

تتمثل إدارة المخاطر التي يمكن للمصرف التعرض لها في تأسيس منظومة داخلية لتأطير وتقييم التأثير السلبي للعوامل الداخلية والخارجية المرتبطة بنشاط المصرف على ممتلكاته ونتائجه في أي وقت. تتم إدارة المخاطر لدى مصرف السلام الجزائر من خلال مجموعة من الهياكل المركزية: وهي الهياكل المركزية المكلفة بمختلف أنواع ومستويات الرقابة وقد تم تجميع هذه الهياكل في قطاع الرقابة الذي تم إنشاؤه خلال سنة 2022 في إطار تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف. 4 - 2 000 - المنقولة با[9] إضافة إلى خلية تسيير المخاطر التي تلعب الدور الرئيسي في منظومة إدارة المخاطر قام المصرف بتأسيس مجموعة من اللجان الداخلية تمارس مهامها في إطار منظومة إدارة المخاطر ولجنة [9] أصول والخصوم با[9] إضافة إلى لجنة التحصيل ولجنة المخصصات. • اللجان التابعة لمجلس [9] إدارة : 2.8 منظومة إدارة المخاطر : تصنف المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها المصرف كما يلي: وقد قام مصرف السلام الجزائر خلال سنة 2017 باعتماد جملة من السياسات التي تنظم وتؤطر إدارة كما يقوم المصرف بفرض [9] إفصاح لمجلس [9] إدارة بإعداد مصفوفة للمخاطر والتي تلخص أهم المخاطر التي يتعرض لها المصرف مع قياس مؤشرات التعرض لها ومقارنتها مع المعايير الداخلية التي حددها يتم إعداد المصفوفة بشكل ربع سنوي. لمناقشتها واعتمادها قبل عرضها على مجلس [9] إدارة. تنتج مخاطر الائتمان عن عدم قدرة عميل أو مجموعة من العملاء المعتمدين كعميل واحد على الوفاء تتم إدارة مخاطر الائتمان في إطار سياسة مخاطر الائتمان المعتمدة في سنة تركز سياسة إدارة مخاطر الائتمان لدى مصرف السلام الجزائر بشكل عام على [9] أسس التالية: • معايير قبول مخاطر الائتمان: يتم تقسيم العملاء الذين يقدمون طلب تمويل للمصرف إلى خمس فئات: [9] أفراد، يشترط في كل طلب تمويل يتلقاه المصرف توفر مجموعة من المستندات [9] إدارية والمالية با[9] إضافة إلى • نظام التقييم الداخلي لمخاطر الائتمان: يمتلك المصرف نظام داخلي لتقييم المؤسسات التي تقدم طلبات تمويل وهو يعتمد على مجموعة من تتعلق المعايير النوعية بالشكل القانوني للمؤسسة وجودة إدارتها، أما المعايير الكمية فهي تمثل نسبة 40% وهي تتعلق بالهيكل المالي للمؤسسة وسيولتها وربحياتها. والتي تنص على أن التعرض للمخاطر مع عميل واحد لا يجب أن يتجاوز 25% من [9] أموال الخاصة للمصرف كما قام المصرف بتحديد مجموعة من المعايير الداخلية التي تهدف إلى تنوع تعرضه لمخاطر [9] ائتمان - تقسيم محفظة التمويلات بين تمويلات الاستثمار وتمويلات الاستغلال. - تقسيم محفظة التمويلات بين [9] أفراد والمؤسسات. - تقسيم محفظة التمويلات على مختلف القطاعات الاقتصادية. إن تحصيل الضمانات يعتبر أحد الوسائل المستخدمة للتقليل من مخاطر الائتمان ولكنه لا يغني عن احترام شروط الحصول على التمويلات أو تقييم جودة العميل الذي يقدم طلب التمويل. يقوم المصرف بتحصيل عدة أشكال من الضمانات ومنها الضمانات الحقيقية كالرهونات العقارية أو رهونات المعدات والضمانات العينية كالكفالات التضامنية والتأمينات لدى صناديق التأمين با[9] إضافة إلى يجب على الضمانات المحصلة أن تغطي نسبة معينة من التمويلات الممنوحة من طرف المصرف وتحدد النسب ضمن سياسة مخاطر الائتمان. تتم إعادة تقييم الضمانات بشكل دوري أو عندما تطرأ ظروف استثنائية متعلقة بالضمان نفسه أو بالسوق تجعل إعادة تقييمه ضرورية من أجل التأكد من تغطيته للالتزامات القائمة. يتم تصنيف مخاطر الائتمان وتكوين مخصصات نقص قيمتها وفقا لمتطلبات نظام بنك الجزائر رقم 03-14 ويقرر تصنيف مستحقات العملاء وتحديد مستويات مخصصات نقص قيمتها من طرف لجنة 8 مخاطر السيولة : وفي هذا [9] إطار إن هذا التحويل الذي هو أساس نشاط المصرف ومصدر ربحيته قد يجعله يقوم بتمويل استخدامات طويلة [9] أجل با[9] اعتماد على موارد قصيرة [9] أجل وفي هذه الحالة يتوجب على المصرف أن يكون قادرا على سداد جزء من موارده حين استحقاقها وذلك باستعمال استخداماته. ولذا فإن عدم قدرة المصرف على سداد موارده ومواجهة التزاماته تعرضه لما يسمى بمخاطر السيولة. سنة . يحرص المصرف على احترام المعايير المتعلقة بمخاطر السيولة المحددة من طرف بنك الجزائر لاسيما معامل السيولة قصيرة [9] أجل ومعامل [9] أموال الخاصة والموارد الدائمة. كما تحدد السياسة الداخلية للمصرف جملة من المعايير الواجب احترامها وهي تتمثل بشكل رئيسي فيمايلي: • المحافظة على نسبة تركيز الودائع حيث لا يجب أن يتجاوز مجموع عشر أكبر ودائع نسبة 30% من 60% [9] أمثل للسيولة بشكل يسمح للمصرف بتفادي الوقوع في أزمة شح للسيولة أو الاحتفاظ بمستوى عالي من والخصوم التي تجتمع بصفة ربع سنوية وتتمثل مهامها [9] أساسية في متابعة وتحليل تطور موارد 8 المخاطر التشغيلية : تنتج المخاطر التشغيلية عن عدم ملائمة أو قصور متعلق با[9] إجراءات، للمصرف أو عن وقوع حوادث خارجية وهي تضم المخاطر الناتجة عن الاحتيال الداخلي أو الخارجي. الدعم، العمليات المحلية،