



بنك بيروت سورية

بازل 2 – إفصاحات المحور الثالث

31 كانون الأول 2015

الفهرس

3	القسم الأول: مقدمة
3	القسم الثاني: مجال التطبيق
4	القسم الثالث: هيكلية إدارة المخاطر
5	القسم الرابع: رأس المال
5	4.1. تركيبة رأس المال
6	4.2. كفاية رأس المال
9	القسم الخامس: تعرضات المخاطر وتقييمها
9	5.1. مخاطر الائتمان
26	5.2. المخاطر التشغيلية
28	5.3. مخاطر السوق

القسم الأول: مقدمة

الغرض من هذه الإفصاحات، الصادرة عن بنك بيبيلوس سوريا (المصرف)، هو الالتزام بمتطلبات المحور الثالث من اتفاقية بازل 2، و توجيهات مصرف سوريا المركزي (المصرف المركزي).

لم يقم المصرف المركزي بإصدار قرارات خاصة بمتطلبات المحور الثالث من اتفاقية بازل 2 و إنما قام بتوجيه كافة المصارف العاملة ضمن الجمهورية العربية السورية، عبر تعميمه رقم 100/2913 بتاريخ 2009/6/16، للالتزام بكافة محاور اتفاقية بازل 2.

القسم الثاني: مجال التطبيق

إن بنك بيبيلوس سوريا هو جزء من مجموعة بنك بيبيلوس حيث يمتلك بنك بيبيلوس ش.م.ل. 59.87% من أسهم المصرف. إن الإفصاحات المدرجة هنا تخص بنك بيبيلوس سوريا فقط.

يمتلك بنك بيبيلوس سوريا 20% من أسهم شركة أدير سوريا للتأمين و هي جزء من مجموعة بنك بيبيلوس.

إن استثمار المصرف في شركة أدير سوريا (البالغ 375.5 مليون ل.س في 2015/12/31) يتم تقييمه بالتكلفة ضمن القوائم المالية، وطرحه من صافي الأموال الخاصة لأغراض احتساب معدل كفاية رأس المال.

تم الإفصاح عن مخاطر الائتمان في القسم الرابع من هذه الإفصاحات (4.2.2. مخاطر الائتمان) حسب معايير اتفاقية بازل 2 ومتطلبات قرار المصرف المركزي رقم 253 لعام 2007 بينما في القسم الخامس (5.1. مخاطر الائتمان) تم استخدام المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) كما في القوائم المالية للمصرف.

القسم الثالث: هيكلية إدارة المخاطر

- إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة (المجلس) المسؤولية الرئيسية في فهم ومعرفة المخاطر التي يتعرض لها المصرف، والتأكد من أن هذه المخاطر تتم إدارتها بالشكل الأنسب وذلك من خلال تحديد إستراتيجية المخاطر في المصرف ومستوى المخاطر المقبول، مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، والتحقق من اعتماد المصرف أنظمة إدارة المخاطر والمراقبة 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 وملاءمة قسم إدارة المخاطر؛ مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من تنفيذها؛ التأكد من كفاية رأس مال المصرف؛ استعراض تقارير المخاطر ومستويات التحمل ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة.

- إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي:

تقوم اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف بدور لجنة المخاطر على المستوى التنفيذي وتشمل مسؤولياتها على وضع ومراجعة واقتراح السياسات والإجراءات المتعلقة بمخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية للمصادقة من قبل مجلس الإدارة؛ التأكد من الالتزام بهذه السياسات؛ مراجعة كافة المخاطر التي تواجه المصرف؛ و التأكد من أن المصرف ملتزم دائماً بمتطلبات لجنة بازل للرقابة على المصارف والقوانين المرعية المتعلقة بإدارة وقياس المخاطر.

قسم إدارة المخاطر في المصرف يتحمل مسؤولية إعداد وتحديث سياسات وإجراءات المخاطر ليتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة؛ ضمان الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالتنسيق مع التدقيق الداخلي؛ تطبيق توصيات اتفاقية بازل 2 في المصرف؛ إعداد تقارير المخاطر الدورية ليتم رفعها للجنة إدارة المخاطر؛ ووضع وتطبيق مجموعة من مقاييس المخاطر والتقارير وكذلك حدود المخاطر لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة ومراقبة الامتثال لتلك الحدود.

- إدارة المخاطر على مستوى مجموعة بنك بيبيلوس:

يتم دعم هيكلية إدارة المخاطر في بنك بيبيلوس سوريا من قبل إدارة مخاطر مجموعة بنك بيبيلوس.

تقوم إدارة مخاطر المجموعة بتقديم كامل الدعم الفني المطلوب من قبل قسم إدارة المخاطر في المصرف والذي قد يحتاجه الأخير لتنفيذ مهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه، بالإضافة إلى ضمان انسجام استراتيجيات، سياسات وإجراءات المصرف مع تلك المحددة للمجموعة.

القسم الرابع: رأس المال

4.1. تركيبة رأس المال

تتألف قاعدة رأس المال في المصرف من (أ) رأس المال الأساسي و يتضمن رأس المال المكتتب به، الاحتياطات، صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي¹، والأرباح/الخسائر المدورة مطروحاً منها التخفيضات من رأس المال (ب) رأس المال المساعد ويشمل صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع (خاضعة لتخفيض بنسبة 50%)، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل.

4.1.1. رأس المال الأساسي

31 كانون الأول 2014 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	رأس المال الأساسي
6,120,000	6,120,000	رأس المال المكتتب به
93,013	93,013	الاحتياطي القانوني
3,013	3,013	الاحتياطي الخاص
8,513,890	16,452,038	الأرباح المدورة غير المحققة
(7,014,374)	(8,423,698)	الخسائر المتراكمة المحققة
		ينزل منها:
		المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	-	صافي الأسهم و المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
(368,938)	(375,539)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
(10,206)	(6,866)	المجموع
7,336,398	13,861,961	

4.1.2. رأس المال المساعد

31 كانون الأول 2014 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	رأس المال المساعد
18,966	1,379	صافي الأرباح غير المحققة عن الاستثمارات في أدوات مالية متوفرة للبيع بعد خصم 50% منها
221,208	221,208	احتياطي عام لمخاطر التمويل
240,174	222,587	المجموع

¹ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ن/ب 4 تاريخ 26 شباط 2014 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/م/ن/ب 4 عام 2007..

4.1.3. صافي الأموال الخاصة

31 كانون الأول 2014 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	الأموال الخاصة الصافية
7,336,398	13,861,961	رأس المال الأساسي
240,174	222,587	رأس المال المساعد
7,576,572	14,084,548	مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة الصافية)

4.2. كفاية رأس المال

4.2.1. الطرق المعتمدة لقياس متطلبات رأس المال

قام المصرف المركزي في قراره رقم 253 لعام 2007 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 2 لتحديد نسب التثقل للمصارف. بنك بيبيلوس سوريا يطبق الخيار الأول والذي بموجبه يتم تثقل تعرضات مخاطر الائتمان لمصرف ما بناءً على التصنيف الائتماني لبلد المنشأ.

حدد القرار رقم 253 لعام 2007 طرق مختلفة عن تلك المنصوص عليها ضمن اتفاقية بازل 2 في معالجة ما يلي:

1. التعرضات بالعملات الأجنبية على الحكومة السورية: تثقل ضمن القرار بوزن مخاطر 0% مقابل 100% حسب الاتفاقية كون سورية غير مصنفة ائتمانياً؛
2. التعرضات بالعملات الأجنبية على المصارف المحلية: تثقل ضمن القرار بوزن مخاطر 20% مقابل 100% حسب الاتفاقية كون سورية غير مصنفة ائتمانياً؛
3. استثناء المبالغ الممنوحة غير المستعملة من التسهيلات الائتمانية المثبتة من احتساب مخاطر الائتمان ومخاطر الموجودات الأخرى بما يخالف ما هو وارد ضمن اتفاقية بازل 2؛
4. ضرب قيمة المخاطر التشغيلية (15% من متوسط إجمالي إيرادات السنوات الثلاث السابقة) بـ 6.67 للوصول لقيمة المخاطر التشغيلية التي تضاف إلى مقام نسبة الملاءة بدلاً من الـ 12.5 المحددة ضمن اتفاقية بازل 2.

إن كافة الأرقام و الحسابات الواردة في القسم الرابع من هذه الوثيقة هي وفقاً للقرار رقم 253 لعام 2007.

4.2.2. مخاطر الائتمان

متطلبات رأس المال	الموجودات المثقلة بالمخاطر	حسابات خارج الميزانية*	حسابات داخل الميزانية	31 كانون الأول 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)
-	-	(26)	9,060,253	التعرضات الحكومية
2,424,837	30,310,464	9,478,599	39,171,058	التعرضات المصرفية
1,005,077	12,563,458	1,584,641	11,354,357	السلف و القروض الكبيرة
-	-	-	-	السلف و القروض المتوسطة والصغيرة
13,271	165,883	-	473,950	القروض السكنية
561,342	7,016,775	-	5,299,304	الديون غير المنتجة**
174,323	2,179,040	-	8,315,101	الموجودات الأخرى
4,178,850	52,235,620	11,063,214	73,674,023	المجموع

*بعد تطبيق معاملات التحويل

**التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 166/594 تاريخ 2013/3/4، يتم تصنيف الديون ضمن فئة الغير منتجة، لأغراض احتساب معدل كفاية رأس المال، بناءً على أحكام قراري مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 و 650 لعام 2010 دون الأخذ بالتعديلات التي صدرت على هذين القرارين ضمن القرار رقم 902 للعام 2012.

31 كانون الأول 2014				
متطلبات رأس المال	الموجودات المثقلة بالمخاطر	حسابات خارج الميزانية*	حسابات داخل الميزانية	(القيم بآلاف الليرات السورية)
-	-	-	19,261,111	التعرضات الحكومية
1,010,524	12,631,545	6,667,616	15,866,040	التعرضات المصرفية
496,097	6,201,211	1,258,425	5,311,723	السلف و القروض الكبيرة
1,691	21,133	-	28,177	السلف و القروض المتوسطة والصغيرة
11,926	149,072	-	425,919	القروض السكنية
734,511	9,181,393	-	7,099,255	الديون غير المنتجة**
183,875	2,298,431	-	6,336,554	الموجودات الأخرى
2,438,623	30,482,785	7,926,041	54,328,779	المجموع

*بعد تطبيق معاملات التحويل

**التزاماً بتعميم المصرف المركزي رقم 166/594 تاريخ 2013/3/4، يتم تصنيف الديون ضمن فئة الغير منتجة، لأغراض احتساب معدل كفاية رأس المال، بناءً على أحكام قراري مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 و 650 لعام 2010 دون الأخذ بالتعديلات التي صدرت على هذين القرارين ضمن القرار رقم 902 للعام 2012.

4.2.3 المخاطر التشغيلية

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	
(القيم بآلاف الليرات السورية)	(القيم بآلاف الليرات السورية)	
659,836	678,734	حجم المخاطر التشغيلية
98,926	101,759	متطلبات رأس المال

4.2.4 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق المحددة في المحور الأول من اتفاقية بازل 2 تقتصر على مخاطر أسعار القطع ضمن بنك بيبيلوس سوريا وذلك لعدم وجود محفظة للمتاجرة ضمن المصرف.

31 كانون الأول 2015		
متطلبات رأس المال	حجم المخاطر	(القيم بآلاف الليرات السورية)
48,608	607,596	مخاطر أسعار القطع
31 كانون الأول 2014		
متطلبات رأس المال	حجم المخاطر	(القيم بآلاف الليرات السورية)
12,657	158,214	مخاطر أسعار القطع

4.2.5 نسب كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2014	31 كانون الأول 2015	متطلبات المصرف المركزي**	
%23.44	%25.90	غير محددة	نسبة كفاية رأس المال العادي*
%23.44	%25.90	غير محددة	معدل كفاية رأس المال الأساسي
%24.21	%26.32	%8.00	نسبة كفاية رأس المال
%96.83	%98.42	غير محددة	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي الأموال الخاصة

* رأس المال العادي يشمل الأسهم العادية، الاحتياطيات الخاصة والقانونية، الأرباح/الخسائر المدورة، والتي تشمل صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي، مطروحاً منها صافي الموجودات الثابتة غير المادية و المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)

** لم يضع المصرف المركزي حداً أدنى سوى لنسبة كفاية رأس المال الإجمالية؛ لم تتم مقارنة نسب بنك بيبولوس سورية مع متطلبات اتفاقية بازل 3 بسبب الاختلاف الجوهرى في طريقة احتساب النسب، تحديداً إضافة صافي الأرباح المتراكمة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي إلى الأرباح/الخسائر المدورة، مما يجعل المقارنة غير ذات دلالة.

القسم الخامس: تعرضات المخاطر وتقييمها

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.

5.1 مخاطر الائتمان

5.1.1. تعريفات

يعتمد المصرف التعريفات التالية المتعلقة بمخاطر الائتمان والمستوحاة من توصيات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف.

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

5.1.2. هيكلية إدارة مخاطر الائتمان (الواجبات والمسؤوليات)

مجلس الإدارة: مسؤول عن اعتماد ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان بشكل دوري، والرقابة المستمرة على محفظة المصرف الائتمانية وجودتها من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عنه.

لجنة إدارة المخاطر: مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار إدارة مخاطر الائتمان، تقييم مخاطر الائتمان من خلال التقارير المختلفة التي تغطي كافة الجوانب المتعلقة بها، استعراض مدى كفاية رأس مال المصرف، وتقييم مدى الامتثال لتوصيات لجنة بازل المتعلقة بمخاطر الائتمان

اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطلوبات: مسؤولة عن تحديد إستراتيجية مخاطر الائتمان والتأكد من انسجامها مع أهداف المصرف العامة، الموافقة على الحدود الموضوعية لحجم التعرضات الائتمانية؛ مراجعة ممارسات المصرف الائتمانية والتأكد من أن سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان فعالة، مناسبة، ويتم تطبيقها والالتزام بها بشكل ملائم؛ والاطلاع على التقارير الصادرة حول مخاطر الائتمان.

قسم إدارة المخاطر: مسؤول عن إعداد سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان؛ التأكد من التزام المصرف بمقررات اتفاقية بازل 2 وكافة توصيات لجنة بازل الخاصة بالحوكمة وغيرها؛ تزويد الإدارة ولجنة إدارة المخاطر بتقارير وتحليلات دورية تغطي تكوين وحجم رأس المال ومخاطر الائتمان من حيث الحجم، التطور، التركزات، الجودة، والربحية.

قسم إدارة مخاطر الائتمان: مسؤول عن دراسة الملفات الائتمانية ووضع توصياته، التأكد من أن العملية الائتمانية هي ضمن إطار الأنظمة والقوانين النافذة وتسير وفقاً للأعراف ومعايير قبول المخاطر المطبقة، التأكد من تثبيت وتوثيق الضمانات بالشكل الصحيح، متابعة العمليات المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة مثل تسديد المستحقات وتجديد الملفات، متابعة التطور الائتماني للعملاء واقتراح تصنيفهم عند الضرورة، ومراقبة معطيات الائتمان (سعر الفائدة، أرصدة الحسابات، الضمانات المقدمة... الخ).

5.1.3. إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تقييم موضوعي ودقيق لكل عميل حالي ومحتمل، ويشمل التقييم، على سبيل المثال لا الحصر، شخصية العميل و قدرته المالية، تاريخ وخلفية العميل، نوعية والتزام إدارته، قطاع العمل التجاري، حصة السوق/ قبول منتجاته، الغرض من القرض ومصادر السداد، تحليل السوق والقطاع الاقتصادي الذي يعمل ضمنه العميل، والتحليلات المالية 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 التركيزات على عدة مستويات هي عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، المجموعة المصرفية التي ينتمي لها المصرف، المؤسسات المالية ومجموعاتها خارج القطر، السندات الحكومية الأجنبية، محفظة الاستثمارات، محفظة الاستثمارات الخارجية، محفظة الأسهم، ومحفظة الأسهم الخارجية.

يحافظ المصرف على التنوع من خلال المتابعة المستمرة لتلك المحافظ، الالتزام بالنسب المحددة من قبل المصرف المركزي، وإزالة أية تركيزات كبيرة أو مخالفات لتلك النسب في حال حدوثها.

5.1.4. 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 القرارات التالية:

- القرار 395 عام 2008 وتعديلاته يغطي التركيزات على مستوى عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء، يضع حدود لهذه التركيزات، ويطلب رفع تقارير شهرية عن تلك التعرضات الكبيرة للمصرف المركزي.
- القرار 501 عام 2009 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.
- القرار 597 عام 2009 وتعديلاته ضمن القرارات 650 عام 2010 و 902 عام 2012 والتي تضع أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية الممنوحة وكيفية احتساب المؤنات والاحتياطيات الواجب تكوينها. يتم إعداد التقارير الخاصة بهذه القرارات بشكل ربع سنوي والمصادقة عليها من قبل المدقق الخارجي والمراقب الداخلي قبل إرسالها إلى المصرف المركزي.

داخلياً، يتم تغطية احتياجات القياس والتقارير من خلال مجموعة من التقارير الدورية أهمها:

- تقرير شامل للمخاطر يتم إعداده من قبل قسم إدارة المخاطر على أساس ربع سنوي ويقدم إلى لجنة إدارة المخاطر. يتضمن التقرير معلومات نوعية وكمية حول محفظة القروض وتطورها؛ التركيزات الائتمانية؛ جودة الائتمان؛ كفاية مخصصات التدني على التسهيلات الائتمانية؛ نتائج اختبارات الجهد المطبقة؛ وأي مواضيع أخرى تتعلق بمخاطر الائتمان التي يتعرض لها المصرف وتستدعي عرضها على اللجنة.
- تقرير شهري يعد من قبل قسم إدارة المخاطر يعرض التطور الشهري للمحافظ الائتمانية للمصرف (قروض الشركات الكبرى، قروض الشركات المتوسطة والصغيرة، و قروض التجزئة والقروض السكنية) من حيث النوعية وحجم المؤنات والضمانات الموجودة.

5.1.5. 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 الحسائر الائتمانية.

5.1.6. أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن 180 يوم، وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف على أساس المؤشرات المذكورة أعلاه والمؤشرات المحدد ضمن قرارات المصرف المركزي رقم 597 لعام 2009، رقم 650 لعام 2010، ورقم 902 لعام 2012 بتقييم كافة التسهيلات الائتمانية، تصنيف هذه التسهيلات، وتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد على الديون غير المنتجة وبشكل جماعي على الديون المنتجة.

إضافة إلى ذلك يقوم المصرف بإجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية، من أجل دراسة مدى تأثير بعض العوامل الاقتصادية السلبية أو أية عوامل أخرى على التصنيف الائتماني للمحفظة بصورة عامة وانعكاسه على أداء هذه المحفظة والخسائر التي يمكن أن يتكبدها المصرف جراء هذه العوامل، والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تكوين مخصص جماعي إضافي.

تعتمد اختبارات الجهد على تطبيق سيناريوهات تفترض وقوع أحداث استثنائية ولكن محتملة قد يتأثر بها السوق بشكل عام أو مجموعة مترابطة من الزبائن ضمن قطاع محدد أو زبون واحد بشكل منفرد (مزيد من التفاصيل عن اختبارات الجهد ضمن الفقرة 5.1.7. أدناه).

- الاحتياطي العام لمخاطر التمويل:

وبناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 القاضي بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل وفق أحكام القرار رقم 650 المذكور أعلاه، تم تعليق تكوين هذا الاحتياطي انطلاقاً من الرصيد المكون سابقاً حتى نهاية عام 2011 والبالغ 221,208,000 ليرة سورية، ومع صدور القرار رقم (1079/م/ن/ب/4) تاريخ 29 كانون الثاني 2014 والتعميم رقم (1145/م/ب/4) بتاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 1/م/2271 بتاريخ 30 حزيران 2015 القاضي باستمرار تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بقي رصيده بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014)، وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام القرار رقم (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.

5.1.7. اختبارات الجهد الخاصة بمخاطر الائتمان

يقوم المصرف بتطبيق اختبارات الجهد بشكل دوري على محفظة المصرف الائتمانية والاستفادة من نتائج هذه الاختبارات في تقييم مدى كفاية رأس مال المصرف وحجم المخصصات العامة الإضافية اللازمة لتغطية الخسائر التي قد تنشأ من المحفظة الائتمانية في حال تحققت فرضيات اختبار الجهد المطبق.

تتلخص فرضيات اختبار الجهد بالتالي:

1. تسهيلات وقروض الشركات: يتم تقييم القدرة الائتمانية لكافة العملاء بناءً على عدد أيام التأخير بالدفع – إن وجدت – ورأي قسم التسليفات التجارية المبني على معرفتهم بالعميل، وعليه يتم تكوين مخصصات للتسهيلات الممنوحة لهم حسب النسب المحددة وفق تعليمات قرارات المصرف المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010.

2. قروض التجزئة والقروض السكنية: يتم افتراض تعثر نسبة معينة من القروض المنتجة وغير المنتجة وتكوين مخصصات مقابلها حسب النسب المحددة وفق تعليمات قرارات المصرف المركزي رقم 597 لعام 2009 ورقم 650 لعام 2010، يتم تحديد هذه النسب بناءً على نسب التعثر المسجلة خلال الأرباع الأربعة من العام 2013 وهي أسوأ نسب تعثر تم تسجيلها ضمن المصرف حتى تاريخه.

لقد تم أخذ نتائج اختبار الجهد المنفذ في نهاية العام 2015 في الحسبان عند تقييم الحاجة لتشكيل مخصصات عامة إضافية وارتأت إدارة المصرف حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,315,097,679 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2015.

5.1.8. إجمالي مخاطر الائتمان

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

31 كانون الأول 2014 (القيم باللييرات السورية)	31 كانون الأول 2015 (القيم باللييرات السورية)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
18,255,663,198	9,060,253,245	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,815,718,124	37,447,152,458	أرصدة لدى المصارف
12,373,586,408	16,524,017,960	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
132,446,166	65,062,506	للأفراد (التجزئة)
942,142,850	766,757,133	قروض عقارية
209,764,921	365,622,375	الشركات الصغيرة و المتوسطة
11,089,232,471	15,326,575,946	الشركات الكبرى
2,016,618,520	1,685,926,368	موجودات مالية متوفرة للبيع
597,647,677	538,838,379	موجودات أخرى
1,810,604,093	2,927,329,089	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
49,869,838,020	68,183,517,499	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
-	125,289,406	اعتمادات استيراد
6,675,573	-	قبولات
2,521,346,033	3,203,278,336	كفالات صادرة لزيائن
177,627,382	350,698,987	كفالات تعهدات تصدير للزيائن
11,795,695,358	16,532,051,245	كفالات صادرة لمصارف
3,245,131,786	2,314,315,346	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
17,746,476,132	22,525,633,320	
67,616,314,152	90,709,150,819	إجمالي المخاطر الائتمانية

5.1.9. التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2015:

المجموع	31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)			
	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
9,060,253,245	-	-	9,060,253,245	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	6,774,981,214	26,240,624,741	4,431,546,503	أرصدة لدى المصارف
16,524,017,960	-	-	16,524,017,960	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي):
65,062,506	-	-	65,062,506	للأفراد
766,757,133	-	-	766,757,133	القروض العقارية
365,622,375	-	-	365,622,375	الشركات الصغيرة و المتوسطة
15,326,575,946	-	-	15,326,575,946	الشركات الكبرى
1,685,926,368	1,685,926,368	-	-	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
538,838,379	36,470,416	10,726,947	491,641,016	الموجودات الأخرى
2,927,329,089	-	-	2,927,329,089	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,183,517,499	8,497,377,998	26,251,351,688	33,434,787,813	المجموع

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	31 كانون الأول 2014 (القيم بالليرات السورية)		
	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر
18,255,663,198	-	-	18,255,663,198
14,815,718,124	7,986,581,027	5,095,142,386	1,733,994,711
12,373,586,408			12,373,586,408
132,446,166	-	-	132,446,166
942,142,850	-	-	942,142,850
209,764,921	-	-	209,764,921
11,089,232,471	-	-	11,089,232,471
2,016,618,520	1,028,877,304	987,741,216	-
597,647,677	21,445,666	22,980,697	553,221,314
1,810,604,093	-	-	1,810,604,093
49,869,838,020	9,036,903,997	6,105,864,299	34,727,069,724

5.1.10. التوزيع حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2015:

31 كانون الأول 2015							
(القيم بالليرات السورية)							
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
9,060,253,245	-	-	-	-	-	-	9,060,253,245
37,447,152,458	-	-	-	-	-	-	37,447,152,458
16,524,017,960	-	1,632,935,645	478,290,823	300,189,461	9,796,653,802	4,315,948,229	-
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368
538,838,379	-	1,694,872	16,214,928	4,766,755	122,606,633	90,718,945	302,836,246
2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	2,927,329,089
68,183,517,499	-	1,634,630,517	494,505,751	304,956,216	9,919,260,435	4,406,667,174	51,423,497,406
المجموع							

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2014:

31 كانون الأول 2014							
(القيم بالليرات السورية)							
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
18,255,663,198	-	-	-	-	-	-	18,255,663,198
14,815,718,124	-	-	-	-	-	-	14,815,718,124
12,373,586,408	-	1,842,398,576	330,704,226	297,594,994	6,923,714,046	2,979,174,566	-
2,016,618,520	987,741,216	-	-	-	-	-	1,028,877,304
597,647,677	17,706,421	1,176,058	1,815,170	1,694,899	74,661,903	82,649,608	417,943,618
1,810,604,093	-	-	-	-	-	-	1,810,604,093
49,869,838,020	1,005,447,637	1,843,574,634	332,519,396	299,289,893	6,998,375,949	3,061,824,174	36,328,806,337
المجموع							

5.1.11. التوزيع حسب فترة الاستحقاق المتبقية

يبين الجدول التالي تحليل التعرضات الائتمانية وفق فترات الاستحقاق المتبقية كما في 31 كانون الأول 2015:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)
9,060,253,245	2,489,753,493	-	-	-	-	-	-	6,570,499,752	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	-	-	-	-	23,032,807	-	15,858,245,000	21,565,874,651	أرصدة لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
16,524,017,960	(2,647,272,147)	400,257,838	403,365,652	1,022,078,706	5,346,093,157	4,053,480,194	690,890,523	7,255,124,037	موجودات مالية متوفرة للبيع موجودات أخرى
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
538,838,379	85,403,594	2,566,667	11,273,285	36,887,521	98,261,221	108,012,327	123,860,675	72,573,089	
2,927,329,089	2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	-	
68,183,517,499	2,855,214,029	402,824,505	414,638,937	1,058,966,227	5,467,387,185	4,161,492,521	18,358,922,566	35,464,071,529	المجموع

يبين الجدول التالي تحليل التعرضات الائتمانية وفق فترات الاستحقاق المتبقية كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام	31 كانون الأول 2014 (القيم بالليرات السورية)
18,255,663,198	2,352,757,075	-	-	-	-	-	-	15,902,906,123	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,815,718,124	-	-	-	-	14,555,747	-	-	14,801,162,377	أرصدة لدى مصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
12,373,586,408	(2,035,057,311)	494,200,113	369,703,634	1,933,673,431	3,353,419,255	2,349,065,181	558,774,036	5,349,808,069	موجودات مالية متوفرة للبيع
2,016,618,520	-	1,028,877,304	-	-	-	-	-	987,741,216	موجودات أخرى
597,647,677	36,349,039	77,608,069	4,061,500	18,640,564	76,186,036	263,345,597	44,414,674	77,042,198	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,810,604,093	1,810,604,093	-	-	-	-	-	-	-	
49,869,838,020	2,164,652,896	1,600,685,486	373,765,134	1,952,313,995	3,444,161,038	2,612,410,778	603,188,710	37,118,659,983	المجموع

5.1.12. التوزيع حسب الجودة (درجة المخاطر)

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م ن/ب 4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والذي جاء معدلاً لبعض أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م ن/ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 والقرار رقم 650/م ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010 وقد تم تمديد العمل بالقرار المذكور بموجب القرار 1079/م ن/ب 4 تاريخ 29 كانون الثاني 2014 حتى نهاية عام 2014، وصدر لاحقاً التعميم رقم 1145/م ن/ب 1 تاريخ 6 نيسان 2015 والتعميم رقم 2271/م ن/ب 1 تاريخ 30 حزيران 2015 المتضمنين تمديد العمل بالقرار 902/م ن/ب 4 خلال عام لحين صدور تعديلات جديدة بهذا الخصوص.

التعرضات الائتمانية المباشرة 31 كانون الأول 2015

31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
-	352,731	33,944	62,046	448,721	ديون متدنية المخاطر
51,873,671	626,763,313	176,424,246	13,947,934,229	14,802,995,459	عادية (مقبولة المخاطر)
1,246,097	54,816,417	16,020,328	4,295,763,084	4,367,845,926	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
52,561,061	653,552,892	192,478,518	17,096,419,140	17,995,011,611	منها غير مستحقة:
558,707	28,379,569	-	1,147,340,219	1,176,278,495	منها مستحقة*:
-	-	-	906,981,918	906,981,918	لغاية 60 يوم
36,139	-	-	7,949,397	7,985,536	من 61 لغاية 90 يوم
522,568	28,379,569	-	232,408,904	261,311,041	من 91 يوم لغاية 179 يوم
193,257,875	142,544,403	639,018,514	11,319,139,960	12,293,960,752	التسهيلات الائتمانية غير المنتجة
1,732,187	11,450,298	-	92,765,779	105,948,264	دون المستوى
1,552,465	21,144,339	34,666,593	518,933	57,882,330	مشكوك فيها
189,973,223	109,949,766	604,351,921	11,225,855,248	12,130,130,158	هالكة (رديئة)
246,377,643	824,476,864	831,497,032	29,562,899,319	31,465,250,858	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(17,457,750)	(17,693,679)	(291,412,885)	(3,699,888,751)	(4,026,453,065)	يطرح : فوائد معلقة
(169,158,936)	(40,026,052)	(174,461,771)	(10,531,133,074)	(10,914,779,833)	يطرح : مخصص التدني
59,760,957	766,757,133	365,622,376	15,331,877,494	16,524,017,960	صافي التسهيلات الائتمانية

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

التعرضات الائتمانية المباشرة 31 كانون الأول 2014

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة			31 كانون الأول 2014	
		القروض العقارية	الأفراد	(القيم بالليرات السورية)	ديون متدنية المخاطر	عادية (مقبولة المخاطر)
79,839,202	79,839,202	-	-	-	ديون متدنية المخاطر	عادية (مقبولة المخاطر)
8,773,946,627	7,879,967,498	81,852,376	705,361,803	106,764,950	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	منها غير مستحقة:
5,555,057,911	5,385,069,323	54,334,183	104,753,642	10,900,763	منها مستحقة*:	لغاية 60 يوم
10,981,152,652	10,314,289,905	58,483,569	523,810,405	84,568,773	من 61 لغاية 90 يوم	من 91 يوم لغاية 179 يوم
3,427,691,088	3,030,586,118	77,702,990	286,305,040	33,096,940	التسهيلات الائتمانية غير المنتجة	دون المستوى
2,965,814,150	2,662,444,716	66,697,250	213,929,562	22,742,622	مشكوك فيها	هالكة (رديئة)
31,313,579	57,983	-	27,763,409	3,492,187	إجمالي التسهيلات الائتمانية	بطرح : فوائد معلقة
430,563,359	368,083,419	11,005,740	44,612,069	6,862,131	بطرح : مخصص التدني	صافي التسهيلات الائتمانية
11,791,263,875	10,804,008,729	572,429,203	189,514,325	225,311,618		
62,846,141	39,422,924	921,288	18,457,074	4,044,855		
77,294,285	39,877,202	2,490,569	29,913,558	5,012,956		
11,651,123,449	10,724,708,603	569,017,346	141,143,693	216,253,807		
26,200,107,615	24,148,884,752	708,615,762	999,629,770	342,977,331		
(3,075,935,162)	(2,857,648,091)	(186,165,598)	(13,081,403)	(19,040,070)		
(10,750,586,045)	(10,202,004,190)	(312,685,243)	(44,405,517)	(191,491,095)		
12,373,586,408	11,089,232,471	209,764,921	942,142,850	132,446,166		

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد، ويعتبر الحساب الجاري المدين مستحقاً إذا تجاوز السقف الممنوح.

التعرضات الائتمانية غير المباشرة 31 كانون الأول 2015

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2015
						(القيم بالليرات السورية)
71,007,019	-	70,007,019	1,000,000	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,235,578,774	-	3,219,957,764	15,621,010	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
22,580,000	-	22,580,000	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
3,329,165,793	-	3,312,544,783	16,621,010	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
224,811,530	-	224,811,530	-	-	-	التسهيلات الائتمانية غير المنتجة
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
224,811,530	-	224,811,530	-	-	-	هالكة (ردينة)
3,553,977,323	-	3,537,356,313	16,621,010	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(112,409,561)	-	(112,409,561)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
3,441,567,762	-	3,424,946,752	16,621,010	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية

التعرضات الائتمانية غير المباشرة 31 كانون الأول 2014

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2014
						(القيم بالليرات السورية)
156,512,553	6,675,573	147,364,480	2,472,500	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,110,813,209	-	2,065,554,907	45,258,302	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
234,187,348	-	234,187,348	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
2,501,513,110	6,675,573	2,447,106,735	47,730,802	-	-	منها غير مستحقة:
-	-	-	-	-	-	منها مستحقة:
-	-	-	-	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
204,135,878	-	204,135,878	-	-	-	التسهيلات الائتمانية غير المنتجة
113,480,620	-	113,480,620	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
90,655,258	-	90,655,258	-	-	-	هالكة (ردينة)
2,705,648,988	6,675,573	2,651,242,613	47,730,802	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(49,698,172)	-	(49,698,172)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
2,655,950,816	6,675,573	2,601,544,441	47,730,802	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية

5.1.13. التخفيفات و الضمانات

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015:

المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
448,721	33,944	62,046	352,731	-	ديون متدنية المخاطر
2,892,416,763	172,003,186	2,170,684,309	536,336,410	13,392,858	عادية (مقبولة المخاطر)
557,474,360	7,795,774	504,044,491	45,229,509	404,586	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
1,534,799,059	278,479,837	1,143,696,764	98,618,666	14,003,792	غير عاملة:
8,533,327	-	1,053,523	5,937,500	1,542,304	دون المستوى
48,164,712	34,666,593	-	12,581,579	916,540	مشكوك فيها
1,478,101,020	243,813,244	1,142,643,241	80,099,587	11,544,948	هالكة (رديئة)
4,985,138,903	458,312,741	3,818,487,610	680,537,316	27,801,236	المجموع
					منها:
35,864,177	3,120,237	32,300,649	414,491	28,800	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,819,476,656	444,457,690	3,682,403,163	679,988,895	12,626,908	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
13,109,191	-	-	-	13,109,191	سيارات وأليات
116,688,879	10,734,814	103,783,798	133,930	2,036,337	كفالات شخصية
4,985,138,903	458,312,741	3,818,487,610	680,537,316	27,801,236	المجموع

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
79,839,202	-	79,839,202	-	-	ديون متدنية المخاطر
5,295,794,775	81,658,186	4,441,111,107	692,097,856	80,927,626	عادية (مقبولة المخاطر)
2,924,176,307	43,826,537	2,769,716,274	103,497,720	7,135,776	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
6,910,581,194	470,080,722	6,083,984,799	188,586,533	167,929,140	غير عاملة:
28,120,316	921,288	5,457,429	18,372,524	3,369,075	دون المستوى
74,442,438	2,490,569	37,863,339	29,786,198	4,302,332	مشكوك فيها
6,808,018,440	466,668,865	6,040,664,031	140,427,811	160,257,733	هالكة (رديئة)
15,210,391,478	595,565,445	13,374,651,382	984,182,109	255,992,542	المجموع
					منها:
151,550,900	32,444,016	117,992,237	487,094	627,553	تأمينات نقدية
79,500,464	-	79,500,464	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,914,762,494	443,655,188	3,468,227,952	982,813,939	20,065,415	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
233,134,171	-	2,988,984	-	230,145,187	سيارات وآليات
9,831,443,449	119,466,241	9,705,941,745	881,076	5,154,387	كفالات شخصية
15,210,391,478	595,565,445	13,374,651,382	984,182,109	255,992,542	المجموع

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
71,007,019	-	1,000,000	70,007,019	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,265,930,004	-	3,723,650	1,262,206,354	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
22,200,000	-	-	22,200,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا")
-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	-	هالكة (رديئة)
1,359,137,023	-	4,723,650	1,354,413,373	-	-	المجموع
						منها:
344,171,907	-	1,658,650	342,513,257	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
38,938,112	-	3,065,000	35,873,112	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	سيارات وأليات
976,027,004	-	-	976,027,004	-	-	كفالات شخصية
1,359,137,023	-	4,723,650	1,354,413,373	-	-	المجموع

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
156,512,553	6,675,573	2,472,500	147,364,480	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,209,598,602	-	27,236,349	1,182,362,253	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
74,896,178	-	-	74,896,178	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
113,767,159	-	-	113,767,159	-	-	غير عاملة:
113,480,620	-	-	113,480,620	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها
286,539	-	-	286,539	-	-	هالكة (رديئة)
1,554,774,492	6,675,573	29,708,849	1,518,390,070	-	-	المجموع
						منها:
265,626,694	6,675,573	6,108,001	252,843,120	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
68,573,450	-	23,600,848	44,972,602	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
-	-	-	-	-	-	سيارات وآليات
1,220,574,348	-	-	1,220,574,348	-	-	كفالات شخصية
1,554,774,492	6,675,573	29,708,849	1,518,390,070	-	-	المجموع

5.2. المخاطر التشغيلية

5.2.1. تعريفات

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 الاستراتيجية ومخاطر السمعة. إلا أن أثر مخاطر السمعة يتم أخذه بعين الاعتبار عند تقييم تأثير أحداث مخاطر تشغيلية وقعت أو قد تقع في المستقبل.

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 تعطل 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.

5.2.2. 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.

إن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة عن تقييم السياسات والإجراءات المعمول بها للسيطرة على الخسائر المالية الناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية، الأنظمة، العاملين أو نتيجة حصول أحداث خارجية

يتمثل دور اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف فيما يتعلق بشؤون إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف بما يلي:

1. الموافقة والإشراف على تطبيق إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية في المصرف
2. التأكد من الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية
3. مراجعة التقارير الصادرة عن قسم إدارة المخاطر والمتعلقة بعملية إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف
4. مراجعة نتائج عمليات التدقيق الداخلي المتعلقة بالمخاطر التشغيلية
5. متابعة التطورات الحاصلة ضمن خطوط العمل فيما يخص المخاطر التشغيلية

قسم إدارة المخاطر مسؤول عن رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، تعديل سياسات إدارة المخاطر التشغيلية والإطار الشامل لإدارتها الخاصة بالمجموعة لتنسجم مع القوانين والأنظمة النافذة في سوريا وتطبيقها ضمن المصرف، التأكد من أن أدوات إدارة المخاطر التشغيلية يتم تشغيلها بالشكل الذي ينسجم وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، التنسيق بين إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة والأطراف المعنية ضمن بنك بيبلوس سوريا فيما يخص عملية تقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بإطلاق منتجات أو خدمات أو ممارسات جديدة في المصرف، تحليل بيانات خسائر أحداث المخاطر التشغيلية واقتراح التحسينات المناسبة عند الحاجة، تقديم الدعم اللازم لمسؤولي المخاطر التشغيلية في أقسام المصرف لضمان التطبيق الفعال لأدوات إدارة المخاطر التشغيلية، إعداد تقارير دورية عن المخاطر التشغيلية ورفعها للجنة إدارة المخاطر، والتأكد من التزام المصرف بكافة الأنظمة والقوانين المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

قسم إدارة المخاطر التشغيلية لمجموعة بنك بيبيلوس يقوم بتقديم الدعم والإرشاد لقسم إدارة المخاطر ضمن بنك بيبيلوس سوريا في رفع مستوى الوعي وخلق ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف، وضع سياسات إدارة المخاطر التشغيلية، تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر التشغيلية، تقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بإطلاق منتجات أو خدمات أو ممارسات جديدة في المصرف، تحليل بيانات خسائر أحداث المخاطر التشغيلية وإعداد التقارير الدورية المقدمة للجنة إدارة المخاطر، بالإضافة لأية نشاطات أخرى تتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

رؤساء الأقسام هم المسؤولون عن المخاطر التشغيلية التي تنشأ ضمن أقسامهم وتقع على عاتقهم مهمة فهم هذه المخاطر، ضمان التعرف على أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع (Near Miss) وإرسال تقارير كاملة عن هذه الأحداث لقسم إدارة المخاطر ضمن الوقت المحدد وحسب سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، المراجعة الدورية والتقييم للمخاطر التشغيلية ضمن أقسامهم وضوابط هذه المخاطر بالتنسيق مع قسم إدارة المخاطر، وتطوير خطط العمل اللازمة للتخفيف من المخاطر التشغيلية.

تقع على عاتق مسؤولي المخاطر التشغيلية مهمة التعرف على والإبلاغ عن خسائر/ أرباح أحداث المخاطر التشغيلية التي وقعت أو كادت أن تقع، رفع تقارير شهرية لقسم إدارة المخاطر عن أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية المنفذة وأعمال متابعة خطط العمل الموضوعه، وأخيراً تنفيذ أعمال تنسيق متنوعة تتعلق بمسائل إدارة المخاطر التشغيلية.

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

5.2.3. تقارير المخاطر التشغيلية

تغطي تقارير المخاطر التشغيلية شقين، الأول التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة (Risk & Control Self Assessment)، والثاني الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية.

تقييم المخاطر والرقابة ينطوي على تحديد وتقييم المخاطر الكامنة ضمن كل إجراء عمل في المصرف، تحديد وتقييم أدوات الرقابة الخاصة بكل خطر من المخاطر، تحديد حجم الخطر المتبقي بعد تطبيق أدوات الرقابة الموجودة أو المقترحة، ومن ثم وضع خطط لتطبيق أية أدوات رقابة مقترحة ومتابعة تنفيذها بالكامل.

إن عملية تقييم المخاطر والرقابة المذكورة أعلاه تمثل نهجاً استباقياً في إدارة المخاطر التشغيلية.

تقارير أحداث المخاطر التشغيلية تقوم 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 بيانات 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 والرقابة في معالجة أي مخاطر تشغيلية لم تلحظ أثناء التقييم.

5.2.4. تحليل السيناريوهات

يقوم المصرف بافتراض سيناريوهات معينة لأحداث مخاطر تشغيلية ذات تأثير كبير على المصرف ولكن احتمال حدوثها منخفض، وتقدير حجم الخسائر التي قد تنتج عن هذه الأحداث بصدد تقييم مدى كفاية رأس مال المصرف في تغطية هذه الخسائر.

5.2.5. خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل

قام المصرف بوضع خطة طوارئ تفصيلية لضمان استمرارية العمل فيه ومواجهة حالات الطوارئ حيث تم، ولكل قسم من أقسام المصرف، تحديد الأعمال الحيوية ذات الأهمية العالية وكافة المتطلبات الضرورية لاستمرار هذه الأعمال بدءاً من موقع العمل البديل إلى الموظفين، التجهيزات، البرامج، المعلومات، وسائط الاتصال وغيرها. ويقوم المصرف وبشكل مستمر بمراجعة هذه الخطة للتأكد من جاهزيتها وكفايتها.

5.2.6. المخاطر القانونية

يقوم المصرف بإدارة المخاطر القانونية من خلال التواصل المستمر بين الأقسام المختلفة في المصرف والقسم القانوني، حيث يقوم الأخير بعدة مهام من ضمنها، على سبيل المثال وليس الحصر، تحديد المتطلبات القانونية المتعلقة بالرهون والضمانات، تقديم الاستشارات القانونية لأية مستجدات قد تطرأ ضمن خطوط العمل المختلفة في المصرف، والمتابعة المستمرة للأنظمة والقوانين الصادرة عن الجهات الحكومية لتحديد آثارها المحتملة على المصرف.

5.3. مخاطر السوق

5.3.1. هيكلية إدارة مخاطر السوق (الواجبات و المسؤوليات)

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السوق من خلال المصادقة على سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق والموافقة على والمراجعة المستمرة لإطار إدارة مخاطر السوق.

تشمل مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر فيما يتعلق بمخاطر السوق استعراض القضايا ذات الصلة المتعلقة بأنشطة الأسواق المالية، وكذلك حدود، سياسات وإطار إدارة مخاطر السوق، تقييم آثار التغيرات في أسعار الفائدة على موجودات/ مطالب المصرف، وتقييم سياسات إدارة السيولة في المصرف بالإضافة إلى خطة الطوارئ الموضوعية لإدارة الزيادة الطارئة في احتياجات السيولة.

مهمة اللجنة الإدارية وإدارة الموجودات والمطلوبات تتمثل بوضع السياسات والإجراءات اللازمة لإدارة والحد من مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر السوق في محفظة المتاجرة. للجنة مسؤولية أيضاً عن إدارة سيولة المصرف، إدارة الموجودات والمطالب الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة بغرض تخفيف مخاطر أسعار الفائدة، مراقبة الالتزام بالنسب الرقابية المعتمدة وإدارة محفظة الاستثمارات ومحفظة التوظيفات المتوفرة للبيع.

إن قسم إدارة المخاطر في المصرف مسؤول عن ما يلي:

1. تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة مخاطر السوق، وضمان التعرف، قياس، مراقبة، والتحكم بخاطر السوق في المصرف وبالشكل المناسب
2. المراجعة المستمرة لحجم السيولة في المصرف على مدى آجال زمنية محددة
3. قياس مخاطر السوق في المصرف، تنفيذ اختبارات الجهد، وتقييم التأثير على السيولة ومخاطر سعر الفائدة وفقاً لاتفاق بازل 2
4. تقديم تقارير دقيقة وفي الوقت المناسب لإدارة المصرف، لجنة إدارة المخاطر، وإدارة مخاطر السوق على مستوى مجموعة بنك بيبيلوس عن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، ومخاطر العملات الأجنبية مرفقة بالتوضيحات اللازمة.

5.3.2. مخاطر السيولة

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

تتجسد مخاطر السيولة في أبعاد مختلفة:

- مخاطر التمويل – الحاجة إلى تمويل صافي التدفقات النقدية الخارجة بسبب سحب 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.

5.3.2.1. 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.

5.3.2.2. نتائج و أرقام من الاختبارات والتقارير

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2015:

31 كانون الأول 2015								
<i>(القيم بالليرات السورية)</i>								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وسنة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
الموجودات								
12,230,119,651	2,489,753,493	-	-	-	-	-	-	9,740,366,158
37,447,152,458	-	-	-	-	23,032,807	-	15,858,245,000	21,565,874,651
16,524,017,960	(2,647,272,147)	400,257,838	403,365,652	1,022,078,706	5,346,093,157	4,053,480,194	690,890,523	7,255,124,037
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368	-
375,539,463	375,539,463	-	-	-	-	-	-	-
1,077,485,503	1,077,485,503	-	-	-	-	-	-	-
6,865,903	6,865,903	-	-	-	-	-	-	-
875,562,854	-	875,562,854	-	-	-	-	-	-
538,838,379	85,403,594	2,566,667	11,273,285	36,887,521	98,261,221	108,012,327	123,860,675	72,573,089
2,927,329,089	2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	-
73,688,837,628	4,315,104,898	1,278,387,359	414,638,937	1,058,966,227	5,467,387,185	4,161,492,521	18,358,922,566	38,633,937,935
المطلوبات								
22,077,970,207	-	-	-	-	163,806,163	1,000,000,000	18,930,812,500	1,983,351,544
31,147,913,886	-	3,172,857,822	3,546,346,486	891,158,148	1,305,955,610	3,266,120,643	1,829,164,181	17,136,310,996
1,401,740,116	-	-	-	-	1,401,740,116	-	-	-
3,354,004,297	3,354,004,297	-	-	-	-	-	-	-
1,238,875,905	-	119,374,717	161,950,235	19,496,775	29,658,349	79,356,123	810,479,611	18,560,095
59,220,504,411	3,354,004,297	3,292,232,539	3,708,296,721	910,654,923	2,901,160,238	4,345,476,766	21,570,456,292	19,138,222,635
الفجوة								
	961,100,601	(2,013,845,180)	(3,293,657,784)	148,311,304	2,566,226,947	(183,984,245)	(3,211,533,726)	19,495,715,300
	14,468,333,217	13,507,232,616	15,521,077,796	18,814,735,580	18,666,424,276	16,100,197,329	16,284,181,574	19,495,715,300

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2014:

31 كانون الأول 2014								
(القيم بالليرات السورية)								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	بين تسعة أشهر وسنة	بين ستة أشهر وتسعة أشهر	بين ثلاثة أشهر وستة أشهر	بين شهر وثلاثة أشهر	بين ثمانية أيام وشهر	عند الطلب إلى أقل من ثمانية أيام
الموجودات								
								نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
20,439,352,146	2,352,757,075	-	-	-	-	-	-	18,086,595,071
14,815,718,124	-	-	-	-	14,555,747	-	-	14,801,162,377
12,373,586,408	(2,035,057,311)	494,200,113	369,703,634	1,933,673,431	3,353,419,255	2,349,065,181	558,774,036	5,349,808,069
2,016,618,520	-	1,028,877,304	-	-	-	-	-	987,741,216
368,937,530	368,937,530	-	-	-	-	-	-	-
973,847,165	973,847,165	-	-	-	-	-	-	-
10,206,219	10,206,219	-	-	-	-	-	-	-
995,106,979	-	995,106,979	-	-	-	-	-	-
597,647,677	36,349,039	77,608,069	4,061,500	18,640,564	76,186,036	263,345,597	44,414,674	77,042,198
1,810,604,093	1,810,604,093	-	-	-	-	-	-	-
54,401,624,861	3,517,643,810	2,595,792,465	373,765,134	1,952,313,995	3,444,161,038	2,612,410,778	603,188,710	39,302,348,931
المطلوبات								
								ودائع المصارف
2,291,311,870	-	-	-	-	200,418,414	2,000,000,000	-	90,893,456
41,285,879,234	-	344,229,000	2,187,997,870	3,342,616,760	3,917,302,592	2,150,814,832	4,239,784,555	25,103,133,625
1,538,998,905	-	-	-	-	1,538,998,905	-	-	-
107,550,729	107,550,729	-	-	-	-	-	-	-
1,203,201,553	-	1,560,554	25,087,167	161,185,859	207,603,900	69,160,087	56,663,268	681,940,718
46,426,942,291	107,550,729	345,789,554	2,213,085,037	3,503,802,619	5,864,323,811	4,219,974,919	4,296,447,823	25,875,967,799
	3,410,093,081	2,250,002,911	(1,839,319,903)	(1,551,488,624)	(2,420,162,773)	(1,607,564,141)	(3,693,259,113)	13,426,381,132
	7,974,682,570	4,564,589,489	2,314,586,578	4,153,906,481	5,705,395,105	8,125,557,878	9,733,122,019	13,426,381,132
الفجوة								
الفجوة التراكمية								

5.3.3. 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 والمطالب والمباني خارج الميزانية بعد تبويبها في جدول للفترة 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) ومؤشر 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 المصدر 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 اضطراره لإعادة توظيف قيمة هذا السند في مجالات أخرى بفائدة أقل.

5.3.3.1. إدارة مخاطر أسعار الفائدة

إن إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المصرف تهدف إلى الإحاطة بالمخاطر الناجمة عن تقلبات أسعار الفائدة في العناصر ضمن الميزانية الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة.

تتم مراقبة كافة المراكز الحساسة تجاه تقلبات أسعار الفائدة بشكل مستمر، كما تم وضع نظام للتقارير يغطي العناصر ضمن الميزانية الحساسة لتقلبات أسعار الفائدة.

5.3.3.2. نتائج وأرقام من الاختبارات والتقارير

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 والمطالب والعناصر خارج الميزانية التي تستحق/ يتم إعادة تسعيرها خلال سنة من تاريخ إعداد الإفصاحات.

31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)				زيادة 2%
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
181,707,741	18.95%	242,276,988	12,113,849,414	دولار أميركي
253,724,383	26.46%	338,299,178	16,914,958,877	يورو
(103,544)	-0.01%	(138,058)	(6,902,905)	جنيه إسترليني
(36,559,235)	-3.81%	(48,745,646)	(2,437,282,323)	ليرة سورية
129,435	0.01%	172,580	8,628,996	الفرنك السويسري
706,326	0.07%	941,768	47,088,423	الين الياباني

31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)				انخفاض 2%
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
(181,707,741)	-18.95%	(242,276,988)	12,113,849,414	دولار أميركي
(253,724,383)	-26.46%	(338,299,178)	16,914,958,877	يورو
103,544	0.01%	138,058	(6,902,905)	جنيه إسترليني
36,559,235	3.81%	48,745,646	(2,437,282,323)	ليرة سورية
(129,435)	-0.01%	(172,580)	8,628,996	الفرنك السويسري
(706,326)	-0.07%	(941,768)	47,088,423	الين الياباني

* بلغ صافي الدخل من الفوائد بتاريخ 2015/12/31 قيمة 1,278,756,565 ل.س

31 كانون الأول 2014 (القيم بالليرات السورية)				زيادة 2%
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
(10,769,573)	-2.42%	(14,359,431)	(717,971,545)	دولار أميركي
98,308,334	22.11%	131,077,780	6,553,889,023	يورو
(403,544)	-0.09%	(538,058)	(26,902,875)	جنيه إسترليني
(71,587,826)	-16.10%	(95,450,434)	(4,772,521,696)	ليرة سورية
76,286	0.02%	101,715	5,085,730	الفرنك السويسري
417,699	0.09%	556,932	27,846,580	الين الياباني

31 كانون الأول 2014 (القيم بالليرات السورية)				انخفاض 2%
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
10,769,573	2.42%	14,359,431	(717,971,545)	دولار أميركي
(98,308,334)	-22.11%	(131,077,780)	6,553,889,023	يورو
403,544	0.09%	538,058	(26,902,875)	جنيه إسترليني
71,587,826	16.10%	95,450,434	(4,772,521,696)	ليرة سورية
(76,286)	-0.02%	(101,715)	5,085,730	الفرنك السويسري
(417,699)	-0.09%	(556,932)	27,846,580	الين الياباني

* بلغ صافي الدخل من الفوائد بتاريخ 2014/12/31 قيمة 592,911,155 ل.س.

5.3.4. 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.

5.3.4.1. إدارة مخاطر أسعار القطع

في إدارة مخاطر أسعار القطع، يقوم المصرف بمراقبة المراكز المفتوحة بشكل يومي و يحافظ على هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعه من قبل المصرف المركزي.

5.3.4.2. نتائج وأرقام من الاختبارات والتقارير

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 10% بالزيادة

31 كانون الأول 2014 (القيم بالليرات السورية)			31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
1,133,537,522	1,133,537,522	11,335,375,223	1,542,225,217	1,542,225,217	15,422,252,170	دولار أميركي (بنبوي)
2,569,722	3,426,296	34,262,964	20,348,604	27,131,472	271,314,719	دولار أميركي (تشغلي)
3,793,106	3,793,106	37,931,058	275,891	275,891	2,758,911	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
-	-	-	385,127,048	385,127,048	3,851,270,475	درهم اماراتي (بنبوي)
4,417,641	5,890,188	58,901,878	20,146,320	26,861,760	268,617,603	يورو
1,126,590	1,502,121	15,021,207	2,609,837	3,479,782	34,797,822	جنيه إسترليني
37,841	50,455	504,546	64,098	85,464	854,644	ين ياباني
(3,983,069)	(5,310,759)	(53,107,585)	(18,046,480)	(24,061,973)	(240,619,734)	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف بنسبة 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2014 (القيم بالليرات السورية)			31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)			العملة
الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	الأثر المرحل إلى حقوق الملكية بعد اقتطاع الضريبة	الأثر على الربح قبل الضريبة	مراكز القطع	
(1,133,537,522)	(1,133,537,522)	11,335,375,223	(1,542,225,217)	(1,542,225,217)	15,422,252,170	دولار أميركي (بنبوي)
(2,569,722)	(3,426,296)	34,262,964	(20,348,604)	(27,131,472)	271,314,719	دولار أميركي (تشغلي)
(3,793,106)	(3,793,106)	37,931,058	(275,891)	(275,891)	2,758,911	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
-	-	-	(385,127,048)	(385,127,048)	3,851,270,475	درهم اماراتي (بنبوي)
(4,417,641)	(5,890,188)	58,901,878	(20,146,320)	(26,861,760)	268,617,603	يورو
(1,126,590)	(1,502,121)	15,021,207	(2,609,837)	(3,479,782)	34,797,821	جنيه إسترليني
(37,841)	(50,455)	504,546	(64,098)	(85,464)	854,645	ين ياباني
3,983,069	5,310,759	(53,107,585)	18,046,480	24,061,973	(240,619,734)	العملات الأخرى