

بيروت 2013/6/3

مذكرة رقم 2013/7

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : التقرير الخاص بالتقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة للمصارف
(Internal Capital Adequacy Assessment Process)

عطفاً على تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 104 تاريخ 2006/4/1 المتعلق بتطبيق إتفاقية بازل 2 حول كفاية الأموال الخاصة،

وتطبيقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 119 تاريخ 2008/7/21 المتعلق بتقييم كفاية الأموال الخاصة للمصارف،

يطلب من المصارف إجراء تقييم ذاتي لكفاية أموالها الخاصة، عملاً بمتطلبات المبدأ الأول من الدعامة الثانية من إتفاقية بازل 2، وإرسال نتائج التقييم إلى اللجنة قبل نهاية شهر أيلول من عام 2013،

يمكن اعتماد النموذج المرفق بهذه المذكرة أو أي نموذج آخر يتم تطويره من قبل المصرف، على أن يتضمن، كحدّ أدنى، المعلومات الواردة في النموذج المرفق.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي
الرئيس

مرفقات:

- إيضاحات إضافية خاصة بنموذج التقييم
- نموذج التقرير الخاص بالتقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة للمصارف
- ملحق رقم 1: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر الائتمان
- ملحق رقم 2: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر السوق
- ملحق رقم 3: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر التشغيل
- ملحق رقم 4: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر التركيز
- ملحق رقم 5: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية
- ملحق رقم 6: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر السيولة

إيضاحات إضافية خاصة بنموذج التقييم

أولاً: إيضاحات عامة

- 1- يعتبر التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة، التطبيق العملي للمبدأ الأول من الدعامة الثانية من إتفاقية بازل 2، ويُعتبر النموذج المرفق تطبيقاً عملياً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 119 تاريخ 2008/7/21 المتعلق بكفاية الأموال الخاصة للمصارف.
- 2- يشتمل النموذج المرفق على الحد الأدنى من المعلومات الواجب توفرها لإنجاز التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة. إلا أنه يمكن للمصارف اعتماد أي نموذج آخر وفقاً لحجم كل مصرف ودرجة تعقد العمليات التي يقوم بها (Proportionality Principle)، شرط أن يتضمن كحدٍ أدنى المعلومات المطلوبة في هذا النموذج.
- 3- إن الغاية الأساسية لهذا التقرير هي تسهيل مهمة مجلس الإدارة في التقييم المستمر للمخاطر التي يتعرض لها المصرف، وللتقنيات والوسائل التي تستعمل للتخفيف من هذه المخاطر، ومستوى رأس المال المطلوب حالياً ومستقبلاً لتغطية أية خسائر غير متوقعة، لذا فإن هذا التقرير يمكن أن يشكل الخطوة الأهم في بناء إستراتيجية المخاطر (Risk Strategy) الخاصة بالمصرف.
- 4- يجب إنجاز عملية التقييم بمشاركة كافة الأطراف ذات العلاقة، لا سيما لجنة المخاطر (Risk Committee)، لجنة التدقيق (Audit Committee)، دائرة الإدارة المالية، دائرة إدارة المخاطر، وحدة التدقيق الداخلي، و/أو أي طرف آخر تختاره إدارة المصرف، كما يمكن الإستعانة، بجهات خارجية (Outsourcing) لتنفيذ عملية التقييم أو أي جزء منها، لكن المسؤولية النهائية تبقى على عاتق مجلس الإدارة، بغض النظر عن نطاق الإستعانة بهذه الجهات.
- 5- على إدارة المصرف دراسة وتحليل نتائج عملية التقييم، وإتخاذ ما يلزم من تدابير فيما يتعلق ب:-
 - قرارات المصرف الإستراتيجية
 - نوعية وجودة مكونات الأموال الخاصة
 - تحسين أنظمة الإدارة الداخلية (Internal Governance)
 - تحسين نوعية أنظمة إدارة المخاطر
- 6- يجب أن تشمل عملية التقييم الداخلي لكفاية الأموال الخاصة، المصرف ووحده التابعة في لبنان والخارج، أي أنه يتوجب تطبيق التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة على أساس مجع.
- 7- على المصارف تزويد اللجنة بملخص يتضمن المنهجية المعتمدة ونتائج عملية التقييم، مع الإحتفاظ بالمستندات التفصيلية كافة لحين طلبها من قبل اللجنة عند قيامها بالمراجعة الميدانية لعملية التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة (Supervisory Review Process - SREP).
- 8- يمكن اعتماد أرقام الميزانية الموقوفة في 2012/12/31.

ثانياً: إيضاحات متعلقة بالإدارة الداخلية للمصرف (Internal Governance)

على المصارف:

- 9- عرض الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة في:
- تقييم كفاية الأموال الخاصة، عملاً بالمادة الثالثة من تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 119 تاريخ 2008/7/21.
 - وضع وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية للمصرف، المنصوص عنها في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 77 تاريخ 2000/12/15، خاصة لناحية:
 - فعاليتها وقدرتها على الحدّ من المخاطر
 - مساعدتها على التنفيذ الصحيح للعمليات اليومية
 - ضمانها لسلامة المعلومات المالية وغير المالية الواردة في التقارير
 - مراقبتها لمدى تنفيذ العمليات المنفذة بالقوانين والأنظمة والسياسات الداخلية والخارجية
- 10- تقييم مدى وضوح الهيكلية الإدارية للمصرف في توزيع المهام وفصل الصلاحيات والمسؤوليات، وقدرتها على السماح لكل موظف بالقيام بتنفيذ مهامه بشكل فعّال، وعلى التواصل فيما بين المستويات الإدارية لحل الصعوبات التي قد تعترض تنفيذ العمليات.
- 11- ذكر اللجان التابعة لمجلس الإدارة (مثل لجنة المخاطر ولجنة التدقيق): أعضاء هذه اللجان، مهامها، وتيرة إجتماعاتها وأهم المواضيع التي تناقش دورياً في هذه اللجان.
- 12- عرض الخطوات والإجراءات المتخذة لوضع وتطوير نظام المعلومات الإدارية (Management Information System) وفقاً لمذكرة اللجنة رقم 2010/2 تاريخ 2010/1/29 خاصة لناحية:
 - دقة وسلامة المعلومات المالية وغير المالية الواردة في التقارير الصادرة عن الأنظمة المعلوماتية في المصرف
 - مراجعة إجراءات الحماية الخاصة بنظام المعلومات الإدارية
 - مراجعة مدى قدرة نظام المعلومات الإدارية على تزويد مجلس الإدارة، والإدارة العليا بالتنفيذية بالمعلومات المالية والتشغيلية الضرورية بشكل واضح ودقيق.
- 13- وضع ملخص عن:
- السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف (Risk Management Policy) بما فيها أسلوب المصرف للتعرف على المخاطر، دور الأطراف ذات العلاقة (دائرة إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، مقوّضي المراقبة...) في إدارة هذه المخاطر وإبقائها ضمن المستوى المناسب لحجم المصرف ونسب ملاءته ونسب السيولة المفروضة ومستوى الربحية.
 - دائرة إدارة المخاطر: التنظيم، عدد العاملين، لائحة بالتقارير الموجهة إلى الدائرة، لائحة بالتقارير المرفوعة من قبل الدائرة، ملخص عن البرامج المعلوماتية (Softwares & Applications) المستخدمة في إدارة المخاطر (إن وجدت).

- كيفية وضع الأنظمة الداخلية (السياسات والإجراءات) المناسبة لمختلف وحدات العمل والمنتجات الجديدة، كيفية مراقبة الإدارة للإجراءات الموضوعية، آلية تعديلها، الاستفادة من أنظمة الضبط والرقابة الداخليين في التخفيف من المخاطر.
- نظام السقوف (Risk Limits) المعتمد لإدارة مختلف أنواع المخاطر، الجهة المخولة بالموافقة على هذا النظام (مجلس الإدارة، لجنة المخاطر، لجنة التدقيق...)، الإستثناءات إن وجدت (Exceptions)، كيفية متابعة هذه السقوف ومراجعتها دورياً.

ثالثاً: إيضاحات متعلقة بقياس المخاطر والمتطلبات الرأسمالية

- 14- على المصارف تعريف الأموال الخاصة المتوافرة (Available Capital Resources) أو الرأسمال الداخلي المعتمد في عملية التقييم بشكل منفصل، أي ذكر العناصر التي تم تضمينها في الأموال الخاصة مع مبلغ كل من هذه العناصر.
- 15- يجب أن تشمل عملية التقييم كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف، وبما أنه لا يوجد تعريف موحد لكافة أنواع المخاطر المصرفية، فإنه يعود لكل مصرف تحديد المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها وأن يضع لكل منها التعريف الذي يراه مناسباً.
- 16- على المصارف أن تقوم بتحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطية كل نوع من أنواع المخاطر، بعد الأخذ بالإعتبار التقنيات والوسائل والأنظمة الداخلية الموضوعية لإدارة كل منها.
- 17- إن التقنيات المستعملة للتخفيف من المخاطر يمكن أن لا تقتصر على تلك المسموحة بموجب الدعامة الأولى، حيث يمكن إستعمال الضمانات المادية (Physical Collateral) - كالعقارات مثلاً - للتخفيف من مخاطر الائتمان، وعقود التأمين للتخفيف من مخاطر التشغيل وغيرها...
- 18- الرساميل المطلوبة لتغطية المتطلبات الكمية لمخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل يمكن أن تقتصر على تلك المحتسبة بموجب الطرق المعيارية المحددة بموجب الدعامة الأولى، مع الإشارة إلى أن الحد الأدنى المطلوب لتغطية هذه المخاطر لا زال 8%، حيث يمثل الفارق (الإلزامي) للوصول إلى نسبة الـ 12% المحددة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 رساميل إضافية لمواجهة متطلبات أخرى (1.5% لتغطية المخاطر النظامية و2.5% عازل لحماية رأس المال ((Capital Conservation Buffer)).
- 19- يجب أن تشمل عملية التقييم الذاتي تخصيص رساميل لمواجهة المخاطر التالية:
1. فئة المخاطر العامة (Generic Types of Risk): تشمل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل
 2. فئة المخاطر الخاصة بالمصرف (Specific Types of Risk): تشمل مخاطر التركيز، مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف (IRBB)، ومخاطر أخرى خاصة بالمصرف كمخاطر السمعة ومخاطر الإستراتيجية وغيرها.

3. فئة المخاطر النظامية (Systemic Risks) التي قد تنشأ نتيجة تأثير المصرف بالعوامل الخارجية (Externalities) كالأوضاع الاقتصادية والسياسية العامة التي يعمل بها وغيرها.
4. الحاجات المستقبلية: تشمل الرساميل الإضافية التي يحتاجها المصرف على ضوء إستراتيجيته المستقبلية ونمو نشاطاته (توسّع جغرافي، تنويع الخدمات...).

- 20 يمكن للمصارف أن تعتمد، كحد أدنى، على النسبة المحددة بموجب تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 44 بهدف احتساب الرساميل المطلوبة لتغطية المخاطر النظامية، أي نسبة 1.5% من مجموع الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
- 21 إضافة إلى الرساميل الواجب تخصيصها بموجب الفقرة 19 أعلاه، يطلب من المصارف البدء بتكوين رساميل على شكل عازل لحماية رأس المال (Capital Conservation Buffer).
- 22 بهدف تقييم نوعية المخاطر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر التركيز، مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية ومخاطر السيولة)، يمكن اعتماد العناصر المذكورة بالملاحق المرفقة كحدّ أدنى.
- 23 لا تتضمن عملية التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة تخصيص أية متطلبات رأسمالية لمخاطر السيولة، لذا يمكن للمصرف أن يكتفي بتقييم نوعية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للملحق رقم 6 وعرض نتائج هذا التقييم ضمن البند 3-6 من النموذج.
- 24 بهدف إجراء التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة، يمكن الإستعانة بالتعاميم والمذكرات التالية:

□ التعاميم الصادرة عن مصرف لبنان:

| رقم التعميم | تاريخ الصدور | الموضوع |
|-------------|--------------|--|
| 44 | 1998/3/25 | نسب الملاءة لدى المصارف العاملة في لبنان |
| 48 | 1998/8/13 | نظام الحدود القصوى لمخاطر التسهيلات المصرفية |
| 58 | 1998/11/10 | تصنيف مخاطر الديون |
| 62 | 1999/4/15 | التعامل مع القطاعات غير المقيمة |
| 77 | 2000/12/15 | الضبط الداخلي والتدقيق الداخلي لدى المصارف والمؤسسات |
| 81 | 2001/2/21 | عمليات التسليف والتوظيف والمساهمة والمشاركة |
| 104 | 2006/4/1 | تطبيق إتفاقية بازل 2 الدولية حول كفاية رأس المال |
| 106 | 2006/7/26 | الإدارة المصرفية الرشيدة |
| 110 | 2007/8/16 | العلاقة بين المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية والوحدات التابعة لها في الخارج |
| 115 | 2007/12/14 | توزيع محافظ الائتمان الرئيسية |
| 118 | 2008/7/21 | مجالس إدارة المصارف اللبنانية واللجان المنبثقة عنها |
| 119 | 2008/7/21 | تقييم كفاية رساميل المصارف |
| 121 | 2009/6/26 | تقنيات التخفيف من مخاطر الائتمان |
| 123 | 2009/8/21 | خطة استمرار التشغيل أثناء وبعد حدوث كارثة (Business Continuity Plan) |
| 128 | 2013/1/12 | إنشاء "دائرة إمتثال" |

□ التعاميم الصادرة عن لجنة الرقابة على المصارف:

| الموضوع | تاريخ الصدور | رقم التعميم |
|---|--------------|-------------|
| أسس إدارة المخاطر في المصارف والمؤسسات المالية | 2004/6/30 | 242 |
| إدارة مخاطر الفوائد في المصارف والمؤسسات المالية | 2006/5/23 | 250 |
| إدارة مخاطر التشغيل وفق مقررات لجنة بازل | 2006/9/14 | 252 |
| إحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر السوق | 2007/9/26 | 256 |
| إحتساب الأموال الخاصة لمواجهة مخاطر التشغيل | 2007/10/8 | 257 |
| الحدود القصوى لمخاطر التسهيلات المصرفية | 2007/12/5 | 258 |
| النظام التطبيقي الخاص بتقنيات التخفيف من مخاطر الإئتمان | 2009/8/21 | 261 |
| عمل وحدات إدارة المخاطر | 2009/12/15 | 262 |
| الضبط الداخلي والتدقيق الداخلي | 2011/9/21 | 271 |
| مخاطر التعرّض الإئتماني لدى المراسل الواحد في الخارج | 2012/12/27 | 274 |
| المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة | 2013/1/29 | 275 |

□ المذكرات الصادرة عن لجنة الرقابة على المصارف:

| الموضوع | تاريخ الصدور | رقم المذكرة |
|--|--------------|-------------|
| ضبط العلاقات بين المصارف والمؤسسات المالية اللبنانية والوحدات التابعة لها في الخارج | 2007/10/3 | 2007/16 |
| نظام المعلومات الإدارية (Management Information System) وبخاصة المتعلقة بإدارة المخاطر | 2010/1/29 | 2010/2 |
| إحتساب نسبة الملاءة وفق متطلبات بازل 3. | 2013/4/11 | 2013/4 |

بهدف إجراء التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة، يمكن الإستعانة بأوراق العمل التالية الصادرة عن لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية:

| تاريخ الصدور | الورقة |
|-------------------|--|
| أيلول 1998 | إطار أنظمة الضبط الداخلي في المصارف "Framework for Internal Control Systems in Banking Organizations" |
| أيلول 2000 | مبادئ إدارة مخاطر الائتمان "Principles for the Management of Credit Risk" |
| آب 2001 | التدقيق الداخلي لدى المصارف وعلاقة السلطات الرقابية مع مدققي الحسابات "Internal Audit in Banks and the Supervisor's Relationship with Auditors" |
| شباط 2003 | الأسس السليمة لإدارة مخاطر التشغيل والإشراف عليها "Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk" |
| تموز 2004 | مبادئ إدارة مخاطر الفوائد والإشراف عليها "Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk" |
| أيلول 2008 | مبادئ الإدارة السليمة لمخاطر السيولة والإشراف عليها "Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision" |
| أيار 2009 | مبادئ إجراء إختبارات الضغط "Principles for Sound Stress Testing Practices and Supervision" |
| تموز 2009 | تطوير بازل 2 "Enhancements to the Basel 2 Framework" |
| تشرين الأول 2010 | مبادئ تحسين الإدارة الرشيدة "Principles for Enhancing Corporate Governance" |
| كانون الأول 2010 | الإطار الدولي لقياس مخاطر السيولة ومراقبتها International framework for liquidity risk measurement, standards and "monitoring" |
| حزيران 2011 | تدعيم مناعة الجهاز المصرفي A Global Regulatory Framework for more Resilient Banks and Banking "Revised Version -Systems" |
| حزيران 2011 | مبادئ إدارة مخاطر التشغيل "Principles for the Sound Management of Operational Risk" |
| حزيران 2012 | دور التدقيق الداخلي في المصارف "The Internal Audit Function in Banks" |
| كانون الثاني 2013 | معدل تغطية السيولة وكيفية إدارة السيولة "The Liquidity Coverage Ratio and Liquidity Risk Monitoring Tools" |
| نيسان 2013 | الإدارة اليومية للسيولة "Monitoring Tools for Intraday Liquidity Management" |

نموذج التقرير الخاص بالتقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة للمصارف
(Internal Capital Adequacy Assessment Process)

المصرف:
التقرير وفقاً للميزانية الموقوفة بتاريخ :

أولاً: الملخص التنفيذي

- نطاق التطبيق: المصرف/المصارف ضمن المجموعة التي تخضع لعملية التقييم:
- الدائرة أو الدوائر التي شاركت في إعداد التقرير:
- المدير الموقع على التقرير:
- تاريخ موافقة مجلس الإدارة (أو أي جهة أخرى مخولة) على التقرير:

1-1 ملخص عن سمة المخاطر العامة (Risk Profile) التي يواجهها المصرف

يذكر في هذا الملخص العوامل المؤثرة على تعرض المصرف للمخاطر (العوامل السياسية والإقتصادية، حجم المصرف وتعقد عملياته، تواجد المصرف في الأسواق الخارجية، البيئة القانونية والتشغيلية التي يعمل المصرف من خلالها...)

2-1 ملخص عن الإدارة الداخلية للمصرف

3-1 ملخص عن الأموال الخاصة الحالية للمصرف

يذكر في هذا الملخص مكونات الأموال الخاصة، تحليل نوعية هذه المكونات وخصائص كل منها

4-1 ملخص عن التخطيط الرأسمالي

5-1 ملخص عن البرامج والخطوات المستقبلية

6-1 أي ملاحظات أخرى

ثانياً: الإدارة الداخلية للمصرف (Internal Governance)

1-2 مجلس الإدارة والهيكلية الإدارية

- عرض الهيكلية الإدارية للمصرف / المجموعة
- دور مجلس الإدارة المتعلق بأنشطة إدارة المخاطر، الرقابة الداخلية، التدقيق الداخلي، كفاية رأس المال
- اللجان المتخصصة التابعة لمجلس الإدارة مثل لجنة المخاطر ولجنة التدقيق

2-2 إدارة المخاطر

- تعميم ثقافة المخاطر وتطبيق أسس إدارة المخاطر
- السياسة العامة لإدارة المخاطر
- دائرة إدارة المخاطر : الموارد البشرية والمادية والتقنيات المستعملة
- ملخص عن الطرق المستعملة للتعرف على المخاطر الناشئة (Emerging Risks)

3-2 الرقابة الداخلية (Internal Control)

- الجهة المسؤولة عن إعداد وتعديل الأنظمة الداخلية (السياسات والإجراءات) داخل المصرف
- الجهة المسؤولة عن إعداد وتعديل وتطوير دليل الإجراءات (Procedures Manual)
- لائحة بالأنظمة الداخلية المنجزة
- لائحة بالأنظمة الداخلية قيد الإنجاز
- لائحة بالأنظمة الداخلية المنوي إنجازها

4-2 التدقيق الداخلي (Internal Audit)

- شرعة التدقيق الداخلي للمصرف (Internal Audit Charter)
- وحدة التدقيق الداخلي: الوظائف، عدد الموظفين،
- ملخص عن ملاحظات التدقيق الداخلي الخاصة بالتدقيق في أنشطة الرقابة الداخلية، وأنشطة إدارة المخاطر

5-2 دائرة الإمتثال (Compliance Department)

- دائرة الإمتثال: الوظائف، عدد الموظفين،
- ملخص عن ملاحظات دائرة الإمتثال حول مهمات التقييم التي تجريها

ثالثاً: قياس المخاطر والمتطلبات الرأسمالية

1-3 مخاطر الإئتمان (Credit Risk)

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|---|--|
| نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة مخاطر الإئتمان | 1- <input type="checkbox"/> ضعيفة 2- <input type="checkbox"/> تحتاج الى تحسينات 3- <input type="checkbox"/> مقبولة 4- <input type="checkbox"/> جيدة |
| الرأسمال المطلوب لتغطية المتطلبات الكمية لمخاطر الإئتمان (Pillar 1) | |
| الرأسمال المطلوب لتغطية المتطلبات النوعية لمخاطر الإئتمان (Pillar 2) | |
| الرأسمال الإجمالي المطلوب لتغطية مخاطر الإئتمان | |
| <p>ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة مخاطر الإئتمان:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة مخاطر الإئتمان (الإستراتيجيات، السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة (الملحق رقم 1 كحدّ أدنى) 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط 5. رأس المال المطلوب (الفرضيات المستعملة، أدوات القياس). | |

2-3 مخاطر السوق (Market Risk)

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|--|--|
| نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة مخاطر السوق | 1- <input type="checkbox"/> ضعيفة 2- <input type="checkbox"/> تحتاج الى تحسينات 3- <input type="checkbox"/> مقبولة 4- <input type="checkbox"/> جيدة |
| الرأسمال المطلوب لتغطية المتطلبات الكمية لمخاطر السوق (Pillar 1) | |
| الرأسمال المطلوب لتغطية المتطلبات النوعية لمخاطر السوق (Pillar 2) | |
| الرأسمال الإجمالي المطلوب لتغطية مخاطر السوق | |
| <p>ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة مخاطر السوق:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة مخاطر السوق (السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة (الملحق رقم 2 كحدّ أدنى) 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط 5. رأس المال المطلوب (الفرضيات المستعملة، أدوات القياس). | |

3-3 مخاطر التشغيل (Operational Risk)

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|--|--|
| نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة مخاطر التشغيل | 1- <input type="checkbox"/> ضعيفة 2- <input type="checkbox"/> تحتاج الى تحسينات 3- <input type="checkbox"/> مقبولة 4- <input type="checkbox"/> جيدة |
| الرأسمال المطلوب لتغطية المتطلبات الكمية لمخاطر التشغيل (Pillar 1) | |
| الرأسمال المطلوب لتغطية المتطلبات النوعية لمخاطر التشغيل (Pillar 2) | |
| الرأسمال الإجمالي المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل | |
| <p>ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة مخاطر التشغيل:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة مخاطر التشغيل (الإطار العام، السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة (الملحق رقم 3 كحدّ أدنى) 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط 5. رأس المال المطلوب (الفرضيات المستعملة، أدوات القياس). | |

4-3 مخاطر التركيز (Concentration Risk)

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|--|--|
| <p>1- ضعيفة <input type="checkbox"/> 2- تحتاج الى تحسينات <input type="checkbox"/> 3- مقبولة <input type="checkbox"/> 4- جيدة <input type="checkbox"/></p> | <p>نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة مخاطر التركيز</p> |
| <p>الرأسمال المطلوب لتغطية متطلبات مخاطر التركيز (Pillar 2) ملخص عن آلية تحديد وقياس مخاطر التركيز في محفظة التسليفات وفي محفظة التوظيفات</p> | |
| <p>ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة مخاطر التركيز: 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة مخاطر التركيز (السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة (الملحق رقم 4 كحدّ أدنى) 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط 5. رأس المال المطلوب (الفرضيات المستعملة، أدوات القياس).</p> | |

5-3 مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف (Interest Rate Risk in the Banking Book)

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|---|--|
| <p>1- ضعيفة <input type="checkbox"/> 2- تحتاج الى تحسينات <input type="checkbox"/> 3- مقبولة <input type="checkbox"/> 4- جيدة <input type="checkbox"/></p> | <p>نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف</p> |
| <p>الرأسمال المطلوب لتغطية متطلبات مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف (Pillar 2)</p> | |
| <p>ملخص عن آلية تحديد وقياس مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف: 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة مخاطر أسعار الفائدة في محفظة المصرف (السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة (الملحق رقم 5 كحدّ أدنى) 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط 5. رأس المال المطلوب (الفرضيات المستعملة، أدوات القياس).</p> | |

6-3 مخاطر السيولة (Liquidity Risk)

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|---|--|
| نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة مخاطر السيولة | 1- ضعيفة <input type="checkbox"/> 2- تحتاج الى تحسينات <input type="checkbox"/> 3- مقبولة <input type="checkbox"/> 4- جيدة <input type="checkbox"/> |
| ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة مخاطر السيولة: 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة مخاطر السيولة (السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة (الملحق رقم 6 كحد أدنى) 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط | |

7-3 المخاطر الأخرى (Other Risks) الخاصة بالمصرف

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|---|--|
| نتيجة التقييم الذاتي لنوعية إدارة المخاطر الأخرى | 1- ضعيفة <input type="checkbox"/> 2- تحتاج الى تحسينات <input type="checkbox"/> 3- مقبولة <input type="checkbox"/> 4- جيدة <input type="checkbox"/> |
| الرأسمال المطلوب لتغطية متطلبات المخاطر الأخرى الخاصة بالمصرف (Pillar 2) | |
| ملخص عن آلية تحديد وقياس المخاطر الأخرى | |
| ملخص عن المنهجية المعتمدة في تقييم نوعية إدارة المخاطر الأخرى: 1. الأنظمة الداخلية المعتمدة في إدارة المخاطر الأخرى (السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المكتملة لها) 2. عناصر التقييم المعتمدة 3. نتائج التقييم (الإنحرافات والمغايرات، نقاط الضعف ونقاط القوة) 4. نتائج إختبارات الضغط 5. رأس المال المطلوب (الفرضيات المستعملة، أدوات القياس). | |

8-3 مخاطر نظامية

(القيم بملايين ل.ل.)

| | |
|--|--|
| الرأسمال المطلوب لتغطية متطلبات المخاطر النظامية | |
| ملخص عن آلية تحديد وقياس المخاطر النظامية | |
| ملخص عن المنهجية المعتمدة في التحوط لمثل هذه المخاطر | |

رابعاً: إجمالي المتطلبات الرأسمالية

(القيم بملايين ل.ل.)

| المخاطر | رأس المال المطلوب بموجب عملية التقييم الذاتي |
|---|--|
| 1 | مخاطر الإلتزام |
| 2 | مخاطر السوق |
| 3 | مخاطر التشغيل |
| 4 | مخاطر التركيز |
| 5 | مخاطر أسعار الفائدة |
| 6 | مخاطر أخرى خاصة بالمصرف |
| 7 | المخاطر النظامية |
| 8 | الحاجات المستقبلية |
| إجمالي المتطلبات الرأسمالية | |
| الأموال الخاصة الإجمالية للمصرف | |
| الفائض/العجز في الأموال الخاصة المطلوبة | |
| نسبة الفائض أو العجز من إجمالي المتطلبات الرأسمالية | |

خامساً: التخطيط الرأسمالي (Capital Planning)

- تقدير المصرف للحاجات المستقبلية للأموال الخاصة بهدف التقيد بالحدود الدنيا المفروضة من قبل مصرف لبنان في نهاية 2015، مع الأخذ بالإعتبار تطوّر أعمال المصرف.
- الخطط الموضوعة لزيادة الأموال الخاصة للمصرف (إصدار أسهم عادية، إصدار أسهم تفضيلية، إصدار سندات دين مرؤوسة ...)
- تحليل الانحرافات في التقديرات التي تمّت خلال فترات سابقة مقارنة مع المستوى الحالي للأموال الخاصة وتبرير الإختلافات.
- ملخص عن المنهجية الداخلية المعتمدة في تحديد الحاجات المستقبلية للأموال الخاصة
- ملخص عن السيناريوات المستعملة عند إجراء إختبارات الضغط (Stress Testing) على مستوى كفاية الأموال الخاصة للمصرف
- نتائج إختبارات الضغط (Stress Testing) على مستوى كفاية الأموال الخاصة للمصرف
- ملخص عن القرارات المتخذة بناءً على نتائج إختبارات الضغط المنفذة

سادساً: البرامج والخطوات المستقبلية

- ملخص عن أهم نقاط الضعف التي تعترى أنظمة الرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر، التي يعمل المصرف على تحسينها
- خطط العمل الموضوعية لمعالجة نقاط الضعف
- التغييرات في الخطط الإستراتيجية للمصرف

سابعاً: ملاحظات إضافية

ملحق رقم 1: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر الائتمان

| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - تحديد هامش مخاطر الائتمان المقبولة (Credit Risk Tolerance/Appetite) - إستراتيجية الائتمان (Credit Strategy) - توفر النقاط الأساسية التالية كحدٍ أدنى ضمن إستراتيجية الائتمان: <ul style="list-style-type: none"> ▪ درجة التنوع المطلوبة للمحفظة الائتمانية، ▪ نسب النمو المتوقعة في الأنشطة الائتمانية (المنتجات، أنواع التوظيفات، الأسواق الجغرافية، القطاعات الاقتصادية) ▪ الحصة المستهدفة في الأسواق التنافسية التي يعمل المصرف من خلالها - المراجعة الدورية لإستراتيجية الائتمان - سياسة إدارة مخاطر الائتمان (Credit Risk Policy) - توفر النقاط الأساسية التالية كحدٍ أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر الائتمان: <ul style="list-style-type: none"> ▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر العملية الائتمانية بما فيها تلك المسؤولة عن: <ul style="list-style-type: none"> • إنشاء الملفات الائتمانية (Credit origination) • تحليل مخاطر الملفات الائتمانية (Credit analysis) • الموافقة على الملفات الائتمانية (لجان الائتمان المتخصصة) (Credit approval) • إدارة ومتابعة ملفات الائتمان (Credit administration) • مراجعة الملفات الائتمانية (Credit review) ▪ توزيع المحفظة الائتمانية بحسب أنواع التسهيلات والمنتجات الائتمانية، القطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية ▪ صلاحيات منح الائتمان عند كل من المستويات الإدارية ▪ السقوف والحدود القصوى المسموحة للديون الممنوحة، والتوظيفات على أنواعها ▪ معايير التسعير (Loan Pricing) ▪ التقنيات المقبولة للتخفيف من مخاطر الإتمان (الضمانات، الكفالات، المشتقات الائتمانية) - المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر الائتمان - الإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان - المراجعة الدورية للإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر الائتمان - دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الائتمان | <p>دور مجلس الإدارة والإدارة العليا</p> <p>Credit Risk Governance</p> |
|---|---|

| | |
|--|---|
| <p>- الآلية المعتمدة في التعرف على مخاطر الائتمان:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ شروط تكوين الملفات وآلية توثيقها وتجديدها، والمعلومات والمستندات والبيانات المالية وغير المالية المطلوبة ▪ متطلبات التحليل الائتماني ▪ آلية المتابعة والتقييم والمراجعة للملفات الائتمانية ▪ شروط ومعايير تصنيف مخاطر الديون ▪ طريقة المصرف في تكوين المؤونات على الديون المشكوك بتحصيلها ▪ الآلية الواجب اعتمادها في تحصيل الديون المتعثرة وكيفية شطب الديون الهالكة <p>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر الائتمان</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ احتساب مخاطر الائتمان وفقاً للمنهج المعياري لاتفاقية بازل2 ▪ استعمال نتائج الإحتساب في اتخاذ القرارات الائتمانية <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر الائتمان</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) • كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر الائتمان ▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر الائتمان <ul style="list-style-type: none"> • طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها • وتيرة كل منها • الجهات التي يجب أن تعدّها • الجهات التي يجب أن تُرفع إليها <p>- توافر نظامين متوازيين لتصنيف مخاطر الديون</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ النظام الأول: يساعد في تصنيف مخاطر الديون لأغراض رقابية (Supervisory Classification) من خلال التمييز بين الديون المنتجة والديون غير المنتجة التي تستوجب تكوين مؤونات ▪ النظام الثاني: التصنيف الخاص (Loan Grading System) يهدف إلى المساعدة على إدارة مخاطر الائتمان خصوصاً لناحية تحديد مخاطر محفظة القروض والتسليفات، ويتناسب مع حجم ودرجة تعقّد العمليات. على أن يعتمد التصنيف الخاص على معايير عائدة للعميل (Borrower Rating) ومعايير عائدة للدين الممنوح (Facility Rating) | <p>إدارة مخاطر الائتمان Risk Management Process</p> |
| <p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر الائتمان:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions) ▪ الجهات المشاركة في إجراء الاختبار ▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف ▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الاختبار <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p> | <p>إختبارات الضغط</p> |

ملحق رقم 2: الحد الأدنى للعناصر الواجب إعتادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر السوق

| | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">- تحديد هامش مخاطر السوق المقبولة (Market Risk Tolerance/Appetite)- سياسة إدارة مخاطر السوق (Market risk Policy)- توفر النقاط الأساسية التالية كحد أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر السوق:<ul style="list-style-type: none">▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر السوق بما فيها تلك المسؤولة عن:<ul style="list-style-type: none">• إجراء عمليات التوظيف (Trading desk)• تسجيل عمليات التوظيف (Back office)• اللجان المتخصصة:<ul style="list-style-type: none">○ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)،○ لجنة الإستثمار إن وُجدت (Investment committee)• متابعة ومراجعة مخاطر السوق▪ توزيع مخاطر السوق بحسب الأسواق المالية:<ul style="list-style-type: none">• أسواق سندات الدين والأوراق المالية المنتجة للفوائد (Debt Markets)• أسواق الأسهم (Equities markets)• أسواق القطع (FX markets)• أسواق السلع (Commodities markets)▪ توزيع محفظة المتاجرة بحسب أنواع التوظيفات والأدوات المالية▪ السقوف والحدود القصوى المسموحة للتوظيفات والأدوات المالية على أنواعها▪ معايير تصنيف التوظيفات والأدوات المالية في:<ul style="list-style-type: none">• محفظة المتاجرة (Trading Book)• محفظة المصرف (Banking Book)▪ التقنيات المقبولة للتخفيف من مخاطر السوق (المشتقات المالية على أنواعها، سياسات التنوع...)- المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر السوق- الإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السوق- المراجعة الدورية للإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السوق- دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السوق | <p>دور مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية</p> <p>Market Risk Governance</p> |
|---|--|

| | |
|---|--|
| <p>- الآلية المعتمدة في التعرف على مخاطر السوق في محفظة المتاجرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ دراسة الأسواق المالية وتطوراتها ▪ المتابعة المستمرة للأدوات المالية ضمن محفظة المتاجرة <ul style="list-style-type: none"> • تأثير التطورات في الأسواق على هذه المحفظة • تأثير أوضاع مُصدري هذه الأدوات المالية ▪ إعادة تسعير كافة المراكز الواجب تسعيرها بحسب قيمتها السوقية (Marking to Market) بشكل دوري ودائم. <p>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر السوق</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ احتساب مخاطر السوق وفقاً للمنهج المعياري لاتفاقية بازل2 ▪ وجود أنظمة أو برامج معلوماتية مساعدة في قياس مخاطر السوق <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر السوق</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) <ul style="list-style-type: none"> • كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر السوق ▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر السوق <ul style="list-style-type: none"> • طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها • وتيرة كل منها • الجهات التي يجب أن تعدّها • الجهات التي يجب أن تُرفع إليها | <p><u>إدارة مخاطر السوق</u></p> |
| <p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر السوق:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions) ▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار ▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف ▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p> | <p><u>إختبارات الضغط</u></p> |

ملحق رقم 3: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر التشغيل

| | |
|---|--|
| <p>- تحديد هامش مخاطر التشغيل المقبولة (Operational Risk Tolerance/Appetite)</p> <p>- الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل (Operational risk framework)</p> <p>- توفر النقاط الأساسية التالية كحدٍ أدنى ضمن الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل بما فيها:<ul style="list-style-type: none">• اللجان المتخصصة (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر – إن وجدت، لجنة مخاطر التشغيل – إن وجدت)• دائرة إدارة المخاطر• وحدة إدارة مخاطر التشغيل• مسؤولي جمع ومتابعة والإبلاغ عن الحوادث والخسائر التشغيلية في مختلف أقسام ووحدات العمل في المصرف▪ تعريف المصرف لمخاطر التشغيل▪ تعريف وتحديد قطاعات الأعمال في المصرف (Business lines)، الحوادث التشغيلية، طريقة توزيع الخسائر التشغيلية▪ الهياكل التنظيمية الداخلية (Organizational Charts, Structures) وتوزيع المسؤوليات والصلاحيات.▪ التقنيات المقبولة للتخفيف من مخاطر التشغيل (إجراءات الضبط والرقابة الداخليين، عقود التأمين، تكليف جهات من خارج المصرف القيام بمهام محددة (Outsourcing Activities))▪ الإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل <p>- المراجعة الدورية للإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل</p> <p>- دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر التشغيل</p> | <p><u>دور مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية</u> Operational Risk Governance</p> |
|---|--|

| | |
|--|--|
| <p>- الآلية المعتمدة في التعرف على مخاطر التشغيل:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ التقييم الذاتي (Self Assessment). ▪ توزيع المخاطر وفقاً لوتيرتها وتأثيراتها (Risk Mapping). ▪ استعمال مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators). <p>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر التشغيل</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ احتساب مخاطر التشغيل وفقاً لمنهج المؤشر الأساسي المحدد في اتفاقية بازل 2 ▪ الخطوات المتخذة بهدف الانتقال إلى مناهج أكثر تقدماً <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر التشغيل</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) • كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر التشغيل ▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر التشغيل <ul style="list-style-type: none"> • طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها • وتيرة كل منها • الجهات التي يجب أن تعدّها • الجهات التي يجب أن تُرفع إليها ▪ آلية جمع المعلومات حول الخسائر التشغيلية (Loss Data Collection). ▪ آلية تحليل أسباب حصول الحوادث التشغيلية (Causes of events). | <p>إدارة مخاطر التشغيل</p> |
| <p>- وجود خطة إستمرار العمل وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم 123 تاريخ 2009/8/21</p> <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الخطة ومراجعتها دورياً</p> | <p>خطة إستمرار التشغيل أثناء وبعد حدوث كارثة Business Continuity Plan</p> |

ملحق رقم 4: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر التركيز

| المقبولة | التركز | مخاطر | هامش | تحديد | <u>دور مجلس الإدارة والإدارة العليا</u> <u>التنفيذية</u> |
|----------|--------|-------|------|--|---|
| | | | | (Concentration Risk Tolerance/ Appetite) | |
| | | | | سياسة إدارة مخاطر التركيز (Concentration Risk Management Policy) | Concentration Risk Governance |
| | | | | توفّر النقاط الأساسية التالية كحدٍ أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر التركيز: | |
| | | | | ▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر التركيز بما فيها: | |
| | | | | • اللجان المتخصصة | |
| | | | | • دائرة إدارة المخاطر | |
| | | | | ▪ تعريف مخاطر التركيز في المصرف | |
| | | | | ▪ توزيع مخاطر التركيز في المصرف بحسب: | |
| | | | | • مخاطر الائتمان | |
| | | | | • مخاطر السوق | |
| | | | | • مخاطر التشغيل | |
| | | | | • مخاطر السيولة | |
| | | | | ▪ السقوف والحدود القصوى المسموحة في كل نوع من أنواع مخاطر التركيز | |
| | | | | ▪ التقنيات المستعملة للتخفيف من مخاطر التركيز | |
| | | | | – المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر التركيز | |
| | | | | – الإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر التركيز | |
| | | | | – المراجعة الدورية للإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر التركيز | |
| | | | | – دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر التركيز | |

| | |
|--|--|
| <p>- الآلية المعتمدة في التعرّف على مخاطر التركيز: (النسب والمؤشرات، السقوف والحدود القصوى الموضوعية (النظامية والداخلية)).</p> <p>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر التركيز</p> <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر التركيز</p> <p>▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System)</p> <p>○ كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر التركيز خصوصاً لجهة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • توزيع محفظة المصرف الائتمانية (داخل وخارج الميزانية): مختلف المحافظ الائتمانية (محفظة التوظيفات السيادية، محفظة التوظيفات لدى المصارف...)، العملاء، المناطق الجغرافية في لبنان، القطاعات الاقتصادية، شرائح التسليفات، الضمانات والكفالات المستعملة • توزيع محفظة التوظيفات في الأدوات والسندات المالية في لبنان والخارج • توزيع ودائع المصرف (بحسب المبالغ، بحسب العملات...). • إستعمالات المصرف (Uses of funds) وفي مصادر التمويل (Sources of funds). • مصادر ربحية المصرف <p>▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر التركيز</p> <p>○ طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها</p> <p>○ وتيرة كل منها</p> <p>○ الجهات التي يجب أن تعدّها</p> <p>○ الجهات التي يجب أن تُرفع إليها</p> | <p><u>إدارة مخاطر التركيز</u></p> |
| <p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر التركيز:</p> <p>▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions)</p> <p>▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار</p> <p>▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف</p> <p>▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار</p> <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p> | <p><u>إختبارات الضغط</u></p> |

ملحق رقم 5: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

| | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">- تحديد هامش مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية المقبولة (Risk Tolerance/Appetite)- سياسة إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية (Interest Rate Risk in the Banking Book Management Policy)- توفر النقاط الأساسية التالية كحد أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:<ul style="list-style-type: none">▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية▪ السقوف على مخاطر تقلبات أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية▪ تحديد المسؤوليات والصلاحيات لكل من الجهات المعنية بإدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية- المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية- دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية | <p><u>دور مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية</u> Interest Rate Risk Governance</p> |
|---|--|

| | |
|--|---|
| <p>- الآلية المعتمدة للتعرف على مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ السقوف التشغيلية والآليات الأخرى المعتمدة لإبقاء مراكز المصرف متناسبة مع السقوف الموضوعة في السياسات الداخلية لإدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية <p>- الآلية المعتمدة في قياس مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ قياس مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية لكل عملة على حدة كما هو مفصل في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 250 ▪ تأثير تقلب أسعار الفوائد على الأرباح والخسائر العائدة للمصرف وعلى القيمة الاقتصادية (Economic Value) للمصرف <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) ▪ كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية <ul style="list-style-type: none"> ▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية ▪ طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها ▪ وتيرة كل منها ▪ الجهات التي يجب أن تعدّها ▪ الجهات التي يجب أن تُرفع إليها | <p><u>إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</u></p> |
| <p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions) ▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار ▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف ▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p> | <p><u>إختبارات الضغط</u></p> |

ملحق رقم 6: الحد الأدنى للعناصر الواجب اعتمادها لتقييم نوعية إدارة مخاطر السيولة

| | <u>دور مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية</u> |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">- تحديد هامش مخاطر السيولة المقبولة (Risk Tolerance/Appetite) بما يتناسب مع إستراتيجية المصرف وحجمه والمخاطر الأخرى التي يتعرّض لها- سياسة إدارة مخاطر السيولة (Liquidity Risk Management Policy)- توفر النقاط الأساسية التالية كحد أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة:<ul style="list-style-type: none">▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة بما فيها:<ul style="list-style-type: none">• لجنة المخاطر• لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)• دائرة إدارة المخاطر• دائرة العمليات والخزينة▪ هيكلية الموجودات والمطلوبات▪ درجة تنوع مصادر التمويل▪ مستوى استقرار مصادر التمويل▪ السقوف والحدود القصوى المسموحة لمختلف مصادر التمويل▪ آلية الموافقة على تجاوز السقوف الموضوعه وكيفية متابعة ومعالجة هذه التجاوزات▪ آلية دراسة مخاطر السيولة الناشئة عن المنتجات والبرامج الجديدة▪ آلية إدارة مخاطر السيولة خلال اليوم الواحد (Intraday Liquidity Management)- المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر السيولة- الإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة- المراجعة الدورية للإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر السيولة- مراجعة ومناقشة التقارير المرفوعة حول وضعية السيولة ونتائج إختبارات الضغط وإتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بشأنها- دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة | Liquidity Risk Governance |

| | |
|--|---|
| <p>- الآلية المعتمدة في التعرّف على مخاطر السيولة الناتجة عن مصادر التمويل (Funding liquidity risk) وتلك الناتجة عن موجودات المصرف (Asset liquidity risk):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ دراسة مصادر التمويل لكل من أنشطة العمل في المصرف وبالنسبة لكافة العملات، وتحليل مخاطر السيولة المرتبطة بكل منها ▪ دراسة نوعية ومكونات موجودات المصرف في مختلف أنشطة العمل وبالنسبة لكافة العملات، وتحليل درجة سيولة كلّ منها ▪ توزيع التوظيفات وعدم التركيز في مصادر التمويل والتنبّه إلى استقرار مصادر التمويل وتنويع الإستحقاقات بما يتلاءم مع إستراتيجية المصرف والقدرة على تحمّل مخاطر السيولة التي يقرّها مجلس الإدارة <p>- الآلية المعتمدة في قياس مخاطر السيولة</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ تحديد مخزون الموجودات السائلة الحرّة عالية الجودة (HQLA) ▪ تحديد الأدوات الكمية والنوعية المعتمدة لقياس مخاطر السيولة ▪ تحديد مؤشرات الإنذار المبكر (Early Warning Indicators) المتعلقة بمخاطر السيولة ▪ إمكانية قياس السيولة ومتابعتها بشكل يومي <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر السيولة</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) • كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر السيولة • متابعة وضبط مخاطر السيولة على صعيد كل وحدة تابعة في لبنان والخارج وعلى صعيد المجموعة ككل ▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر السيولة • طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها • وتيرة كل منها • الجهات التي يجب أن تعدّها • الجهات التي يجب أن تُرفع إليها | <p><u>إدارة مخاطر السيولة</u></p> |
| <p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر السيولة:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions) ▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار ▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف ▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p> | <p><u>إختبارات الضغط</u></p> |
| <p>- وجود خطة طوارئ تمويلية موافق عليها من قبل مجلس الإدارة.</p> <p>- وتيرة مراجعة الخطة.</p> <p>- كيفية توزيع الأدوار والمسؤوليات على الأشخاص المخولين بتنفيذ هذه الخطة.</p> <p>- وجود سياسة تمويلية تعتمد في ظروف الضغط.</p> | <p><u>خطة الطوارئ التمويلية</u> Contingency Funding Plan</p> |