



لجنة الرقابة على المصارف
مصرف لبنان

بيروت في ٢٨/١٢/٢٠١٧

تعميم رقم ٢٩٤
موجّه إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع: خطة التعافي

عملاً بقرار مصرف لبنان الأساسي رقم ١٢٦٧٠ تاريخ ١٨/٩/٢٠١٧ (التعميم رقم ١٤١) يطلب من المصارف اللبنانية ما يلي:

أولاً- التعاريف

تعتمد التعاريف أدناه لغايات تطبيق هذا التعميم:

١. خطة التعافي (Recovery Plan)
الخطة التي يعدّها المصرف لإعادة الاستقرار إلى وضعه المالي ولمواجهة أي صعوبات مستقبلية في أوقات الأزمات.
٢. مؤشرات الإنذار المبكر (Early Warning Indicators)
مجموعة المؤشرات المالية التي تشكّل إنذاراً مبكراً والتي يعتمد عليها المصرف للتعليق من المخاطر المحتملة وتحديد المخاطر الناشئة (Emerging Risks).
٣. مؤشرات خطة التعافي (Recovery Plan Indicators)
مؤشرات الإنذار المبكر وغيرها من المؤشرات المعتمدة كأساس لإعداد خطة التعافي والتي يمكن أن تشمل مؤشرات نوعية (Qualitative Indicators) ومؤشرات كمية (Quantitative Indicators).
٤. مفعلات التعافي (Recovery Triggers)
المستويات المحددة لكل مؤشر من مؤشرات التعافي التي يتوجب عند بلوغها تفعيل خيارات التعافي.
٥. خيارات التعافي (Recovery Options)
الخيارات المتاحة للمصرف لمواجهة أي صعوبات في أوقات الأزمات وإعادة الاستقرار إلى وضعه المالي.

٦. وحدة أساسية تابعة في الخارج

يقصد بالوحدة الأساسية التابعة في الخارج، الفرع أو المؤسسة التي تنطبق عليها إحدى الحالات التالية:

- أ- يكون لديها خطوط عمل أساسية (Core Business Lines) ضمن المجموعة.
- ب- يكون لديها تأثير هام (Significant) على مستوى المجموعة لناحية المخاطر بما فيها مخاطر السمعة (Reputation).
- ج- تشكل موجوداتها أو صافي ارباحها ٥% أو أكثر من مجموع موجودات أو مجموع صافي أرباح المجموعة.

ثانياً- مضمون خطة التعافي

١. يعدّ المصرف خطة التعافي بشكل يسمح له بإعادة الاستقرار إلى وضعه المالي ومواجهة أي صعوبات مستقبلية في أوقات الأزمات دون الأخذ بالاعتبار احتمال حصول مساعدة مالية استثنائية من مصرف لبنان أو المؤسسة الوطنية لضمان الودائع أو الدولة.
٢. يعدّ المصرف خطة التعافي بالشكل الذي يراه مناسباً على أن يتم الاسترشاد لجهة مضمون الخطة بالنموذج المرفق.
٣. ينبغي أن يتم تنظيم وعرض المعلومات المطلوبة في خطة التعافي بشكل يمكن مجلس الإدارة وأي جهة إدارية في المصرف معنية بتنفيذ هذه الخطة من اتخاذ القرارات والإجراءات المناسبة بسهولة في الحالات الضاغطة.

ثالثاً- نطاق تطبيق خطة التعافي

١. ينبغي أن تتضمن خطة التعافي:
 - خطة التعافي العائدة للمصرف الأم في لبنان.
 - خطة التعافي لكل وحدة أساسية تابعة في لبنان والخارج.
٢. تعدّ خطة التعافي للوحدة الأساسية التابعة في الخارج مع مراعاة القوانين والأنظمة المعمول بها في البلد المضيف بهذا الشأن.
٣. ينبغي أن يظهر في خطة التعافي الترابط (Interconnectedness) المالي وغير المالي بين مختلف مكونات المجموعة المصرفية وأن يتم قياس تأثير الحالات الضاغطة وخيارات التعافي على كفاية رأس المال ونسب الملاءة والسيولة والربحية المجمعة.

رابعاً- دور مجلس الإدارة

١. يقرّ مجلس الإدارة خطة التعافي المعدّة بعد أن تتم مناقشة جميع أقسامها مع الجهات المكلفة إعداد خطة التعافي، ولا سيما القسم المتعلق بخيارات التعافي وتأثيرها على وضع المصرف.
٢. يتم توثيق مناقشات مجلس الإدارة المتعلقة بخطة التعافي بمحاضر اجتماعات ترفق مع خطة التعافي.

^١ لتفاصيل إضافية حول مفهوم خطوط العمل الأساسية (Core Business Lines)، يمكن الاطلاع على الورقة الصادرة في ٢٠١٥/٣/٦ عن الـ European Banking Authority : “Technical advice on the delegated acts on critical functions and core business lines”، والمتوفرة على الموقع الإلكتروني www.eba.europa.eu.

خامساً- خطة التعافي المرسلّة إلى لجنة الرقابة على المصارف

١. يتوجب على المصرف تزويد لجنة الرقابة على المصارف بخطة التعافي بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة وعند أي تحديث لها.
٢. ترسل إلى لجنة الرقابة على المصارف أوّل خطة تعافي ضمن مهلة أقصاها ٣١/٣/٢٠١٨.

سادساً- تقييم خطة التعافي

١. إنّ تقييم خطة التعافي يتمّ وفق عدّة معايير منها على سبيل المثال لا الحصر:
 - مدى إمكانية تنفيذ خيارات التعافي في حال حدوث حالات ضاغطة.
 - واقعية التأثير الكمي والنوعي لخيارات التعافي وقابليتها على إعادة الاستقرار إلى الوضع المالي للمصرف.

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس

سمير سليم حمّود

مرفق

نموذج تفاصيل مضمون خطة التعافي (Recovery Plan)

- تتألف خطة التعافي في الحد الأدنى من الأقسام التالية:
- أ- ملخص خطة التعافي ونموذج عمل المصرف (Business Model).
 - ب- الحوكمة والإدارة الداخلية لخطة التعافي (Governance).
 - ج- مؤشرات خطة التعافي (Recovery Plan Indicators) ومستويات تدرجها.
 - د- سيناريوهات الحالات الضاغطة واختبارات الضغط (Stress Tests).
 - هـ- خيارات التعافي (Recovery Options) وتأثيرها على وضع المصرف (Impact Assessment).

أ- ملخص خطة التعافي ونموذج عمل المصرف (Business Model)

يطلب في هذا القسم عرض ما يلي:

١. ملخص عن خطة التعافي (عرض مختصر للظروف التي على أساسها يتم تفعيل الخطة، خيارات التعافي التي يمكن اعتمادها،...)
٢. نموذج عمل المصرف (Business Model).
٣. الوحدات الأساسية التابعة للمجموعة المصرفية.
٤. خطوط العمل الأساسية (Core Business Lines) والوظائف الحساسة (Critical Functions) والوحدات التي تتولى القيام بخطوط العمل الأساسية والوظائف الحساسة.^٢
٥. شرح كيف أنّ خطة التعافي الموضوعية تتناسب مع نموذج العمل وهيكلية المجموعة واستراتيجيتها والترابط بين مكونات المجموعة بما فيه التمويل المشترك، الكفالات الممنوحة، خطوط الائتمان، خطوط الإمداد بالسيولة في أوقات الأزمات وحرية انتقال الرساميل من وإلى البلدان التي يتواجد فيها المصرف.

ب- الحوكمة والإدارة الداخلية لخطة التعافي (Governance)

ينبغي أن تكون خطة التعافي متكاملة مع الإطار الموضوع لإدارة المصرفية الرشيدة "Corporate Governance Framework" والإطار الموضوع لإدارة المخاطر "Risk Management Framework". وفي هذا السياق، ينبغي أن يتضمن هذا القسم في الحد الأدنى ما يلي:

١. الجهات المسؤولة عن:
 - إعداد الخطة.
 - الموافقة على الخطة.
 - متابعة تطوّر المخاطر ومؤشرات خطة التعافي.
 - تفعيل الخطة.
 - تنفيذ الخطة.
 - مراجعة الخطة.

٢. شرح مفصل لدور كلّ من هذه الجهات.

^٢ لتفاصيل إضافية حول مفهومي خطوط العمل الأساسية (Core Business Lines) والوظائف الحساسة (Critical Functions)، يمكن الاطلاع على الورقة الصادرة في ٢٠١٥/٣/٦ عن الـ European Banking Authority: "Technical advice on the delegated acts on critical functions and core business line" والمتوفرة على الموقع الإلكتروني www.eba.europa.eu.

٣. شرح مفصل لآلية تدرّج الخطوات واتخاذ القرارات والإجراءات التي يتوجب اعتمادها في حال تفعيل الخطة.
٤. شرح مفصل لآلية التواصل مع الإدارة العليا التنفيذية ومجلس الإدارة ولجنة الرقابة على المصارف بحسب تطوّر مستويات المخاطر وتدرّج الخطوات المتخذة في حال تفعيل الخطة.
٥. شرح دور نظام المعلومات الإدارية (Management Information System) المطلوب بموجب مذكرة لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢/٢٠١٠ تاريخ ٢٩/١/٢٠١٠ في توفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات المناسبة.

ج- مؤشرات خطة التعافي (Recovery Plan Indicators) ومستويات تدرجها

١. إنّ تحديد مؤشرات خطة التعافي المناسبة أساسي للتنبّه إلى نمو مستوى المخاطر واقترب حصول الحالات الضاغطة من جهة والتحقق من فاعلية خيارات التعافي المعتمدة.
٢. ينبغي أن تكون مؤشرات خطة التعافي جزءاً من إجراءات إدارة المخاطر في المصرف وأن تشمل مؤشرات كمية ونوعية بما فيها مؤشرات الإنذار المبكر (Early Warning Indicators).
٣. تتضمن هذه المؤشرات ما يلي:
 - مؤشرات أساسية (Core Indicators) تتناول، على سبيل المثال لا الحصر، السيولة، كفاية رأس المال والملاءة، نوعية الأصول والربحية (مراجعة الملحق رقم ١ للاطلاع على أمثلة عن المؤشرات الأساسية).
 - مؤشرات إضافية (Supplementary Indicators) تتناول، على سبيل المثال لا الحصر، خطة عمل المصرف (Business Plan)، الأسواق المالية، الأوضاع الاقتصادية (مراجعة الملحق رقم ١ للاطلاع على أمثلة حول المؤشرات الإضافية).
٤. يتمّ تحديد مفعلات التعافي أي مستويات التدرّج لكلّ مؤشر من المؤشرات المعتمدة في خطة التعافي بما يسمح بالتنبّه إلى تطور الحالات الضاغطة حتى الوصول إلى درجات التحمّل القصوى التي تستدعي التنفيذ الإلزامي لخطة التعافي. تؤخذ بالاعتبار التوقعات المستقبلية (Forward looking) عند تحديد مستويات مؤشرات خطة التعافي. ليس من الضروري أن تؤدي التغيّرات في مجموعة معيّنة من مؤشرات خطة التعافي إلى تفعيل هذه الخطة، ولكن إنّ حصول تغيّرات هامة في هذه المؤشرات يستدعي بداية إعلام الإدارة العليا و/أو مجلس الإدارة لاتخاذ الخطوات المناسبة. يبيّن الملحق رقم ٢ أمثلة حول كيفية تحديد مستويات التدرّج لبعض المؤشرات.

د- سيناريوهات الحالات الضاغطة واختبارات الضغط (Stress Tests)

١. تُعرض مختلف سيناريوهات الحالات الضاغطة التي اعتمدها المصرف لإجراء اختبارات الضغط والتي يجب أن تشمل ما يلي:
 - سيناريوهات نظامية عامة (Systemic Shocks): مثل حصول انكماش في الاقتصاد و/أو تقلّبات في أسعار الأصول في سوق مالية واحدة أو أكثر، تدني في السيولة المتوفّرة من خلال سوق الإنترنت (Interbank Lending Market)، ارتفاع مستوى الفوائد...
 - سيناريوهات خاصة بالمصرف (Idiosyncratic Shocks): مثل تأثر سمعة المصرف بأحداث معيّنة، خروج هام للودائع (Severe Outflow of Deposits)، خسائر ائتمانية كبيرة، خسائر تشغيلية...
 - سيناريوهات مشتركة تجمع بين النوعين أعلاه
٢. تُعرض بشكل مفصّل الفرضيات (Assumptions) المعتمدة في كل سيناريو. ينبغي أن تكون هذه الفرضيات منسّدة لدرجة تؤدي إلى تفعيل خطة التعافي وبشكل يسمح للمصرف بتحديد أقرب نقطة من حالة التعرّض. كما ينبغي أن يتمّ الأخذ بالاعتبار هامش المخاطرة العام (Risk Appetite) و أن يتمّ تحديد الفترة الزمنية التي سيتعرّض خلالها المصرف إلى حالات ضغط.

٣. يمكن اعتبار سيناريوهات إختبارات الضغط المعتمدة ضمن التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) (وفق قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ٩٩٥٧ تاريخ ٢١/٧/٢٠٠٨ موضوع التعميم رقم ١١٩ وتعميم لجنة الرقابة رقم ٢٨٣ تاريخ ٦/١٠/٢٠١٥)، كنقطة انطلاق لتحديد السيناريوهات الخاصة بخطة التعافي. يبيّن الملحق رقم ٣ بعض الأمثلة حول الفرضيات واختبارات الضغط.
٤. يتمّ إظهار بشكل واضح تطوّر مؤشرات خطة التعافي (لا سيما مؤشرات السيولة وكفاية رأس المال والملاءة والربحية) نتيجة اختبارات الضغط وفقاً لكلّ من السيناريوهات الموضوعية.
٥. يتمّ شرح تأثير اختبارات الضغط وفقاً للسيناريوهات الموضوعية على مختلف خطوط العمل (Business Lines) والوظائف الأساسية (Critical Functions).
٦. يمكن اعتماد تقنية اختبارات الضغط العكسية (Reverse Stress Testing) لتحديد السيناريوهات والفرضيات التي يتمّ استخدامها في خطة التعافي وفقاً لما يلي:
 - الانطلاق من مستويات مؤشرات خطة التعافي التي تستدعي تفعيل الخطة.
 - تحديد السيناريوهات والفرضيات التي تؤدي إلى بلوغ المؤشرات المستويات التي تستدعي تفعيل الخطة.
 - تحديد خيارات التعافي وفقاً للقسم "ه" من هذا التعميم.

٥- خيارات التعافي (Recovery Options) وتأثيرها على وضع المصرف (Impact Assessment)

١. تذكر في هذا القسم مجموعة خيارات التعافي المنوي اعتمادها مقابل كل سيناريو من السيناريوهات الخاصة باختبارات الضغط. تشمل هذه الخيارات على سبيل المثال لا الحصر:
 - إصدار أدوات مالية مقبولة في الأموال الخاصة الأساسية الإضافية (Additional Tier 1 Capital) و/أو في الأموال الخاصة المساندة (Tier 2 Capital) وذلك وفقاً لشروط التأهيل المحددة في قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ٦٩٣٩ تاريخ ٢٥/٣/١٩٩٨ (التعميم رقم ٤٤) المتعلّق بالإطار التنظيمي لكفاية رساميل المصارف العاملة في لبنان.
 - زيادة رأس المال عبر إصدار أسهم عادية تخصّص للمساهمين الحاليين.
 - زيادة رأس المال عبر إصدار أسهم عادية تخصّص لمساهمين جدد (External Recapitalization).
 - استعمال الحق بتحويل أدوات مالية أو رأسمالية مصدرية سابقاً إلى أسهم عادية (Conversion Option).
 - بيع جزء من الموجودات (Divestment of Assets).
 - بيع وحدات تابعة (Divestment of Subsidiaries).
 - بيع وحدات عمل (Divestment of Business Units).
 - تعزيز وضعيّة السيولة من خلال إعادة جدولة المطلوبات (Restructuring of Liabilities).
 - تقليص حجم الميزانية.
 - تخفيض النفقات التشغيلية.
٢. يتمّ تحديد خيارات التعافي المنوي اعتمادها مع الأخذ بالاعتبار تطوّر الحالات الضاغطة.
٣. يتمّ شرح بالتفصيل خيارات التعافي المنوي اعتمادها والفترة الزمنية لتنفيذ هذه الخيارات (Execution Time) والفترة الزمنية لبدء الحصول على النتائج المرتقبة من تنفيذ هذه الخيارات (Time To Realize The Benefits). كما تفصّل جميع الخطوات الواجب إجراؤها لتنفيذ هذه الخيارات بما فيها الموافقات من الجهات المعنية داخل المصرف أو خارجه لتنفيذ هذه الخيارات. على سبيل المثال لا الحصر، في حال اعتماد زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم عادية تخصّص لمساهمين جدد كخيار تعافي، ينبغي أن يتمّ ذكر في خطة التعافي حجم زيادة رأس المال التي تمكّن المصرف من إعادة الاستقرار إلى وضعه المالي وكيف باستطاعة المصرف تأمين هذه الزيادة بما في ذلك الجهات التي من

- الممكن أن تكتتب في هذه الزيادة. في حال اعتماد خيار بيع وحدة تابعة تُذكر الجهات التي يمكن التواصل معها في عملية البيع وقيمة عملية البيع التي يمكن إنجازها.
٤. يتم تقييم مخاطر عدم نجاح كل من خيارات التعافي المذكورة في الخطة، والعوامل القانونية والتشغيلية والمالية التي يمكن أن تؤثر على فاعلية تطبيق هذه الخيارات وعرض ملخص عن نتائج هذا التقييم.
٥. يتم تقييم تأثير خيارات التعافي (Impact Assessment)، لكل من السيناريوهات المعتمدة، على الوضع المالي، أي التأثير المتوقع نتيجة تطبيق هذه الخيارات، على كفاية رأس المال ونسب الملاءة، السيولة وربحية المصرف وعرض نتائج هذا التقييم وفقاً لما هو مبين في الملحق رقم ٤. ينبغي أن يظهر بوضوح:
- تأثير كل خيار تعافي على حدة على الوضع المالي.
 - تأثير مجموعة خيارات التعافي المعتمدة على الوضع المالي مع الأخذ بالاعتبار الترابط والتفاعل بين هذه الخيارات.
٦. يتم ذكر بوضوح ما إذا كانت خيارات التعافي تؤثر على استراتيجية المصرف ونموذج عمله (Business Model).

ملحق رقم ١

مؤشرات خطة التعافي (Recovery Plan Indicators)

نورد في ما يلي بعض المؤشرات التي يمكن للمصرف اعتمادها:

أ- مؤشرات أساسية (على سبيل المثال لا الحصر)

مؤشرات خاصة بكفاية رأس المال والملاءة
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية الى الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة الأموال الخاصة الأساسية الى الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة الأموال الخاصة الإجمالية الى الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية الى مجموع الموجودات بما فيها خارج الميزانية
نسبة الأموال الخاصة الأساسية الى مجموع الموجودات بما فيها خارج الميزانية
نسبة الأموال الخاصة الإجمالية الى مجموع الموجودات بما فيها خارج الميزانية
نسبة الاحتياطات والنتائج المدورة الى الأموال الخاصة الإجمالية

مؤشرات خاصة بالسيولة
نسبة التغطية بالسيولة بالليرة اللبنانية
نسبة التغطية بالسيولة بالعملات الأجنبية
نسبة التغطية بالسيولة بكافة العملات
نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية
نسب السحوبات المباشرة من الودائع
تكلفة التمويل من غير ودائع التجزئة (Cost of Wholesale Funding)
نسبة نمو الودائع

مؤشرات خاصة بالربحية
نسبة العائد على رأس المال (ROE)
نسبة العائد على الموجودات (ROA)
الخسائر التشغيلية الهامة (Significant Operational Losses)
نسبة النفقات التشغيلية الى الإيرادات التشغيلية (Operating Costs/Operating Income)

مؤشرات خاصة بنوعية الموجودات
نسبة الديون غير المنتجة الى إجمالي الديون

نسبة نمو الديون غير المنتجة
نسبة المؤونات الخاصة الى إجمالي الديون غير المنتجة
نسبة المؤونات (الخاصة والإجمالية) الى إجمالي الديون
نسبة صافي الديون غير المنتجة الى الأموال الخاصة الأساسية
نسبة الديون للمتابعة والتسوية الى إجمالي الديون

ب- مؤشرات إضافية (على سبيل المثال لا الحصر)

مؤشرات ماكرو-إقتصادية ومؤشرات الأسواق المالية ومؤشرات أخرى
نمو إجمالي الناتج المحلي
التضخم
معدلات الفوائد
الدين العام إلى إجمالي الناتج المحلي
البطالة
سعر صرف العملة المحلية
التصنيف السيادي
سعر سهم المصرف
التصنيف الائتماني للمصرف

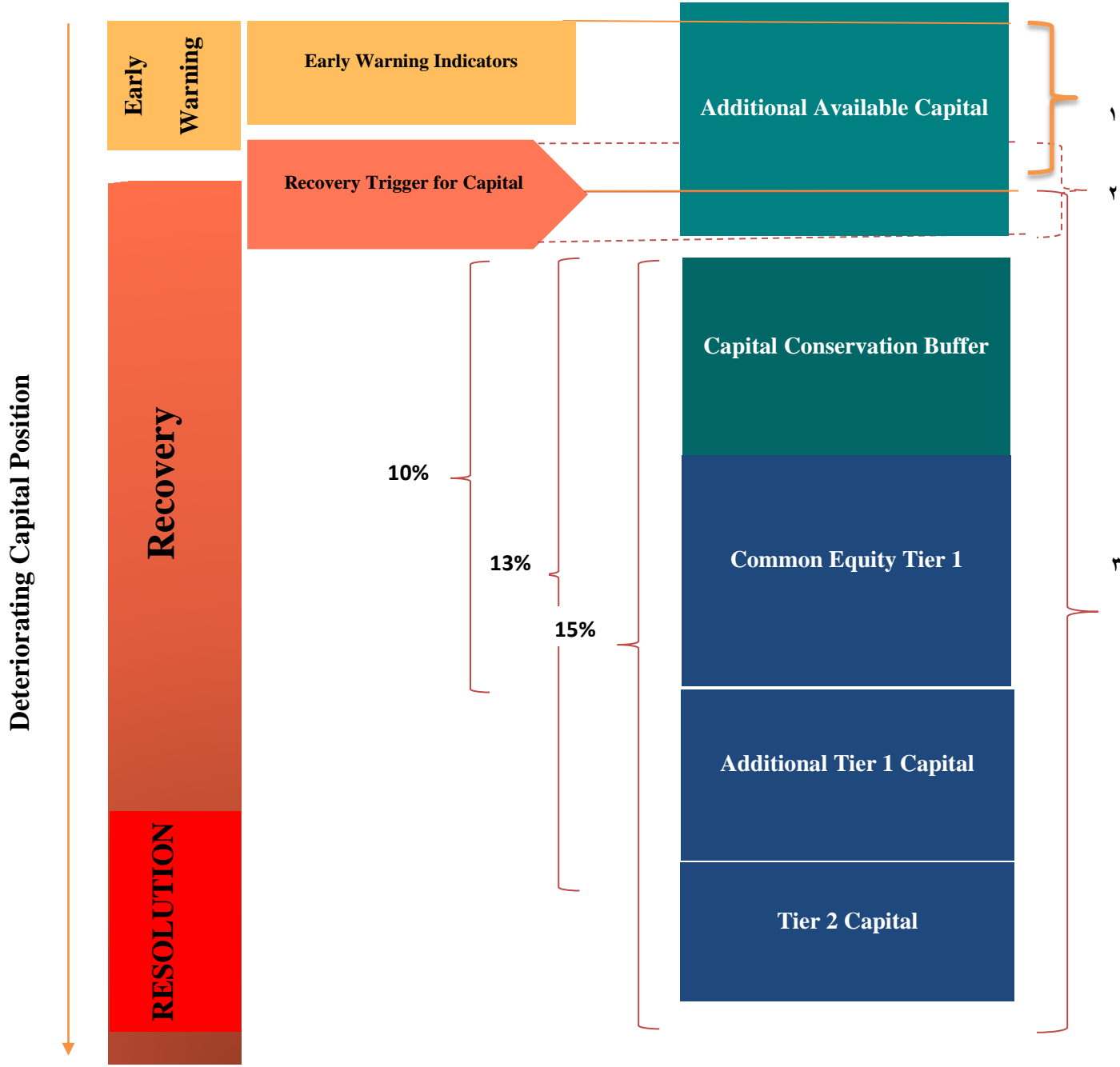
ثانياً- مؤشرات نوعية

أي مؤشرات من شأنها الوصول إلى حالات قصوى من عدم التيقن (Uncertainty) مثل الانحراف الهام (Significant) عن الأهداف المحددة في خطة العمل (Business Plan).

ملحق رقم ٢

أمثلة حول كيفية تحديد مستويات التدرج

- أ- التدرج في المؤشرات الخاصة بكفاية رأس المال
- يبين المثال التوضيحي أدناه، مستويات التدرج الخاصة بمؤشرات كفاية رأس المال والتي يجب تحديدها بناءً على المتطلبات الرأسمالية المفروضة بموجب الدعامتين الأولى والثانية وحجم الرساميل المتوفرة وهامش المخاطرة العام لكل مصرف (Risk Appetite).



- يتم تحديد مستوى نسب الملاءة التي تشكّل إنذاراً مبكراً بناءً على الأموال الخاصة المتوفرة وعلى هامش المخاطرة العام (Risk Appetite).
- ثمّ يتمّ تحديد المستوى الذي يستدعي تفعيل خطة التعافي بحيث يعتبر التدني الملحوظ في نسب الملاءة من مفعّلات خطة التعافي حتى لو أنّ نسب الملاءة تفوق الحدود الدنيا المفروضة.

ب- التدرّج في المؤشرات الخاصة بخطة العمل

- يعتبر الانحراف الهام (Significant) عن الأهداف المحددة في خطة العمل (Business Plan) بمثابة مؤشر من مؤشرات خطة التعافي حيث يتوجب على المصرف تحديد مستويات التدرج في الانحرافات الحاصلة عن الأهداف الموضوعية حتى الوصول الى الدرجة القصوى التي تستدعي التفعيل الإلزامي لخطة التعافي. لذلك، على المصرف الأخذ بالاعتبار ما يلي:
 - أي من المؤشرات الأساسية ضمن خطة العمل (Business Plan) التي ستعتمد كمؤشرات لخطة التعافي؟
 - ما هي نسبة الانحراف عن الأهداف الموضوعية التي تصنّف مقبولة؟
 - ما هي نسبة الانحراف عن الأهداف الموضوعية التي تستوجب اتخاذ إجراءات من قبل الإدارة العليا؟
 - ما هي نسبة الانحراف عن الأهداف الموضوعية التي تستوجب اتخاذ إجراءات من قبل مجلس الإدارة؟
 - ما هي نسبة الانحراف عن الأهداف الموضوعية التي تستوجب تفعيل خطة التعافي؟

ملحق رقم ٣

الفرضيات واختبارات الضغط

- يجب أن يشمل كل سيناريو فرضيات ماكرواقتصادية وفرضيات مالية وفرضيات أخرى من شأنها أن تؤثر على الأوضاع المالية والتشغيلية للمصرف ومن هذه الفرضيات، على سبيل المثال لا الحصر:

فرضيات ماكرواقتصادية	- تباطؤ نسب النمو في الاقتصاد العالمي، وأو في اقتصاديات المنطقة و/أو في الاقتصاد المحلي - زيادة معدلات التضخم - زيادة معدلات البطالة
فرضيات خاصة بالأسواق المالية	- ارتفاع أسعار الفائدة على العملة الأجنبية - ارتفاع أسعار الفائدة على العملة المحلية - استمرار انخفاض أسعار النفط عالمياً - التغيير الحاصل في سعر صرف العملات الأجنبية تجاه العملة المحلية
فرضيات أخرى	- تدن في أسعار العقارات في السوق المحلية - تدن في أسعار الأدوات المالية - حصول مفاجئ لسحوبات هامة في الودائع

- يجب على المصرف ربط الفرضيات المعتمدة بالمخاطر الرئيسية التي يتأثر بها، على سبيل المثال لا الحصر:

مخاطر الائتمان	- زيادة في نسب الخسائر الائتمانية المقدرة (Expected Credit Loss) بحسب القطاعات الاقتصادية - زيادة في نسب الخسائر الائتمانية المقدرة (Expected Credit Loss) بحسب التواجد في الخارج - انخفاض التصنيف الائتماني للطرف المقابل (المصدر للأوراق المالية التي يحتفظ بها المصرف)
مخاطر السوق	- انخفاض في قيمة محفظة الأوراق المالية - انخفاض في الأرباح نتيجة ارتفاع في مخاطر الفجوة (Gap Risk) - زيادة في كلفة التمويل (Cost of Fund)
مخاطر التشغيل	- زيادة هامة في الخسائر التشغيلية نتيجة أعمال إساءة الأمانة أو الاختلاس أو التزوير أو الحوادث الطارئة المادية أو أي أعمال أخرى، تضرر كبير في الأصول المادية، وتوقف العمل أو تعطل الأنظمة.
مخاطر السيولة	- زيادة هامة في سحب الودائع - انخفاض حاد في مصادر التمويل

ملحق رقم ٤

تأثير خيارات التعافي (Impact Assessment)

- في ما يلي جدول حول تقييم تأثير خيارات التعافي (Impact Assessment) المعتمدة مقابل كل سيناريو على وضع المصرف، أي التأثير المتوقع نتيجة تطبيق هذه الخيارات، على كفاية رأس المال ونسب الملاءة، السيولة والربحية.
- يطلب تعبئة جدول لكل سيناريو من السيناريوهات المعتمدة (سواء كانت سيناريوهات نظامية عامة، أو سيناريوهات خاصة بالمصرف أو سيناريوهات مشتركة).
- تتم تعبئة هذا الجدول على أساس إفرادي (فروع لبنان) ومجمّع.

(المبالغ بما يوازي ملايين ل.ل.)

التأثير على الربحية		التأثير على السيولة		التأثير على الموجودات المرجحة		التأثير على الموجودات		التأثير على كفاية رأس المال ونسب الملاءة					خيار التعافي
العائد على الأموال الخاصة	قيمة التغير في الأرباح	نسبة السيولة المعتمدة (*)	قيمة التغير في الأموال الجاهزة (*)	نسبة التغير في إجمالي الموجودات المرجحة	قيمة التغير في إجمالي الموجودات المرجحة	نسبة التغير في إجمالي الموجودات	قيمة التغير في إجمالي الموجودات	نسبة الرافعة المالية	نسبة الأموال الخاصة الإجمالية	نسبة الأموال الخاصة الأساسية	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية	قيمة التغير في الأموال الخاصة الإجمالية	

(*) يمكن للمصرف اعتماد أي من نسب السيولة التي يراها مناسبة بما فيها تلك المحددة في قرارات مصرف لبنان وتعاميم ومذكرات لجنة الرقابة على المصارف.