

بيروت في ٦/١٠/٢٠١٥

## تعميم رقم ٢٨٣

### موجه إلى المصارف العاملة في لبنان

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

تطبيقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٩ تاريخ ٢١/٧/٢٠٠٨ المتعلق بتقييم كفاية الأموال الخاصة، يطلب من المصارف ما يلي:

**أولاً**: إجراء تقييم ذاتي لكفاية أموالها الخاصة وفقاً للميزانية الموقوفة بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٥ وتزويد اللجنة بنتائج هذا التقييم (وفق الملحق رقم ١) وبملخص عن عملية التقييم (وفق الملحق رقم ٢)، دون إرسال المستندات الإضافية التفصيلية، وذلك قبل نهاية شهر أيار من عام ٢٠١٦، على أن تعتمد عملية التقييم على المقاربتين التاليتين:

المقاربة الأولى: تعتمد على المتطلبات الرأسمالية المحددة بموجب الحد الأدنى لرأس المال (Pillar 1 Plus Approach).

المقاربة الثانية: تعتمد كلياً على تقديرات إدارة المصرف للحاجات الرأسمالية وللرساميل المتوفرة (Internal Approach).

**ثانياً**: إجراء عملية التقييم بحسب المقاربة الأولى من قبل المصارف كافة، أما المصارف التي تملك مصارف تابعة في الخارج فإنها ملزمة بإعتماد المقاربتين معاً<sup>١</sup>.

**ثالثاً**: التصريح وفقاً للنموذج (أ) من الملحق رقم ١ فيما يتعلق بالمصارف التي ستعتمد المقاربة الأولى، أما فيما يتعلق بالمصارف التي ستعتمد المقاربة الثانية فإنها ملزمة بالتصريح وفقاً للنموذج (ب) من الملحق رقم ١ الذي يجب أن يبين نتائج المقاربتين معاً.

<sup>١</sup> يمكن لأي مصرف لا يملك مصرفاً تابعاً في الخارج أن يقوم بإجراء عملية التقييم وفقاً للمقاربة الثانية.

**رابعاً :** إجراء التقييم الذاتي سنوياً (وفقاً للميزانية الموقوفة بنهاية كل عام) إعتباراً من الوضعية الموقوفة كما في ٢٠١٦/١٢/٣١، وتزويد اللجنة بنتائج هذا التقييم (وفق الملحق رقم ١) وبملخص عن عملية التقييم (وفق الملحق رقم ٢) وذلك قبل نهاية شهر أيار من كل عام.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس  
سمير سليم حمّود

**مرفقات:**

- إيضاحات متعلقة بنماذج التقييم
- ملحق رقم ١ : نتائج التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة
- ملحق رقم ٢ : ملخص عن التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة
- ملحق رقم ٣ : الحد الأدنى للعناصر الواجب توفّرها بهدف تقييم نوعية إدارة المخاطر

## إيضاحات متعلقة بنماذج التقييم

### أولاً: إيضاحات عامة

١. تُعتبر النماذج المرفقة تطبيقاً عملياً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١١٩ تاريخ ٢٠٠٨/٧/٢١ المتعلق بكفاية الأموال الخاصة للمصارف.
٢. 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 وفي التخطيط الرأسمالي (Capital Planning).
٣. يجب أن تكون عملية التقييم الأساس في إعداد الموازنة السنوية (Annual Budget).
٤. 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.
٥. على إدارة المصرف دراسة وتحليل نتائج عملية التقييم، وإتخاذ ما يلزم من تدابير لجهة:
  - قرارات المصرف الإستراتيجية
  - نوعية وجودة مكونات الأموال الخاصة
  - تحسين أنظمة الإدارة الداخلية (Internal Governance)
  - تحسين نوعية أنظمة إدارة المخاطر
٦. يجب أن تشمل عملية التقييم، المصرف و وحداته التابعة في لبنان والخارج، أي أنه يتوجب تطبيق التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة على أساس مجمّع.
٧. يجب إعتداد أرقام الميزانية الموقوفة كما في نهاية كل عام.
٨. يُطلب إرسال ملخص عن التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة لكل وحدة من الوحدات التابعة في الخارج.
٩. يجب أن تشمل عملية التقييم كافة أنواع المخاطر، وبما أنه لا يمكن حصر المخاطر في تعريف موجّد، فإنه يعود لكل مصرف تحديد المخاطر التي يتعرض لها وأن يضع لكل منها التعريف الذي يراه مناسباً.

١٠. يجب أن تشمل عملية التقييم الذاتي تخصيص رساميل لمواجهة الأنواع التالية من المخاطر وغيرها من الحاجات الرأسمالية:

تشمل مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل	المخاطر العامة (Generic Risks)
تشمل المخاطر التي تنشأ نتيجة تأثر المصرف بالبيئة التشغيلية وبالعوامل الخارجية (Externalities) كالأوضاع الاقتصادية والسياسية العامة التي يعمل بها وغيرها	المخاطر النظامية (Systemic Risks)
تشمل مخاطر التركيز، مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف (IRRBB)، ومخاطر أخرى خاصة بالمصرف كمخاطر السمعة، المخاطر الإستراتيجية وغيرها	المخاطر الخاصة بالمصرف (Specific Types of Risks)
تشمل الرساميل الإضافية التي يحتاجها المصرف على ضوء إستراتيجيته المستقبلية ونمو نشاطاته (توسّع جغرافي، تنويع الخدمات، عمليات دمج أو إستحواذ ...)	الحاجات المستقبلية
	إختبارات الضغط (Stress Testing)

١١. بهدف تقييم نوعية المخاطر الرئيسية (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر التركيز ومخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية) يمكن اعتماد العناصر المذكورة بالملاحق رقم ٣ المرفق كحدّ أدنى.

### ثانياً : إيضاحات متعلّقة بالمقاربة الأولى (Pillar 1 Plus Approach)

١٢. يتوجّب تحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطية كافة أنواع المخاطر وذلك إنطلاقاً من المتطلبات الرأسمالية المطلوبة لتغطية مخاطر الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل). وعليه، تُعتمد المنهجية التالية:

- ١- إحتساب المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل (الحد الأدنى هو ٨% من الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل)
- ٢- تخصيص رساميل لتغطية المخاطر النظامية (كما هي محدّدة في تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤)، تبلغ بحدّها الأدنى نسبة ١,٥% من مجموع الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل
- ٣- تخصيص رساميل إضافية لتغطية مخاطر التركيز
- ٤- تخصيص رساميل إضافية لتغطية مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف
- ٥- تخصيص رساميل إضافية لتغطية المخاطر الإضافية الخاصة بالمصرف
- ٦- تخصيص رساميل إضافية لتغطية الحاجات المستقبلية
- ٧- تخصيص رساميل إضافية، لا تقل عن ٢,٥% من الموجودات المرجّحة بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل بهدف تغطية الرساميل المطلوبة نتيجة لإختبارات الضغط (Stress Testing). تجدر الإشارة إلى أنه في هذه الحالة، يمكن للمصارف إستعمال الرساميل المكوّنة على شكل إحتياطي الحفاظ على الأموال الخاصة (Capital Conservation Buffer) لتغطية هذه الرساميل المطلوبة.

١٣. يجب الإعتماد على تعريف الأموال الخاصة وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٤٤ تاريخ ١٩٩٨/٣/٢٥.

### ثالثاً : إيضاحات متعلقة بالمقاربة الثانية (Internal Approach)

١٤. يتوجب تحديد الأموال الخاصة المطلوبة لتغطية كافة أنواع المخاطر وفقاً لأساليب داخلية مع الأخذ بالإعتبار مدى فعالية أنظمة إدارة المخاطر لديها.

١٥. إن التقنيات المستعملة للتخفيف من المخاطر يمكن أن لا تقتصر على تلك المسموحة بموجب الدعامة الأولى، حيث يمكن إستعمال الضمانات المادية (Physical Collateral) للتخفيف من مخاطر الإئتمان، وعقود التأمين للتخفيف من مخاطر التشغيل وغيرها...

١٦. يتوجب تخصيص رساميل إضافية وفق نتائج إختبارات الضغط لمختلف أنواع المخاطر.

١٧. يتوجب تعريف الأموال الخاصة المتوفرة المستعملة في عملية التقييم.

**ملحق رقم ١ : نتائج التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة**

**أ- المقاربة الأولى (Pillar 1 Plus Approach)**

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
إجمالي الرساميل المطلوبة (١) + (٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
			<b>١. مخاطر الإئتمان</b>
			مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
			مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
			مصارف مركزية أخرى
			محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالليرة اللبنانية
			محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالعملة الأجنبية
			محفظة السندات الحكومية الأخرى
			محفظة المصارف (التوظيفات والقروض القصيرة الأجل)
			محفظة المصارف (التوظيفات والقروض الطويلة الأجل)
			محفظة مؤسسات القطاع العام
			محفظة الشركات
			محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
			محفظة التجزئة
			محفظة القروض السكنية
			محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية
			محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسنيد
			محفظة القروض المتعثرة
			الموجودات الأخرى
			<b>مجموع مخاطر الإئتمان</b>

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
إجمالي الرساميل المطلوبة (١) + (٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
			<b>٢. مخاطر السوق</b>
			مخاطر تقلب أسعار الفوائد في محفظة سندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L)
			مخاطر تقلب أسعار الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L)
			مخاطر تقلب أسعار القطع
			مخاطر تقلب أسعار السلع
			مخاطر عقود الخيار
			<b>مجموع مخاطر السوق</b>
			<b>٣. مخاطر التشغيل</b>
			<b>٤. مخاطر نظامية</b>
			<b>٥. مخاطر التركيز</b>
			مخاطر التركيز على مستوى المدينين (Individual Concentration Risk)
			مخاطر التركيز على مستوى القطاعات (Sectoral Concentration Risk)
			مخاطر التركيز الأخرى
			<b>مجموع مخاطر التركيز</b>
			<b>٦. مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف</b>
			<b>٧. مخاطر إضافية خاصة بالمصرف</b>
			<b>٨. الحاجات المستقبلية</b>
			<b>٩. اختبارات الضغط</b>
			<b>المجموع</b>
			<b>الأموال الخاصة الإجمالية المتوفرة للمصرف</b>
			<b>الفائض/العجز في الأموال الخاصة</b>

(\*) على الأقل ١,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.  
 (\*\*\*) على الأقل ٢,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

ب- المقاربة الثانية (Internal Approach)

(المبالغ بملايين ل.ل.)

Internal Approach	Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
	إجمالي الرساميل المطلوبة (١) + (٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
الحاجات الرأسمالية				
				١. مخاطر الائتمان
				مصرف لبنان بالليرة اللبنانية
				مصرف لبنان بالعملة الأجنبية
				مصارف مركزية أخرى
				محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالليرة اللبنانية
				محفظة السندات الحكومية اللبنانية بالعملة الأجنبية
				محفظة السندات الحكومية الأخرى
				محفظة المصارف (التوظيفات والقروض القصيرة الأجل)
				محفظة المصارف (التوظيفات والقروض طويلة الأجل)
				محفظة مؤسسات القطاع العام
				محفظة الشركات
				محفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
				محفظة التجزئة
				محفظة القروض السكنية
				محفظة القروض المضمونة بعقارات مستعملة لغايات تجارية
				محفظة التوظيفات في الأوراق المالية الناتجة عن عمليات تسديد
				محفظة القروض المتعثرة
				الموجودات الأخرى
				مجموع مخاطر الائتمان



(المبالغ بملايين ل.ل.)

Internal Approach	Pillar 1 Plus Approach			المخاطر
الحاجات الرأسمالية	إجمالي الرساميل المطلوبة (١) + (٢)	رأس المال الإضافي (٢)	رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الدعامة الأولى (١)	
				<b>٢. مخاطر السوق</b>
				مخاطر تقلب أسعار الفوائد في محفظة سندات الدين المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L)
				مخاطر تقلب أسعار الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر (FVTP&L)
				مخاطر تقلب أسعار القطع
				مخاطر تقلب أسعار السلع
				مخاطر عقود الخيار
				<b>مجموع مخاطر السوق</b>
				<b>٣. مخاطر التشغيل</b>
	(*)			<b>٤. مخاطر نظامية</b>
				<b>٥. مخاطر التركيز</b>
				مخاطر التركيز على مستوى المدينين (Individual Concentration Risk)
				مخاطر التركيز على مستوى القطاعات (Sectoral Concentration Risk)
				مخاطر التركيز الأخرى
				<b>مجموع مخاطر التركيز</b>
				<b>٦. مخاطر تقلب أسعار الفائدة في محفظة المصرف</b>
				<b>٧. مخاطر إضافية خاصة بالمصرف</b>
				<b>٨. الحاجات المستقبلية</b>
	(***)	(**)		<b>٩. إختبارات الضغط</b>
				<b>المجموع</b>
				<b>الأموال الخاصة الإجمالية المتوفرة للمصرف</b>
				<b>الفائض/العجز في الأموال الخاصة</b>

(\*) على الأقل ١,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل.

(\*\*) على الأقل ٢,٥% من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان والسوق والتشغيل.

(\*\*\*) يتم التصريح، في هذه الحالة، عن الرساميل الإضافية وفق نتائج إختبارات الضغط ضمن الخانة المخصصة لكل نوع من أنواع المخاطر وليس ضمن هذه الخانة.

## ملحق رقم ٢: ملخص عن التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة

المصرف:  
التقرير وفقاً للميزانية الموقوفة بتاريخ ...

### ١-١ 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

### ٢-١ ملخص عن نموذج العمل (Business Model) وسمّة المخاطر العامة (Risk Profile)

يذكر في هذا الملخص الأنشطة الرئيسية للمصرف والمزايا التفاضلية (Competitive Advantages) مقارنة مع غيره من المصارف، مصادر الربحية، تطوّر الميزانية، هامش المخاطرة المقبول (Risk Appetite)، العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة على تعرّض المصرف للمخاطر (حجم المصرف وتعقّد عملياته، تواجد المصرف في الأسواق الخارجية، البيئة القانونية والتشغيلية التي يعمل المصرف من خلالها...)

### ٣-١ ملخص عن الأموال الخاصة الحالية للمصرف

يذكر في هذا الملخص الأموال الخاصة المتوفرة للمصرف والمعتمدة في عملية التقييم.

### ٤-١ ملخص عن المنهجية الداخلية المعتمدة في التقييم الذاتي لكفاية الأموال الخاصة (طرق احتساب الحاجات الرأسمالية والفرضيات المعتمدة)

### ٥-١ ملخص عن التخطيط الرأسمالي

- تقدير المصرف للحاجات المستقبلية للأموال الخاصة بهدف التقيد بالحدود الدنيا المفروضة من قبل مصرف لبنان، مع الأخذ بالإعتبار تطوّر أعمال المصرف.
- الخطط الموضوعية لزيادة الأموال الخاصة للمصرف (إصدار أسهم عادية، مقدمات نقدية، إصدار أسهم تفضيلية، إصدار سندات دين مرؤوسة،...)
- تحليل الإنحرافات في التقديرات التي تمت خلال فترات سابقة مقارنة مع المستوى الحالي للأموال الخاصة وتبرير الاختلافات
- ملخص عن السيناريوات المستعملة عند إجراء إختبارات الضغط (Stress Testing) ونتائج هذه الإختبارات

**ملحق رقم ٣: الحد الأدنى للعناصر الواجب توفرها بهدف تقييم نوعية إدارة المخاطر**

**١-٣ تقييم نوعية إدارة مخاطر الائتمان**

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

<p>- الآلية المعتمدة في التعرف على مخاطر الائتمان:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ شروط تكوين الملفات وآلية توثيقها وتجديدها، والمعلومات والمستندات والبيانات المالية وغير المالية المطلوبة</li> <li>▪ متطلبات التحليل الائتماني</li> <li>▪ آلية المتابعة والتقييم والمراجعة للملفات الائتمانية</li> <li>▪ شروط ومعايير تصنيف مخاطر الديون</li> <li>▪ طريقة المصرف في تكوين المؤونات على الديون المشكوك بتحصيلها</li> <li>▪ الآلية الواجب اعتمادها في تحصيل الديون المتعثرة وكيفية شطب الديون الهالكة</li> </ul> <p>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر الائتمان</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ احتساب مخاطر الائتمان وفقاً للمنهج المعياري لاتفاقية بازل ٢</li> <li>▪ استعمال نتائج الإحتساب في اتخاذ القرارات الائتمانية</li> </ul> <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر الائتمان</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) <ul style="list-style-type: none"> <li>• كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر الائتمان</li> </ul> </li> <li>▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر الائتمان <ul style="list-style-type: none"> <li>• طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها</li> <li>• وتيرة كل منها</li> <li>• الجهات التي يجب أن تعدّها</li> <li>• الجهات التي يجب أن تُرفع إليها</li> </ul> </li> </ul> <p>- توافر نظامين متوازيين لتصنيف مخاطر الديون</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ النظام الأول: يساعد في تصنيف مخاطر الديون لأغراض رقابية (Supervisory Classification) من خلال التمييز بين الديون المنتجة والديون غير المنتجة التي تستوجب تكوين مؤونات</li> <li>▪ 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)</li> </ul>	<p><b>إدارة مخاطر الائتمان</b> <b>Risk Management Process</b></p>
<p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر الائتمان:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions)</li> <li>▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار</li> <li>▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف</li> <li>▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار</li> </ul> <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p>	<p><b>إختبارات الضغط</b></p>

## ٢-٣ تقييم نوعية إدارة مخاطر السوق

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

<p>- الآلية المعتمدة في التعرف على مخاطر السوق في محفظة المتاجرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ دراسة الأسواق المالية وتطوراتها</li> <li>▪ المتابعة المستمرة للأدوات المالية ضمن محفظة المتاجرة <ul style="list-style-type: none"> <li>• تأثير التطورات في الأسواق على هذه المحفظة</li> <li>• تأثير أوضاع مُصدري هذه الأدوات المالية</li> </ul> </li> <li>▪ إعادة تسعير كافة المراكز الواجب تسعيرها بحسب قيمتها السوقية (Marking to Market) بشكل دوري ودائم.</li> </ul> <p>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر السوق</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ احتساب مخاطر السوق وفقاً للمنهج المعياري لاتفاقية بازل ٢</li> <li>▪ وجود أنظمة أو برامج معلوماتية مساعدة في قياس مخاطر السوق</li> </ul> <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر السوق</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) <ul style="list-style-type: none"> <li>• كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر السوق</li> <li>• التقارير المستعملة في متابعة مخاطر السوق <ul style="list-style-type: none"> <li>• طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها</li> <li>• وتيرة كل منها</li> <li>• الجهات التي يجب أن تعدّها</li> <li>• الجهات التي يجب أن تُرفع إليها</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<p><b><u>إدارة مخاطر السوق</u></b></p>
<p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر السوق:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions)</li> <li>▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار</li> <li>▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف</li> <li>▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار</li> </ul> <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p>	<p><b><u>إختبارات الضغط</u></b></p>

### ٣-٣ تقييم نوعية إدارة مخاطر التشغيل

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

<p>إدارة مخاطر التشغيل</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الآلية المعتمدة في التعرف على مخاطر التشغيل: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ التقييم الذاتي (Self-Assessment).</li> <li>▪ توزيع المخاطر وفقاً لوتيرتها وتأثيراتها (Risk Mapping).</li> <li>▪ إستعمال مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators).</li> </ul> </li> <li>- الأساليب المعتمدة في قياس مخاطر التشغيل <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ احتساب مخاطر التشغيل وفقاً لمنهج المؤشر الأساسي المحدد في اتفاقية بازل ٢</li> <li>▪ الخطوات المتخذة بهدف الانتقال إلى مناهج أكثر تقدماً</li> </ul> </li> <li>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر التشغيل <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) <ul style="list-style-type: none"> <li>• كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر التشغيل</li> </ul> </li> <li>▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر التشغيل <ul style="list-style-type: none"> <li>• طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها</li> <li>• وتيرة كل منها</li> <li>• الجهات التي يجب أن تعدّها</li> <li>• الجهات التي يجب أن تُرفع إليها</li> </ul> </li> <li>▪ آلية جمع المعلومات حول الخسائر التشغيلية (Loss Data Collection).</li> <li>▪ آلية تحليل أسباب حصول الحوادث التشغيلية (Causes of events).</li> </ul> </li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- وجود خطة إستمرار العمل وفقاً لتعميم مصرف لبنان أساسي رقم ١٢٣ تاريخ ٢٠٠٩/٨/٢١</li> <li>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الخطة ومراجعتها دورياً</li> </ul>	<p>خطة إستمرار التشغيل أثناء وبعد حدوث كارثة Business Continuity Plan</p>



### ٤-٣ تقييم نوعية إدارة مخاطر التركيز

<ul style="list-style-type: none"> <li>- تحديد هامش مخاطر التركيز المقبولة (Concentration Risk Tolerance/ Appetite)</li> <li>- سياسة إدارة مخاطر التركيز (Concentration Risk Management Policy)</li> <li>- توفر النقاط الأساسية التالية كحد أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر التركيز:             <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر التركيز بما فيها:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>● اللجان المتخصصة</li> <li>● دائرة إدارة المخاطر</li> </ul> </li> <li>▪ تعريف مخاطر التركيز في المصرف</li> <li>▪ توزيع مخاطر التركيز في المصرف ضمن:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>● مخاطر الإنتمان</li> <li>● مخاطر السوق</li> <li>● مخاطر التشغيل</li> <li>● مخاطر السيولة</li> </ul> </li> <li>▪ السقوف والحدود القصوى المسموحة في كل نوع من أنواع مخاطر التركيز</li> <li>▪ التقنيات المستعملة للتخفيف من مخاطر التركيز</li> <li>- المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر التركيز</li> <li>- الإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر التركيز</li> <li>- المراجعة الدورية للإجراءات الخاصة بإدارة مخاطر التركيز</li> <li>- دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر التركيز</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>دور مجلس الإدارة</b>  <b>والإدارة العليا</b>  <b>التنفيذية</b>          Concentration Risk          Governance</p>
---	--

<p>- الآلية المعتمدة في التعرف 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"> <li>● توزيع محفظة المصرف الإئتمانية (داخل وخارج الميزانية):</li> <li>● مختلف المحافظ الإئتمانية (محفظة التوظيفات السيادية، محفظة التوظيفات لدى المصارف...)، العملاء، المناطق الجغرافية في لبنان، القطاعات الإقتصادية، شرائح التسليفات، الضمانات والكفالات المستعملة</li> <li>● توزيع محفظة التوظيفات في الأدوات والسندات المالية في لبنان والخارج</li> <li>● توزيع ودائع المصرف (بحسب المبالغ، بحسب العملات،...).</li> <li>● إستعمالات المصرف (Uses of funds) ومصادر التمويل (Sources of funds).</li> <li>● مصادر ربحية المصرف</li> </ul> <p>▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر التركيز</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها</li> <li>● وتيرة كل منها</li> <li>● الجهات التي يجب أن تعدّها</li> <li>● الجهات التي يجب أن تُرفع إليها</li> </ul>	<p><b><u>إدارة مخاطر التركيز</u></b></p>
<p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر التركيز:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions)</li> <li>▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار</li> <li>▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف</li> <li>▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار</li> </ul> <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p>	<p><b><u>إختبارات الضغط</u></b></p>

### ٥-٣ تقييم نوعية إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

<p>- تحديد هامش مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية المقبولة (Risk Tolerance/Appetite)</p> <p>- سياسة إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية (Interest Rate Risk in the Banking Book Management Policy)</p> <p>- توفر النقاط الأساسية التالية كحد أدنى ضمن سياسة إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الجهات المسؤولة عن إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</li> <li>▪ السقف على مخاطر تقلبات أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</li> <li>▪ تحديد المسؤوليات والصلاحيات لكل من الجهات المعنية بإدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</li> </ul> <p>- المراجعة الدورية لسياسة إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</p> <p>- دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</p>	<p><b>دور مجلس الإدارة</b></p> <p><b>وإدارة العليا</b></p> <p><b>التنفيذية</b></p> <p>Interest Rate Risk Governance</p>
<p>- الآلية المعتمدة للتعرف على مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ السقف التشغيلية والآليات الأخرى المعتمدة لإبقاء مراكز المصرف متناسبة مع السقف الموضوع في السياسات الداخلية لإدارة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</li> </ul> <p>- الآلية المعتمدة في قياس مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ قياس مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية لكل عملة على حدة كما هو مفصل في تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٥٠</li> <li>▪ تأثير تقلب أسعار الفوائد على الأرباح والخسائر العائدة للمصرف وعلى القيمة الاقتصادية (Economic Value) للمصرف</li> </ul> <p>- الآلية المعتمدة في متابعة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ وجود نظام معلومات إدارية (Management Information System) <ul style="list-style-type: none"> <li>● كفاية المعلومات التي يوفرها هذا النظام في تأمين متابعة مستمرة لمخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية</li> </ul> </li> <li>▪ التقارير المستعملة في متابعة مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية <ul style="list-style-type: none"> <li>● طبيعة ونوعية هذه التقارير بما فيها المعلومات التي يجب أن تتضمنها</li> <li>● وتيرة كل منها</li> <li>● الجهات التي يجب أن تعدّها</li> <li>● الجهات التي يجب أن تُرفع إليها</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>إدارة مخاطر تقلب</b></p> <p><b>أسعار الفائدة في</b></p> <p><b>المحفظة المصرفية</b></p>

<u>إختبارات الضغط</u>	
	<p>- الآلية المعتمدة لإجراء اختبارات الضغط على مخاطر تقلب أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ الفرضيات المعتمدة (Assumptions)</li><li>▪ الجهات المشاركة في إجراء الإختبار</li><li>▪ مناقشة النتائج مع الجهات المعنية داخل المصرف</li><li>▪ الإجراءات المقترحة على ضوء نتائج الإختبار</li></ul> <p>- موافقة مجلس الإدارة على هذه الآلية ومراجعتها دورياً</p>