

بيروت، في ١٤/٩/٢٠٠٦

تعميم رقم ٢٥٢

موجه إلى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان
وإلى مفوضي المراقبة لديها

الموضوع : إدارة مخاطر التشغيل وفق مقررات لجنة بازل

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

واستناداً إلى القرار رقم ٩٣٠٢ تاريخ ٢٠٠٦/٤/١ موضوع تعميم مصرف لبنان أساسي
رقم ١٠٤ حول تطبيق اتفاقية بازل ٢ الدولية لناحية كفاية رأس المال،

يطلب من المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان ما يلي :

أولاً : اعتماد تعريف لجنة بازل الدولية لمخاطر التشغيل :

هي المخاطر المتعلقة بتقديم الخدمات ومختلف المنتجات المصرفية التي تنشأ نتيجة لوجود ثغرات في
نظام الرقابة الداخلية، أو نتيجة لأعطال في أنظمة التشغيل الإلكتروني والتي يمكن أن ينتج عنها
خسائر من جراء فشل أو عدم ملاءمة أحد العناصر التالية : العمليات الداخلية أو الموارد البشرية أو
الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

تتلخص العناصر التي يمكن أن ينتج عنها خسائر تشغيلية بأعمال الغش من الداخل أو الخارج، التعامل
مع الموظفين وأمان بيئة العمل، ممارسة الأنشطة مع الزبائن و المنتجات، إصابة الأصول المادية
بأضرار، عرقلة العمل وتعطل الأنظمة، التنفيذ والتسليم والآلية الإدارية. (يراجع جدول "ب").

بالإضافة إلى ما تقدّم، يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ويستثني المخاطر الإستراتيجية
ومخاطر السمعة (Reputational Risk) والمخاطر 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 وقياس مخاطر التشغيل الناجمة عن وقوع الحوادث ومتابعتها والحد من تأثيراتها عن طريق التمييز بين أسبابها والحوادث الحالية القابلة للقياس على أن ترفع تقاريرها من ضمن تقارير إدارة المخاطر في المصرف أو المؤسسة المالية.

ثالثاً : اعتماد المبادئ الأساسية لإدارة سليمة لمخاطر التشغيل :

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

- ١- تطوير بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٢- حسن إدارة مخاطر التشغيل : تحديد مخاطر التشغيل، تقييمها، التقليل منها ومتابعتها.

١- في تطوير بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل**أ- موجبات مجلس الإدارة :**

- إدراك الجوانب الرئيسية لمخاطر التشغيل كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها والقيام بمراجعة وإقرار استراتيجيات المصرف/المؤسسة المالية الخاصة بإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية والتقنية اللازمة لهذه الغاية.
- تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل والالتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.
- التأكد من كون الهيكلية الإدارية قادرة على مراقبة مخاطر التشغيل وتحديد مسؤوليات الإدارة ومحاسبتها من خلال نظام الضبط الداخلي.
- مراجعة الإطار الخاص بإدارة مخاطر التشغيل لتشمل الابتكارات الجديدة في مجالات أنشطة وأنظمة وعمليات المصرف/المؤسسة المالية بحيث يضمن التحكم الشامل بمخاطر التشغيل.
- التأكد من أن وحدة إدارة مخاطر التشغيل تخضع لتدقيق داخلي فعال من قبل جهاز مستقل ومتخصص، مما يوجب فصل التدقيق الداخلي عن إدارة مخاطر التشغيل.
- المحافظة على استقلالية وحدة التدقيق الداخلي والتأكد من أنها توفر معلومات دقيقة للمسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل دون أن تكون مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر.

ب- موجبات الإدارة العليا التنفيذية :

- التأكد من حسن تطبيق سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل الموضوعه من قبل مجلس الإدارة وتطويرها كي تشمل كافة أنظمة وخدمات ومنتجات المصرف/المؤسسة المالية.
- تحديد وتوزيع السلطات والمسؤوليات على وحدات العمل المختلفة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمساءلة مرتكبي الأخطاء والمخالفين.
- التأكد من أن كافة العاملين لدى المصرف/المؤسسة المالية لديهم الخبرة والقدرات الفنية اللازمة للقيام بالنشاطات المطلوبة منهم، وأن المسؤولين عن الرقابة الداخلية يتمتعون بالاستقلالية. كما يجب التأكد من أن سياسة المصرف/المؤسسة المالية الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل قد تم توضيحها لجميع العاملين في مختلف وحدات العمل المعنية بإدارة هذه المخاطر.
- التأكد من وجود التنسيق بين المسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل والمسؤولين عن إدارة مخاطر التسليف ومخاطر السوق وغيرها من المخاطر.
- الاهتمام بتوثيق وتعميم الإجراءات والقواعد التنظيمية المتعلقة بأمان تكنولوجيا المعلومات لتسهيل تنفيذ المهمات.
- وضع خطة طوارئ بهدف تأمين استمرارية العمل وتحديد الخسائر التشغيلية في حال تعرض المصرف/المؤسسة المالية لظروف قاسية قد تؤدي إلى التوقف عن ممارسة العمل.

٢- في حسن إدارة مخاطر التشغيل : تحديد مخاطر التشغيل، تقييمها، التقليل منها ومتابعتها**موجبات وحدة إدارة مخاطر التشغيل :**

- أ- 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 تبنيها.
- ب- التأكد من تحديد المخاطر بشكل دقيق مما يتطلب التنبيه للعوامل الداخلية (مؤهلات العاملين ومعدل دوران العمالة وطبيعة نشاطات المصرف/المؤسسة المالية) والعوامل الخارجية (التغيرات في الصناعة المصرفية والمالية والتقدم التكنولوجي) التي يمكن أن تؤثر بشكل ملموس على تحقيق أهداف المصرف/المؤسسة المالية.

ج- دراسة مدى احتمال تعرّض المصرف/المؤسسة المالية لمخاطر التشغيل وتحديد الموارد المادية والبشرية اللازمة لتأمين الإدارة الفعالة لهذه المخاطر.

د- مراقبة المخاطر بشكل فعّال عبر :

- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر (Early Warning Indicators) التي تمكنها من معرفة المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل حسب أنشطة المصرف/المؤسسة المالية والتي تنبئ باحتمال التعرض لخسائر مستقبلية.

- رفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا التنفيذية من مختلف وحدات العمل تتضمن ما يلي :

- إحصاءات عن حجم و مبالغ العمليات.
- معلومات عن مدى الالتزام بالتوجيهات العامة.
- معلومات عن الأسواق والأحداث والظروف الخارجية للمساعدة على اتخاذ القرارات المستقبلية.

- تضمين هذه التقارير الاقتراحات والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها، وتحليلها من أجل تحسين الأداء وتطوير السياسات والإجراءات والممارسات في إدارة المخاطر وتزويد مجلس إدارة المصرف/المؤسسة المالية بالمعلومات الكافية لتمكينه من فهم بنية المخاطر العامة للمصرف/المؤسسة المالية ليحدّد على أساسها إستراتيجية التشغيل المستقبلية.

ملاحظة: يمكن لوحدة إدارة مخاطر التشغيل استخدام تقارير معدّة 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 كحدّ أدنى، بهدف إظهار :

- عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي/المالي ونوع الحادث بحسب النموذج في الملحق (رقم ١)
- حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث بحسب النموذج في الملحق (رقم ٢)
- توزيع عدد الحوادث حسب شرائح الخسائر التشغيلية بحسب النموذج في الملحق (رقم ٣).

و- تصميم أنظمة التحكم بالمخاطر التشغيلية بشكل يضمن التعامل المناسب مع المخاطر التي يتمّ تحديدها.

لتسهيل عمل المصارف/المؤسسات المالية وتوحيد تعريف الأنشطة وطبيعة 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 اعتباراً من مطلع عام ٢٠٠٧ بمتابعة مدى تقيّد المصارف/المؤسسات المالية بمضمون هذا التعميم.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

مرفقات :

- جدول "أ" : تعريف الأنشطة المصرفية/المالية.
- جدول "ب" : تعريف مصادر الخسائر التشغيلية وتصنيفها.
- جدول "ج" : المبادئ الأساسية لإدارة سليمة لمخاطر التشغيل حسب لجنة بازل الدولية الواجب إتباعها من قبل المصارف والمؤسسات المالية.
- 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

تفاصيل النشاط	الأنشطة المصرفية		نوع النشاط المصرفي/المالي
	مستوى ٢	مستوى ١	
عمليات شراء ودمج، إصدار أسهم، خصخصة، تسديد، أبحاث، إصدار و/أو تسويق سندات قطاع عام و/أو قطاع خاص.	تمويل الشركات تمويل القطاع العام تسويق إصدارات خدمات استشارية	تمويل الشركات Corporate Finance	مصارف الأعمال، مصارف الاستثمار والمؤسسات المالية
أدوات مالية ذات مردود ثابت، أسهم، عمليات قطع، سلع، تسليف و تمويل، حمل مراكز مفتوحة، عمليات إعادة الشراء Repo.	بيع وتسويق أدوات مالية التدخل في السوق عن طريق التسعير حمل مراكز ضمن محفظة المصرف عمليات خزينة	العمليات المالية Sales & Trading	
ودائع وتسليفات لأغراض تجارية ودائع/تسليفات مرتبطة بعمليات استثمار واستشارات بطاقات ائتمانية خاصة، عمومية، خاصة بالمؤسسات	خدمات مصرفية Retail Banking خدمات مصرفية خاصة Private Banking خدمات بطاقات الأئتمان Card Services	صيرفة التجزئة Retail Banking	المصارف التجارية والمؤسسات المالية
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 والتسويات Payment & Settlement	
إيداع أصول مالية متداولة و/أو غير متداولة المصدر وكلاء الدفع	خدمات حفظ الأصول المالية Custody Corporate Trust	خدمات مالية Agency Services	
حسابات مجمعة، حسابات منفردة، عملاء منفردون، مصارف الخ حسابات مجمعة، حسابات منفردة، عملاء منفردون، مصارف الخ	إدارة المحافظ بصورة استثنائية ادارة المحافظ بموجب تعليمات محددة	ادارة أموال Asset Management	مختلف
تنفيذ أوامر وخدمة كاملة (مراسلات، كشوفات الحسابات، الخ)	الوساطة المالية	الوساطة المالية Brokerage	

جدول ب تعريف مصادر الخسائر التشغيلية و تصنيفها

مصدر الخسائر التشغيلية	التعريف	الأنواع	أمثلة تطبيقية
احتيايل من جهات داخلية	خسائر ناجمة عن أعمال احتيايل متعمدة، اختلاس أموال أو احتيايل على القوانين أو على سياسة المصرف/المؤسسة المالية من قبل جهة من داخل المصرف/المؤسسة المالية	القيام بأنشطة غير مسموح بها داخل المصرف/المؤسسة المالية	عمليات غير مصرّح عنها بصورة متعمدة، عمليات غير مسموح القيام بها، عدم تحديد وتسعير المراكز المفتوحة
		سرقة واحتيايل	احتيايل في عمليات التسليف أو ودائع وهمية، عمليات سحب بتوافيع مزورة، ابتزاز، تزوير إمضاء أو مستند، اختلاس الأموال، عمليات مضاربة داخلية
احتيايل من جهات خارجية	خسائر ناجمة عن أعمال احتيايل متعمدة، اختلاس أموال أو احتيايل على القوانين أو على سياسة المصرف/المؤسسة المالية من قبل جهات من خارج المصرف/المؤسسة المالية	سرقة واحتيايل	سرقة بواسطة الكسر أو التهديد عمليات تزوير مستندات (وكالات، تعليمات خطية الخ...)
		سلامة الأنظمة المعلوماتية	تعديل معلومات أو تهريب معلومات من النظام المعلوماتي
ممارسة العمل وسلامة مكان العمل في المصرف/المؤسسة المالية	خسائر ناجمة عن أعمال لا تتماشى مع النشاط الوظيفي، أو مع صحة وسلامة القوانين والعقود	سياسة التوظيف	المكافآت، التعويضات، التقديرات
		سلامة أمكنة العمل	صحة عملية التوظيف وسلامة تطبيق القوانين
العلاقات مع العملاء، البرامج المصرفية/المالية والعمليات اليومية	خسائر ناجمة عن ضعف غير متعمد في التعاطي مع الواجبات المهنية تجاه العملاء أو في طبيعة وتصميم البرامج المصرفية/المالية	التعددية والتمييز ما بين الموظفين	كل أنواع التمييز (العنصري، الطائفي، المناطقي، الخ...)
		الملاءمة، الإفصاح والائتمان	انتهاك العقود الائتمانية، إفشاء معلومات متعلقة بالعملاء، السرية المهنية، إساءة استعمال المعلومات السرية، الخ
		أعمال غير سليمة وغير 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 الائتمان	ضعف في الاستعلامات، تخطي العميل الحدود القصوى للتسليف
		أخطاء في الخدمات الاستشارية	نزاعات مع العملاء نتيجة خدمات استشارية

جدول ب (تابع)

أمثلة تطبيقية	الأنواع	التعريف	مصدر الخسائر التشغيلية
الخسائر الناجمة عن كوارث طبيعية (حريق، زلزال، فيضان،...) أو عن عوامل بشرية خارج نطاق المصرف/المؤسسة المالية (عمل إرهابي وتخريبي)	الكوارث والحوادث الأخرى	الخسائر الناجمة عن الضرر الحاصل بأصول المصرف/المؤسسة المالية أو فقدانها نتيجة عوامل طبيعية أو بشرية	تعرض أصول المصرف/المؤسسة المالية للضرر
أعطال في أجهزة الاتصالات، في الأجهزة المعلوماتية و/أو البرامج المعلوماتية أو حالات توقف خدمات الطاقة.	عطل في الأنظمة المستعملة لدى المصرف/المؤسسة المالية	الخسائر الناجمة عن عرقلة العمل أو تعطل الأنظمة	توقف أو تعطل الأنظمة الإلكترونية
سوء الاتصالات، أخطاء في قيود العمليات أو في إدخال المعلومات أو المحافظة عليها، تجاوز في المهل المحددة لإتمام المهمات، أخطاء تشغيلية في أحد الأنظمة، فشل في التسليم وفي إدارة الضمانات.	إدراج العمليات وتنفيذها والمحافظة عليها		التنفيذ، التسليم والآلية الإدارية
عدم القدرة على إبلاغ المعلومات الواجب التبليغ عنها تبليغات خاطئة إلى جهات خارجية (يترتب عنها خسائر)	المراقبة والتبليغ		
عدم الحصول على إذن من العملاء عدم وجود تنازل للمصرف أو للمؤسسة المالية فقدان المستندات القانونية أو عدم اكتمالها	المعلومات التي تم الحصول عليها من العملاء وتوثيقها	الخسائر الناجمة عن خلل في الآلية الإدارية أو تخلف مسار العمليات وعن علاقات التعامل مع الموردين والجهات الأخرى	
خسائر ناجمة عن إتلاف وثائق خاصة بالعملاء، الدخول غير المسموح على حساباتهم، سجلات عملاء غير صحيحة (يترتب عليها خسائر)	إدارة حسابات العملاء		
سوء الأداء والخلافات مع المتعاملين من غير العملاء	الأطراف التجارية المتعامل معها		
المشاكل الناجمة عن التعامل مع موردين غير المتعامل معهم عادةً، المشاكل مع الموردين	الموردين والبائعين		

جدول ج

المبادئ الأساسية لإدارة سليمة لمخاطر التشغيل حسب لجنة بازل الدولية
الواجب إتباعها من قبل المصارف والمؤسسات المالية

- المبدأ ١ :** يتوجب على مجلس الإدارة إدراك الجوانب الرئيسية لمخاطر التشغيل كجزء مستقل عن المخاطر الواجب إدارتها، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل ومراجعتها دورياً.
- المبدأ ٢ :** يتوجب على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل تضمن الالتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم عبر تأمين الموارد البشرية لهذه الغاية.
- ملاحظة: إن 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 وأنظمة 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 إلى الإدارة العليا التنفيذية وعلى مجلس الإدارة اتخاذ الإجراءات المناسبة.
- المبدأ ٦ :** يتوجب على المصارف/المؤسسات المالية وضع سياسات وإجراءات بهدف مراقبة و/أو التقليل من لمخاطر التشغيل. كما يتوجب مراجعة سقف هذه المخاطر دورياً ومراقبة الإستراتيجيات وتعديل نطاق مخاطر التشغيل تماثياً مع السياسة العامة في ضوء درجة المخاطر المحددة للمصرف/المؤسسة المالية.
- المبدأ ٧ :** يتوجب على المصرف/المؤسسة المالية وضع خطة طوارئ بهدف تأمين استمرارية العمل وتحديد الخسائر في حال تعرض المصرف/المؤسسة المالية لظروف قاسية قد تؤدي إلى التوقف عن ممارسة النشاط.

ملحق رقم ١

بيان ب عدد ال حوادث الناتج عنها خسائر تشغيلية موزعة حسب النشاط المصرفي/المالي ونوع الحادث

المجموع	حصول	التنفيذ والآلية	عرقلة العمل	أضرار الأصول المادية	ممارسة	التعامل مع الموظفين وأمان بيئة العمل	أعمال	أعمال	عدد والنسب	النشاط المصرفي/المالي
										أنواع الحوادث
									عدد الحوادث	تمويل الشركات
									% النسبة	Corporate Finance
									عدد الحوادث	عمليات الأسواق المالية
									% النسبة	Sales & Trading
									عدد الحوادث	صيرفة التجزئة
									% النسبة	Retail Banking
									عدد الحوادث	صيرفة تجارية
									% النسبة	Commercial Banking
									عدد الحوادث	عمليات الدفع و التسويات
									% النسبة	Settlement & Payment
									عدد الحوادث	خدمات مالية
									% النسبة	Agency Services
									عدد الحوادث	ادارة أموال
									% النسبة	Asset Management
									عدد الحوادث	الوساطة المالية
									% النسبة	Brokerage
									عدد الحوادث	نشاطات مصرفية أو مالية أخرى
									% النسبة	
									عدد الحوادث	المجموع
									% النسبة	

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

النشاط المصرفي/المالي أنواع الحوادث	عدد والنسب	أعمال	أعمال	التعامل مع و أمان بيئة العمل	ممارسة الأصول المادية أضرار	عرقلة العمل	التفيز والآلية	حصول خسائر أخرى	المجموع
تمويل الشركات Corporate Finance	عدد الحوادث النسبة %	١٧ %٠,٠٠٤	٢٠ %٠,٠٠٤	٧٣ %٠,٠١٥	١٦ %٠,٠٠٣	٨ %٠,٠٠٢	٢١٤ %٠,٠٤٥	٢ %٠,٠٠٠	٤٢٣ %٠,٠٨٩
عمليات الأسواق المالية Sales & Trading	عدد الحوادث النسبة %	٤٧ %٠,٠٠١	٩٥ %٠,٠٠٢	١٠١ %٠,٠٢١	٣٣ %٠,٠٠٧	١٣٧ %٠,٠٢٩	٤٤,٦٠٣ %٩,٧٤	٩ %٠,٠٠٢	٥,١٣٢ %١٠,٠٨٦
صيرفة التجزئة Retail Banking	عدد الحوادث النسبة %	١,٢٦٨ %٢,٦٨	١٧,١٠٧ %٣٦,١٩	٢,٠٦٣ %٤,٣٦	٥٢٠ %١,١٠	١٦٣ %٠,٣٤	٥,٢٨٩ %١١,١٩	٣٤٧ %٠,٠٧٣	٢٨,٨٨٢ %٦١,٠٩
صيرفة تجارية Commercial Banking	عدد الحوادث النسبة %	٨٤ %٠,٠١٨	١,٧٩٩ %٣,٨١	٨٢ %٠,٠١٧	٣٠٨ %٠,٠٦٥	٤٧ %٠,٠١٠	١,٠١٢ %٢,١٤	٣٢ %٠,٠٠٧	٣,٤١٤ %٧,٢٣
عمليات الدفع و التسويات Settlement & Payment	عدد الحوادث النسبة %	٢٣ %٠,٠٠٥	٣٢٢ %٠,٠٦٨	٥٤ %٠,٠١١	٢٥ %٠,٠٠٥	٨٢ %٠,٠١٧	١,٣٣٤ %٢,٨٢	٣ %٠,٠٠١	١,٨٥٢ %٣,٩١
خدمات مالية Agency Services	عدد الحوادث النسبة %	٣ %٠,٠٠١	١٥ %٠,٠٠٣	١٩ %٠,٠٠٤	٢٧ %٠,٠٠٦	٣٢ %٠,٠٠٧	١,٣٨١ %٢,٩٢	٥ %٠,٠٠١	١,٤٩٠ %٣,١٦
ادارة أموال Asset Management	عدد الحوادث النسبة %	٢٨ %٠,٠٠٦	٤٤ %٠,٠٩٠	٣٩ %٠,٠٠٨	١٣١ %٠,٠٢٨	١٦ %٠,٠٠٣	٨٣٧ %١,٧٧	٨ %٠,٠٠٢	١,١٠٩ %٢,٣٤
الوساطة المالية Brokerage	عدد الحوادث النسبة %	٥٩ %٠,٠١٢	٢٠ %٠,٠٠٤	٧٩٤ %١,٠٦٨	٥٣٩ %١,١٤	٥٠ %٠,٠١١	١,٧٧٣ %٣,٧٥	٢٦ %٠,٠٠٦	٣,٢٦٨ %٦,٩١
نشاطات مصرفية أو مالية أخرى	عدد الحوادث النسبة %	٣٥ %٠,٠٠٧	٦١٧ %١,٣١	٨٠٣ %١,٧٠	٥٤ %٠,٠١١	٦ %٠,٠٠١	١٣٥ %٠,٢٩	٣٦ %٠,٠٠٨	١,٦٩٩ %٣,٦٠
المجموع	عدد الحوادث النسبة %	١,٥٦٤ %٣,٣١	٢,٠٠٣٩ %٤,٢٣٩	٤,٠٢٨ %٨,٥٢	٣,٣٩٠ %٧,١٧	٥٤١ %١,١٤	١٦,٥٧٨ %٣٥,٠٧	٤٦٧ %٠,٠٩٩	٤٧,٢٦٩ %١٠,٠٠٠

ملحق رقم ٢ : بيان بحجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط المصرفي/المالي ونوع الحادث

(القيم بملايين ل.ل.)

المجموع	حدوث	التنفيذ والآلية	عرقلة العمل	إصابة الأصول	ممارسة	التعامل مع وأمان بيئة العمل	أعمال	أعمال	الخسائر والنسب	النشاط المصرفي/المالي
										أنواع الحوادث
									الخسائر	تمويل الشركات
									النسبة %	Corporate Finance
									الخسائر	عمليات الأسواق المالية
									النسبة %	Sales & Trading
									الخسائر	صيرفة التجزئة
									النسبة %	Retail Banking
									الخسائر	صيرفة تجارية
									النسبة %	Commercial Banking
									الخسائر	عمليات الدفع و التسويات
									النسبة %	Settlement & Payment
									الخسائر	خدمات مالية
									النسبة %	Agency Services
									الخسائر	ادارة أموال
									النسبة %	Asset Management
									الخسائر	الوساطة المالية
									النسبة %	Brokerage
									الخسائر	نشاطات مصرفية أو مالية أخرى
									النسبة %	
									الخسائر	المجموع
									النسبة %	

مثال تطبيقي للملحق رقم ٢ : حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط المصرفي/المالي ونوع الحادث

(القيم بملايين ل.ل.)

المجموع	حادث	التنفيد والآلية	عرقلة العمل	إصابة الأصول	ممارسة	التعامل مع وأمان بيئة العمل	أعمال	أعمال	الخسائر والنسب	النشاط المصرفي/المالي	
										أنواع الحوادث	
٢٧٣,٥	٠,٦	٤٩,٦	٠,٥	٨	١٥٧,٩	٢,٥	٥	٤٩,٤	الخسائر	تمويل الشركات	
%٣,٥١	%٠,٠٠١	%٠,٠٦٤	%٠,٠٠١	%٠,٠١٠	%٢,٠٠٣	%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	%٢,٠٤٨	%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	%٣,٠٢٦	%٤,٠٣٦	%١٠,٠١٠	%٤,٠٢٦	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	%٧,٠٩٥	%٠,٠٢٣	%١٣,٠٧٦	%٢,٠٠١	%٠,٠٢٦	%٤,٠١٧	%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	%١,٠٢٠	%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	%٢,٠٢٣	%٠,٠٥١	%١,٠٢٨	%٠,٠٠٦	%٠,٠١٠	%٠,٠٠٥	%٠,٠٠٠	النسبة %	Agency Services	
٢١٦,١	٠,٠٥	١١٣,٢	٢,٣	٢,٣	٧٧	١٠,٢	٤,٦	٦,٤	الخسائر	ادارة أموال	
%٢,٧٧	%٠,٠٠٠	%١,٠٤٥	%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	%١,٠٢٥	%٠,٠٣٦	%٦,٠٥٨	%٢,٠٠٣	%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	
%١,٠٢٦	%٠,٠٠٥	%٠,٠٢٩	%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	
%١٠,٠٠٠	%٠,٠٩١	%٤٢,٠٢٩	%٢,٠٧٣	%٢٤,٠٢٨	%١٣,٠١٤	%٦,٠٧٥	%١٥,٠٥٥	%٧,٠٢٢	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	٢٣,٧%	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%	٢.٦١٨,١	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