|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית |  | ‏ירושלים, י"ז באב, תשפ"ד  ‏‏‏21 באוגוסט, 2024 |

إعلان للصحافة:

**هيئة الرقابة على البنوك توجيهاً جديداً بشأن إدارة مخاطر النماذج**

نشرت هيئة الرقابة على البنوك اليوم توجيهاً جديداً بشأن إدارة مخاطر النماذج، بهدف تعزيز الطريقة التي تتم بها إدارة هذه المخاطر في النظام المصرفي. يعتمد التوجيه على قواعد الهيئات التنظيمية الأمريكية (OCC وFED) والتي تعتبر رائدة في هذا المجال.

دانيال ححياشفيلي، المراقب على البنوك: "لقد تزايد استخدام النماذج لإدارة النشاط المصرفي في السنوات الأخيرة، خاصة مع دخول التقنيات والأساليب الإحصائية المتقدمة. يحدد التوجيه الذي نشر اليوم حول هذا الموضوع المعيار المطلوب للإدارة الفعالة لمخاطر النماذج المختلفة من قبل النظام المصرفي، وذلك للتأكد من أن استخدام النماذج يتم تنفيذه بطريقة من شأنها خلق قيمة وتحسين التحكم بالمخاطر المحتملة".

تتم أنشطة المؤسسات المصرفية وإدارة المخاطر المختلفة التي تواجهها خلال عملها بشكل دوري أيضا من خلال النماذج. إن استخدام النماذج ضروري ومفيد ولكنه ينطوي على مخاطر، ويرجع ذلك أساساً إلى إمكانية وجود أخطاء في هذه النماذج أو استخدامها بشكل خاطئ.

يحدد التوجيه للمؤسسات المصرفية متطلبات إدارة مخاطر النماذج بشكل فعال، من خلال إنشاء عمليات حوكمة شاملة للمؤسسات تشكل إطاراً لإدارة المخاطر، كما يقدم رؤية شاملة لعملية التحقق من صحة النماذج التي تشكل ركيزة أساسية لإدارة المخاطر ومراقبتها.

تناول التوجيه ولأول مرة أيضًا النماذج القائمة على الذكاء الاصطناعي (AI). تفرض الرقابة على البنوك على المؤسسات المصرفية تلبية متطلبات إدارة مخاطر النماذج كذلك على نماذج الذكاء الاصطناعي، مع الإشارة إلى الخصائص الفريدة لهذه النماذج.

ستدخل متطلبات التوجيه حيز التنفيذ خلال سنة من تاريخ نشرها، وذلك بسبب الحاجة لتنفيذ التعديلات اللازمة على الإجراءات. كما تم وضع ترتيبات مؤقتة لتطبيق المتطلبات على النماذج الحالية، أي النماذج التي كانت قيد الاستخدام قبل نشر التوجيه.

حول استخدام النماذج وإدارتها في العمل المصرفي:

1. يشير مصطلح "نموذج" إلى الطريقة الكمية لتطبيق النظريات والتقنيات والافتراضات الإحصائية والاقتصادية والمالية والرياضية لمعالجة بيانات المدخلات وتحويلها إلى مخرجات.
2. مخاطر النموذج هي احتمال تسببها بعواقب سلبية نتيجة للقرارات المبنية على مخرجات وتقارير خاطئة أو نتيجة استخدامها بشكل خاطئ. قد يؤدي تحقق مخاطر النموذج إلى خسائر مالية أو قرارات واستراتيجيات عمل خاطئة أو الإضرار بالسمعة.
3. يجب إدارة مخاطر النماذج بنفس طريقة إدارة الأنواع الأخرى من المخاطر. يجب تحديد مصادر المخاطر وتقييم حدتها ونطاقها وتحديد طرق التعامل معها. يجب تعديل أساليب إدارة المخاطر في النموذج ووتيرتها بما يتناسب مع أهمية النموذج. التصور الشائع هو إدارة مخاطر النموذج يشمل ثلاث طبقات: حوكمة الشركات والسياسات والضوابط؛ تطوير وتطبيق واستخدام النموذج؛ والتحقق من صحة النماذج.