

القاهرة في: ٢١ سبتمبر ٢٠٢٠

السيد الأستاذ / رئيس مجلس الإدارة

بنك

تحية طيبة وبعد،،،

أرجو أن أشير إلى التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) والتي تضمنت ضرورة قيام البنوك بالتحقق من سلامة وفعالية النماذج المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) ، وذلك بهدف تقييم فاعلية النماذج ودقة النتائج.

وفي ضوء ما أظهرته الازمة الأخيرة من ضرورة قيام كل بنك بدراسة وتحليل المخاطر الكلية المصاحبة للازمة الحالية ووضع الخطط لمواجهة الازمات غير المتوقعة وتأثيرها على البنك.

وفي إطار حرص البنك المركزي على سلامة المراكز المالية للبنوك والتحقق من جودة الأصول واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بصورة صحيحة خلال الازمات ، فقد تقرر قيام البنوك بما يلي :

- مراجعة النماذج المستخدمة (Models) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد العناصر التي لم تأخذ في الحسبان عند تصميم هذه النماذج (unseen factors) والتحقق من سلامة المنهجية المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- التحقق من قياس جودة وكفاية وكفاءة نظم المعلومات ، والمعلومات الحالية والمستقبلية المستخدمة في تصميم النماذج (Models) .

وعلى كل بنك موافاة البنك المركزي خلال شهر من تاريخه بتقرير معتمد من لجنتي المراجعة والمخاطر عن نتائج مراجعة النماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة متضمنا التعديلات التي تمت على تلك النماذج واثر ذلك على المحفظة الائتمانية للبنك بعد احتساب (ECL) وفقا لنتائج المراجعة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

جمال نجم