



# بنك بيروت سورية

---

بازل 2 – إفصاحات المحور الثالث

31 كانون الأول 2016

---

## 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 سورية (المصرف)، هو الالتزام بمتطلبات المحور الثالث من اتفاقية بازل 2، و توجيهات مصرف سورية 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 سورية 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 سورية فقط.

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

إن استثمار المصرف في شركة أدير سورية (البالغ 391.8 مليون ل.س في 2016/12/31) 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؛ والتأكد 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 سورية 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 البنوي<sup>1</sup>، 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 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2016 (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
16,452,038	26,988,945	الأرباح المدورة غير المحققة
(8,423,698)	(12,051,358)	الخسائر المتراكمة المحققة
		<b>ينزل منها:</b>
-	-	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
-	(1,333)	قيم وأصول متملكة استيفاء لديون مشكوك بها ولم يتم تسيلها ضمن المهل القانونية المحددة
(375,539)	(391,797)	صافي الأسهم و المساهمات في المصارف و المؤسسات المالية
(6,866)	(4,160)	صافي الموجودات الثابتة غير المادية
<b>13,861,961</b>	<b>20,756,323</b>	<b>المجموع</b>

#### 4.1.2. رأس المال المساعد

31 كانون الأول 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2016 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	رأس المال المساعد
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
<b>222,587</b>	<b>221,208</b>	<b>المجموع</b>

<sup>1</sup> 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 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2016 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	الأموال الخاصة الصافية
13,861,961	20,756,323	رأس المال الأساسي
222,587	221,208	رأس المال المساعد
<b>14,084,548</b>	<b>20,977,531</b>	<b>مجموع رأس المال التنظيمي (الأموال الخاصة الصافية)</b>

#### 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، وأسلوب 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 التتقبل للمصارف. بنك بيبيلوس سورية يطبق الخيار الأول والذي بموجبه يتم تتقبل 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: تتقل ضمن القرار بوزن مخاطر 0% مقابل 100% حسب الاتفاقية كون سورية غير مصنفة ائتمانياً؛
2. التعرضات بالعملات الأجنبية على المصارف المحلية: تتقل 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 2016 (القيم بالآلاف الليرات السورية)
-	-	-	10,509,602	التعرضات الحكومية
3,395,719	42,446,488	11,518,859	38,345,072	التعرضات المصرفية
798,089	9,976,116	1,751,716	8,616,197	السلف و القروض الكبيرة
10,678	133,479	-	381,368	القروض السكنية
404,439	5,055,486	-	3,777,492	الديون غير المنتجة**
180,992	2,262,402	-	12,219,799	الموجودات الأخرى
<b>4,789,917</b>	<b>59,873,971</b>	<b>13,270,575</b>	<b>73,849,530</b>	<b>المجموع</b>

\*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.

متطلبات رأس المال	الموجودات المتقلة 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
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
<b>4,178,850</b>	<b>52,235,620</b>	<b>11,063,214</b>	<b>73,674,023</b>	<b>المجموع</b>

\*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 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	31 كانون الأول 2016 (القيم بالآلاف الليرات السورية)	
678,734	871,473	حجم المخاطر التشغيلية
101,759	130,625	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 سورية وذلك لعدم وجود محفظة للمتاجرة ضمن المصرف.

متطلبات رأس المال	حجم المخاطر	31 كانون الأول 2016 (القيم بالآلاف الليرات السورية)
12,912	161,403	مخاطر أسعار القطع
متطلبات رأس المال	حجم المخاطر	31 كانون الأول 2015 (القيم بالآلاف الليرات السورية)
48,608	607,596	مخاطر أسعار القطع

#### 4.2.5 نسب كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2015	31 كانون الأول 2016	متطلبات المصرف المركزي**	
%25.90	%34.08	غير محددة	نسبة كفاية رأس المال العادي*
%25.90	%34.08	غير محددة	معدل كفاية رأس المال الأساسي
%26.32	%34.44	%8.00	نسبة كفاية رأس المال
%98.42	%98.95	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 بيروت 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 نسبة 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 و تعديلاته ضمن القرارين 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 2016 مبلغ 221,208,000 ليرة سورية (مبلغ 221,208,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015)، 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، التصنيف الحالي للعميل 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، تم تحديد نسب التعثر 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 2016 في الحسبان عند تقييم الحاجة لتشكيل مخصصات عامة إضافية، حيث بلغت المخصصات الإضافية الناتجة عن اختبارات الجهد مبلغاً قدره 231,741,636 ليرة سورية وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية ليصبح المبلغ 3,612,447,198 ليرة سورية بتاريخ 31 كانون الأول 2016.

#### 5.1.8. إجمالي مخاطر الائتمان

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

31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)	31 كانون الأول 2016 (القيم بالليرات السورية)	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
9,060,253,245	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	23,725,627,725	أرصدة لدى المصارف
-	14,603,673,666	إيداعات لدى المصارف
16,524,017,960	12,315,800,062	التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالصافي)
65,062,506	64,162,810	للأفراد (التجزئة)
766,757,133	725,759,123	قروض عقارية
365,622,375	386,246,986	الشركات الصغيرة و المتوسطة
15,326,575,946	11,139,631,143	الشركات الكبرى
1,685,926,368	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
538,838,379	1,007,511,590	موجودات أخرى
2,927,329,089	4,382,960,675	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
68,183,517,499	66,545,176,023	
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
125,289,406	-	اعتمادات استيراد
3,203,278,336	4,000,679,040	كفالات صادرة لزيائن
350,698,987	535,348,480	كفالات تعهدات تصدير للزيائن
16,532,051,245	21,650,653,386	كفالات صادرة لمصارف
2,314,315,346	3,381,989,052	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
22,525,633,320	29,568,669,958	
90,709,150,819	96,113,845,981	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

5.1.9. التوزيع الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2016:

المجموع	31 كانون الأول 2016 (القيم بالليرات السورية)			
	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	
10,509,602,305	-	-	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	31,480,441	17,148,876,283	6,545,271,001	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	14,103,673,666	500,000,000	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	-	-	12,315,800,062	تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي):
64,162,810	-	-	64,162,810	للأفراد
725,759,123	-	-	725,759,123	القروض العقارية
386,246,986	-	-	386,246,986	الشركات الصغيرة و المتوسطة
11,139,631,143	-	-	11,139,631,143	الشركات الكبرى
1,007,511,590	-	14,140,886	993,370,704	الموجودات الأخرى
4,382,960,675	-	-	4,382,960,675	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>66,545,176,023</b>	<b>31,480,441</b>	<b>31,266,690,835</b>	<b>35,247,004,747</b>	<b>المجموع</b>

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
<b>68,183,517,499</b>	<b>8,497,377,998</b>	<b>26,251,351,688</b>	<b>33,434,787,813</b>	<b>المجموع</b>

5.1.10. التوزيع حسب القطاع الاقتصادي

يبين الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2016:

31 كانون الأول 2016								(القيم بالليرات السورية)
إجمالي	حكومة وقطاع عام خارج سورية	أفراد - خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
10,509,602,305	-	-	-	-	-	-	10,509,602,305	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	-	-	-	-	-	-	23,725,627,725	أرصدة لدى المصارف
14,603,673,666	-	-	-	-	-	-	14,603,673,666	إيداعات لدى المصارف
12,315,800,062	-	1,048,159,500	1,328,877,570	809,713,309	5,786,753,804	3,342,295,879	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,007,511,590	-	1,791,032	25,369,070	11,742,886	67,424,472	81,077,470	820,106,660	الموجودات الأخرى
4,382,960,675	-	-	-	-	-	-	4,382,960,675	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>66,545,176,023</b>	<b>-</b>	<b>1,049,950,532</b>	<b>1,354,246,640</b>	<b>821,456,195</b>	<b>5,854,178,276</b>	<b>3,423,373,349</b>	<b>54,041,971,031</b>	<b>المجموع</b>

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	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
37,447,152,458	-	-	-	-	-	-	37,447,152,458	أرصدة لدى المصارف
16,524,017,960	-	1,632,935,645	478,290,823	300,189,461	9,796,653,802	4,315,948,229	-	التسهيلات الائتمانية (بالصافي)
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
538,838,379	-	1,694,872	16,214,928	4,766,755	122,606,633	90,718,945	302,836,246	الموجودات الأخرى
2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	2,927,329,089	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>68,183,517,499</b>	<b>-</b>	<b>1,634,630,517</b>	<b>494,505,751</b>	<b>304,956,216</b>	<b>9,919,260,435</b>	<b>4,406,667,174</b>	<b>51,423,497,406</b>	<b>المجموع</b>

5.1.11. التوزيع حسب فترة الاستحقاق المتبقية

يبين الجدول التالي تحليل التعرضات الائتمانية وفق فترات الاستحقاق المتبقية كما في 31 كانون الأول 2016:

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 2016 (القيم بالليرات السورية)
10,509,602,305	2,205,859,017	-	-	-	-	-	-	8,303,743,288	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
23,725,627,725	-	-	-	-	31,944,379	4,491,794,000	-	19,201,889,346	أرصدة لدى مصارف
14,603,673,666	-	-	-	-	3,205,900,000	2,705,900,000	8,691,873,666	-	إيداعات لدى المصارف تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)
12,315,800,062	(3,635,044,282)	387,634,831	380,847,834	699,325,072	3,905,146,650	4,409,322,824	1,286,977,059	4,881,590,074	موجودات أخرى
1,007,511,590	-	74,448,815	17,025,982	40,683,075	92,597,890	123,928,685	598,302,321	60,524,822	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,382,960,675	4,382,960,675	-	-	-	-	-	-	-	
66,545,176,023	2,953,775,410	462,083,646	397,873,816	740,008,147	7,235,588,919	11,730,945,509	10,577,153,046	32,447,747,530	المجموع



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	<b>31 كانون الأول 2015</b> (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 (بالصافي)
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368	-	موجودات مالية متوفرة للبيع
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	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,927,329,089	2,927,329,089	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>68,183,517,499</b>	<b>2,855,214,029</b>	<b>402,824,505</b>	<b>414,638,937</b>	<b>1,058,966,227</b>	<b>5,467,387,185</b>	<b>4,161,492,521</b>	<b>18,358,922,566</b>	<b>35,464,071,529</b>	<b>المجموع</b>

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 2016

31 كانون الأول 2016 (القيم بالليرات السورية)					
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع	
-	-	-	8,802	8,802	ديون متدنية المخاطر
60,488,416	595,398,267	167,443,931	11,815,017,083	12,638,347,697	عادية (مقبولة المخاطر)
247,792	61,300,774	67,078,377	3,183,860,901	3,312,487,844	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
51,609,259	446,310,772	41,200,947	2,562,544,777	3,101,665,755	منها غير مستحقة:
9,126,949	210,388,269	193,321,361	12,436,342,009	12,849,178,588	منها مستحقة*:
9,083,481	197,686,396	167,541,072	12,174,856,494	12,549,167,443	لغاية 60 يوم
43,468	1,030,341	-	260,942,535	262,016,344	من 61 لغاية 90 يوم
-	11,671,532	25,780,289	542,980	37,994,801	من 91 يوم لغاية 179 يوم
289,207,509	178,010,923	669,963,366	12,964,744,941	14,101,926,739	التسهيلات الائتمانية غير المنتجة
620,751	30,141,703	-	403,413	31,165,867	دون المستوى
82,198	4,091,882	-	134,611	4,308,691	مشكوك فيها
288,504,560	143,777,338	669,963,366	12,964,206,917	14,066,452,181	هالكة (رديئة)
349,943,717	834,709,964	904,485,674	27,963,631,727	30,052,771,082	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(208,758,703)	(90,836,994)	(325,739,214)	(5,492,401,903)	(6,117,736,814)	يطرح : فوائد معلقة
(77,022,204)	(18,113,847)	(192,499,474)	(11,331,598,681)	(11,619,234,206)	يطرح : مخصص التدني
64,162,810	725,759,123	386,246,986	11,139,631,143	12,315,800,062	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 2015

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

\* 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 2016

المجموع	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و		الأفراد	31 كانون الأول 2016
		المتوسطة	القروض العقارية		(القيم بالليرات السورية)
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,920,064,927	2,908,860,427	11,204,500	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,488,512,423	1,488,512,423	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	منها غير مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	منها مستحقة:
4,488,836,700	4,477,632,200	11,204,500	-	-	لغاية 60 يوم
-	-	-	-	-	من 61 لغاية 90 يوم
-	-	-	-	-	من 91 يوم لغاية 179 يوم
47,190,820	47,190,820	-	-	-	التسهيلات الائتمانية غير المنتجة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
47,190,820	47,190,820	-	-	-	هالكة (ردينة)
4,536,027,520	4,524,823,020	11,204,500	-	-	إجمالي التسهيلات الائتمانية
(56,446,770)	(56,446,770)	-	-	-	يطرح : مخصص التدني
4,479,580,750	4,468,376,250	11,204,500	-	-	صافي التسهيلات الائتمانية

التعرضات الائتمانية غير المباشرة 31 كانون الأول 2015

المجموع	الشركات الصغيرة و		القروض العقارية	الأفراد	31 كانون الأول 2015
	الشركات الكبرى	المتوسطة			(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

5.1.13. التخفيفات و الضمانات

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات داخل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016:

المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
8,802	8,802	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
6,984,320,545	6,285,463,796	161,715,562	529,255,816	7,885,371	عادية (مقبولة المخاطر)
1,457,926,182	1,371,099,513	31,530,527	55,296,142	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
2,374,095,512	2,096,893,932	198,481,299	72,926,072	5,794,209	غير عاملة:
20,197,484	-	-	19,653,353	544,131	دون المستوى
2,899,728	15,088	-	2,868,750	15,890	مشكوك فيها
2,350,998,300	2,096,878,844	198,481,299	50,403,969	5,234,188	هالكة ( رديئة )
<b>10,816,351,041</b>	<b>9,753,466,043</b>	<b>391,727,388</b>	<b>657,478,030</b>	<b>13,679,580</b>	<b>المجموع</b>
					منها:
133,074,066	118,756,494	11,252,375	179,870	2,885,327	تأمينات نقدية
93,385,454	93,385,454	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
4,635,774,311	3,639,970,269	333,072,322	655,050,705	7,681,015	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
541,688	-	-	-	541,688	سيارات وأليات
5,953,575,522	5,901,353,826	47,402,691	2,247,455	2,571,550	كفالات شخصية
<b>10,816,351,041</b>	<b>9,753,466,043</b>	<b>391,727,388</b>	<b>657,478,030</b>	<b>13,679,580</b>	<b>المجموع</b>

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 )
<b>4,985,138,903</b>	<b>458,312,741</b>	<b>3,818,487,610</b>	<b>680,537,316</b>	<b>27,801,236</b>	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 وآليات
116,688,879	10,734,814	103,783,798	133,930	2,036,337	كفالات شخصية
<b>4,985,138,903</b>	<b>458,312,741</b>	<b>3,818,487,610</b>	<b>680,537,316</b>	<b>27,801,236</b>	المجموع

يبين الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات خارج بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016:

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	ليرة سورية
80,259,350	80,259,350	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,162,498,684	2,152,312,309	10,186,375	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,362,500	1,362,500	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة ( رديئة )
<b>2,244,120,534</b>	<b>2,233,934,159</b>	<b>10,186,375</b>	-	-	<b>المجموع</b>
					منها:
458,952,728	458,430,853	521,875	-	-	تأمينات نقدية
8,000,000	8,000,000	-	-	-	كفالات مصرفية مقبولة
202,506,227	193,118,227	9,388,000	-	-	عقارية
-	-	-	-	-	سيارات وأليات
1,574,661,579	1,574,385,079	276,500	-	-	كفالات شخصية
<b>2,244,120,534</b>	<b>2,233,934,159</b>	<b>10,186,375</b>	-	-	<b>المجموع</b>



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

المجموع	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 )
<b>1,359,137,023</b>	<b>4,723,650</b>	<b>1,354,413,373</b>	-	-	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
<b>1,359,137,023</b>	<b>4,723,650</b>	<b>1,354,413,373</b>	-	-	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 سورية 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 بيبيلوس سورية 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 بيبولوس يقوم بتقديم الدعم والإرشاد لقسم إدارة المخاطر ضمن بنك بيبولوس سورية 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 بالرهن 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/ مطالبات 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. اللجنة مسؤولة أيضاً عن إدارة سيولة المصرف، إدارة الموجودات والمطالبات 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 بيلوس 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 والمطالبات.

تتجسد مخاطر السيولة في أبعاد مختلفة:

- مخاطر التمويل – الحاجة إلى تمويل صافي التدفقات النقدية الخارجة بسبب سحبات 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 وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2016:

31 كانون الأول 2016								
(القيم بالليرات السورية)								
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
<b>الموجودات</b>								
نقد و أرصدة لدى مصرف								
15,810,432,427	2,205,859,017	-	-	-	-	-	-	13,604,573,410
23,725,627,725	-	-	-	-	31,944,379	4,491,794,000	-	19,201,889,346
سورية المركزي								
أرصدة لدى مصارف								
إيداعات لدى المصارف								
تسهيلات ائتمانية مباشرة								
(بالصافي)								
14,603,673,666	-	-	-	-	3,205,900,000	2,705,900,000	8,691,873,666	-
12,315,800,062	(3,635,044,282)	387,634,831	380,847,834	699,325,072	3,905,146,650	4,409,322,824	1,286,977,059	4,881,590,074
موجودات مالية متوفرة للبيع								
استثمارات في شركات								
حليفة								
391,796,971	391,796,971	-	-	-	-	-	-	-
1,186,212,268	1,186,212,268	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة								
موجودات غير ملموسة								
4,159,955	4,159,955	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة								
545,460,411	545,460,411	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى								
1,007,511,590	-	74,448,815	17,025,982	40,683,075	92,597,890	123,928,685	598,302,321	60,524,822
وديعة مجمدة لدى مصرف								
4,382,960,675	4,382,960,675	-	-	-	-	-	-	-
سورية المركزي								
<b>73,973,635,750</b>	<b>5,081,405,015</b>	<b>462,083,646</b>	<b>397,873,816</b>	<b>740,008,147</b>	<b>7,235,588,919</b>	<b>11,730,945,509</b>	<b>10,577,153,046</b>	<b>37,748,577,652</b>
<b>مجموع الموجودات</b>								
<b>المطلوبات</b>								
ودائع المصارف								
5,624,139,263	-	-	-	-	240,932,010	2,750,000,000	-	2,633,207,253
36,230,074,833	-	1,864,549,056	2,844,619,693	1,237,581,314	2,246,537,903	2,755,228,699	2,611,257,329	22,670,300,839
ودائع العملاء								
1,498,587,329	-	-	-	-	1,498,587,329	-	-	-
تأمينات نقدية								
8,257,511,971	8,257,511,971	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة								
988,500,197	-	22,429,071	21,743,230	21,309,490	51,348,054	77,632,555	785,215,684	8,822,113
مطلوبات أخرى								
<b>52,598,813,593</b>	<b>8,257,511,971</b>	<b>1,886,978,127</b>	<b>2,866,362,923</b>	<b>1,258,890,804</b>	<b>4,037,405,296</b>	<b>5,582,861,254</b>	<b>3,396,473,013</b>	<b>25,312,330,205</b>
<b>مجموع المطلوبات</b>								
<b>الفجوة</b>								
	(3,176,106,956)	(1,424,894,481)	(2,468,489,107)	(518,882,657)	3,198,183,623	6,148,084,255	7,180,680,033	12,436,247,447
	<b>21,374,822,157</b>	<b>24,550,929,114</b>	<b>25,975,823,595</b>	<b>28,444,312,702</b>	<b>28,963,195,358</b>	<b>25,765,011,735</b>	<b>19,616,927,480</b>	<b>12,436,247,447</b>
<b>الفجوة التراكمية</b>								

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

		<b>31 كانون الأول 2015</b>							<b>(القيم بالليرات السورية)</b>
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	
<b>الموجودات</b>									
12,230,119,651	2,489,753,493	-	-	-	-	-	-	9,740,366,158	نقد و 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 استثمارات في شركات حليفة
1,685,926,368	-	-	-	-	-	-	1,685,926,368	-	موجودات ثابتة
375,539,463	375,539,463	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,077,485,503	1,077,485,503	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
6,865,903	6,865,903	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
875,562,854	-	875,562,854	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	
<b>73,688,837,628</b>	<b>4,315,104,898</b>	<b>1,278,387,359</b>	<b>414,638,937</b>	<b>1,058,966,227</b>	<b>5,467,387,185</b>	<b>4,161,492,521</b>	<b>18,358,922,566</b>	<b>38,633,937,935</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>									
22,077,970,207	-	-	-	-	163,806,163	1,000,000,000	18,930,812,500	1,983,351,544	ودائع المصارف
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	ودائع العملاء
1,401,740,116	-	-	-	-	1,401,740,116	-	-	-	تأمينات نقدية
3,354,004,297	3,354,004,297	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
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	مطلوبات أخرى
<b>59,220,504,411</b>	<b>3,354,004,297</b>	<b>3,292,232,539</b>	<b>3,708,296,721</b>	<b>910,654,923</b>	<b>2,901,160,238</b>	<b>4,345,476,766</b>	<b>21,570,456,292</b>	<b>19,138,222,635</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
	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	<b>الفجوة</b>
	<b>14,468,333,217</b>	<b>13,507,232,616</b>	<b>15,521,077,796</b>	<b>18,814,735,580</b>	<b>18,666,424,276</b>	<b>16,100,197,329</b>	<b>16,284,181,574</b>	<b>19,495,715,300</b>	<b>الفجوة التراكمية</b>

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



31 كانون الأول 2016 (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
(10,641,791)	-1.06%	(14,189,055)	(709,452,760)	دولار أميركي
373,288,045	37.02%	497,717,393	24,885,869,641	يورو
(67,852)	-0.01%	(90,470)	(4,523,485)	جنيه إسترليني
(69,202,451)	-6.86%	(92,269,935)	(4,613,496,746)	ليرة سورية
192,539	0.02%	256,718	12,835,904	الفرنك السويسري
1,119,983	0.11%	1,493,310	74,665,516	الين الياباني

31 كانون الأول 2016 (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
10,641,791	1.06%	14,189,055	(709,452,760)	دولار أميركي
(373,288,045)	-37.02%	(497,717,393)	24,885,869,641	يورو
67,852	0.01%	90,470	(4,523,485)	جنيه إسترليني
69,202,451	6.86%	92,269,935	(4,613,496,746)	ليرة سورية
(192,539)	-0.02%	(256,718)	12,835,904	الفرنك السويسري
(1,119,983)	-0.11%	(1,493,310)	74,665,516	الين الياباني

\* بلغ صافي الدخل من الفوائد بتاريخ 2016/12/31 قيمة 1,344,325,376 ل.س

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	19.37%	242,276,988	12,113,849,414	دولار أميركي
253,724,383	27.05%	338,299,178	16,914,958,877	يورو
(103,544)	-0.01%	(138,058)	(6,902,905)	جنيه إسترليني
(36,559,235)	-3.90%	(48,745,646)	(2,437,282,323)	ليرة سورية
129,435	0.01%	172,580	8,628,996	الفرنك السويسري
706,326	0.08%	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)	-19.37%	(242,276,988)	12,113,849,414	دولار أميركي
(253,724,383)	-27.05%	(338,299,178)	16,914,958,877	يورو
103,544	0.01%	138,058	(6,902,905)	جنيه إسترليني
36,559,235	3.90%	48,745,646	(2,437,282,323)	ليرة سورية
(129,435)	-0.01%	(172,580)	8,628,996	الفرنك السويسري
(706,326)	-0.08%	(941,768)	47,088,423	الين الياباني

\* بلغ صافي الدخل من الفوائد بتاريخ 2015/12/31 قيمة 1,250,504,943 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 2015 (القيم بالليرات السورية)			31 كانون الأول 2016 (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	
1,542,225,217	1,542,225,217	15,422,252,170	2,473,881,349	2,473,881,349	24,738,813,486	دولار أميركي (بنبوي)
20,348,604	27,131,472	271,314,719	(8,288,702)	(11,051,603)	(110,516,032)	دولار أميركي (تشغلي)
275,891	275,891	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
385,127,048	385,127,048	3,851,270,475	591,956,871	591,956,871	5,919,568,705	درهم إماراتي (بنبوي)
20,146,320	26,861,760	268,617,603	1,664,496	2,219,328	22,193,282	يورو
2,609,837	3,479,782	34,797,822	3,143,022	4,190,696	41,906,960	جنيه إسترليني
64,098	85,464	854,644	101,846	135,795	1,357,952	ين ياباني
(18,046,480)	(24,061,973)	(240,619,734)	7,195,832	9,594,443	95,944,427	العملات الأخرى

مخاطر العملات إثر التغير في سعر الصرف بنسبة 10% بالنقصان

31 كانون الأول 2015 (القيم بالليرات السورية)			31 كانون الأول 2016 (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	
(1,542,225,217)	(1,542,225,217)	15,422,252,170	(2,473,881,349)	(2,473,881,349)	24,738,813,486	دولار أميركي (بنبوي)
(20,348,604)	(27,131,472)	271,314,719	8,288,702	11,051,603	(110,516,032)	دولار أميركي (تشغلي)
(275,891)	(275,891)	2,758,911	-	-	-	دولار أميركي (التغير في القيمة العادلة)
(385,127,048)	(385,127,048)	3,851,270,475	(591,956,871)	(591,956,871)	5,919,568,705	درهم إماراتي (بنبوي)
(20,146,320)	(26,861,760)	268,617,603	(1,664,496)	(2,219,328)	22,193,282	يورو
(2,609,837)	(3,479,782)	34,797,821	(3,143,022)	(4,190,696)	41,906,960	جنيه إسترليني
(64,098)	(85,464)	854,645	(101,846)	(135,795)	1,357,952	ين ياباني
18,046,480	24,061,973	(240,619,734)	(7,195,832)	(9,594,443)	95,944,427	العملات الأخرى