

تقرير الإدارة العامة عن أعمال عام ٢٠٢٣
لمجموعة بنك لبنان والمهجر وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

لقد تمكن بنك لبنان والمهجر من الصمود في وجه الأزمات المالية والاقتصادية التي يواجهها لبنان.

على صعيد الميزانية المجمعة، ارتفعت موجودات المصرف بالليرة اللبنانية مقارنة مع نهاية ٢٠٢٢ بنسبة ١١,١٠% بينما انخفضت الموجودات بالعملة الاجنبية بنسبة ١,٨٨% وارتفعت الودائع بالليرة اللبنانية بنسبة ٥٣,٦٤%، بينما تدنّت الودائع بالعملة الأجنبية بنسبة ٢,١٣%.

بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت الأموال الرأسمالية (Tier 1 & Tier 2 capital) بالليرة اللبنانية بنسبة ١٢١,٠١%، وانخفضت الاموال الرأسمالية بالعملة الاجنبية بنسبة ٤٠,٣٤% وذلك نتيجة لتطبيق تعميم رقم ٣٠٠، وانخفضت معدلات الملاءة حيث سجلت الاموال الخاصة الاجمالية نسبة حوالي ٥,٣٦% وفقاً لمعايير بازل ٣.

* تجدر الإشارة إلى ان سعر الصرف المعتمد في ميزانية المصرف كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ هو (١٥,٠٠٠ ليرة لبنانية للدولار الواحد) في حين بلغ سعر الصرف كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (١,٥٠٧,٥ ليرة لبنانية للدولار الواحد).

وتوزعت اعمال المصرف بين لبنان والخارج على الشكل التالي:

عام ٢٠٢٣	القروض والتسليفات للزبائن	ودائع الزبائن	الموجودات	الأموال الرأسمالية
لبنان	١٤,٠٦%	٨٤,٣٩%	٨٠,٨٤%	٢٨,٨٣%
خارج لبنان	٨٥,٩٤%	١٥,٦١%	١٩,١٦%	٧١,١٧%

واستمر المصرف خلال العام بتنوع 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 الموقوفتين في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٢.

١٢

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

- بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
- بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
- بنك بلوم للتنمية
- شركة أروب للتأمين - لبنان
- 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 "بنك لبنان والمهجر"، "مصرفنا" أو "المصرف" والتي تضم ميزانية :

- بنك لبنان والمهجر - فروع لبنان
- بنك لبنان والمهجر - فروع الأردن

ثالثاً: في ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٣، اصدرت لجنة الرقابة على المصارف تعميم رقم ٣٠٠ الذي يعتمد التعاريف الواردة في المعيار الدولي للمحاسبة IAS21.

يطلب في هذا التعميم من المصارف:

- احتساب مركز القطع وفقاً للمعادلة التالية:

الموجودات النقدية بالعملة الأجنبية (Monetary Assets) (-) المطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية
(Monetary Liabilities)

1A

١- الموجودات

شهدت موجودات المجموعة وبنك لبنان والمهجر ش.م.ل ارتفاعاً بالليرة اللبنانية بلغت نسبته %١١,١٠ للمجموعة، و%١٠,٦٠ لبنك لبنان والمهجر بينما شهدت تراجعاً بالعملات الأجنبية بلغت نسبته %١,٨٨ للمجموعة و%٢,٧٠ لبنك لبنان والمهجر.

نسبة التغير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ل.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.ل.)	(مليار ل.ل.)	
-١,٨٨%	١١,١٠%	١٨,٠٤١	١١,٦٧٩	١٧,٧٠٢	١٢,٩٧٦	مجموعة بنك لبنان والمهجر
-٢,٧٠%	١٠,٦٠%	١٥,٦٦٧	١١,٨٣٠	١٥,٢٤٣	١٣,٠٨٤	بنك لبنان والمهجر

٢- التوظيفات

فيما يلي نسب توزيع مصادر التمويل على مختلف التوظيفات:

المصرف		المجموعة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٧٠%	١,٤٩%	٣,٦٢%	١,٣٣%	الصندوق
٧٧,٩١%	٨٥,٤٩%	٧٣,٧٠%	٧٨,٣٠%	مؤسسات الإصدار
٦,٠٧%	٢,٣٢%	٥,٦٤%	٢,٢٤%	محفظة سندات الخزينة وسندات اليوروبوند الصادرة عن الدولة اللبنانية وحكومات أخرى
١,٨٢%	٣,٠٤%	٥,١٢%	٧,٣١%	التوظيفات لدى المصارف والمؤسسات المالية
٠,٩٣%	١,٣٤%	٢,٠٦%	٣,٢٠%	محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة
٤,٤٢%	١,٩٠%	٦,٦٥%	٥,٤١%	التسليفات والقروض للزبائن

نورد فيما يلي تطور أهم بنود توظيفات المجموعة والمصرف في نهاية ٢٠٢٣ مقارنة مع نهاية ٢٠٢٢ وهي :

١-٢ الصندوق ومؤسسات الإصدار.

٢-٢ محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى.

٣-٢ التسليفات والقروض للزبائن.

٤-٢ محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

١-٢ الصندوق ومؤسسات الإصدار

ارتفع مجموع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار بنسبة %١٠,٧ بالليرة اللبنانية وانخفض بنسبة %١,٤٩ بالعملات الأجنبية خلال عام ٢٠٢٣ على مستوى المجموعة وارتفع بنسبة %١١,٧١ بالليرة اللبنانية و انخفض بنسبة %٢,٨١ بالعملات الأجنبية على مستوى المصرف. يتوزع هذا البند على الشكل التالي :

نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار المجمعة
بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.)	(مليار ل.ل.)	
٧,٢٥%	٢٣,٨٣%	١٣٨	١,٢٠٠	١٤٨	١,٤٨٦	- النقد في الصندوق
٠,٩٣%	٨,١٨%	١٣,٤٨٠	٧,٠١٩	١٣,٣٥٤	٧,٥٩٣	- مؤسسات الإصدار :
-	٨,١٨%	-	٧,٠١٩	-	٧,٥٩٣	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
٢,٤٥%	-	١٢,٨٢٠	-	١٢,٥٠٦	-	مع مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
٢٨,٣٣%	-	٦٦٠	-	٨٤٧	-	مع مصارف مركزية أخرى
١١,٧٨%	٦٩,٧٠%	٨٤٩	٣٣	٧٤٩	٥٦	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
٢٤,٠٢%	-	٩٦٦	٠	١,١٩٨	٠	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٩%	١٠,٧٠%	١٤,٤٦٧	٨,٢٥٢	١٤,٢٥١	٩,١٣٥	المجموع

* بلغت قيمة مؤونة الخسائر الائتمانية بالعملة الأجنبية ١,١٩٨ مليون دولار أميركي في عام ٢٠٢٣ مقابل ٩٦٦ مليون دولار أميركي في عام ٢٠٢٢.

نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		توزيع بند الصندوق ومؤسسات الإصدار للمصرف
بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.)	(مليار ل.ل.)	
١٠,١٦%	٣٢,٥٠%	١٢٨	١,١١٧	١٤١	١,٤٨٠	- النقد في الصندوق
٢,٣٥%	٨,١٠%	١٢,٨٢٣	٦,٩٧٤	١٢,٥٢٢	٧,٥٣٩	- مؤسسات الإصدار :
-	٨,١٠%	-	٦,٩٧٤	-	٧,٥٣٩	مع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
٢,٥١%	-	١٢,٧٣٠	-	١٢,٤١٠	-	مع مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
٢٠,٤٣%	-	٩٣	-	١١٢	-	مع مصارف مركزية أخرى
١١,٧٨%	٦٩,٧٠%	٨٤٩	٣٣	٧٤٩	٥٦	- شهادات الإيداع مع الفوائد السارية غير المستحقة
٢٣,٩٢%	-	٩٥٣	٠	١,١٨١	٠	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨١%	١١,٧١%	١٣,٨٠٠	٨,١٢٤	١٣,٤١٢	٩,٠٧٥	المجموع

٢-٢ محفظة سندات الخزينة اللبنانية والسندات الحكومية الأخرى

فيما يلي توزيع محفظة سندات الخزينة بحسب نوع وعملة السند:

نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		محفظة سندات الخزينة للمجموعة
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا)	(مليار ل.ل)	(مليون د.ا)	(مليار ل.ل)	
-	٣١,٧٤-%		١,٦٩٨	-	١,١٥٩	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
٧٠,٥٩-%	-	٠,١٨	٠,٠٠	٠,٠٥	-	سندات اليورو بوند اللبنانية
٣,٠٥-%	-	٣٢٨	٠	٣٣٨	-	سندات خزينة أخرى
٣٧,٥٠-%	-	٨-	٠	٥-	٠	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٥-%	٣١,٧٤-%	٣٢٨	١,٦٩٨	٣٣٨	١,١٥٩	المجموع

نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		محفظة سندات الخزينة للمصرف
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.ا)	(مليار ل.ل)	(مليون د.ا)	(مليار ل.ل)	
-	٣١,٨٢-%	-	١,٦٩٤	-	١,١٥٥	سندات الخزينة بالليرة اللبنانية
٠,٠٠-%	-	٠,٠٥	-	٠,٠٥	-	سندات اليورو بوند اللبنانية
٢,٢٠-%	-	٣٠٣	-	٢٩٦	-	سندات خزينة أخرى
٠,٠٠-%	-	٣-	-	٣-	٠	منها مؤونة الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٠-%	٣١,٨٢-%	٣٠٣	١,٦٩٤	٢٩٦	١,١٥٥	المجموع

٣-٢ التسليفات والقروض للزبائن

على صعيد المجموعة، بلغ مجموع القروض والتسليفات المجمعة الصافية بالليرة اللبنانية ١,٣٤٨ مليار ليرة لبنانية و ٩١٥ مليون دولار أميركي بالعملات الاجنبية في نهاية ٢٠٢٣ مقابل ٩١٥ مليار ليرة لبنانية بالليرة اللبنانية و ١,١٠٦ مليون دولار أميركي بالعملات الاجنبية في نهاية ٢٠٢٢.

انخفضت نسبة التسليفات والقروض المجمعة مقابل الودائع المجمعة إذ بلغت ٦,٠١% في نهاية ٢٠٢٣ مقابل ٨,٣٩% في نهاية العام ٢٠٢٢.

تتوزع التسليفات الصافية المجمعة على الشكل التالي:

ديون تجارية				تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة
٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بالعملات الاجنبية (الاف د.)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل.)	بالعملات الاجنبية (الاف د.)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل.)	
٨٠٨,٦٦٥	٤٢٢,٢٣١	٧٠١,٨١٠	١,١٩١,٠٠٧	قروض منتجة
(١٥,٧٤٠)	(١٤,٦٠٣)	(٤,٩٥٧)	(٥,٠٢٩)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%١,٩٥	%٣,٤٥	%٠,٧١	%٠,٤٢	نسبة التغطية
٣٤١,٩٦٣	٥,٣٤٠	٣٠٥,٢١٩	٧,٦٠٧	القروض غير المنتجة
(٢٨٦,٤٧٠)	(٥,٢٠٣)	(٢٦٦,٥٧٨)	(٧,٤٣١)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨٣,٧٧	%٩٧,٤٣	%٨٧,٣٤	%٩٧,٦٩	نسبة التغطية
(٤,٦٨٥)	(٣٥,٠٠٠)	(١٠,٧٨٧)	(١٩,٣٢٣)	مؤونات إضافية
٨٤٣,٧٣٣	٣٧٣,٧٦٥	٧٢٤,٧٠٧	١,١٦٦,٨٣١	مجموع التسليفات الصافية
%٢٦,٦٧	%١٢,٧٩	%٢٨,٠٤	%٢,٦٥	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
٤٦,٦٢٢	٢٢,٥٠٣	٢٧,١٥٥	٢٥٧	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

ديون استهلاكية				تصنيف التسليفات الصافية للمجموعة
٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بالعملات الاجنبية (الاف د.)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل.)	بالعملات الاجنبية (الاف د.)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل.)	
٢٧٥,١٦٧	٦٥٦,٣٢٤	٢٠٥,٣٤٩	٣١٨,٤٨٧	قروض منتجة
(١٤,٩٤٣)	(٣٤,١٩٠)	(٧,٤٠١)	(١٨,١٧٦)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٥,٤٣	%٥,٢١	%٣,٦٠	%٥,٧١	نسبة التغطية
١٠٨,١٨٦	٨٥,٥٨٤	٨٨,٧٢٨	٥٢,٦١٥	القروض غير المنتجة
(٩٣,٤٤٩)	(٧٦,٢٢٢)	(٨٣,٨٢٨)	(٥١,٤٤٤)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨٦,٣٨	%٨٩,٠٦	%٩٤,٤٨	%٩٧,٧٧	نسبة التغطية
(١٢,٢٥٣)	(٨٩,٦٦٩)	(١٢,٥٣٤)	(١٢٠,٦٣٢)	مؤونات إضافية
٢٦٢,٧٠٨	٥٤١,٨٢٧	١٩٠,٣١٤	١٨٠,٨٥٠	مجموع التسليفات الصافية
%٣١,٤٧	%٢٦,٩٧	%٣٥,٢٨	%٥١,٢٧	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
١٠,٤٥١	٨,٣٦٣	٨,٤٤٥	٩,٠٠٣	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

بالنسبة لحركة المؤونات على الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام ٢٠٢٣، فلقد تم تخصيص (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ ٧٢٧ مليار ليرة لبنانية (٤٨ مليون دولار أميركي) وتم استرداد (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ ١,٠٩٠ مليار ليرة لبنانية (٧٣ مليون دولار أميركي).
كذلك فلقد تم تسجيل خلال العام ٢٠٢٣ (من خلال الأرباح والخسائر) مبلغ وقدره ١١,٦ مليار ليرة لبنانية كخصومات على قروض الزبائن.

أما على صعيد المصرف، فبلغ مجموع القروض والتسليفات الصافية بالليرة اللبنانية ٢٧٧ مليار ليرة لبنانية وبالعملات الاجنبية ٢٨٨ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٣ مقابل بالليرة اللبنانية ٩١٤ مليار ليرة لبنانية وبالعملات الاجنبية ٤٣٢ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٢.

ولقد توزع تصنيف التسليفات الصافية للمصرف على الشكل التالي:

ديون تجارية				تصنيف التسليفات الصافية للمصرف
٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بالعملات الاجنبية (الاف د.ا)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل)	بالعملات الاجنبية (الاف د.ا)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل)	
١٥٦,٠١٢	٤٢٢,٣٩٧	٩٢,٢٣٦	١٢١,٠٩٤	قروض منتجة
(١٢,٢٥٣)	(١٤,٥٠٨)	(٢,٤٨٤)	(٥,٠٢٩)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٧,٨٥	%٣,٤٣	%٢,٦٩	%٤,١٥	نسبة التغطية
٢٩٨,٠٢٣	٣,٩١٩	٢٦٢,٨٠٧	٤,١٨٦	القروض غير المنتجة
(٢٦٥,٩٥٧)	(٣,٧٨٢)	(٢٤٣,٩١٢)	(٤,٠١١)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨٩,٢٤	%٩٦,٥٠	%٩٢,٨١	%٩٥,٨٢	نسبة التغطية
(٥,٥٤٦)	(٣٥,٠٠٠)	(١٠,٧٨٧)	(١٩,٣٢٣)	مؤونات إضافية
١٧٠,٢٧٩	٣٧٣,٠٢٦	٩٧,٨٦٠	٩٦,٩١٧	مجموع التسليفات الصافية
%٦٢,٥٠	%١٢,٥٠	%٧٢,٤٤	%٢٢,٦٤	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
%٧٥,١١	%١٢,٥٠	%٨٨,٥٢	%٢٢,٦٤	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية) بنك لبنان والمهجر- لبنان
٤١,٠٤٣	٢٢,٥٠٣	٢٦,٠٩٧	٢٥٧	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

ديون استهلاكية				تصنيف التسليفات الصافية للمصرف
٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بالعملة الاجنبية (الاف د.ا.)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل.)	بالعملة الاجنبية (الاف د.ا.)	بالليرة اللبنانية (مليون ل.ل.)	
٢٧٤,٧٠٢	٦٥٦,٣٢٤	٢٠٥,٣٤٥	٣١٨,٤٨٧	قروض منتجة
(١٤,٩٣٣)	(٣٤,١٩٠)	(٧,٤٠١)	(١٨,١٧٦)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٥,٤٤	%٥,٢١	%٣,٦٠	%٥,٧١	نسبة التغطية
١٠٨,١٣١	٨٥,٥٨٤	٨٨,٦٦٩	٥٢,٦١٥	القروض غير المنتجة
(٩٣,٣٩٤)	(٧٦,٢٢٢)	(٨٣,٧٧٤)	(٥١,٤٤٤)	مؤونات على خسائر ائتمانية محتملة
%٨٦,٣٧	%٨٩,٠٦	%٩٤,٤٨	%٩٧,٧٧	نسبة التغطية
(١٢,٢٥٣)	(٨٩,٦٦٩)	(١٢,٥٣٤)	(١٢٠,٦٣٢)	مؤونات إضافية
٢٦٢,٢٥٣	٥٤١,٨٢٧	١٩٠,٣٠٥	١٨٠,٨٥٠	مجموع التسليفات الصافية
%٣١,٥٠	%٢٦,٩٧	%٣٥,٢٧	%٥١,٢٧	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية)
%٦٢,٧٤	%٢٦,٩٧	%٩٥,٦٧	%٥١,٢٧	نسبة تغطية مجموع التسليفات (مع احتساب المؤونات الإضافية) - بنك لبنان والمهجر لبنان
١٠,٤٥١	٨,٣٦٣	٨,٤٤٥	٩,٠٠٣	ديون الزبائن الرديئة المنقولة للذكر إلى خارج الميزانية خلال الفترة

نورد فيما يلي تفاصيل الديون غير المنتجة للمجموعة بالإضافة إلى المؤونات على الخسائر الائتمانية المحتملة:

المجموع	خارج لبنان	داخل لبنان	نهاية عام ٢٠٢٣ (بمليارات ليرة لبنانية)
٥,٩٧١	١,٢٣٧	٤,٧٣٤	ديون غير منتجة
(٥,٣١٥)	(٨٣٩)	(٤,٤٧٦)	مؤونات على خسائر محتملة
%٢٨,٣٠	%٨,٨٩	%٦٥,٧٨	نسبة الديون غير المنتجة
%٨٩,٠٤	%٦٧,٩٠	%٩٤,٥٦	نسبة تغطية الديون بالمؤونات

المجموع	خارج لبنان	داخل لبنان	نهاية عام ٢٠٢٢ (بمليارات ليرة لبنانية)
٧٦٩	١٣٨	٦٣١	ديون غير منتجة
(٦٥٤)	(٨٥)	(٥٦٩)	مؤونات على خسائر محتملة
%٢٢,٠٩	%٩,٠٦	%٣٢,٢٤	نسبة الديون غير المنتجة
%٨٥,٠١	%٦١,٤٣	%٩٠,١٨	نسبة تغطية الديون بالمؤونات

بلغت التسليفات والقروض المجمعة الصافية بالعملة الأجنبية ٩١,٠٧% من مجموع التسليفات الصافية في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٦٤,٥٦% في نهاية عام ٢٠٢٢ وانخفضت نسبة القروض الصافية بالعملة الأجنبية إلى الودائع بهذه العملات من ٦,٧٣% في نهاية ٢٠٢٢ إلى ٥,٦٨% في نهاية ٢٠٢٢.

* تجدر الإشارة إلى ان المؤونات على الخسائر الائتمانية تكوّنت بالعملات اللبنانية والاجنبية وفقاً لعملات القروض المرتبطة بها.

1/2

٤-٢ محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة

ارتفعت قيمة توظيفات المجموعة في محفظة الأوراق المالية ذات إيرادات ثابتة من ٥٣١ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٢ إلى ٥٩٣ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٣. وذلك نتيجة قيام المصرف بتوظيف مبلغ ٦٢ مليون دولار أميركي في سندات دين مصنفة BBB وما فوق وذات سيولة مرتفعة في الاسواق العالمية.

٣- مصادر التمويل

فيما يلي نسبة مساهمة عناصر التمويل الاساسية للمجموعة والمصرف:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المجموعة	المصرف	المجموعة	المصرف	
%٧٩,٢٣	%٧٨,٢١	%٩٠,٠٠	%٩٠,٠٣	ودائع الزبائن
%١٢,١٤	%١٢,٦٨	%٥,٨٧	%٦,٢٦	الاموال الرأسمالية
%٥,٣١	%٥,٨٢	%٠,٧٩	%٠,٩٠	المصارف المركزية

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

- ١-٣ ودائع الزبائن
- ٢-٣ الأموال الرأسمالية
- ٣-٣ مؤسسات الإصدار (دائن)

١-٣ ودائع الزبائن

بلغت ودائع الزبائن المجمعة بالليرة اللبنانية ٩,٢٣٥ مليار ليرة لبنانية وبالعملات الاجنبية ١٦,٠٩٤ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٣.

نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملات الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.أ)	(مليار ل.ل)	(مليون د.أ)	(مليار ل.ل)	
%٢,١٣-	%٥٣,٦٤	١٦,٤٤٥	٦,٠١١	١٦,٠٩٤	٩,٢٣٥	مجموعة بنك لبنان والمهجر
%٣,٢١-	%٥١,١٥	١٤,٣٥٦	٦,٠٨١	١٣,٨٩٦	٩,١٩١	بنك لبنان والمهجر

وقد توزعت الودائع بحسب العملات على الشكل التالي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
نسبة الودائع بالعملة الأجنبية	نسبة الودائع بالليرة اللبنانية	نسبة الودائع بالعملة الأجنبية	نسبة الودائع بالليرة اللبنانية	
%٨٠,٤٩	%١٩,٥١	%٩٦,٣٢	%٣,٦٨	مجموعة بنك لبنان والمهجر
%٧٨,٠٧	%٢١,٩٣	%٩٥,٧٨	%٤,٢٢	بنك لبنان والمهجر

وتجدر الإشارة انه بالإضافة إلى ودائع الزبائن الواردة في الميزانية، بلغت الودائع الانتمانية المذكورة في خارج الميزانية للمجموعة ٣٤٤ مليون دولار أميركي في نهاية عام ٢٠٢٣ وهي عائدة بمعظمها لبنك بلوم سويسرا مقابل ٣٦٨ مليون دولار أميركي في نهاية ٢٠٢٢. وبلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية بالليرة اللبنانية ٦٣,٦ مليار ليرة لبنانية و ٧,١٥٧ مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل بالليرة اللبنانية ١٥٨ مليار ليرة لبنانية و ٦,١٤٧ مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في نهاية عام ٢٠٢٢.

وأما بالنسبة لبنك لبنان والمهجر فقد بلغت حسابات إدارة الأموال المذكورة في خارج الميزانية بالليرة اللبنانية ٦٣,٥ مليار ليرة لبنانية و ١,٤٢٢ مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل ١٥٦,٨ مليار ليرة لبنانية و ١,٢٩٣ مليون دولار أميركي بالعملة الاجنبية في نهاية عام ٢٠٢٢.

٢-٣ الاموال الرأسمالية

فيما يلي تطوّر الاموال الرأسمالية خلال عام ٢٠٢٣ وتأثير تطبيق تعميم لجنة الرقابة رقم ٣٠٠ و Equity Method على الاموال الرأسمالية "للمصرف".

Equity Method Application 2023	نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		الاموال الرأسمالية
	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
قيمة التأثير	(مليار ل.ل.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.أ.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.أ.)	(مليار ل.ل.)	
	%	%					المجموعة
	٤٠,٣٤%	١٢١,٠١%	١,٠٥٢	٣,١٣٢	٦٢٨	٦,٩٢٢	
٥,٩٢٨	٥٠,٢٥%	١٥٩,٤٥%	٩٧٧	٣,٠٢٢	٤٨٦	٧,٨٤٠	المصرف

❖ يجدر الذكر أنه عند تطبيق التعميم ٣٠٠ نتج عنه ما يلي على صعيد بنك لبنان والمهجر - لبنان:

٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٣	
(مليون د.أ.)	(مليون د.أ.)	
١,١٤٤,٩١	١,٠٨١,٨٣	مركز قطع
٤٧٨,٧٧	٤٧٨,٧٧	اموال رأسمالية بالعملة الاجنبية
٦٦٦,١٠	٦٠٣,٠٦	مركز التحوط

٢٠٢٤/٠٣/٣١			٢٠٢٣			توزيع الاموال الرأسمالية بنك لبنان والمهجر - لبنان
المجموع	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	المجموع	بالعملة الاجنبية	بالليرة اللبنانية	
(مليون د.أ.)	(مليون د.أ.)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.أ.)	(مليون د.أ.)	(مليار ل.ل.)	
-	٤٧٨,٧٧	٥٩,١٢٥	-	٤٧٨,٧٧	٨,٠٤٦	الاموال الرأسمالية
١,١٣٩,٣٩	٤٧٨,٧٧	٦٦٠,٦٢	١,٠١٥,١٩	٤٧٨,٧٧	٥٣٦,٤٢	ما يوازي (مليون د.أ.)
		٦٦٦,١٠			٦٠٣,٠٦	مركز التحوط

٢٠٢٣	Breakdown Impact of Equity Method (مليار ل.ل.)
٤,١٣٠	بلوم بنك فرنسا
١,٠٤٦	بنك لبنان والمهجر للأعمال ش.م.ل.
٢١٦	شركة أروب للتأمين - لبنان
٥٣٦	مؤسسات تابعة أخرى
٥,٩٢٨	المجموع

٣-٣ مؤسسات الإصدار (دائن)

انخفضت ودائع مؤسسات الإصدار في كل من "المجموعة" و"المصرف" بنسبة ٣١,٦٧% بالليرة اللبنانية كما انخفضت بنسبة ٣٢,٥١% و ٣٢,١٧% بالعملة الأجنبية لكل من "المجموعة" و"المصرف". ويعود ذلك إلى انخفاض ودائع مصرف لبنان بالليرة اللبنانية بقيمة ٦١٢ مليار ليرة و ٢٨ مليون دولار أميركي بالعملة الأجنبية في عام ٢٠٢٣.

نسبة التغيير		٢٠٢٢		٢٠٢٣		الودائع المجمعة للمصارف المركزية
بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	بالعملة الأجنبية	بالليرة اللبنانية	
%	%	(مليون د.أ)	(مليار ل.ل.)	(مليون د.أ)	(مليار ل.ل.)	
-٣٢,٥١%	-٣١,٦٧%	٨٦	١,٩٣٤	٥٨	١,٣٢٢	مجموعة بنك لبنان والمهجر
-٣٢,١٧%	-٣١,٦٧%	٨٥	١,٩٣٤	٥٧	١,٣٢٢	بنك لبنان والمهجر

٤ - معدل السيولة

أصدر مصرف لبنان بتاريخ ٢٠٢٠/٠٨/٢٧ تعميماً أساسياً رقم ١٥٤ متعلقاً بالمبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة, يقضي التعميم بأن تحافظ المصارف بشكل دائم على "حساب خارجي حر" يوازي على الأقل ٣% من رصيد "الودائع بالعملة الأجنبية" كما في ٢٠٢٢/٠٩/٣٠. تمكن المصرف من تحقيق ارتفاع بنسبة السيولة حيث بلغت ٥,٤٢% في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مقابل ٣,٩٣% في نهاية عام ٢٠٢٢.

٥ - حساب الأرباح والخسائر

ارتفعت الأرباح المجمعة الصافية من ٧,١٨٢ مليون ليرة لبنانية (٤,٧٦ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٢ إلى ٣,٢٣١,٢٣٠ مليون ليرة لبنانية (٢١٥,٤٢ مليون دولار أميركي) في نهاية ٢٠٢٣.

ارتفعت الأرباح المجمعة في عام ٢٠٢٣ نتيجة تطبيق تعميم مصرف لبنان رقم ٣٠٠ (تطبيق المبادئ المذكورة في المعيار الدولي للمحاسبة IAS21 أي التعامل مع تغير سعر الصرف عند أعداد البيانات المالية بالليرة اللبنانية).

ونتح عن تطبيق التعميم المذكور اعلاه, ارباحاً من الوحدات التابعة في لبنان بقيمة ١٢٨,٤٤ مليون دولار أميركي.

وقد تم خلال عام ٢٠٢٣ تكوين مؤونة على التوظيفات السيادية بقيمة ٢,٨٠١,٤٤٨ مليون ليرة لبنانية (ما يعادل ١٨٦,٨ مليون دولار اميركي) وتم تحرير مؤونة على قروض وتسليفات الزبائن بقيمة ٤٦٠,٣٣٤ مليون ليرة لبنانية (ما يعادل ٣٠,٦٩ مليون دولار اميركي).

ويأتي توزيع مؤونة الخسائر الائتمانية للمجموعة كما يلي:

صافي (مؤونة) / استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	(بملايين الليرات اللبنانية)
٤٨١,٠٩٦	(٢,٨٠١,٤٤٨)	على التوظيفات السيادية
(٢,٤٦٥)	٤٦٠,٣٣٤	على قروض وتسليفات الزبائن
(١,٩١٩)	(١١,٥٨٣)	خصومات على القروض
٢٠١	(٥١٢)	على اصول اخرى
٤٧٦,٩١٣	(٢,٣٥٣,٢٠٩)	المجموع

اما في ما يخص بنك لبنان والمهجر فقد حقق ارباحاً بلغت ٣,٠٤٠,٤٦٨ مليون ليرة لبنانية (٢٠٢,٧ مليون دولار اميركي) في عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٥,٣٦٦ مليون ليرة لبنانية (٣,٦ مليون دولار اميركي) في عام ٢٠٢٢.

١١٣,٦٩ مليون دولار اميركي من الأرباح المحققة في عام ٢٠٢٣ كانت نتيجة لتطبيق تعميم مصرف لبنان رقم ٣٠٠.

٦- بيان المركز المالي بالعملة الأجنبية (Fresh) لبنك لبنان والمهجر- فروع لبنان

بلغت موجودات بنك لبنان والمهجر- فروع لبنان بالعملة الأجنبية (Fresh) ١,٤٠٧ مليون دولار اميركي كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ١,١٩٣ مليون دولار اميركي كما في نهاية عام ٢٠٢٢.

وتوزعت الموجودات على الشكل التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	(بالآلاف الدولارات الاميركية)
١٢١,١٠٣	١٣٤,٨٤٢	الصندوق
٢٧٧,٩٣٩	٤١٥,٢٠٦	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية
٢٢,٤٦٥	٨,٤٩٢	الودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة
١٩١,٣١٠	٢٠١,٠١٨	الأدوات المالية
٢,٦٦٩	٣,٢٥٨	قروض وتسليفات الزبائن
٥٦٤,١١٤	٦٣٣,٢٥٠	إستثمارات وقروض للجهات المقربة
١٣,٣٩٠	١١,٣٤٨	أصول مأخوذة استيفاء لديون
٣٤٩	٤٢١	موجودات أخرى
١,١٩٣,٣٠٦	١,٤٠٧,٨٣٥	مجموع الموجودات

٧- بيان الدخل بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) لبنك لبنان والمهجر

حقق بنك لبنان والمهجر ارباحاً نقدية صافية بالعملة الأجنبية (Fresh-Cash) بلغت ٣٩ مليون دولار أميركي لعام ٢٠٢٣ موزعة على الشكل التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	(بالآلاف الدولارات الاميركية)
٩,٢٧٦	٢٤,٤٢٧	صافي الإيرادات من الفوائد
٣٣,٢٧٦	٤٤,٥٣٢	صافي الإيرادات من العمولات
١٢٥	٢,٤٦٠	إيرادات تشغيلية أخرى
٤٢,٦٧٧	٧١,٤١٩	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٤,٣٦١)	(٣٦,١١٠)	أعباء المستخدمين وأعباء تشغيلية أخرى
١٨,٣١٦	٣٥,٣٠٩	الأرباح التشغيلية
٢,٧٩٣	٣,٧٢٢	أنصبة الأرباح - BLOMInvest KSA
٢١,١٠٩	٣٩,٠٣١	النتائج الصافية / أرباح

٨- تنوع مستمر للخدمات المصرفية (خدمات جديدة وبطاقات مبتكرة)

I. PARTNERSHIPS

a. OMT Visa Card Digital On-boarding

The initial set up of the onboarding of OMT cards (a prepaid card issued with Western Union agent in Lebanon) was relying on OMT physical network. We enhanced the experience for the users and launched the **digital on-boarding** feature whereby clients can instantly apply for the card via OMT mobile app and pick up the card from their chosen OMT branches. OMT got the approval of the Central Bank to consider OMT prepaid cards as their wallet and the cardholders will benefit from the incoming transfer instantly funded to the card. The cardholder will be able to spend from his/her wallet in LBP & USD locally and in USD internationally.

b. Touch Visa fresh Prepaid Card

BLOM Bank joined forces with Visa and touch to launch the first of its kind touch Visa fresh USD prepaid card. A digital-onboarding experience has been set in place to allow individuals to request the card through touch mobile app from the convenience of their homes. The touch Visa fresh card is offered for a price of USD 15 annually and grants immeasurable value and instant rewards. Cardholders will benefit from a generous welcome gift of 1GB upon receiving the card. Cardholders can use the card for all their purchases, whether online, abroad or in Lebanon and for every USD 1 paid through the card, cardholders will enjoy additional 10MBs worth of internet data.

Cardholders can instantly monitor their card transactions and rewards balance through the touch mobile app, ensuring cardholders have full control over their spending in real-time. To facilitate refills on-the-go, touch cardholders can conveniently top up their cards at any BLOM Bank ATM in Lebanon.

c. Sagesse Sports Club Visa Prepaid Card

BLOM Bank launched in partnership with Visa and Sagesse Sports Club, the Sagesse Sports Club fresh USD prepaid card. The card is available for a price of USD 15 and can be requested online through Sagesse website. This collaboration holds great importance for the fans by involving them in supporting their favorite Basketball team financially. Part of the card's yearly fee will be dedicated to support the Sagesse Sports Club.

Cardholders can use the card for all their purchases, whether online, abroad or in Lebanon. Moreover, cardholders can effortlessly monitor their balance and reload funds instantly through any BLOM Bank ATM.

d. FIBA Campaign

BLOM Bank collaborated with Visa international and OMT to launch a nationwide campaign for FIBA World Cup 2023, whereby clients were encouraged to apply for the specially designed basketball card in order to support the Lebanese Basketball National Team in their participation at the World Cup with every card issued. Cardholders benefited from several prizes, whereby four packages to attend the matches in Philippines were rewarded, in addition to other basketball themed prizes (jerseys and basketballs signed by the national team players).

Additionally, we have integrated our payment gateway on OMT website to accept donations from all types of cards worldwide.

e. Supporting NGOs

BLOM Bank continued to offer its services for numerous NGOs and UN agencies to help them with the disbursement of donations and allowances for unbanked clients who are located throughout different regions in the country, from the south up to the north of Lebanon. The most recent projects were with UNICEF, ICRC, UNOPs.

II. Digital Services

a. BLOM Invoicing

BLOM Bank offers an innovative payment solution called "BLOM Invoicing" which allows the Lebanese merchants to accept payments online without the need to have a website. The service is jointly provided between BLOM and CyberSource, and it aims to help the merchants who sell on social media channels and do not own a website, providing them with the convenience of offering their clients the option to pay using their cards directly via a link.

b. Port of Beirut Bills Payment

BLOM Bank relaunched the Port of Beirut Bills payment service allowing clients to settle their payments in Fresh USD & Fresh LBP accounts directly through eBLOM or at any BLOM Bank branch.

c. Fresh USD Credit Cards Against Salary Domiciliation

BLOM Bank extended its credit cards offering against cash collateral to include the private sector for selected private companies (A-list companies) against salary domiciliation. Employees who have been employed for more than 2 years and whose salary is domiciled at BLOM, can apply to get a credit card with a maximum limit of 3 times their salary: Visa Classic (max: \$3,000) or Visa Platinum (max: \$5,000).

❖ أخذ مجلس الإدارة علماً بالرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة حول البيانات المالية الإفرادية والمجمعة للمصرف الموقوفة بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ وأعلن موافقته عليه. وقرّر بالإجماع، توخياً للشفافية، الاعلان عن الرأي السلبي (Adverse Opinion) لمفوضي المراقبة.

وأشار الرئيس إلى أنّ لبنان يعيش، منذ تشرين الأول ٢٠١٩، أزمة اقتصادية واجتماعية ومالية تفاقمت بفعل الجمود السياسي. وصنّفت هذه الأزمة من قبل البنك الدولي من بين أشد ثلاث أزمات في العالم منذ منتصف القرن التاسع عشر، باستثناء الحروب أو الكوارث الطبيعية.

وأشار الرئيس إلى إنّ الواقع المالي في لبنان كان السبب في عدم وجود سعر صرف موحد للعملة الوطنية وبالتالي فالبيانات المالية التي ما زالت تعتمد سعر الصرف الرسمي ١٥,٠٠٠ هي غير واقعية ولا تعكس الوضع الحالي.

بالإضافة، إنّ عدم اعتماد خطة إنقاذ إصلاحية تحدّد خسائر الدولة والمصرف المركزي، أدت الى استحالة المصارف تحديد النسب الفعلية للمؤونات الواجب تكوينها على التوظيفات لدى مصرف لبنان وسندات الدين اللبنانية. لقد تقيد المصرف باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للنسب المحددة في تعميم مصرف لبنان.

إنّ الاقتصاد اللبناني، بحسب معايير المحاسبة الدولية وصندوق النقد الدولي، في حالة «تضخّم جامح»، ممّا يتطلب من المصارف التجارية في لبنان التي تعتمد معايير المحاسبة الدولية وضع ميزانيات جديدة أخذة في عين الاعتبار انهيار العملة ووجود التضخّم الجامح، وإلا فلن يكون مُعترفاً بهذه الميزانيات دولياً. لكن ولأن الأزمة اللبنانية شديدة التعقيد وغير واضحة، حتّى لو أرادت المصارف الالتزام بالمعايير الدولية، فالأرقام غير متوفرة.

الإدارة العامة لبنك لبنان والمهجر ش.م.ل.

