



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٠٠٦/٩/١٤

تعميم رقم ٢٥٢
موجّه إلى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان
وإلى مفوضي المراقبة لديها

الموضوع: إدارة مخاطر التشغيل وفق مقرّرات لجنة بازل

عطفاً على تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٤٢ تاريخ ٢٠٠٤/٦/٣٠ حول أسس إدارة المخاطر في المصارف والمؤسسات المالية،

و إستناداً الى القرار رقم ٩٣٠٢ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١ موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ حول تطبيق إتفاقية بازل ٢ الدولية لناحية كفاية رأس المال،

يُطلب من المصارف و المؤسسات المالية العاملة في لبنان ما يلي :

أولاً: اعتماد تعريف لجنة بازل الدولية لمخاطر التشغيل :

هي المخاطر المتعلّقة بتقديم الخدمات و مختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود ثغرات في نظام الرقابة الداخلية ، او نتيجة لأعطال في أنظمة التشغيل الإلكتروني و التي يمكن ان ينتج عنها خسائر من جرّاء فشل او عدم ملاءمة أحد العناصر التالية: العمليات الداخلية أو الموارد البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

تتلخّص العناصر التي يمكن ان ينتج عنها خسائر تشغيلية بأعمال الغش من الداخل أو الخارج، التعامل مع الموظفين و أمان بيئة العمل، ممارسة الأنشطة مع الزبائن و المنتجات، اصابة الأصول المادية بأضرار، عرقلة العمل و تعطل الأنظمة، التنفيذ و التسليم و الآلية الإدارية. (يراجع جدول "ب")

بالإضافة الى ما تقدم، يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، و يستثني المخاطر الإستراتيجية و مخاطر السمعة (Reputational Risk) و المخاطر على الجهاز المصرفي (Systemic Risk) .

ثانياً : إنشاء وحدة لإدارة مخاطر التشغيل :

إنشاء وحدة لإدارة مخاطر التشغيل تعمل تحت إشراف إدارة المخاطر «Risk Management»، ويكون من مهامها تحديد و قياس مخاطر التشغيل الناجمة عن وقوع الحوادث و متابعتها و الحد من تأثيراتها عن طريق التمييز بين اسبابها و الحوادث الحالية القابلة للقياس على ان ترفع تقاريرها من ضمن تقارير إدارة المخاطر في المصرف او المؤسسة المالية.

ثالثاً: اعتماد المبادئ الأساسية لإدارة سليمة لمخاطر التشغيل :

وضعت لجنة بازل مجموعة من المبادئ الأساسية لإدارة سليمة للمخاطر التشغيلية و هي تهدف الى ما يلي:
(يراجع جدول "ج")

1. تطوير بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل
2. حسن إدارة مخاطر التشغيل : تحديد مخاطر التشغيل، تقييمها، التقليل منها و متابعتها

1- في تطوير بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل

أ- موجبات مجلس الإدارة :

- ادراك الجوانب الرئيسية لمخاطر التشغيل كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها و القيام بمراجعة و إقرار استراتيجية المصرف/المؤسسة المالية الخاصة بإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية و التقنية اللازمة لهذه الغاية.
- تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل و الإلتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.
- التأكد من كون الهيكلية الإدارية قادرة على مراقبة مخاطر التشغيل و تحديد مسؤوليات الإدارة و محاسبتها من خلال نظام الضبط الداخلي .
- مراجعة الإطار الخاص بإدارة مخاطر التشغيل لتشمل الابتكارات الجديدة في مجالات أنشطة و أنظمة و عمليات المصرف/المؤسسة المالية بحيث يضمن التحكم الشامل بمخاطر التشغيل.
- التأكد من ان وحدة إدارة مخاطر التشغيل تخضع لتدقيق داخلي فعال من قبل جهاز مستقل و متخصص، مما يوجب فصل التدقيق الداخلي عن إدارة مخاطر التشغيل.
- المحافظة على إستقلالية وحدة التدقيق الداخلي و التأكد من انها توفر معلومات دقيقة للمسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل دون ان تكون مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر.

ب- موجبات الإدارة العليا التنفيذية :

- التأكد من حسن تطبيق سياسات و إجراءات إدارة مخاطر التشغيل الموضوعة من قبل مجلس الإدارة و تطويرها كي تشمل كافة أنظمة و خدمات و منتجات المصرف/المؤسسة المالية.
- تحديد و توزيع السلطات و المسؤوليات على وحدات العمل المختلفة و اتخاذ الإجراءات اللازمة لمساءلة مرتكبي الأخطاء و المخالفين.

- التأكيد من ان كافة العاملين لدى المصرف/المؤسسة المالية لديهم الخبرة و القدرات الفنية اللازمة للقيام بالنشاطات المطلوبة منهم، و ان المسؤولين عن الرقابة الداخلية يتمتعون بالإستقلالية. كما يجب التأكيد من ان سياسة المصرف/المؤسسة المالية الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل قد تم توضيحها لجميع العاملين في مختلف وحدات العمل المعنية بإدارة هذه المخاطر.
- التأكيد من وجود التنسيق بين المسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل و المسؤولين عن إدارة مخاطر التسليف و مخاطر السوق و غيرها من المخاطر .
- الإهتمام بتوثيق و تعميم الإجراءات و القواعد التنظيمية المتعلقة بأمان تكنولوجيا المعلومات لتسهيل تنفيذ المهمات.
- وضع خطة طوارئ بهدف تأمين إستمرارية العمل و تحديد الخسائر التشغيلية في حال تعرض المصرف/المؤسسة المالية لظروف قاسية قد تؤدي الى التوقف عن ممارسة العمل.

٢- في حسن إدارة مخاطر التشغيل : تحديد مخاطر التشغيل، تقييمها، التقليل منها و متابعتها

موجبات وحدة إدارة مخاطر التشغيل :

- أ- تحديد و تقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بالأنظمة و بكافة المنتجات و النشاطات و العمليات في المصرف/المؤسسة المالية وإخضاع اي منتج او نشاط او عملية او نظام جديد، لتقييم مناسب لمخاطر التشغيل المتعلقة به قبل تبنيه.
- ب- التأكيد من تحديد المخاطر بشكل دقيق مما يتطلب التنبيه للعوامل الداخلية (مؤهلات العاملين و معدل دوران العمالة و طبيعة نشاطات المصرف/المؤسسة المالية) و العوامل الخارجية (التغيرات في الصناعة المصرفية و المالية و التقدم التكنولوجي) التي يمكن ان تؤثر بشكل ملموس على تحقيق اهداف المصرف/المؤسسة المالية.
- ج- دراسة مدى إحتمال تعرض المصرف/المؤسسة المالية لمخاطر التشغيل و تحديد الموارد المادية و البشرية اللازمة لتأمين الإدارة الفعالة لهذه المخاطر.
- د- مراقبة المخاطر بشكل فعال عبر :
 - تحديد مؤشرات الإنذار المبكر (Early Warning Indicators) التي تمكّنها من معرفة المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل حسب أنشطة المصرف/المؤسسة المالية و التي تنبئ بإحتمال التعرض لخسائر مستقبلية.
 - رفع تقارير دورية الى الإدارة العليا التنفيذية من مختلف وحدات العمل تتضمن ما يلي :
 - إحصاءات عن حجم و مبالغ العمليات
 - معلومات عن مدى الإلتزام بالتوجيهات العامة
 - معلومات عن الأسواق و الأحداث و الظروف الخارجية للمساعدة على إتخاذ القرارات المستقبلية
 - تضمين هذه التقارير الإقتراحات و الإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها، و تحليلها من اجل تحسين الإداء و تطوير السياسات و الإجراءات و الممارسات في إدارة المخاطر و تزويد مجلس إدارة المصرف/المؤسسة المالية بالمعلومات الكافية لتمكينه من فهم بنية المخاطر العامة للمصرف/المؤسسة المالية ليحدد على اساسها إستراتيجية التشغيل المستقبلية.

ملاحظة: يمكن لوحدة إدارة مخاطر التشغيل استخدام تقارير معدة من قبل مصادر خارجية (مدققين، جهات رقابية) من أجل تقييم التقارير الداخلية.

هـ- إنشاء قاعدة معلومات عن الخسائر التشغيلية على أساس مجمّع (Loss Data Collection) ابتداءً من عام ٢٠٠٥ كحدٍ ادنى، بهدف إظهار :

– عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي/المالي و نوع الحادث بحسب النموذج في الملحق (رقم ١)

– حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط و نوع الحادث بحسب النموذج في الملحق (رقم ٢)

– توزيع عدد الحوادث حسب شرائح الخسائر التشغيلية بحسب النموذج في الملحق (رقم ٣)

و- تصميم انظمة التحكم بالمخاطر التشغيلية بشكل يضمن التعامل المناسب مع المخاطر التي يتم تحديدها.

لتسهيل عمل المصارف/المؤسسات المالية و توحيد تعريف الأنشطة و طبيعة الخسائر التشغيلية المحتملة، اعتمدت لجنة الرقابة على المصارف تعريف لجنة بازل للأنشطة المصرفية/المالية (جدول أ) ولمصدر الخسائر التشغيلية حسب نوع النشاط المصرفي/المالي (جدول ب).

ستقوم اللجنة إعتباراً من مطلع عام ٢٠٠٧ بمتابعة مدى تقييد المصارف/المؤسسات المالية بمضمون هذا التعميم.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

مرفقات :

- ملحق (رقم ١): بيان بعدد الحوادث الناتج عنها خسائر تشغيلية موزعة حسب النشاط المصرفي/المالي ونوع الحادث (مع مثال تطبيقي)
- ملحق (رقم ٢): بيان بحجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط المصرفي/المالي و نوع الحادث (مع مثال تطبيقي)
- ملحق (رقم ٣) : بيان بتوزيع عدد الحوادث حسب شرائح الخسائر التشغيلية (مع مثال تطبيقي)
- جدول أ : تعريف الأنشطة المصرفية /المالية
- جدول ب : تعريف مصادر الخسائر التشغيلية و تصنيفها
- جدول ج :المبادئ الاساسية لإدارة سليمة لمخاطر التشغيل حسب لجنة بازل الدولية الواجب اتباعها من قبل المصارف و المؤسسات المالية

جدول أ : تعريف الأنشطة المصرفية /المالية

تفاصيل النشاط	الأنشطة المصرفية		نوع النشاط المصرفي/المالي
	مستوى ٢	مستوى ١	
عمليات شراء و دمج، اصدار أسهم، خصخصة، تسنيد، أبحاث، اصدار و/ أو تسويق سندات قطاع عام و/ أو قطاع خاص.	تمويل الشركات	تمويل الشركات Corporate Finance	مصارف الأعمال، مصارف الأستثمار و المؤسسات المالية
أدوات مالية ذات مردود ثابت، أسهم، عمليات قطع، سلع، تسليف و تمويل، حمل مراكز مفتوحة، عمليات إعادة الشراء Repo.	بيع و تسويق أدوات مالية التدخل في السوق عن طريق التسعير حمل مراكز ضمن محفظة المصرف عمليات خزينة	العمليات المالية Sales & Trading	
ودائع وتسليفات لأغراض تجارية	خدمات مصرفية Retail Banking	صيرفة التجزئة Retail Banking	المصارف التجارية و المؤسسات المالية
ودائع/تسليفات مرتبطة بعمليات استثمار و إستشارات	خدمات مصرفية خاصة Private Banking		
بطاقات أئتمانية خاصة، عمومية، خاصة بالمؤسسات	خدمات بطاقات الأئتمان Card Services		
تمويل مشاريع، اعتمادات مستندية، كفالات، ايجار تمويلي، الخ	العمليات المصرفية التجارية Commercial Banking	صيرفة تجارية Commercial Banking	
عمليات التحصيل ، تحويل أموال، مقاصة، الخ	خدمات لعملاء من خارج المصرف	عمليات الدفع و التسويات Payment & Settlement	
أيداع أصول مالية متداولة و / أو غير متداولة	خدمات حفظ الأصول المالية Custody	خدمات مالية Agency Services	
المصدّر و وكلاء الدفع	Corporate Trust		
حسابات مجمعة، حسابات منفردة، عملاء منفردون، مصارف الخ	ادارة المحافظ بصورة استثنائية	ادارة أموال Asset Management	مختلف
حسابات مجمعة، حسابات منفردة، عملاء منفردون، مصارف الخ	ادارة المحافظ بموجب تعليمات محددة		
تنفيذ أوامر و خدمة كاملة (مراسلات، كشوفات الحسابات، الخ)	الوساطة المالية		

جدول ب : تعريف مصادر الخسائر التشغيلية و تصنيفها

مصدر الخسائر التشغيلية	التعريف	الأنواع	أمثلة تطبيقية
احتيال من جهات داخلية	خسائر ناجمة عن أعمال احتيال متعمدة ، اختلاس اموال او إحتيال على القوانين او على سياسة المصرف/المؤسسة المالية من قبل جهة من داخل المصرف/المؤسسة المالية.	القيام بأنشطة غير مسموح بها داخل المصرف/المؤسسة المالية.	عمليات غير مصرح عنها بصورة متعمدة، عمليات غير مسموح القيام بها، عدم تحديد و تسعير المراكز المفتوحة
		سرقة و احتيال	احتيال في عمليات التسليف او ودائع وهمية، عمليات سحب بتواقيع مزورة، ابتزاز ، تزوير امضاء أو مستند، اختلاس الأموال، عمليات مضاربة داخلية
احتيال من جهات خارجية	خسائر ناجمة عن أعمال احتيال متعمدة ، اختلاس اموال او إحتيال على القوانين او على سياسة المصرف/المؤسسة المالية من قبل جهات من خارج المصرف/المؤسسة المالية.	سرقة و احتيال	سرقة بواسطة الكسر او التهديد عمليات تزوير مستندات (وكالات، تعليمات خطية الخ...)
		سلامة الأنظمة المعلوماتية	تعديل معلومات أو تهريب معلومات من النظام المعلوماتي
ممارسة العمل و سلامة مكان العمل في المصرف/المؤسسة المالية	خسائر ناجمة عن أعمال لا تتماشى مع النشاط الوظيفي، او مع صحة و سلامة القوانين و العقود.	سياسة التوظيف	المكافآت، التعويضات، التقديرات
		سلامة أمكنة العمل	صحة عملية التوظيف و سلامة تطبيق القوانين
		التعددية و التمييز ما بين الموظفين	كل أنواع التمييز (العنصري، الطائفي، المناطقي، الخ...)
العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية/المالية و العمليات اليومية	خسائر ناجمة عن ضعف غير متعمد في التعاطي مع الواجبات المهنية تجاه العملاء أو في طبيعة و تصميم البرامج المصرفية/المالية	الملاءمة، الإفصاح و الإلتزام	انتهاك العقود الأتثمانية، افشاء معلومات متعلقة بالعملاء، السرية المهنية، اساءة استعمال المعلومات السرية، الخ
		أعمال غير سليمة و غير مطابقة للقوانين	عمليات غير نظيفة، عمليات متاجرة داخل المصرف/المؤسسة المالية، نشاط غير مرخص، عمليات تبييض أموال
		خلل في البرامج المصرفية/المالية	أخطاء في البرامج المصرفية/المالية، تسويق برامج غير مسموحة
		حسن اختيار العملاء، خطوط الإلتزام	ضعف في الأستعلامات، تخطي العميل الحدود القصوى للتسليف
		أخطاء في الخدمات الإستشارية	نزاعات مع العملاء نتيجة خدمات استشارية

جدول ب (تابع)

<p>الخسائر الناجمة عن كوارث طبيعية (حريق، زلزال، فيضان،...) أو عن عوامل بشرية خارج نطاق المصرف/المؤسسة المالية (عمل ارهابي و تخريبي)</p>	<p>الكوارث و الحوادث الأخرى</p>	<p>الخسائر الناجمة عن الضرر الحاصل بأصول المصرف/المؤسسة المالية أو فقدانها نتيجة عوامل طبيعية او بشرية</p>	<p>تعرض أصول المصرف/المؤسسة المالية للضرر</p>
<p>أعطال في أجهزة الإتصالات، في الأجهزة المعلوماتية و / أو البرامج المعلوماتية او حالات توقف خدمات الطاقة.</p>	<p>عطل في الأنظمة المستعملة لدى المصرف/المؤسسة المالية</p>	<p>الخسائر الناجمة عن عرقلة العمل او تعطل الأنظمة</p>	<p>توقف او تعطل الأنظمة الإلكترونية</p>
<p>سوء الإتصالات، أخطاء في قيود العمليات او في إدخال المعلومات او المحافظة عليها، تجاوز في المهل المحددة لإتمام المهمات، اخطاء تشغيلية في احد الأنظمة، فشل في التسليم و في إدارة الضمانات.</p>	<p>إدراج العمليات و تنفيذها و المحافظة عليها</p>	<p>الخسائر الناجمة عن خلل في الآلية الإدارية او تخلف مسار العمليات و عن علاقات التعامل مع الموردين و الجهات الأخرى</p>	<p>التنفيذ، التسليم و الآلية الإدارية</p>
<p>عدم القدرة على إبلاغ المعلومات الواجب التبليغ عنها تبليغات خاطئة الى جهات خارجية (يترتب عنها خسائر)</p>	<p>المراقبة و التبليغ</p>		
<p>عدم الحصول على إذن من العملاء عدم وجود تنازل للمصرف او للمؤسسة المالية فقدان المستندات القانونية او عدم إكمالها</p>	<p>المعلومات التي تم الحصول عليها من العملاء و توثيقها</p>		
<p>خسائر ناجمة عن إتلاف وثائق خاصة بالعملاء، الدخول غير المسموح على حساباتهم، سجلات عملاء غير صحيحة (يترتب عليها خسائر)</p>	<p>إدارة حسابات العملاء</p>		
<p>سوء الإداء و الخلافات مع المتعاملين من غير العملاء</p>	<p>الأطراف التجارية المتعامل معها</p>		
<p>المشاكل الناجمة عن التعامل مع موردين غير المتعامل معهم عادةً، المشاكل مع الموردين</p>	<p>الموردون و البائعون</p>		

جدول ج : المبادئ الأساسية لإدارة سليمة لمخاطر التشغيل حسب لجنة بازل الدولية
الواجب اتباعها من قبل المصارف و المؤسسات المالية

المبدأ ١ : يتوجب على مجلس الإدارة إدراك الجوانب الرئيسية لمخاطر التشغيل كجزء مستقل عن المخاطر الواجب ادارتها، و المصادقة على سياسات واجراءات ادارة مخاطر التشغيل ومراجعتها دورياً.

المبدأ ٢ : يتوجب على مجلس الإدارة ان يتأكد من ان سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل تضمن الإلتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم عبر تأمين الموارد البشرية لهذه الغاية. ملاحظة: ان وحدة الرقابة الداخلية ليست هي المسؤولة المباشرة عن إدارة مخاطر التشغيل.

المبدأ ٣ : يتوجب على الإدارة العليا التأكد من حسن تطبيق سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة المطبقة على كافة نشاطات المصرف/المؤسسة المالية، وتطويرها كي تشمل كافة خدمات ومنتجات وانظمة المصرف/المؤسسة المالية. كما يتوجب على جميع مستويات العاملين لدى المصرف/المؤسسة المالية فهم مسؤولياتهم المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل .

المبدأ ٤ : يتوجب على المصرف/المؤسسة المالية تحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بالأنظمة وبكافة المنتجات والنشاطات والعمليات في المصرف/المؤسسة المالية وإخضاع أي منتج أو نشاط أو عملية أو نظام جديد لتقييم مناسب لمخاطر التشغيل المتعلقة به قبل تبنيه.

المبدأ ٥ : يتوجب على المصرف/المؤسسة المالية وضع آلية لمتابعة مخاطر التشغيل والخسائر المحتملة ورفع تقارير دورية في هذا الخصوص الى الإدارة العليا التنفيذية وعلى مجلس الإدارة إتخاذ الإجراءات المناسبة.

المبدأ ٦ : يتوجب على المصارف/المؤسسات المالية وضع سياسات و إجراءات بهدف مراقبة و/أو التقليل من لمخاطر التشغيل. كما يتوجب مراجعة سقوف هذه المخاطر دورياً ومراقبة الإستراتيجيات وتعديل نطاق مخاطر التشغيل تماشياً مع السياسة العامة في ضوء درجة المخاطر المحددة للمصرف/المؤسسة المالية.

المبدأ ٧ : يتوجب على المصرف/المؤسسة المالية وضع خطة طوارئ بهدف تأمين إستمرارية العمل وتحديد الخسائر في حال تعرض المصرف/المؤسسة المالية لظروف قاسية قد تؤدي إلى التوقف عن ممارسة النشاط.

مثال تطبيقي للملحق رقم ١ : عدد الحوادث الناتج عنها خسائر تشغيلية موزعة حسب النشاط المصرفي/المالي و نوع الحادث

المجموع	حصول خسائر أخرى	التفويض و التسليم و الآلية الإدارية	عرقلة العمل و تعطل الأنظمة	أضرار الأصول المادية	ممارسة الأنشطة مع الزبائن و المنتجات	التعامل مع الموظفين و أمان بيئة العمل	أعمال الغش من الخارج	أعمال الغش من الداخل	عدد الحوادث و النسب	النشاط المصرفي/المالي	
										أنواع الحوادث	
٤٢٣	٢	٢١٤	٨	١٦	٧٣	٧٣	٢٠	١٧	عدد الحوادث	تمويل الشركات	
%٠,٨٩	%٠,٠٠	%٠,٤٥	%٠,٠٢	%٠,٠٣	%٠,١٥	%٠,١٥	%٠,٠٤	%٠,٠٤	النسبة %	Corporate Finance	
٥,١٣٢	٩	٤,٦٠٣	137	33	108	101	95	47	عدد الحوادث	عمليات الأسواق المالية	
%١٠,٨٦	%٠,٠٢	%٩,٧٤	%٠,٢٩	%٠,٠٧	%٠,٢٣	%٠,٢١	%٠,٠٢	%٠,٠١	النسبة %	Sales & Trading	
٢٨,٨٨٢	٣٤٧	٥,٢٨٩	١٦٣	٥٢٠	٢,١٢٥	٢,٠٦٣	١٧,١٠٧	١,٢٦٨	عدد الحوادث	صيرفة التجزئة	
%٦١,٠٩	%٠,٧٣	%١١,١٩	%٠,٣٤	%١,١٠	%٤,٥٠	%٤,٣٦	%٣٦,١٩	%٢,٦٨	النسبة %	Retail Banking	
٣,٤١٤	٣٢	١,٠١٢	٤٧	٥٠	٣٠٨	٨٢	١,٧٩٩	٨٤	عدد الحوادث	صيرفة تجارية	
%٧,٢٣	%٠,٠٧	%٢,١٤	%٠,١٠	%٠,١١	%٠,٦٥	%٠,١٧	%٣,٨١	%٠,١٨	النسبة %	Commercial Banking	
٨٥٢,١	٣	١,٣٣٤	٨٢	٩	٢٥	٥٤	٣٢٢	٢٣	عدد الحوادث	عمليات الدفع و التسويات	
%٣,٩١	%٠,٠١	%٢,٨٢	%٠,١٧	%٠,٠٢	%٠,٠٥	%٠,١١	%٠,٦٨	%٠,٠٥	النسبة %	Settlement & Payment	
١,٤٩٠	٥	١,٣٨١	٣٢	٨	٢٧	١٩	١٥	٣	عدد الحوادث	خدمات مالية	
%٣,١٦	%٠,٠١	%٢,٩٢	%٠,٠٧	%٠,٠٢	%٠,٠٦	%٠,٠٤	%٠,٠٣	%٠,٠١	النسبة %	Agency Services	
١,١٠٩	٨	٨٣٧	١٦	٦	١٣١	٣٩	٤٤	٢٨	عدد الحوادث	ادارة أموال	
%٢,٣٤	%٠,٠٢	%١,٧٧	%٠,٠٣	%٠,٠١	%٠,٢٨	%٠,٠٨	%٠,٠٩	%٠,٠٦	النسبة %	Asset Management	
٣,٢٦٨	٢٦	١,٧٧٣	٥٠	٧	٥٣٩	٧٩٤	٢٠	٥٩	عدد الحوادث	الوساطة المالية Brokerage	
%٦,٩١	%٠,٠٦	%٣,٧٥	%٠,١١	%٠,٠١	%١,١٤	%١,٦٨	%٠,٠٤	%٠,١٢	النسبة %		
١,٦٩٩	٣٦	١٣٥	٦	١٣	٥٤	٨٠٣	٦١٧	٣٥	عدد الحوادث	نشاطات مصرفية أو مالية أخرى	
%٣,٦٠	%٠,٠٨	%٠,٢٩	%٠,٠١	%٠,٠٣	%٠,١١	%١,٧٠	%١,٣١	%٠,٠٧	النسبة %		
٤٧,٢٦٩	٤٦٧	١٦,٥٧٨	٥٤١	٦٦٢	٣,٣٩٠	٤,٠٢٨	٢٠,٠٣٩	١,٥٦٤	عدد الحوادث	المجموع	
%١٠,٠٠٠	%٠,٩٩	%٣٥,٠٧	%١,١٤	%١,٤٠	%٧,١٧	%٨,٥٢	%٤٢,٣٩	%٣,٣١	النسبة %		

مثال تطبيقي للملحق رقم ٢ : حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط المصرفي/المالي و نوع الحادث (القيم بملايين ل.ل.)

المجموع	حدوث خسائر أخرى	التفويض و التسليم و الآلية الإدارية	عرقلة العمل و تعطل الأنظمة	اصابة الأصول المادية بالأضرار	ممارسة الأنشطة مع الزبائن و المنتجات	التعامل مع الموظفين و أمان بيئة العمل	أعمال الغش من الخارج	أعمال الغش من الداخل	الخسائر و النسب	النشاط المصرفي/المالي
										أنواع الحوادث
٢٧٣,٥	٠,٦	٤٩٦,٦	٠,٥	٨	١٥٧,٩	٢,٥	٥	٤٩,٤	الخسائر	تمويل الشركات
%٣,٥١	%٠,٠٠١	%٠,٠٦٤	%٠,٠٠١	%٠,٠١٠	%٢,٠٣	%٠,٠٠٣	%٠,٠٠٦	%٠,٠٦٣	النسبة %	Corporate Finance
١.١٦٣,١	١,١	٦٩٨,٤	١٧,٦	٨٧,٩	١٩٣,٤	٦٤,٨	٤٠,٤	٥٩,٥	الخسائر	عمليات الأسواق المالية
%١٤,٩٢	%٠,٠٠١	%٨,٩٦	%٠,٠٢٣	%١,٠١٣	%٢,٤٨	%٠,٠٨٣	%٠,٠٥٢	%٠,٠٧٦	النسبة %	Sales & Trading
٢.289	٣٧,٤	٤٢٤,٥	٢٦,٥	٨٧,٥	٢٥٤,١	٣٤٠	٧٨٧,١	٣٣١,٩	الخسائر	صيرفة التجزئة
%٢٩,٣٧	%٠,٠٤٨	%٥,٤٥	%٠,٠٣٤	%١,٠١٢	%٣,٢٦	%٤,٣٦	%١٠,٠١٠	%٤,٢٦	النسبة %	Retail Banking
2.٢٥٦,٦	٢٣,٢	٦١٩,٤	١٨,٢	١.072,٩	١٥٦,٤	٢٠,٤	٣٢٤,٩	٢١,٢	الخسائر	صيرفة تجارية
%٢٨,٩٥	%٠,٠٣٠	%٧,٩٥	%٠,٠٢٣	%١٣,٧٦	%٢,٠١	%٠,٠٢٦	%٤,١٧	%٠,٠٢٧	النسبة %	Commercial Banking
٢٥٣,٥	٠,٣	٩٣,٥	٧٨,٦	١٥	١٠,٥	١١,٦	٢١	٢٣	الخسائر	عمليات الدفع و التسويات
%٣,٢٥	%٠,٠٠٠	%١,٢٠	%١,٠٠١	%٠,٠١٩	%٠,٠١٣	%٠,٠١٥	%٠,٠٢٧	%٠,٠٣٠	النسبة %	Settlement & Payment
٣٣١,٧	٠,٨	١٧٤,١	٤٠,١	١٠٠	٥	٧,٦	٣,٩	٠,٢	الخسائر	خدمات مالية
%٤,٢٥	%٠,٠٠١	%٢,٢٣	%٠,٠٥١	%١,٠٢٨	%٠,٠٠٦	%٠,٠١٠	%٠,٠٠٥	%٠,٠٠٠	النسبة %	Agency Services
٢١٦,١	٠,٥	١١٣,٢	٢,٣	٢,٣	٧٧	١٠,٢	٤,٦	٦,٤	الخسائر	ادارة أموال
%٢,٧٧	%٠,٠٠٠	%١,٤٥	%٠,٠٠٣	%٠,٠٠٣	%٠,٠٩٩	%٠,٠١٣	%٠,٠٠٦	%٠,٠٠٨	النسبة %	Asset Management
٩١٣,٧	٣,٤	٩٧,١	٢٨	٥١٣,٢	١٥٨,٦	٥٠,٧	١,٢	٦١,٥	الخسائر	الوساطة المالية
%١١,٧٢	%٠,٠٠٤	%١,٢٥	%٠,٠٣٦	%٦,٥٨	%٢,٠٣	%٠,٠٦٥	%٠,٠٠٢	%٠,٠٧٩	النسبة %	Brokerage
٩٨	٣,٨	٢٢,٧	٠,٧	٦,٧	١١,٥	١٨,٧	٢٣,٤	١٠,٥	الخسائر	نشاطات مصرفية أو مالية أخرى
%١,٢٦	%٠,٠٠٥	%٠,٢٩	%٠,٠٠١	%٠,٠٠٩	%٠,٠١٥	%٠,٠٢٤	%٠,٠٣٠	%٠,٠١٣	النسبة %	
٧.٧٩٥,٢	٧٠,٧	٢.٢٩٢,٥	٢١٢,٥	١.٨٩٣,٥	١.٠٢٤,٤	٥٢٦,٥	١.٢١١,٥	٥٦٣,٦	الخسائر	المجموع
%٠,٠١٠٠	%٠,٠٩١	%٢٩,٤٢	%٢,٧٣	%٢٤,٢٨	%١٣,١٤	%٦,٧٥	%١٥,٥٥	%٧,٢٢	النسبة %	

ملحق رقم ٣ : بيان بتوزيع عدد الحوادث حسب شرائح الخسائر التشغيلية

الخسائر التشغيلية		الحوادث		تطور الخسائر التشغيلية
النسبة %	قيمة الخسائر (ملايين ل.ل)	النسبة %	العدد	
				أقل من عشرة ملايين ل.ل.
				من عشرة الى أقل من خمسين مليون ل.ل.
				من خمسين الى أقل من مئة مليون ل.ل.
				من مئة الى أقل من خمسمائة مليون ل.ل.
				من خمسمائة مليون الى أقل من مليار ل.ل.
				من مليار الى أقل من عشرة مليارات ل.ل.
				عشرة مليارات ل.ل. و أكثر
				المجموع

مثال تطبيقي للملحق رقم ٣ : توزيع عدد الحوادث حسب شرائح الخسائر التشغيلية

الخسائر التشغيلية		الحوادث		تطور الخسائر التشغيلية
النسبة %	قيمة الخسائر (ملايين ل.ل.)	النسبة %	العدد	
٠,٨٦%	٦٧	٠,٨٥%	٤٠٢	أقل من عشرة ملايين ل.ل.
٧,٠٦%	٥٥٠,١	٧,٢٣%	٣.٤١٦	من عشرة الى أقل من خمسين مليون ل.ل.
٩,٧٣%	٧٥٨,١	١٠,٣١%	٤.٨٧٤	من خمسين الى أقل من مئة مليون ل.ل.
٣٥,٠١%	٢.٧٢٩	٣٣,٤٢%	١٥.٧٩٨	من مئة الى أقل من خمسمائة مليون ل.ل.
٣٣,٥٩%	٢.١٦١٨	٤٨,٠٨%	٢٢.٧٢٩	من خمسمائة مليون الى أقل من مليار ل.ل.
١٣,٧٦%	١.٠٧٢,٩	٠,١١%	٥٠	من مليار الى أقل من عشرة مليارات ل.ل.
				عشرة مليارات ل.ل. و أكثر
١٠٠,٠٠%	٧.٧٩٥,٢	١٠٠,٠٠%	٤٧.٢٦٩	المجموع