

تقرير الإدارة العامة عن أعمال عام 2015
لمجموعة بنك لبنان والمهجر ولبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
المقدم إلى مجلس إدارة بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المنعقد في 18 آذار 2016

لقد تابع بنك لبنان والمهجر نموه القوي والمتوازن خلال العام 2015 عبر أولوية التحكم بالمخاطر المصرفية والأعباء.

على صعيد الميزانية المجمعة، تميز العام 2015 باستمرار نمو المصرف مقارنة مع نهاية 2014 حيث ارتفع مجموع الموجودات إلى 29.099 مليار دولار أميركي أي بزيادة 4.02% عن نهاية العام 2014 وزادت الودائع بنسبة 4.52% لتبلغ 25.091 مليار دولار أميركي في نهاية 2015 وارتفعت الأرباح الصافية بنسبة 10.82% لتصل إلى 404.247 مليون دولار أميركي مما أدى إلى تحقيق عائدات على متوسط حقوق المساهمين (الأسهم العادية) بنسبة 16.00% وعائدات على متوسط الموجودات بنسبة 1.42%. كما بلغ سعر السهم نسبة إلى ربحيته الصافية 5.05 مرة في نهاية 2015 وسعر السهم نسبة إلى قيمته الدفترية الصافية 0.78 مرة (على أساس سعر السهم في نهاية العام 2015 البالغ 9.40 دولار أميركي). وقد بلغت حصة السهم من الأرباح 1.86 دولار أميركي في نهاية عام 2015 مقارنة مع 1.60 دولار أميركي في نهاية 2014 أي بزيادة 15.76%.

بالإضافة إلى ذلك، زادت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بنسبة 7.88% لتصل إلى 2.722 مليار دولار أميركي.

ونتيجة لذلك وللسياسة المحافظة للمصرف لا سيما من جهة المخاطر والمحافظة على نوعية عالية للموجودات، حافظ المصرف على معدل ملاءة CAR مرتفع جداً" بلغ حوالي 18% وفقاً لمعايير بازل 3. كما حافظ على معدلات سيولة بالغة الارتفاع (مفصلة في القسم رقم (4) لاحقاً) وعلى أدنى نسبة للمصاريف مقابل المداخيل (مقارنة مع المصارف اللبنانية الكبرى) بلغت 36.80% للعام 2015.

تابع المصرف خلال العام 2015 سياسة التوسع في لبنان والمنطقة من أجل توزيع مخاطر البلدان وتنويع مصادر الدخل والمحافظة على نسب نمو عالية بالإضافة إلى استمراره بسياسة تنويع الخدمات المصرفية. ولقد افتتح بنك لبنان والمهجر فرعاً جديداً "بشارة الخوري" خلال العام 2015 ليصبح مجموع الفروع 72 فرعاً.

كما تم افتتاح فرع جديد في مصر ليصبح مجموع فروع مصر 32 فرعاً.

وكذلك تم افتتاح فرعين لكل من شركة أروب لتأمينات الحياة وأروب لتأمين الممتلكات والمسؤوليات في مصر.

Ar -

إن النسب التالية تبرز مساهمة لبنان والخارج في ميزانية وأعمال المصرف المجمع في نهاية العام 2015 :

% من المجموع	لبنان	أوروبا	سورية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	الأردن	قطر	السعودية	العراق
القروض	71.78	5.71	0.01	10.02	4.09	7.05	1.17	0.00	0.17
الودائع	79.18	5.16	1.02	8.61	2.21	3.67	0.02	0.00	0.13
الموجودات	76.99	6.22	0.93	8.69	2.51	3.80	0.30	0.37	0.19
الأموال الرأسمالية	66.91	8.85	1.69	8.93	4.70	4.48	1.40	2.86	0.18
الأرباح الصافية	73.80	3.20	5.96	10.71	1.83	4.40	0.60	1.79	(2.29)

بلغت نسبة الأرباح الصافية المحققة خارج لبنان 26.20% من مجموع الأرباح ونسبة 33.09% من مجموع الأموال الرأسمالية وبلغت نسبة الودائع خارج لبنان 20.82% من المجموع ونسبة التسليفات خارج لبنان 28.22% كما بلغ مجموع الموجودات خارج لبنان 23.01% في نهاية 2015 .

واستمر المصرف خلال العام بتنويع خدماته المصرفية الشاملة لتلبية حاجات جميع الزبائن وهو يقدم الخدمات التالية:

- خدمات مصرفية تجارية
- خدمات مصرفية للشركات الكبيرة
- خدمات مصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (SME's)
- خدمات التجزئة
- الخدمات المصرفية الخاصة المعروفة بـ Private Banking
- الخدمات المصرفية الاستثمارية المعروفة بـ Investment Banking
- خدمات إدارة الموجودات المعروفة بـ Asset Management
- خدمات الوساطة المالية
- الخدمات المصرفية الإسلامية
- خدمات التأمين.

لمزيد من المعلومات حول أداء مجموعة بنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر، نورد فيما يلي تحليلاً للميزانيتين التاليتين الموقفتين في نهاية عام 2015 مقارنة مع نهاية عام 2014:

1/2

أولاً: الميزانية العمومية المجمعّة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المعرّف عنها فيما يلي "بالمجمعة" أو "المجموعة" والتي تضم ميزانية :

- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
- بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
- بنك بلوم للتنمية
- شركة أروب للتأمين - لبنان
- بنك سورية والمهجر ش.م.
- شركة سورية والمهجر للخدمات المالية
- الشركة السورية الدولية للتأمين
- بلوم بنك مصر
- شركة بلوم مصر للأوراق المالية
- شركة أروب لتأمينات الحياة - مصر
- شركة أروب لتأمين الممتلكات والمسؤوليات - مصر
- بلوم بنك فرنسا المجمعّة مع بلوم بنك سويسرا
- شركة بلوم للاستثمار السعودية
- بلوم قطر
- شركة لبنان والمهجر للأوراق المالية - الأردن

ثانياً: ميزانية بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. المعرّف عنه فيما يلي "ببنك لبنان والمهجر"، "مصرفنا" أو "المصرف" والتي تضم ميزانية :

- بنك لبنان والمهجر - فروع لبنان
- بنك لبنان والمهجر - فرع قبرص
- بنك لبنان والمهجر - فروع الأردن
- بنك لبنان والمهجر - فروع العراق

(A)

1- نمو مجموع الموجودات المجمّعة بنسبة 4.02% إلى 29.099 مليار دولار أميركي

تابعت مجموعة بنك لبنان والمهجر نموها المستمر خلال العام 2015 إذ زاد مجموع الموجودات المجمّعة بمقدار 1695.194 مليار ليرة لبنانية (1124.507 مليون دولار أميركي) ليصل إلى 43866.972 مليار ليرة لبنانية (29099.152 مليون دولار أميركي) في نهاية 2015 مقابل 42171.778 مليار ليرة لبنانية (27974.645 مليون دولار أميركي) في نهاية 2014. وبذلك تكون نسبة الزيادة 4.02% مقابل 6.98% العام الماضي.

● فيما يخص بنك لبنان والمهجر فقد بلغ مجموع الموجودات 36266.490 مليار ليرة لبنانية (24057.373 مليون دولار أميركي) أي بزيادة 3.76% مقارنة مع نهاية العام 2014 حيث بلغ مجموع الموجودات 34950.813 مليار ليرة لبنانية (23184.619 مليون دولار أميركي).

2- مصادر التمويل

تشكل ودائع الزبائن العنصر الأساسي لمصادر تمويل المجموعة حيث بلغت نسبة مساهمتها 86.23% من مجموع مصادر التمويل في نهاية 2015 مقارنة مع 85.81% في نهاية 2014، بالمقابل ارتفعت نسبة مساهمة الأسهم الأساسي والمساند من 9.02% في نهاية 2014 إلى 9.35% في نهاية 2015، وانخفضت نسبة مساهمة المصارف والمؤسسات المالية من 1.52% في نهاية 2014 إلى 1.11% في نهاية 2015 .

● أما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر، فقد ارتفعت نسبة مساهمة ودائع الزبائن في مصادر التمويل من 85.82% في نهاية 2014 إلى 86.08% في نهاية 2015 وارتفعت نسبة مساهمة الأسهم الأساسي والمساند من 9.07% إلى 9.27% وانخفضت نسبة مساهمة المصارف والمؤسسات المالية من 1.45% في نهاية 2014 إلى 0.96% في نهاية 2015 .

نورد فيما يلي تحليلاً لتطور أهم بنود مصادر تمويل المجموعة والمصرف وهي:

1-2 ودائع الزبائن

2-2 الأموال الخاصة الأساسية والمساندة

3-2 ودائع المصارف والمؤسسات المالية.

1-2 زيادة ودائع الزبائن المجمّعة بنسبة 4.52% لتبلغ 25.091 مليار دولار أميركي

استمر نمو ودائع الزبائن المجمّعة خلال العام 2015 ليلبلغ مجموعها 37824.381 مليار ليرة لبنانية (25090.800 مليون دولار أميركي) مقابل 36188.839 مليار ليرة لبنانية (24005.863 مليون دولار أميركي) في نهاية العام 2014 أي بزيادة 4.52% مقابل زيادة بنسبة 6.35% العام الماضي. ولقد بلغ حجم زيادة الودائع 1635.542 مليار ليرة لبنانية (1084.937 مليون دولار أميركي).

(Handwritten signature)

بلغت ودائع الزبائن بالعملات الأجنبية 71.91% في نهاية عام 2015 مقارنة مع 71.60% في نهاية عام 2014 وبلغت نسبة الودائع بالليرة اللبنانية 28.09% مقارنة مع 28.40% في نهاية عام 2014.

وتجدر الإشارة انه بالإضافة إلى ودائع الزبائن الواردة في الميزانية، بلغت الودائع الائتمانية المذكورة في خارج الميزانية 107.97 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2015 مقابل 126.13 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2014.

- أما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر، فقد ارتفعت ودائع الزبائن بنسبة 4.08% إذ بلغ مجموعها 31218.347 مليار ليرة لبنانية (20708.688 مليون دولار أميركي) في نهاية 2015 مقابل 29993.403 مليار ليرة لبنانية (19896.122 مليون دولار أميركي) في نهاية 2014، فيكون حجم الزيادة 1224.943 مليار ليرة لبنانية (812.566 مليون دولار أميركي).

شكلت الودائع بالعملات الأجنبية 66.25% من المجموع في عام 2015 مقابل 66.02% في نهاية العام 2014 بينما بلغت نسبة الودائع بالليرات اللبنانية 33.75% من الودائع مقابل 33.98% في نهاية عام 2014.

بلغت الودائع الائتمانية المذكورة في خارج الميزانية 10.19 مليون دولار أميركي في نهاية 2015 مقابل 9.24 مليون دولار أميركي في نهاية 2014.

2-2 ارتفاع الرأسمال الأساسي والمساند (Tier 1 & Tier 2 Capital) المجمع بنسبة 7.88% ليبلغ 2721.583 مليون دولار أميركي.

ارتفعت أموال المساهمين الخاصة الأساسية (Tier 1 Capital) بنسبة 7.92% في نهاية 2015 مقارنة مع نهاية عام 2014 لتبلغ 4087.155 مليار ليرة لبنانية (2711.214 مليون دولار أميركي). ويعود ذلك إلى إضافة الأرباح الصافية المحققة خلال 2015 إلى الأموال الخاصة الأساسية والتي بلغت 609.403 ليرة لبنانية (404.247 مليون دولار أميركي) قبل التوزيع.

انخفضت الأموال المساندة لرأس المال (Tier 2 Capital) بنسبة 1.46% لتبلغ 15.631 مليار ليرة لبنانية (10.369 مليون دولار أميركي) في نهاية عام 2015 مقابل 15.864 مليار ليرة لبنانية (10.523 مليون دولار أميركي) في نهاية عام 2014.

بعد إضافة الأموال المساندة إلى أموال المساهمين الأساسية يصبح مجموع الرأسمال الأساسي والمساند 4102.787 مليار ليرة لبنانية (2721.583 مليون دولار أميركي) أي بزيادة 7.88% عن نهاية العام 2014.

تجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام 2015 عمليات بيع وشراء لأسهم خزانة بلغت صافي قيمتها كما في 2015/12/31 مبلغ 180.708 مليار ليرة لبنانية (119.873 مليون دولار أميركي) مقارنة مع 165.020 مليار ليرة لبنانية (109.466 مليون دولار أميركي) كما في 2014/12/31. إذ بلغ مجموع الأسهم المشتراة 11929160 سهماً في عام 2015 مقارنة مع 9816619 سهماً في عام 2014 (منها 8058008 في عامي 2015 و 2014 مفصلة أدناه) ، والأسهم المباعة 2879110 سهماً في عام 2015 مقارنة مع 4298251 سهماً في عام 2014.

في نهاية سنة 2014 تم الحصول على الموافقة المبدئية من مصرف لبنان على تملك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. 37.44% من شركة آزا هولدينغ من جراء تفرغ ملكية بنك عودة للأعمال ش.م.ل.، السيد ريمون عودة والسيد سمير حنا.

تم منح موافقة مصرف لبنان النهائية لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل. بتاريخ 25 شباط 2015 على هذا التملك، وبالتالي أصبحت شركة آزا هولدينغ شركة شقيقة وتم تجميع ميزانيتها مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. كما في 2014/12/31 و 2015/12/31 الذي نتج عنه إضافة 8058008 سهماً إلى مجموع أسهم الخزنة المشترية.

● فيما يتعلق ببنك لبنان والمهجر، فقد ارتفع رأسماله الأساسي إلى 3348.944 مليار ليرة لبنانية (2221.522 مليون دولار أميركي) أي بزيادة 5.99% نتيجة لأرباح سنة 2015 التي بلغت 428.537 مليار ليرة لبنانية (284.270 مليون دولار أميركي) قبل التوزيع.

أما الأموال الخاصة المساندة لرأس المال، فلم تتغير خلال عام 2015 عن مبلغ 11.842 مليار ليرة لبنانية (7.855 مليون دولار أميركي).

نتيجة لما تقدم، بلغ مجموع الأموال الخاصة الأساسية والمساندة 3360.786 مليار ليرة لبنانية (2229.377 مليون دولار أميركي) في نهاية 2015 أي انه ارتفع بنسبة 5.96% عن نهاية عام 2014.

تجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام 2015 عمليات بيع وشراء لأسهم خزنة بلغت صافي قيمتها كما في 2015/12/31 مبلغ 75.914 مليار ليرة لبنانية (50.358 مليون دولار أميركي) مقارنةً مع 58.158 مليار ليرة لبنانية (38.579 مليون دولار أميركي) في 2014/12/31، إذ بلغ مجموع الأسهم المشترية 3871092 سهماً في عام 2015 مقارنةً مع 1758551 سهماً في عام 2014، والأسهم المباعة 4298281 سهماً في عام 2014 مقارنةً مع 2879110 سهماً في عام 2015.

2-3 انخفضت الودائع المجمعة للمصارف والمؤسسات المالية بنسبة 24.11% لتبلغ 322.848 مليون دولار أميركي:

انخفضت الودائع المجمعة للمصارف والمؤسسات المالية من 641.301 مليار ليرة لبنانية (425.407 مليون دولار أميركي) في نهاية 2014 إلى 486.693 مليار ليرة لبنانية (322.848 مليون دولار أميركي) في نهاية 2015 أي بانخفاض نسبته 24.11%.

● أما فيما يتعلق ببنك لبنان والمهجر فلقد انخفضت ودائع المصارف والمؤسسات المالية بنسبة 31.30% لتبلغ 349.060 مليار ليرة لبنانية (231.549 مليون دولار أميركي).

Ar

3- التوظيفات

إن المحافظة على نوعية عالية للموجودات تشكل إحدى أبرز الركائز الاستراتيجية لمجموعة بنك لبنان والمهجر حيث تعتبر نسبة المخاطر العامل الأساسي لاختيار نوعية توظيفات المجموعة وليس فقط الربحية.

فعلى صعيد التوظيفات الممثلة للمجموعة تميز عام 2015 مقارنة مع عام 2014 بما يلي:

- شكلت نسبة الرصيد في الصندوق ولدى مؤسسات الإصدار 36.78% في نهاية 2014 و 40.02% في نهاية 2015 من مجموع الموجودات.
- انخفضت نسبة محفظة سندات الخزينة وسندات اليوروبوند الصادرة عن الدولة اللبنانية وحكومات أخرى من 19.55% في نهاية 2014 إلى 17.95% في نهاية 2015 من مجموع الموجودات .
- انخفاض نسبة التوظيفات لدى المصارف والمؤسسات المالية من 11.07% في نهاية 2014 إلى 9.75% في نهاية 2015 من مجموع الموجودات، ويعود ذلك إلى توظيف السيولة في مؤسسات الإصدار (لا سيما مصرف لبنان) .
- انخفاض نسبة محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة من 4.70% إلى 4.49% خلال الفترة نفسها من مجموع الموجودات.
- ارتفاع نسبة القروض والتسليفات للزبائن من 24.70% إلى 24.73% من مجموع الموجودات.

● أما بالنسبة لتوظيفات بنك لبنان والمهجر، فلقد تميز عام 2015 مقارنة مع عام 2014 بما يلي:

- شكلت نسبة مجموع الصندوق ومؤسسات الإصدار 39.82% في نهاية 2014 و 43.34% في نهاية 2015 من مجموع الموجودات.
- انخفاض نسبة محفظة سندات الخزينة وسندات اليوروبوند الصادرة عن الدولة اللبنانية وحكومات أخرى من 19.38% في نهاية 2014 إلى 17.20% في نهاية 2015 من مجموع الموجودات.
- انخفاض نسبة الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية من 6.93% في نهاية 2014 إلى 5.33% في نهاية 2015 من مجموع الموجودات.
- انخفاض نسبة التسليفات للزبائن من 23.65% إلى 23.53% من مجموع الموجودات.
- ارتفاع نسبة التوظيفات في الأوراق المالية ذات الإيراد الثابت من 4.14% إلى 4.47% خلال الفترة نفسها من مجموع الموجودات.

- A

نورد فيما يلي تطوّر أهم بنود توظيفات المجموعة والمصرف في نهاية 2015 مقارنة مع نهاية 2014 وهي :

3-1 الصندوق ومؤسسات الإصدار.

3-2 محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى.

3-3 التوظيفات لدى المصارف والمؤسسات المالية.

3-4 التسليفات والقروض للزبائن.

3-1 الصندوق ومؤسسات الإصدار: ارتفاع بنسبة 13.19% إلى 11.647 مليار دولار أميركي

ارتفع مجموع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار بنسبة 13.19% ليصل إلى 17557.367 مليار ليرة لبنانية (11646.678 مليون دولار أميركي). يتضمن هذا البند بشكل أساسي ودائع المجموعة لدى المصارف المركزية (والتي تشكل 80.09% من مجموع هذا البند) لا سيما لدى مصرف لبنان حيث يتضمن هذا البند توظيفات إلزامية بالعملات الأجنبية والليرات اللبنانية. ويضم هذا البند أيضاً شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان (والتي تشكل 18.57% من مجموع هذا البند).

ويتوزع هذا البند على الشكل التالي :

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار المجمعة (بمليارات ليرة لبنانية)
218.933	233.929	- النقد في الصندوق
12931.616	14062.519	- مؤسسات الإصدار مع الفوائد السارية غير المستحقة
2360.241	3260.919	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
0.00	1.511	منها بالعملات الأجنبية
15510.790	17557.367	المجموع

● أما على صعيد بنك لبنان والمهجر، فلقد ارتفع مجموع الصندوق ومؤسسات الإصدار بنسبة 12.94% ليبلغ 15718.603 مليار ليرة لبنانية (10426.934 مليون دولار أميركي).

ويتوزع هذا البند على الشكل التالي:

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار لبنك لبنان والمهجر (بمليارات ليرة لبنانية)
178.892	185.502	- النقد في الصندوق
11429.774	12312.668	- مؤسسات الإصدار مع الفوائد السارية غير المستحقة
2309.218	3220.433	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
0.00	1.511	منها بالعملات الأجنبية
13917.884	15718.603	المجموع

3-2 انخفاض مجموع المحفظة المجمعة لسندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى بنسبة 4.50%

ليبلغ 5.223 مليار دولار أميركي

انخفضت محفظة المجموعة من سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى بنسبة 4.50% أي بمبلغ 371.357 مليار ليرة لبنانية ليصبح مجموعها 7874.145 مليار ليرة لبنانية (5.223 مليار دولار أميركي).

انخفضت نسبة سندات الخزينة بالليرة اللبنانية إلى 43.39% من مجموع محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى مقابل 48.50% في نهاية 2014 بينما ارتفعت نسبة محفظة اليورو بوند والسندات الحكومية الأخرى بالعملة الأجنبية من 51.50% في نهاية 2014 إلى 56.61% في نهاية العام 2015. ولقد توزعت المحفظة المجمعة لهذه الاستثمارات المالية على الشكل التالي وفقاً لفتتها:

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	توزيع محفظة سندات الخزينة والسندات الحكومية الأخرى المجمعّة (بمليارات ليرة لبنانية)
		استثمارات محتفظ بها:
8000.380	7632.348	- مصنفة بالكلفة المطفأة
128.671	122.646	- فوائد سارية غير مستحقة القبض
113.572	117.434	- مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر
2.880	1.717	- فوائد سارية غير مستحقة القبض
8245.503	7874.145	المجموع

- أما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر، فلقد انخفضت مجموع سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى بنسبة 7.92% ليبلغ 6236.173 مليار ليرة لبنانية (4136.765 مليون دولار أميركي).

ارتفعت محفظة سندات الحكومة بالعملة الأجنبية بنسبة 1.95% لتصل إلى 2929.467 مليار ليرة لبنانية (1943.262 مليون دولار أميركي) وانخفضت محفظة المصرف من سندات الخزينة بالليرة اللبنانية بنسبة 15.20% لتبلغ 3306.705 مليار ليرة لبنانية (2193.503 مليون دولار أميركي) في نهاية 2015.

نتيجة لذلك انخفضت نسبة سندات الخزينة بالليرة اللبنانية من 57.57% في نهاية 2014 من مجموع هذا البند إلى 53.02% في نهاية 2015 بينما ارتفعت نسبة السندات الحكومية بالعملة الأجنبية من 42.43% إلى 46.98% خلال نفس الفترة.

ولقد توزعت محفظة الاستثمارات المالية لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على الشكل التالي وفقاً لفتتها :

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	توزيع محفظة سندات الخزينة والسندات الحكومية الأخرى لبنك لبنان والمهجر (بمليارات ليرة لبنانية)
		استثمارات محتفظ بها:
6570.802	6036.455	- مصنفة بالكلفة المطفأة
100.248	93.004	- فوائد سارية غير مستحقة القبض
99.097	105.043	- مصنفة بالقيمة العادلة مقابل الأرباح والخسائر
2.768	1.671	- فوائد سارية غير مستحقة القبض
6772.915	6236.173	المجموع

3-3 انخفاض التوظيفات المجمعة لدى المصارف والمؤسسات المالية بنسبة 8.42% لتبلغ 2.837 مليار دولار أميركي

انخفضت ودائع المجموعة لدى المصارف والمؤسسات المالية بنسبة 8.42% مقارنة مع 2014 لتبلغ 4276.904 مليار ليرة لبنانية (2.837 مليار دولار أميركي) وهي تمثل 9.75% من مجموع الميزانية في نهاية 2015.

- أما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر، فقد انخفضت مجموع ودائعه لدى المصارف والمؤسسات المالية بنسبة 20.27% مقارنة مع 2014 ليبلغ 1931.410 مليار ليرة لبنانية (1281.201 مليون دولار أميركي) وهي تمثل 5.33% من مجموع الميزانية في نهاية 2015. تشكل الودائع لدى المصارف بالعملة الأجنبية 96.53% من مجموع هذه الودائع.

3-4 ارتفاع التسليفات والقروض المجمعة بنسبة 4.14% لتصل إلى 7.196 مليار دولار أميركي

استمرت مجموعة بنك لبنان والمهجر باتباع سياسة محافظة في التسليفات والقروض وذلك تماشياً مع حرصها على المحافظة على نوعية عالية للموجودات. فعلى صعيد المجموعة، بلغ مجموع القروض والتسليفات المجمعة الصافية 10847.922 مليار ليرة لبنانية (7.196 مليار دولار أميركي) في نهاية 2015 مقابل 10416.291 مليار ليرة لبنانية (6.910 مليار دولار أميركي) في نهاية 2014 أي أنها ارتفعت بنسبة 4.14% مقابل زيادة 8.90% العام الماضي.

ولقد انخفضت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت 28.68% مقابل 28.78% في نهاية العام 2014.

ولقد توزع تصنيف التسليفات الصافية المجمعة على الشكل التالي:

تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة (بملايين الدولار الأميركي)	نهاية عام 2015	نهاية عام 2014
- ديون عادية	6957.22	6583.62
- ديون للمتابعة والتسوية	171.78	235.67
- ديون دون العادية	33.90	58.58
- ديون مشكوك بتحصيلها	116.09	116.24
- مؤونات إجمالية لديون تجارية واستهلاكية	(83.02)	(84.47)
- ديون رديئة	0.00	0.00
مجموع التسليفات الصافية المجمعة	7195.97	6909.64

JA

انخفضت نسبة مجمل الديون المشكوك في تحصيلها إلى مجموع مجمل التسليفات 4.44% في نهاية 2014 إلى 4.40% في نهاية عام 2015. وبلغت نسبة تغطية هذه الديون بالمؤونات الخاصة والفوائد المحفوظة لديون المشكوك في تحصيلها 64.81% مقابل 63.66% في نهاية عام 2014.

نورد فيما يلي تفاصيل الديون المشكوك بتحصيلها والرديئة بالإضافة إلى المؤونات الخاصة والفوائد غير المحققة بحسب مصارف وشركات المجموعة :

المجموع	بنك بلوم قطر	شركة بلوم مصر للأوراق المالية	شركات أروب للتأمين (لبنان، سوريا ومصر)	بنك سورية والمهجر	بلوم بنك مصر	مجموعة بلوم بنك فرنسا	بنك لبنان والمهجر للأعمال	بنك بلوم للتنمية	بنك لبنان والمهجر	نهاية عام 2015 (بملايين الدولار الأمريكي)
329.93	5.60	0.11	3.27	6.58	10.11	68.47	0.00	4.78	230.99	ديون مشكوك في تحصيلها وديون رديئة
156.62	4.20	0.11	3.27	3.89	6.76	21.50	0.00	3.98	112.91	مؤونات خاصة للديون المشكوك بتحصيلها
57.21	0.33	0.00	0.00	1.35	2.01	17.98	0.00	0.79	34.75	فوائد غير محققة
64.81%	80.90%	100%	100%	79.29%	86.80%	57.67%	0%	99.93%	63.92%	نسبة تغطية الديون بالمؤونات الخاصة والفوائد غير المحققة*

المجموع	بنك بلوم قطر	شركة بلوم مصر للأوراق المالية	شركات أروب للتأمين (لبنان، سوريا ومصر)	بنك سورية والمهجر	بلوم بنك مصر	مجموعة بلوم بنك فرنسا	بنك لبنان والمهجر للأعمال	بنك بلوم للتنمية	بنك لبنان والمهجر	نهاية عام 2014 (بملايين الدولار الأمريكي)
319.91	5.62	0.09	2.84	21.99	11.35	40.88	0.00	4.47	232.67	ديون مشكوك في تحصيلها وديون رديئة
162.47	5.37	0.09	2.84	9.96	7.67	19.34	0.00	2.36	114.84	مؤونات خاصة للديون المشكوك بتحصيلها
41.21	0.25	0.00	0.00	3.42	2.36	8.59	0.00	0.79	25.80	فوائد غير محققة
63.66%	100%	100%	100%	60.86%	88.35%	68.32%	0%	70.43%	60.44%	نسبة تغطية الديون بالمؤونات الخاصة والفوائد غير المحققة*

* تجدر الإشارة إلى أن هذه التغطية هي بمؤونات نقدية دون الأخذ بالاعتبار الضمانات العينية.

تجدر الإشارة إلى أنه تم خلال العام 2015 :

- تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 59.139 مليار ليرة لبنانية (39.230 مليون دولار أميركي) كمؤونات خاصة للديون المشكوك في تحصيلها ومؤونات إجمالية.
- استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 30.122 مليار ليرة لبنانية (19.981 مليون دولار أميركي) كمؤونات وفوائد.

AL .

وبالتالي، يصبح مجموع المؤونات الإجمالية والخاصة والفوائد غير المحققة المتراكمة للديون المشكوك في تحصيلها والديون دون العادية بنهاية عام 2015 مبلغ 455.848 مليار ليرة لبنانية (302.39 مليون دولار أميركي) موزعة على الشكل التالي :

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	توزيع المؤونات (بملايين الدولار الأميركي)
		مؤونات خاصة لديون مشكوك في تحصيلها :
128.00	123.75	- ديون تجارية
34.46	32.87	- ديون استهلاكية
		مؤونات إجمالية :
61.10	59.50	- ديون تجارية
23.37	23.53	- ديون استهلاكية
33.97	27.75	منهما : على التسليفات الممنوحة أو المستعملة في سوريا والخاضعة لاختبارات الضغط الخاصة (مفصلة أدناه)
		فوائد غير محققة :
41.21	57.21	- ديون مشكوك في تحصيلها
8.82	5.53	- ديون دون عادية
296.96	302.39	المجموع

عطفاً على مذكرة لجنة الرقابة على المصارف في لبنان رقم 13/1407 ج تاريخ 2012/11/13، وبناءً على نتائج اختبارات الضغط الخاصة بمحفظة التجزئة الممنوحة في سوريا بلغت المؤونات الإجمالية المكونة في لبنان في نهاية عام 2015 و 2014 مبلغ 13.610 مليار ليرة لبنانية (9.28 مليون دولار أميركي).

استناداً إلى مذكرة لجنة الرقابة على المصارف في لبنان رقم 13/1351 ج تاريخ 2011/11/02 وبناءً على نتائج اختبارات الضغط الخاصة بمحفظة التسليفات الممنوحة أو المستعملة في سوريا التي طلبتها اللجنة وفقاً لميزانية 2010/10/31، تم تكوين مؤونات إجمالية مفصلة على الشكل التالي (بحسب مصارف المجموعة) :

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	مؤونة إجمالية على التسليفات الممنوحة أو المستعملة في سوريا (بملايين الدولار الأميركي)
5.300	5.300	- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
17.682	17.682	- بنك لبنان والمهجر (عن محفظة بنك سوريا والمهجر)
9.279	9.279	منها عن محفظة قروض التجزئة (المذكورة أعلاه)
2.436	2.436	- بنك لبنان والمهجر (عن محفظة بلوم بنك فرنسا)
0.00	0.00	- بنك بلوم للتنمية
16.520	8.355	- بنك سوريا والمهجر
8.375	6.023	منها مؤونة تدني تسهيلات غير مباشرة
0.410	0.00	- بلوم بنك فرنسا
42.348	33.773	المجموع

بلغت التسليفات والقروض المجمعة الصافية بالعملات الأجنبية 79.08% من مجموع التسليفات الصافية مقابل 79.59% في نهاية 2014 وانخفضت نسبة القروض الصافية بالعملات الأجنبية إلى الودائع بهذه العملات من 31.99% في نهاية 2014 إلى 31.54% في نهاية 2015.

ارتفعت نسبة القروض المتوسطة والطويلة الأجل، أي تلك التي يتجاوز استحقاقها السنة، من 23.83% من صافي مجموع التسليفات في نهاية عام 2014 إلى 27.48% في نهاية عام 2015 .

بالمقارنة مع نهاية 2014 شهد توزيع التسليفات والقروض المجمعّة وفقاً للقطاعات الاقتصادية على الشكل التالي:

- انخفاض نسبة التسليفات للقطاع التجاري من 14.24% إلى 13.86%
- انخفاض نسبة التسليفات للقطاع الصناعي من 9.13% إلى 8.39%
- انخفاض التسليفات لقطاع الخدمات من 15.83% إلى 14.77%
- ارتفاع نسبة التسليفات لقطاع البناء والتعهدات من 21.02% إلى 22.85%
- انخفاض نسبة التسليفات للمهن الحرة من 1.03% إلى 0.24%
- ارتفاع نسبة قروض التجزئة والقروض السكنية من 38.09% في نهاية 2014 إلى 39.39% في نهاية 2015 وبخاصة القروض السكنية التي ازدادت بحوالي 9.27% خلال 2015.
- بلغت نسبة القروض للقطاع الزراعي 0.50%.

على صعيد التوزيع الجغرافي بلغت مساهمة لبنان والخارج في نهاية العام 2015 مقارنةً مع 2014 على الشكل التالي :

% من المجموع	لبنان	أوروبا	سورية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	الأردن	قطر	العراق
عام 2015	71.78	5.71	0.01	10.02	4.09	7.05	1.17	0.17
عام 2014	73.14	6.03	0.29	8.43	4.15	6.60	1.35	0.01

بلغ عدد الاعتمادات المستندية المفتوحة لدى المجموعة 2248 اعتماد بقيمة 515.019 مليون دولار أميركي خلال العام 2015 مقابل 2530 اعتماد بقيمة 593.525 مليون دولار أميركي خلال العام 2014.

● تميزت تسليفات وقروض بنك لبنان والمهجر بما يلي :

- ارتفعت التسليفات والقروض من 8266.755 مليار ليرة لبنانية (5483.751 مليون دولار أميركي) في نهاية عام 2014 إلى 8532.641 مليار ليرة لبنانية (5660.127 مليون دولار أميركي) في نهاية عام 2015 أي بنسبة 3.22% مقابل زيادة بنسبة 10.94% للعام 2014.
- انخفضت نسبة التسليفات والقروض الصافية مقابل الودائع من 27.56% في نهاية 2014 إلى 27.33% في نهاية 2015. ولقد انخفضت نسبة التسليفات بالعملات الأجنبية من مجموع الودائع بالعملات الأجنبية من 31.03% إلى 30.30% خلال الفترة نفسها.

AS .

توزع تصنيف التسليفات الصافية لبنك لبنان والمهجر على الشكل التالي في نهاية 2015 مقارنة مع نهاية 2014 :

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	تصنيف التسليفات الصافية لبنك لبنان والمهجر (بملايين الدولار الأميركي)
5181.94	5447.24	- ديون عادية
216.91	147.81	- ديون للمتابعة والتسوية
36.11	30.90	- ديون دون العادية
92.04	83.33	- ديون مشكوك بتحصيلها
(43.24)	(49.15)	- مؤونات إجمالية لديون تجارية واستهلاكية
0.00	0.00	- ديون رديئة
5483.75	5660.13	مجموع التسليفات الصافية

بلغت نسبة الديون المشكوك في تحصيلها المحتسبة على أساس المبالغ غير الصافية 3.94% من مجموع التسليفات غير الصافية في نهاية 2015 مقابل 4.10% في نهاية 2014. بلغت تغطية الديون المشكوك في تحصيلها بالمؤونات الخاصة المكونة والفوائد المحفوظة للديون المشكوك في تحصيلها 63.92% مقابل 60.44% في نهاية عام 2014.

أما بالنسبة لحركة المؤونات الخاصة والإجمالية والفوائد غير المحققة خلال عام 2015، فلقد تم تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ 41.051 مليار ليرة لبنانية (27.231 مليون دولار أميركي) كمؤونات خاصة للديون المشكوك في تحصيلها ومؤونات إجمالية. وتم استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مؤونات وفوائد بقيمة 10.837 مليار ليرة لبنانية (7.189 مليون دولار أميركي).

وبالتالي، يصبح مجموع المؤونات الإجمالية والخاصة والفوائد غير المحققة المتراكمة للديون المشكوك في تحصيلها والديون دون العادية بنهاية عام 2015 مبلغ 304.603 مليار ليرة لبنانية (202.059 مليون دولار أميركي) موزعة على الشكل التالي :

نهاية عام 2014	نهاية عام 2015	توزيع المؤونات (بملايين الدولار الأميركي)
		مؤونات خاصة لديون مشكوك في تحصيلها :
87.58	83.94	- ديون تجارية
27.26	28.97	- ديون استهلاكية
		مؤونات إجمالية :
32.28	37.02	- ديون تجارية
10.95	12.13	- ديون استهلاكية
5.30	5.30	منها : التسليفات الممنوحة أو المستعملة في سوريا والخاضعة لاختبارات الضغط الخاصة
		فوائد غير محققة :
25.80	34.75	- ديون مشكوك في تحصيلها
2.90	5.25	- ديون دون عادية
186.77	202.06	المجموع

استناداً إلى مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم 13/1351 ج تاريخ 2011/11/02 وبناءً على نتائج اختبارات الضغط الخاصة بمحفظة التسليفات الممنوحة أو المستعملة في سوريا التي طلبتها اللجنة وفقاً لميزانية 2010/10/31 لقد بلغت المؤونات المكونة للديون الممنوحة في سوريا 7.990 مليار ليرة لبنانية (5.30 مليون دولار أميركي) كما في نهاية عام 2015 و 2014.

كما بلغت المؤونة المكونة عن بنك سوريا والمهجر للديون الممنوحة في سوريا من قبله مبلغ 12.667 مليار ليرة لبنانية (8.403 مليون دولار أميركي) في نهاية عام 2015 و 2014.

كما بلغت المؤونة المكونة عن بنك بلوم فرنسا للديون الممنوحة في فرنسا من قبله لسوريين مبلغ 3.672 مليار ليرة لبنانية (2.436 مليون دولار أميركي) نهاية عام 2015 و 2014.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه وعطفاً على مذكرة لجنة الرقابة على المصارف في لبنان رقم 13/1407 ج تاريخ 2012/11/13، وبناءً على نتائج اختبارات الضغط الخاصة بمحفظة التجزئة الممنوحة في سوريا، لقد بلغت المؤونة المكونة عن بنك سوريا والمهجر لهذه الديون الممنوحة في سوريا من قبله مبلغ 13.610 مليار ليرة لبنانية (9.279 مليون دولار أميركي) ضمن مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء (بعد تصنيفها لمؤونات اجمالية عند التجميع) عن نهاية عام 2015 و 2014.

لم يطرأ أي تغيير على المؤونة العائدة لدين Capital Trust Gulf Ltd والذي يشارك بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. بمخاطره الائتمانية مع بلوم بنك فرنسا - فرع دبي، والمصنفة ضمن مؤونات لمواجهة الأخطار والأعباء، والبالغة 2.596 مليار ليرة لبنانية (1.722 مليون دولار أميركي).

بلغت قيمة المؤونة الإجمالية للديون التجارية (بحسب الأفراد) في نهاية عام 2014 مبلغ 4.007 مليون دولار أميركي مقارنةً مع 8.088 مليون دولار أميركي في نهاية عام 2015 مفصلة كما يلي :

المؤونة الإجمالية (بالآلاف الدولار الأميركي)	نهاية عام 2015	نهاية عام 2014
محمد لبيب الإخوان و محمد فريز الإخوان	-	357.25
الشركة السورية للحديد والصلب	2579.74	2677.36
محمد دعبول وشركاؤه	-	233.49
HARB Group	5507.82	-
مام أند داد كيروز ش.م.ل.	-	738.95
المجموع	8087.56	4007.05

تماشياً مع معيار المحاسبة الدولية IAS39 وتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 280 لقد بلغت المؤونة الإجمالية عن محفظة :

المؤونة الإجمالية (بالآلاف الدولار الأميركي)	نهاية عام 2015	نهاية عام 2014
الديون التجارية	22575.00	22575.00
ديون التجزئة	11725.89	10197.80
المجموع	34300.89	32772.80

ولقد تابع مصرفنا سياسة التحفظ بإعطاء التسليفات والقروض وانتقاء أفضل الزبائن في ظل الوضع الاقتصادي الصعب في لبنان والمنطقة.

انخفضت نسبة التسليفات الصافية بالعملات الأجنبية إلى مجموع التسليفات الصافية من 74.32% في نهاية عام 2014 إلى 73.45% في نهاية عام 2015.

ارتفعت نسبة التسليفات والقروض المتوسطة والطويلة الأجل أي تلك التي يتجاوز استحقاقها السنة من مجموع التسليفات الصافية من 21.56% في نهاية 2014 إلى 24.43% في نهاية 2015.

إن أبرز التغيرات في توزيع قروض وتسليفات بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. على القطاعات الاقتصادية هي على الشكل التالي:

- ارتفعت نسبة القروض والتسليفات للقطاع التجاري من 11.89% من المجموع في نهاية 2014 إلى 12.13% في نهاية 2015 .
- ارتفعت نسبة قروض التجزئة بما فيها القروض السكنية من 45.49% في نهاية 2014 إلى 46.64% في نهاية 2015 .
- انخفضت نسبة القطاع الصناعي من معدل 6.21% في نهاية عام 2014 إلى 5.41% في نهاية عام 2015 .
- انخفضت نسبة قطاع الخدمات من 14.55% إلى 12.27% .
- ارتفعت نسبة القروض لقطاع البناء والتعهدات من 20.43% إلى 22.88% .
- انخفضت نسبة التسليفات لقطاع المهن الحرة من 1.20% إلى 0.30% .
- بلغت نسبة القروض للقطاع الزراعي 0.38% .

وفيما يتعلق بالتوزيع الجغرافي لتسليفات بنك لبنان والمهجر، بلغت نسبة لبنان 90.25% ونسبة فروعته الخارجية (الأردن، قبرص والعراق) 9.75% .

بلغ عدد الاعتمادات المستندية المفتوحة لدى بنك لبنان والمهجر 1145 اعتماد بقيمة 327.227 مليون دولار أميركي خلال العام 2015 مقابل 1356 اعتماد بقيمة 380.620 مليون دولار أميركي خلال العام 2014 .

4- سيولة بالغة الارتفاع

ترتكز سياسة المجموعة على المحافظة باستمرار على معدلات سيولة مرتفعة من أجل الحد قدر الإمكان من المخاطر والمحافظة على نوعية عالية للموجودات. بلغت نسبة السيولة المجمعة الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية 53.87% من الودائع بالعملات الأجنبية في نهاية 2015 و 52.80% في نهاية 2014 في حين سجلت السيولة الجاهزة المجمعة بالليرة اللبنانية (بما فيها سندات الخزينة اللبنانية) معدل 98.42% من مجموع الودائع المجمعة بهذه العملة في نهاية 2015 مقابل 99.00% في نهاية 2014.

إن التفاوت بالاستحقاقات ما بين مصادر تمويل المجموعة وتوظيفاتها هو صفة مشتركة للمصارف في القطاع المصرفي اللبناني بشكل عام. أما بالنسبة لمجموعة بنك لبنان والمهجر فلقد تركز التفاوت في الاستحقاقات في الفترة ضمن الشهر حيث بلغ 18066 مليار ليرة لبنانية (11984 مليون دولار أميركي) ليعود وينخفض هذا التفاوت تدريجياً ليصبح التفاوت المتراكم إيجابياً للاستحقاقات التي تفوق الخمس سنوات.

1A -

وبيين الجدول أدناه تفاوت استحقاقات الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية عام 2015 :

جدول مقارنة للاستحقاقات المجمعة في نهاية 2015 (بمليارات الليرات اللبنانية)	ضمن شهر	من شهر لغاية 3 اشهر	من 3 اشهر لغاية سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات
استحقاقات مجموع الموجودات	9314	3046	6710	3339	7541	13917
استحقاقات مجموع المطلوبات	27380	6587	4376	452	567	402
التفاوت من الاستحقاقات	(18066)	(3541)	2334	2887	6974	13515
تفاوت الاستحقاقات المتراكمة	(18066)	(21607)	(19273)	(16386)	(9412)	4103

● أما فيما يتعلق ببنك لبنان والمهجر، فلقد حافظ المصرف أيضاً على معدلات سيولة بالغة الارتفاع تماشياً مع سياسته المحافظة. فلقد سجل معدل السيولة الجاهزة الصافية بالعملة الأجنبية معدل 53.21% من مجموع الودائع بالعملة الأجنبية في نهاية 2015 مقارنة مع نسبة 51.55% في نهاية 2014. أما بالنسبة للسيولة بالليرة اللبنانية، سجلت السيولة الجاهزة (بما فيها سندات الخزينة اللبنانية) معدل 98.66% في نهاية عام 2015 مقارنة مع 97.97% في نهاية 2014.

أما فيما يتعلق بتفاوت استحقاقات الموجودات والمطلوبات، فلقد تركز التفاوت بالاستحقاقات ما بين مجموع الموجودات ومجموع المطلوبات في نهاية 2015 في الفترة ضمن الشهر حيث بلغ التفاوت السلبي 17592 مليار ليرة لبنانية (11670 مليون دولار أميركي) ليعود وينخفض هذا التفاوت تدريجياً ليصبح التفاوت المتراكم إيجابياً للاستحقاقات التي تفوق الخمس سنوات.

جدول مقارنة للاستحقاقات لبنك لبنان والمهجر في نهاية العام 2015 (بمليارات الليرات اللبنانية)	ضمن شهر	من شهر لغاية 3 اشهر	من 3 اشهر لغاية سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات
استحقاقات مجموع الموجودات	5894	2352	4992	2771	6433	13825
استحقاقات مجموع المطلوبات	23486	5659	3190	114	106	351
التفاوت من الاستحقاقات	(17592)	(3307)	1802	2657	6327	13474
تفاوت الاستحقاقات المتراكمة	(17592)	(20899)	(19097)	(16440)	(10113)	3361

5- ارتفاع الأرباح الصافية المجمعة إلى 404.247 مليون دولار أميركي أي بنسبة 10.82%

ارتفعت الأرباح المجمعة الصافية من 549.899 مليار ليرة لبنانية (364.775 مليون دولار أميركي) في نهاية 2014 إلى 609.403 مليار ليرة لبنانية (404.247 مليون دولار أميركي) في نهاية 2015 أي بزيادة قدرها 10.82%.

لقد بلغ العائد المجمع إلى متوسط أموال المساهمين الأساسية (الأسهم العادية) 16.00% والعائد المجمع إلى متوسط مجموع الموجودات 1.42% للعام 2015.

أما فيما يتعلق بمصادر الأرباح فلقد تميز العام 2015 مقارنة مع العام 2014 بما يلي:
ارتفعت إيرادات الفوائد المجمعة وما شابهها بنسبة 7.78% لتبلغ 2352.229 مليار ليرة لبنانية (1560.351 مليون دولار أميركي) وارتفعت الفوائد المدفوعة المجمعة والمصاريف المماثلة بنسبة 7.75% ليبلغ مجموعها 1415.448 مليار ليرة لبنانية (938.937 مليون دولار أميركي). ارتفع مجموع صافي إيرادات الفوائد إلى 936.781 مليار ليرة لبنانية (621.414 مليون دولار أميركي) أي بنسبة 7.82%.

أما على صعيد الإيرادات الأخرى الصافية فلقد انخفضت بنسبة 10.25% لتبلغ 325.161 مليار ليرة لبنانية (215.696 مليون دولار أميركي) ولقد توزعت على الشكل التالي مقارنة مع العام 2014:

الإيرادات الأخرى المجمعة غير الناتجة عن الفوائد (بملايين الدولار الأميركي)	2015	2014	نسبة التغيير
- صافي العمولات المحصلة	146.957	144.081	2.00%
- صافي إيرادات العمليات المالية	60.833	83.429	(27.08)%
- إيرادات أخرى صافية	7.906	12.821	(38.34)%
المجموع	215.696	240.331	(10.25)%

من ناحية المصاريف والأعباء المجمعة، انخفضت أعباء المستخدمين بنسبة 1.55% ليبلغ مجموعها 283.811 مليار ليرة لبنانية (188.266 مليون دولار أميركي)، وكذلك ارتفعت المصاريف العمومية التشغيلية بنسبة 1.16% مقابل ارتفاعها بنسبة 12.07% العام 2014 ليبلغ مجموعها 171.235 مليار ليرة لبنانية (113.589 مليون دولار أميركي).

ولقد تميزت المجموعة عن المصارف الكبرى الأخرى في لبنان بالمحافظة على أدنى نسبة للمصاريف مقابل المداخل والتي بلغت 36.80% للعام 2015 مقارنة مع 39.11% للعام 2014، (تحتسب هذه النسبة مع الأخذ بالاعتبار صافي المؤونات المكونة على محفظة القروض والتسليفات والبالغة 25 مليار ليرة لبنانية في عام 2015 مقابل 62 مليار ليرة لبنانية لعام 2014). لذا تنخفض نسبة المصاريف مقابل المداخل إلى معدل 36.06% في عام 2015 في حال استثناء صافي المؤونات المذكورة أعلاه.

- أما فيما يتعلق ببنك لبنان والمهجر، فلقد ارتفعت الأرباح الصافية بنسبة 2.09% لتبلغ 428.537 مليار ليرة لبنانية (284.270 مليون دولار أميركي).

فيما يتعلق بمصادر الأرباح فلقد تميز العام 2015 مقارنة مع العام 2014 بما يلي :
ارتفعت إيرادات الفوائد وما شابهها بنسبة 6.56% لتبلغ 1936.345 مليار ليرة لبنانية (1284.474 مليون دولار أميركي).

كما ارتفعت الفوائد المدفوعة والمصاريف المماثلة بنسبة 5.96% لتبلغ 1214.570 مليار ليرة لبنانية (805.685 مليون دولار أميركي)، كذلك تم خلال العام 2015 تخصيص مؤونات خاصة وإجمالية لديون مشكوك في تحصيلها بلغت 41.060 مليار ليرة لبنانية (27.237 مليون دولار أميركي) وتم إسترداد مؤونات بقيمة 10.837 مليار ليرة (7.189 مليون دولار أميركي) وبذلك يصبح مجموع صافي إيرادات

الفوائد 691.553 مليار ليرة لبنانية (458.741 مليون دولار أميركي) أي بارتفاع نسبة 12.07% عن العام 2014 .

أما على صعيد الإيرادات الأخرى غير الناتجة عن الفوائد فلقد انخفضت بنسبة 30.59% للعام 2015 مقابل انخفاضها 6.82% للعام 2014 ليبلغ مجموعها 136.075 مليار ليرة لبنانية (90.265 مليون دولار أميركي). ولقد توزعت مقارنة مع العام 2014 على الشكل التالي:

الإيرادات الأخرى غير الناتجة عن الفوائد (بملايين الدولار الأميركي)	2015	2014	نسبة التغيير
- صافي العمولات المحصلة	72.364	71.904	0.64%
- صافي إيرادات العمليات المالية	13.583	50.997	(73.37)%
- إيرادات أخرى صافية	4.318	7.140	(39.52)%
المجموع	90.265	130.041	(30.59)%

بسبب انخفاض سعر اليورو الحاد خلال عام 2015 تكبد بعض عملاء المصرف خسائر من جراء تصفية عقود خيار (Options).

تقديراً لمخاطر السمعة (Reputational Risk) عمد المصرف الى تحمّل جزء من هذه الخسائر مباشرة أو عن طريق منح معدلات فوائد دائنة تفضيلية لحسابات ودائع لأجل اودعت لدينا وذلك لمدة أقصاها خمس سنوات بهدف الحفاظ على رأسمال العميل.

وقد بلغت الخسائر المباشرة خلال عام 2015 مبلغ 15.78 مليون دولار أميركي (مدرجة ضمن بند "صافي إيرادات العمليات المالية" أعلاه) ما عدا الفوائد الدائنة التفضيلية.

ومن ناحية المصاريف والأعباء، فلقد انخفضت أعباء المستخدمين بنسبة 2.42% مقابل ارتفاعها بنسبة 9.89% للعام 2014 لتبلغ 176.657 مليار ليرة لبنانية (117.186 مليون دولار أميركي)، وارتفعت المصاريف العمومية التشغيلية بنسبة 4.19% مقابل نسبة 13.91% للعام 2014 لتبلغ 114.696 مليار ليرة لبنانية (76.083 مليون دولار أميركي) .

وبذلك انخفضت نسبة المصاريف مقابل المداخل من 35.75% للعام 2014 إلى 35.16% للعام 2015.

6- توزيع عائدات الأسهم التفضيلية والأسهم العادية عن العام 2015

استناداً إلى شروط إصدار الأسهم التفضيلية فئة 2011، وإصدار ثلاث ملايين شهادة إيداع عمومية في شباط 2006، واستناداً إلى الأرباح المحققة خلال العام 2015، يقترح مجلس الإدارة توزيع دولار أميركي لكل سهم تفضيلي فئة 2011 وذلك عن أعمال عام 2015. ويقترح توزيع مبلغ ليرة لبنانية لكل سهم عادي.

7- معدل ملاءة مرتفع جداً

حافظت المجموعة على معدل ملاءة مرتفع جداً في نهاية 2015 بلغ حوالي 18.00% وفقاً لمعايير بازل "3".

8- مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة ناتجة عن التغيرات الحاصلة في معدلات الفوائد والتي تؤثر على موجودات المصرف المنتجة للفوائد والمطلوبات التي يدفع المصرف فوائداً عليها. يقوم مصرفنا بإدارة هذه المخاطر عبر إعادة تسعير دائمة للموجودات والمطلوبات. إن غالبية معدلات الفوائد على الموجودات والمطلوبات في المصرف يتم تجديدها أو تغييرها خلال السنة إذ أن المصرف يطبق معدلات فوائد متحركة على معظم القروض والودائع. تتركز مخاطر أسعار الفائدة في فترة ما بين يوم وثلاثة أشهر إذ أن معظم ودائع المصرف تستحق ضمن هذه الفترة ويتم إعادة تسعيرها عند الاستحقاق بينما تستحق معظم سندات الخزينة والسندات الحكومية بعد انقضاء فترة الثلاثة أشهر.

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر الفائدة استناداً إلى توقعاتها لتطور معدلات الفوائد في الأسواق المحلية والعالمية.

ولقد تركز التفاوت باستحقاقات الفوائد في الفترة ما دون الشهر حيث بلغ 16558 مليار ليرة لبنانية (10983 مليون دولار أميركي).

جدول مقارنة لاستحقاقات الفوائد المجمعة في نهاية 2015 (بمليارات الليرات اللبنانية)	ضمن شهر	من شهر لغاية 3 اشهر	من 3 اشهر لغاية سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	قيم لا تتأثر بالفوائد
استحقاقات مجموع الموجودات	7489	4147	6219	2328	6222	12117	5344
استحقاقات مجموع المطلوبات	24047	4088	3274	291	559	332	11276
التفاوت من الاستحقاقات	(16558)	59	2946	2037	5663	11785	5932
تفاوت الاستحقاقات المترجمة	(16558)	(16499)	(13553)	(11516)	(5853)	5932	0

• أما فيما يتعلق ببنك لبنان والمهجر فإن الجدول المرفق يظهر مخاطر تطور أسعار الفائدة :

لقد تركز التفاوت باستحقاقات الفوائد في الفترة ما دون الشهر حيث بلغ 17140 مليار ليرة لبنانية (11370 مليون دولار أميركي).

جدول مقارنة لاستحقاقات الفوائد لبنك لبنان والمهجر في نهاية 2015 (بمليارات الليرات اللبنانية)	ضمن شهر	من شهر لغاية 3 اشهر	من 3 اشهر لغاية سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	قيم لا تتأثر بالفوائد
استحقاقات مجموع الموجودات	6012	3155	4411	1964	5390	11731	3603
استحقاقات مجموع المطلوبات	23152	3212	2094	58	104	281	7365
التفاوت من الاستحقاقات	(17140)	(57)	2317	1906	5286	11450	(3762)
تفاوت الاستحقاقات المترجمة	(17140)	(17197)	(14880)	(12974)	(7688)	3762	0

خدمات جديدة:

- **تطبيق خدمة eBLOM للصيرفة عبر الجوال:**
تحتوى خدمة الـ eBLOM برواج كبير نظراً إلى ارتفاع الطلب عليها كونها سهلة الاستخدام، وتحوّل العميل إدارة حساباته وبطاقاته المصرفية من أي مكان حول العالم وفي أي وقت عبر أي هاتف ذكي أو عبر أي جهاز موصول بالإنترنت.
- **خدمة صرف الشيكات الفوري أو Instant Check Cashing:**
لقد قام مصرفنا بتطوير العديد من الخدمات المبتكرة المتوافرة عبر الصرافات الآلية، وأحدثها كانت خدمة الـ **Instant Check Cashing** التي يستطيع من خلالها أي عميل لدى مصرفنا أن يقبض الشيك الصادر عن بنك لبنان والمهجر عبر الصراف الآلي بشكل فوري.
- **خدمة المحادثة الإلكترونية المباشرة Live Chat Support:**
هذا وأطلق مصرفنا خدمة المحادثة الإلكترونية المباشرة، الـ "Live Chat Support"، التي قام بتطويرها كوسيلة مبتكرة ليتواصل العملاء مع المصرف على مدار الساعة وأينما كانوا في العالم. تسمح هذه الخدمة بالتواصل الإلكتروني مع فريق خدمة الزبائن من بنك لبنان والمهجر عبر الـ eBLOM من أي جهاز موصول بالإنترنت للحصول على المساعدة الفورية.
- **خدمة إعادة تعبئة خطوط Alfa و Touch المسبقة الدفع:**
تسمح هذه الخدمة الجديدة لمستخدمي eBLOM كافة بتعبئة الخطوط المسبقة الدفع من Alfa و Touch فوراً من خلال الهواتف الذكية أو أي جهاز موصول بالإنترنت أينما كانوا حول العالم وفي أي وقت كان من دون أي كلفة إضافية. وقد لاحظنا الرواج الكبير الذي نالته هذه الخدمة في وقت قصير بحيث أصبح بإمكان العملاء الذين يحملون خطوط مسبقة الدفع تعبئة خطهم بثوان، من منزلهم أو مكتبهم عبر هواتفهم النقال ومن دون أي كلفة إضافية.
- **خدمة Pay my Bill عبر الـ eBLOM:**
لقد تمّ ابتكار هذه الخدمة لتمكين العملاء من تسديد أقساط بعض المؤسسات والمدارس والجامعات من خلال تطبيق eBLOM أو عبر الموقع الإلكتروني: www.blombank.mobi.
- **استبدال النقاط الفوري لبطاقة تجار بيروت (BTA):**
أصبح بإمكان حاملي بطاقة تجار بيروت للتسوق استبدال نقاطهم فوراً بهدية من اختيارهم لدى التجار المشاركين في البرنامج. قام المصرف أيضاً بتوسيع نطاق شبكة التجار لبطاقة تجار بيروت للتسوق والذي تخطى الـ 1000 تاجر. كما قد تمّ التعاون مع نقابة أطباء الأسنان بحيث أصبح بإمكان حاملي بطاقة تجار بيروت للتسوق تفسيط الدفعات الشهرية الخاصة بطبيب الأسنان. إضافة إلى ذلك، أصبح بإمكان حاملي بطاقة BTA تسديد تكاليف عمليات التجميل، العيون والولادة لدى المركز الطبي في الجامعة الأميركية في بيروت على دفعات متساوية.

1A .

بطاقات مبتكرة:

• بطاقة UberBLOM المسبقة الدفع:

قام المصرف بالتعاون مع شركة Uber العالمية بإطلاق أول بطاقة Visa مسبقة الدفع قابلة لإعادة التعبئة صمّمت حصرياً لمستخدمي Uber. تتيح بطاقة UberBLOM، فرصة الاستمتاع بجولات آمنة ومريحة وموثوقة في بيروت أو في أي من المدن الـ 330 حيث تتواجد Uber حالياً. كما يحصل جميع ركاب Uber الجدد الذين يشترون بطاقة UberBLOM على أول جولتين مجاناً.

• بطاقة LeMall:

كما قد تمّ التعاون مع شركة LeMall لإطلاق بطاقة LeMall Gift Card التي يمكن استخدامها لدى محلات LeMall ضبيه وسن الفيل. تتميز هذه البطاقة بحيث يمكن تقديمها كهدية لأي كان وتحتوي على الرصيد الذي يختاره المرسل.

10- توسيع البرامج التدريبية للمدراء والموظفين

تابع مصرفنا خلال العام 2015 سياسته القائمة على تنمية وتطوير مهارات المدراء والموظفين عبر تكثيف البرامج التدريبية داخل المصرف و خارجه، بالتعاون مع المؤسسات المختصة وجمعية المصارف في لبنان. علماً أن عدد العاملين في مجموعة بنك لبنان والمهجر قد بلغ 4818 في نهاية 2015 مقابل 4705 في نهاية عام 2014.

• ارتفع عدد العاملين في بنك لبنان والمهجر من 2503 موظفاً في نهاية 2014 إلى 2546 موظفاً في نهاية 2015 ، وذلك تماشياً مع زيادة حجم المصرف وزيادة عدد فروع.

11- فعالية أداء المجموعة خلال العام 2015 مقارنة مع العام 2014

يبين الجدول أدناه فعالية أداء المجموعة للعام 2015 مقارنة مع 2014 :

مؤشرات فعالية أداء المجموعة (بالآلاف الدولارات الأميركية)	نهاية عام 2015	نهاية عام 2014
عدد الموظفين	4818	4705
عدد الفروع	258	256
الربح الصافي لكل موظف	84	78
معدل الموجودات لكل موظف	6040	5946
معدل الموجودات لكل فرع	112787	109276
الربح الصافي لكل فرع	1567	1425

• أما فيما يتعلق ببنك لبنان والمهجر نورد فيما يلي أداء المصرف لعام 2015 مقارنة مع 2014 :

مؤشرات فعالية أداء بنك لبنان والمهجر (بالآلاف الدولارات الأميركية)	نهاية عام 2015	نهاية عام 2014
عدد الموظفين	2546	2503
عدد الفروع	89	88
الربح الصافي لكل موظف	112	111
معدل الموجودات لكل موظف	9449	9263
معدل الموجودات لكل فرع	270308	263462
الربح الصافي لكل فرع	3194	3164

12- الجوائز على الصعيدين المحلي والشرق أوسطي

استمر بنك لبنان والمهجر ش.م.ل. بحصد الجوائز على الصعيدين المحلي والشرق أوسطي :

إلى ذلك حصل بنك لبنان والمهجر على صعيد الشرق الأوسط على تسمية :

- أفضل مصرف في الشرق الأوسط لعام 2015 من The European.
- أفضل ماركة في الشرق لعام 2015 من Banker Middle East.

كما حصل بنك لبنان والمهجر على الصعيد المحلي على تسمية :

- أفضل مصرف في لبنان لعام 2015 من EMEA Finance.
- أفضل مصرف لعمليات القطع الاجنبي في لبنان لعام 2015 من Global Finance.
- أفضل مصرف بالتجزئة في لبنان لعام 2015 من Banker Middle East.
- أفضل مصرف للمعاملات المصرفية عبر الانترنت في لبنان للعام 2015 من Global Finance.
- أفضل مصرف لتمويل العمليات التجارية في لبنان لعام 2015 من GTR Magazine.
- أفضل مصرف بالتجزئة في لبنان للعام 2015 من The European.

كما حصل بنك لبنان والمهجر للأعمال على تسمية :

- أفضل إدارة أصول في المشرق لعام 2015 من Mena FM.
- أفضل صندوق نقدي - صندوق بلوم بنك النقدي من Mena FM.
- أفضل سندات - صندوق بلوم للسندات من Mena FM.
- أفضل مصرف لإدارة الاصول في لبنان للعام 2015 من EMEA Finance.
- أفضل إدارة أصول في لبنان للعام 2015 من Global Investor.
- أفضل صندوق متوازن - صندوق بلوم سيديرز المتوازن من Mena FM.

وحصل بنك بلوم للتنمية على تسمية :

- أفضل مصرف اسلامي في لبنان لعام 2015 من Global Finance.

لقد استمر بنك لبنان والمهجر بحصوله على تصنيف محلي Aa3.lb من Moody's وعلى تصنيف BBB⁻ للقوة المالية من Capital Intelligence.

الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

