

- المحور الأول:** نماذج قياس الخطر في الصناعة البنكية،
- المحور الثاني:** الإطار المفاهيمي للقيمة المعرضة للمخاطرة وأهميتها في الصناعة البنكية،
- المحور الثالث:** طرق قياس القيمة المعرضة للمخاطرة، و شروط استعمالها في إطار اتفاقية بازل،
- المحور الرابع:** القيمة المعرضة للمخاطرة الشرطية CVAR ،
- المحور الخامس:** تأثير الأزمات المالية على الصناعة البنكية ومحدودية نموذج القيمة المعرضة للمخاطرة كمقياس للخطر،
- المحور السادس :** إختبارات التوتر و الإختبارات الرجعية ومحاكاة الأزمات،
- المحور السابع:** الحلول المقترحة لتجاوز نقائص نموذج القيمة المعرضة للمخاطرة كمقياس لقياس الخطر خلال فترة الأزمات.

أعضاء اللجنة التنظيمية:

رقم	الاسم و اللقب	الرتبة	مؤسسة الانتماء
01	مايا بن عبد الحفيظ	أستاذ	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
02	هدى بن زقوطة	محاضر أ	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
03	سمية معزوز	أستاذ	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
04	إيمان بن سالم	محاضر أ	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
05	جلال أسماء	أستاذ	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
06	لبنى بوطمين	محاضر ب	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
07	العربي بن عواق	أستاذ	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
08	خديجة السبتي	محاضر ب	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
09	مريم عواق	أستاذ مساعد	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة
10	إيناس بليمام	أستاذ مساعد	المدرسة العليا للمحاسبة و المالية، قسنطينة

الديباجة:

هناك العديد من الطرق المختلفة لتقييم المخاطر في الصناعة المصرفية، في حين تعتبر القيمة المعرضة للمخاطرة المعرضة أكثرها أهمية و استعمالا من قبل المؤسسات المالية.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطرة الخسارة القصوى التي يتعرض لها البنك خلال فترة محددة مرتبطة بمحفظة مالية معينة، و التي أصبحت المعيار الجديد لقياس المخاطر في الصناعة البنكية من خلال اتفاقية بازل المعدلة لسنة 1996.

لذلك تم استعمال القيمة المعرضة للمخاطرة ابتداء من سنة 1998 لتحديد متطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق من قبل البنوك التي تعتمد النماذج الداخلية.

لقد اثبتت القيمة المعرضة للمخاطرة فعاليتها عند قياس الخطر الناتج عن الأدوات المالية البسيطة كالسندات و المشتقات المالية من الجيل الأول كالخيارات، والتي أظهرت في نفس الوقت فشلها في الأخذ بعين الاعتبار الأحداث الاستثنائية في العديد من المناسبات مثل ما حدث خلال شهر أوت 1998، بعد أن تعرضت روسيا لأزمة سيولة، تدهورت على إثرها أسعار البورصة انخفاضاً حاداً، و تعرضت العديد من المؤسسات المالية لخسائر مرتفعة.

بالإضافة إلى ما سبق فإن اعتماد القيمة المعرضة للمخاطرة على معلومات تاريخية متعلقة بأسواق مرت بتقلبات محدودة، قد أظهرت فشلها عند وقوع أحداث استثنائية كأزمة الرهن العقاري، التي اقترنت بأربعة ظواهر تمثلت في:

- تبخر السيولة فجأة في الأسواق المالية، و باعتبار القيمة المعرضة للمخاطرة نموذجا إحصائيا، فهي لا تأخذ بعين الاعتبار تأثير السيولة على الأسعار و التقلبات؛

- انعدام الشفافية و نقص المعلومات حول التعرض للمخاطر، وخاصة بعد ما أصبحت البنوك تتخلى عن أصولها الخطرة لأطراف أخرى، الأمر الذي أدى إلى انتقال العدوى من قطاع الرهن العقاري إلى أسواق الائتمان الأخرى؛

- حادثة منتجات الائتمان المهيكلة التي حاولت وكالات التنقيط تقليصها إلى منتجات كلاسيكية. فبدلا من محاولة تكييف نماذج قياس المخاطر مع هذه المنتجات، تم تبسيطها، لتشوّه طبيعة المخاطر التي تتعرض لها المؤسسات المالية؛

- لم يتم الأخذ بعين الاعتبار العوامل الغير خطية التي تميز المنتجات المهيكلة، خاصة وأن القيمة المعرضة للمخاطرة تتبع التوزيع الطبيعي.

وعلى هذا الأساس يمكن القول أن القيمة المعرضة للمخاطرة هي عبارة عن نموذج ثابت لا يسمح بإدارة سيناريوهات السوق التي تتميز بالتعقيد عند اختفاء السيولة، ناهيك عن عدم إمكانية تبسيط المنتجات المهيكلة لإخالها ضمن قالب تحليل القيمة المعرضة للمخاطرة.

ومن هذا المنطلق يمكن طرح التساؤل الرئيسي التالي: ما هي الأسباب التي أدت إلى فشل نموذج القيمة المعرضة للمخاطرة وكيف يمكن تجاوز أوجه القصور فيه؟

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
المدرسة العليا للمحاسبة و المالية بقسنطينة تنظم:
الملتقى الدولي الأول تحت عنوان:

نماذج قياس الخطر في الصناعة المصرفية: محدودية القيمة المعرضة للمخاطرة خلال فترة الأزمات



يومي 02 و 03 أكتوبر 2024

حضور و عبر تقنية التحاضر عن بعد

الرئيس الشرفي: د. حمادو بن نعمون، مدير المدرسة العليا للمحاسبة و

المالية بقسنطينة

رئيسة الملتقى : د. سمية العريان

رئيس اللجنة العلمية: د. نسيم لطفي زغبيد

رئيسة اللجنة التنظيمية: د. منى يحي الشريف

أعضاء اللجنة العلمية

الرقم	الإسم واللقب	الرتبة	مؤسسة الانتماء
01	بوسقي وأخوخ	أستاذ التعليم العالي	جامعة صرار ليجي، الأغواط
02	محمد تويتو	أستاذ التعليم العالي	جامعة الجزائر 3
03	روايح عبد الهادي	أستاذ التعليم العالي	جامعة قسنطينة 2
04	سليمة طبائبية	أستاذ التعليم العالي	جامعة قلمة
05	خالد حسيني	أستاذ التعليم العالي	جامعة بورث سموث، المملكة المتحدة
06	حمادو بن نعمون	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للحاسبة و المالية، قسنطينة
07	عبد السلام مصمود أبو طينجة	أستاذ محاضر أ	جامعة مؤتة، الأردن
08	هلالي كمال	أستاذ محاضر أ	جامعة صفاقس، تونس
09	مهى قالي	أستاذ محاضر أ	جامعة صفاقس، تونس
10	علي محمد ثجيل سريع المعموري	أستاذ محاضر أ	جامعة بغداد، العراق
11	محمد بوزليت	أستاذ محاضر أ	جامعة بجاية
12	عدلان حفار	أستاذ محاضر أ	جامعة هواري بومدين
13	فيصل بوميمز	أستاذ محاضر أ	جامعة جيجل
14	محمود كبيش	أستاذ محاضر أ	جامعة جيجل
15	بلال بنليس	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للتجارة
16	صديق طاهري	أستاذ محاضر أ	جامعة الجزائر 3
17	طلال صراني	أستاذ محاضر أ	جامعة الجلفة
18	خالد عزاوي	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للتجارة، القليعة
19	وداد بوقافة	أستاذ محاضر أ	جامعة باجي مختار عنابة
21	الحسين بن شيخ	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للتسيير، عنابة
21	جابر سطحي	أستاذ محاضر أ	جامعة الأمير عبد القادر
22	أسماء فرادي	أستاذ محاضر أ	جامعة الأمير عبد القادر
23	زهير زواش	أستاذ محاضر أ	جامعة قسنطينة 2
24	فتيحة بوهرين	أستاذ محاضر أ	جامعة قسنطينة 2
25	مهدي بوشطارة	أستاذ محاضر أ	المدرسة الوطنية العليا للمانجمنت، تلمسان
26	مريم بوخشيمة	أستاذ محاضر أ	جامعة باجي مختار، عنابة
27	مراد حمادي	أستاذ محاضر أ	جامعة فرحات عباس، سطيف
28	أحلام فرح الله	أستاذ محاضر أ	جامعة فرحات عباس، سطيف
29	إيزي بوشنين	أستاذ محاضر أ	جامعة فرحات عباس، سطيف
30	ريمة العابد	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للحاسبة و المالية، قسنطينة
31	عفاف تكيو	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للحاسبة و المالية، قسنطينة

قالب الورقة البحثية:

- تحرر الورقة البحثية بإحدى اللغات: العربية، الفرنسية، الإنجليزية،
- لا تتجاوز عدد صفحات الورقة البحثية 20 صفحة و لا تقل عن 15 صفحة بما فيها الملاحق و قائمة المراجع،
- يستعمل في كتابة الورقة البحثية باللغة العربية خط (Sakkal (Majalla بحجم 14، و بتباعد أسطر عادي، و باللغة الأجنبية خط (Times new roman) بحجم 12، و بتباعد أسطر عادي،
- يجب تحرير ملخص لا يتجاوز 200 كلمة بلغة الورقة البحثية و لغة مخالفة (العربية إن لم تكن لغة الورقة البحثية)
- يجب أن تكون هوامش الصفحة 2 سم بكل الجوانب،
- تحرر الورقة البحثية بمراعاة كل الخطوات العلمية و المنهجية في تحرير الأبحاث العلمية (ملخص، مقدمة، متن، خاتمة، قائمة الملاحق و المراجع)،
- ترقيم الجداول و الأشكال ترقيما متوaslًا: 1، 2، 3، ... مع ضرورة ذكر مصدرها،
- توضع الهوامش وفقا لترقيم تسلسلي متواصل في نهاية المقال،
- توضع قائمة المراجع في نهاية الورقة البحثية مرتبة ترتيبا أبجديا .

للمشاركة، يرجى ملاً الاستمارة باستعمال اللغة الإنجليزية فقط، باستثناء عنوان المداخلة الذي يكون بلغة تحريرها وكذا ارفاق المداخلات، حصريا على الرابط: <https://forms.gle/wsw8ADXHoeWb3PDK8>



أو نسخ الكود QR

لأي استفسار يرجى التواصل عن طريق عنوان البريد الإلكتروني التالي:

var.conf@escf-constantine.dz

تواريخ مهمة: - آخر أجل لإرسال المداخلات كاملة: 2024/06/02

- آخر أجل للرد على المداخلات المقبولة: 2024/06/30

إتعداد الملتقى: 02 و 2024/10/03

32	إيمان بركان	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للحاسبة و المالية، قسنطينة
33	بن بوزيان محمد	أستاذ محاضر أ	المدرسة الوطنية العليا للمانجمنت، تلمسان
34	قرفي عمار	أستاذ محاضر أ	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف - ميلة
35	حسين بلحيمر	أستاذ محاضر أ	المدرسة العليا للحاسبة و المالية، قسنطينة
36	حمزة بن حافظ	أستاذ محاضر ب	المدرسة العليا للحاسبة و المالية، قسنطينة
37	هيام الزعبي	أستاذة محاضر	جامعة خاتم المرسلين العالمية، الأردن
38	عبد الله أحمد محمد عليوه	أستاذ محاضر	جامعة حلوان، مصر
39	محمد عباس محرزى	دكتور	خبير في المالية و الجباية، الجزائر العاصمة
40	SERGE ERIC YAKEU DJIAM	باحث رئيسي	مقيم مؤهل، كندا
41	يونس فرج	أستاذ باحث أ	مركز البحث في الاقتصاد التطبيقي (CREAD)

شروط المشاركة:

- أن تكون المداخلة ضمن أحد محاور الملتقى، و أن تتسم بالجدية في الطرح و الأصالة العلمية و التوثيق المتكامل للمراجع و المصادر،
- لم يسبق نشر المداخلة في مجلة علمية أو المشاركة بها في ملتقى آخر،
- تقبل المداخلات الفردية و الثنائية فقط،
- يمكن أن يشارك في الملتقى الأساتذة و المختصين و كذا طلبة الدكتوراه،
- المشاركة تكون حضوريا أو عن طريق تقنية التحاضر عن بعد،