

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمّـة لخضر-الوادي-



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم الاقتصادية.

دروس عبر الخط موجهة لطلبة الدكتوراه

تخصص اقتصاد نقدي وبنكي

في مقياس:

إدارة المخاطر المصرفية

من إعداد وتقديم : د.بوسواك أمال

السداسي الثاني

2021/2022



المحور الخامس

الجزء الثاني

(من إعداد وتقديم : د. أمال بوسواك )



# المحور الخامس: دراسة حالات وأمثلة تطبيقية لإدارة مخاطر مصرفية.

دراسة مقارنة بين بنك أجنبي

وبنك عمومي جزائري لإدارة

المخاطر المصرفية

دراسة مقارنة بين بنك التنمية المحلية و بنك

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ALGÉRIE

من خلال هذا المحور

تم إسقاط الدراسة النظرية على الواقع التطبيقي

أي من خلال دراسة كل من **بنك التنمية المحلية** و**بنك Société Générale Algérie** و الهدف من ذلك هو التعرف على مختلف الاستراتيجيات المتبعة من قبل البنكين من اجل إدارة المخاطر والعمل على المقارنة بينهما بالاعتبار البنك الأول وطني والثاني بنك أجنبي،

كما تم التطرق إلى مختلف أساليب القياس المخاطر البنكية المتبعة من كليهما، إذ يمكن أن يظهر من خلال هذه الدراسة التطبيقية بعض أوجه التشابه بين البنكين خاصة من حيث **نوعية المخاطر** التي يتعرض لها البنكين وكذا بعض الاختلافات الملاحظة والتي تظهر بوضوح من خلال أساليب واستراتيجيات إدارة المخاطر و **الأشكال التالية** توضح الدراسة المنجزة من خلال عمليات المقارنة.



سوسيتي جنيرال الجزائر  
SOCIETE GENERALE ALGERIE



بنك التنمية المحلية  
BANQUE DE DEVELOPPEMENT LOCALE

الاعتماد المستندي،  
الشيء نفس تمويل  
مختلف المؤسسات  
الاقتصادية المتاحة لها من  
قبل القانون الجزائري.

النشاط  
الأكثر  
تمويلا.

القروض العقارية و تمويل  
مختلف المؤسسات  
الاقتصادية خاصة  
الصناعية و التجارية.



سوسيتي جنيرال الجزائر  
SOCIETE GENERALE ALGERIE



بنك التنمية المحلية  
BANQUE DE DEVELOPPEMENT LOCALE

تعتبر المخاطر الائتمانية من أكبر المخاطر التي تواجه هذا البنك، أما عن المخاطر الغير مالية فهي تعاني من المخاطر السياسية التشغيلية ولا تعاني أبدا من المخاطر التكنولوجية نظرا لتطورها في هذا المجال .

المخاطر  
الأكثر شيوعا  
على مستوى  
الوكالتين

بالنسبة لمخاطر المالية تأتي المخاطر الائتمانية أولا ثم مخاطر الملاءة المالية ، أما المخاطر الغير مالية فتأتي مخاطر التشغيل ثم المخاطر المرتبطة بسوء التسيير الاستراتيجي وتقض التطور التكنولوجي .





سوسيتي جينيرال الجزائر  
SOCIETE GENERALE ALGERIE



بنك التنمية المحلية  
BANQUE DE DEVELOPPEMENT LOCALE

إستراتيجية التقليل و نقل  
المخاطر وهذا من خلال  
التنوع من مجالات العمل، و  
التأمين على القروض كما تعمل  
على إتباع أنظمة دراسة و تقييم  
الخطر .

الإستراتيجية  
المتبعة لإدارة  
المخاطر.

يمكن القول أنها تتبع  
إستراتيجية التجنب وهذا من  
خلال تجنب النشاطات و  
المشاريع الغير مضمونة ماعدا  
قروض التي تدعم الشباب  
والتي تكون مدعمة من قبل  
الدولة.



سوسيتي جينيرال الجزائر  
SOCIETE GENERALE ALGERIE



بنك التنمية المحلية  
BANQUE DE DEVELOPPEMENT LOCALE

أساليب حديثة إلى جانب  
الطرق التقليدية السابقة  
أساليب إحصائية، أهمها  
نماذج القرض التنقيطي و  
لكنه معد ليلاءم المحيط  
الجزائري.

الأساليب  
المتبعة لإدارة  
المخاطر  
وقياسها.

أساليب تقليدية تعتمد على  
المقابلة و التحليل المالي،  
حيث أن النسب  
المستعملة هي موحدة في  
جميع البنوك حتى  
الأجنبية منها .



سوسيتي جينيرال الجزائر  
SOCIETE GENERALE ALGERIE



بنك التنمية المحلية  
BANQUE DE DEVELOPEMENT LOCALE

**جيدة** لأنها تتبع التطور

التكنولوجي و مختلف

الطرق و الأساليب الحديثة

لقياس المخاطر بالإضافة

إلى الطرق الإحصائية.

**درجة  
التحكم في  
المخاطر .**

**مقبولة** بسبب الابتعاد

عن الطرق الحديثة التي

توفر الوقت والتكاليف

بالإضافة إلى أنها تعطي

الدقة في النتائج، وهذا

بسبب غياب الإطار

المؤهلة للعمل بمثل هذه

الطرق.

من المقارنة المنجزة بين البنكين و بناءا على المعلومات الممنوحة من قبل الوكالتين يمكن القول أن بنك

أكثر تحكما في المخاطر، و ذلك بسبب إتباع **société générale**

استراتيجيات أكثر دقة لإدارة المخاطر على عكس البنوك الجزائرية التي تعمل على تطبيق سياسات الدولة الاقتصادية، دون الاهتمام بالربحية والأداء الجيد خاصة وأنها مدعمة من قبل الدولة.

# الخلاصة

بعد التطرق إلى موضوع الدراسة من الناحية النظرية والتطبيقية يمكن استخلاص ما يلي:

• تختلف استراتيجيات إدارة المخاطر وطرق قياسها باختلاف الاستراتيجيات العامة للبنك وطبيعة الاقتصاد التي تنشط

فيه بالإضافة إلى اختلاف طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك؛

• البنوك الوطنية والأجنبية في الجزائر تتعرض في المجمل إلى نفس المخاطر تقريبا، هذا كونها تنشط في نفس

المحيط حيث تعد المخاطر الانتمانية والتشغيلية من أكثر المخاطر شيوعا في الجزائر؛

• البنوك الوطنية أي بنك **BDL** هي من البنوك مدعمة من قبل الدولة، إذ تعمل على تمويل القطاعات التي توصي بها

الدولة وبالتالي فهي لا تتمتع بالاستقلالية الكافية، على عكس البنوك الأجنبية والممثلة في بنك **SGA** فهي تبحث عن

تمويل القطاعات التي تأتي بالربح حتى ولو كانت على حساب المخاطر، ذلك أنها تعمل على تعويض الخسائر من

الأرباح التي تجنيها؛