

170

2003 26

11-03

118

\*

%1

2004

04

03-04

08

\*\* 600000

1994

(7-3)

220.000.000

45000

10.000.000  
2003

\*

\*\*

:(7-3)

24816	2004
32557	2005
43584	2006
54639	2007
63943	2008

Source:Banque Centrale D'Algérie, Chapitre 5:  
Système Bancaire et Intermédiation, 2008, p113.

2002

14

03-02

:

2003

:

/

2006



(2)

:

:

-3-3-4

26

09-02

2002

30

.(09-02

01 )

1999

12

04-99

45

(

)

31

30

1999

07

99-02

...

(2)

.

(2)

(2)

:

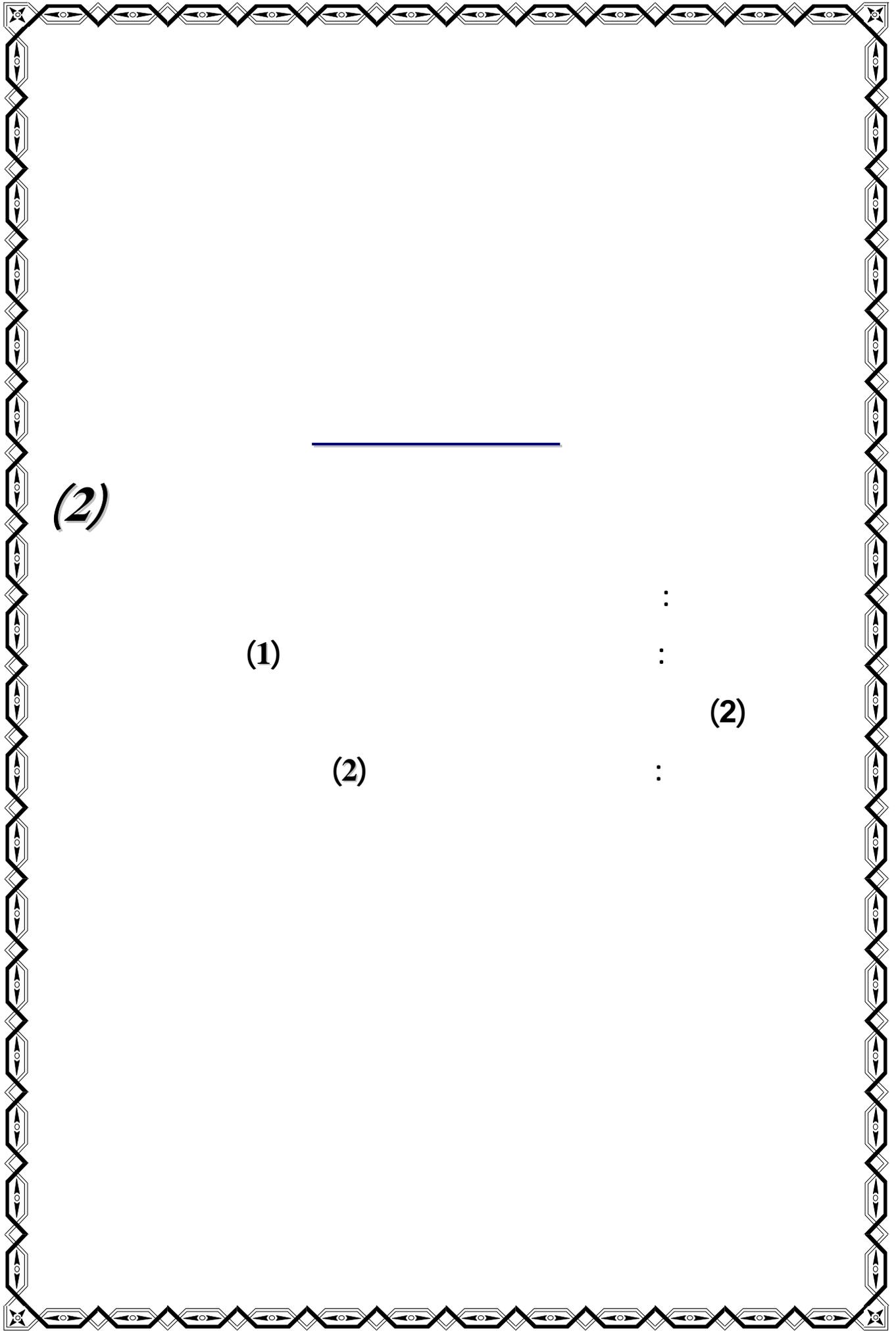
(2)

1996

(1)

(2)

(2)



**(2)**

**(1)**

**(2)**

:

:

**(2)**

:



(2)

:

:

((2) )

.

(2)

(2)

-

-

2004

.

( ) 2009 -2005

: -1

:

: -1-1

2008

33 / 11) 53 65

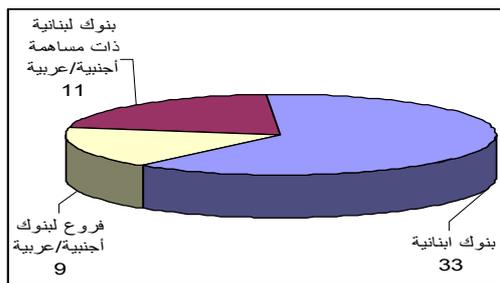
12 ( 9

17 860

10 1( )

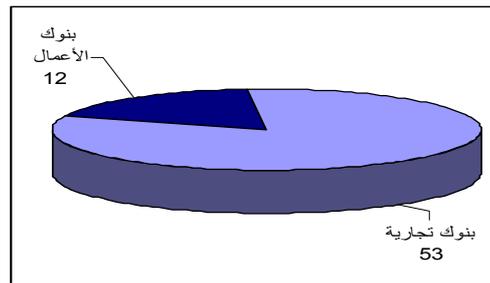
:(2-4)

2008



:(1-4)

2008



86

154

468

:

2:

61

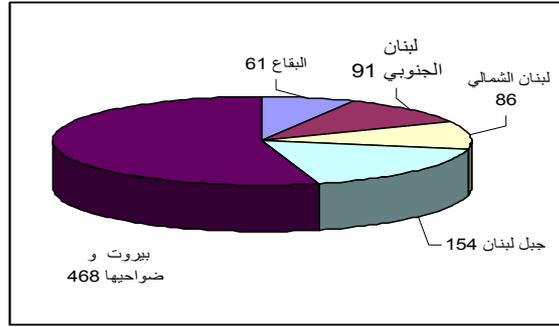
91

<sup>1</sup>-Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, Fourth Quarter 2008, p45.

<sup>2</sup>- ibid, p14.

2008

:(3-4)



2008

286 ) 1016

247 567 : (

. 86 20 96

.<sup>1</sup>( 380 ) 1563958

( 25) 17 ( 16)

.<sup>2</sup> 225

2004

\*

2004 20 208

%100

<sup>1</sup>- Central Bank of Lebanon, op cit, p44.  
.85 2007-2006

<sup>2</sup>-  
\*

1 %57 2006

: -2-1

%2 %4.8

%79.7

. %20.3 2008

: -3-1

2007 2005

2007

111964 2006 123999 ( )

(2004 102187 ) 2005 108902

2007 %10.7 ( )

2006 %8.4

2005 %3.7

.<sup>2</sup>(%12.8) 2004

2006

.86 \_\_\_\_\_<sup>-1</sup>

.88 \_\_\_\_\_<sup>-2</sup>

2005 2006 %3.9

3) .(

142090 2008

%14.6 147640 2009

%3.4 ) 2009 %3.9 2008

.(2008

)

(

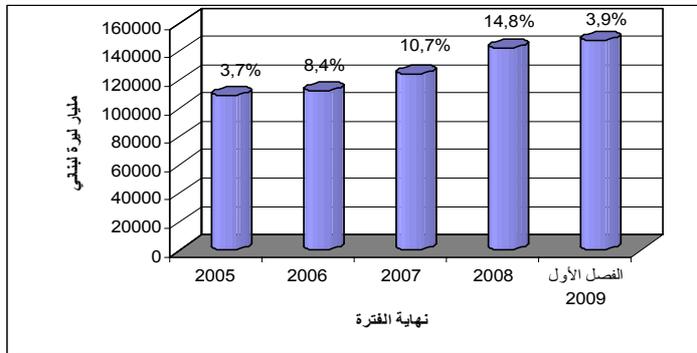
:

( )

( )

:(4-4)

2009 -2005



:

:

-1-3-1

:2009 -2005

2009 -2005 :(1-4)

2009	2008	2007	2006	2005	
102800	99908	86981	77366	71632	
1429	1331	1163	1579	1705	
18558	17345	14454	14128	14274	
6668	6490	6108	4236	3263	
10768	10705	9439	8718	6411	
7417	6311	5854	5937	6036	
147650	142090	123999	111964	103321	

2009 -2005 :(2-4)

2009	2008	2007	2006	2005	
69.6	70.4	70.2	69.1	69.3	
1	0.9	0.9	1.4	1.7	
12.6	12.2	11.7	12.6	13.8	
4.5	4.6	4.9	3.8	3.2	
7.3	7.5	7.6	7.8	6.2	
5	4.4	4.7	5.3	5.8	
100	100	100	100	100	

2005 %6.2

2008 2007 %7.6

( %7.3 %7.5) 2009

%4.6 2007 %4.9 2005 %3.2

2009 %4.5 2008



2006 2007 2008  
%6.2 %10.2

88128

2006

2006

2008

)

(%20)

((6-4)

2007

%5.1

2008

(%14.90)

.%10.1

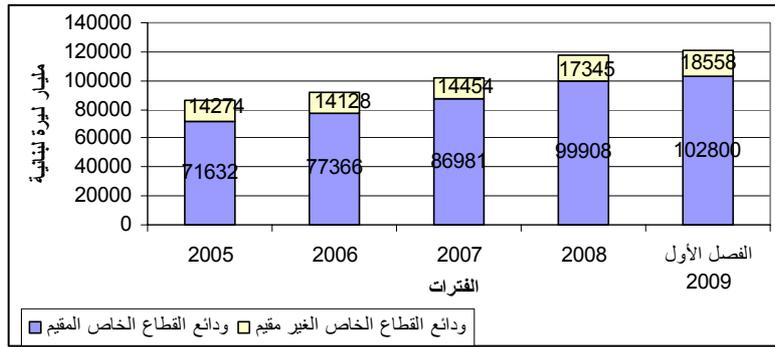
(%20.30)

(%12.40)

2009

-2005

:(6-4)



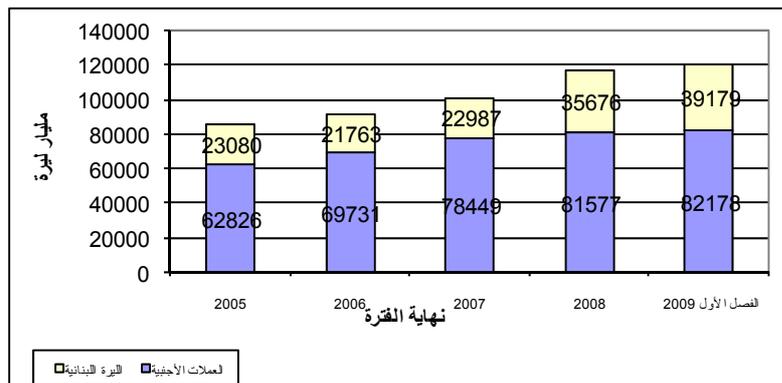
( )

:

(2009

-2005)

:(7-4)



: من عدد الطلبة إعتامادا

(2)

:

( )

23080

21763

22987 2007

2005 2006

39179

35676 2009

2008

%5.7

2007 %5.6

%9.8

%55.2 2008

2006

.(%5.6

2008

) 2009

2007

62826

69731 2005 2006

78449

2009

2008

2007

%12.5

82178

81577

%4 2008

2006

%11

.(%1.8

2008

) % 0.7 2009

( )

(7-4)

%69.6 2008

(%73.1) 2005

(%76.2) 2006

(%77.3) 2007

% 67.6

2009

.(2008

)

2006 2005

1.5

.1

2009

2008

( %7.62 %7.37) 2007 2006

2005

%10

2008

<sup>1</sup>

<sup>2</sup>

%7.10

%7.22

2009

%4.09

2007

%4.69

2006

%4.76

2005

2007

<sup>3</sup>2007

(%4.25

%5.25

)

100

2009

%3.33

2008

<sup>4</sup>%3.26

( ) 2006

%6

%8.75

2008

75

.92

<sup>-1</sup>

<sup>2</sup>- Association of Banks in Lebanon, the Economic litter, March 2009, p13.

.92

<sup>-3</sup>

<sup>4</sup>- Association of Banks in Lebanon, op cit, p13.

2008 31

%5

)

%50.11

2008

%67.64

(

1

2008

:(3-4)

50.11	67.64	
17.25	12.83	
7.58	5.35	
11.80	7.72	
13.26	6.46	
100	100	

Central Bank of Lebanon, op cit, p30.

:

-2-1-3-1

10705

6411

2008

2005

10768 2009

%36 %10.4 2008 2007 2006 2005

) %6 2009

%13.4 %8.3

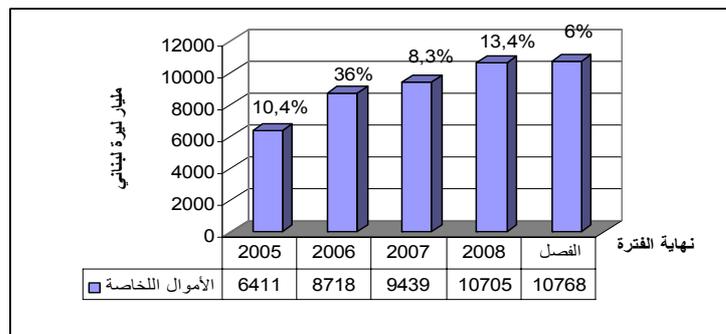
:

(2008

2009

-2005

(8-4)



:

1- Central Bank of Lebanon, op cit, p33.

(1)

2008 (2) 10177 2007 8889

10210 2009 2008

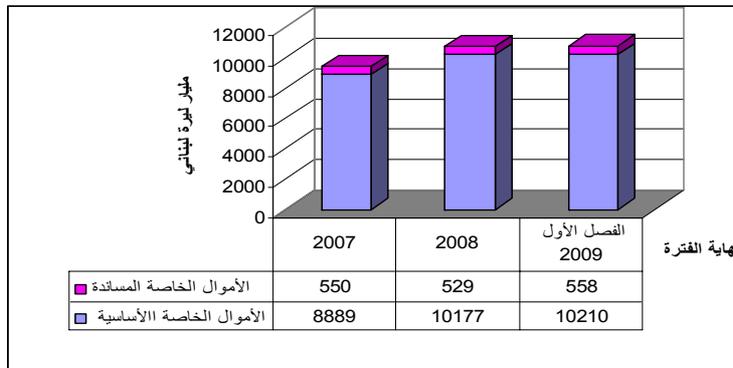
.%3 2009 %14.5 2008

: 2009 2008 2007

%3.82 558 529 550

: %5.5 2009 2008

2009 -2007 : (9-4)



- Central Bank of Lebanon, op cit, p23.
- Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, Second Quarter 2008, p19.
- Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, First Quarter 2009 p19.

2009

2008 %4.90 2009 %5.20

.2008 %95.10 2009 %94.80

%79

.<sup>1</sup>2006

2009

-2005

:(4-4)

2009	2008	2007	2006	2005	
43906	39113	29851	29338	30917	
32342	31750	26762	23091	21799	
38766	38314	32423	31193	16697	
27976	28835	31220	24746	19992	
4650	4078	3743	3596	3916	
147640	142090	123999	111964	103321	

2009

-2005

:(5-4)

2009	2008	2007	2006	2005	
29.7	27.5	24.1	26.2	29.9	
21.9	22.3	21.6	20.6	21.1	
26.3	27.5	26.1	27.9	25.8	
18.9	20.3	25.2	22.1	19.4	
3.2	2.9	3	3.2	3.8	
100	100	100	100	100	

(2)

:

2009

2005

(5-4)

2005 %29.9

2009 2008 2007 %24.1

%25.2 %29.7 %27.5

%26.3 2006 %26.4

)

2009

2007 %25.2 2005 %17.3 (

%18.9 %20.3 2009 2008

:

:

**-1-2-3-1**

2005

2007 2006

26762

2007

(2005 2006 21799 23091 )

32342 31750 2009 2008

2007 %15.9 2006 %5.9

) %1.9 2009 2008 %18.6

.(2008 %5.9

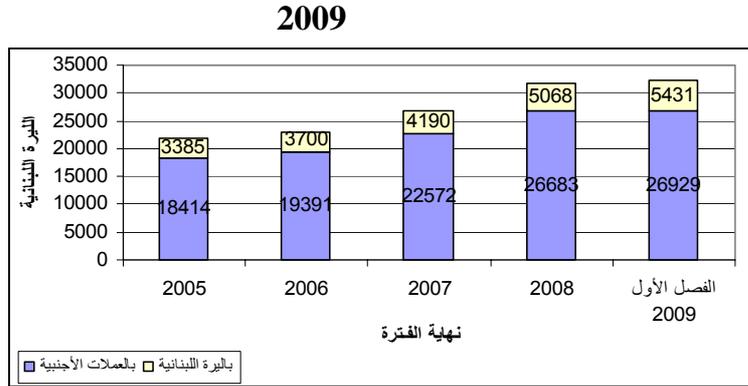
2008 2007

2008

2009

-2005

:(10-4)



- Central Bank of Lebanon, Monthly Bulletin, Department of statistics and Economic Research, March 2009, p13.

.96

3385

2007

%13.2

) 2007

4190

2005

2008

(2006

%9.3

54312

5068

2009

%21

2008

.(%3.6 2008

) %6.8 2009

2005

18414

2007

%16.4

) 2007

22572

26683

2009

2008

(2006

%5.3

%0.9 2008

%18.2

26929

.(%6.4 2008

) 2009

(10-4)

2005

2006

2007

2008

%84

(2)

:

		%84.5	%84	%84.7 :	
.(2008		%84.7	) %83.3	2009	
2007					
%8.47	%8.32			%10.26	2006
				2008	
		<sup>1</sup> %8.25		%10.5	
2008	%7.47		%9.95		
	<sup>2</sup> 2009			%7.32	%10.10

( )

2009

2008

%33.4

*Overdrafts*

2005

85

: 2008

%15.50

%16.90

%22.40

<sup>1</sup> - جمعية مصارف لبنان، مرجع سبق ذكره، ص100.

<sup>2</sup> - Association of Banks in Lebanon, op cit, p13.

(2)

:

%6.10

<sup>1</sup>

%5.70

: 2008

**2008-2005**

**:(6-4)**

2008		2007		2006		
	( )		( )		( )	
41	17266	43.04	14952	42.31	12387	
15.5	6502	13.69	4757	14.75	4317	
13.8	5403	13.39	4650	13.86	4058	
18.3	7707	19.49	6770	19.17	5613	
7.4	3105	5.38	1870	4.73	1385	
1	426	1.04	362	1.12	328	
4	1684	3.96	1376	4.06	1187	
100	42092	100	34737	100	29275	

Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, Fourth Quarter 2008, op cit, p32.

%82.35)

2008 ( %60.42) (

:

**2008**

**:(7-4)**

:

60.42	82.35	
15.12	7.76	
5.67	3.05	
7.42	3.38	
11.37	3.46	
100	100	

Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, Fourth Quarter 2008, op cit, p32.

<sup>1</sup>- Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, Fourth Quarter 2008, op cit, p32.

(2)

:

(8-4)

%1.92

2008

%75.3

2008

:(8-4)

3.1	0.04	5
54.7	3.97	25-5
31	7.9	100-25
8.1	8.5	500-100
1	4.29	1000-500
1.3	16.3	5000-1000
0.31	10	10000-5000
0.31	49	10000
100	100	

Central Bank of Lebanon, Statistical Annex, Fourth Quarter 2008, op cit, p34.

:

-2-2-3-1

32423

2007

2005

26697

2006

31193

2006

%16.8

2007

%3.9

1500

60

381314

1

2009

38766

2008

(%18.6

)

(2008

%5.9

%1.9

)

2009

.100

-1

(2009 16471)

2006 24746 2005 19992

28834 ( 2007 2006 % 26.2 %23.8)

%7.6 2009 27975 2008

%3 ) 2009 %6 2008

(2008

2006 2005

2006

(2009 2008)

) BBB

%58.3 2007 40% (

2008 <sup>1</sup> 2006

%.3.2 2009 %7.9

%8.8 ) %0.4 2009

<sup>3</sup>2007 %57 2008 %48.9 <sup>2</sup>(2008

<sup>2</sup>- Association of Banks in Lebanon, op cit, p10.

<sup>3</sup>- Association of Banks in Lebanon, the Economic litter, December 2008, p10.

(2)

:

-4-2-3-1

:

( )

30716 2006 29139 2007 29589

2007 %1.6 2005

38790 2006 %5.1

2009 43558 2008

) 2009 %12.3 2008 %31

.(2008 %4.2

2006

2003

1500 2009 2007

2007

60 45

:

-2

"

"

:

-1-2

\*

1963

" "

148

" "  
( )

1

2

( )

.1963/8/1  
.1963/8/1

149 -<sup>1</sup>  
151 -<sup>2</sup>

(2)

:

" "

:

-2-2

:

-1-2-2

67/28

1967 09

:

1

85/4

85/4

( )

67/28

20 19

67/28

-1

.1967/5/9

(2)

:

( )

.

( )

.1

.

.

67/43

2

:

.

:

-2-2-2

(67/28 )

.

.53 2006

.53

-1

-2

(2)

:

1:

.1

.2

.3

\*

:

150

97/28

9

2:

67/28

.1967/5/9

.52

-<sup>1</sup>

-\*

-<sup>2</sup>

(2)

:

.1

.2

:

**-3-2-2**

:

:

**-1-3-2-2**

.1

.1

:

**-2-3-2-2**

2:

150

.1

.2

.3

.546

.1963/8/1

150

<sup>-1</sup>

<sup>-2</sup>

(2)

:

.

:

**-3-2**

.( )

.

:

**-1-3-2**

.

:

( )

.

:

**-2-3-2**

)

(2)

:

( )

(

\*

1

(1967/8/5 )188

(2)

( )

.1963/8/1

190

186

-\*

-1

(2)

:

(1)

:

(2)

(1)

(%8)

(2)

(1)

(2)

:(1)

-1

1992

(1)

(2)

2004

143

2400

1995

718

1992

5783

1998

2006

%6,6

1995

%3,9

1992

%1,8

(9-4)

2004

%5,7

1999

:(9-4)

2004-1992

(%)	/	( )	
1,8		143	1992
2,4		260	1993
2,8		410	1994
3,9		718	1995
5,2		1252	1996
6,6		1958	1997
6,6		2400	1998
6,6		2666	1999
6,4		2903	2000
6,2		2961	2001
6,3		3332	2002
6,1		3647	2003
5,7		3853	2004

%19,2

.2006 2005 2000 : %24 %23,4

\*

2000 26

: %12

%12 %10 2000 31 %10 %8

.2001 31

(1)

:(10-4)

2006 -2000

2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000	
24,0	23,4	21,4	23,0	20,6	19,0	19,2	)
30,0	38,3	33,2	31,5	27,2	23,1	22,4	(

.592

:

%12

.(1-4)

237

-\*

2006

\*

Alpah Group " "

2005 %23,7

Gamma Group " %11

%50,6 500 200

200 Delta Group "

2005 ( / )

" " % 16,6 " " %6,7 " " %3,8 " " %8,1

%16,1 2005 " " %42,5

" " %69,6 " " %26,9 " "

2005 :(11-4)

50,6	24,4	11,0	23,7	
16,6	6,7	3,8	8,1	
69,6	26,9	16,1	42,2	

.593

:

Preferred Shares

-\*

308

105

308

1

*Tier one*

*.Tier two*

)

960 (

200

<sup>1</sup> - المادة الثانية من القانون رقم 308 المتعلق بإصدار أسهم البنوك و التداول بها و إصدار سندات الدين و تملك العقارات من قبل البنوك، الصادر بتاريخ 2001/4/3.

(2)

:

1

(2006 %3 )

:

-2

:

-1-2

( 85 ) *Overdrafts*

.2007

%6

%53.9 2007 %50)

)

(2006

(

.596

-1

177

2008/07/21

%60

%60

.<sup>1</sup> ( )

:

-2-2

604 )

(

.<sup>2</sup>

2007 2006

2009

2008

)

(2009

:

-3-2

\*

2009 9

:

\_<sup>1</sup>

[http://www.magagroup.net/admin/pdf/12\\_6/11%20Farouk%20Mahfouz.doc](http://www.magagroup.net/admin/pdf/12_6/11%20Farouk%20Mahfouz.doc) (10/11/2009).

.102

\_<sup>2</sup>

%30

%70

-\*

2006 2005

60%

)

2007

.54%

60% (

: -4-2

%1

%60

)

(

.1

: -5-2

(1)

(%8)

(%12)

%20

) %100

(2)

(%0

(2)

:

:

(2)

...

(

)

.(2)

:(2)

-3

:

(2)

•

%30

)

)

(

.(

•

:

(FATF)

.

•

9,9

%40

2006

15

%25

2006

.<sup>1</sup>

50

(2)

•

(2)

:

:

(2)

-4

(2)

:

-1-4

2,4

2002

2-

.%0

3.65

( )

%17

2004

2005

%10

2002

%8

%7

.<sup>1</sup>(2000

%25

)

2005

2004

%165

2-

2005

%175

2004

%1

2005

.<sup>2</sup>2005

% 98

3-4 . إنطلاقا

2007 25 "3 "

<sup>1</sup>- الحكومة اللبنانية،

من الموقع الإلكتروني التالي:

[http://www.rebuildlebanon.gov.lb/images\\_GalleryParis%20III%20document\\_Final\\_Arabic%20Version.pdf](http://www.rebuildlebanon.gov.lb/images_GalleryParis%20III%20document_Final_Arabic%20Version.pdf)  
(5/10/2008).

<sup>2</sup>- نفس المرجع، ص4.

2004

( )

2005

2005

2006

2005

%30

%6

%5

2006

1,5

2005

2006

2,6

.2006

2006

( )

2-

( )

.2006

)

%5

(

2005

%175

%50

2010

%135

1

2006

2006

2,8

) 2006

%6

%5

%7

(

2006

%5

2,2

2006

2006

40,5

%180

2006

%65

2006

2010

2007

(

16

) 2008

2007

(

)

2

(

)

950

<sup>1</sup> - الحكومة اللبنانية، مرجع سبق ذكره، ص 5-6.

<sup>2</sup> - 7-8.

\*u u

2007

25

3-

7,6

3-

)

(

)

(

Moody's Fitch Ratings

Standard and Poor's

Capital Intelligence

B

BBB

(%25)

(%75)

-\*

:

-2-4

:

-3-4

2000	% 72,9	2004	%84,2	2005	% 85,2
------	--------	------	-------	------	--------

(%100 )

.(%50 )

%14.20

%40.06

<sup>1</sup>2008

%32.19

<sup>1</sup> -Central Bank of Lebanon, Monthly Bulletin, Department of statistics and Economic Research, December 2008, p7.

(2)

:

:

-4-4

2006 2005  
2006

2007 2006

*non-performing*

*loans*

%20,5 2000 % 15,6

2005

%17,2 %12,2

(12-4)

%79,3 %74,4

:

2005 - 2000

:(12-4)

:

2005	2004	2003	2002	2001	2000	
20,5	21,7	24,3	21,8	18,1	15,6	/
17,2	17,6	19,1	17,7	13,6	12,2	/
79,3	76,4	73,8	76,5	70,5	74,5	/

.626

:

:

-5-4

.(B)

%30

)

%20

%65

(

.<sup>1</sup>

%50

%100

:

**-6-4**

(2)

1996

( )

(2006

19)

:

**-7-4**

:

(2)

.1

.<sup>2</sup>

.2

.627

<sup>-1</sup>

<sup>-2</sup>

:

.24 2007 30

<http://www.uabonline.org/event/event-presentationdownload.php?id=97 &eventid=40> (23/6/2008).

.3

(2)

.4

1

:

(2)

-5

(2)

:

(2)

-1-5

%30

(2)

(2)

(2)

%16,8

%24

(2006 )

:

(2)

:(13-4)

(2)	
%16.59	
%7.70	
%17.08	
%35.42	

المصدر: من إعداد الطالبة إعتقادا على المرجع: عماد أمين شهاب، مرجع سبق ذكره، ص 651.

*QIS 1 on Bsel II (2)*

2005

30

41

20

(

)

2%1.05

(2)

2- Amine Awad, Obstacles Encountered by an Emerging Economy in Implementing Basel II: The Lebanese Experience, Seminar for Senior Bank Supervisors from Emerging Economies, 16-27 October 2006, p34. From the website:<http://www.siteresources.worldbank.org...2057292...QAmineAwad.pdf> (12/1/2008).

(2)

:

1,25

(2)

%8

134

(2005 )

:

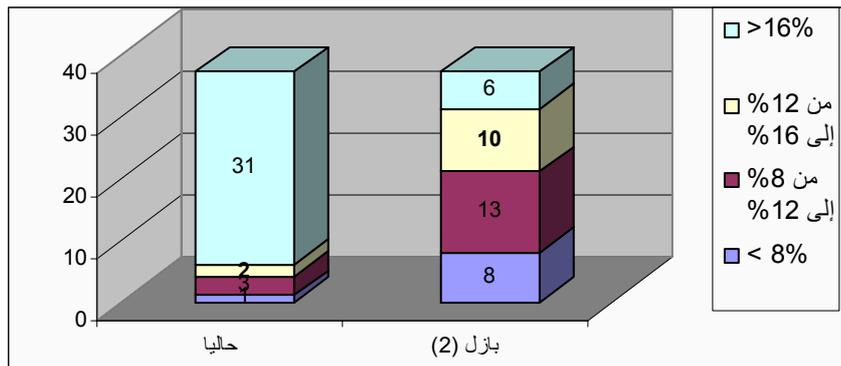
(1)

%8

(2)

(1)

:(11-4)



Source: Amine Awad, op cit, p37.

(2)

(

%8)

.(

%12)

:

(2)

-2-5

:

•

•

100

) 360 (%8 ) 240

15

(%12

%44

%40

%55

.<sup>1</sup>%80

*tier two*

(2)

%10

%50

(2)

:

(2)

:

(2)

)  
.2008

2004

(

(2)

:(2)

-1

(2)

:<sup>1</sup>

:2005-2004

/

-1-1

:

(2)

•

(2)

•

•

(2)

•

(2)

:2007-2006

/

-2-1

:

(2)

•

(2)

:

(2)

:2008 / -3-1

(2)

\*104

:

-2

(2)

<sup>1</sup>:

(2)

(2)

6

16

:2009 -2007 /

-

(2)

:2015 -2010 /

-

:

(2)

:

:(14-4)

2008 -2007	3	2008 - 2007	4	2009 - 2007	9
2015 -2010	4	2015 - 2010	9	2015 - 2010	39

.646-645

:

:

(2)

:

:

-

((2)

)

)

((2)

(2)

:

-

500

150

300

.1

:

-

3000 1200

(%12 %8)

%50

%20

240

%8

.40

(2)

-1

:

(2)

-3

)

(

(2)

(BIS)

2004

:

-1-3

(2)

"Basel II Task Force" (2)

2004

2005

2005

(2)

(2)

2005

1999

2005

(2)

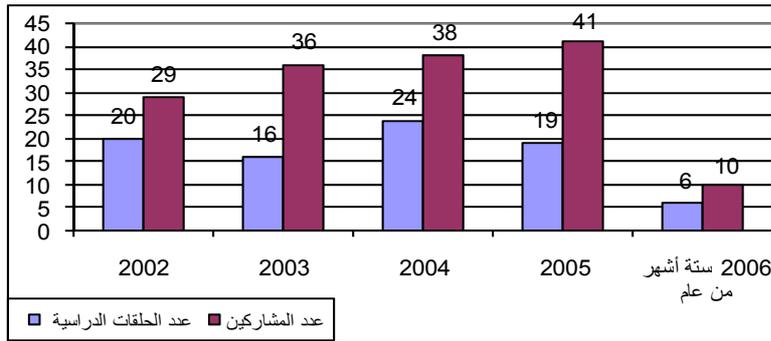
251

( 85) 2006 2002

30

:(12-4)

2006 -2002



Source: Amine Awad, op cit, p53.

(2)

"

2005/6

2005

1:

"(2)

(2)

.1

(2)

.2

(2)

.3

(2)

(2)

<sup>1</sup> -Amine Awad, op cite, p48.

(2)

(PC1)

:(15-4)

	%8.8 :	-	
. %28.5		%64.7 (2)	(2)
%41:		-	
%47			
		%12	
%18 :		-	
%47	%29		
	%6		
	%73 :	-	
%24			
	*	3%	
%41 :		-	
%6	%47		
	%6		
%50	:	-	
%13	%27		
		%10	
	:	-	
%20		%56	
		%24	

(2)

:

%58	%18 :	-
%59	%24	-
%6	%6 :	-
%6	%29	-
%76.5	%23.5	-

Amine Awad, op cit, pp 9-20 :

:

2006

(2)

"(2)

"

2008

.(2)

2006 1

2008 1

<sup>1</sup>: 104

*Standardized Approach*

.1

*Approach Basic Indicator*

1

\*

2007 31

.2

2008

.3

.4

(2)

2006 1 104 -<sup>1</sup>

.2007 24 146 -\*

(2)

:

(2)

.5

.6

(2)

(2)

.7

.8

((6)

(1)

)

.(2)

*Basel II Project* (2)

.9

*Manager*

.2006 30

8

"(2)

"

2006/3

2006

(10) (5)

104

(2)

(2)

.<sup>1</sup>

2006

7

2006/3

-<sup>1</sup>

.(2)

(2)

:

2006/6

2006

19

\*"(2)

"

<sup>1</sup>2006

30

2006

1

2007

31

2008

(2)

.(

)

(2)

2007

14

(2)

"(2)

"

2007/6

<sup>2</sup>;

2007

30

.1

.(

)

.2

.3

)

(

2008

15

(2)

\*\*

2008

7

2008/3

<sup>3</sup>

.(3-4)

2006

19

2006/6

-\*

-<sup>1</sup>

2007

14

.(2)

2007/6

-<sup>2</sup>

2008

7

.(2)

.(4-4)

2008/3

-\*\*

-<sup>3</sup>

(2)

(2)

:

:(2)

-2-3

(2)

:

-1-2-3

:

-1-1-2-3

40

2003

13

%5

%15

2004/12/31

%10

.<sup>1</sup>2005/12/31

%5

2006/11/9

1998/08/13

48

126

%20

%15

2008

(2)

108

2007

29

104

<sup>2</sup>:

" ( )

"

•

	.16		<sup>1</sup>
2007	29	108	<sup>2</sup>

)

(

•

)

•

:

(

✓

✓

•

•

•

\*

•

"S&P"

2007

4

2007/19

1:

•

2007	4	(5-4)	-*
		2007/19	-1

(2)

:

\*

•

15

15

2007

•

"

"

<sup>1</sup>(

2013

)

2006

:

**-2-1-2-3**

2006

2006

23

256

2007

26

(2)

.(1996)

.18

(2)

.(6-4)

-\*

-1

(2)

:

:

**-3-1-2-3**

252

2006

14

"

257

2007

8

"

:

(%15 =a)

( )

.<sup>1</sup>(2)

:

**-4-1-2-3**

%30

.<sup>2</sup>(2)

( )

2004

3

49

8

90

2005

\*

%49

24

2007

8

257

-<sup>1</sup>

.48  
%35

2004

-2003

-<sup>2</sup>

-\*

% 15

242

(2)

:

(Tier

145

2007

.2008

1

3)

2007/18

2007

10

(2)

(2)

1

15

2008/8

:

2009/6

2008

4

2008/18

2008

.2009

5

(2)

2013

(...

)

( )

(2)

(%8)

(2)

(%12)

(15-4)

2007

%31.63

%20.1 (1)

2008

(2)

2006

(1)

(2)

%14.33

2007

%13

.38

-1

(2)

:

2008

%12.14 (2)

%19.78 (1)

(2)

%12.3 2009

(2)

<sup>1</sup>2007 2008

%12.5 %12.06

(2) (1)

:(16-4)

2008		2007		
(2)	(1)	(2)	(1)	
12.14	28	13.02	29.05	
12.84	19.78	13	20.1	
12.51	24.2	14	24.78	
13.32	27.5	14.33	31.63	

.2008 2007

:

:

-2-2-3

(2)

21

2:

"

"

119

2008

<sup>1</sup>- Amine Awad, New Approach for Risk Management in Light of the Current Financial Crisis: Amendments/ Enhancement to the Basel II Accord "The Lebanese Action Plan", Beirut, 29 October 2009, p6. from the website: [http://www.magagroup.net/admin/pdf/12\\_6/14%20Dr.%20Amine%20Awad.ppt](http://www.magagroup.net/admin/pdf/12_6/14%20Dr.%20Amine%20Awad.ppt) (10/12/2009).

:

:\_ -

•

:

•

✓

( )

) *Banking Book*

(

)

✓

*Tress Testing* (...)

( )

.( )

✓

✓

•

:

:\_ -

•

•

•

•

⋮

:

•

•

⋮

2006

116

29

\*

*Stress Testing*

1

26

"

"

106

-\*

4

( ) 2009

" "

.<sup>1</sup>

2004 26 2004/1

.2004 16

242 2004 30

2004 19

."

"

2004/2

.2004 15

2005

(2)

:

15 77

\*

2000

1998

)

(

)

(

.<sup>1</sup>

2008

21

118

2007

30

)

(

)

(

)

:

(

*(IIA) Institute of Internal Auditors*

.<sup>2</sup>(2)

:

**-3-2-3**

(

) (2)

2005

:

-\*

2000

15

77

-<sup>1</sup>

.563

-<sup>2</sup>

(2)

:

82

2005 16

( ) 2005

2006 20 .

248

( ) :

)

(...

2005 2 245

IAS 39

.<sup>1</sup>

IFRS 7

2007

2005

(2)

2006 .

.(2)

:

<sup>1</sup>- Amine Awad, Obstacles Encountered by an Emerging Economy in Implementing Basel II: The Lebanese Experience, op cit, p63.

(2)

:

:

/

"( )

"

"

"

<sup>1</sup>:

.1

.2

.3

.4

.5

.6

.7

2007 2006

.(2)

(2)

:

/

(2)

:

.1

(2)

:(2)

/ -

(2)

( )

.(2)

1

(2)

.2008

:

-

:

•

•

( )

.2006 2005

(%12)

(%8)

2008

(2)

2007

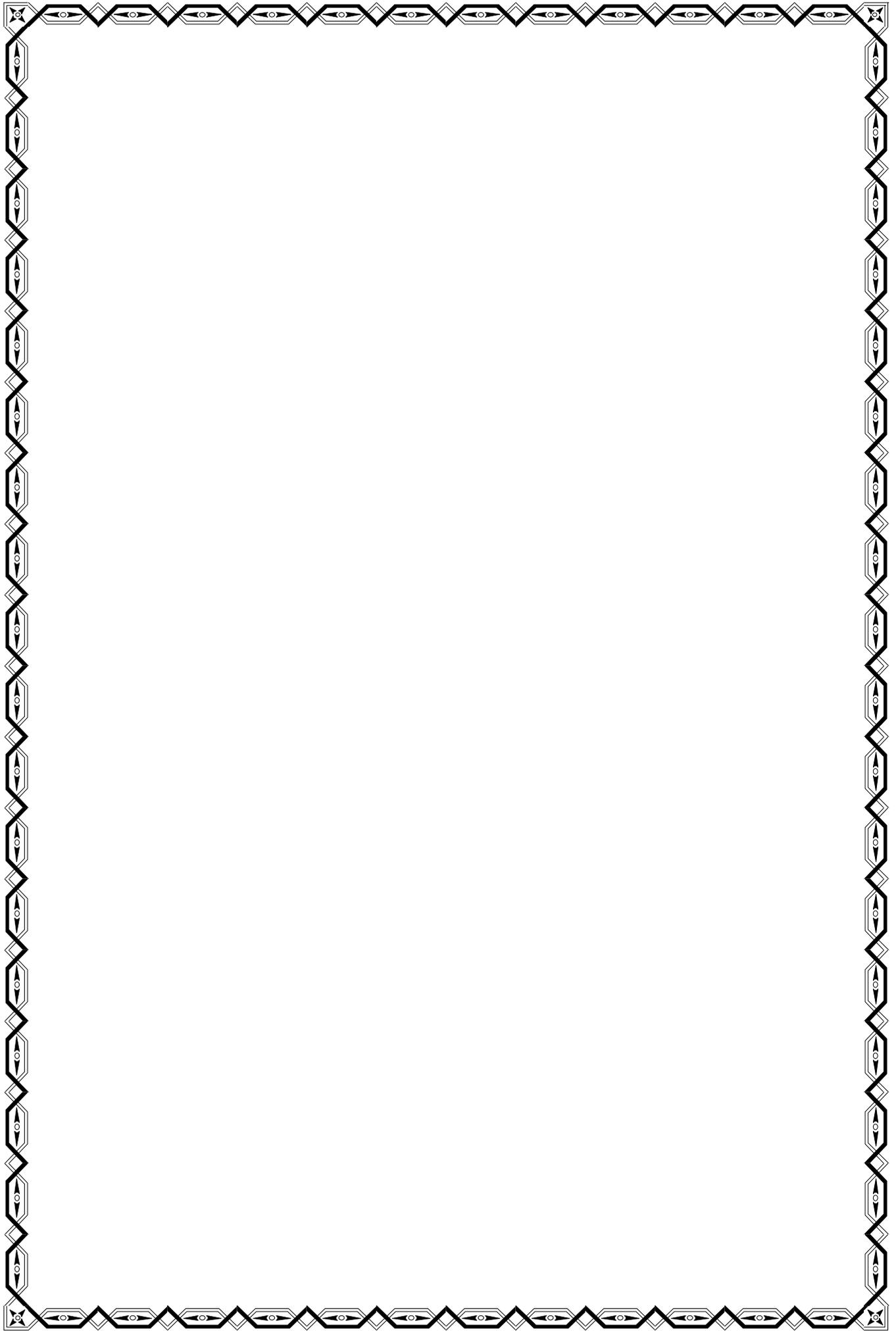
(1)

(2)

(2)

.( )

(2)





:

1974

.

%8

1996

)

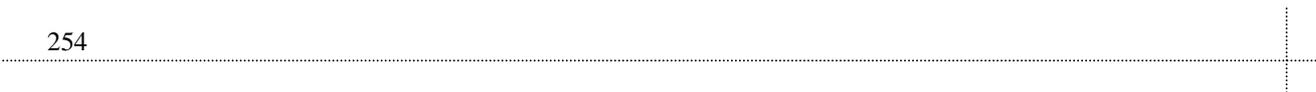
(

1997

.

(1)

1999



2007

2004

((2) )

(1)

(2)

(1)

(%8)

( )

(2)

1996

(1)

(2)

(1996)

(1)

(2)

:

( )

.(1)

:

(1)

(2)

.( )

(2)

:

-

(2)

-

. . . .

(2)

-

:

(2)

-

(2003 )

✓

✓

✓

(2)

✓

(2)

✓

:

(2)

-

(2)

✓

✓

.(2)

(2)

✓

✓

✓

✓

(2)

✓

✓

✓

(2)

-

(2)

-

(2)

-

(%8)

-

(2)

-

(2)

-

(2)

-

)

.(...

%20

-

(%8)

(2)

(%12)

2004

(2)

-

.2008

(2)

-

)

2009

2007

(2)

(

2015

2010

:

.2015-2010	39	2009-2007	9	✓
.2015-2010	9	2008-2007	4	✓
.2015-2010	4	2008-2007		✓

: (2)

(2)

1997

( )

((1) )

(2)

(2)

(2)

(2)

(2)

(2)

:

(2)

-

(2)

-

(2)

-

(2)

-

-

(2)

(2)

-

✓

(2)

✓

(2)

✓

✓

(2)

(2)

✓

✓

✓

-

-

-

-

(2)

-

(2)

-

-

(2)

:

(2)

-

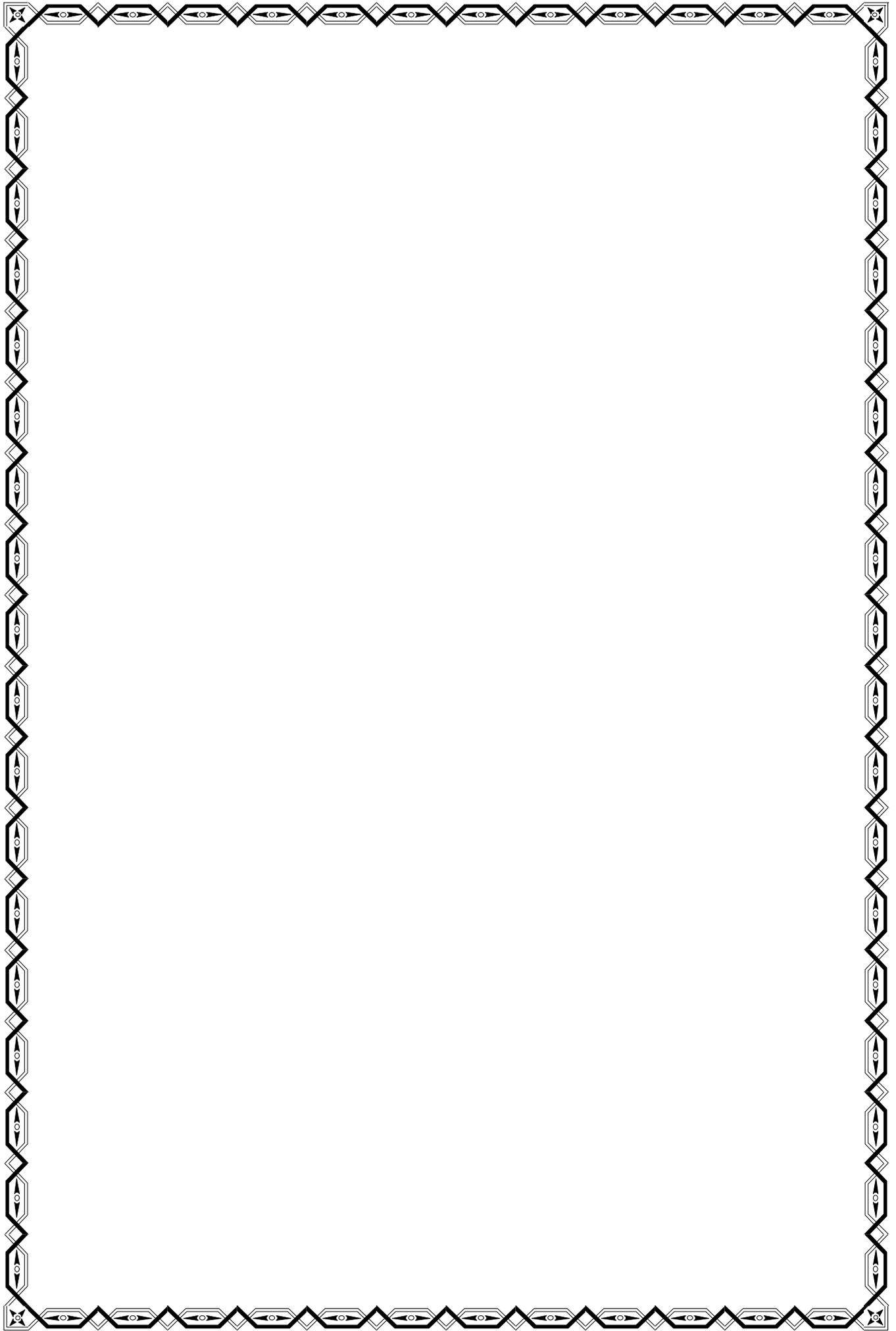
(2)

-

(2)

-

-



:(1-1)

**Méthode fondée sur l'échéance: tranches d'échéances et pondérations**

Coupon $\geq$ %3	Coupon $<$ %3	Coefficient de pondération
$\leq$ 1 mois	$\leq$ 1 mois	% 0,00
1-3 mois	1-3 mois	% 0,20
3-6 mois	3-6 mois	% 0,40
6-12 mois	6-12 mois	% 0,70
1-2 ans	1,0-1,9 an	% 1,25
2-3 ans	1,9-2,8 ans	% 1,75
3-4 ans	2,8-3,6 ans	% 2,25
4-5 ans	3,6-4,3 ans	% 2,75
5-7 ans	4,3-5,7 ans	% 3,25
7-10 ans	5,7-7,3 ans	% 3,75
10-15 ans	7,3-9,3 ans	% 4,50
15-20 ans	9,3-10,6 ans	% 5,25
$>$ 20 ans	10,6-12 ans	% 6,00
	12-20 ans	% 8,00
	$>$ 20 ans	% 12,50

Source:Basel Committee, op cite, Amendement to the Capital Accord to Incorporate Market; p12.

:(2-1)

**Méthode fondée sur la duration:  
Tranches d'échéances et hypothèses de variation de taux**

Hypothèse de variation de taux		Hypothèse de variation de taux	
<b>Plage 1</b>		<b>Plage 3</b>	
1 $\geq$ mois	1,00	3,6-4,3 ans	0,75
3-1 mois	1,00	4,3-5,7 ans	0,70
6-3 mois	1,00	5,7-7,3 ans	0,65
12-6 mois	1,00	7,3-9,3 ans	0,60
<b>Plage 2</b>		9,3-10,6 ans	0,60
1,0-1,9 an	0,90	10,6-12 ans	0,60
1,9-2,8 ans	0,80	12-20 ans	0,60
2,8-3,6 ans	0,75	$>$ 20 ans	0,60

Source: Basel Committee, Amendement to the Capital Accord to Incorporate Market, op cit, p12.

:(1-2)

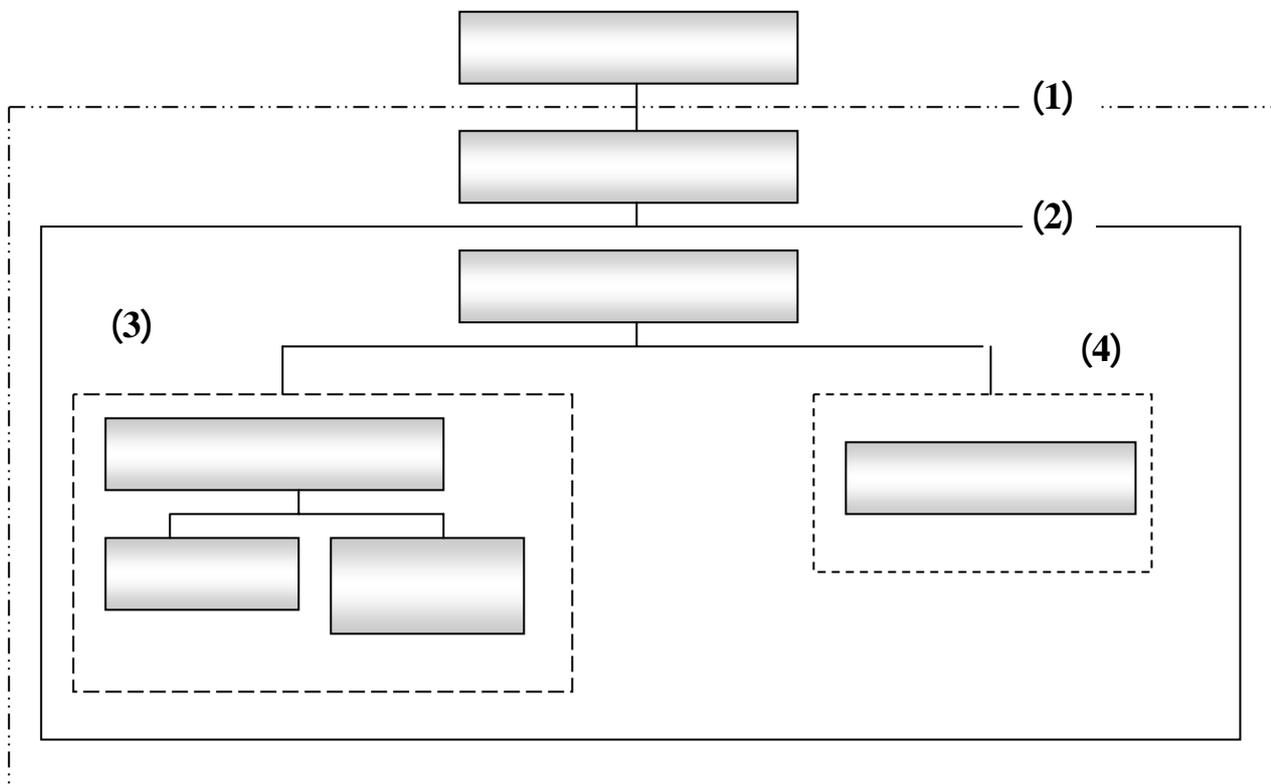
1996	( )	1
1997	.	2
1999	.	3
1994	.	4
1997	.	5
1998	.	6
1998	.	7
1999	.	8
1999	.	9
2000	.	10
2000	.	11
2000	.	12
2001	.	13
2001	.	14
2001	.	15
2001	.	16
2002	.	17
2002	.	18
2002	.	19
2003	.	20

( - - ) (2)

:  
.333-332

:(1-3)

(2)



:(1)

.(2)

:(4) (3) (2)

.52

( - - ) (2)

:

(1)

(1-4):

## تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 237

اسم المصرف : \_\_\_\_\_  
رقم المصرف : \_\_\_\_\_

فردية (لبنان)  
 فردية (لبنان وفروع الخارج)  
 مجتمعة

## احتساب نسبة الملاءة بتاريخ / /

(القيم بملتين ل.ل.)

## I- البسيط

الأموال الخاصة الإجمالية المعتمدة

## II- المقام

## 1- الموجودات المرجحة

الأموال الخاصة الواجب تخصيصها		صفر	= صفر ×	أ	مجموع بنود الموجودات المرجحة بنسبة صفر
	= 12% ×		= 20% ×	ب	مجموع بنود الموجودات المرجحة بنسبة 20%
	= 12% ×		= 30% ×	ج	مجموع بنود الموجودات المرجحة بنسبة 30%
	= 12% ×		= 50% ×	د	مجموع بنود الموجودات المرجحة بنسبة 50%
	= 12% ×		= 100% ×	هـ	مجموع بنود الموجودات المرجحة بنسبة 100%
				المجموع المرجح	

## 2- بنود خارج الميزانية المرجحة

		صفر	= صفر ×	و	صفر%	مجموع عناصر خارج الميزانية المرجحة بنسبة
	= 12% ×		= 20% ×	ز	20%	مجموع عناصر خارج الميزانية المرجحة بنسبة
	= 12% ×		= 50% ×	ح	50%	مجموع عناصر خارج الميزانية المرجحة بنسبة
	= 12% ×		= 100% ×	ط	100%	مجموع عناصر خارج الميزانية المرجحة بنسبة
	= 12% ×	ي				مجموع عقود الفوائد والعملات
				المجموع المرجح		

3- المجموع المضاعف للتجاوزات على الحدود التصوي لمخاطر التسهيلات المصرفية  
(وفق النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف)

4- مركز القطع الإجمالي الصافي

المجموع المقام

$$\text{نسبة الملاءة} = \frac{\text{البسيط}}{\text{المقام}} \times 100 = \frac{\text{صفر}}{\text{صفر}} \times 100 = \text{صفر} \%$$

توقيع المسؤول : \_\_\_\_\_ مصادقة مفوض المراقبة : \_\_\_\_\_

خاتم المصرف : \_\_\_\_\_ تاريخ المصادقة : / /

التاريخ : / /

: (2-4)

Alternative

Standardise Approach (ASA)

m

:

" "

$$FP_{NI} = B_{NI} \cdot m \cdot PA_{NI}$$

\_\_\_\_\_

FP<sub>NI</sub>: متطلبات رأس المال لنشاط التجزئة

" " :B<sub>NI</sub>

:PA<sub>NI</sub>

)

.(

.0.035 :m

و لحساب متطلبات رأس المال المتعلقة بخط نشاط الصيرفة التجارية نطبق نفس المعادلة أعلاه، لكن بإستعمال قيمة المعامل "بيتا" و مجموع القروض و التسبيقات لخط البنوك التجارية (الصيرفة التجارية).

ملاحظة: القروض و التسبيقات لنشاط صيرفة التجزئة تشمل القروض التي تدخل ضمن محفظة التجزئة و تلك الموجهة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة ، أما بالنسبة لخط نشاط الصيرفة التجارية فإن القروض و التسبيقات تشمل مجموع قيم محفظة القروض التالية: مؤسسات، المقترضون ذوي السيادة، بنوك التمويل المتخصصة، كما أن القيمة المحاسبية للأوراق المالية ضمن محفظة البنك يجب أن يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار.

Source: Basel Committee, International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, op cite, p159.

(3-4):

لجنة الرقابة على المصارف

مذكرة إلى المصارف رقم ٦/٢٠٠٦

نموذج خطة العمل لتطبيق بازل ٢ (Basel 2 Action Plan)			
أولاً- الدعامة الأولى (Pillar 1): الحد الأدنى المطلوب لرأس المال			
تتضمن مجموعة الإجراءات اللازمة لاحتساب الحد الأدنى للأموال الخاصة المطلوبة لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية :			
تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	المتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان (Credit Risk)
		٧٠	- وضع آلية لدراسة مدى مطابقة قروض التجزئة لدى المصرف مع المعايير المعتمدة في اتفاق بازل ٢
		من ٧٥ إلى ٧٨	- توزيع المؤونات على القروض والتسليفات وفقاً للتراجح المعتمدة في المنهج المعياري
		من ١٠٩ إلى ٢١٠	- تحديد الأسلوب الخاص بتطبيق تقنيات تخفيض المخاطر الائتمانية (Credit Risk Mitigation) الذي سيعتمده المصرف:
			<input type="checkbox"/> في حال قرّر المصرف اعتماد الأسلوب المبسط (Simple Approach) : دراسة طبيعة الضمانات المُخوذة لمطابقتها مع الشروط المحددة في هذا الأسلوب المبسط
			<input type="checkbox"/> في حال قرّر المصرف اعتماد الأسلوب الشامل (Comprehensive Approach) : وضع آلية لكيفية تنفيذ هذا الأسلوب
			- إجراء اختبار لقياس مخاطر الائتمان بحسب المنهج المعياري وتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها (١)
			- وضع نظام موثّق لتجميع البيانات والمعلومات اللازمة حول حالات التعرّض الائتماني والخسائر الناجمة عنها
			إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان التي ينوي المصرف اعتمادها

(١) على المصارف اعتماد نسب التثقل الأكثر تحفظاً عند إجراء هذا الاختبار بانتظار صدور تعليمات محددة من مصرف لبنان ولجنة الرقابة بشأنها، وذلك فيما خصّ مجالات الاستتباب للسلطات الرقابية المحلية (Areas of national discretion).

٣ من ١٢

المتطلبات الكمية لمخاطر السوق (Market Risk)			
تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	
		٦٨٨-٦٨٧	<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع إجراءات موثقة لتحديد محفظة المتاجرة (Trading book) والمراكز والأدوات المالية التي يمكن أن تشملها</li> <li>- إجراء اختبار لقياس مخاطر السوق بحسب المنهج المعياري وتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها (١)</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>المنهج المعياري Standardized Measurement method</li> </ul>

المتطلبات الكمية للمخاطر التشغيلية (Operational Risk)			
تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	
		٦٥٠-٦٤٩	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إجراء اختبار لقياس المخاطر التشغيلية بحسب منهج المؤشر الأساسي وتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها (١)</li> <li>- المباشرة بجمع البيانات والمعلومات حول الحوادث التشغيلية والخسائر الناجمة عنها (Loss Data) (٢)</li> </ul>
			<ul style="list-style-type: none"> <li>منهج المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach</li> </ul>

إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات الكمية لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل التي ينوي المصرف اعتمادها			

(١) على المصارف اعتماد نسب التقليل الأكثر تحفظاً عند إجراء هذه الاختبارات بانتظار صدور تعليمات محددة من مصرف لبنان ولجنة الرقابة بشأنها، وذلك فيما خص مجالات الإستساب للسلطات الرقابية المحلية (Areas of national discretion).

(٢) إن لجنة الرقابة على المصارف بصدد إصدار تعميم خاص حول قياس وإدارة مخاطر التشغيل.

ثانياً. الدعامة الثانية (Pillar 2): عملية المراجعة الرقابية		
تتضمن الإجراءات النوعية المطلوبة لتفعيل مبادئ الإدارة المصرفية الرشيدة وإدارة المخاطر. تحتل الدعامة الثانية أهمية بالغة باعتبار أن عدم الالتزام بمتطلباتها يخوّل السلطات الرقابية إلزام المصرف بنسبة ملاءة أعلى من النسبة المتوجبة بحسب الدعامة الأولى :		
تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع خطة عمل لتطبيق مبادئ الإدارة المصرفية الرشيدة بحسب مضمون تعميم مصرف لبنان المقرر إصداره بهذا الشأن</li> <li>- استكمال إنشاء اللجان المتخصصة الواجب إنشاؤها بما فيها تلك التي تراعي أحكام المادة الأولى من تعميم مصرف لبنان رقم ٨١ تاريخ ٢٠٠١/٠٢/٢١ المتعلق بعمليات التسليف والتوظيف والمساهمة والمشاركة</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع سياسة عامة لإدارة المخاطر (Risk management Policy) تحدد درجة المخاطر التي بمقدور المصرف تحملها (Risk Tolerance) وسبل مواجهة المخاطر بما فيها تحديد الأنشطة المقبولة والسقوف لكافة أنواع المخاطر (Risk Limits) (١)</li> <li>- وضع آلية لإجراء اختبارات الضغط أو الإجهاد (Stress Testing) لأهم أنواع المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع أو تحديث دليل موثق لجميع الإجراءات (Procedures Manual) والتأكد من أنه يحتوي على ضوابط داخلية مناسبة تغطي كافة أنشطة وعمليات المصرف</li> <li>- وضع أنظمة الرقابة الداخلية وفقاً لتعميم مصرف لبنان رقم ٧٧ تاريخ ٢٠٠٠/١٢/١٥ وتحديد السياسات والإجراءات المكتملة لها بحيث تتضمن توضيحاً لمسؤوليات وصلاحيات كل من الأطراف الأساسية ذات الصلة (مجلس الإدارة- الإدارة التنفيذية- وحدة التدقيق الداخلي)</li> <li>- إنشاء لجنة تدقيق (Audit Committee) وتحديد نظام عملها.</li> </ul>

إجراءات أخرى خاصة بالدعامة الثانية التي ينوي المصرف اعتمادها		

(١) وفقاً لمضمون تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٤٢ تاريخ ٢٠٠٤/٦/٣٠.

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع أو مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان على ضوء السياسة العامة لإدارة المخاطر ( Risk Management Policy) وبما يتلاءم مع أحكام تميم لجنة الرقابة رقم ٢٣٨ تاريخ ٢٣/١٠/٢٠٠٢ خصوصاً لجهة: <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> تحديد الأنشطة والقطاعات المقبولة وأنواع البرامج والخدمات التي ينوي المصرف تقديمها والسقوف المسموح بها</li> <li><input type="checkbox"/> مراجعة آلية الموافقة على التسهيلات (Credit Approval Process)</li> <li><input type="checkbox"/> تحديث متطلبات التحليل (Credit Analysis) وتنظيم ملفات الائتمان</li> <li><input type="checkbox"/> مراجعة آلية إدارة ومتابعة التسهيلات (Credit Administration)</li> </ul> </li> <li>- تطوير عمل اللجنة المعنية بإدارة مخاطر الائتمان وتحديد دورها ومسؤولياتها وآلية عملها بما يتلاءم مع متطلبات بازل ٢</li> <li>- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر الائتمان ووتبنيها والجهات التي تطلع عليها</li> <li>- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومراقبة مخاطر الائتمان</li> </ul>	المتطلبات النوعية لمخاطر الائتمان Credit Risk

إجراءات أخرى بالمتطلبات النوعية لمخاطر الائتمان التي ينوي المصرف اعتمادها			

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع السياسات والإجراءات الختية المتعلقة بإدارة مخاطر السوق على ضوء السياسة العامة لإدارة المخاطر ( Risk Management Policy ) خصوصاً لجهة: <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> تحديد الصلاحيات والمسؤوليات</li> <li><input type="checkbox"/> تحديد العمليات المالية التي يمكن تنفيذها والأدوات المالية التي يمكن أن تشملها</li> <li><input type="checkbox"/> تحديد نظام وضع السقوف للعمليات والأدوات المالية المقبولة وآلية التقيد بها</li> </ul> </li> <li>- تطوير عمل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتحديد صلاحياتها ووضع نظام عملها (١)</li> <li>- وضع أنظمة موثقة لتحديد وقياس ومتابعة مخاطر السوق والتقليل منها</li> <li>- تحديد الأنظمة المعتمدة لقياس ومتابعة حجم مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف (Banking Book) (٢)</li> <li>- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر السوق ووتيرتها والجهات التي تطلع عليها</li> <li>- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومتابعة مخاطر السوق</li> </ul>	المتطلبات النوعية لمخاطر السوق Market Risk

إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات النوعية لمخاطر السوق التي ينوي المصرف اعتمادها			

(١) وفقاً للمادة الثانية من تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٥٠ تاريخ ٢٣/٥/٢٠٠٦

(٢) وفقاً للمادة الأولى من تعميم اللجنة رقم ٢٥٠ تاريخ ٢٣/٥/٢٠٠٦

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة (حيث ينطبق)</li> <li>- تحديد الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية وتحديد صلاحياتها</li> <li>- تحديد أنواع نشاطات المصرف (Business Lines) وتعريفها وتحديد مصادر الخسائر التشغيلية لكل منها</li> <li>- وضع أنظمة موثقة لتحديد وقياس ومتابعة المخاطر التشغيلية والتظليل منها</li> <li>- وضع خطة طوارئ بديلة (Contingency &amp; Business Continuity plan) تضمن استمرارية العمل في حالات الطوارئ</li> <li>- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر التشغيل ووتبويبها والجهات التي تطلع عليها</li> <li>- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومتابعة مخاطر التشغيل</li> </ul>	<p>المتطلبات النوعية لمخاطر التشغيل <b>Operational Risk</b> (١)</p>
		إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات النوعية لمخاطر التشغيل التي ينوي المصرف اعتمادها	

(١) تعباً هذه الصفحة بعد صدور تعميم لجنة الرقابة على المصارف حول إدارة مخاطر التشغيل وفقاً لمقررات بازل ٢.

## المتطلبات النوعية لإدارة المخاطر الأخرى (Other Risks)

تشمل المخاطر الأخرى المخاطر التي لم تتضمنها الدعامة الأولى وبالتالي غير المغطاة بالأموال الخاصة، وهي تتضمن عدة أنواع من المخاطر التي يجب التنبيه لها والعمل على التخفيف من تأثيراتها كالمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة إضافة إلى المخاطر المحددة أدناه :

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع سياسة لإدارة المخاطر الناجمة عن التركيز بما فيها تحديد سقف الإقراض لعميل واحد أو لقطاع اقتصادي واحد وسقف التوظيف والمراكز والعمليات المالية الخ...</li> </ul>	<b>مخاطر التركيز Concentration Risk</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- وضع سياسة محددة لإدارة مخاطر السيولة سواء على المستوى الإفرادي أو على مستوى المجموعة</li> <li>- وضع أنظمة موثقة لتحديد وقياس ومتابعة مخاطر السيولة</li> <li>- تحليل وضعية السيولة وفقاً لحالات الضغط أو الإجهاد المختلفة ووضع خطة طوارئ لمواجهة النقص في السيولة في حال حدوث الأزمات</li> <li>- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر السيولة ووتيرتها والجهات التي تطلع عليها</li> <li>- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة</li> </ul>	<b>مخاطر السيولة Liquidity Risk (١)</b>

## إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات النوعية لإدارة المخاطر الأخرى التي ينوي المصرف اعتمادها


(١) مراجعة الورقة الصادرة عن لجنة بازل حول إدارة مخاطر السيولة الصادرة في شباط من العام ٢٠٠٠ بعنوان Sound Practices for Managing Liquidity in Banking Organizations

## ثالثاً- الدعامة الثالثة (Pillar 3): انضباط السوق (Market Discipline)

تتضمن متطلبات الإفصاح التي تهدف إلى استكمال الدعامتين الأولى والثانية لتوفير الشفافية اللازمة لكافة المتعاملين مع المصرف :

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	
		٨٢١	- وضع سياسة إفصاح لتحديد طبيعة المعلومات الواجب الإفصاح عنها والضوابط الداخلية الملائمة لها
		٨٢١	- وضع آلية لدراسة مدى ملاءمة الإفصاحات وصحتها ووثوقيتها
		من ٨٢٢ إلى ٨٢٥	- دراسة الإفصاحات المطلوبة على ضوء المناهج المعتمدة من قبل المصرف بغية تحديد المعلومات غير المتوفرة حالياً ووضع آلية لكيفية تجميعها تمهيداً للإفصاح عنها

## إجراءات أخرى خاصة بالدعامة الثالثة التي ينوي المصرف اعتمادها

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	

## رابعاً - المتطلبات الإضافية المكتملة

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- الاستعانة عن المناهج المنوي اعتمادها من قبل المصارف التابعة خارج لبنان (حيث ينطبق) بناءً على المشاورات مع السلطات الرقابية المحلية (المضيفة)</li> <li>- تحديد احتياجات الموارد البشرية: <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> عبر توظيف كفاءات جديدة متخصصة</li> <li><input type="checkbox"/> التدريب على التقنيات الحديثة التي أدخلتها اتفاقية بازل ٢ خاصة في مجال إدارة المخاطر</li> </ul> </li> <li>- تحديد برامج التعديلات أو التحديثات اللازمة على أنظمة المعلوماتية الأساسية (Core Systems) أو البرامج الخاصة بقياس مختلف أنواع المخاطر بحسب بازل ٢ (Basel 2 Applications)</li> <li>- تحديد مجالات الاستعانة بخبرات من خارج المصرف (Co-Sourcing) أو تكاليف مؤسسات من خارج المصرف للقيام بتنفيذ متطلبات محددة (Out-Sourcing) (١)</li> <li>- تحديد النفقات التقديرية لتنفيذ اتفاقية بازل ٢ (٢)</li> </ul>

## إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات الإضافية المكتملة التي ينوي المصرف اعتمادها

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	

- (١) بما فيها وضع أنظمة الرقابة الداخلية، تنفيذ مهام التدقيق الداخلي، وضع خطط الطوارئ والدراسات الإستثمارية بكافة أنواعها  
(٢) النفقات التقديرية اللازمة لتطبيق المناهج التي حددها التعميم الأساسي رقم ١٠٤ الصادر عن مصرف لبنان تاريخ ٢٠٠٦/٤/١

(4-4):

## نموذج خاص بتطبيق اتفاقية بازل ٢

أولاً : المصرف الأجنبي العامل في لبنان

١-١ اسم المصرف: .....

٢-١ طبيعة المصرف:

- فرع لمصرف أجنبي ( Foreign Branch )  
 مصرف تابع لمصرف أجنبي ( Subsidiary )

ثانياً : الدولة الأم المسجل فيها المصرف الأجنبي

١-٢ اسم الدولة: .....

٢-٢ السلطة الرقابية الأم: .....

٣-٢ هل تطبق الدولة الأجنبية المسجل فيها المصرف الأم اتفاقية بازل ٢:

- نعم  
 كلا

في حال قرّرت الدولة الأجنبية تطبيق إتفاقية بازل ٢، يطلب تحديد تاريخ بدء التطبيق الفعلي:

...../...../.....

ثالثاً : المناهج المعتمدة بالنسبة لمتطلبات الدعامة الأولى:

١-٣ المنهج المعتمد لإحتساب مخاطر الائتمان:

- المنهج المعياري المبسط (Simplified Standardised Approach)  
 المنهج المعياري (Standardised Approach)  
 منهج التصنيف الداخلي – الأساسي (Foundation- IRB)  
 منهج التصنيف الداخلي- المتقدم (Advanced- IRB)

٢-٣ المنهج المعتمد لإحتساب مخاطر السوق:

- المنهج المعياري (Standardised Approach)
- منهج النماذج الداخلية (Internal Models Approach)

٣-٣ المنهج المعتمد لإحتساب مخاطر التشغيل:

- منهج المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach)
- المنهج المعياري (Standardised Approach)
- المنهج المعياري البديل (Alternative Standardised Approach)
- منهج القياس المتقدم (Advanced Measurement Approach)

## (4-5):

فئات التصنيف بحسب شركة Standard & Poor's العالمية والمعتمدة  
من قبل لجنة بازل الدولية لتتقبل التسليفات وفقاً للمنهج المعياري  
في إتفاقية بازل ٢.

درجة التصنيف Ratings Category	Agency Interpretation	تعريف التصنيف
AAA	<ul style="list-style-type: none"> <li>Highest rating.</li> <li>Capacity to meet financial commitments extremely strong.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>أعلى درجة من التصنيف.</li> <li>قدرة ممتازة على الوفاء بالالتزامات المالية.</li> </ul>
AA + AA AA-	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacity to meet financial commitments very strong.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>قدرة مرتفعة جداً على الوفاء بالالتزامات المالية.</li> </ul>
A+ A A-	<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacity to meet financial commitments still strong although more susceptible to adverse effects of changes in economic conditions and circumstances.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>قدرة ما تزال مرتفعة على الوفاء بالالتزامات المالية ولكن هذه القدرة قد تتأثر سلباً بفعل التغيرات في العوامل والظروف الاقتصادية.</li> </ul>
BBB+ BBB BBB-	<ul style="list-style-type: none"> <li>Adequate protection parameters but adverse conditions are more likely to lead a weakened capacity of the obligor to meet its financial commitment.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>توفر مقومات حماية ملائمة إلا أن أي تغيرات معاكسة تشكل احتمالاً أكبر لإضعاف قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المالية.</li> </ul>
BB+ BB BB-	<ul style="list-style-type: none"> <li>Faces major ongoing uncertainties.</li> <li>Exposure to adverse conditions could lead to the obligor's inadequate capacity to meet its financial commitment.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>يواجه المدين حالات مستمرة من عدم الاستقرار.</li> <li>التعرض لتغيرات معاكسة قد تؤدي إلى عدم وجود قدرة كافية لدى المدين على الوفاء بالتزاماته المالية.</li> </ul>
B+ B B-	<ul style="list-style-type: none"> <li>More vulnerable than BB- rated but obligor still currently has the capacity to meet its financial commitment on the obligation.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>هناك احتمال أكبر (بالمقارنة مع المدين المصنف BB-) أن تتعرض قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته المالية لتغيرات سلبية ولكن المدين لا يزال يتمتع حالياً بالقدرة على الوفاء بالتزاماته المالية.</li> </ul>

CCC+ CCC CCC-	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vulnerable to non-payment and is dependent upon favorable business, financial and economic conditions for the obligor to meet its financial commitment on the obligation.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إمكانية عدم الوفاء بالالتزامات، حيث أن قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته المالية تتوقف على توفر شروط مالية واقتصادية ملائمة.</li> </ul>
CC	<ul style="list-style-type: none"> <li>Highly vulnerable to non-payment.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>إمكانية عالية لعدم الدفع.</li> </ul>
C	<ul style="list-style-type: none"> <li>May be used to cover situations where a bankruptcy petition has been filed (or similar action taken) but payments on this obligation continue.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>يمكن استعمال هذا التصنيف في حالات إفلاس العميل، مع استمرار دفع الالتزامات.</li> </ul>
D	<ul style="list-style-type: none"> <li>A non- prospective rating, unlike all the others.</li> <li>It is used only where a default has already occurred.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تصنيف غير مبني على التوقعات المستقبلية، على خلاف التصنيفات السابقة.</li> <li>يستعمل هذا التصنيف فقط في حالات التخثر الائتماني.</li> </ul>

"

"

أولاً: نوع العلاقة التعاقدية بين المصرف والشركة:

- مباشرة (Solicited)
- غير مباشرة (Unsolicited)

ثانياً طبيعة التصنيف:

- تصنيف المصرف (Issuer Specific Rating)
- تصنيف أحد إصدارات المصرف (Issue Specific Rating)

في حال كانت التصنيفات الممنوحة تتعلق بإصدارات المصرف، يحدد نوع الإصدار الخاضع للتصنيف:

- سندات دين
- أداة مركبة
- توريق
- أدوات أخرى، ذكر نوع هذه الأدوات

.....

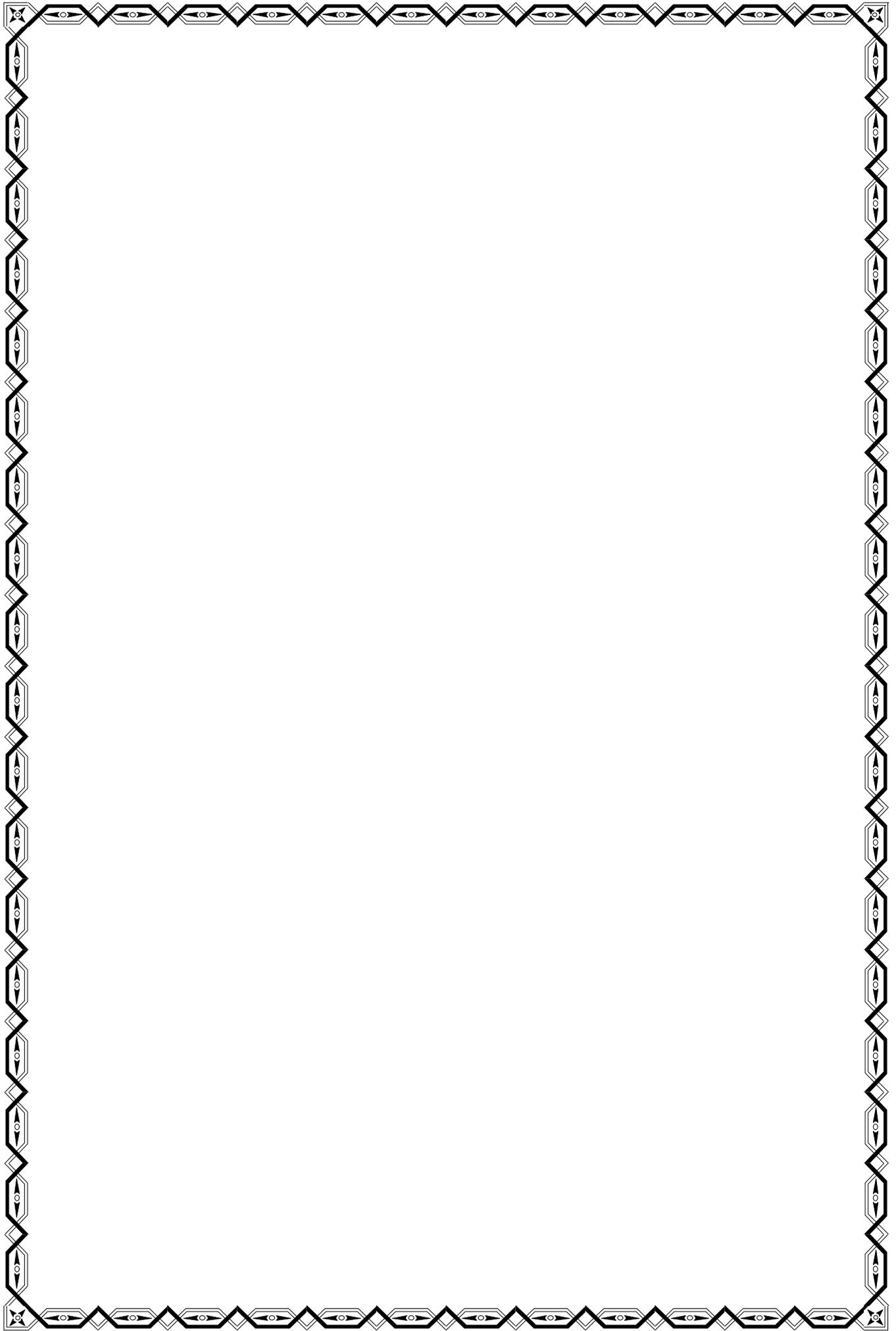
.....

ثالثاً مستوى التصنيف:

- محلي (National Scale Rating)
- عالمي (Global Scale Rating)

رابعاً معلومات أخرى:

- إسم شركة التصنيف: .....
- درجة التصنيف: .....
- تاريخ التصنيف: .....
- مدة التصنيف: .....





.1

" -1

2008. "

-2

.2006

.2005 -3

:

-4

.2003

.2007 -5

-6

.2001

-7

.2002

" " -8

.2007

.2001 -9

(2) -10

.2008

:

-11

.2002

.2006 -12

.2002 -13

.2005 -14

2005. -15

( - - ) (2) -16

.2004

.2

-1

.2007-2006

				-2
2006.				
	(2)			-3
		.2007		
				-4
			.2006-2005	
			:	<u>.3</u>
				-1
		.2007-2006		
			:	<u>.4</u>
"	"			-1
	2005.		301	
		(2)		-2
		.2006	306	
		(2)		-3
		2005.	292	
				-4
.2008		2	45	
				-5
	.2008		2 45	
		:(2)		-6
			.2004	
		:(2)		-7
				.2005
		:(2)		-8
.2006				

		(2)		-9
			.2007	
		(2)		-10
			.2007	
		:(2)		-11
			2004.	
			&	-12
	.2000	4	37	
(2)				-13
			.2005	300
		:		-14
	.2005		292	
		:		<u>.5</u>
				-1
			.2006	
				-2
			.2004	
.2001				-3
				-4
			.2004	-2003
				-5
			.2005	-2004
				-6
			.2006	-2005
-2006				-7
			.2007	
				-8
	.2000			



29	" "			-5
			.2004	
			<a href="http://www.arab-api.org/devbrdg/delivery/develop_bridge29.pdf">http://www.arab-api.org/devbrdg/delivery/develop_bridge29.pdf</a> (5/2/2008).	
	(2)			-6
.2007	16 15		IFSB-SAMA	
			<a href="http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Manage/8.pps">http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Manage/8.pps</a> (12/4/2008).	
25	"3 "			-7
			.2007	
			<a href="http://www.rebuildlebanon.gov.lb/images_GalleryParis%20III%20document_Final_Arabic%20Version.pdf">http://www.rebuildlebanon.gov.lb/images_GalleryParis%20III%20document_Final_Arabic%20Version.pdf</a> (5/10/2008).	
			<b>:_____ .8</b>	
			<b>:_____ .1.8</b>	
			<b>:_____ /</b>	
	1990	14	10-90	-1
	2003	26	11-03	-2
			<b>:_____ /</b>	
	2002	14	03-02	-1
	2004	04	03-04	-2
	2004	14	01-04	-3
			<b>:_____ /</b>	
	1994	29	74-94	-1
	1995	26	95-78	-2
	1999	7	02-99	-3



		/	
		-	
	2007	26	256 -1
	2007	8	257 -2
	2006	7	2006/3 -1
(2)	2006	19	2006/6 -2
(2)	2007	14	2007/6 -3
(2)	2007	4	2007/19 -4
(2)	2008	7	2008/3 -5



### **1.Ouvrages:**

1- Basel Committee on Banking supervision, Amendment to the capital accord to incorporate market, January 1996.

2- Basel Committee on Banking supervision, Core principles for effective banking supervision, September 1997.

3- Basel Committee on Banking Supervision, Core principles methodology, October 1999.

4- Basel Committee, on Banking Supervision, Enhancing corporate governance for banking organization, February 2006.

5- Basel Committee on Banking Supervision, History of the Basel committee and its membership, August 2009.

- 6- Basel Committee on Banking Supervision, International convergence of capital measurement and capital standards, June 2004.
- 7- Basel Committee on Banking Supervision, Organisation chart, April 2009.
- 8- Christian Descamps and Jaques Soichot, Economie et gestion de la banque, management et société, Paris, 2002.
- 9- George H. Hempel and Donald G. Simmons on and Alan B. Coleman, Bank management, Fourth edition, John Wiley and Sons Editor, New York, 1994.
- 10- Henri Calvet, Méthodologie de l'analyse financière des établissements de crédit, Economica, Paris, 2002.
- 11- Jean-Philippe Peters et Bruno Colmant et Vincent Delafosse et Bruno Rauïs, Les accords de Bâle II pour Le secteur bancaire, édition Larcier, Bruxelles, 2005.
- 12- Joël Bessis, Gestion des risques et gestion actif-Passif des banques, Dalloz, Paris, 1995.
- 13- Sylvie Coussergues Sylvie de, Gestion de la banque: du diagnostic à la stratégie, 3<sup>e</sup> édition, Dunod, Paris, 2002.

## **2.Revuses:**

- 1- Luis Miotti et Dominique Plihon, Libéralisation financière spéculation et crises bancaire, économie internationale, N°85, 2001.
- 2- Surbled Geoffroy, Le Marché des Fusions-acquisitions intra-européennes: Environnement et grandes tendances des cinq dernières années, revue d'économie financière, N°50, 1998.
- 3- Tisset and Troussard, Capital réglementaire et capital économique , Revue de la stabilité financière N° 7 ,Banque de France, Novembre 2005.

## **3.Rapports:**

- 1- Association of banks in Lebanon, The economic litter, December 2008.
- 2- Association of Banks in Lebanon, The economic litter, March 2009.
- 3- Bank for international settlements ,The BIS in profile, Juin 2009.
- 4- Banque centrale d'Algérie, Chapitre 5: système bancaire et intermédiation, 2008.
- 5- Central bank of Lebanon, Monthly bulletin, Department of statistics and economic research, March 2009.
- 6- Central bank of Lebanon, Statistical annex, Second Quarter, 2008.
- 7- Central bank of Lebanon, Statistical annex, Fourth Quarter 2008.

#### **4.Seminaires:**

1- Frédéric Visnovsky, Les nouvelles règles en matière de solvabilité: La réforme Bâle II, Journées d'études sur la supervision bancaire, Alger, le 13 et 14 janvier 2004.

#### **5.Sites Internet:**

1- Amine Awad, Economy in Implementing Basel II "The Lebanese experience", Seminar for senior bank supervisors from emerging economies, October 16 – 27, 2006, p37.from the website:

*<http://www.siteresources.worldbank.org...2057292...QAmineAwad.pdf>  
(12/1/2008).*

2- Amine Awad, New approach for risk management in light o the current financial crisis:Amendments/Enhancement to the Basel II accord "The Lebanese action plan", Beirut, 29 October 2009, from the website:

*[http://www.magagroup.net/admin/pdf/12\\_6/14%20Dr.%20Amine%20Awad.ppt](http://www.magagroup.net/admin/pdf/12_6/14%20Dr.%20Amine%20Awad.ppt)  
(10/12/2009).*

3- Fournier Emmanuelle, La restructuration bancaire et financière, Association française des sociétés financières, 2001, document disponible sur le site:

*<http://www.asf-France.fr> (5/4/2008.)*

4- Groupe de travail de Bale II, La reforme de Bâle II: Une présentation générale, Club de la sécurité des système d'information français, décembre 2004, document disponible sur le site:

*<http://www.clusif.asso.f> (15/2/2008).*

5- KPMG Financial Services, Basel II :Worldwide challenge for the banking business, October 2004, From the website:

*[http://www.kpmg.com.ar/pdf/publicaciones/BASEL/Basel%20II\\_Worldwide\\_challenge\\_2005.pdf](http://www.kpmg.com.ar/pdf/publicaciones/BASEL/Basel%20II_Worldwide_challenge_2005.pdf) (18/7/2008).*

6- <http://www.amf.org.ae>.

7- <http://www.bankofbeirut.com.lb>.

8- <http://www.banqueaudi.com>.

9- <http://www.Bank-of-algeria.org>.

10- <http://www.banqueaudi.com>.

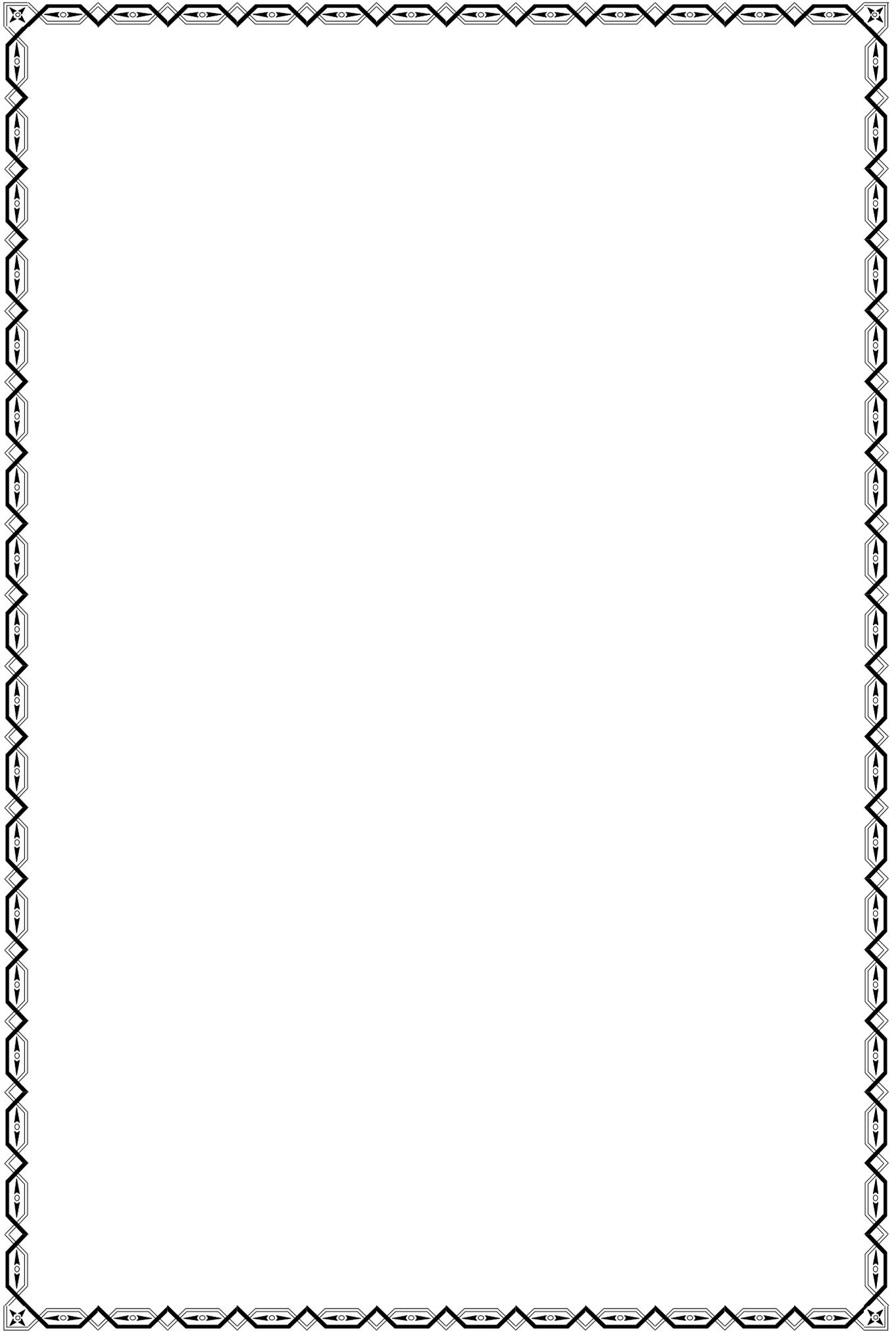
11- <http://www.bccl.gov.lb>.

12- <http://www.bdl.gov.lb>.

13- <http://www.bis.org>.

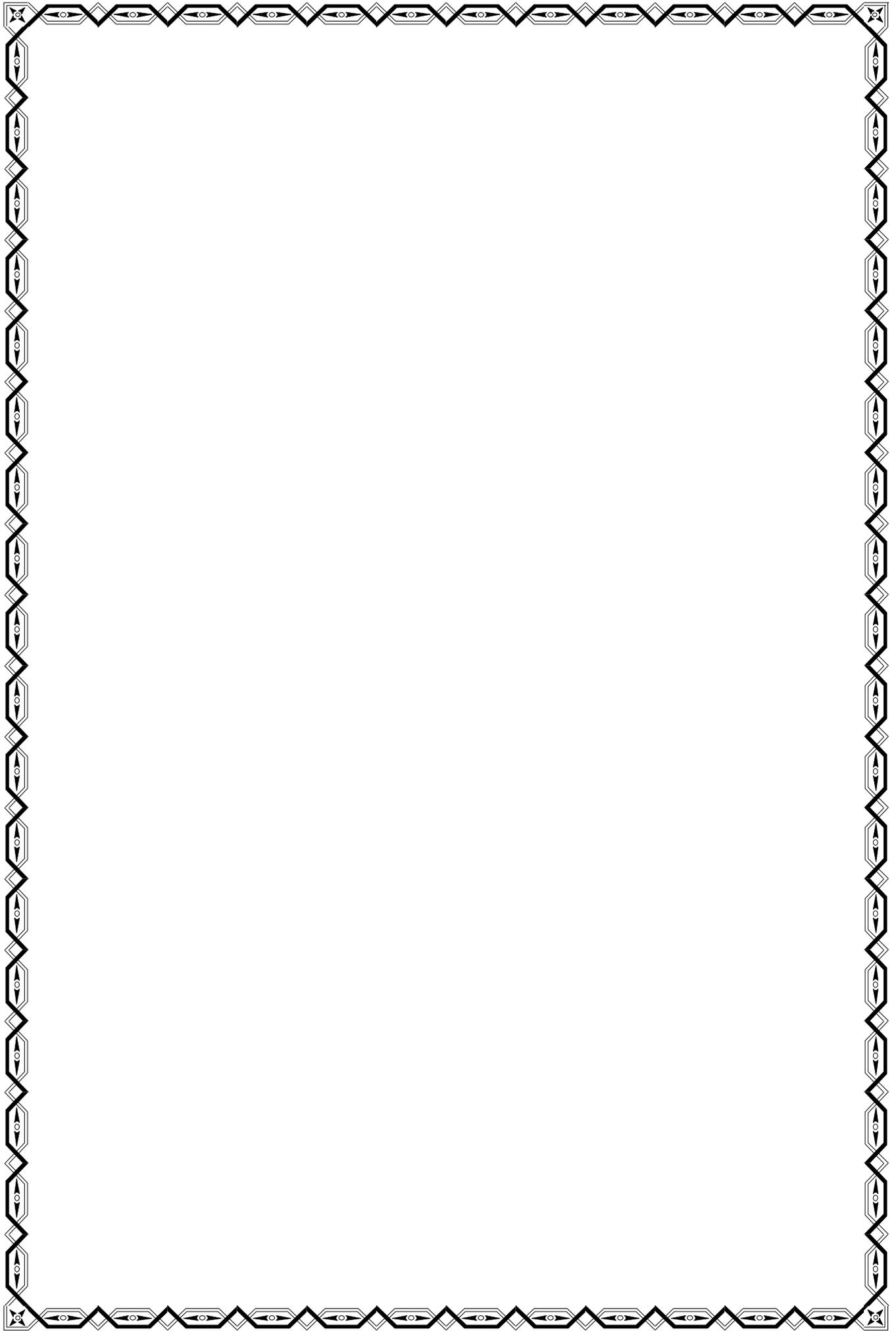
14- <http://www.blombank.com>.

15- <http://www.creditlibanais.com>.



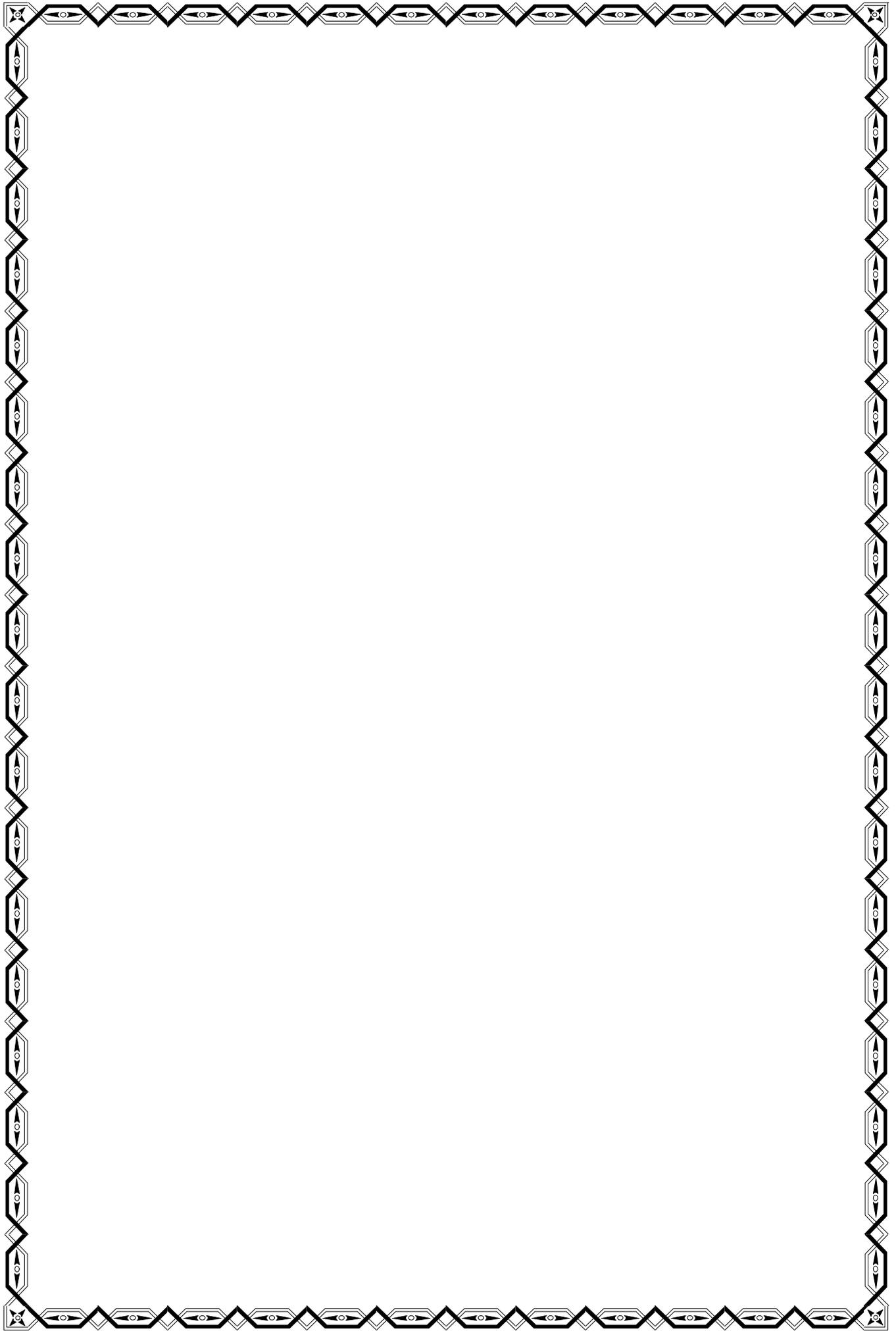
الصفحة	العنوان	رقم الجدول
35	رؤساء لجنة بازل من 1974 حتى نهاية عام 2008.	(1-1)
47	أوزان المخاطر حسب أصناف الأصول داخل الميزانية العمومية للبنك.	(2-1)
49	معامل تحويل الائتمان للفقرات من خارج الميزانية إلى داخل ميزانية البنك.	(3-1)
50	معامل تحويل مخاطر سعر الفائدة و مخاطر سعر الصرف.	(4-1)
51	الطريق البديلة لمعامل مخاطر تحويل سعر الفائدة و مخاطر سعر الصرف.	(5-1)
55	تحديد قيم المضاعف k من التوزيع الطبيعي.	(6-1)
76	أوزان المخاطر للمطالبات على الجهات السيادية.	(1-2)
77	أوزان المخاطر للمطالبات على البنوك -البديل الأول-.	(2-2)
77	أوزان المخاطر للمطالبات على البنوك -البديل الثاني-.	(3-2)
78	أوزان المخاطر للمطالبات على المؤسسات.	(4-2)
79	وزن مخاطر القروض متأخرة السداد حسب المخصص المكون.	(5-2)
81	وزن مخاطر المطالبات حسب الطريقة القياسية المبسطة.	(6-2)
87	الإختلاف بين المنهج الأساسي و المنهج المتقدم.	(7-2)
89	نسبة بيتا المقابلة لكل نوع من خطوط الأعمال المصرفية.	(8-2)
107	الفرق بين رأس المال الرقابي و رأس المال الإقتصادي.	(9-2)
109	معدل العجز عن الدفع و التنقيط لووكالة التقييم Standard and Poor's.	(10-2)
115	تطبيق إتفاقية بازل (2) التأثيرات، التحديات، و المخاطر.	(11-2)
124	الجدول الزمني لتنفيذ إطار بازل (2) في بعض الدول بالنسبة لمخاطر الائتمان.	(12-2)
152	معدلات كفاية رأس المال لدى الأجهزة المصرفية العربية وفق بازل (1).	(1-3)
157	التصنيفات السيادية لبعض الدول العربية.	(2-3)
169	القواعد الرأسمالية للبنوك التجارية العمومية الجزائرية.	(3-3)
169	معدلات الملاءة في البنوك الجزائرية عامي 2006 و 2008.	(4-3)
170	متطلبات رأس المال في القطاعات المصرفية العربية لبعض الدول العربية بين بازل (1) و بازل (2).	(5-3)
173	تنفيذ المبادئ الخمسة و العشرين للرقابة المصرفية الفعالة في الجزائر	(6-3)
178	ميزانية مركزية المخاطر.	(7-3)

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
189	هيكل مطلوبات القطاع المصرفي اللبناني نهاية الفترة 2005- الفصل الأول 2009.	(1-4)
189	حصة بنود مطلوبات القطاع المصرفي اللبناني نهاية الفترة 2005- الفصل الأول 2009.	(2-4)
194	التوزيع الجغرافي للودائع على المناطق و المستفيدين نهاية عام 2008.	(3-4)
196	هيكل موجودات القطاع المصرفي اللبناني نهاية الفترة 2005- الفصل الأول 2009.	(4-4)
196	حصة بنود موجودات القطاع المصرفي اللبناني نهاية الفترة 2005- الفصل الأول 2009.	(5-4)
200	توزيع التسليفات على القطاعات الإقتصادية نهاية الفترة 2005- 2008.	(6-4)
200	التوزيع الجغرافي للتسليفات حسب المناطق و المستفيدين نهاية عام 2008.	(7-4)
201	توزيع التسليفات حسب القيمة و المستفيدين نهاية عام 2008.	(8-4)
213	تطور الأموال الخاصة للبنوك التجارية العاملة في لبنان و حصتها من إجمالي المطلوبات نهاية الفترة 1992- 2004.	(9-4)
213	معدلات الرسملة و كفاية رأس المال وفق بازل (1) في البنوك اللبنانية نهاية الفترة 2000-2006.	(10-4)
214	معدلات الرسملة و كفاية رأس المال لمجموعات البنوك اللبنانية نهاية عام 2005.	(11-4)
225	نوعية الأصول للقطاع المصرفي اللبناني نهاية الفترة 2000-2005	(12-4)
227	التوقع بمعدل كفاية رأس المال للمجموعات المصرفية حسب إتفاقية بازل (2).	(13-4)
232	حجم العمل المطلوب لإدارة مخاطر التشغيل حسب عدد البنوك و الوقت.	(14-4)
235	نتائج الورقة الإستشارية الأولى (PC1) حول تطبيق بازل (2) في بنوك لبنان - أكتوبر 2005-	(15-4)
244	معدل كفاية رأس المال المحقق في أربعة بنوك لبنانية وفق بازل (1) و بازل (2).	(16-4)

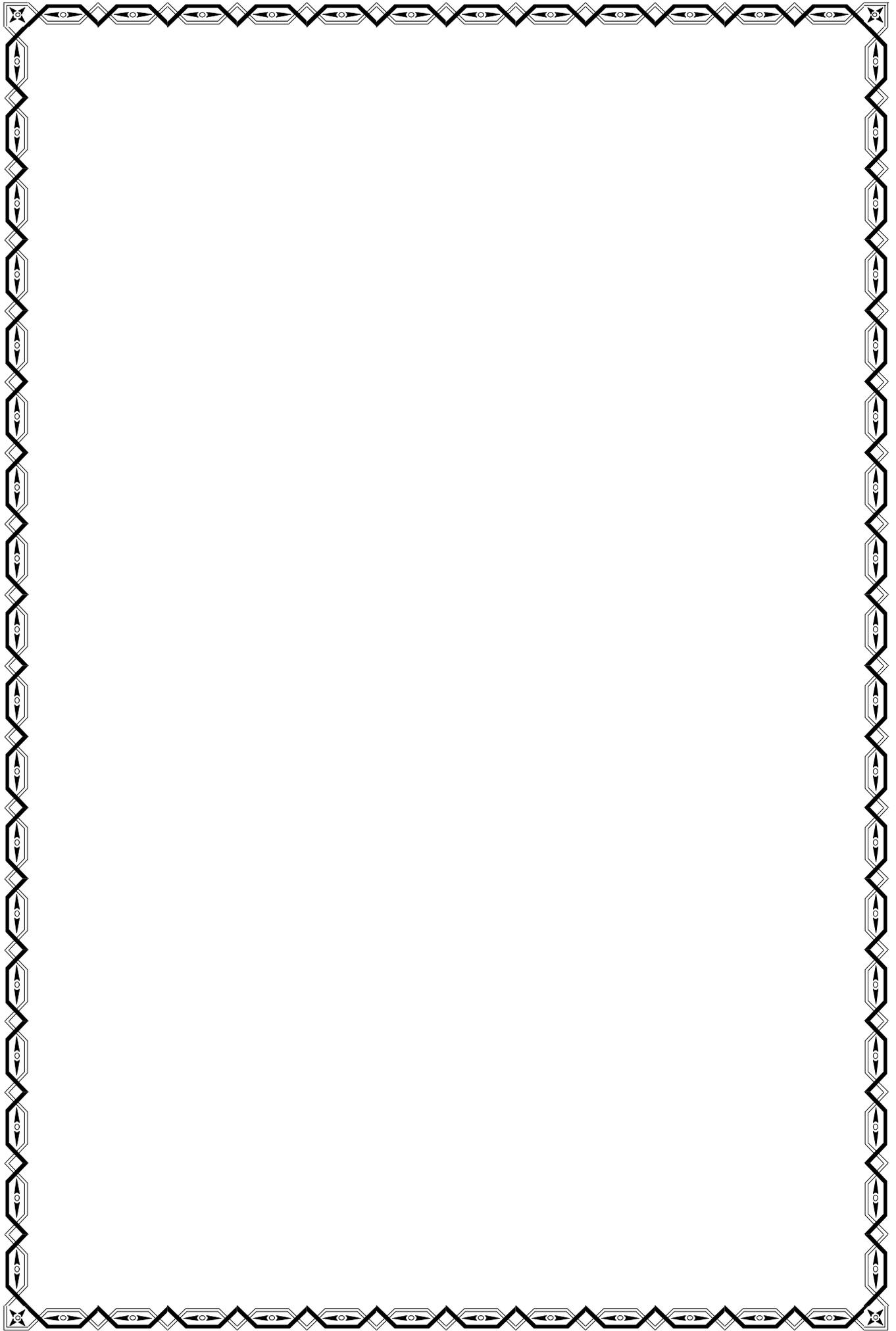


الصفحة	العنوان	رقم الشكل
16	مراكز أسعار الفائدة.	(1-1)
17	مراكز الصرف الأجنبي.	(2-1)
35	الهيكل التنظيمي للجنة بازل للرقابة المصرفية.	(3-1)
43	أهم المحطات التاريخية لمسيرة جهود لجنة بازل في الحفاظ على السلامة المصرفية.	(4-1)
82	معايير الإعراف بوكالات التصنيف (التنقيط)	(1-2)
95	الإطار العام لمعايير كفاية رأس المال من خلال إنضباط السوق.	(2-2)
108	رأس المال الإقتصادي.	(3-2)
112	بيئة بازل (2).	(4-2)
123	خطط تنفيذ بازل (2) و عدد الدول.	(5-2)
150	إدارة مشروع بازل (2).	(1-3)
185	بنية القطاع المصرفي اللبناني نهاية عام 2008.	(1-4)
185	توزيع البنوك التجارية العاملة في لبنان نهاية عام 2008.	(2-4)
186	التوزيع الجغرافي لعدد فروع البنوك التجارية العاملة في لبنان نهاية عام 2008.	(3-4)
188	تطور موجودات (مطلوبات) القطاع المصرفي اللبناني نهاية الفترة 2005-2009 الفصل الأول 2009.	(4-4)
190	تطور إجمالي ودائع البنوك التجارية اللبنانية نهاية الفترة 2005-2009 الفصل الأول 2009.	(5-4)
191	تطور ودائع القطاع الخاص المقيم و الغير مقيم نهاية الفترة 2005-2009 الفصل الأول 2009.	(6-4)
191	تطور الودائع بالليرة و العملات الأجنبية للقطاع الخاص (2005-2009) الفصل الأول 2009.	(7-4)
194	تطور الأموال الخاصة في بنوك لبنان و معدلاتها نهاية الفترة 2005-2009 الفصل الأول 2009.	(8-4)
195	حجم الأموال الخاصة الأساسية و المساندة نهاية الفترة 2007-2009 الفصل الأول 2009.	(9-4)

الصفحة	العنوان	رقم الشكل
198	تطور التسليفات بالليرة و العملات الأجنبية للقطاع الخاص المقيم نهاية الفترة 2005- الفصل الأول 2009.	(10-4)
228	عدد البنوك اللبنانية تبعاً لمعدل ملاءتها بين بازل (1) و بازل (2)	(11-4)
234	عدد الندوات التي حضرها مراقبو لجنة الرقابة على المصارف خلال 2002- جوان 2006	(12-4)



الصفحة	العنوان	رقم الملحق
263	Méthode fondée sur l'échéance: tranches d'échéances et pondérations.	(1-1)
263	Méthode fondée sur la duration: Tranches d'échéances et hypothèses de variation de taux.	(2-1)
264	الإرشادات المتعلقة بالمراجعة الرقابية الصادرة عن لجنة بازل	(1-2)
265	نطاق تطبيق إتفاقية بازل (2).	(1-3)
266	نموذج للتصريح عن نسبة الملاءة في بنوك لبنان وفق بازل (1).	(1-4)
267	حساب المتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر التشغيل وفق المنهج المعيارى البديل (ASA) Alternative Standardise Approach	(2-4)
268	نموذج خطة العمل لتطبيق بازل 2 Basel 2 Action Plan	(3-4)
277	نموذج خاص بتطبيق إتفاقية بازل 2 في البنوك الأجنبية العاملة في لبنان.	(4-4)
279	قائمة التصنيفات حسب شركة Stander & Poor's العالمية و المعتمدة من قبل لجنة بازل لتثقيف التسليفات وفقا للمنهج المعيارى في إتفاقية بازل 2.	(5-4)
281	نموذج خاص بـ "التصنيفات التي يحصل عليها البنك".	(6-4)





<b>01</b> .....		
	<b>(1)</b>	:
<b>07</b> .....		
<b>08</b> .....		:
08.....		-1
09.....		-1-1
10.....		-2-1
11.....		-3-1
13.....		-2
13.....		-1-2
20.....		-2-2
23.....		-3
23.....		-1-3
25.....		-2-3
28.....		3-3
<b>31</b> .....		:
31.....		-1
31.....		-1-1
31.....		-2-1
32.....		-3-1
33.....		-2
34.....		-1-2
38.....		-2-2
39.....		-3-2
41.....		-4-2
43.....	<b>(1)</b>	-3

43.....1988	-1-3
52.....1996	-2-3
	:
<b>57.....</b>	<b>..(1)</b>
57.....	-1
57.....	-1-1
58.....	-2-1
58.....	-3-1
58.....	-4-1
69.....(1)	-2
70.....(1)	-1-2
71.....	-2-2
<b>72.....</b>	
	<b>(2)</b>
	:
<b>74.....</b>	
<b>75.....(2)</b>	:
75.....	-1
75.....	-1-1
75.....	-2-1
87.....	-3-1
90.....	-2
90.....	-1-2
91.....	-2-2
93.....	-3-2
94.....	-3
<b>96.....(2)</b>	:
96.....	-1
96.....	1-1

99.....		-2-1
103.....		-3-1
107.....		-4-1
110.....		-2
110.....		-1-2
110.....		-2-2
111.....		-3-2
<b>112..... (2)</b>		:
<b>112.....</b>	(2)	-1
113.....	/	-1-1
113.....	/	-2-1
114.....	/	-3-1
114.....	/	-4-1
119.....(2)		-2
120.....(2)		-3
122.....(2)		-4
122.....(2)		-1-4
124.....(2)		-2-4
<b>128.....</b>		
	(2)	:
<b>130.....</b>		
<b>131.....(2)</b>		:
<b>131.....(2)</b>		-1
131.....		-1-1
133.....(2)		-2-1
137.....(2)		-3-1
144.....		-4-1
145.....		-5-1
148.....(2)		-2

148.....		-1-2
148.....		-2-2
149.....		3-2
149.....		-4-2
149.....		-5-2
<b>151.....</b>	<b>(2)</b>	:
151.....(2)		-1
152.....	(2)	-2
154.....	(2)	-3
154.....		-1-3
155.....		-2-3
156.....		-3-3
158.....		-4-3
158.....		-5-3
159.....		-6-3
160.....		7-3
160.....		-8-3
161..... ( )		-9-3
162.....		10-3
162.....	(2)	-4
162.....		-1-4
166.....(2)		-2-4
168.....(2)		-3-4
<b>182.....</b>		
	<b>(2)</b>	:
<b>184.....</b>		
<b>185.....</b>		:
185.....		-1
185.....		-1-1

187.....			-2-1
187.....			-3-1
203.....			-2
203.....			-1-2
205.....			-2-2
210.....			-3-2
<b>212.....(2)</b>	<b>(1)</b>	:	
212.....(1)			-1
216.....			-2
216.....			-1-2
217.....			-2-2
217.....			-3-2
218.....			-4-2
218.....			-5-2
219.....(2)			-3
220.....	(2)		-4
220.....			-1-4
224.....			-2-4
224.....			-3-4
225.....			-4-4
225.....			-5-4
226.....			-6-4
226.....			-7-4
227.....	(2)		-5
227.....	(2)		-1-5
228.....	(2)		-2-5
<b>230.....</b>	<b>(2)</b>	:	
230.....(2)			-1
230.....2005-2004 /			-1-1

230.....	2007-2006	/	-2-1
231.....	2008	/	-3-1
231.....			-2
233.....	(2)		-3
233.....			-1-3
239.....	(2)		-2-3
<b>252</b> .....			
<b>254</b> .....			
<b>263</b> .....			
<b>283</b> .....			
<b>293</b> .....			
<b>296</b> .....			
<b>299</b> .....			
<b>301</b> .....			
<b>307</b> .....			
<b>308</b> .....			
<b>309</b> .....			

⋮

---

2004

(2)

)

.(...

(2)

) 2008

(2006 2005

⋮

---

## **Résumé:**

Le comité de Bâle a pu créer une place importante au niveau international en tant qu'organe financier qui s'intéresse à la stabilité de système financier et bancaire international, à l'ombre des changements imposés par la mondialisation financière ainsi que les risques croissants dans le secteur bancaire, et ceci en émission des règles et normes internationales relatives à la solvabilité et le contrôle bancaire efficace.

A cet égard, La convention de Bâle (2) publiée en juin 2004 est la plus récente du comité de Bâle, et elle offre aux banques une plus grande flexibilité dans la mesure des risques, et les encourage à aller progressivement vers les approches les plus avancées. Actuellement des nombreux pays visent à mettre en œuvre cette convention malgré les défis et les impacts qu'elle impose et les considérations fondamentales qu'elle exige (fournir des ressources financières, développer les compétences humaines ainsi les systèmes de gestion des risques et de contrôle et d'audit, l'engagement aux principes de contrôle bancaire efficace, mettre un plan d'application,...).

Le Liban, Par exemple, a pu accompagner la convention de Bâle (2), et a confirmé la capacité de ses banques et de son autorité de supervision à respecter la date effective de l'application de cette convention à savoir au début de l'année 2008 (malgré l'instabilité politique qu'a vécue le Liban durant les années 2005 et 2006). Aussi il a basé sur les considérations fondamentales pour l'application correcte et efficace qui a été proposé par le groupe de travail de Bâle dans le processus de préparation, ceci n'est qu'une preuve de la réaction positif du secteur bancaire vis avis des normes internationales et leur capacité de s'adapter aux situations du Liban, et l'engagement sérieux a les instructions et les lois de la Banque centrale libanaise.

**Mots clés:** Comité de Bâle, Gestion des risques bancaires, Le contrôle bancaire efficace, Adéquation de fonds propres standard.

**Abstract:**

The Basel committee has been able to create an important place at the international level as a financial body interested to preserve the stability of the financial system and banking system, in the face of changes imposed by financial globalization and the growing risk in the banking sector, and this by issuing rules and international standards relating to solvency and effective banking supervision.

In this regard, the Basel Convention (2) published in June 2004 is the most recent of the Basel Committee, and encourages them to move progressively towards the most effective approaches advanced in measurement. Currently many countries allow banks greater flexibility in measuring risk and encourages them to move progressively towards the most advanced approaches. Currently many countries aim to implement the Convention despite the challenges and impacts imposed and the fundamental considerations that require (provide financial resources, developing human skills and systems of risk management and control audit, commitment to the Core Principles for effective Banking Supervision, put an implementation plan,...).

Lebanon, for example, was able to keep up with the Basel Convention (2), and confirmed the capacity of its banks and its supervisory authority to respect the effective date of the application of this Convention. At the beginning of the 2000s (despite the political instability that faced Lebanon during the years 2005 and 2006), also it focused on the fundamental considerations for the proper and effective application that had been proposed by the working group from Basel in the preparation process, this is a proof of the positive reaction of the banking sector to international standards and adapted to the situation prevailing in Lebanon, and serious commitment to the instructions and laws of the Lebanese Central Bank.

**Keywords:** Basel committee, Risk management banking, effective banking supervision, Capital adequacy standard.