

بيروت في ١٤/٥/٢٠٠٧

مذكرة رقم ٢٠٠٧/٦ موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : متابعة خطط عمل بازل ٢ (Basel 2 Action Plan).

بناءً على تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٠٤ تاريخ ١/٤/٢٠٠٦، المتعلق بتطبيق إتفاقية بازل ٢ الدولية حول كفاية رأس المال، ابتداءً من ١/١/٢٠٠٨،

وعملاً بمذكرة اللجنة رقم ٢٠٠٦/٦ تاريخ ١٩/٧/٢٠٠٦ المتعلقة بنموذج خطة عمل بازل ٢ (Basel 2 Action Plan)،

وبهدف متابعة تنفيذ الإجراءات الواردة في خطط العمل الخاصة بتطبيق إتفاقية بازل ٢،

يُطلب من المصارف العاملة في لبنان، تزويد لجنة الرقابة على المصارف قبل ٣٠/٦/٢٠٠٧ بتقرير متابعة (Progress Report)، على أن يتضمن التفاصيل التالية :

- الإجراءات الخاصة لكل من المتطلبات الكمية والنوعية الواردة في خطة العمل المنفذة حتى تاريخ إعداد التقرير، وفقاً للنموذج المرفق بهذه المذكرة
- التعديلات على تواريخ الانتهاء المحددة للإجراءات المتبقية (إن وجدت)
- أي إيضاحات أو ملاحظات أخرى .

ستقوم اللجنة بمتابعة التحقق الميداني من تنفيذ الإجراءات المحددة في خطط عمل المصارف ومدى تقيدها بالمهل الزمنية المحددة في تقارير المتابعة (Progress Report).

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

مرفق : نموذج تقرير متابعة (Progress Report) لخطة عمل بازل ٢.

نموذج تقرير متابعة (Progress Report) لخطة عمل بازل ٢	
أولاً- الدعامات 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/المعدل	المتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان (Credit Risk)
	- وضع آلية لدراسة مدى مطابقة قروض التجزئة لدى المصرف مع المعايير المعتمدة في اتفاق بازل ٢
	- توزيع المؤونات على القروض والتسليفات وفقاً للشرائح المعتمدة في المنهج المعياري
	- 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
	- وضع نظام موثّق لتجميع البيانات والمعلومات اللازمة حول حالات التعثر الائتماني والخسائر الناجمة عنها

المنهج المعياري
Standardized
Approach

الإجراءات المتخذة حتى الآن، الخاصة بالمتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان

تاريخ الانتهاء المتوقع/المعدل		
	<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"> • تحديد الأنشطة والقطاعات المقبولة وأنواع البرامج والخدمات التي ينوي المصرف تقديمها والسقوف المسموح بها • مراجعة آلية الموافقة على التسهيلات (Credit Approval Process) • تحديث متطلبات التحليل (Credit Analysis) وتنظيم ملفات الائتمان • 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 إعدادها حول إدارة مخاطر الائتمان ووتيرتها والجهات التي تطلع عليها - تعديل أنظمة الرقابة الداخلية لتشمل تقييم عمل المسؤولين عن إدارة وقياس ومراقبة مخاطر الائتمان 	<p>المتطلبات النوعية لمخاطر الائتمان Credit Risk</p>

الإجراءات المتخذة حتى الآن، الخاصة بالمتطلبات النوعية لمخاطر الائتمان

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/المعدّل	
	<ul style="list-style-type: none"> - وضع سياسة إفصاح لتحديد طبيعة المعلومات الواجب الإفصاح عنها والضوابط الداخلية الملائمة لها - وضع آلية لدراسة مدى ملاءمة الإفصاحات وصحتها وتبويبها - دراسة الإفصاحات المطلوبة على ضوء المناهج المعتمدة من قبل المصرف بغية تحديد المعلومات غير المتوفرة حالياً ووضع آلية لكيفية تجميعها تمهيداً للإفصاح عنها
(*)	<ul style="list-style-type: none"> - وضع آلية لدراسة متطلبات الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للإفصاح المالي (IFRS7)، تتضمن: - إجراء التعديلات اللازمة على أنظمة المحاسبة في المصرف - إجراء التعديلات اللازمة على أنظمة وبرامج المعلوماتية - تعديل أنظمة الرقابة والضبط الداخليين لضمان صحة وسلامة المعلومات الجديدة المطلوب الإفصاح عنها

الإجراءات المتخذة حتى الآن، الخاصة بالدعامة الثالثة

(*) يطلب من المصارف إضافة هذا البند على خطة العمل الخاصة بتطبيق بازل ٢.

رابعاً - المتطلبات الإضافية المكتملة	
تاريخ الانتهاء المتوقع/المعدل	
	- 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: • عبر توظيف كفاءات جديدة متخصصة • 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)
	- تحديد النفقات التقديرية لتنفيذ اتفاقية بازل ٢

الإجراءات المتخذة حتى الآن، الخاصة بالمتطلبات الإضافية المكتملة	