



بنك بيبلوس سورية

بازل ٢ – إفصاحات المحور الثالث

٣١ كانون الثاني ٢٠١٠

الفهرس

٣	القسم الأول: مقدمة
٣	القسم الثاني: مجال التطبيق
٤	القسم الثالث: هيكلية إدارة المخاطر
٤	القسم الرابع: رأس المال
٤	٤,١. تركيبة رأس المال
٥	٤,٢. كفاية رأس المال
٧	القسم الخامس: تعرضات المخاطر و تقييمها
٧	٥,١. مخاطر الائتمان
١٤	٥,٢. المخاطر التشغيلية
١٦	٥,٣. مخاطر السوق

القسم الأول: مقدمة

الغرض من هذه الإفصاحات، الصادرة عن بنك بيبيلوس سوريا (المصرف)، هو الالتزام بمتطلبات المحور الثالث من اتفاقية بازل ٢، و توجيهات مصرف سوريا المركزي (المصرف المركزي).
لم يقر المصرف المركزي بإصدار قرارات خاصة بمتطلبات المحور الثالث من اتفاقية بازل ٢ وإنما قام بتوجيه كافة المصارف العاملة ضمن الجمهورية العربية السورية، عبر تعميمه رقم ١٠٠/٢٩١٣ بتاريخ ١٦/٦/٢٠٠٩، للالتزام بكافة محاور اتفاقية بازل ٢.

القسم الثاني: مجال التطبيق

إن بنك بيبيلوس سوريا هو جزء من مجموعة بنك بيبيلوس حيث يمتلك بنك بيبيلوس ش.م.ل. ٤١,٥% من أسهم المصرف. إن الإفصاحات المدرجة هنا تخص بنك بيبيلوس سوريا فقط.

يمتلك بنك بيبيلوس سوريا ٥% من أسهم شركة أدير سوريا للتأمين و هي جزء من مجموعة بنك بيبيلوس.
إن استثمار المصرف في شركة أدير سوريا (البالغ ٦٢,٥ مليون ل.س. في ٣١/١٢/٢٠١٠) يتم تقييمه بالتكلفة ضمن القوائم المالية، و طرحه من صافي الأموال الخاصة لأغراض احتساب معدل كفاية رأس المال.

تم الإفصاح عن مخاطر الائتمان في القسم الرابع من هذه الإفصاحات (٤,٢,٢). مخاطر الائتمان حسب معايير اتفاقية بازل ٢ ومتطلبات قرار المصرف المركزي رقم ٢٥٣ لعام ٢٠٠٧ بينما في القسم الخامس (١,٥). مخاطر الائتمان) تم استخدام المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما في القوائم المالية للمصرف. الاختلافات بين اتفاقية بازل ٢ و المعايير الدولية للتقارير المالية هي كما يلي:

- حسب اتفاقية بازل ٢، فإن حسابات النقد في الخزينة، الموجودات الثابتة، واستثمارات المصرف في شركات التأمين (شركة أدير سوريا) تعتبر جزءاً من مخاطر الائتمان و يتم تثقيفها بأوزان مخاطر تساوي ١٠٠%، و ٠% على التوالي للوصول لقيمة الموجودات المثقلة بالمخاطر، في حين يتم استثناء هذه الحسابات من مخاطر الائتمان حسب المعايير الدولية للتقارير المالية.
- يتم تصنيف تعرضات مخاطر الائتمان لدى المصرف، حسب اتفاقية بازل ٢، ضمن الفئات التالية: التعرضات الحكومية، التعرضات المصرفية، شركات القطاع العام، السلف و القروض الكبيرة، السلف و القروض المتوسطة و الصغيرة، القروض السكنية، الديون غير المنتجة، و الموجودات الأخرى.
- حسب اتفاقية بازل ٢، يتم تصنيف الفوائد المستحقة غير المقبوضة و الفوائد المقبوضة مقدماً ضمن نفس نوع تعرضات مخاطر الائتمان التي صنفت ضمنها القروض المقابلة لها حيث يتم جمع الفوائد المستحقة غير المقبوضة و طرح الفوائد المقبوض مقدماً للوصول لقيمة التعرضات، في حين أنها، حسب المعايير الدولية للتقارير المالية، تصنف ضمن بند مستقل.
- حسب اتفاقية بازل ٢، للحسابات خارج الميزانية، يتم تحويل القيمة الاسمية إلى تعرضات مخاطر من خلال تطبيق معاملات التحويل (CCF). قيمة معامل التحويل هي إما ٢٠%، ٥٠% أو ١٠٠% و ذلك حسب نوع الحساب خارج الميزانية، و يستعمل لتحويل القيمة الاسمية لحسابات خارج الميزانية إلى تعرضات داخل الميزانية مكافئة. أما في القوائم المالية فتعتبر كامل القيمة الاسمية بمثابة تعرضات مخاطر خارج الميزانية.
- يتم أخذ الضمانات المقبولة بعين الاعتبار للوصول إلى صافي تعرضات مخاطر الائتمان حسب إطار اتفاقية بازل ٢، في حين لا يتم طرح هذه الضمانات من التعرضات المقابلة لها ضمن القوائم المالية.

القسم الثالث: هيكلية إدارة المخاطر

- على مستوى مجلس الإدارة:
تقع على عاتق مجلس الإدارة (المجلس) المسؤولية الرئيسية في تحديد استراتيجية المخاطر في المصرف و مستوى المخاطر المقبول، مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، و التحقق من اعتماد المصرف أنظمة إدارة المخاطر و المراقبة المناسبة.

تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمساعدته في تحمل مسؤولياته الخاصة بإدارة المخاطر، من خلال القيام بصورة دورية بمراجعة أداء الإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر المصرف؛ تأمين نزاهة و ملاءمة وحدة مراقبة المخاطر المصرفية؛ مراجعة السياسات و الإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة و التأكد من تنفيذها؛ التأكد من كفاية رأس مال المصرف؛ استعراض تقارير المخاطر و مستويات التحمل و رفع توصياتها إلى مجلس الإدارة.

- على المستوى التنفيذي:
مهمة لجنة إدارة الموجودات و المطالب، فيما يتعلق بإدارة المخاطر، تتمثل بوضع السياسات و الإجراءات اللازمة لإدارة و الحد من مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، و مخاطر السوق في محفظة المتاجرة.
اللجنة مسؤولة أيضاً عن مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة (كفاية رأس المال و السيولة) وإدارة محفظة الاستثمارات و محفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

وحدة مراقبة المخاطر المصرفية تتحمل مسؤولية إعداد و تحديث سياسات و إجراءات المخاطر ليتم اعتمادها من قبل لجنة إدارة المخاطر؛ ضمان الالتزام بسياسات و إجراءات إدارة المخاطر بالتنسيق مع التدقيق الداخلي؛ تطبيق توصيات اتفاقية بازل ٢ في المصرف؛ إعداد تقارير المخاطر الدورية ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر؛ و وضع و تطبيق مجموعة من مقاييس المخاطر و التقارير وكذلك حدود المخاطر لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة و مراقبة الامتثال لتلك الحدود.

- على مستوى مجموعة بنك بيبولوس:
يتم دعم هيكلية إدارة المخاطر في بنك بيبولوس سوريا من قبل إدارة مخاطر مجموعة بنك بيبولوس.
تقوم إدارة مخاطر المجموعة بتقديم كامل الدعم الفني المطلوب من قبل وحدة مراقبة المخاطر المصرفية و الذي قد تحتاجه تلك الأخيرة لتنفيذ مهامها و مسؤولياتها على أكمل وجه، بالإضافة إلى ضمان انسجام استراتيجيات، سياسات و إجراءات المصرف مع تلك المحددة للمجموعة.

القسم الرابع: رأس المال

٤,١. تركيبة رأس المال

تتألف قاعدة رأس المال في المصرف من (أ) رأس المال الأساسي و يتضمن رأس المال المكتتب به، الاحتياطي و الأرباح المدورة مطروحاً منها التخفيضات من رأس المال (ب) رأس المال المساعد و يشمل صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع (خاضعة لتخفيض بنسبة ٥٠%) و الاحتياطي العام لمخاطر التمويل.

٤,١,١ . رأس المال الأساسي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالآلاف للبيرات السورية)	رأس المال الأساسي
٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به
٩٣,٠١٣	الاحتياطي القانوني
٩٣,٠١٣	الاحتياطي الخاص
٣٨,٣٦٢	الأرباح المدورة
	ينزل منها:
(٥,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(٦٢,٥٠٠)	صافي الأسهم و المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
(٧,٤٧٣)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
٤,١٤٩,٤١٥	المجموع

٤,١,٢ . رأس المال المساعد

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالآلاف للبيرات السورية)	رأس المال المساعد
٨,٣٥٦	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٤٧,٤٦١	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٥٥,٨١٧	المجموع

٤,١,٣ . صافي الأموال الخاصة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالآلاف للبيرات السورية)	الأموال الخاصة الصافية
٤,١٤٩,٤١٥	رأس المال الأساسي
١٥٥,٨١٧	رأس المال المساعد
٤,٣٠٥,٢٣٢	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة الصافية)

٤,٢ . كفاية رأس المال

٤,٢,١ . الطرق المعتمدة لقياس متطلبات رأس المال

أعطت لجنة بازل للرقابة المصرفية (BCBS) الإمكانية للمصارف لتختار بين عدة منهجيات لاحتساب متطلبات رأس المال من أجل تغطية المخاطر الثلاثة المحدد في المحور الأول من اتفاقية بازل ٢ (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق و المخاطر التشغيلية).

قام المصرف المركزي في قراره رقم ٢٥٣ لعام ٢٠٠٧ بتوجيه المصارف العاملة في سورية، في الوقت الحاضر، لتطبيق الأسلوب المعياري المبسط لاحتساب متطلبات رأس المال الخاص بتغطية مخاطر الائتمان، المنهج النمطي لمخاطر السوق، و أسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

بالنسبة لمخاطر الائتمان، أعطى المصرف المركزي المصارف العاملة في سورية الحرية للاختيار بين الخيارين المسموح بهما ضمن اتفاقية بازل ٢ لتحديد نسب التثقيل للمصارف. بنك بيلوس سوريا يطبق الخيار الأول و الذي بموجبه يتم تثقيل تعرضات مخاطر الائتمان للمصارف المنشأة في بلد معين بوزن مخاطر أعلى بدرجة واحدة من الوزن المخصص لمخاطر الائتمان لذلك البلد.

في القرار رقم ٢٥٣ لعام ٢٠٠٧، حدد المصرف المركزي طرق معينة، لمعاملة تعرضات مخاطر محددة، تختلف عن تلك المنصوص عليها في اتفاقية بازل ٢، حيث قام المصرف المركزي بتحديد نسبة تثقيل تساوي ٠% للتعرضات بالعملة الأجنبية على الحكومة السورية و التي، وفقاً لاتفاقية بازل ٢، تم تحديدها بـ ١٠٠% وذلك كون سوريا دولة غير مصنفة ائتمانياً، كما جعل نسبة التثقيل للتعرضات بالعملة الأجنبية على البنوك المحلية ٢٠% مقارنة بـ ١٠٠% حسب اتفاقية بازل ٢ والتي تفرض على المصارف التي تطبق الخيار الأول في تثقيل تعرضات مخاطر الائتمان للمصارف استعمال نسبة تثقيل ١٠٠% للمصارف المنشأة في دول غير مصنفة ائتمانياً كسوريا، اختار المصرف المركزي استثناء المبالغ الممنوحة غير المستعملة، من التسهيلات الائتمانية المثبتة، من احتساب مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى بما يخالف ما هو وارد ضمن اتفاقية بازل ٢، و أخيراً قام المصرف المركزي بضرب قيمة المخاطر التشغيلية (١٥% من متوسط إجمالي إيرادات السنوات الثلاث السابقة) بـ ٦,٦٧ للوصول لقيمة المخاطر التشغيلية التي تضاف إلى مقام نسبة الملاءة بدلاً من الـ ١٢,٥ المحددة ضمن اتفاقية بازل ٢.

إن كافة الأرقام و الحسابات الواردة في القسم الرابع من هذه الوثيقة هي وفقاً للقرار رقم ٢٥٣ لعام ٢٠٠٧.

٤,٢,٢. مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال	الموجودات المثقلة بالمخاطر	حسابات خارج الميزانية	حسابات داخل الميزانية	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بآلاف الليرات السورية)
٨,٩١٤	١١١,٤٢٤	-	٧,٣١٤,٦١٤	التعرضات الحكومية
٤٣٤,٤٤٩	٥,٤٣٠,٦١٨	٢,٩٢٢,٩٥٢	٩,٢٣٠,٥٤٧	التعرضات المصرفية
-	-	-	٢٠٦,٦٣٢	شركات القطاع العام
١,٧٩٣,٥٤٣	٢٢,٤١٩,٢٨٢	٢,٩٧٠,٩٦٦	١٩,٤٤٨,٣١٦	السلف و القروض الكبيرة
١٢٧,٠٢٩	١,٥٨٧,٨٦٤	١,٠٨٨	٢,١١٦,٠٦٤	السلف و القروض المتوسطة والصغيرة
٣٤,٦٣٦	٤٣٢,٩٥٥	-	١,٢٣٧,٠١٣	القروض السكنية
١٣,٠١٤	١٦٢,٦٧٢	-	١٤٣,٥٧٨	الديون غير المنتجة
١٠٩,٥٠٠	١,٣٦٨,٧٤٤	-	٢,٨٧٢,٤٦٦	الموجودات الأخرى
٢,٥٢١,٠٨٥	٣١,٥١٣,٥٥٩	٥,٨٩٥,٠٠٦	٤٢,٥٦٩,٢٣٠	المجموع

٤,٢,٣. المخاطر التشغيلية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(القيم بآلاف الليرات السورية)

٨٧٣,٦٠٥

حجم المخاطر التشغيلية

٦٩,٨٨٨

متطلبات رأس المال

٤,٢,٤. مخاطر السوق
إن مخاطر السوق المحددة في المحور الأول من اتفاقية بازل ٢ تقتصر على مخاطر أسعار القطع ضمن بنك بيبيلوس سوريا وذلك لعدم وجود محفظة للمتاجرة ضمن المصرف.

متطلبات رأس المال	حجم المخاطر	٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالآلاف لليريات السورية)
٥,٦٥٢	٧٠,٦٤٦	مخاطر أسعار القطع

٤,٢,٥. معدلات كفاية رأس المال

قيمة النسبة	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
%١٣,٢٦	معدل كفاية رأس المال
%١٢,٧٨	معدل كفاية رأس المال الأساسي
%٩٦,٣٨	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة

القسم الخامس: تعرضات المخاطر و تقييمها

إن الإطار العام لإدارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد، فهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

٥,١. مخاطر الائتمان

٥,١,١. إدارة مخاطر الائتمان

يتم تعريف مخاطر الائتمان باحتمال فشل أحد عملاء المصرف بالوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها.

تركز الائتمان هو أي تعرض ائتماني يكون فيه حجم الخسائر المحتملة كبير نسبة لرأس مال المصرف أو إجمالي موجوداته.

التركيزات الائتمانية تشمل التركيزات على مستوى عميل أو طرف واحد، مجموعة من العملاء أو الأطراف المترابطة، قطاعات اقتصادية أو صناعات، والمناطق الجغرافية.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تقييم موضوعي و دقيق لكل عميل حالي ومحتمل. إن تقييم شخصية العميل و قدرته المالية هي الأداة المرجعية الأساسية للموافقة أو عدم الموافقة على طلب الائتمان. إن جمع البيانات ذات الصلة، تحليلها وعرضها بوضوح وموضوعية، هو أمر بالغ الأهمية. إن تقييم القدرة المالية للعميل يجب أن يتعدى قدرته أو رغبته بالدفع، ليشمل العوامل المؤثرة الخارجية وتحديد مخارج أخرى لذلك.

المعرفة التفصيلية للعميل (التاريخ والخلفية)، الجودة، نوعية والتزام إدارته، قطاع العمل التجاري، حصة السوق/ قبول منتجاته، الغرض من القرض ومصادر السداد، كلها عناصر ذات صلة لإدراجها ضمن اقتراح الائتمان.

من بين عناصر التحليل الواجب إجراءه تحليل السوق و يشمل تحليل وتقييم القطاع الاقتصادي الذي يعمل ضمنه العميل و مدى نجاحه فيه، تحليل وتقييم الإدارة، التحليلات المالية و التي تغطي الربحية، السيولة، جودة الموجودات، و رأس المال.

تعطي التركزات الائتمانية مؤشراً على حساسية المصرف تجاه عميل أو طرف محدد، مجموعة من العملاء أو الأطراف المترابطة، قطاع اقتصادي أو صناعة، ومنطقة جغرافية. إن تنوع المحافظ الائتمانية هو أمر أساسي لضمان الحد من/ القضاء على خطر التركيز الائتماني؛ كما قد وضع المصرف المركزي من خلال قراراته نسباً رقابية لحجم التركزات على مستوى عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، حجم التعرضات للمجموعة المصرفية التي ينتمي لها المصرف، حجم التعرضات للمؤسسات المالية ومجموعاتها خارج القطر، حجم التوظيفات في السندات الحكومية الأجنبية، حجم محفظة الاستثمارات، حجم محفظة الاستثمارات الخارجية، حجم محفظة الأسهم، وحجم محفظة الأسهم الخارجية. يحافظ المصرف على التنوع من خلال المتابعة المستمرة لتلك المحافظ، كما أن بنك بيلوس سوريا يلتزم بكافة النسب الرقابية الموضوعه من قبل المصرف المركزي.

٥,١,٢. قياس المخاطر و نظام التقارير

إن قياس المخاطر الائتمانية و نظام التقارير في المصرف له جانبان، الأول يغطي المتطلبات الرقابية والثاني يلبي احتياجات المصرف الداخلية.

حدد المصرف المركزي متطلباته ضمن قرارين:

- القرار ٣٩٥ عام ٢٠٠٨ وتعديلاته يغطي التركزات على مستوى عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، يضع حدود لهذه التركزات، ويطلب رفع تقارير شهرية عن تلك التعرضات الكبيرة للمصرف المركزي.
- القرار ٥٠١ عام ٢٠٠٩ ينظم الأنشطة الاستثمارية للمصارف ويضع حدوداً للمحافظ الاستثمارية و التعرضات لأطراف محددة. مطلوب أيضاً ضمن القرار الإبلاغ عن تلك المحافظ و التعرضات للمصرف المركزي على أساس شهري.

داخلياً، يتم تغطية احتياجات القياس والتقارير ضمن تقرير شامل للمخاطر يتم إعداده من قبل وحدة مراقبة المخاطر على أساس ربع سنوي ويقدم إلى لجنة إدارة المخاطر. يتضمن التقرير معلومات نوعية وكمية حول محفظة القروض وتطورها (لكل من الإقراض التجاري وقروض التجزئة)؛ التركزات على مستوى العميل أو مجموعة مترابطة من العملاء و على مستوى القطاع الصناعي؛ جودة الائتمان في محفظتي القروض التجارية و قروض التجزئة؛ تقييم مخاطر الائتمان و مدى كفاية مخصصات التدني على التسهيلات الائتمانية؛ محفظة المصارف موزعة حسب درجة التصنيف الخارجي، أنواع التعرضات، البلد، والمصرف؛ وأخيراً محفظة التوظيفات السيادية.

٥,١,٣. تخفيف مخاطر الائتمان

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

أبرز أنواع الضمانات هي:

- بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات، المخزون، والضمانات النقدية.
- بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والسيارات، الرواتب، والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، كما تتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص التدني.

٥,١,٤. أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية و احتساب مخصصات التدني

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم، وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف على أساس المؤشرات المذكورة أعلاه و المؤشرات المحدد ضمن قرارات المصرف المركزي رقم ٥٩٧ لعام ٢٠٠٩ و رقم ٦٥٠ لعام ٢٠١٠ بتقييم كافة التسهيلات الائتمانية، تصنيف هذه التسهيلات، و تقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد و بشكل جماعي.

- المخصص الإفرادي

وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم ٥٩٧ و تعديلاته الواردة ضمن القرار رقم ٦٥٠، يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها من الضمان،
- توقيت التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكما اقتضت الحاجة لذلك وفقاً للمؤشرات الواردة في القرار ٥٩٧ لعام ٢٠٠٩.

- المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل جماعي بالنسبة للقروض والسلف التي تتطلب اهتمام خاص (تحت المراقبة). يقوم المصرف في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

- تاريخ الخسائر في المحفظة،
- الظروف الاقتصادية الحالية،
- المستويات الحالية للتسهيلات المتعسرة وغيرها،
- الدفعات المتوقعة والتحصيلات في حال انخفاض القيمة.

- الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

بناء على أحكام القرار ٦٥٠ لعام ٢٠١٠ المعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧ لعام ٢٠٠٩ يتوجب على المصرف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام تخصيص احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة.
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة.
- ٠,٥% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة المباشرة الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات.

استناداً إلى المادة الأولى – فقرة ب/ من القرار رقم ٦٥٠ تم منح المصارف مهلة حتى نهاية عام ٢٠١٣ لتكوين المخصص والاحتياطي المطلوبين على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والبالغ ٢٣٨،٩٥٠،٥٥٠ ليرة سورية للاحتياطي العام و ١٩،٥١٣،٩٤٩ ليرة سورية لمخصص الانخفاض الجماعي وبشكل تدريجي، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن ٢٥% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليهما أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

يبلغ الاحتياطي المحتسب بناء على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مبلغ ٣٢٦،٦٧٣،٩٨٨ ليرة سورية أي أن حصة السنة الحالية من الاحتياطيات الواجب تخصيصها تبلغ ١٤٧،٤٦١،٠٦٧ ليرة سورية.

٥,١,٥. إجمالي مخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(القيم بالليرات السورية)

بنود داخل قائمة المركز المالي	
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٤٨٥,٥٥٢,٨٢٣
أرصدة لدى المصارف	٣,٣٧٢,٥١٧,٠٤٦
إيداعات لدى المصارف	٤,٧٠٥,٧٨٩,٦٤١
التسهيلات الائتمانية المباشرة	٢٢,٣٨٩,٦١٨,٧٦٤
للأفراد (التجزئة)	٢,١٦٦,٧٢٤,٤٨٨
قروض عقارية	١,٢٥٧,٦٦٩,٩١١
الشركات الكبرى	١٨,١٢٢,٣٢٠,٣٥٠
الشركات الصغيرة و المتوسطة	٦٣٦,٩٠٤,٠١٥
القروض الحكومية	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	١,١٤٦,٤٧٢,٢١٦
موجودات مالية قروض و سلف	١,٢٩٨,٤٩٤,٨٣٣
موجودات أخرى	٤٠٣,٣٩٨,٠٨٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨
	٤٠,١٨٩,٢٧٤,٣٤١

بنود خارج قائمة المركز المالي

اعتمادات استيراد	٢,٢٧١,٩١٤,٤٣٨
قبولات	١,٣٤٨,٣٣٠,٢٦٨
كفالات و تعهدات	٧,٦٥٨,٠٨٢,٨٢٧
عقود آجلة	١٦,٥٠٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٧,٨٢٨,٣٠٧,٠٠٢
	١٩,١٠٦,٦٥١,٠٣٥
	٥٩,٢٩٥,٩٢٥,٣٧٦

إجمالي المخاطر الائتمانية

٥,١,٦. التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالليرات السورية)	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أفريقيا	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٤٨٥,٥٥٢,٨٢٣	-	-	-	٦,٤٨٥,٥٥٢,٨٢٣
أرصدة لدى المصارف	١,٦٢٨,٣١٧,٤٠٧	٢٩٩,٥٣١,٢٩٩	١,٤٤٤,٦٦٨,٣٤٠	-	٣,٣٧٢,٥١٧,٠٤٦
إيداعات لدى المصارف	٣,٤٠٧,٤٩٣,٥٥٦	٣٨٥,٣٠٧,٦٩٨	٤٧٩,٠٩٣,٣٨٧	٤٣٣,٨٩٥,٠٠٠	٤,٧٠٥,٧٨٩,٦٤١
التسهيلات الائتمانية:					
للأفراد	٢,١٦٦,٧٢٤,٤٨٨	-	-	-	٢,١٦٦,٧٢٤,٤٨٨
القروض العقارية	١,٢٥٧,٦٦٩,٩١١	-	-	-	١,٢٥٧,٦٦٩,٩١١
الشركات الصغيرة و المتوسطة	٦٣٦,٩٠٤,٠١٥	-	-	-	٦٣٦,٩٠٤,٠١٥
الشركات الكبرى	١٨,١٢٢,٣٢٠,٣٥٠	-	-	-	١٨,١٢٢,٣٢٠,٣٥٠
قروض حكومية	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	٨٠٤,٥٩٩,٢٥٤	٣٤١,٨٧٢,٩٦٢	-	١,١٤٦,٤٧٢,٢١٦
موجودات مالية قروض و سلف	-	٥٩٥,٧٨٢,٣٣٣	٧٠٢,٧١٢,٥٠٠	-	١,٢٩٨,٤٩٤,٨٣٣
الموجودات الأخرى	٣٤٨,٩٩٢,٣٣٣	٢٨,٠٨٩,٨٤٤	١١,٢٧٤,٢٠٩	١٥٠,٤١,٦٩٤	٤٠٣,٣٩٨,٠٨٠
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨	-	-	-	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨
المجموع	٣٤,٦٤٧,٤٠٥,٨٢١	٢,١١٣,٣١٠,٤٢٨	٢,٩٧٩,٦٢١,٣٩٨	٤٤٨,٩٣٦,٦٩٤	٤٠,١٨٩,٢٧٤,٣٤١

٥,١,٧. التوزيع حسب القطاع الاقتصادي
يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالليرات السورية)		مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد - خدمات	الحكومة و القطاع العام	إجمالي
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٦,٤٨٥,٥٥٢,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٨٥,٥٥٢,٨٢٣
أرصدة لدى المصارف	٣,٣٧٢,٥١٧,٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٧٢,٥١٧,٠٤٦
إيداعات لدى المصارف	٤,٧٠٥,٧٨٩,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٠٥,٧٨٩,٦٤١
التسهيلات الائتمانية (بالصافي)	-	٩,٥٠٨,٨١٧,٨٦٤	٧,٨٤٣,٤٢٥,٢٢٠	١,٤٤٤,٥٧٩,٣٩١	٢٦٣,٩٠٧,٢٢٨	٤,٩٢٢,٨٨٩,٠٦١	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٨٩,٦١٨,٧٦٤	
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٥٦٣,٤٦٥,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٠٠٦,٤١٤	١,١٤٦,٤٧٢,٢١٦
موجودات مالية قروض وسلف	٧٠٢,٧١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥٩٥,٧٨٢,٣٣٣	-	١,٢٩٨,٤٩٤,٨٣٣
الموجودات الأخرى	٢٢٩,٩٢٤,٣٥١	-	٧٧,٦٧٣,٦٥٩	٥٤,٣٥٣,٩١٦	٩١,٦٣٣	٢,٧٥٣,٥٥٧	٣٠,٧١٤,٩٧٥	٤٠٣,٣٩٨,٠٨٠	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨
المجموع	١٦,٤٤٧,٣٩٣,١٠١	٩,٥٠٨,٨١٧,٨٦٤	٧,٨٤٣,٤٢٥,٢٢٠	١,٤٤٤,٥٧٩,٣٩١	٢٦٣,٩٠٧,٢٢٨	٤,٩٢٢,٨٨٩,٠٦١	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,١٨٩,٢٧٤,٣٤١	

٥,١,٨. التوزيع حسب فترة الاستحقاق المتبقية
يبين الجدول التالي تحليل التعرضات الائتمانية وفق فترات الاستحقاق المتبقية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالليرات السورية)		عند الطلب إلى اقل من ثمانية أيام	بين ثمانية أيام وشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين تسعة أشهر وسنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	٣,٢١٣,٧٥٧,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢١٣,٧٥٧,٣٥٤	٦,٤٨٥,٥٥٢,٨٢٣
أرصدة لدى مصارف	١,٧٩٨,١٢٣,٣٨٢	١,٣٣٤,٢٩٤,٥٠٥	٢٤٠,٠٩٩,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٣,٣٧٢,٥١٧,٠٤٦
إيداعات لدى مصارف	٣١٥,٦٨٣,٧٢٦	٧٠٦,٤٣٢,٠٦١	١,٣٦٦,٥٤٣,٩٢١	١,١١٤,٤١٧,٤٣٣	٧٣٤,٢٣٧,٥٠٠	-	-	٤٦٨,٤٧٥,٠٠٠	-	٤,٧٠٥,٧٨٩,٦٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	٦,٢١٨,٦٢٠,٨٥٩	-	١,٧٨٠,٠٨١,٦٥٠	٣,٣٥٢,٥٨٢,٥٧٠	٥,١١٩,٨٩١,٨٨٦	١,٤٢٧,٧٢٥,٣٠٠	١,٣٢٩,٩٨٦,٨٨٦	٣,١٦٠,٧٢٩,٦١٣	-	٢٢,٣٨٩,٦١٨,٧٦٤
موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٤٦,٤٧٢,٢١٦
موجودات مالية قروض و سلف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٩٨,٤٩٤,٨٣٣
موجودات أخرى	٨٤,١٣٢,١٩٣	٤١,٣٧٠,٩٦٢	٩٥,٨٨٢,٧٨٣	٧٢,٠٥١,٨٩٦	٣٢,٢١٠,٧٥٠	٩,٠٠٠,١١٣	٦٥,٨٦٨,٨٩٩	٢,٨٨٠,٤٨٤	٤٠٣,٣٩٨,٠٨٠	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨
المجموع	١١,٦٣٠,٣١٧,٥١٤	٣,٨٦٢,١٧٩,١٧٨	٥,٠٥٥,١٠٨,٤٣٣	٧,٠٠٩,٠٧٣,٧١٥	٢,١٩٤,١٧٣,٥٥٠	١,٣٣٨,٩٨٦,٩٩٩	٥,٤٣٧,٣٢٨,٠٦١	٣,٦٦٢,١٠٦,٨٩١	٤٠,١٨٩,٢٧٤,٣٤١	

٥,١,١٠. التخفيفات و الضمانات

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
(القيم بالليرات السورية)		الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الحكومة و القطاع العام	المجموع
ديون متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠
عادية (مقبولة المخاطر)	٣,٣١٨,٩٣٦,٦٦٤	١,٥٧٩,٤٧٦,١٧٥	٥٤٢,٥٤٨,٦٩٢	٣,٢٩٧,٣٥١,٧٧٢	-	٨,٠٧٣٨,٣١٣,٣٠٣	
تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)	١٤,٧٨٣,٦٤٠	-	-	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢٣,٧٨٣,٦٤٠	
التسهيلات الائتمانية غير المنتجة	-	-	-	-	-	-	
دون المستوى	٣١,٣٠١,٥٦٠	١٩,٨١٢,٥٠٠	-	-	-	٥١,١١٤,٠٦٠	
مشكوك فيها	٢٣,٧٣٤,٦٨٣	١,٨٧٥,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٦٠٩,٦٨٣	
هالكة (رديئة)	٤٠,٤٠١,٠٨٢	٣,١٢٥,٠٠٠	-	٢٩٧,١٩٠	-	٤٣,٨٢٣,٢٧٢	
المجموع	٣,٤٢٩,١٥٧,٦٢٩	١,٦٠٤,٢٨٨,٦٧٥	٥٤٨,٥٤٨,٦٩٢	٣,٤٦٦,٦٤٨,٩٦٢	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٥٤,٦٤٣,٩٥٨	
منها:	-	-	-	-	-	-	
تأمينات نقدية	٧,٩٥٠,٠٩٨	-	٨,١٩٨,٦٩٢	٩١٤,٨٠٠,١٨٢	-	٩٣٠,٩٤٨,٩٧٢	
كفالات مصرفية مقبولة	-	-	-	١٠٦,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٦,٥٠٠,٠٠٠	
كفالة من قبل وزارة المالية	-	-	-	-	-	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	
عقارات	٥٩,٢٠٤,١١٤	١,٦٠١,١٦٣,٦٧٥	٥١٥,٣٢٥,٠٠٠	٢,٤٤٤,٥٣٩,٥٠٠	-	٤,٦٢٠,٢٣٢,٢٨٩	
سيارات و الآليات	٣,٣٦٢,٠٠٣,٤١٧	٣,١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٢٥٠,٠٠٠	٨٠٩,٢٨٠	-	٣,٣٩٠,٩٦٢,٦٩٧	
المجموع	٣,٤٢٩,١٥٧,٦٢٩	١,٦٠٤,٢٨٨,٦٧٥	٥٤٨,٥٤٨,٦٩٢	٣,٤٦٦,٦٤٨,٩٦٢	٢٠٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٥٤,٦٤٣,٩٥٨	

٥,٢. المخاطر التشغيلية

٥,٢,١. تعريف

يعتمد المصرف التعاريف التالية المتعلقة بالمخاطر التشغيلية والمستوحاة من توصيات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

المخاطر التشغيلية هي "مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة حصول أحداث خارجية". ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، وهي خطر الخسارة الناتجة عن عدم الالتزام بالقوانين، آداب المهنة أو الالتزامات التعاقدية، لكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

مخاطر العاملين تشير إلى مخاطر فشل الإدارة، الهيكل التنظيمي، أو الاحتيال الداخلي. يمكن أن تتفاقم هذه المخاطر نتيجة لضعف التدريب، عدم كفاية أنظمة الرقابة، ضعف الموارد البشرية، أو عوامل أخرى. مخاطر العمليات تنبع من انهيار في العمليات المتبعة، الفشل في إتباع الإجراءات، أو عدم كفاية تخطيط العمليات ضمن خطوط العمل. مخاطر الأنظمة تغطي كل حالات الانقطاع أو الفشل الكامل في الأنظمة في كل من العمليات الداخلية أو التي يتم تنفيذها عبر الإسناد الخارجي. الأحداث الخارجية وتشمل الكوارث الطبيعية، الإرهاب، التخريب، والاحتيال الخارجي.

٥,٢,٢. هيكلية إدارة المخاطر التشغيلية (الواجبات والمسؤوليات)

إدارة المخاطر التشغيلية هي وظيفة كل شخص، وعليه، فإن البنية التنظيمية لإدارة المخاطر التشغيلية في المصرف تمتد على كافة المستويات، حيث يكون لكل مستوى مسؤولياته المحددة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية العامة عن إدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق الموافقة على والمراجعة المستمرة لإطار إدارة المخاطر التشغيلية، والمصادقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية.

يتمثل دور اللجنة الإدارية في المصرف بالتنسيق، الاتصال، التقييم، التفويض، والرقابة فيما يتعلق بشؤون إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف.

وحدة مراقبة المخاطر المصرفية تحافظ على السياسة العامة لإدارة المخاطر التشغيلية في المصرف من خلال ضمان التنفيذ والامتثال لهذه السياسة؛ تجمع المعلومات عن المخاطر التشغيلية وترفع تقارير عن هذه المعلومات إلى مجلس الإدارة، الإدارة العليا، وقسم إدارة المخاطر التشغيلية لمجموعة بنك بيبيلوس؛ تساعد خطوط العمل في تنفيذ برامج إدارة المخاطر التشغيلية؛ تلعب دور المساعد في تشغيل أدوات إدارة المخاطر التشغيلية؛ تعد تقارير منتظمة لقسم إدارة المخاطر التشغيلية لمجموعة بنك بيبيلوس حول مخرجات أدوات إدارة المخاطر التشغيلية؛ وتتعاون مع قسم التدقيق الداخلي في معالجة نقاط الضعف ضمن البيئة الرقابية التي من شأنها رفع مستوى المخاطر التشغيلية والتي تم تحديدها وإعداد تقارير عنها من قبل التدقيق الداخلي، كما تزودهم بنتائج تقييم المخاطر ليقوم التدقيق الداخلي باستخدام هذه المعطيات كمدخلات لخطط التدقيق.

قسم إدارة المخاطر التشغيلية لمجموعة بنك بيبيلوس يقوم بتطوير وتعزيز برامج إدارة المخاطر التشغيلية، المساهمة في برامج رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، تقديم الدعم والإرشاد لعملية رفع تقارير خسائر أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع، دعم وحدة مراقبة المخاطر المصرفية في أداء مسؤولياتها، كما تقوم بإعداد تقارير شاملة عن المخاطر التشغيلية في المصرف ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة ولجنة إدارة المخاطر على مستوى بنك بيبيلوس سوريا.

إدارة خطوط العمل (رؤساء الأقسام) هي المسؤولة عن تنفيذ سياسات إدارة المخاطر التشغيلية المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة؛ تقييم وإدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق مسؤولياتهم؛ ضمان أن تكون الإجراءات/ التعليمات تعكس سياسات المخاطر التشغيلية؛ التأكد من أن خسائر المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع قد تم التبليغ عنها من خلال تقارير أحداث المخاطر التشغيلية؛ وتعيين مسؤول مخاطر في كل خط عمل/ قسم مساعد. تضم مهام مسؤولي المخاطر و الذين تم تعيينهم من قبل إدارة خطوط العمل التعرف على ورفع التقارير عن خسائر/ أرباح أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع، إعداد تقييم المخاطر لكل عمل جديد مقترح، رفع تقارير شهرية لوحدة مراقبة المخاطر المصرفية عن أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية المنفذة وأعمال متابعة خطط العمل الموضوع، وأخيراً تنفيذ أعمال تنسيق متنوعة تتعلق بمسائل إدارة المخاطر التشغيلية.

الأقسام المساعدة مثل إدارة الموارد البشرية، تكنولوجيا المعلومات، القسم القانوني، الإدارة المالية، و وحدة الامتثال... مسؤولة عن إيجاد أدوات رقابة للحفاظ على المخاطر التشغيلية المرتبطة مع العاملين، النظم، وغيرها تحت السيطرة، كما أنها مسؤولة على المحافظة على هذه الأدوات و متابعتها بشكل مستمر.

التدقيق الداخلي يضمن الاستفادة من نتائج تقييم المخاطر والاتجاه العام لهذه المخاطر، المقدمة من قبل وحدة مراقبة المخاطر المصرفية، كمدخلات لخطط التدقيق الداخلي؛ التعرف على وإعداد تقارير عن نقاط الضعف ضمن البيئة الرقابية التي من شأنها رفع مستوى المخاطر التشغيلية؛ التأكد تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية؛ ودعم تطوير بيئة الرقابة الداخلية في المصرف.

٥,٢,٣. تقارير المخاطر التشغيلية

تغطي تقارير المخاطر التشغيلية شقين، الأول التقييم النوعي للمخاطر المعد لأي مقترح عمل (Business Proposal)، والثاني الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية.

تقييم المخاطر ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر لكل ما يتطلب إعداد مقترح عمل سواء كان لمنتج، إجراء، أو نظام جديد، أو لتغيير جذري في منتج أو إجراء قديم. يتبع تقييم المخاطر إعداد خطة عمل تهدف إلى الحد من المخاطر التي تم تحديدها في عملية التقييم بحيث تكون المخاطر المتبقية ضمن المستوى المقبول. إن عملية تقييم المخاطر المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية يقوم على الإبلاغ بشكل صحيح، شامل، وعلى الدوام عن خسائر المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع في أي خط من خطوط العمل. يتم تخزين هذه الخسائر في قاعدة البيانات ليتم تحليلها بانتظام، تحديد أي من أحداث الخسائر لديها الأثر الأكبر على المصرف، وأي من خطوط العمل هي الأكثر عرضة للمخاطر التشغيلية.

يتبع كل تقرير أحداث مخاطر تشغيلية خطة عمل لضمان أن مثل هذه الأحداث لن تتكرر في المستقبل. إن عملية إعداد تقارير أحداث المخاطر التشغيلية وخطط العمل اللاحقة لها تكمل عملية تقييم المخاطر في معالجة أي مخاطر تشغيلية لم تلحظ أثناء تقييم المخاطر.

٥,٣. مخاطر السوق

٥,٣,١. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة على تلبية التزامات المصرف عند استحقاقها. تنشأ هذه المخاطر عندما تكون المصارف غير قادرة على إيجاد النقدية الكافية لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات. إنها تنبع من عدم التطابق في نمط استحقاق الموجودات و المطالب.

تتجسد مخاطر السيولة في أبعاد مختلفة:

- مخاطر التمويل – الحاجة إلى تمويل صافي التدفقات النقدية الخارجة بسبب سحبيات غير متوقعة / عدم تجديد الودائع (تجارية وتجزئة)، و
- مخاطر التوقيت – الحاجة إلى التعويض عن فقدان تدفقات نقدية داخلية متوقعة، أي تحول الأصول من منتجة إلى متعثرة.

٥,٣,١,١. إدارة مخاطر السيولة

يقوم المصرف بإدارة مخاطر السيولة من خلال تنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع، إدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية.

تم إنشاء خطة طوارئ في المصرف لمواجهة مشاكل السيولة، حيث تضع الخطة إطار إدارة دفاعي وتتوقع مجموعة من الأحداث المستقبلية السلبية لاختبار مدى كفاية مصادر السيولة في المصرف. والغاية من ذلك هو ضمان أن المصرف لديه إطار لإدارة السيولة قوي بما فيه الكفاية لتحمل مجموعة من الأزمات.

٥,٣,١,٢ نتائج و أرقام من الاختبارات و التقارير
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات و فقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠									
(القيم بالليرات السورية)									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر و سنة	بين ستة أشهر و تسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر و ستة أشهر	بين شهر و ثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام و شهر	عند الطلب إلى اقل من ثمانية أيام	الموجودات
٧,٥٣٥,٩٧٣,٠٠٩	٣,٢٧١,٧٩٥,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٤,١٧٧,٥٤٠	نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣,٣٧٢,٥١٧,٠٤٦	-	-	-	-	-	٢٤٠,٠٩٩,١٥٩	١,٣٣٤,٢٩٤,٥٠٥	١,٧٩٨,١٢٣,٣٨٢	أرصدة لدى مصارف إيداعات لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
٤,٧٠٥,٧٨٩,٦٤١	-	٤٦٨,٤٧٥,٠٠٠	-	٧٣٤,٢٣٧,٥٠٠	١,١١٤,٤١٧,٤٣٣	١,٣٦٦,٥٤٣,٩٢١	٧٠٦,٤٣٢,٠٦١	٣١٥,٦٨٣,٧٢٦	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٢,٣٨٩,٦١٨,٧٦٤	-	٣,١٦٠,٧٢٩,٦١٣	١,٤٣٩,٩٨٦,٨٨٦	١,٤٢٧,٧٢٥,٣٠٠	٥,١١٩,٨٩١,٨٨٦	٣,٣٥٢,٥٨٢,٥٧٠	١,٧٨٠,٠٨١,٦٥٠	٦,٢١٨,٦٢٠,٨٥٩	موجودات مالية قروض و سلف
١,٢٠٨,٩٧٢,٢١٦	٦٢,٥٠٠,٠٠٠	١,١٤٦,٤٧٢,٢١٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١,٢٩٨,٤٩٤,٨٣٣	-	٥٩٥,٧٨٢,٣٣٣	-	-	٧٠٢,٧١٢,٥٠٠	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٢٦٧,٠٥٣,٠٥٩	١,٢٦٧,٠٥٣,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧,٤٧٢,٦٤٩	٧,٤٧٢,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٠٣,٣٩٨,٠٨٠	٢,٨٨٠,٤٨٤	٦٥,٨٦٨,٨٩٩	٩,٠٠٠,١١٣	٣٢,٢١٠,٧٥٠	٧٢,٠٥١,٨٩٦	٩٥,٨٨٢,٧٨٣	٤١,٣٧٠,٩٦٢	٨٤,١٣٢,١٩٣	مجموع الموجودات
٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨	٣٨٧,٤٣٠,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
٤٢,٥٧٦,٧٢٠,٢٣٥	٤,٩٩٩,١٣٢,٥٩٩	٥,٤٣٧,٣٢٨,٠٦١	١,٣٣٨,٩٨٦,٩٩٩	٢,١٩٤,١٧٣,٥٥٠	٧,٠٠٩,٠٧٣,٧١٥	٥٠,٥٥١,٠٨٤,٤٣٣	٣,٨٦٢,١٧٩,١٧٨	١٢,٦٨٠,٧٣٧,٧٠٠	ودائع المصارف و دائع العملاء
٢,٦٠٣,٥٤٨,٦٥٧	-	٣٤٨,٤٠٧,٦٦٤	-	-	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٥٠٠,٠٠٠	٨٦٩,٧٢٠,٧١٣	٦٥٩,٩٢٠,٢٨٠	تأمينات نقدية
٣٣,٦١١,٦٤٧,٣٤٧	-	٢٢٦,٨٨١,٨٦٠	٨٣٧,٣٤٣,٧٤٧	١,٢٤٠,٢١٣,٨٧٩	٤,٨٤٩,٥٠٢,٣٧١	٨,٩١٥,٨١١,٤٣٧	٣,٩٣٢,١٣٠,٣١٣	١٣,٦٠٩,٧٦٣,٧٤٠	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٧,٢٨٣,٦٢٩	-	-	-	-	١,٢١٧,٢٨٣,٦٢٩	-	-	-	مخصصات متنوعة
٩١,٨٨٤,٢٢١	-	-	-	-	٩١,٨٨٤,٢٢١	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٤,٣٦١,٨١١	١,٦٩٤,٦٨٨	-	-	-	-	٢٢,٦٦٧,١٢٣	-	-	مجموع المطلوبات
٦٣٩,٤٣١,٩٨٥	-	٣,٥٥٩,١٣٩	٥٠,٧٦,٤٥٧	٢٠,٠٠٥,٦٠٦	٦٧,٤٩١,١٦١	١٦٥,٤٥٧,٢٩٢	٤٨,٤٧٥,٤٢٠	٣٢٩,٣٦٦,٩١٠	الفجوة
٣٨,١٨٨,١٥٧,٦٥٠	١,٦٩٤,٦٨٨	٥٧٨,٨٤٨,٦٦٣	٨٤٢,٤٢٠,٢٠٤	١,٢٦٠,٢١٩,٤٨٥	٦,٧٢٦,١٦١,٣٨٢	٩,٣٢٩,٤٣٥,٨٥٢	٤,٨٥٠,٣٢٦,٤٤٦	١٤,٥٩٩,٠٥٠,٩٣٠	الفجوة التراكمية
٤,٩٩٧,٤٣٧,٩١١	٤,٨٥٨,٤٧٩,٣٩٨	٤٩٦,٥٦٦,٧٩٥	٤٩٦,٥٦٦,٧٩٥	٩٣٣,٩٥٤,٠٦٥	٢٨٢,٩١٢,٣٣٣	(٤,٢٧٤,٣٢٧,٤١٩)	(٩٨٨,١٤٧,٢٦٨)	(١,٩١٨,٣١٣,٢٣٠)	
٤,٣٨٨,٥٦٢,٥٨٥	(٦٠٨,٨٧٥,٣٢٦)	(٥,٤٦٧,٣٥٤,٧٢٤)	(٥,٩٦٣,٩٢١,٥١٩)	(٦,٨٩٧,٨٧٥,٥٨٤)	(٧,١٨٠,٧٨٧,٩١٧)	(٢,٩٠٦,٤٦٠,٤٩٨)	(١,٩١٨,٣١٣,٢٣٠)		

٥,٣,٢. مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر الناجمة عن تعرض الوضع المالي للمصرف لتغيرات سلبية في أسعار الفائدة.

تتجسد مخاطر أسعار الفائدة في الأبعاد التالية:

- مخاطر إعادة التسعير - تنتج هذه المخاطر عند ظهور فوارق أو فجوات في تواريخ إعادة تسعير الأدوات المالية التي تتأثر بأسعار الفائدة المسجلة في الموجودات و المطالب و العناصر خارج الميزانية بعد تبويبها في جدول للفترات الزمنية وذلك وفقاً لتاريخ إعادة تسعيرها بالنسبة للأدوات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة أو وفقاً لتواريخ استحقاقها بالنسبة للأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة.
- مخاطر تبدل انحدار منحنى العائد - تنتج هذه المخاطر من جراء حصول تقلبات غير متساوية بين نسبة الفائدة المدفوعة عن أداة مالية معينة لأجل قصير عن نسبة الفائدة المدفوعة عن هذه الأداة لأجل طويل، كأن ينخفض مثلاً معدل الفائدة لسند دين صادر عن جهة معينة يستحق بعد ثلاثة أشهر بنسبة تفوق نسبة انخفاض معدل الفائدة المدفوع عن سند آخر صادر عن نفس الجهة يستحق بعد سنتين مثلاً.
- مخاطر تغير أساس معدلات الفوائد المستعملة للتسعير - وتنشأ هذه المخاطر عند تبدل العلاقة بين مؤشر سعر الفائدة الأساسي أو سعر الفائدة الفضلي (Prime Rate) و مؤشر ليبور (LIBOR)، كأن يتم مثلاً تسعير قرض ممنوح على أساس الفائدة الأساسي أو سعر الفائدة الفضلي بينما يتم تسعير وديعة على أساس مؤشر ليبور، حيث يحدث أن تتبدل العلاقة بين هذين المؤشرين قبل تاريخ إعادة التسعير مما يؤدي بالتالي إلى ارتفاع أو انخفاض هامش الفائدة بين هذا القرض وتلك الوديعة.
- مخاطر الخيار - وهي المخاطر الناتجة عن إعطاء حق للمقترض بأن يسدد قيمة قرضه قبل تاريخ الاستحقاق، كأن يقوم المصرف مثلاً بشراء سند دين بفائدة تعاقدية محددة مع حق الاستدعاء (Callable Bond) ثم تقرر الجهة المقترضة المصدرة لهذا السند سداد قيمته قبل الاستحقاق لدى حصول انخفاض في سعر الفائدة الجاري في السوق. وفي هذه الحالة، فإن المصرف سوف يواجه نقصاً في عائد الفائدة نتيجة اضطرابه لإعادة توظيف قيمة هذا السند في مجالات أخرى بفائدة أقل.

٥,٣,٢,١. إدارة مخاطر أسعار الفائدة

إن إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المصرف تهدف إلى الإحاطة بالمخاطر الناجمة عن تقلبات أسعار الفائدة في كل من محفظة التوظيفات المحتفظ بها للمتاجرة و العناصر ضمن الميزانية الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة على حد سواء.

تتم مراقبة كافة المراكز الحساسة تجاه تقلبات أسعار الفائدة بشكل مستمر، كما تم وضع نظام للتقارير يغطي كل من محفظة التوظيفات المحتفظ بها للمتاجرة و العناصر ضمن الميزانية الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة.

٥,٣,٢,٢. نتائج و أرقام من الاختبارات و التقارير

يبين الجدول التالي تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة وأثر ذلك على بيان الدخل في حال حدوث تغير معقول في أسعار الفائدة، مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هي أثر التغير المفترض لأسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، وذلك بالاعتماد على الفجوة التراكمية لإعادة تسعير الفائدة، وبالتالي يكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغيير في إيرادات الفوائد بعد استبعاد أثر ضريبة الدخل. يتم تطبيق التغير المفترض لأسعار الفائدة على الفجوة التراكمية المحتسبة بين الموجودات و المطالب و العناصر خارج الميزانية التي تستحق/ يتم إعادة تسعيرها خلال سنة من تاريخ إعداد الإفصاحات.

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالليرات السورية)				زيادة ٢%
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	نسبة الأثر على الربح قبل الضريبة إلى صافي الدخل من الفوائد*	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
(٣٩,١١٨,٧٠٨)	% ٦,٩٦ -	(٥٢,١٥٨,٢٧٧)	(١,١٩٢,١٨٩,١٨٩)	دولار أميركي
(٢,١٨٣,٨١٣)	% ٠,٣٩ -	(٢,٩١١,٧٥٠)	(١٦٦,٣٨٥,٧١٧)	يورو
(٢٨٧,٦٦٦)	% ٠,٠٥ -	(٣٨٣,٥٥٥)	(٢١,٩١٧,٤١٧)	جنيه إسترليني
(٤٣,٠١١,٩٨٩)	% ٧,٦٥ -	(٥٧,٣٤٩,٣١٨)	(٣,٢٧٧,١٠٣,٨٩٢)	ليرة سورية
٩٣,٧٠٦	% ٠,٠٢	١٢٤,٩٤٢	٧,١٣٩,٥٣٣	الفرنك السويسري
٨٧,٧٦٨	% ٠,٠٢	١١٧,٠٢٤	٦,٦٨٧,٠٥٧	الين الياباني

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (القيم بالليرات السورية)				انخفاض ٢%
الأثر على حقوق الملكية (الناتج عن الأثر على الربح بعد اقتطاع الضريبة)	نسبة الأثر على الربح قبل الضريبة إلى صافي الدخل من الفوائد*	الأثر على الربح قبل الضريبة	الفجوة التراكمية	العملة
٣٩,١١٨,٧٠٨	% ٦,٩٦	٥٢,١٥٨,٢٧٧	(١,١٩٢,١٨٩,١٨٩)	دولار أميركي
٢,١٨٣,٨١٣	% ٠,٣٩	٢,٩١١,٧٥٠	(١٦٦,٣٨٥,٧١٧)	يورو
٢٨٧,٦٦٦	% ٠,٠٥	٣٨٣,٥٥٥	(٢١,٩١٧,٤١٧)	جنيه إسترليني
٤٣,٠١١,٩٨٩	% ٧,٦٥	٥٧,٣٤٩,٣١٨	(٣,٢٧٧,١٠٣,٨٩٢)	ليرة سورية
(٩٣,٧٠٦)	% ٠,٠٢ -	(١٢٤,٩٤٢)	٧,١٣٩,٥٣٣	الفرنك السويسري
(٨٧,٧٦٨)	% ٠,٠٢ -	(١١٧,٠٢٤)	٦,٦٨٧,٠٥٧	الين الياباني

* بلغ صافي الدخل من الفوائد بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٠ قيمة ٧٤٩,٢٣٨,٠٤٢ ل.س

٥,٣,٣. مخاطر أسعار القطع
مخاطر أسعار القطع هي خطر أن يتعرض المصرف لخسائر نتيجة لتحركات في أسعار القطع خلال فترة يحمل فيها المصرف مركز مفتوح بإحدى العملات.

٥,٣,٣,١. إدارة مخاطر أسعار القطع
في إدارة مخاطر أسعار القطع، يقوم المصرف بمراقبة المراكز المفتوحة بشكل يومي و يحافظ على هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعة من قبل المصرف المركزي.

٥,٣,٣,٢. نتائج و أرقام من الاختبارات و التقارير
يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار القطع مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في قائمة الدخل أو حقوق الملكية بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف بنسبة ٢% بالزيادة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠
 (القيم بالليرات السورية)

الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
٤٣,٦٤٩,٦٢٨	٤٣,٦٤٩,٦٢٨	٢,١٨٢,٤٨١,٣٨٣	دولار أميركي (بنوي)
٣٨١,٦٣٨	٥٠٨,٨٥١	٢٥,٤٤٢,٥٢٧	دولار أميركي (تشغيلي)
(١٥٨,٢٠١)	(٢١٠,٩٣٤)	(١٠,٥٤٦,٧١٩)	يورو
(١١,٨٣٧)	(١٥,٧٨٢)	(٧٨٩,١٢١)	جنيه استرليني
١٤,٠٨٤	١٨,٧٧٩	٩٣٨,٩٥٨	ين ياباني
٦٦٣,٤٣٦	٨٨٤,٥٨١	٤٤,٢٢٩,٠٣٧	العملات الأخرى