الاعتماد اللبناني
CREDIT LIBANAIS

الاعتماد اللبناني
المجموعة المالية الشاملة

الاعتمـــاد اللبنانـــي المجمـــوعـــة المتكـــاملـــة

يبيّن الجدول التالي أسماء الشركات التابعة (حتى منتصف العام 2013) لمجموعة بنك الاعتماد اللبناني وتاريخ تأسيسها ومكان تأسيسها وطبيعة كل شركة تابعة ومستوى الملكيّة.

الشركة التابعة	تاريخ التأسيس	مكان التأسيس	نوع النشاط	النسبة المئوية لمساهمة المباشرة وجهر المباشرة
Credit Libanais Investment Bank S.A.L	1996	لبنان	صيرفة استثمارية	99.86%
Lebanese Islamic Bank S.A.L	2005	لبنان	صيرفة إسلامية	99.96%
Credit International S.A	2009	السنغال	مصرف تابع	92.83%
Credit Cards Management S.A.L	1994	لبنان	خدمات البطاقات الائتمانية والتسويق والمعالجة والمراقبة	28.96%
Soft Management S.A.L	1983	لبنان	خدمات معلوماتية وبرمجيات	47.00%
Credit Libanais d'Assurances et de Réassurances S.A.L	1987	لبنان	التأمين وإعادة التأمين	66.97%
Agence Générale de Courtage d'Assurances S.A.L	1991	لبنان	وساطة تأمين	25.86%
International Payment Network S.A.L	1996	لبنان	إدارة شبكة صرافات آلية	20.18%
Creditlease S.A.L	1997	لبنان	تسليف وإيجار تمويلي	99.40%
Hot Spot Properties	2007	لبنان	مقاولات عقارية	32.23%
Dourrat Loubnan al Iqaria S.A.L	2008	لبنان	مقاولات عقارية	30.14%
Cedars Real Estate S.A.L	1979	لبنان	مقاولات عقارية	99.92%
Business Development Center S.A.R.L	1994	لبنان	شركة إعلانات	98.62%
Société Hermes Tourism &Travel S.A.L	1972	لبنان	سياحة وتذاكر سفر	99.99%
Net Commerce S.A.L	1999	لبنان	مركز تسوق إفتراضي على الإنترنت	19.10%
Capital Real Estate	1987	لبنان	مقاولات عقارية	97.00%
Collect S.A.L	2000	لبنان	خدمات تحصيل اموال	44.94%

يحفل سجل مجموعة بنك الاعتماد اللبناني بانجازات تراكمية ذات طبيعة خاصة . فالجرأة سمة بارزة في كل خطوة ، والحكمة هي السقف الذي يظلل كل السياسات والخطط . ربما تكون الصفة الجامعة الحكمة الجريئة أو الجرأة الحكيمة، ومن البديهي أن تطابق في مغزاها السمة الغالبة لدى صانع القرار الدكتور جوزف طربيه الذي يقود البنك منذ ربع قرن بالتمام والكمال .

في التاريخ غير البعيد ، ثمة محطات مثيرة حولت البنك في عهدة هذه القيادة الى كيان مصرفي شامل يتموضع بقوة واضحة ضمن لائحة أكبر المصارف اللبنانية، ويملك هوية خارجية ترسي وجودا مباشرا في الخليج والعراق وافريقيا وقبرص، وصولا الى كندا.

ومنذ العام 1988 جذب البنك مجموعات استثمارية كبيرة ووازنة في المنطقة، دخلت في الملكية وفي كل تحول كان للمستثمر أفضل النتائج والأرباح عبر تعاظم كيان المجموعة وتوسع أسواقها وخدماتها وألأداء المتميز المتوج بالتنمية المستدامة للربحية .

فصول حكاية التحدي الصعب والنجاح الباهر المشهودين متعددة ويتعذر جمعها في لمحة تاريخية . لكن الوقوف عند بعض العناوين الأساسية مع رئيس مجلس الادارة والمدير العام الدكتور جوزف طربيه يكشف ما حققه المصرف ليصبح صرحاً مالياً جامعاً يتمتع بأفضل المواصفات الدولية للصناعة المصرفية ضاقت بحجمه وأنشطته واستهدافاته السوق الداخلية، فحمل باختيارات نوعية وحداته وهويته الى أسواق مجدية تؤمن بالدرجة الأولى التواصل مع اللبنانيين العاملين والمغتربين في المنطقة وخارجها ، ويشغل أكثر من 1500 موظف بشكل مباشر ومثلهم آلاف يؤمنون احتياجات تقنية ولوجستية وخدمات ، ويدير موجودات تفوق 8 مليارات دولار، توازي نحو 19 في المئة من اجمالي الناتج المحلي للبنان.

الأداء المالي
نمو مميز ومستدام

نجح المصرف بتحقيق نسبة نموّ سنويّة مركّبة (Compounded Annual Grawth) بلغت 14.05% في ميزانيّته المجمّعة خلال الفترة الممتدّة بين العام 2005 وشهر حزيران من العام 2013، ليصل بذلك مجموع الأصول إلى 8.03 مليار دولار أميركي في النصف الأوّل من العام الحالي. وقد إستقطب المصرف ودائع زبائن تخطّت عتبة ال7 مليار دولارمع نهاية شهر حزيران 2013، انطلاقا من 2.67 مليار دولار في نهاية العام 2005، أي بنسبة نموّ سنويّة مركّبة فاقت ال14.67%. بالتوازي، حافظ المصرف على النموّ الجيّد في محفظته التسليفيّة دون أن يتأثّر بتقلّبات المناخات الإقتصادية والسياسية والأمنية التي مرّت بها البلاد، مظهراً بذلك مناعة في جبه الصدمات الداخليّة والخارجيّة. بالأرقام، إرتفعت المحفظة التسليفيّة الصافية بنسبة سنويّة مركّبة بلغت 20.77% منذ العام 2005 لتقارب عتبة الـ 2.43 مليار دولار مع نهاية شهر حزيران 2013.

أمّا لجهة الربحيّة، فقد بلغت الأرباح الصافية لمجموعة بنك الإعتماد اللبناني61.08 مليون دولار في نهاية العام 2012 مقابل 23.17 مليون دولار في نهاية العام 2005، أي بتسجيل نسبة نموّ سنويّة مركّبة بلغت 14.85% خلال الفترة المذكورة، مع العلم أنّ الأرباح الصافية للمصرف قد قاربت ال34 مليون دولارفي النصف الأوّل من العام 2013.

وفيما يخص مردود نسب الربحيّة، فقد وصل العائد على متوسّط الموجودات (ROaA) والعائد على متوسّط حقوق المساهمين (ROaE) إلى 1.00% و 16.04% بالتوالي مع نهاية العام 2012. أمّا بالنسبة لمعدّل توزيع الأرباح، فقد تمّ توزيع أنصبة أرباح على أساس 1500 ليرة لبنانية عن كلّ سهم عن أرباح السنة الماليّة 2012، وهي تخضع لضريبة توزيع بنسبة 10%.

القاعدة الترسملية
ملاءة تفوق المطلوب

تماشياً مع متطلّبات لجنة بازل لجهة رسملة وملاءة المصارف وفي إطار الخطّة التوسّعيّة للمصرف، نجحت مجموعة بنك الإعتماد اللبناني بتعزيز أموالها الخاصّة الرئيسيّة على مراحل خلال العقد المنصرم عن طريق إصدار أسهم تفضيليّة بقيمة 50 مليون دولارفي العام 2005 ومن ثمّ إصدار أسهم عاديّة بقيمة 100 مليون دولار في العام 2006، كما قام بنك الإعتماد اللبناني مؤخّراً بإصدار أسهم تفضيليّة جديدة بقيمة 100 مليون دولار. بذلك تصل الأموال الخاصّة للمجموعة إلى 625.88 مليون دولارفي نهاية النصف الأوّل من العام 2013، مقابل 227.89 مليون دولار في نهاية العام 2005.

من المهم الاشارة في هذا المجال الى ان سياسة المصرف قضت منذ العام 2010 بتدوير نسبة كبيرة من أرباحه مما ساهم أيضاً برفع مستويات أمواله الخاصّة الأساسيّة ونسبة الملاءة إلى ما يفوق متطلّبات لجنة بازل 3.

ولطالما كان بنك الاعتماد اللبناني سبّاقا في تطبيق المعايير والقوانين الدوليّة وذلك تماشياً مع توجيهات مصرف لبنان. ويتجلّى ذلك بما يتعلّق بمتطلّبات بازل 3 حيث تظهر البيانات الماليّة إلتزاماً واضحاً بالنسب المفروضة من قبل لجنة بازل ومصرف لبنان. وبالتفاصيل فقد وصلت نسبة ملاءة المصرف (Capital Adequacy Ratio) للعام 2013 محتسبة وفقاً لمعايير بازل 3، إلى 15.07% عند احتساب ناتج إصدار الأسهم التفضيليّة الجديدة البالغ قيمته 100 مليون دولار، في حين أنّ مصرف لبنان يفرض أن لا تقلّ هذه النسبة عن 10.5%. كما بلغت نسبة الأموال الخاصّة الأساسية (Tier 1 Ratia) مستوى 13.1% عند احتساب ناتج إصدار الأسهم التفضيليّة المذكورة، متخطّيةً بذلك الحد الأدنى 8.5% (المفروض من قبل المصرف المركزي) ويجدر الذكر في هذا السياق بأنّ الفترة التي تلت إتّفاق الدوحة (2010-2007) قد شهدت أسرع وتيرة نموّ في مختلف مكوّنات الميزانيّة والربحيّة للمصرف، وذلك في ظلّ مناخ الإستقرار السياسي السائد في تلك المرحلة.

التوسّع الجغرافي هوية مصرفية لبنانية في أسواق خارجية

منذ بداية العقد الحالي، سعى مصرف الإعتماد اللبناني إلى التوسّع خارج الأراضي اللبنانيّة ضمن استراتيجية متكاملة تأخذ في الاعتبار بلوغ السوق المحلية مرحلة التشبّع التي تفرض فيما تفرض اشتداد المنافسة وارتفاع تكلفة الموارد وخفض الهوامش على الفوائد التي تشكل المصدر الأهم للربحية. كما تراعي طبيعة انتشار اللبنانيين عملا واغترابا وتوسع أعمالهم خارج الحدود ، فضلا عن روح المبادرة والقيمة المضافة التنافسية التي تتمتع بها أغلب المصارف اللبنانية في الأسواق الاقليمية . وقد نجح المصرف في ارساء وجود مباشر في أربع قارات ، فحصل على تراخيص مصرفيّة في عدد من الدول الشرق أوسطيّة والأوروبيّة والأفريقيّة، وكانت باكورة إمتداداته إفتتاح مكتب تمثيليّ له في كندا في النصف الأوّل من العقد المنصرم، تلاه تحويل فرع الأوفشور التابع له في قبرص، والذي تأسّس في العام 1984، إلى فرع أونشور في العام 2006 بما يعني ذلك من ميزات بفعل انضمام الجزيرة رسميا الى الاتحاد الاوروبي . يلي هذا الحدث إفتتاح فرع المصرف في المنامة في مملكة البحرين في العام 2007، ومن ثمّ إنشاء مصرف تابع للمجموعة في داكار في جمهوريّة السنغال في العام 2010، ومن ثمّ إفتتاح فرعين لبنك الإعتماد اللبناني في العراق (في إربيل وبغداد) في العام 2011 .

تعمل هذه المصارف والفروع التابعة بشكلٍ أساسيٍّ على خدمة الجاليات اللبنانيّة والعربيّة في بلاد الإغتراب، مع تركّز نشاط فرعي العراق يتمثل في توفير خدمات التمويل التجاري وصيرفة الشركات، في حين يقدّم فرع البحرين بشكلٍ رئيسيٍّ خدمات الصيرفة الخاصّة والتسهيلات الإئتمانيّة للشركات. أمّا لجهة نشاط المصرف في بلاد أفريقيا الغربيّة، فهو يتمحور بشكلٍ رئيسيٍّ حول تقديم باقة من الخدمات المصرفيّة الشاملة، وبشكلٍ خاصّ التسهيلات المصرفيّة للشركات الكبيرة التي تلعب دوراً أساسيّاً في تحفيز النموّ الإقتصادي في البلاد. كما يتطلّع المصرف أيضاً إلى توسيع رقعة تواجده في أفريقيّا الغربيّة وفي العراق من خلال فتح فروع جديدة في كلٍّ من ساحل العاج وفي البصرة.

محلّيّاً، ينوي المصرف متابعة سياسته بفتح فروع جديدة له على أساس فرع إضافيّ كلّ ستّة أشهر، علماً ان شبكته تضم حالياً 66 فرعاً تغطي مختلف المناطق اللبنانية.

أصول تتجاوز 8 مليارات دولار
تتوج الانجازات
تموضع محلي قوي بين الكبار
وتمدد نوعي في الأسواق الخارجية
المبادرة ضمن حدي الجرأة
والحكمة والتزام شديد بمعايير
السلامة والأمان

خدمات المصرف والمجموعة التنوع ضمن الشمولية

تشمل النشاطات الرئيسية للمصرف في منطقة الشرق الأوسط خدمات الصيرفة بالتجزئة (كالتسليف الى المستهلكين وخدمات البطاقات الائتمانية والتسليف إلى الشركات الصغيرة) وخدمات الصيرفة للشركات (كالتسهيلات الائتمانية بما فيها القروض والتسهيلات للشركات المتوسطة والكبيرة وخدمات التمويل التجاري)، وخدمات تمويل التجارة (صكّ كفالة، إعتمادات مستنديّة)، الخزينة والأسواق الماليّة (خدمات صرف العملات، التوظيف في الأسواق الماليّة، الصيرفة الخاصة وإدارة الأصول)، التمويل المتوسّط والطويل الأمد وخدمات الصيرفة الإستثماريّة (تمويل الشركات والإستشارات، تمويل المشاريع، قروض الإسكان، تداول الأوراق الماليّة والإستثمار، المشاركة المباشرة في رأس مال الشركات)، بالإضافة إلى خدمات أخرى (المنتجات المصرفيّة الإسلاميّة، الإيجار التمويلي ومنتجات التأمين المصرفي) يؤمّنها من خلال شركاته التابعة.

يقدّم المصرف باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التجارية إلى الشركات المتوسطة والكبيرة. وتتضمن هذه الخدمات القروض وحسم الحوالات التجارية وحسابات العملاء وتمويل رأس المال التشغيلي، وتسهيلات الايجار التمويلي، وخدمات صرف العملات الأجنبية والتحويلات الداخلية والدولية. بالإضافة إلى ذلك، يشارك المصرف في تمويل المرابحات بالتعاون مع أبرز اللاعبين في القطاع المصرفي الإسلامي.

عقد المصرف إتفاقاً مع "برنامج تمويل التجارة العربية" وهي مؤسسة مالية متخصصة تابعة لصندوق النقد العربي، تهدف الى تنمية وتعزيز التجارة بين الدول العربية. يوفر هذا البرنامج التمويل للمصدّرين والمستوردين العرب عبر توفير خطوط الائتمان بمعدلات تفضيلية للمنظمات المصرفية المعتمدة التي يشار إليها باسم "الوكالات الوطنية". هذا الأمر يساعد المصرف على توفير التمويل المباشر

الاعتماد اللبناني تاريخ وانجازات

تأسّس بنك الإعتماد اللبناني بتاريخ 12 تمّوز 1961، وهو مسجّل تحت الرقم 10742 في سجّل بيروت التجاري ويحمل الرقم 53 في لائحة المصارف في المصرف المركزي. يعتبر بنك الاعتماد اللبناني ش.م.ل. من أهمّ المؤسسات الماليّة في لبنان وهو يقدّم مجموعة كاملة من الخدمات المصرفيّة التجاريّة، بما فيها الخدمات للأفراد والشركات ومنتجات تمويل التجارة والتمويل الطويل الأمد والصيرفة الاستثماريّة فضلاً عن تقديم خدمات التمويل التأجيري ومنتجات التأمين وذلك من خلال شبكة واسعة من الفروع.

ويحتل المصرف أيضاً مركزاً ريادياً على صعيد إدارة البطاقات الإئتمانيّة في لبنان ومعالجتها وذلك عبر توفير الأنظمة واللوجستيّات من خلال أكثر من 9400 نقطة بيع إلكترونيّة في لبنان، وهي عبارة عن نقاط بيع لدى التجار في أنحاء البلاد. من خلال مصرفه التابع، بنك الاعتماد اللبناني للاستثمار ش.م.ل.، يوفر المصرف لعملاءه مختلف خدمات التسليف المتوسّط والطويل الأجل وخدمات الصيرفة الإستثماريّة والقروض المشتركة والتسليفات العقارية بالإضافة إلى شراء وبيع الأسهم عبر مركزه في بورصة بيروت.

كذلك أسّس بنك الاعتماد اللبناني في العام 2005 "البنك الإسلامي اللبناني" وهو مصرف مكرّس لتقديم المنتجات الإسلاميّة والخدمات التي تتلاءم مع الشريعة الإسلاميّة. تتألف الإدارة العليا للمصرف من مجموعة من المصرفيين الذين يتمتعون بخبرة واسعة في لبنان والخارج وهم مسؤولون عن الإدارة الحذرة واليقظة لعمليات المصرف وأنشطته وكذلك عن تخطيط إستراتيجيات المصرف المتوسطة والطويلة الأمد، بالتعاون مع مجلس الإدارة.

وقد كان بنك الإعتماد اللبناني أوّل مصرف لبنانيّ يقوم بعمليّات إستحواذ لمصارف أخرى، نذكر منها Continental Bank في العام 1977، و First Phoenician Capital Trust Bank في العام 1994، وعمليّات مصرف American Express Bank في لبنان في العام 2000.

ويعتبر بنك الإعتماد اللبناني أوّل مصرف يعتمد شبكة النقاط الإلكترونيّة في لبنان منذ العام 1993، وأوّل مصرف لبناني يترأس مجموعة من المصارف اللبنانيّة لإنشاء أوّل شبكة وطنيّة للدفع عبر الصرّافات الآليّة بين المصارف (International Payment Network IPN) ولتعزيز استعمال البطاقات المصرفيّة عبر مجموعة من الصرّافات الآليّة المشتركة وضمان قبول بطاقات الدفع والمقاصة وخدمات التسوية بين 23 مصرف لبنانيّ والمؤسّسات الدوليّة للبطاقات.

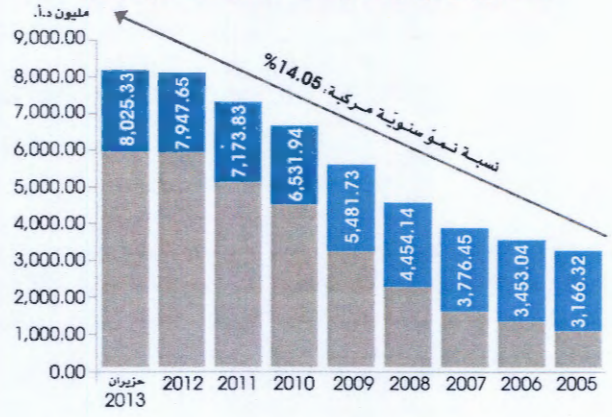
كما تميّز بنك الإعتماد اللبناني بكونه أوّل مصرف لبنانيّ يصدر ويدرج سندات دين بالعملة الأجنبيّة (يوروبوند) في الأسواق الماليّة العالميّة. وقد أصبح المصرف أيضاً لاعباً رئيسيّاً في الأسواق الماليّة وإدارة محفظة الأصول والمراسلين.

وفي خطوة أولى نحو إرساء حكومة إلكترونيّة في لبنان، بادر الإعتماد اللّبناني وفرنسبنك بالتّعاون مع الشركة التابعة Net Commerce، (بوّابة الدّفع الإلكتروني) ووزارة المالية في لبنان الى اطلاق أوّل خدمة لتسديد الضّريبة على الأملاك المبنية عبر الإنترنت لتقديم خدمات تتوافق مع متطلّبات التطوّر التّقني وتوفير الخدمة الأفضل للوطن والمواطن.

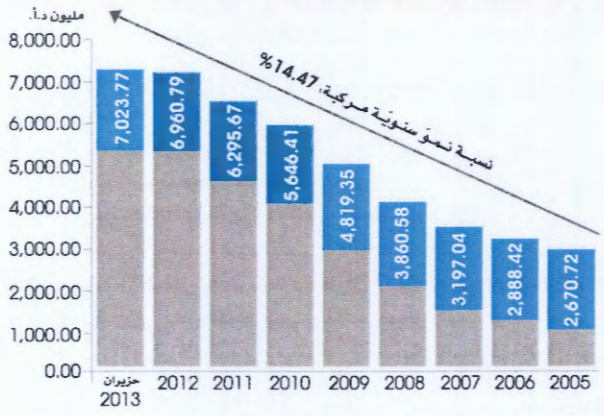
وبناءً لقرار مجلس ادارة المجموعة، يتم حالياً تشييد مركز عام سيكون اهم مركز في لبنان ويشكل معلماً معمارياً رئيسياً من معالم الوطن، يهدف الى جمع الادارات في مركز واحد، تتم منه ادارة الفروع والوحدات المحلية وتلك المنتشرة في العالم، بحيث يوفر نوعية مميزة للعمل والحياة. وموعد الانتقال الى المكاتب الجديدة هو مع اطلالة العام 2014.

أكثر من نصف قرن من العطاء، وطموح مجموعة الاعتماد اللبناني دائماً الى العلى.

تطـوّر ميـزانيـة بنـك الإعتمـاد اللبنانـي



تطـوّر ودائع الزبائن لدى بنـك الإعتمـاد اللبنانـي



للمقترضين بمعدلات جدّ تنافسية. وقد عقد المصرف، اضافة الى ذلك، ومن أجل تفعيل التجارة البينية العربية، اتفاقيات مع المؤسسة العربية لضمان الاستثمار والمؤسسة الاسلامية لإئتمان الصادرات وضمان الاستثمار، وكذلك اتفاقات مع جهات دولية اخرى منها بنك الإستثمار الأوروبي (European Investment Bank) ومؤسّسة التمويل الدوليّة (International Finance Corporation) للحصول على خطوط إئتمانيّة بهدف تقديم تسهيلات تمويليّة للشركات الصغيرة والمتوسّطة الحجم والشركات الجديدة.

الحوكمة الرشيدة تطبيقات شاملة

تظهر مجموعة بنك الإعتماد اللبناني حرصا شديدا في الحفاظ على مصلحة جميع المعنيّين فيها من مساهمين وموظّفين وعملاء على حدّ سواء، وتعي أهميّة الإدارة الرشيدة في تأمين نجاح مستدام للمجموعة.

لذا فإنّ إطار الحوكمة الرشيدة المتّبع من قبلَ المصرفَ والشركات التابعة له يتضمّن مجموعةً واسعة من السياسات والأنظمة والقوانين الداخليّة التي تغطّي مختلف المجالات ، منها: نشاط وممارسات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذيّة العليا، عمليات التدقيق الداخليّة، وإدارة المخاطر والضوابط الداخليّة، والهيكليّة المؤسّساتيّة، والرواتب والأجور، وتقييم الأداء، وقواعد السلوك، والإفصاح والشفافيّة، وغيرها.

علاوةً على ذلك، فإنّ هيكليّة بنك الإعتماد اللبناني ونشاطه وخطوط التواصل لديه تدعم تطبيق إستراتيجيّة المصرف لجهة الحوكمة الرشيدة على كافّة أقسامه، بحيث يتمّ توزيع كتيّب يفصّل تلك الإستراتيجيّة (Credit Libanais Code of Corporate Governance) على جميع موظّفي المجموعة، إضافةً إلى نشره على الصفحة الإلكترونيّة للمصرف.

أمّا لجهة التطبيق الفعلي للإدارة الرشيدة، فإنّ مصرف الاعتماد اللبناني يجدّد بشكلٍ دوريٍّ التعاميم التنظيميّة الداخليّة له ويضع في متناول جميع موظّفيه كتيّباً يفصّل كافّة حقوقهم وواجباتهم والقواعد السلوكيّة الخاصّة بالمصرف. في هذا الإطار، تسهر اللجنة التأديبيّة للمصرف على إحترام تلك القواعد من قبل جميع العاملين لدى المصرف وتتّخذ القرارات اللازمة عند خرقها.

في المقابل، وضع المصرف نظاماً لتقييم أداء العاملين لديه (Performance Matrix) لكي يضمن مكافأة موظّفيه الأحسن أداءً على النحو الأفضل. كما يعمل بنك الإعتماد اللبناني جاهداً لتأكيد إلتزامه الدائم بمختلف القوانين والتشريعات المرعيّة الإجراء في لبنان وتعاميم البنك المركزي اللبناني والمعايير الدوليّة كمعايير لجنة بازل، مع تخصيص وحدة متخصّصة لدى المصرف تُعنى بالمراقبة والتأكّد من هذا الإلتزام، وتبلّغ المسؤولين المعنيّين عن كلّ خرقٍ لتلك القوانين والمعايير.

ترافقاً مع ذلك، يعير بنك الإعتماد اللبناني إهتماماً خاصّاً بمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ويجدّد دوماً إجراءاته في هذا الخصوص ومتطلّبات معرفة العملاء (KYC)، ولا يتردّد في إبلاغ هيئة التحقيق الخاصّة عن أيّ عمليّة مشبوهة. أمّا لجهة الإفصاح، فيلتزم المصرف بمجمل قواعد الإفصاح التي وضعتها السلطات اللبنانيّة، وينشر بياناته

الأداء المالـي نمـو مميـز ومسـتـدام

مليون د.أ	2005 مدققة	2006 مدققة	2007 مدققة	2008 مدققة	2009 مدققة	2010 مدققة	2011 مدققة	2012 مدققة	حزيران 2013 غير مدققة	نسبة النمو السنوية المركبة
إجمالي الأصول	3.166.32	3.453.04	3.776.45	4.454.14	5.481.73	6.531.94	7.173.83	7.947.65	8.025.33	14.05%
حقوق المساهمين	227.89	322.77	336.02	339.65	375.76	405.91	569.48	619.04	625.88	15.35%
ودائع الزبائن	2.670.72	2.888.42	3.197.04	3.860.58	4.819.35	5.646.41	6.292.67	6.960.79	7.023.77	14.67%
التسليفات الصافية	596.39	650.93	763.22	994.15	1.291.91	1.653.86	1.976.27	2.234.27	2.420.10	20.77%
الأرباح الصافية	23.17	29.72	30.55	51.58	52.65	79.12	54.87	61.08	33.85	14.85%
نسبة التسليفات من ودائع الزبائن	22.33%	22.54%	23.87%	25.75%	26.81%	29.29%	31.41%	32.10%	34.46%	-

*إن الأرباح الصافية للعام 2010 تتضمن أرباح غير اعتيادية ناتجة عن التفرغ عن عقارات

الماليّة بشكلٍ دوريٍّ وتقريراً سنويّاً يتضمّن كافّة التفاصيل المتعلّقة بنشاطه، إضافةً إلى إستخدام الموقع الإلكتروني للمصرف لإعلام المستثمرين والعملاء بشكلٍ دوريٍّ عن عملٍ أو قرارٍ جديدٍ يتّخذه. ويتّبع المصرف معايير المحاسبة الدوليّة (IFRS) لشفافيّةٍ أكبر ولتسهيل عمليّة مقارنة المصرف بنظرائه العالميّين.

في هذا الإطار، يتميّز بنك الإعتماد اللبناني بلجانٍ مختلفة تعمل على كافّة أوجه الحوكمة الرشيدة، وهي: لجنة الإدارة الرشيدة والتسميات والموارد البشريّة والتعويضات (The Corporate Governance، Nominations، Human Resources and Compensation Committee)، ولجنة التدقيق التداخلي (Audit Committee)، ولجنة المخاطر (Risk Committee)، ولجنة سياسة التسليف (Credit Policy Committee) وغيرها من اللجان.

الأتمتة وأنظمة التكنولوجيا ريادة ومواكبة

يسعى بنك الإعتماد اللبناني دوماً إلى تطوير بنيته التحتيّة لجهة تكنولوجيا المعلومات، وإلى تعزيز السرعة والأمان والاتقان في إنجاز مختلف العمليّات الإلكترونيّة لدى المصرف، أكان من قِبَل الموظّفين أو من قِبَل العملاء. وتشمل التدابير المتّخذة في هذا الخصوص تنظيم العمليّات الإلكترونيّة، وتحسين نوعيّة المعلومات، وتقليص المخاطر التي قد تهدّد المعلومات المحفوظة إلكترونيّاً، والحدّ من العمل يدويّاً، وغيرها.

في هذا الإطار، يلجأ بنك الإعتماد اللبناني إلى بنى تحتيّة عالية الجودة لدعم كافّة متطلّبات العمل، إضافةً إلى إستخدام تقنيّاتٍ متقدّمة وإبتكاراتٍ معلوماتيّةٍ جديدة، وخلق قنواتٍ خاصّة لتعزيز التواصل مع العملاء وإدارة ذلك التواصل بفعاليّة.

لذا فقد إعتمد المصرف منذ آب 2012 نظام المعلوماتيّة "Equation" المعدّ من قبل شركة مايسيس (MYSIS) الإنكليزيّة المرموقة، والمتّبَع من قِبَل العديد من المصارف اللبنانيّة والعالميّة، وذلك بهدف تحسين خدمة الزبائن وخفض التكاليف التشغيليّة عبر أتمتة أكبر ومعالجة مركزيّة مباشرة.

تجدر الإشارة، في هذا الإطار، إلى أنّ نظام Equation يغطّي مجمل عمليّات المصرف، ومنها: إدارة قاعدة معلومات العملاء، وإدارة حسابات الزبائن، وإدارة حسابات القرض على المكشوف، ونظام الدفع عند الصندوق، وإدارة نظام التوقيع المتّحد، والشيكات، والتسليفات التجاريّة، ومنتجات التسليف بالتجزئة، وودائع الصيرفة بالتجزئة، والصيرفة الإلكترونيّة، وبطاقات الإئتمان، وشبكة الصرّافات الآليّة ونقاط البيع، وغيرها. ومن أهمّ ميّزات هذا النظام أنّه معتمد للتوافق

ريادة في التكنولوجيا
وتميز في الخدمات
نمو مستدام تقوده الربحية
وملاءة مرتفعة
حوكمة رشيدة بتطبيقات
شاملة والتزام صريح
بالمسؤولية الاجتماعية

مع المتطلّبات المحليّة من ناحية الضرائب وتحضير التقارير للمصرف المركزي، وأنّه يعمل باللغة العربيّة والفرنسيّة والإنكليزيّة.

وقد إستهلّ بنك الإعتماد اللبناني خدماتٍ جديدة عدّة في مجال الصيرفة الإلكترونيّة والصيرفة عبر الإنترنت خلال الأعوام الخمسة الماضية، إضافةً إلى إعتماد نظام رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN) والإستثمار في الأجهزة وبرامج المعلوماتيّة الحديثة المتعلّقة بمعاملات بطاقات الإئتمان. إنّ المصرف مجهّزٌ بنظام إنترانت، أي شبكة متطوّرة لتبادل المعلومات داخليّاً تربط كافّة فروع المصرف وأقسامه وإدارته. ويستخدم بنك الإعتماد اللبناني بنى تحتيّة فعّالة للإتّصالات الصوتيّة بين فروعه وأقسامه، ليحدّ بذلك من مصاريف الإتّصالات الهاتفيّة.

نتيجةً لذلك، سمحت كل هذه الإجراءات بإدخال قسم قنوات التوزيع البديلة إلى قنوات التوزيع التقليدية لدى المصرف، بما فيه شبكة الصرّافات الآليّة التي وصل عددها إلى 84 جهاز صرّاف داخل لبنان، والصيرفة عبر الهاتف الثابت والهواتف النقّالة والإنترنت والبطاقات المصرفيّة المزودة برقائق إلكترونيّة. كذلك يقدّم هذا القسم الدعم التقني واللوجيستي لحاملي البطاقات المصرفيّة والتجّار عبر شبكته الواسعة من نقاط البيع. كما حسّن المصرف معظم ماكينات نقاط البيع التابعة له لتتماشى مع البطاقات المصرفيّة ذات الرقائق الإلكترونيّة، في حين تبنّى نظام الرسائل النصّيّة القصيرة التي تخوّل حاملي البطاقات المصرفيّة من الحصول على رسائل نصّيّةٍ على هواتفهم النقّالة عند تنفيذ معاملاتٍ مصرفيّةٍ ببطاقاتهم.

تطوّر محفظة التسليفات الصافية لدى بنك الإعتماد اللبناني

تطوّر الأرباح الصافية لدى بنك الإعتماد اللبناني

الاعتماد اللبناني
التزام المسؤوليّة الإجتماعيّة
وخدمة المجتمع

يرى بنك الإعتماد اللبناني في المسؤوليّة الإجتماعيّة فرصةً لبناء علاقات أفضل مع عملائه ومع المجتمع، لذا يلتزم المصرف بمسؤوليّاته تجاه عملائه وموظّفيه والمجتمع والبيئة على حدّ سواء عبر تحقيق توازن بين الإستدامة الإقتصاديّة (تحقيق الأرباح) من جهة، والإستدامة الإجتماعيّة والبيئيّة من جهة أخرى.

في هذا الإطار، برهن المصرف مرّةً جديدة عن مساهمته في المجتمع عبر تقديم منتجات خاصّة لأعضاء الجيش اللبناني وقوى الأمن الداخلي (قروض سكنيّة وقروض على السيّارات وقروض خاصّة وغيرها)، إضافةً إلى قيامه بمبادرات عدّة في هذا النطاق منها شراء دراجات ناريّة لأعضاء قوى الأمن الداخلي ورعاية حملاتهم لمكافحة المخدّرات والمساهمة في تمويل طائرة مروحيّة لإطفاء الحرائق وتمويل عيادة لطبّ الأسنان للجيش اللبناني وتمويل مركز تدريب للنساء من قوى الأمن الداخلي وإبتكار بطاقات مصرفيّة يخصّص قسماً من أرباحها لدعم جمعيّات تُعنى بعائلات شهداء الجيش وقوى الأمن ومكافحة المخدّرات.

كما يساهم بنك الإعتماد اللبناني في عدد كبير من النشاطات التعليميّة (منتديات وحملات توعية وتوجيه مهنيّ وغيرها) والثقافيّة (مهرجانات موسيقيّة وثقافيّة وعمل جمعيّات تُعنى بالتراث، والرياضيّة (سباقات العدو أو الماراثون، دورات كرة القدم وكرّة السلّة وغيرها) والإجتماعيّة (آخرها حملات توعية للأمن على الطرقات والقيادة بشكل مسؤول) وغيرها، مؤثّراً بذلك إيجابياً على المجتمع ومعزّزاً صورته في مختلف المناطق اللبنانيّة.

أمّا على الصعيد البيئي، فقد وقّع بنك الإعتماد اللبناني إتفاقيّات عدّة مع مؤسّسات عالميّة (مؤسّسة التمويل الدولي، بنك الاستثمار الأوروبّي، إلخ) للعمل على حماية البيئة، ووضع بين أيدي العملاء منتجات بيئيّة مختلفة (Green Products)، إضافةً إلى إلتزامه بإعادة تدوير المطبوعات والورق المستخدم في كافّة فروعه وأقسامه. تجدر الإشارة إلى أنّ بنك الإعتماد اللبناني يعمل بإستمرار للتقرّب من العملاء والمجتمع عبر مجمل قنوات التواصل الإجتماعي، منها فايسبوك وتويتر وغيرها، وذلك لتفعيل التواصل مع مختلف الجهات.

تجدر الإشارة إلى أنّ مصرف الاعتماد اللبناني مجهّزٌ بمركز آمن وفعّال لحفظ المعلومات الإلكترونيّة الخاصّة بالبنك ومعالجتها، ولحمايتها من الفقدان في حالات الطوارئ أو الأعطال أو غيرها. كما يتمّ إنتاج أشرطة إحتياطيّة حافظة لتلك المعلومات على صعيد يوميّ وتخزينها في موقع آخر لتفادي فقدانها في حالات الطوارئ أو الكوارث أو الأعطال أو غيرها.

إدارة المخاطر
ترشيد الإئتمان وسيولة مرتفعة

يتّبع بنك الإعتماد اللبناني إستراتيجيّةً حذرة وصارمة لجهة إدارة المخاطر، ملتزماً بمتطلّبات لجنة بازل وتعاميم مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف. في هذا الإطار، يتبنّى المصرف سياسةً تسليفيّة حذرة من خلال وحدة إدارة مخاطر الإئتمان لديه، والتي تعمل على تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر الإئتمانيّة الناجمة عن عمليّات المصرف وعلى الحدّ منها وتعتمد نظام موديز لتصنيف ملاءة العملاء من الشركات.

بالتوازي، تتمحور مسؤوليّة وحدة إدارة مخاطر السوق في بنك الإعتماد اللبناني بالأخصّ حول درء مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومصادر التسديد وغيرها، وتعمل هذه الأخيرة بالتعاون مع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف لكي تتوافق أعمال وقرارات الوحدة مع إستراتيجيّة المصرف. كما تهتمّ وحدة إدارة مخاطر التشغيل في بنك الإعتماد اللبناني بتحديد وقياس والحدّ من المخاطر التشغيليّة التي قد يواجهها المصرف في نشاطاته. وتؤمّن الوحدة المسؤولة عن مكافحة تبييض الأموال في المصرف الدعم اللازم لمواجهة وإدارة المخاطر عبر رصد أيّة عمليّات مشبوهة وغيرها.

أمّا بالنسبة لمستوى السيولة، فقد بلغت السيولة الأوّليّة للمصرف نسبة 75% مع نهاية العام 2012، وهي نسبة مرتفعة نسبيّاً. فيما يتعلّق بالمؤونات، فقد بلغ حجم المؤونات المكوّنة من قبل بنك الإعتماد اللبناني 115.55 مليار ل.ل. مع نهاية النصف الأوّل من العام 2013، أي ما يغطّي نسبة 85.3% من الديون المشكوك بتحصيلها، والبالغة نسبتها3.7 % من مجموع المحفظة التسليفيّة.

الموارد البشريّة
جامعيون وتعليم مستمر

توظّف مجموعة بنك الإعتماد اللبناني كوادر بشريّة ذات كفاءات وشهادات جامعيّة عالية، وهي تتضمّن حاليّاً 1،495 موظّفاً، تشكّل حصّة حملة الشهادات الجامعيّة والشهادات العليا منهم 74.5% كما في 30 حزيران 2013.

إنّ التعليم المستمرّ هو جزءٌ لا يتجزّأ من السياسة المعتمدة من قِبَل إدارة المصرف. لذا وضعت الإدارة برامج تدريب الكترونية (داخل المصرف وخارجه) للموظّفين بالتعاون مع مؤسّسات عالميّة مرموقة بهدف تلبية المتطلّبات والأهداف التعليميّة للمصرف. في هذا الإطار، يؤمّن قسم الموارد البشريّة في بنك الإعتماد اللبناني خدمات إستشاريّة وتعاونيّة داخليّة لمديري أقسام وفروع المصرف، وذلك ضمن مسؤوليّاته فيما خصّ التخطيط والتدريب وتطوير كفاءات اليد العاملة. كما يعمل القسم المذكور على تعزيز السياسات والتوجيهات المتعلّقة بالحوكمة والإدارة الرشيدة، وعلى تحديد مسؤوليّات وصلاحيّات المدراء في إتّخاذ القرارات، إضافةً إلى تطبيق برامج تدريبيّة لموظّفي المصرف من جميع الرتب.