

1. سياسات ونظام تسيير المخاطر البنكية:

من مهمة البنوك إيجاد الوسائل التي من شأنها أن تحد من الأخطار المرتبطة بنشاطها وعلى العموم هناك ثلاث سياسات تستخدمها البنوك في التعامل مع الخطر، منها: تجنبه، التحكم فيه أو نقله. كما أن إدارة المخاطر مثلها مثل باقي الإدارات فهي لا تستطيع العمل في عزلة بل تحتاج إلى نظام متكامل يضم العناصر الرئيسية من أجل القدرة على أداء مهامها.

1 - سياسات تسيير المخاطر لدى البنك:

1-1 تجنب الخطر:

2-1 التحكم في الخطر:

3-1 نقل الخطر:

❖ اقتسام الخطر: والذي يعني قبول بعض المخاطر وتحويل بعضها بمعنى الجمع بين النقل والتجنب.

❖ التحوط: والذي يمكن تمييزه عن التأمين بأنه نقل الخطر مع التضحية بإمكانية الربح.

2 نظام تسيير المخاطر البنكية :

1-2 تهيئة بيئة مناسبة لإجراءات سليمة لتسيير المخاطر:

2-2 الإبقاء على الآلية المناسبة لتسيير المخاطر ورصدها ودرء آثارها:

3-2 توفير وسائل مراقبة داخلية مناسبة وكافية.

II. تسيير مخاطر القروض ومخاطر الاستثمار في الأوراق المالية:

تشكل محفظة البنك من محفظة القروض التي تشمل كافة القروض التي يقدمها البنك لعملائه، ومحفظة الأوراق المالية التي تشمل كافة الأوراق المالية التي استثمار البنك فيها جزء من موارده المالية ويسعى البنك دوماً إلى تعظيم عائد محفظة مع تحمل الأخطار، ومن المعروف أن الأخطار لصيقة بمجال الأعمال عموماً ولا يمكن إلغاؤها ولكن يجب الاحتارز منها والتعايش معها من خلال حسن تسييرها.

1 تسيير مخاطر القروض :

1-1 التسيير الوقائي لمخاطر القروض:

1-1-1 الاستعلام البنكي:

أ المعلومات التي ترد إلى العميل:

ب مصادر داخلية من البنك:

ج مصادر خارجية للمعلومات:

2-1-1 الرقابة على القروض:

3-1-1 توزيع خطر القرض بين البنوك:

4-1-1 التعامل مع عدة متعاملين وتوزيع القروض بين المشاريع:

5-1-1 عدم التوسع في منح القروض:

6-1-1 تحرير اتفاق شرطي مع المقترض:

7-1-1 المؤونات :

8-1-1 الضمانات وتأمين القروض:

9-1-1 التوريق:

2-1 التسيير العلاجي لمخاطر القروض:

1-2-1 تعريف سياسة التحصيل:

2-2-1 أهداف سياسة التحصيل: تهدف سياسة التحصيل لتحقيق ما يلي :

• هدف الاسترجاع:

• المحافظة على العلاقات التجارية مع الزبائن:

• تغطية الأخطار المتولدة عن عمل البنك:

• المساهمة في تعديل استراتيجيات توزيع القروض:

3-2-1 معالجة القروض المتعثرة :

ولمعالجة القروض المتعثرة يتبع البنك الخطوات التالية:

أ- تحديد القروض المتعثرة .

ب- تحديد المركز المالي والنقدي للعميل:

2- تسيير مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية:

1-2 تعريف مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية:

2-2 خطوات تسيير محفظة الأوراق المالية في البنوك:

1-2-2 تحديد أهداف تكوين وتسيير محفظة الأوراق المالية:

2-2-2 التحليل والتنبؤ بظروف البيئة الخارجية:

3-2-2 تحليل الظروف الداخلية للبنك:

4-2-2 وضع سياسات تسيير محفظة الأوراق المالية: وتنقسم سياسات الاستثمار إلى الآتي:

أ سياسة المخاطرة أو الهجومية:

ب السياسة المتحفظة أو الدفاعية:

ت السياسة المتوازنة (الهجومية الدفاعية):

III. تسير مخاطر السيولة ومخاطر السوق

يسعى البنك إلى تحقيق الأرباح من خلال الأنشطة البنكية، فتحسن العوائد يتطلب المزيد من الاستثمار في الأصول طويلة الأجل بسبب ارتفاع مردوديتها، لكن هذا التوجه يزيد من مخاطر السيولة أو لعكس في حالة الاحتفاظ بقدر من السيولة، تكلفة الفرصة البديلة، من جهة أخرى استثمارة البنك قد تتأثر بتغير أسعار الفائدة في السوق، تذبذبات أسعار العملات... الخ، من كل هذا يتبين كل العمليات البنكية محفوفة بالعديد من المخاطر التي تحتاج إلى اتخاذ إجراءات مسبقة من أجل مواجهتها وهذا ما سوف نتطرق إليه.

1- تسير مخاطر السيولة:

1-1 تعريف السيولة:

2-1 مكونات السيولة: يمكن تقسيم إدارة سيولة البنك إلى فرعين رئيسيين:-

1-2-1 الاحتياطات الأولية:

2-2-1 الاحتياطات الثانوية:

3-1 أساليب معالجة العجز أو الفائض النقدي:

2- تسيير مخاطر السوق:

1-2 تسيير مخاطر سعر الصرف:

2-1-1. الخيارات على العملات (خيارات الصرف): تنقسم خيارات العملات إلى قسمين:

أ عقود خيارات الشراء على أسعار الصرف:

ب عقود خيارات بيع على أسعار الصرف:

2-1-2 مستقبلات ومبادلات العملات:

أ مستقبلات أسعار الصرف:

ب مبادلات العملات: 2-2

تسيير مخاطر سعر الفائدة:

➤ أسلوب إدارة فجوة حساسية الاستثمار:

➤ استبدال القروض أو تعويم سعر الفائدة: