

بيروت، في ١٩/٧/٢٠٠٦

مذكرة رقم ٢٠٠٦/٦

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : نموذج خطة عمل بازل ٢ (Basel 2 Action Plan).

عملاً بأحكام تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ١/٤/٢٠٠٦، المتعلق بتطبيق اتفاقية بازل ٢ الدولية حول كفاية رأس المال،

وعطفاً على مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٠٠٦/٣ تاريخ ٧/٤/٢٠٠٦،

وتسهيلاً للمصارف في استكمال خطة العمل الخاصة بتطبيق اتفاقية بازل ٢،

على جميع المصارف العاملة في لبنان تعبئة النموذج المرفق وإيداعه للجنة قبل ٣٠/٩/٢٠٠٦.

ستتحقق اللجنة من مدى جهوزية وقدرة كل مصرف على تطبيق بنود خطة العمل الموضوعية من قبله بعد مناقشتها مع إدارة المصرف، كما ستقوم بمتابعة مدى تقييد كل مصرف بالخطوات والإجراءات والمهل الزمنية المحددة في هذه الخطة.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

إيضاحات حول نموذج خطة العمل الخاصة بتطبيق بازل ٢

١- إيضاحات عامة

- إن النموذج المرفق بهذه المذكرة يتضمن الخطوط العامة التي تهدف إلى مساعدة المصارف في إعداد خططها الخاصة بتطبيق اتفاقية بازل ٢.
- ستصدر اللجنة مجموعة من التعاميم والمذكرات التطبيقية، للمساعدة على إدارة واحتساب مختلف أنواع المخاطر.
- توجد في نهاية النموذج لائحة مرفقة تتضمن أهم المراجع والأوراق الصادرة عن لجنة بازل المتعلقة بتطبيق الاتفاقية الجديدة وأهم الجوانب العائدة لها.

٢- إيضاحات خاصة بكيفية تعبئة النموذج

- عند تعبئة النموذج المرفق، يطلب من المصارف التقيد بما يلي:
- تحديد تاريخ بدء التنفيذ وتاريخ الانتهاء المتوقع لكل من الإجراءات المحددة، وفي حال عدم تطابق أي من هذه التواريخ مع أحد الإجراءات، تُترك الخانة المقابلة لها فارغة، علماً أن تطبيق بازل ٢ في القطاع المصرفي اللبناني سيبدأ اعتباراً من ٠١/٠١/٢٠٠٨.
 - استعمال عبارة "لا ينطبق" على أي من الإجراءات المذكورة وغير المطبقة في المصرف، وذلك بعد دراسة مدى أهمية هذه الإجراءات (Materiality) بالنسبة إلى حجم المصرف ودرجة تعقيد عملياته.
 - إن التواريخ يمكن أن تعود لفترات سابقة في حال كان المصرف قد باشر و/أو انتهى من تنفيذ الإجراءات المعنية.
 - في حال كان لدى المصرف إجراءات أخرى غير مشار إليها في النموذج، يجب ذكر هذه الإجراءات تحت باب "إجراءات أخرى" الموجودة في أسفل كل صفحة.
 - في حال كان لدى المصرف نية للانتقال إلى مناهج أكثر تقدماً في احتساب المخاطر، يرجى ذكر الإجراءات المتخذة في هذا الصدد تحت باب "إجراءات أخرى" الموجودة في أسفل كل صفحة.
 - بإمكان المصارف اللبنانية التابعة لمجموعة واحدة تعبئة نموذج واحد للمجموعة ككل، أو نموذج لكل مصرف ضمن المجموعة وذلك وفقاً لما تراه إدارة المجموعة.
 - في حال احتياج المصارف لأي إيضاحات إضافية، يجب تضمينها بكتاب مرفق مع هذا النموذج.
 - تمت الإشارة حيث ينطبق، إلى الفقرات الواردة في نص اتفاقية بازل ٢ تاريخ تشريع الثاني ٢٠٠٥ المتوفرة على الموقع الخاص ببنك التسويات الدولية على شبكة الإنترنت (www.bis.org/bcbs/) تحت عنوان :

Basel II (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards)

لكل استفسار أو إيضاح، الرجاء الاتصال بلجنة الرقابة على المصارف على العنوان التالي :

☐ رقم الهاتف: ٧٥٠٠٠٠-٠١ مقسم ٦١٤٥ : السيد جورج ضومط

أو مقسم ٦١٤٨ : السيد ربيع نعمة

☐ عنوان البريد الإلكتروني: rabih.nehme@bccl.gov.lb

نموذج خطة العمل لتطبيق بازل ٢ (Basel 2 Action Plan)

أولاً- الدعامة الأولى (Pillar 1): الحد الأدنى المطلوب لرأس المال

تشمل مجموعة الإجراءات اللازمة لاحتساب الحد الأدنى للأموال الخاصة المطلوبة لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية :

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	المتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان (Credit Risk)	المنهج المعياري Standardized Approach
		٧٠	- وضع آلية لدراسة مدى مطابقة قروض التجزئة لدى المصرف مع المعايير المعتمدة في اتفاق بازل ٢	
		من ٧٥ إلى ٧٨	- توزيع المؤونات على القروض والتسليفات وفقاً للشرائح المعتمدة في المنهج المعياري	
		من ١٠٩ إلى ٢١٠	- تحديد الأسلوب الخاص بتطبيق تقنيات تخفيض المخاطر الائتمانية (Credit Risk Mitigation) الذي سيعتمده المصرف:	
			□ في حال قرّر المصرف اعتماد الأسلوب المبسط (Simple Approach) : دراسة طبيعة الضمانات المأخوذة لمطابقتها مع الشروط المحددة في هذا الأسلوب المبسط	
			□ في حال قرّر المصرف اعتماد الأسلوب الشامل (Comprehensive Approach) : وضع آلية لكيفية تنفيذ هذا الأسلوب	
			- إجراء اختبار لقياس مخاطر الائتمان بحسب المنهج المعياري وتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها (١)	
			- وضع نظام موثوق لتجميع البيانات والمعلومات اللازمة حول حالات التعثر الائتماني والخسائر الناجمة عنها	

إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان التي ينوي المصرف اعتمادها

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

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	المتطلبات الكمية لمخاطر السوق (Market Risk)	
		٦٨٨-٦٨٧	- وضع إجراءات موثقة لتحديد محفظة المتاجرة (Trading book) والمراكز والأدوات المالية التي يمكن أن تشملها	المنهج المعياري Standardized Measurement method
			- إجراء اختبار لقياس مخاطر السوق بحسب المنهج المعياري وتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها (١)	

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	رقم الفقرة من نص الاتفاقية	المتطلبات الكمية للمخاطر التشغيلية (Operational Risk)	
		٦٥٠-٦٤٩	- إجراء اختبار لقياس المخاطر التشغيلية بحسب منهج المؤشر الأساسي وتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطيتها (١)	منهج المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach
			- المباشرة بجمع البيانات والمعلومات حول الحوادث التشغيلية والخسائر الناجمة عنها (Loss Data) (٢)	

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

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

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

ثانياً- الدعامه الثانية (Pillar 2): عملية المراجعة الرقابية

تشمل الإجراءات النوعية المطلوبة لتفعيل مبادئ الإدارة المصرفية الرشيدة وإدارة المخاطر. تحتل الدعامه الثانية أهمية بالغة باعتبار أن عدم الالتزام بمتطلباتها يخول السلطات الرقابية إلزام المصرف بنسبة ملاءة أعلى من النسبة المتوجبة بحسب الدعامه الأولى :

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

إجراءات أخرى خاصة بالدعامه الثانية التي ينوي المصرف اعتمادها

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

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

إجراءات أخرى بالمتطلبات النوعية لمخاطر الائتمان التي ينوي المصرف اعتمادها			

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		- وضع السياسات والإجراءات الخطية المتعلقة بإدارة مخاطر السوق على ضوء السياسة العامة لإدارة المخاطر (Risk Management Policy) خصوصاً لجهة: □ تحديد الصلاحيات والمسؤوليات	المتطلبات النوعية لمخاطر السوق Market Risk
		□ تحديد العمليات المالية التي يمكن تنفيذها والأدوات المالية التي يمكن أن تشملها	
		□ تحديد نظام وضع السقوف للعمليات والأدوات المالية المقبولة وآلية التقيد بها	
		- تطوير عمل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتحديد صلاحياتها ووضع نظام عملها (١)	
		- وضع أنظمة موثقة لتحديد وقياس ومتابعة مخاطر السوق والتقليل منها	
		- تحديد الأنظمة المعتمدة لقياس ومتابعة حجم مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف (Banking Book) (٢)	
		- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر السوق ووتيرتها والجهات التي تطلع عليها	
		- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومتابعة مخاطر السوق	

إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات النوعية لمخاطر السوق التي ينوي المصرف اعتمادها			

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

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

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		- وضع الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة (حيث ينطبق)	المتطلبات النوعية لمخاطر التشغيل Operational Risk (١)
		- تحديد الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية وتحديد صلاحياتها	
		- تحديد أنواع نشاطات المصرف (Business Lines) وتعريفها وتحديد مصادر الخسائر التشغيلية لكل منها	
		- وضع أنظمة موثقة لتحديد وقياس ومتابعة المخاطر التشغيلية والتقليل منها	
		- وضع خطة طوارئ بديلة (Contingency & Business Continuity plan) تضمن استمرارية العمل في حالات الطوارئ	
		- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر التشغيل ووتيرتها والجهات التي تطلع عليها	
		- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومتابعة مخاطر التشغيل	

إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات النوعية لمخاطر التشغيل التي ينوي المصرف اعتمادها			

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

المتطلبات النوعية لإدارة المخاطر الأخرى (Other Risks)

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

تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ		
		- وضع سياسة لإدارة المخاطر الناجمة عن التركيز بما فيها تحديد سقف الإقراض لعميل واحد أو لقطاع اقتصادي واحد وسقف التوظيف والمراكز والعمليات المالية الخ...	مخاطر التركيز Concentration Risk
		- وضع سياسة محددة لإدارة مخاطر السيولة سواء على المستوى الإفرادي أو على مستوى المجموعة	مخاطر السيولة Liquidity Risk (١)
		- وضع أنظمة موثقة لتحديد وقياس ومتابعة مخاطر السيولة	
		- تحليل وضعية السيولة وفقاً لحالات الضغط أو الإجهاد المختلفة ووضع خطة طوارئ لمواجهة النقص في السيولة في حال حدوث الأزمات	
		- تحديد التقارير الدورية الواجب تحضيرها حول إدارة مخاطر السيولة وتأثيراتها والجهات التي تطلع عليها	
		- تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة	

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

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

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

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

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

إجراءات أخرى خاصة بالدعامة الثالثة التي ينوي المصرف اعتمادها

رابعاً - المتطلبات الإضافية المكّمة		
تاريخ الانتهاء المتوقع	تاريخ بدء التنفيذ	
		- الاستعلام عن المناهج المنوي اعتمادها من قبل المصارف التابعة خارج لبنان (حيث ينطبق) بناءً على المشاورات مع السلطات الرقابية المحلية (المضيفة)
		- تحديد احتياجات الموارد البشرية: <input type="checkbox"/> عبر توظيف كفاءات جديدة متخصصة <input type="checkbox"/> التدريب على التقنيات الحديثة التي أدخلتها اتفاقية بازل ٢ خاصة في مجال إدارة المخاطر
		- تحديد برامج التعديلات أو التحديثات اللازمة على أنظمة المعلوماتية الأساسية (Core Systems) أو البرامج الخاصة بقياس مختلف أنواع المخاطر بحسب بازل ٢ (Basel 2 Applications)
		- تحديد مجالات الاستعانة بخبرات من خارج المصرف (Co-Sourcing) أو تكليف مؤسسات من خارج المصرف للقيام بتنفيذ متطلبات محددة (Out-Sourcing) (١)
		- تحديد النفقات التقديرية لتنفيذ اتفاقية بازل ٢ (٢)

إجراءات أخرى خاصة بالمتطلبات الإضافية المكّمة التي ينوي المصرف اعتمادها		

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

لائحة بأهم المراجع والأوراق الصادرة عن لجنة بازل

١. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (November 2005)
٢. Enhancing Corporate Governance for banking organizations (February 2006)
٣. Principles for the Management of Credit Risk (September 2000)
٤. Amendment to the Accord to incorporate Market Risks (November 2003)
٥. Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk (February 2003)
٦. Sound Practices for Managing Liquidity in Banking Organizations (February 2000)
٧. Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk (July 2004)
٨. Framework for Internal Control (September 1998)

هذه المراجع متوفرة على الموقع الخاص ببنك التسويات الدولية على شبكة الإنترنت :
www.bis.org/bcbs/publ/index.htm