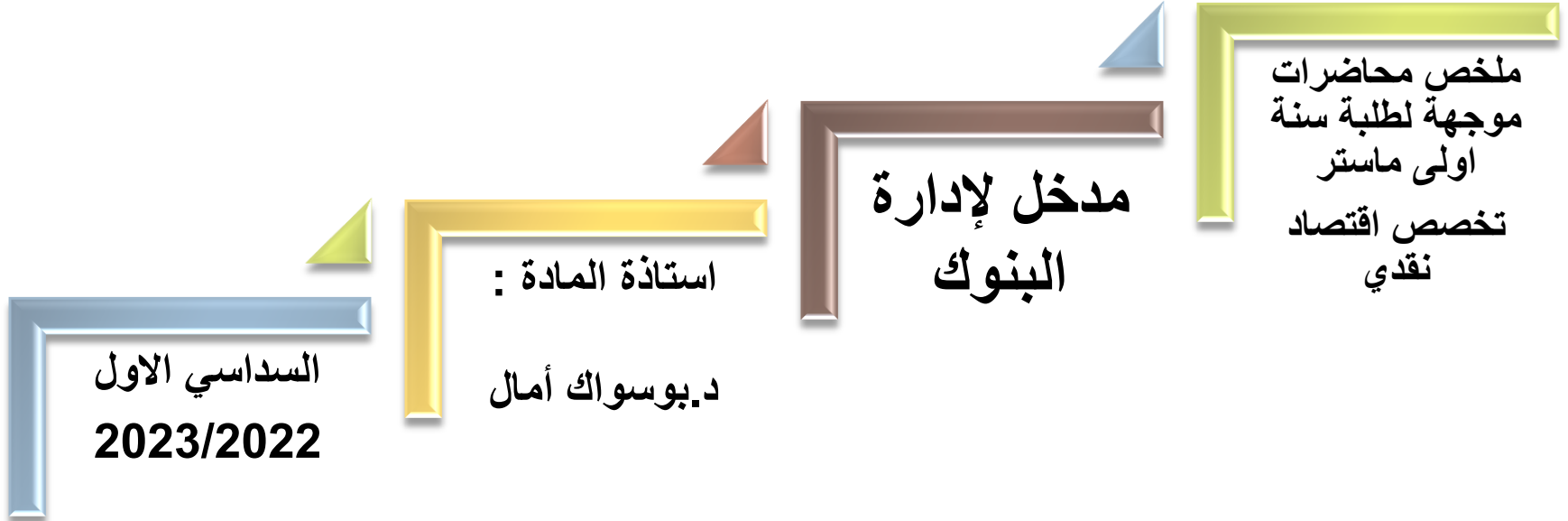


الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة الشهيد حمّـة لخضر-الوادي-



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم الاقتصادية.



# المحور الخامس: التقاربة النظرية لإدارة المخاطر البنكية

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



# أولاً:

ماهية المخاطر المصرفية  
وتطوراتها حسب تطور البيئة المصرفية

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



## المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

### • مفهوم الخطر أو المخاطرة:

تختلف التعاريف المقدمة للخطر أو المخاطرة حسب المجال المستخدمة فيه، فالتعريف الذي يستعمله الاقتصادي أو الإحصائي من الممكن أن لا يفيد منظر التأمين في تحديده لمفهوم المخاطرة، فلحد الآن ورغم الجهود المبذولة لم يتم الاتفاق على تعريف موحد يمكن استخدامه في جميع المجالات.



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

**مفهوم المخاطرة من منظور اقتصادي:** المخاطرة: هي احتمال الفشل في تحقيق العائد المتوقع

**مفهوم المخاطرة من منظور التأمين:** الخطر في مجال التأمين هو "حادث مستقبلي محتمل الوقوع لا يتوقف على إرادة أي من الطرفين اللذين تم بينهما العقد

**مفهوم المخاطرة من المنظور المالي:** تعرف المخاطرة من المنظور المالي بأنها إمكانية حدوث انحراف في المستقبل بحيث تختلف النواتج المحققة عما هو متوقع. أو "عدم التأكد من الناتج المالي في المستقبل لقرار يتخذه الفرد الاقتصادي في الحاضر على أساس نتائج دراسة سلوك الظاهرة الطبيعية في الماضي

[1]- آل شبيب، دريد كامل، "مبادئ الإدارة العامة"، الطبعة الأولى، دار المناهج، عمان، الأردن، 2004، ص36.  
[1]- إبراهيم أبو النجا، "التأمين في القانون الجزائري"، الجزء الأول، الطبعة الثانية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1992، ص56-57.



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## تعرف المخاطر المصرفية :

بأنها احتمال تعرض البنك إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها و/ أو تذبذب العائد المتوقع على استثمار معين، فالخاصية الخاصة بالخطر هي عدم التأكد الوقتي لحدث محتمل يعرض البنك لخسارة، ويشير هذا التعريف إلى وجهة نظر المراجعين والمدراء للتعبير عن قلقهم إزاء الآثار البنكية الناجمة عن أحداث مستقبلية محتملة الوقوع لها قدرة على التأثير على تحقيق أهداف البنك المعتمدة وتنفيذ استراتيجياته.

طارق عبد العال حماد، "إدارة المخاطر: أفراد- إدارات - شركات- بنوك"، الدار الجامعية، الإسكندرية مصر، 2007 .



## المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

### فالمخاطر المصرفية هي:

درجة تقلب العائد الفعلي للعملية الإقراضية عن العائد التعاقدية كنتيجة للأسباب الداخلية والمتمثلة في ضعف إدارة البنك أو لأسباب خارجية والناجمة إما لعدم قدرة العميل على السداد أو تأخره في السداد، أو لأسباب سيادية كالظروف الاقتصادية .

محمد محمود عبد ربه محمد، " قياس تكلفة مخاطر الائتمان المصرفي في البنوك التجارية"، الدار الجامعية، مصر، 2000، ص52.



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## المخاطر المصرفية وتطور البيئة المصرفية

# المخاطر المصرفية

## وتطور البيئة المصرفية





# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## المخاطر المصرفية وتطور البيئة المصرفية

### أسباب استقرار البيئة المصرفية في السبعينات

محدودية المنافسة  
على تحقيق ربحية  
عادلة ومستقرة

العمليات  
المصرفية التجارية  
تقوم أساسا على  
تجميع الموارد  
ومنح القروض

تخضع لتنظيم  
قانوني شديد



## المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

التغيير الجذري في الصناعة المصرفية في الثمانينات  
والتسعينات

ظهرت عدة عوامل  
أعاقت استمرار العمل  
المصرفي التقليدي

حثت المصارف على  
تبني استراتيجيات  
جديدة في العمل  
المصرفي



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## المخاطر المصرفية وتطور البيئة المصرفية

الدور المتضخم  
للأسواق المالية  
في مجال التمويل

التحرر من  
اللوائح والقواعد  
التنظيمية وتحرير  
تجارة الخدمات  
ومنها الخدمات  
المصرفية

ازدياد المنافسة  
بين البنوك،  
وبينها وبين  
المؤسسات المالية  
الأخرى



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## تحليل مختلف أنواع المخاطر المصرفية

# تحليل مختلف أنواع المخاطر المصرفية



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## تحليل مختلف أنواع المخاطر المصرفية

هناك خمسة مخاطر رئيسية تواجهها البنوك وهي **مخاطر الائتمان**، **مخاطر السيولة**، **مخاطر السوق** والتي تضم أساسا **مخاطر أسعار الفائدة** و**مخاطر أسعار الصرف**، **مخاطر التشغيل**، وأخيرا **مخاطر رأس المال** أو **الوفاء بالالتزامات**. وتجدر الإشارة إلى أن المخاطر مهما كان نوعها يمكن تصنيفها إلى **مخاطر عامة** و**مخاطر خاصة**، كما يمكن تصنيفها إلى **مخاطر مالية** و**مخاطر الأعمال** وذلك كما يلي:



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## تحليل مختلف أنواع المخاطر المصرفية

### المخاطر العامة أو المخاطر النظامية

### :Risque systématique

يقصد بالمخاطر النظامية جميع المخاطر التي تصيب كافة القروض بصرف النظر عن ظروف البنك، وذلك بفعل عوامل اقتصادية، وسياسية، واجتماعية يصعب التحكم والسيطرة عليها، ومن الأمثلة على تلك المخاطر تغير أسعار الفائدة، والتغير في أذواق العملاء، مخاطر التضخم، مخاطر تغير أسعار صرف العملات الأجنبية، بالإضافة إلى التغيرات التكنولوجية، الأزمات المالية. و تؤثر المخاطر العامة على حركة السوق ككل ويصعب على البنك السيطرة عليها والتنبؤ بها مستقبلا ومواجهتها، وبالتالي لا يمكن تجنب المخاطر العامة بالتنوع



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## تحليل مختلف أنواع المخاطر المصرفية

### المخاطر الخاصة أو غير النظامية **Risque Non** **:Systématique**

هي تلك المخاطر الداخلية التي تتفرد بها شركة أو صناعة ما في ظل ظروف معينة، ومن الأمثلة على هذه الظروف ضعف الإدارة المصرفية، والأخطاء الإدارية، والإضرابات العمالية، وتغير أذواق العملاء نتيجة ظهور منتجات جديدة، فمثل هذه المخاطر الاستثنائية من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل ورغبته في سداد ما عليه من التزامات اتجاه البنك في الأجل المتفق عليه. ومنه تحدث المخاطر الخاصة كنتيجة لعوامل داخلية تؤثر على قدرة البنك مما يتطلب منه التنبؤ بها وتوقع حدوثها مستقبلا، ويمكن التقليل أو التحكم فيها عن طريق التنويع.



# المقاربة النظرية للمخاطر المصرفية

## تحليل مختلف أنواع المخاطر المصرفية

يمكن تصنيف هذه المخاطر إلى مخاطر مالية ومخاطر خاصة بالأعمال حيث: **مخاطر الأعمال** هي المخاطر التي تأتي من طبيعة أعمال المؤسسة و تتصل بعوامل تؤثر في منتجات السوق. أما **المخاطر المالية** فمصدرها الخسائر المحتملة في الأسواق المالية نتيجة تقلبات المتغيرات المالية. و تكون هذه المخاطر في العادة مصاحبة لنظام الاستدانة حيث أن المؤسسة المالية تكون في وضع مالي لا تستطيع فيه مقابلة التزاماتها من أصولها الجارية.





## أولاً :مخاطر الائتمان

### • تعريف مخاطر الائتمان:

المخاطر الائتمانية هي أيضا مخاطر تراجع المركز الائتماني للطرف المقابل فمثل هذا التراجع لا يعني التخلف عن السداد وإنما يعني أن احتمال التخلف عن السداد يزداد، وتقوم أسواق رأس المال بتقييم الموقف أو المركز الائتماني للمؤسسات من خلال أسعار الفائدة الأعلى على إصدارات الدين لهذه المؤسسات، أو تراجع قيمة أسهمها أو في ضوء تراجع تقدير وكالات التقييم والذي هو عبارة عن تقييم لجودة إصدارات الدين الخاصة بها.

طارق عبد العال حماد، "إدارة المخاطر"، مرجع سبق ذكره .



# أولاً: مخاطر الائتمان

تتحقق المخاطر الائتمانية نتيجة عوامل خارجية وعوامل داخلية منها

## عوامل خارجية

- عوامل تتعلق بالمدين نفسه من حيث الوضعية المالية، الاقتصادية أو التجارية للمؤسسة، كما تتعلق بالشخصية المعنوية للمسيرين أي سوء التسيير الصناعي و التجاري و المالي من طرف صاحب المؤسسة بالإضافة إلى ضعف إمكانيات تسيير الخطر؛
- - تغيرات الأوضاع الاقتصادية كاتجاه الاقتصاد نحو الركود أو الكساد أو حدوث انهيار غير متوقع في أسواق المال؛

## عوامل داخلية

- - ضعف إدارة الائتمان أو الاستثمار بالبنك سواء لعدم الخبرة أو لعدم التدريب الكافي؛
- - عدم توفر سياسة ائتمانية رشيدة؛
- - ضعف إجراءات متابعة المخاطر و الرقابة عليها.



## أولاً: مخاطر الائتمان

يندرج تحت المخاطر الائتمانية عدة أنواع من المخاطر أهمها:



(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



## ثالثاً: مخاطر السيولة

تعتبر مخاطر السيولة من أهم المخاطر الرئيسية التي لا تقل أهمية عن المخاطر الائتمانية السالفة الذكر ويتم في الغالب التعرف عليها من خلال ثلاث حالات مختلفة:

عدم القدرة على  
تدبير الأموال  
بتكلفة عادية

نقص احتياطي  
السلامة الذي  
توفره محفظة  
الأصول السائلة

لا سيولة شديدة



## ثانيا : مخاطر السوق

توجد مخاطر السوق فيما يتصل بأي فترة من الزمن، ومكاسب المحفظة السوقية هي الأرباح والخسائر الناشئة عن المعاملات وأي هبوط في القيمة سوف ينتج عنه خسارة سوقية للفترة المناظرة المساوية للفرق بين قيم مراقبة تحركات السوق في البداية والنهاية



## ثانيا : مخاطر السوق

تدرج تحت مخاطر السوق عدة أنواع من المخاطر أهمها:



(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



## رابعاً: مخاطر التشغيل

تشير مخاطر التشغيل إلى احتمالات التغير في مصاريف التشغيل بصورة كبيرة عما هو متوقع، مما يتسبب في انخفاض صافي الدخل وقيمة المؤسسة. وهكذا فإن مخاطر تشغيل البنك ترتبط عن قرب بأعباء وعدد الأقسام أو الفروع وعدد الموظفين، و لأن أداء التشغيل يعتمد على التكنولوجيا التي يستخدمها البنك، فإن نجاح الرقابة على هذا الخطر، يعتمد على ما إذا كان نظام البنك في تقديم المنتجات كفاء أم لا. فبعض البنوك لا تملك الكفاءة للرقابة على التكاليف المباشرة وأخطاء المعالجة التي يقوم بها موظفي البنك، ويجب على البنك مراقبة السرقات التي تتم بواسطة موظفيه أو عملاءه



## خامسا: مخاطر رأس مال

• هي مخاطر عدم القدرة على تغطية الخسائر المتولدة من كافة أنواع المخاطر من خلال رأس المال المتاح، ولذلك فإن مخاطر عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات هي مخاطرة عجز البنك عن السداد، وهي مطابقة أيضا للمخاطرة الائتمانية المتكبدة بواسطة الأطراف المقابلة للبنك.

• إن القدرة على الدفع Solvency هي النتيجة النهائية لرأس المال المتاح وكل المخاطر التي يتحملها البنك. كما أن مخاطر عدم القدرة على الدفع جوهرية بالنسبة للجهات المنظمة فالقضية الأساسية المتصلة بكفاية رأس المال هي تحديد أي مستوى من رأس المال ينبغي ربطه بالمخاطر الإجمالية من أجل المحافظة على مستوى مقبول من اليسر -

طارق عبد العال حماد "إدارة المخاطر، المرجع السابق





## سادسا: مخاطر مصرفية أخرى

خطر التعدي على القواعد الأخلاقية

خطر المضاربة على الأوراق المالية

مخاطر السمعة



ثانياً:

ماهية إدارة المخاطر المصرفية

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك)



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

## تعريف شامل لإدارة المخاطر المصرفية

هي تنسيق بين كافة الإدارات بالبنك لضمان توفير كافة البيانات حول المخاطر وخاصة في مجال مخاطر الائتمان و مخاطر السيولة و مخاطر السوق بشكل دوري منتظم وفي الوقت المناسب في صورة تقرير شامل مختصر، ويتم إعداد هذا التقرير بصفة دورية للإدارة العليا لمناقشته."

سمير الخطيب "قياس و إدارة المخاطر بالبنوك -منهج علمي و تطبيق عملي-"، منشأة المعارف، الإسكندرية مصر، 2005، ص 17.



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

أسلوب إدارة المخاطر هو علم و فن في آن واحد،  
فهو:

## إدارة المخاطر هو علم



(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



ماهية إدارة المخاطر المصرفية  
أسلوب إدارة المخاطر هو علم وفن في آن واحد،  
فهو:

## إدارة المخاطر هو فن



(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



## متطلبات إدارة المخاطر المصرفية

استقلال كامل  
للبنك المركزي

التعاون بين  
البنك المركزي  
والمصارف  
الأخرى

الحاجة إلى  
الشفافية الكاملة



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

## فلسفة إدارة المخاطر

تجنب تركيز المخاطر بصفة  
مطلقة ونهائية

• فلسفة إدارة المخاطر

فلسفة المخاطر التي يجب  
أن يتبناها البنك تكمن في  
فهمه و إدراكه للمخاطر و  
ليس تجنبها، حيث:

• فلسفة إدارة  
المخاطر

- يقبل البنك بالمخاطرة إذا كان بإمكانه تحملها، أو إذا أدرك بأن هذه المخاطر جزء لا يتجزأ من نشاط مريح و بإمكانه تعويضها بشكل مناسب؛
- يتجنب البنك المخاطر إذا لم يكن قادراً على تحملها، أو إذا كانت تكلفة إدارتها أكبر من خسارة الفرصة الناتجة عن تجنبها؛

المخاطر جزء لا يتجزأ من  
العمل المصرفي

• فلسفة إدارة المخاطر



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

اهداف إدارة المخاطر رضوان سمير عبد الحميد، "المشتقات المالية و دورها في إدارة المخاطر و دور الهندسة المالية في صناعة أدواتها"، دار النشر للجامعات، مصر، الطبعة الأولى، 2005، ص ص314-315.

المحافظة على الأصول الموجودة  
لحماية مصالح المودعين، الدائنين،  
و المستثمرين؛

إحكام الرقابة و السيطرة على  
المخاطر في الأنشطة أو الأعمال  
التي ترتبط أصول البنك بها  
كالقروض و السندات و التسهيلات  
الائتمانية و غيرها من أدوات  
الاستثمار

إعداد الدراسات قبل الخسائر أو بعد  
حدوثها و ذلك بغرض منع أو تقليل  
الخسائر المحتملة، مع محاولة تحديد  
أية مخاطر يتعين السيطرة عليها و  
استخدام الأدوات التي تمنع حدوث  
أو تكرار مثل هذه المخاطر؛

تحديد العلاج النوعي لكل نوع من  
أنواع المخاطر و على جميع  
مستوياتها، و ذلك من خلال وضع  
نظام للرقابة الداخلية لإدارة مختلف  
أنواع المخاطر في جميع وحدات  
البنك؛

تنفيذ إستراتيجية البنك بتزويده  
بنظرة أفضل للمستقبل والقدرة على  
تحديد سياسات الأعمال، إضافة إلى  
التحكم و السيطرة على عدم التأكد  
المحيط بالمكاسب المتوقعة؛





# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

## أهداف إدارة المخاطر

التأكد من حصول البنك على عائد مناسب للمخاطر التي قد يواجهها.

المساعدة في اتخاذ القرار من خلال رصد المخاطر الكامنة قبل اتخاذ القرار وإعطاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين فكرة كلية عن جميع المخاطر التي يواجهها البنك؛

قياس مدى كفاية رأس المال والقدرة على الوفاء بالالتزامات؛

العمل على الحد من الخسائر وتقليلها إلى أدنى حد ممكن، و تأمينها من خلال الرقابة الفورية أو من خلال تحويلها إلى جهات خارجية إذا ما انتهت إدارة البنك، أو مدير إدارة المخاطر إلى ذلك؛

حماية صورة البنك بتوفير الثقة المناسبة لدى المودعين، و الدائنين، و المستثمرين، بحماية قدراته الدائمة على توليد الأرباح رغم أي خسائر عارضة و التي قد تؤدي إلى تقلص الأرباح أو عدم تحقيقها؛

تحديد العلاج النوعي لكل نوع من أنواع المخاطر و على جميع مستوياتها، و ذلك من خلال وضع نظام للرقابة الداخلية لإدارة مختلف أنواع المخاطر في جميع وحدات البنك؛

رضوان سمير عبد الحميد، "المشتقات المالية و دورها في إدارة المخاطر و دور الهندسة المالية في صناعة أدواتها"، دار النشر للجامعات، مصر، الطبعة الأولى، 2005، ص ص314-315.



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

استراتيجيات إدارة المخاطر

## استراتيجيات إدارة المخاطر

تجنب المخاطر

التقليل أو التحكم  
في المخاطر

نقل المخاطر

اقتسام المخاطر

التحوط

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر

## المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر

أساسيات تصميم نظام  
لإدارة المخاطر

المراحل الأساسية  
لعملية إدارة المخاطر

اختصاصات ووظائف  
إدارة المخاطر

طارق عبد العال حماد "إدارة المخاطر"، مرجع سابق.

بالاعتماد على : سمير الخطيب، مرجع سابق.

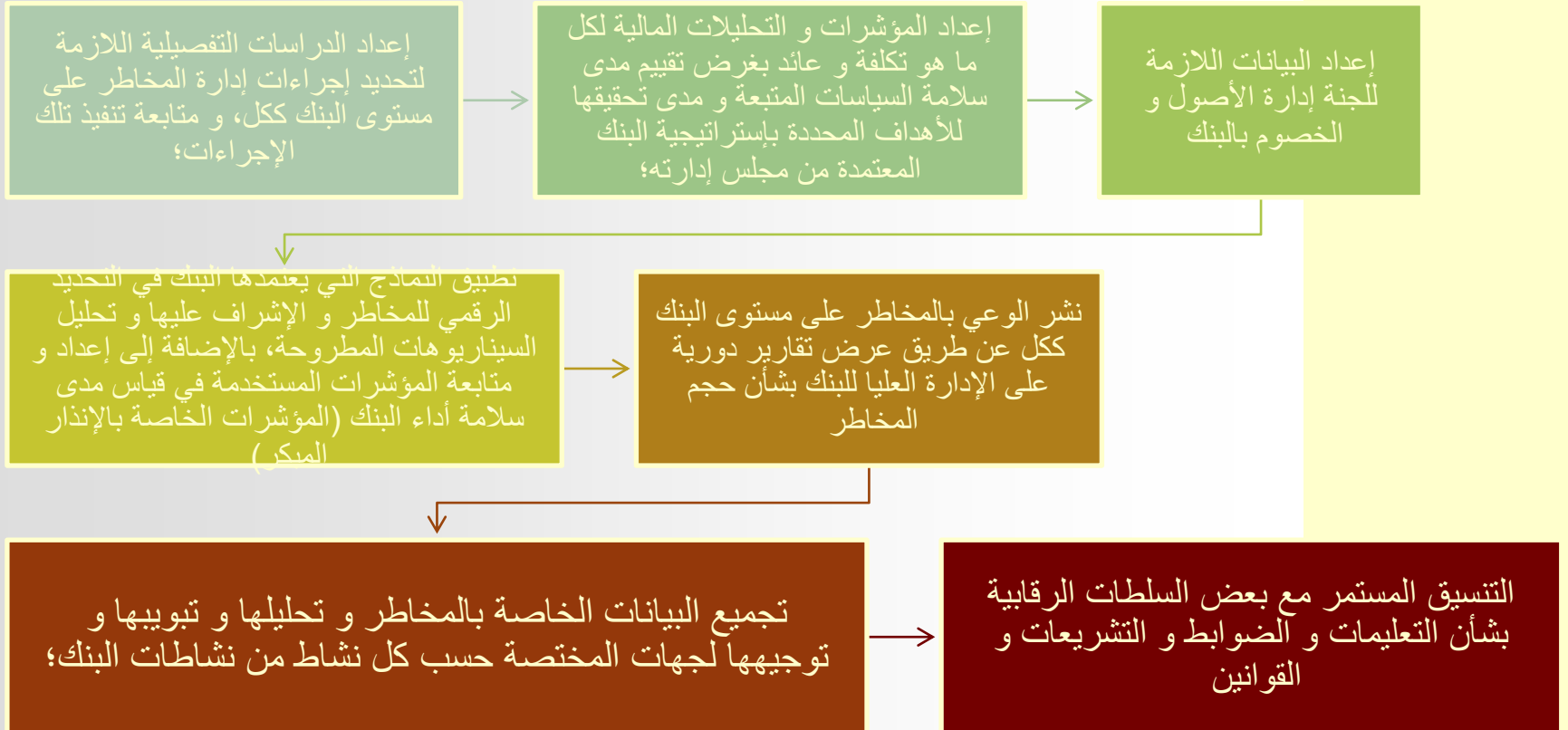
(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

## استراتيجيات إدارة المخاطر

### أولاً- اختصاصات ووظائف إدارة المخاطر:



( من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

استراتيجيات إدارة المخاطر

ثانياً- المراحل الأساسية لعملية إدارة المخاطر:

تعمل كل عملية لإدارة المخاطر على ضمان أن المخاطر:

تتم متابعتها و  
مراقبتها بشكل  
جيد

يمكن  
الحد منها بنجاح

قد تم قياسها  
وتقييمها بشكل  
صحيح

قد تم تحديدها  
بشكل يمكن  
الاعتماد عليه

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )

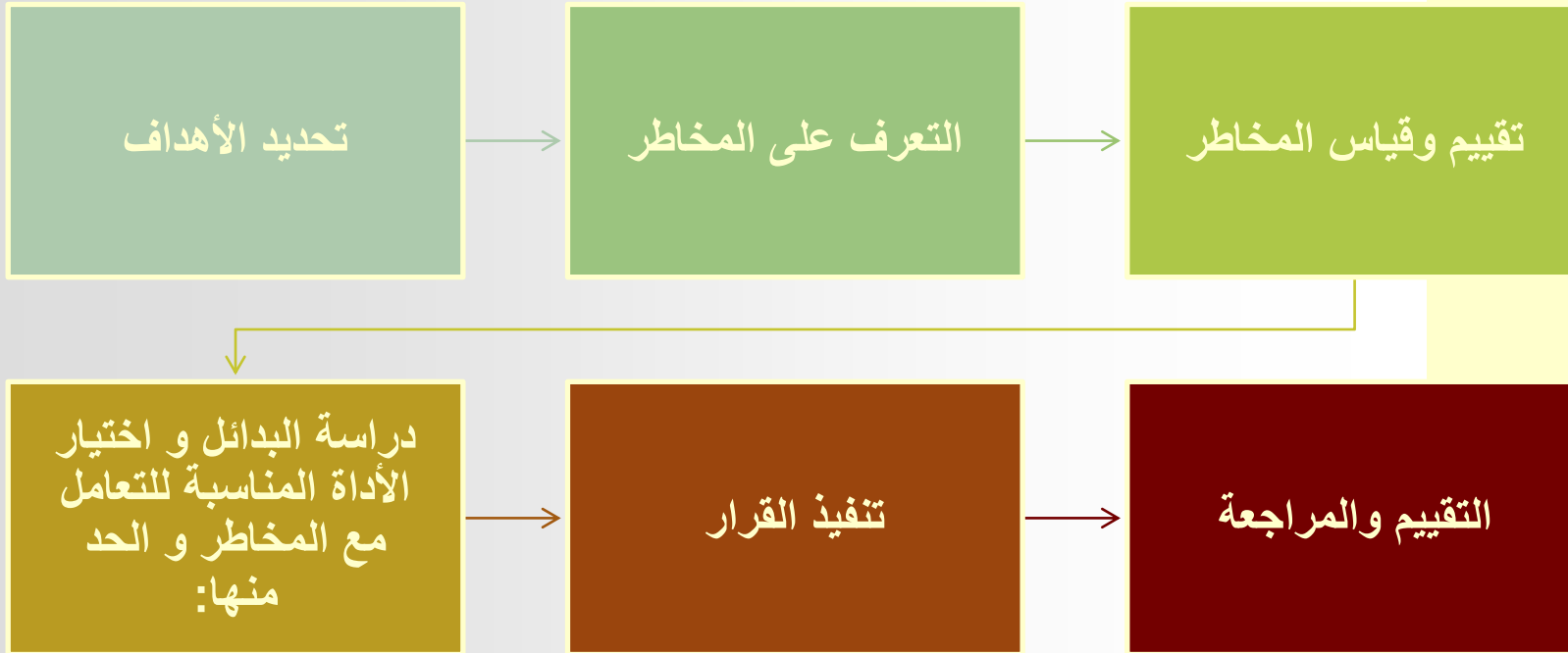


# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

## استراتيجيات إدارة المخاطر

### ثانياً- المراحل الأساسية لعملية إدارة المخاطر:

عملية إدارة المخاطر يجب أن تمر بسلسلة منطقية من الخطوات تميل إلى الاندماج مع بعضها البعض في الواقع العملي. و في ما يلي أهم تلك الخطوات



# ماهية إدارة المخاطر المصرفية

استراتيجيات إدارة المخاطر

## ثالثا- أساسيات تصميم نظام لإدارة المخاطر:

التعرف وتحديد نوع و حجم المخاطر التي يواجهها البنك في مجالات نشاطه المختلفة و على أن يتبع في ذلك نماذج و أساليب قياس المخاطر المناسبة لحجم و طبيعة نشاط البنك و درجة تنوع و تعقيد عملياته

أن تتوفر للإدارة العليا للبنك كافة البيانات و المعلومات اللازمة للتعرف على و تقييم مخاطر الخسائر التي يواجهها في مختلف مجالات نشاطه

أن يكون من بين مخرجات النظام حجم و أنواع التجاوزات التي قد يواجهها البنك في مختلف مجالات نشاطه.

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك )

