

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 الثالث : قياس وإدارة الأنواع الرئيسية للمخاطر المصرفية

(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك)



أولى

قياس وإدارة مخاطر

الائتمان
(من إحصاءات وطلبية - با. إيمان بن سوات)



قياس وإدارة مخاطر الائتمان الأعمال التي تقوم بها إدارة المخاطر الائتمانية

أولا : إعداد تقييم دوري لمحفظه استثمارات البنك ومحفظته الائتمانية

يتم التنسيق بين إدارة مخاطر الائتمان
وبين بقية الإدارات بالبنك كالإدارات المشرفة على الاستثمار
وإدارة نظم المعلومات، وذلك بغرض تصميم التقارير بالسرعة والدقة المطلوبة.



قياس وإدارة مخاطر الائتمان الأعمال التي تقوم بها إدارة المخاطر الائتمانية

ثانيا: إعداد تقييم لمخاطر النشاط الاقتصادي

منح الائتمان
الجيد على
أسس
موضوعية و
متابعة
استمرارية
جودته

تسعير التمويل
تأسيسا على
العلاقة بين
العائد و
المخاطرة؛

تحديد الأنشطة
الاقتصادية
المستهدف
التوسع
الائتماني بها و
تلك المطلوب
تقليص الائتمان
الموجه إليها؛

الرقابة على
جودة المحفظة
و تحديد
إستراتيجية
التعامل مع
المخاطر
المستقبلية
للمحفظة؛

وضع أساس
هام لتحديد
السلطات
التقديرية في
مجال منح
الائتمان.

(من إعداد وتقديم : د. أمال بوسواك)



قياس وإدارة مخاطر الائتمان

إعداد تقارير شهرية و ربع سنوية و تقارير عن الحالات الخاصة بشأن الأمور الآتية:

إعداد تقارير شهرية تعرض على الإدارة العليا

إعداد تقارير دورية ربع سنوية تعرض أوضاع المحفظة الائتمانية و تطوراتها

تقارير عن بعض الحالات الائتمانية التي تستلزم تحديد وضعيتها لضمان انتظام سدادها، وتحديد أسباب تعثر الديون الغير المنتظمة .

بيانات عن مدى توافق الضمانات القائمة مع التسهيلات الممنوحة لتحديد مقدار المخصصات، والتي يتم حسابها بقسمة القيمة الحالية للضمانات على إجمالي التسهيلات الممنوحة



قياس وإدارة مخاطر الائتمان العمل على الحد من المخاطر الائتمانية

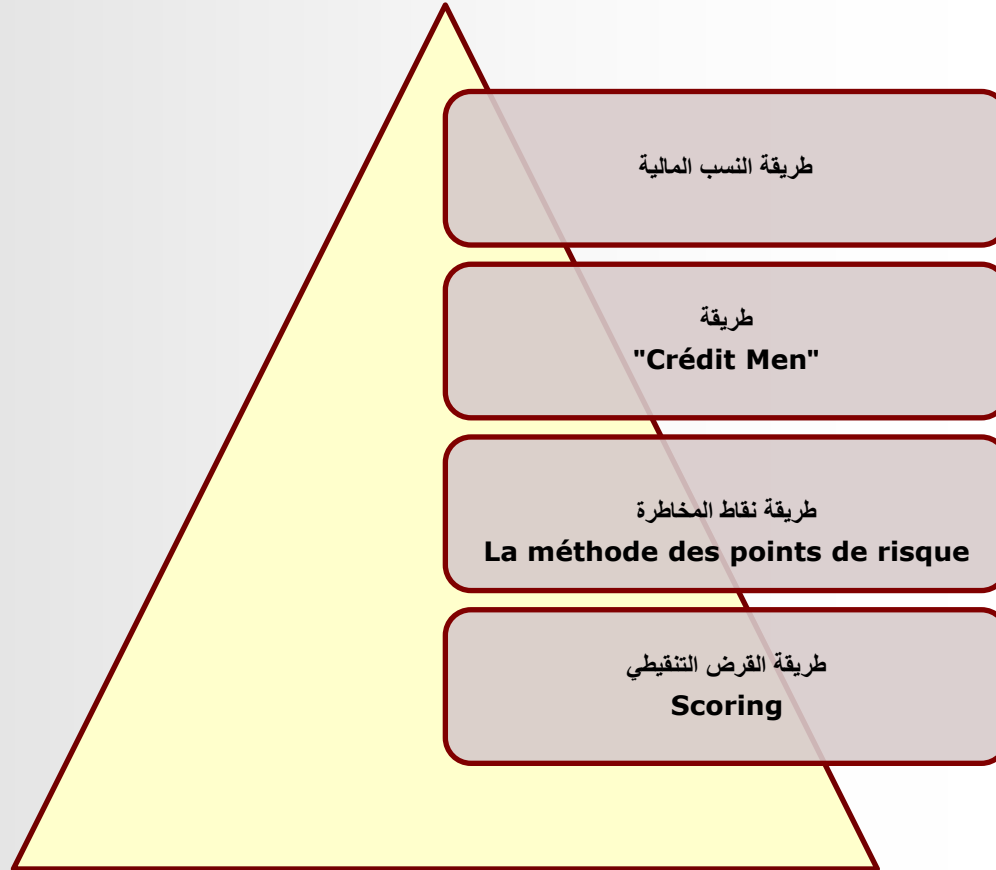
المساعدة في الكشف عن أي اختلال في
جودة القروض الممنوحة للعملاء من
خلال مراقبة: مدى الالتزام بالسداد، و
قيمة الضمانات، و مدى كفاية
المخصصات

بالنسبة للديون المتعثرة و المحولين
قضائياً، يتم تكثيف الجهود بالتنسيق مع
الإدارات القانونية و الإدارات المختصة
الأخرى لمتابعتها و الحصول على أكبر
قدر ممكن من مستحقات البنك من قبل
هؤلاء العملاء، سواء بالطرق الودية أو
بالضغط بالإجراءات القضائية ضدهم



قياس وإدارة مخاطر الائتمان

أهم مؤشرات قياس المخاطر الائتمانية



(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك)



ثانيا

قياس وإدارة مخاطر

السيولة

(من إعداد وتقديم : د. أمال بوسواك)



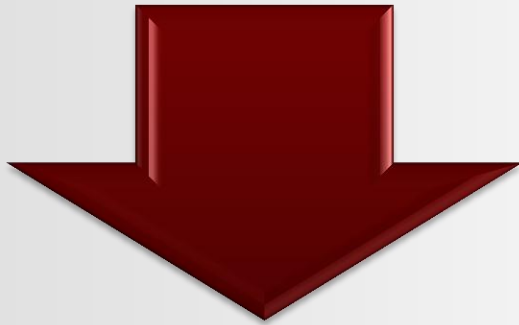
قياس وإدارة مخاطر السيولة

التعبير عن موقف السيولة في بنك ما يتم على العموم بواسطة الخرائط الزمنية للاستخدامات و مصادر الأموال المتوقعة، وتحدد هذه الخرائط الفجوة الزمنية الموجودة بين استخدامات ومصادر الأموال. و يوفر حجم هذه الفجوات واستقرارها بمرور الزمن صورة إجمالية عن موقف السيولة.



قياس وإدارة مخاطر السيولة

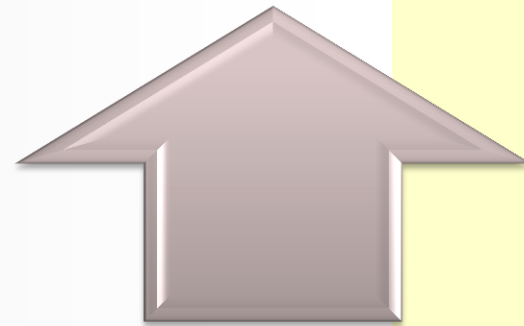
فخطر السيولة يتمثل في عدم وجود توازن بين



مدة استحقاق بنود
جانب الأصول
وجانب الخصوم



مدة استحقاق بنود
جانب الخصوم



(من إعداد وتقديم : د.أمال بوسواك)



قياس وإدارة مخاطر السيولة

أهم الأعمال التي تقوم بها إدارة مخاطر السيولة

في الشروط العادية إن إدارة مخاطر السيولة ليست بالأمر الصعب، حيث يكفي تقدير الاحتياجات من السيولة المستقبلية واختيار سياسة التمويل الملائمة. و دائماً عند حلول مواعيد الاستحقاق لمبالغ من جانبي الأصول و الخصوم فإن رصيد تلك المبالغ يتجلى في احتياج أو قدرة على التمويل حيث:

- أصول محققة - خصوم مستحقة $0 >$ يعني احتياج تمويلي.
- أصول محققة - خصوم مستحقة $0 <$ يعني قدرة على التمويل.

— Jean -Michel Lasry « Gestion actif-passif », Yves Simon Encyclopédie des marchés financiers, Article n° 25, Economica, 1997



قياس وإدارة مخاطر السيولة

المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السيولة

وضع حدود
للاعتداع على
التمويل قصير
الأجل

التقيد
بالمتطلبات
القانونية
للسيولة التي
يفرضها البنك
المركزي

العمل على
استقطاب
أرصدة مالية
مستقرة و
تخفيض تكافة
التمويل إلى أقل
ما يمكن

رفع تقارير
حول الوضع
العام للسيولة
بصفة دورية
للبنك المركزي



قياس وإدارة مخاطر السيولة

أهم مؤشرات قياس مخاطر السيولة

طريقة الفجوات المتراكمة

وتتمثل في تجميع عناصر الخصوم وعناصر الأصول من فترة زمنية لأخرى على أساس عامل الأجل المتراكم بين مختلف عناصر الميزانية ثم القيام بحساب الفجوات المتراكمة ، حيث يتحدد أقصى احتياج أو فائض للبنك.

طريقة الفجوات المتتالية

وتتمثل في الفرق بين الأصول والخصوم في فترة معينة حيث يتم حساب مؤشر كل فترة زمنية مما يسمح للبنك بمعرفة أهم استحقاقاته وموارده في فترة زمنية محددة لمحاولة إيجاد الموارد الإضافية لمواجهة تدني العجز الملاحظ في الفرق بين خصوم وأصول البنك.

Dominique Plihon , Les banques (nouveaux enjeux, nouvelles stratégies) notes et études documentaire
N°5078 la documentation française, paris, 1998



ثالثا

قياس وإدارة مخاطر

السوق

(من إعداد و تنظيم د. با. أحمد بن بوعبدالله)



قياس وإدارة مخاطر السوق

المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر السوق

يستخدم نموذجاً داخلياً
لقياس مخاطر السوق
لاحتساب القيمة المعرضة
للخطر **Value at risk***
على مراكز التداول لليوم
الفانت والموجودات الاستثمارية
وسجلات البنك وذلك بصفة
هي تصميم لتقدير *يومية
الخسائر المحتملة لمحافظة
الأوراق المالية

بتحليل القيمة المعرضة
للخطر لقياس مخاطر
السوق إحصائياً على
قروضه التجارية و
استثماراته ومراكز
السيولة لديه حسب أهمية
وطبيعة تلك المراكز

باستخدام نماذج دقيقة
لتقييم مراكزه والحصول
على معلومات عن السوق
بطريقة منتظمة عن طريق
مصادر الإحصائيات
بأسواق المالية حتى
يضمن البنك القدرة على
تحقيق أفضل النتائج من
خلال أدوات قياس
المخاطر

بفحص تقديرات المخاطر
الناجمة عن طريقة القيمة
المعرضة للخطر
لاستثماراته ومحفظته
التداول ذات الدخل الثابت
لقياس مستوى أداء ودقة
أدوات إدارة المخاطر.



قياس وإدارة مخاطر السوق

أهم أنواع مخاطر السوق

خطر سعر
الفائدة

خطر الصرف



قياس وإدارة مخاطر السوق

المبادئ الأساسية لإدارة خطر سعر الفائدة

يجب أن تتأكد الإدارة العليا من أن البنك يتبع سياسات وتدابير تمكن من السيطرة على مخاطر سعر الفائدة والحدود القصوى الملائمة لتحمل المخاطر، والنظم الكافية لإدارة المخاطر والنظم المتكاملة لرصد مخاطر سعر الفائدة وآليات المراقبة الداخلية الفعالة

تحديد الإجراءات التي تحد من مخاطر سعر الفائدة من خلال الاستغلال الأمثل لفرص الاستثمار المتوفرة في الأسواق المالية والمصرفية

قياس مدى التعرض لخطر معدل الفائدة يركز على مدى التمييز بين المعدلات الثابتة والمتغيرة، ويتم قياسه بدلالة الفرق بين الأصول والخصوم التي تختلف معدلاتها؛



قياس وإدارة مخاطر السوق

الأساليب قياس خطر سعر الفائدة

حساب نسبة الأصول الحساسة تجاه تغير سعر الفائدة/إجمالي الأصول

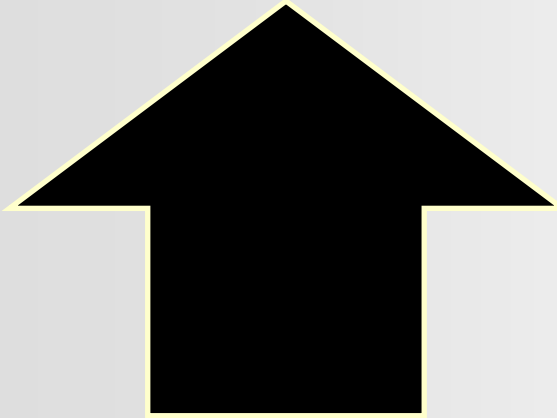
حساب نسبة الخصوم الحساسة تجاه تغير سعر الفائدة/إجمالي الخصوم

الأصول الحساسة/الخصوم الحساسة



قياس وإدارة مخاطر السوق

المبادئ الأساسية لإدارة خطر سعر الصرف



عملية التغطية وإدارة مخاطر الصرف تعتمد على تقنيات مفادها إجراء تعويضات بينية لمختلف الوضعيات عن طريق القيام بعمليات مناظرة لها في الميزانية تكون بمبالغ متساوية ولها نفس الخصائص المرتبطة بالمعدل



ويمكن لهذه التقنيات أن تتخذ أشكالاً مختلفة وتستعمل بصفة خاصة المنتجات المشتقة

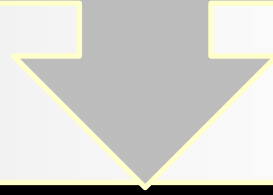
(من إعداد وتقديم : د. أمال بوسواك)



قياس وإدارة مخاطر السوق

الأساليب قياس خطر سعر الصرف

المركز المفتوح في كل عملية/القاعدة الرأسمالية؛



إجمالي المراكز المفتوحة/ القاعدة الرأسمالية.



رابعاً

قياس وإدارة مخاطر

التشغيل

(من إعداد وتقديم : د. أمال بوسواك)



قياس وإدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل قد تنشأ نتيجة الأخطاء البشرية أو بسبب النظم المتبعة أو التقنية، يجب على الإدارة العليا أن تؤسس معايير لإدارة مخاطر التشغيل، وبالتالي يجب أن يؤخذ في الحسبان كل ماله صلة بهذه المخاطر مثل : العاملين، التقنيات المتبعة، طرق وضوابط العمل



قياس وإدارة مخاطر التشغيل

المبادئ الأساسية لإدارة مخاطر التشغيل

تطوير دليل مخاطر التشغيل الذي يشتمل على توضيحات خطوات وطرق التشغيل في كل إدارة مثل:
طرق وكيفية التعامل مع الزبائن؛

مراجعة التقارير والخطط مثل: تقارير المراجعة، والتقارير الخاصة بالرقابة المصرفية، تقارير الإدارة، خطط العمل، خطط التشغيل

يتعين على الجهات المشرفة تنظيم المعاملات والتأكد من سلامة البرمجيات والبرامج، وضرورة التزام البنوك بسرية البيانات ومراجعتها دوريا بواسطة خبراء البنك والخبراء الخارجيين؛

الفصل الواضح للمسؤوليات والتأكد من انسجام نظم التبليغ عن المخاطر وسلامتها واستقلالها؛

إدراج مخاطر التشغيل ضمن التقييم لمدى الأمان والسلامة عند إعداد البرامج الآلية الخاصة بكل عميل من جهة وبنظام الأمان والأمان للبنوك من جهة أخرى.

