

**BANKER'S  
LOUNGE**  
EMAD KATARRA

**BFI** Diploma



## compliance and risk management

**محمد صيام**

نائب رئيس قطاع الإلتزام بنك قناة السويس  
دبلوم دراسات جدوى وتقييم مشروعات كلية الإقتصاد والعلوم السياسية  
مدرب معتمد جامعة عين شمس  
مدرب معتمد المركز الإقليمي لليونسكو مصر  
أخصائي إلتزام جامعة بنسلفانيا  
عضو الإتحاد العربى للتنمية المستدامة



# قواعد العمل



# توقعاتك اليوم

ماذا تتوقع من هذا اليوم التدريبي ؟



## محاوّر البرنامج التدريبي

بعد إنتهاء البرنامج التدريبي يكون المتدرب قادراً على :-

➤ تحديد مفهوم المخاطر

➤ تعريف المخاطر المصرفية

➤ فهم الغرض من إصدار مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية (بازل I & بازل II & بازل III)

➤ تحديد أسباب نشأة الحوكمة

➤ تعريف مفهوم ومبادئ الحوكمة بالبنوك





مالية  
line

الأزمة المالية 2008:

# الأسباب والنتائج



# القيادي



## المخاطر؟



زمن النشاط 5 دقائق



## المخاطر

- تمثل احتمالية تعرض الشركات إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها و/أو تذبذب العائد المتوقع على أي شكل من أشكال استثماراتها أو خدماتها المالية.
- وهذا المفهوم في حد ذاته يشير إلى وجهة نظر مفادها أن آثاراً سلبية ناجمة عن أحداث مستقبلية محتملة الوقوع لها قدرة على التأثير على تحقيق أهداف الشركات المنشودة وتنفيذ استراتيجياتها بنجاح.
- هي إحصائية تأثير الحوادث المتوقعة وغير المتوقعة تأثيراً عكسياً على رأس المال أو على عوائده (الشركة).



## المخاطر المصرفية ؟



زمن النشاط 5 دقائق



## المخاطر المصرفية

- هي عبارة عن التقلبات في القيمة السوقية للمؤسسة، ويعتبر هذا المفهوم واسعاً ويعكس وجهة النظر التي تقول أن "إدارة المخاطر هي العمل على تحقيق العائد الأمثل من خلال الموازنة ما بين مستوى العائد ودرجة المخاطرة.
- هي احتمالية أن يتعرض البنك إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها و/أو تذبذب في الإيراد المتوقع من استثمار أو نشاط معين، ويعكس هذا التعريف وجهة نظر المدققين الداخليين وإدارة البنك للتعبير عن قلقهم إزاء الآثار السلبية الناجمة عن أحداث مستقبلية محتملة الوقوع لها قدرة على التأثير على تحقيق أهداف البنك المعتمدة لتنفيذ استراتيجياته بنجاح.

## أنواع المخاطر المصرفية؟



زمن النشاط 5 دقائق







## أنواع المخاطر المصرفية

1. Country Risks المخاطر القطرية أو الدولة .

2. Financial Risks المخاطر المالية

• مخاطر الائتمان Credit Risk

• مخاطر السوق Market Risk

□ مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk

□ مخاطر أسعار الصرف Foreign Exchange Rate Risk

□ مخاطر أسعار الأوراق المالية والسلع Price Risk

• مخاطر السيولة Liquidity Risk

3. Business Risks مخاطر الأعمال.

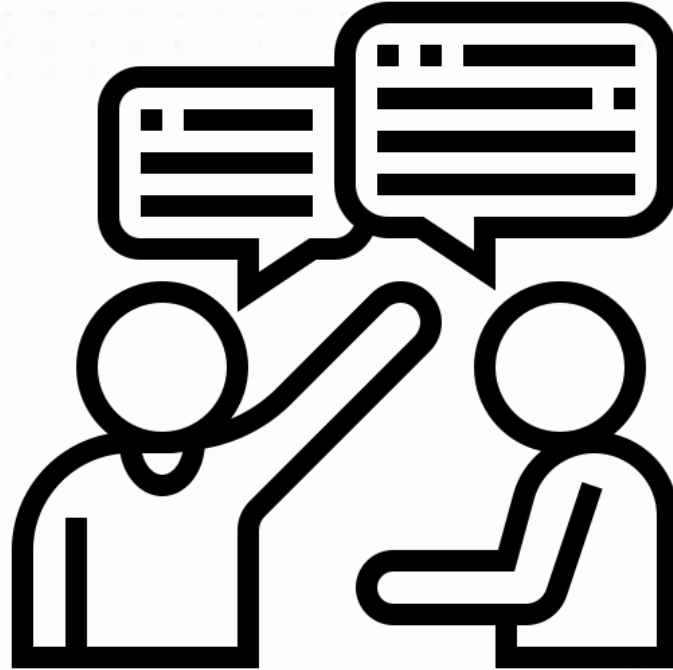
□ المخاطر الإستراتيجية Strategic Risk

□ المخاطر القانونية والتنظيمية Legal & Regulatory Risks

□ مخاطر السمعة Reputation Risk

4. Operational Risks المخاطر التشغيلية

GAMES



زمن النشاط 10 دقائق



## لجنة بازل للرقابة المصرفية ؟



## لجنة بازل للرقابة المصرفية ؟

- تأسست لجنة بازل للرقابة المصرفية من مجموعة الدول الصناعية العشر نهاية العام 1974 تحت إشراف بنك التسويات الدولية في مدينة بازل السويسرية لذا سميت على اسمها. وقد وضعت اللجنة معياراً موحداً لكفاية رأس المال يلزم كافة البنوك تطبيقه للدلالة على مكانة المركز المالي للبنك
- تجمع إقتصادي ومالي للدول الصناعية السبعة في العالم بجوار عدد من الدول الأوروبية ، تولدت عنه قوة ضاربة مالية واقتصادية ، قادرة على صياغة وفرض قواعد ممارسة مهنة البنوك في العالم ، وذلك عن طريق وضع حد قواعد لكفاية رأس المال لدى البنوك ، وهو أحد المداخل الرئيسية والجوهرية لترتيب اليات عمل البنوك ، ويترتب عليه ، وضع حد أدنى لنسبة رأس المال المتوافر للبنك مقابل القروض والتسهيلات الائتمانية التي يمنحها البنك للعملاء
- ورغم أن قرارات تلك اللجنة ومعاييرها ليست لها صفة قانونية دولية ، ولكنها تستمد قوتها من أنها اكبر تجمع اقتصادي ومالي عالمي، وأنطلقت اللجنة وتوسعت في نشاطها وأعمالها ، وأصبحت قراراتها ومعاييرها ، مصدرا لشروط الإدارة السليمة للبنوك بشكل عام.





مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية ؟



### تبسيط إتفاقيات بازل

1. صممت اتفاقيات بازل 1 و 2 و 3 من أجل إنشاء إطار تنظيمي دولي لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل . وتهدف هذه الاتفاقيات إلى التأكد من أن لدى المؤسسات المالية رأس المال الكافي للوفاء بالتزاماتها المالية وامتصاص الخسائر غير المتوقعة.
2. أطر عمل بازل الثلاثة تعد إطارا تنظيميا دوليا لتوحيد كيفية قيام البنوك في جميع أنحاء العالم بإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق لديها. وقد صممت اللوائح لضمان أن المؤسسات المالية لديها رأس مال كافٍ للوفاء بالالتزامات المالية وامتصاص الخسائر غير المتوقعة.





### اتفاقية بازل 3 التصحيح

- 1- جاءت اتفاقية بازل 3 كمحاولة لتجنب الانهيار الوشيك للنظام المصرفي العالمي، إذ رفعت متطلبات رأس المال وأضافت ضمانات جديدة، والتي من بينها المتطلبات الجديدة لزيادة الاحتياطيات خلال فترات التوسع الائتماني وتخفيفها خلال فترات تراجع الاقتراض.

### اتفاقية بازل 2 تخفيف القيود

- 1- أزلت اتفاقية بازل 2 أحد أهم محاور بازل 1 وهو التصنيف الخارجي للمخاطر والذي اعتبره الكثيرون أحد الأسباب الرئيسية للأزمة المالية عام 2008/2007.
- 2- وسط حالة عدم الرضا عن القيود الجديدة، وبمساعدة المؤسسات المؤثرة مثل معهد التمويل الدولي، ضغطت البنوك من أجل التنظيم الذاتي، بمعنى أن تقرر البنوك بأنفسها مدى خطورة أصولها وبالتالي مقدار النقد الذي يجب أن تحتفظ به في احتياطياتها.
- 3- تجلت الآثار المترتبة على هذا التغيير في السياسة بشكل واضح بعد بضع سنوات فقط، عندما أصبح واضحاً في عام 2007 أن البنوك قد قللت بشكل كبير من مستويات مخاطر الميزانية وخارج الميزانية، وأنه كان لديها رأس مال ضئيل للغاية في احتياطياتها.

### اتفاقية بازل 1

#### استحداث متطلبات رأس المال العالمية

- 1- تعد اتفاقية بازل 1 نتاج أكثر من عشر سنوات من المناقشات في لجنة بازل للرقابة المصرفية، وقد دخلت الاتفاقية حيز التنفيذ عام 1988.
- 2- جاءت الاتفاقية استجابة للاعتماد المتبادل بين الأسواق المالية، حيث أدخلت قواعد جديدة حول مقدار رأس المال الذي يتعين على البنوك الدولية الاحتفاظ به في احتياطياتها لتجنب التعرض للإعسار ولمنع حدوث أزمة في النظام المصرفي العالمي.
- 3- قدمت اتفاقية بازل 1 نظام ترجيح للمخاطر يجري فيه تقسيم الأصول إلى خمس فئات حسب المخاطر:-
- أ- 0% للأصول الخالية من المخاطر مثل النقد وسندات الخزنة
- ب- 10% لأصول مثل ديون البنوك المركزية بالبلدان ذات معدلات التضخم المرتفعة في الماضي القريب،
- ت- 20% لأصول مثل القروض الممنوحة للبنوك الأخرى أو الأوراق المالية ذات أعلى تصنيف ائتماني
- ث- 50% للرهنات العقارية السكنية،
- ج- 100% لديون الشركات.
- اشترطت اتفاقية بازل 1 على البنوك الدولية الاحتفاظ بنسبة 8% من أصولها المرجحة بالمخاطر كاحتياطيات نقدية





## اتفاقية بازل 1

### استحداث متطلبات رأس المال العالمية

- ١- تعد اتفاقية بازل ١ نتاج أكثر من عشر سنوات من المناقشات في لجنة بازل للرقابة المصرفية، وقد دخلت الاتفاقية حيز التنفيذ عام ١٩٨٨.
- ٢- جاءت الاتفاقية استجابة للاعتماد المتبادل بين الأسواق المالية، حيث أدخلت قواعد جديدة حول مقدار رأس المال الذي يتعين على البنوك الدولية الاحتفاظ به في احتياطاتها لتجنب التعرض للإعسار ولمنع حدوث أزمة في النظام المصرفي العالمي
- ٣- قدمت اتفاقية بازل ١ نظام ترجيح للمخاطر يجري فيه تقسيم الأصول إلى خمس فئات حسب المخاطر:-
  - أ- ٠% للأصول الخالية من المخاطر مثل النقد وسندات الخزنة
  - ب- ١٠% لأصول مثل ديون البنوك المركزية بالبلدان ذات معدلات التضخم المرتفعة في الماضي القريب،
  - ت- ٢٠% لأصول مثل القروض الممنوحة للبنوك الأخرى أو الأوراق المالية ذات أعلى تصنيف انتمائي
  - ث- ٥٠% للرهونات العقارية السكنية،
  - ج- ١٠٠% لديون الشركات.
- إشترطت اتفاقية بازل ١ على البنوك الدولية الاحتفاظ بنسبة ٨% من أصولها المرجحة بالمخاطر كاحتياطات نقدية



# القيادي







## اتفاقية بازل ٢

### تخفيف القيود

- ١- أزيلت اتفاقية بازل ٢ أحد أهم محاور بازل ١ وهو التصنيف الخارجي للمخاطر والذي اعتبره الكثيرون أحد الأسباب الرئيسية للأزمة المالية عام ٢٠٠٧/٢٠٠٨.
- ٢- وسط حالة عدم الرضا عن القيود الجديدة، وبمساعدة المؤسسات المؤثرة مثل معهد التمويل الدولي، ضغطت البنوك من أجل التنظيم الذاتي، بمعنى أن تقرر البنوك بأنفسها مدى خطورة أصولها وبالتالي مقدار النقد الذي يجب أن تحتفظ به في احتياطاتها.
- ٣- تجلت الآثار المترتبة على هذا التغيير في السياسة بشكل واضح بعد بضع سنوات فقط، عندما أصبح واضحاً في عام ٢٠٠٧ أن البنوك قد قللت بشكل كبير من مستويات مخاطر الميزانية وخارج الميزانية، وأنه كان لديها رأس مال ضئيل للغاية في احتياطاتها.

الأزمة المالية 2008:

# الأسباب والنتائج



## جاك ما ينتقد اتفاقيات بازل

يرى الملياردير الصيني أنه من خلال التركيز على الحد من المخاطر بشكل أكبر من التركيز على التنمية، فإن الاتفاقيات تفرض مجموعة من القواعد العتيقة التي لا تنطبق على نموذج التنمية الصيني. ويسعى ما من خلال الدعوة إلى إنهاء هيمنة نظرية المؤسسات، إلى الانتقال نحو نظام أكثر لا مركزية ويكون قادرا على توجيه رأس المال إلى جوانب مختلفة من الاقتصاد، وأيضا نحو وسيلة قائمة على البيانات للتصنيف الائتماني.

2- يقول جاك ما أنه بدلا من النظام الذي يعطي الأولوية للشركات الكبيرة والمؤسسات المملوكة للدولة، فإنه يتعين التحول إلى النهج الذي من شأنه تحسين فرص حصول الشركات الصغيرة والمتوسطة على التمويل وأيضا تسريع مسيرة الشمول المالي.





الحوكمة ؟

- نشأة الحوكمة
- مفهوم ومبادئ الحوكمة بالبنوك



زمن النشاط 5 دقائق

## نشأة الحوكمة؟

1. ظهرت الحاجة إلى الحوكمة في العديد من الاقتصاديات المتقدمة والناشئة خلال العقود القليلة الماضية، خاصة في أعقاب الانهيارات الاقتصادية والأزمات المالية التي شهدتها عدد من دول شرقي آسيا، وأمريكا اللاتينية في نهاية القرن العشرين ، وكذلك ما شهده الاقتصاد العالمي في الآونة الأخيرة من أزمة مالية وخاصة في الولايات المتحدة الأمريكية و أوروبا.
2. ازدادت أهمية الحوكمة نتيجة لاتجاه كثير من دول العالم إلى التحول إلى النظم الاقتصادية الرأسمالية التي يُعتمد فيها بدرجة كبيرة على الشركات الخاصة لتحقيق معدلات مرتفعة ومتواصلة من النمو الاقتصادي .وقد أدى اتساع حجم تلك المشروعات إلى انفصال الملكية عن الإدارة، وشرعت تلك المشروعات في البحث عن مصادر للتمويل أقل تكلفة من الأستدانة، فاتجهت إلى أسواق المال. وساعد على ذلك ما شهده العالم من تحرير للأسواق المالية، فتزايدت انتقالات رؤوس الأموال عبر الحدود بشكل غير مسبوق ودفع اتساع حجم الشركات وانفصال الملكية عن الإدارة إلى ضعف آليات الرقابة على تصرفات المديرين، وإلى وقوع كثير من الشركات في أزمات مالية.



## مفهوم ومبادئ الحوكمة بالبنوك؟

**مفهوم الحوكمة** - لا يوجد تعريف موحد لمصطلح الحوكمة، فتعريف الحوكمة من خلال :-

1. **مؤسسة التمويل الدولية (IFC)** أنها : النظام الذي يتم من خلاله إدارة الشركات والتحكم في أعمالها
2. **منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)** أنها : مجموعة من العلاقات التي تربط بين القائمين على إدارة البنك و مجلس الإدارة وحملة الأسهم وغيرهم من أصحاب المصالح
3. **لجنة بازل ( BIS )** : قامت اللجنة التابعة لبنك التسوية الدولي والمعني بتنظيم عمل البنوك على مستوى العالم بإعداد ضوابط للحوكمة لضبط عمل البنوك سعياً منه لتقليل مستوى المخاطر التي تتعرض لها المصارف، ولحمايتها من الهزات الاقتصادية . وتعتبر قواعد الحوكمة المعدة من لجنة بازل المرجع الرئيس لجميع البنوك العالمية.
4. هي مجموعة العلاقات بين إدارة البنك ومجلس إدارته و المساهمون وأصحاب المصالح الأخرى , مع تحديد واضح للسلطات والمسئوليات لكل منهم , وتتناول الحوكمة الأسلوب الذي يتبعه المجلس والإدارة العليا للبنك لتوجيه ومباشرة شؤونه وأنشطته اليومية





الأطراف الرئيسية في  
الحوكمة ؟



الأطراف الرئيسية  
في الحوكمة هي؟

المساهمون  
Sharholders

مجلس الإدارة  
Board of  
Directors

الإدارة التنفيذية  
Managers



## مبادئ الحوكمة ؟



زمن النشاط 5 دقائق

تتمثل مبادئ الحوكمة فى

الإفصاح  
والشفافية

المساواة

النزاهة

المسئولية

المساءلة





# GAMES



زمن الشاط 10 دقائق



## ما تقييمك لليوم التدريبي

ما أعجبني

ما لم يعجبني

1

2

3

1

2

3

# للتواصل

[e-mail: mohamedsyambank@gmail.com](mailto:mohamedsyambank@gmail.com)

<https://www.linkedin.com/in/mohamed-syam>

Mobile : 01050509159



*Thank You!*

