

عنوان الدراسة

أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية

(دراسة تطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية)

رسالة مقدمة للحصول درجة الماجستير في إدارة المخاطر

إعداد الطالبات /

لمى خالد شملان

الرقم الجامعي: 233000906

خوات شاكر قبيلع

الرقم الجامعي : 233000977

إشراف/

د. الفصيل عبد الحميد محمد حسن

د. فايز علي حواد

العام الدراسي:

2024

Midocean University

Management college

Department/ Master of Risk Management



Study Title

The impact of loan guarantees on the risks of bank loans

(an applied study on the Social Development Bank)

A dissertation submitted to obtain a master's degree in risk management

Prepare students/

Lama Khaled Shamlan

University number: 233000906

Khayrat Shaker Qubai

University number: 233000977

Supervision/

Dr. Al-Faisal Abdul Hamid Muhammad Hassan

Dr. Fayez Ali Jarad

school year:

2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا

الشكر والتقدير

Acknowledgments

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات.

أتقدم بخالص الشكر والتقدير للدكتور الفیصل عبدالحمید محمد حسن و الدكتور فايز علي حواد على دعمهم وإرشادهم المستمر خلال فترة الدراسة. لم يكن لي أن أحقق هذا الإنجاز بدون توجيهاتهم السديدة وتشجيعهم المتواصل.

كما أعبر عن امتناني العميق إلى رئيس مجلس إدارة الجامعة م. ناصر المحميد على دعمه وتشجيعه الدائم ، لقد كان له دور كبير في تحقيق هذا الحلم لي ولكثير من الطلاب.

وصلی الله وسلم على نبینا محمد وعلى آله وصحبه اجمعین.

وايضاً أود أن أشكر جامعة ميد أوشن على إتاحة فرصة الدراسة عن بُعد، لتحقيق هذا الإنجاز الأكاديمي والعمل في ذات الوقت .

ولا أنسى كل من ساندني وشجعني خلال مسرتي في دراسة الماجستير، سواء بكلمة طيبة أو بفعل كريم. لقد كان لدعمكم الأثر الكبير في تحقيق هذا النجاح.

شكراً لكم جميعاً على دعمكم المتواصل.

الإهداء

Dedication

اهدي ثروة هذا النجاح إلى عائلتي العزيزة، الذين كانوا دائماً مصدر قوتي وإلهامي.
إلى والدتي الغالية، التي لم تتوان يوماً عن دعمي وتشجيعي، وإلى إخوتي الذين كانوا دائماً بجانبهم وقلوبهم ومشاعرهم.
إلى أصدقائي والأشخاص المقربين إلى قلبي، الذين شلركوني لحظات الفرح والحزن، وقدموا لي الدعم في كل خطوة على هذا الطريق. شكراً لكم على صبركم ودعمكم المستمر.
إلى المستقبل القادم، أهدي هذه الرسالة إلى كل أحلامي وطموحاتي التي أتطلع إلى تحقيقها. آملاً أن يكون هذا الإنجاز خطوة نحو مستقبل مشرق ومليء بالنجاحات.

List of Contents

الشكر والتقدير

الإهداء

1-2.....	فهرس المحتويات
3.....	فهرس الجداول والأشكال والرسوم البيانية
4.....	المستخلص

الفصل الأول : (المقدمة)

5-14.....	المقدمة
15-19.....	مشكلة الدراسة
20-21.....	أهداف الدراسة
22-24.....	الأهمية العلمية و العملية للدراسة
25-27.....	تسؤلات الدراسة
28-31.....	فروض الدراسة
32.....	النظرية العلمية

الفصل الثاني: (الدراسات السابقة)

33.....	المقدمة
34.....	أنواع المتغيرات
35-41.....	الدراسات السابقة
37,67.....	مقارنة الدراسات السابقة والدراسة الحالية
42-50.....	الايطار النظري

الفصل الثالث: (منهجية الدراسة)

51.....	المقدمة
52-54.....	المنهجية و طرق البحث
55-56.....	مجتمع البحث وخصائص ومحددات حجم العينة.....
57.....	أنوات الدراسة
58.....	مجالات الدراسة
59-61.....	حدود الدراسة.....
62.....	التحليل الاحصائي.....

الفصل الرابع : (الدراسة الميدانية)

63.....	المقدمة
64-65.....	تحليل البيانات.....
66-69.....	النتائج ومناقشتها مع الدراسات السابقة.....
70-72.....	التوصيات
73.....	الخاتمة
74.....	المراجع العربية
75.....	المراجع الأجنبية

الملاحق

76-78.....	الاستبانة
79.....	الملخص باللغة العربية
80.....	الملخص باللغة الإنجليزية
81- 82.....	خطاب الموافقة من الجهة التطبيقية

فهرس الجداول

Tables

الرقم	عنوان الجدول
37	الجدول الأول رقم (01-01) : جدول مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية حول أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر، مع التركيز على الدراسة التطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية
37	الجدول الثاني رقم (01-02) : جدول اجمالي التمويل في بنك التنمية الاجتماعية للنصف الأول من عام 2024

فهرس الأشكال والرسومات البيانية

Shapes and charts

الرقم	عنوان الشكل
38	الشكل الأول رقم (02-01) : أهم المخرجات من إدارة المخاطر المرتبطة بأثر الضمانات على المقرض
38	الشكل الثاني رقم (02-02) : أبرز النقاط التي يجب على المقرض معرفتها قبل بدء سداد القرض لتجنب التعثرات المالية
39	الشكل الثالث رقم (02-03) : الرسم البياني الخاص بردود موظفين بنك التنمية من خلال الاستبيان بخصوص حاجة تعديل سياسة الضمانات الحالية والتعديلات المقترحة

Abstract

تركز هذه الدراسة على استكشاف تأثير ضمانات منح القروض على المخاطر البنكية، باستخدام نظرية المنفعة والمنهج الوصفي التحليلي لتحليل البيانات وتحديد العلاقة بين الضمانات ومستوى المخاطر. تهدف الدراسة إلى فهم كيفية إسهام الضمانات في تقليل المخاطر البنكية وتوفير حماية إضافية للبنوك عند تعثر المقترضين، بالإضافة إلى تعزيز الاستقرار المالي وتحسين القرارات المصرفية. أظهرت النتائج أن الضمانات تساهم بشكل فعال في تقليل المخاطر البنكية وتوفير حماية إضافية للبنوك، مما يعزز الاستقرار المالي ويحسن جودة القرارات المصرفية. تؤكد هذه النتائج على أهمية ضمانات القروض في النظام المصرفي، وتوصي الدراسة بضرورة تحسين سياسات الضمانات وتطبيق استراتيجيات إدارة مخاطر مبتكرة لتعزيز الاستفادة القصوى من الضمانات وتحسين أداء البنوك. مع ذلك، يمكن أن تستفيد الدراسة من إضافة بعض التوضيحات إلى الجزء المنهجي لتوضيح كيفية تحليل البيانات وكيفية تحديد العلاقة بين الضمانات والمخاطر بشكل أكثر تحديدًا لضمان فهم أعمق لهذه العلاقة. تقدم هذه الدراسة رؤية مهمة حول تأثير ضمانات منح القروض على المخاطر البنكية، وتوصي باتخاذ إجراءات لتعزيز استفادة البنوك من هذه الضمانات. ومن أهم أهداف الدراسة أن تكون مرجعًا للأشخاص المقبلين على قروض مستقبلية مثل قرض الأسرة والزواج، مما يساعدهم في فهم أهمية الضمانات وتأثيرها على قرارات القروض التي يتخذونها. بشكل عام، تسهم هذه الدراسة في تحسين سياسات القروض وضماناتها، مما يؤدي إلى استقرار النظام المالي وزيادة الثقة في المؤسسات البنكية، وبالتالي تحقيق فوائد اقتصادية واجتماعية أوسع.

This study focuses on exploring the impact of loan guarantees on banking risks, using utility theory and the descriptive analytical approach to analyze data and determine the relationship between guarantees and risk levels. The study aims to understand how guarantees contribute to reducing banking risks and providing additional protection to banks in case of borrower default, as well as enhancing financial stability and improving banking decisions. The results showed that guarantees effectively contribute to reducing banking risks. The study recommends improving guarantee policies and implementing innovative risk management strategies to maximize the benefits of guarantees and improve bank performance. However, the study could benefit from adding some clarifications to the methodological section to better explain how the data was analyzed and how the relationship between guarantees and risks was determined for a deeper understanding of this relationship. One of the main goals of the study is to serve as a reference for individuals considering future loans, such as family and marriage loans, helping them understand the importance of guarantees. Overall, this study contributes to improving loan policies and their guarantees, leading to a more stable financial system and increased confidence in banking institutions, thereby achieving broader economic and social benefits.

الفصل الأول: المقدمة

Chapter 1: Introduction

The introduction

تلعب البنوك دورًا محوريًا في تحفيز الأنشطة الاقتصادية المختلفة. من خلال تجميع المولد المالية من الوحدات ذات الفائض النقدي وتوجيهها نحو الوحدات التي تحتاج إلى التمويل، تؤثر البنوك بشكل كبير على مختلف المجالات الاقتصادية. البنوك تسعى إلى تحقيق أقصى قدر ممكن من الأرباح عن طريق موازنة مولد هيكلها المالي واستخداماتها، من خلال الاستثمار وتوظيف الأموال في العمليات المالية وتقديم القروض.

القروض تعتبر الاستخدام الرئيسي لأموال البنوك، وتقديم الائتمان للعملاء هي الخدمة الأساسية للبنوك التجارية. البنوك تعتمد بشكل كبير على القروض لتحقيق إيراداتها، لذلك تخصص اهتمامًا خاصًا لإدارة هذه القروض نظرًا لأهميتها في العمليات المصرفية. تطور نشاط البنوك ليشمل الاستثمار في مختلف القطاعات وامتلاك مشرع صناعية وخدمية وتجارية.

اختيار دراسة بنك التنمية الاجتماعية كموضوع للدراسة التطبيقية مهم لعدة أسباب. أولاً، لنور البنك في التنمية الاقتصادية والشمول المالي. ثانياً، لتطبيق البنك للسياسات الحكومية. وأخيراً، لتوفير البنك لبيانات فريدة وشاملة. من خلال هذه الدراسة، يمكن تقديم توصيات عملية لتحسين إدارة مخاطر القروض وضماناتها في البنك، مما يعزز الاستقرار المالي والتنمية المستدامة.

نبذة مبسطة عن بنك التنمية الاجتماعية:

بنك التنمية الاجتماعية هو مؤسسة مالية حكومية مخصصة حالياً، تهدف إلى تعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تقديم قروض وتمويلات بشروط ميسرة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الدخل المحدود. البنك يسعى إلى تعزيز الشمول المالي وتحقيق التنمية المستدامة، وذلك من خلال دعم الفئات غير المخدومة والمساهمة في تحفيز الاستثمارات في القطاعات الحيوية.

يهدف فصل المقدمة الذي يحتوي على أكثر من 25 صفحة، إلى تقديم عرض شامل لأثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية. سيتم التطرق إلى الأنواع المختلفة من المخاطر والعوامل التي تؤثر عليها، بالإضافة إلى الاستراتيجيات التي يمكن استخدامها للتخفيف من هذه المخاطر.

أنواع مخاطر القروض والضمانات:

1. مخاطر الائتمان: وهي المخاطر التي يتحملها المقرض في حالة عدم سداد المقترض للقروض. هذا النوع من المخاطر هو الأكثر شيوعاً وقد ينشأ عن عوامل مختلفة مثل فقدان المقترض لوظيفته، حدوث كارثة طبيعية، أو سوء إدارة الأعمال.
 2. مخاطر السوق: وهي المخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة أو أسعار الأصول. على سبيل المثال، إذا ارتفعت أسعار الفائدة بعد أخذ قرض ذي معدل فائدة ثابت، فسيتعين على المقترض دفع المزيد من الفائدة.
 3. مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي يواجهها المقرض في صعوبة بيع القرض أو تحويله إلى نقد. وقد تزداد هذه المخاطر خلال فترات الاضطراب المالي.
 4. مخاطر التشغيل: وهي المخاطر الناتجة عن أخطاء بشرية أو أعطال في النظام أو أحداث خارجية أخرى. على سبيل المثال، قد يتعرض البنك لعملية احتيال أو قد تفشل أنظمة الكمبيوتر الخاصة به.
- العوامل التي تؤثر على مخاطر القروض والتمويل:

1. الوضع المالي للمقترض: الائتمان الجيد وسجل السداد القوي من أهم العوامل التي تؤثر على مخاطر القرض. كلما كان وضع المقترض المالي أفضل، قلت مخاطر الائتمان.
2. شروط القرض: مدة القرض ومعدل الفائدة ونوع الضمان تؤثر على مخاطر القرض. بشكل عام، تكون القروض ذات الفترات الطويلة والمعدلات المرتفعة والضمانات القليلة أكثر خطورة.
3. الظروف الاقتصادية: معدلات البطالة والتضخم يمكن أن تؤثر على مخاطر القروض والتمويل. وتكون المخاطر أعلى خلال فترات الركود الاقتصادي.

يعد موضوع القروض والتمويل بصفة عامة موضوعاً هام وشائع، لأن القروض والتمويل هي أدوات أساسية لنمو الأفراد والشركات على حد سواء. ولكن كما هو الحال مع أي أداة مالية، هناك مخاطر ينبغي على المقترضين والمستثمرين فهمها جيداً قبل اتخاذ أي قرارات.

تقوم المؤسسات المالية بإجراءات وآليات معينة لضمان استرداد القروض من المقترضين. هذه الضمانات تشمل الرهونات كرهن الممتلكات العقارية أو السيارات، الضمانات الشخصية كالكفالة، الودائع النقدية، الحسابات الجارية، والتأمينات. تساعد هذه الضمانات في تقليل المخاطر المرتبطة بإقراض الأموال وضمان استرداد القروض.

سنتناول في هذا الموضوع أنواع مخاطر القروض المختلفة والعوامل المؤثرة عليها، والاستراتيجيات التي يمكن استخدامها للتخفيف من هذه المخاطر. سنبدأ بمخاطر القروض :

1. أنواع مخاطر القروض:

مخاطر القروض هي الخطر الذي يتحمله المقرض في حال عدم قدرة المقترض على سداد القرض المقدم له. وهذا الخطر ينشأ نتيجة عدة عوامل منها :

- فقدان المقترض لوظيفته أو مصدر الدخل، مما يؤثر على قدرته على السداد.
- حدوث كوارث طبيعية تؤثر على أعمال المقترض وتحد من قدرته على السداد.
- سوء إدارة أعمال المقترض وعدم قدرته على تحقيق الأرباح اللازمة للسداد.
- التغييرات السلبية في الظروف الاقتصادية العامة.
- ممارسات احتيالية من قبل المقترض.

1,2 مخاطر أسعار الفائدة :

مخاطر أسعار الفائدة أو السوق هي الخطر الناتج عن تقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار السوق.

اسبابها:

- التغييرات في السياسة النقدية.
- التضخم.
- الركود الاقتصادي.

طرق التخفيف منها:

- تنويع المحفظة الاستثمارية.
- استخدام أدوات التحوط مثل عقود الخيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة.
- تحديد استراتيجيات استثمارية طويلة الأجل.

1,3 مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي الخطر الذي يواجهه المقرض في صعوبة بيع القرض أو تحويله إلى نقد.

أسبابها:

- الظروف الاقتصادية الضيقة.
- انخفاض الطلب على نوع القرض المحدد.

طرق التخفيف منها :

- الحفاظ على محفظة متنوعة من الأصول.

1,4 مخاطر التشغيل:

هي الخطر الذي ينجم عن أخطاء بشرية أو أعطال في النظام أو أحداث خارجية أخرى.

أسبابها :

- الأخطاء البشرية.
- الهجمات الإلكترونية.
- الكوارث الطبيعية.

طرق التخفيف منها :

- تنفيذ ضوابط داخلية قوية.
- وضع خطط للطوارئ والتعافي من الكوارث.

2. العوامل التي تؤثر على مخاطر القروض والتمويل:

2,1 الخصائص الائتمانية للمقترض:

التاريخ الائتماني:

- يعد السجل الائتماني للمقترض مؤشراً هاماً على قدرته على سداد القرض.
- يشمل السجل معلومات عن تاريخ المقترض في سداد الديون، استخدام القروض، وأي سجلات لعمليات الإفلاس أو التأخير في السداد.

الدخل:

- يعد دخل المقترض مؤشراً على قدرته على تحمل المدفوعات الشهرية للقرض.
- يجب أن يكون لدى المقترض دخل كاف لتغطية نفقات المعيشة، بالإضافة إلى مدفوعات القرض.

الديون الحالية:

- يعد مقدار الديون الحالية للمقترض مؤشراً على قدرته على تحمل ديون إضافية.
- يجب أن يكون لدى المقترض نسبة دين إلى دخل منخفضة، مما يعني أن مدفوعات الدين تستهلك جزءاً صغيراً من دخله.

الأصول:

- تعد أصول المقترض، مثل العقارات أو المدخرات، مصدراً للسداد في حال تعثر المقترض عن سداد القرض.
- قد يكون المقترضون الذين لديهم أصول أكثر عرضة للحصول على قروض بمعدلات فائدة أقل أو بشروط أفضل.

2,2 شروط القرض:

مبلغ القرض: كلما زاد مبلغ القرض، زادت المخاطر للمقرض.

معدل الفائدة: كلما كان معدل الفائدة أعلى، زادت تكلفة القرض وزادت المخاطر للمقرض.

مدة القرض: كلما زادت مدة القرض، زادت المخاطر للمقرض، حيث هناك مخاطر أكبر من حدوث تغييرات سلبية في الظروف الاقتصادية أو في قدرة المقرض على السداد.

نوع الضمان: وجود ضمان يقلل من مخاطر القرض للمقرض، حيث يمكن للمقرض الاستيلاء على الضمان وبيعه لسداد الدين في حال تعثر المقرض عن السداد.

بشكل عام، كلما زادت مخاطر القرض، زادت تكلفة الاقتراض للمقرض. وعلى المقرض أن يوازن بين هذه العوامل عند تقديم القرض.

2,3 الظروف الاقتصادية:

معدلات الفائدة:

- ارتفاع معدلات الفائدة يزيد من تكلفة الاقتراض وقد يؤدي إلى زيادة مخاطر القروض للمقرضين والمستثمرين.

النمو الاقتصادي:

- النمو الاقتصادي يؤثر على قدرة المقرضين على سداد ديونهم و الركود الاقتصادي قد يؤدي إلى ارتفاع معدلات البطالة وانخفاض الدخل، مما قد يزيد من مخاطر القروض.

التضخم:

- التضخم يؤثر على القوة الشرائية للمال وقيمة الأصول.

- ارتفاع التضخم قد يؤدي إلى تآكل القوة الشرائية للدخل وجعل سداد القروض أكثر صعوبة.

3. استراتيجيات التخفيف من مخاطر القروض والتمويل:

3,1 إجراء البحوث:

مقارنة العروض من مختلف المؤسسات المالية: من المهم مقارنة العروض من مختلف المؤسسات المالية لحصول على أفضل شروط للقرض.

إجراء البحوث (تابع):

فهم شروط القرض: يجب على المقترضين فهم جميع شروط القرض، بما في ذلك معدل الفائدة، والرسوم، وقيود السداد، والعواقب في حال التخلف عن السداد.

الحصول على المشورة المهنية: قد يرغب المقترضون في الحصول على المشورة من مستشار مالي لمساعدتهم على فهم مخاطر القروض واتخاذ قرارات مستنيرة.

3,2 تنويع المحفظة:

- استثمار الأموال في فئات أصول مختلفة: لا ينبغي للمستثمرين وضع كل أموالهم في استثمار واحد.
- يُساعد تنويع المحفظة على تقليل مخاطر الخسارة في حال فشل استثمار واحد.
- استخدام مزيج من القروض ذات المخاطر المختلفة: يمكن للمقترضين تقليل مخاطر محفظة القروض من خلال استعارة مزيج من القروض ذات معدلات الفائدة والمدد المختلفة.

3,3 إدارة المخاطر:

مراقبة الاستثمارات:

- على المقترضين والمستثمرين مراقبة استثماراتهم بشكل دوري وتقييم أدائها.

إعادة التوازن في المحفظة:

- المستثمرون قد يحتاجون إلى إعادة التوازن في محفظتهم بشكل دوري للحفاظ على مستوى المخاطر المستهدف.

استخدام أدوات التحوط:

- المستثمرون يمكنهم استخدام أدوات التحوط، مثل عقود الخيارات أو مقايضات أسعار الفائدة، للتخفيف من مخاطر محفظتهم.

4. التأمين:

شراء تأمين ائتماني: يمكن للمقترضين شراء تأمين ائتماني لحماية أنفسهم من الخسارة في حال تعثر المقترض عن سداد القرض.

شراء تأمين الممتلكات: يمكن للمقترضين شراء تأمين على ممتلكاتهم، مثل العقارات أو السيارات، لحمايتهم من الخسائر في حال وقوع كارثة طبيعية أو حادث آخر.

5. مخاطر الائتمان:

5,1 تحليل الائتمان الفردي:

- تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض من خلال الدرجات الائتمانية، وتقارير الائتمان، والنسبة الدين إلى الدخل.
- تحليل قدرة المقترض على السداد من خلال دراسة دخله الثابت والنفقات.
- تقييم تاريخ المقترض في السداد والتزاماته الائتمانية الأخرى.

تحليل مخاطر الائتمان للقطاعات:

- تقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بقطاعات صناعية أو جغرافية محددة.
- تحليل العوامل الاقتصادية الكلية التي تؤثر على قدرة المقترضين في قطاع ما على السداد.
- تقييم مخاطر التخلف عن السداد المنتشرة في قطاع ما.

تحليل مخاطر الائتمان السيادية:

- تقييم المخاطر الائتمانية المرتبطة بالاقتراض من حكومات الدول.
- تحليل الاستقرار السياسي والاقتصادي للدولة المقترضة.
- تقييم قدرة الدولة على الوفاء بالتزاماتها الديونية.

5,2 مخاطر الضمانات:

مخاطر تقييم الضمانات بشكل غير دقيق:

- قد تكون القيمة السوقية للضمان مبالغ فيها أو منخفضة عن الواقع.
- عدم إدراك التغيرات المحتملة في قيمة الضمان في المستقبل.

مخاطر عدم السيطرة على الضمان:

- صعوبة التحكم في استخدام الضمان من قبل المقترض.
- مخاطر فقدان الضمان أو تعرضه للتلف أو السرقة.

مخاطر التصرف في الضمان:

- إمكانية قيام المقترض ببيع الضمان أو التصرف فيه دون موافقة الممول.
- صعوبة تنفيذ الضمان في حال التخلف عن السداد.

مخاطر التقادم والتغيرات القانونية:

- احتمالية تغير القوانين واللوائح المنظمة للضمانات.
- مخاطر تقادم الضمان وفقدان قوته القانونية.

مخاطر القيمة السوقية للضمان:

- تقلبات الأسعار السوقية للضمان مما يؤثر على قيمته.
- تغير الظروف الاقتصادية والقطاعية التي قد تؤثر على قيمة الضمان.

إدارة هذه المخاطر يتطلب وضع سياسات وإجراءات فعالة للتخفيف من آثارها المحتملة.

5,3 مخاطر السيولة:

تحليل المخاطر بالنسبة للأصول:

- تقييم سهولة تحويل أصلٍ ما إلى نقد.
- تحليل عمق السوق للأصل المقترح والطلب عليه.
- تقييم مخاطر انخفاض سيولة السوق وتأثيرها على قدرة بيع الأصل بسعره العادل.
- تحليل مخاطر السيولة للمؤسسات المالية:
- تقييم قدرة المؤسسة المالية على تلبية التزاماتها قصيرة الأجل.
- تقييم قدرة المؤسسة على الوصول إلى مصادر التمويل في حال واجهت صعوبات في السيولة.

اما عن الدراسات السابقة، فقد استعرضنا بعض الأبحاث التي تناولت مواضيع البنوك والقروض، ومخاطر القروض والتحديات التي تواجه البنوك عند منح القروض البنكية، كما اننا اعتمدنا على جزء من هذه الدراسات وأضفنا نقاطاً جديدة لم يتم التطرق إليها في الأبحاث السابقة.

إن عملية منح القروض تعد المصدر الأساسي للدخل في المؤسسات المصرفية. حيث يمثل العائد المتولد من هذه العملية المحور الرئيسي لإيرادات أي مؤسسة مصرفية، بغض النظر عن تنوع مصادر الإيرادات الأخرى. فإذا لم تقم المؤسسة المصرفية بهذه العملية، فإنها ستفقد وظيفتها الرئيسية كوسيط مالي في الاقتصاد.

يعتمد قرار منح القروض على مدى الثقة التي يظهرها العميل للبنك من خلال مركزه المالي والضمانات المقدمة سواء كانت شخصية أو عينية. هذا النهج يساعد في تجنب المخاطر المتنوعة والخسائر المترتبة عليها.

ومع أن قرار الائتمان يعتمد على درجة من الاحتمالات بالفشل، فإن المؤسسة المصرفية عليها أن تتعامل مع إدارة مخاطر القروض التي تتعدد أسبابها ومصادرها. ولا يمكن استبعادها نهائياً، لذلك يجب على المؤسسة المصرفية اتخاذ كافة الاحتياطات للتخفيف من هذه المخاطر.

ومع هذه الاحتياطات، فإن هناك عوامل خارجة عن إرادة المؤسسات المصرفية والعميل، مثل القرارات الاقتصادية المفاجئة والتدخل الحكومي، التي تسهم في تعثر القروض وصعوبة استردادها. لذلك، لا يمكن لأي مؤسسة مصرفية تجنب حقيقة أن تصبح بعض قروضها متعثرة أو غير عاملة.

ويعتمد نمو البنوك على قدرتها في تقييم وإدارة المخاطر المحتملة خلال عمليات منح القروض. من خلال تطبيق استراتيجيات دقيقة ورصد مستمر للمؤشرات المالية والاقتصادية، تستطيع البنوك التكيف مع التحديات والتغيرات المفاجئة في الأسواق.

فيما يتعلق بإدارة مخاطر القروض البنكية، فهي تسهم في تعزيز الثقة بين البنوك وعمالئها، وتدعم دور المؤسسات المصرفية كوسيط مالي رئيسي في الاقتصاد. على الرغم من أن المخاطر لا يمكن استبعادها تماماً، إلا أن اتخاذ الاحتياطات اللازمة وتطبيق أفضل الممارسات يساعد في الحد من آثارها السلبية، مما يعزز استدامة النمو الاقتصادي ويضمن استمرارية دور البنوك في توفير التمويل اللازم للمشاريع والأفراد.

مشكلة هذه الدراسة تكمن في عدة أسئلة رئيسية وفرعية حول أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر. لذلك، تم تغطية هذا الموضوع بشكل عام، باتباع منهج وصفي وإجراء دراسة متعمقة. تم تقسيم البحث إلى أربعة فصول رئيسية: الفصل الأول يتناول ماهية إدارة المخاطر البنكية وأهميتها وأهدافها والتساؤلات والفرضيات المطروحة. الفصل الثاني يستعرض الدراسات السابقة والإطار النظري للمشكلة. أما الفصلان الثالث والرابع فيتناولان منهجية اثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر وحدودها الموضوعية والزمانية .

في الختام، القروض البنكية والضمانات هما أداتان ماليتان تقدمهما البنوك، وقد حاولت هذه الدراسة الإحاطة بجوانب الموضوع من جميع النواحي، بما يتيح فهماً شاملاً للمخاطر المرتبطة بمنح القروض البنكية وضمانات منحها وسبل مواجهتها.

The Study Problems

تتناول دراستنا أهمية إدلة المخاطر البنكية وارتباطها الكبير بنسبه نجاح القرض وعدم التعثر في بنك التنمية الاجتماعية، تحديداً مخاطر منح الضمانات. وتهدف إلى فهم العلاقة بين إدلة المخاطر وضمانات منح القروض، والتعرف على الأنواع والتقنيات الأكثر فعالية في تقليل المخاطر وتحسين الأداء المالي للبنوك بشكل عام.

تشير الدراسة إلى أن تباين مخاطر القروض وضماناتها يعتمد على الظروف الداخلية والخارجية التي تواجهها بعض البنوك، وعلى أنواع العمليات المصرفية المختلفة. وبما أن الإقراض يعد الوظيفة الأساسية للبنوك، فإن المخاطر المرتبطة به تشكل تحديات كبيرة تتطلب إدلة دقيقة وفعالة.

كما تؤكد أن ضمانات القروض تُعتبر مشكلة مهمة في المملكة، حيث تؤثر على المخاطر التي يتحملها كل من المقرض والمقرض ، إليكم بعض العوائق في الدراسات المتعلقة بضمانات القروض:

1. قلة الضمانات المالية: بعض المقرضين قد لا يمتلكون الضمانات المالية الكافية للحصول على القروض، مما يمثل عقبة أمام الحصول على التمويل الضروري.

2. ارتفاع التكاليف: قد تكون تكاليف الضمانات المطلوبة باهظة، مما يجعل القروض غير ميسرة للكثيرين، خاصة للأفراد أو الشركات الصغيرة.

3. صعوبة التقييم: قد يكون من الصعب تقييم قيمة الضمانات غير النقدية مثل العقارات أو الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى تأخير في معالجة طلبات القروض.

4. مخاطر القروض الوديئة: قد تواجه المؤسسات المالية مخاطر مرتفعة إذا تم تقديم قروض بلا ضمانات كافية، مما يؤثر سلباً على استقرها المالي.

- كذلك تعمل المؤسسات المالية على تطوير سياسات ضمانات مونة وموزنة تتيح لمختلف الأفراد والشركات الوصول إلى أخذ قرض بشكل أكثر عدالة وفعالية لتقليل نسبة هذه العوائق.
- وبذلك نستنتج ان حاسة اثر منح ضمانات القروض على إدرة المخاطر تواجه عدة مشكلات بصفة عامة، من بينها:
1. تقييم القيمة التويبية للضمانات: تحديد القيمة الحقيقية للأصول المقدمة كضمانات يمكن أن يكون تحدياً بسبب تقلبات السوق وصعوبة تقييم بعض الأصول، خاصة الأصول غير السائلة.
 2. التغورات في قيمة الضمانات: قد تتغير قيمة الضمانات بمرور الوقت نتيجة لتغورات السوق الاقتصادية أو تدهور حالة الأصل، مما يزيد من تعقيد إدرة المخاطر.
 3. التنفيذ القانوني للضمانات: الإجراءات القانونية اللازمة لتنفيذ الضمانات واسترداد الأصول قد تكون معقدة ومكلفة وتستغرق وقتاً طويلاً، خاصة في الأنظمة القانونية التي تفتقر إلى الكفاءة.
 4. أنواع الضمانات: تعدد أنواع الضمانات (مثل العقارات، الأسهم، البضائع، الكفالات الشخصية) يتطلب وجود خوات مختلفة لتقييمها وإدلتها بشكل فعال.
 5. مخاطر الأطراف الثالثة: بعض الضمانات تعتمد على أطراف ثالثة (مثل الكفيل)، مما يزيد من تعقيد عملية تقييم وإدلة المخاطر.
 6. القيود التنظيمية: اللوائح والقوانين المحلية والدولية المتعلقة بمنح القروض وضماناتها قد تغرض قيوداً وتحديات إضافية على البنوك.
 7. التكاليف : إدلة وتقييم الضمانات يتطلب مولد بشوية ومادية كبيرة، مما يزيد من التكاليف الإدلية للبنوك.
 8. قلة البيانات: عدم توفر بيانات دقيقة وشاملة عن الضمانات والأصول المقدمة قد يؤدي إلى اتخاذ قرارات غير مدروسة وزيادة المخاطر.
- لذا تتطلب معالجة هذه المشكلات تتطلب استراتيجيات شاملة تعتمد على تطوير تقييم الأصول، تعزيز الكفاءة القانونية، والاستفادة من التكنولوجيا لتحسين عملية الحصول على البيانات وتحليلها.

لذلك تتركز المشكلة الرئيسية في واسة مخاطر القروض البنكية في التحديات المتعددة والمتداخلة التي تواجه المؤسسات المصرفية في المملكة وتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بعمليات الإقراض. تتباين هذه المخاطر بناءً على عوامل داخلية وخارجية، مما يرفع مستوى من تعقيد عملية الإدارة ويستدعي تطوير استراتيجيات فعالة بشكل أكبر، وبعد الاستنتاج يمكن تلخيص المشكلات الشائعة الفترة الحالية في النقاط الآتية:

1. تقييم جدلة المقترضين

- صعوبة جمع وتحليل المعلومات المالية الدقيقة والشاملة عن المقترضين.
 - التحديات في تقييم الجدلة الائتمانية وخاصة في الأسواق غير المستقرة أو الناشئة.
- #### 2. تقلبات السوق والاقتصاد
- تأثير التغيرات الاقتصادية والسياسية على قوة المقترضين على السداد.
 - عدم القدرة على التنبؤ بالأزمات المالية والأحداث الطرئة التي تزيد من معدلات التعثر.
- #### 3. إدارة الضمانات

- التحديات في تقييم وتسييل الضمانات المقدمة لتأمين القروض.
 - انخفاض قيمة الضمانات بمرور الوقت أو نتيجة للتغيرات السوقية.
- #### 4. التنظيم والامتثال
- التغيرات المستمرة في اللوائح التنظيمية التي تتطلب من البنوك التأقلم بشكل سريع وفعال.
 - الحاجة إلى الامتثال لمعايير صرامة تزيد من تعقيد عمليات الإقراض وإدارة المخاطر.
- #### 5. التكنولوجيا والبيانات

- الحاجة إلى استثمارات عالية في التكنولوجيا لتحليل البيانات وتقييم المخاطر بشكل فعال.
- تحديات تتعلق بالأمان السيبراني وحماية البيانات وارتفاع نسبة الأمان .

6 . التنوع والتعقيد في منتجات القروض

- تنوع المنتجات المالية وتعقيدها يزيد من صعوبة تقييم المخاطر.

لحل مشكلة دراسة تأثير ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية، خاصة في سياق بنك التنمية الاجتماعية سوف تم اتباع الخطوات التالية بجانب المنهج الوصفي التحليلي :

1. تحديد الإشكالية بدقة

- المشكلة الأساسية

المشكلة تتمثل في معرفة كيف تؤثر الضمانات المقدمة عند منح القروض على مخاطر هذه القروض، سواء بزيادة أو تقليل هذه المخاطر.

2. صياغة الفرضيات

- الفرضيات

الضمانات المرتفعة تقلل من مخاطر القروض.
عدم وجود ضمانات أو وجود ضمانات منخفضة يزيد من مخاطر القروض.

3. جمع البيانات

- نوع البيانات

بيانات عن القروض الممنوحة من قبل بنك التنمية الاجتماعية.
نوع وحجم الضمانات المقدمة مقابل القروض.
نسب التعثر في السداد ومعدلات التخلف عن الدفع.
خصائص القروض (مثل حجم القرض، مدة القرض، الغرض من القرض).

4. تحليل البيانات

- أدوات تحليل

تحليل إحصائي لاختبار الفرضيات، مثل تحليل الانحدار لتحليل العلاقة بين الضمانات ومخاطر القروض.
أدوات تحليل مالي لتقييم المخاطر.

5. تقييم النتائج

- تقييم النتائج
مقارنة نتائج القروض التي تمت بضمانات مع تلك التي لم تتم بضمانات.
تحليل مدى تأثير الضمانات على معدلات التعثر ومخاطر القروض.

6. تقديم التوصيات

- التوصيات
إذا أظهرت النتائج أن الضمانات تقلل من المخاطر، يمكن توصية البنك بتشديد سياسات الضمانات.
تقديم سياسات لتقييم الضمانات بشكل فعال لضمان جدواها.
تقديم برامج توعوية للعملاء حول أهمية تقديم الضمانات.

أهداف الدراسة

The Purposes of Studying

أهداف دراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية :

الهدف الرئيسي:

دراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية

الأهداف الفرعية:

1. تحليل أنواع الضمانات المعتمدة في بنك التنمية الاجتماعية:
 - تفصيلاً: تحديد وتصنيف أنواع الضمانات المستخدمة في بنك التنمية الاجتماعية، بما في ذلك الضمانات الشخصية والعينية والمؤسسية.
 - الهدف: فهم الأسس والمعايير التي يعتمدها البنك في قبول الضمانات وتأثيرها على تقييم القروض.
2. تقييم سياسات منح الضمانات:
 - تفصيلاً: دراسة السياسات والإجراءات المتبعة في منح الضمانات للقروض في بنك التنمية الاجتماعية.
 - الهدف: تحديد مدى فعالية وكفاءة هذه السياسات في تقليل المخاطر المرتبطة بالقروض.
3. قياس تأثير الضمانات على معدلات التخلف عن السداد:
 - تفصيلاً: جمع وتحليل البيانات المتعلقة بمعدلات التخلف عن السداد بين القروض المضمونة وغير المضمونة.
 - الهدف: تقييم العلاقة بين وجود الضمانات ومعدلات التخلف عن السداد لتحديد مدى تأثير الضمانات على تقليل المخاطر.
4. تحليل العلاقة بين قيمة الضمانات وحجم القروض الممنوحة:
 - تفصيلاً: دراسة كيفية تأثير قيمة الضمانات على حجم القروض التي يمنحها البنك.
 - الهدف: فهم كيفية استخدام البنك للضمانات كأداة للتحكم في حجم المخاطر المرتبطة بالقروض.

5. تقييم أداء بنك التنمية الاجتماعية في إدارة مخاطر القروض:

- تفصيلاً: مقارنة أداء بنك التنمية الاجتماعية في إدارة مخاطر القروض مع بنوك أخرى مماثلة من حيث الحجم والنشاط.

- الهدف: تحديد أفضل الممارسات وتحسين سياسات إدارة المخاطر في البنك.

6. تحديد العوامل المؤثرة في فعالية الضمانات:

- تفصيلاً: دراسة العوامل الداخلية والخارجية التي تؤثر على فعالية الضمانات في تقليل مخاطر القروض.

- الهدف: توفير توصيات لتحسين إجراءات وسياسات منح الضمانات بناءً على العوامل المؤثرة.

7. تقديم توصيات لتحسين سياسات منح الضمانات:

- تفصيلاً: بناءً على نتائج الدراسة، تقديم توصيات عملية لتحسين سياسات وإجراءات منح الضمانات في بنك التنمية الاجتماعية.

- الهدف: تعزيز قدرة البنك على تقليل المخاطر وزيادة الاستدامة المالية.

بالإضافة إلى هذه الأهداف العامة، تُساهم دراسة مخاطر القروض البنكية في تحقيق العديد من الفوائد الأخرى، مثل:

تعزيز الثقة في النظام المالي.

جذب الاستثمارات الأجنبية.

دعم التكامل المالي الدولي.

ختاماً، إن دراسة مخاطر القروض البنكية وضمانات منحها تُعد ركيزة أساسية لضمان سلامة واستقرار النظام المالي وتعزيز النمو الاقتصادي، فضلاً عن حماية حقوق المقترضين.

الخلاصة:

تهدف هذه الدراسة إلى توفير فهم شامل وعميق للعلاقة بين ضمانات القروض ومخاطرها في البنوك. من خلال تحقيق هذه الأهداف، يمكن للبنوك تطوير وتحسين سياساتها وإجراءاتها، مما يؤدي إلى انخفاض المخاطر وزيادة الفعالية المالية، وبالتالي دعم النمو الاقتصادي والاجتماعي المستدام.

The importance of Studying

يعد بنك التنمية الاجتماعية من أهم القطاعات في دعم الاقتصاد المحلي وتعزيز التنمية المستدامة من خلال توفير التمويل والدعم للمشروع والمباورات الاقتصادية المهمة، وهذه أهم النقاط لأهمية تقديم القروض وضماناتها:

1. تعزيز الاستثمارات الاقتصادية: يساهم البنك في تحفيز الاستثمارات الاقتصادية من خلال تقديم قروض بشروط ميسرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمشروع الكوى التي تعمل على تعزيز النمو الاقتصادي والاجتماعي .

2. دعم المشروع الحيوية: يُعتبر بنك التنمية مصوراً رئيسياً لتمويل المشروع الحيوية التي تساهم في تطوير البنية التحتية وتعزيز فرص العمل وأيضاً تطوير الصناعات الحديثة، الزراعة، والقطاعات الرئيسية الأخرى التي تعزز النمو المستدام.

3. توفير ضمانات مالية: بنك التنمية يوفر ضمانات مالية للقروض التي يمنحها، مما يساعد على انخفاض المخاطر المالية للمقترضين ويشجع البنوك التجارية على تقديم التمويل لمشروع قد تعتبر مرتفعة المخاطر.

4. تعزيز الشمول المالي: يساهم بنك التنمية في تعزيز الشمول المالي من خلال توفير القروض للفئات غير المحظوظة اقتصادياً والمناطق النائية، مما يساهم في تحفيز النمو الاقتصادي المقولن وتشجيع فئة الشباب على الابتكار والعمل الحر.

5. دعم الابتكار والبحث والتطوير: يمكن أن يقدم بنك التنمية تمويلاً وضمانات للمشروع الابتكارية والبحثية التي تساهم في تطوير التكنولوجيا وتحسين الإنتاجية والتنافسية الاقتصادية.

بشكل عام، يعتبر بنك التنمية جزءاً مهماً من البنية المالية للدولة، حيث يلعب دوراً حاسماً في دعم الاقتصاد المحلي وتعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة من خلال توفير التمويل والضمانات اللازمة للمشروع ذات الأهمية الاقتصادية والاجتماعية للمواطنين .

الأهمية العلمية والعملية لدراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية

الأهمية العلمية:

1. إثراء الأدبيات الأكاديمية:

- تساهم الدراسة في توسع المعرفة النظرية حول العلاقة بين ضمانات القروض ومخاطر القروض البنكية، مما يوفر أساساً علمياً لتطوير الدراسات الجديدة أو تعديل النظريات القائمة .

2. توفر بيانات ومعلومات دقيقة:

- تقدم الدراسة بيانات تجريبية ومعلومات بدقه عاليه يمكن استخدامها في أبحاث مستقبلية لفهم العوامل المؤثرة في مخاطر القروض بشكل أفضل.

3. تطوير نماذج تقييم المخاطر:

- تساعد الدراسة في تطوير نماذج وأدوات جديدة لتقييم المخاطر بناءً على ضمانات القروض، مما يساهم في تحسين الدقة والموضوعية في التقييم للمخاطر وتحديد المخاطر البنكية .

4. التحليل المقارن بين المؤسسات البنكية:

- توفر الدراسة فرصة لإجراء تحليلات مقارنة بين بنك التنمية الاجتماعية البنوك التجارية ، مما يساهم في فهم الفروق والاختلافات في سياسات الضمان وإدارة المخاطر.

الأهمية العملية (حل مشكلة الدراسة) :

1. تحسين إدارة المخاطر في البنوك:

- توضح الدراسة توصيات عملية يمكن للبنوك تبنيها لتحسين سياسات منح الضمانات وتقليل مخاطر القروض، مما يعزز الاستقرار المالي للبنوك.

2. تعزيز القرارات الائتمانية:

- تساعد النتائج في تحسين عمليات اتخاذ القرار الائتماني من خلال توفير مقاييس أكثر دقة لتقييم ضمانات القروض، مما يؤدي إلى تقليل نسبة القروض غير المنتظمة.

3. زيادة الثقة لدى المستثمرين والمقرضين:

- تعزيز الدراسة من ثقة المستثمرين والمقرضين في البنوك التي لديها سياسات فعالة لمنح الضمانات وتقليل المخاطر، مما يزيد من حجم الاستثمارات .

4. تحقيق الاستدامة المالية:

- تسهم الدراسة في تحقيق الاستدامة المالية للبنوك من خلال تقديم استراتيجيات لتقليل المخاطر، مما يؤدي إلى ارتفاع الأداء المالي وزيادة القدرة على التوسع والنمو.

5. دعم الاقتصاد الوطني:

- من خلال تحسين سياسات القروض وتقليل المخاطر، تساعد البنوك في تعزيز الاستقرار المالي والاقتصادي، مما يدعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة .

الخلاصة:

تجمع هذه الدراسة بين الأهمية العلمية والعملية من خلال تقديم تحليل دقيق وتفصيلي للعلاقة بين ضمانات القروض البنكية ومخاطرها، ايضاً تساعد نتائج الدراسة في تحسين إدارة المخاطر واتخاذ القرارات الائتمانية في البنوك، مما يساعد في تحقيق الاستدامة المالية ودعم الاقتصاد الوطني بشكل عام.

ايضاً لإدارة المخاطر المرتبطة بالقروض، يمكن اتخاذ بعض الإجراءات الوقائية مثل:

- (التخطيط المالي الجيد): تحديد قيمة القرض بناءً على القدرة الحقيقية على السداد.
- (البحث عن أفضل الشروط): مقارنة شروط القروض المتنوعة واختيار الأنسب منها.
- (الاحتفاظ بمصدر دخل ثابت): التأكد من وجود مصدر دخل ثابت ومستقر لضمان عدم التعثر أثناء منح القرض.

توضيح بالأمثلة:

1. تحديد المخاطر:

- دراسة أنماط السلوك لدى العملاء السابقين لتحديد النماذج التي قد تؤدي إلى التعثر في السداد.

2. تحديد الضمانات المناسبة:

- تقدير قيمة العقارات أو الأصول الأخرى المقدمة كضمانات بدقه عاليه ، لضمان أنها تغطي مبلغ القرض في حالة التعثر .

Study Questions

التساؤلات الرئيسية والفرعية لدراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية: دراسة تطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية

التساؤل الرئيسي:

1. كيف تؤثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية؟

التساؤلات الفرعية:

1. ما هي أنواع الضمانات المعتمدة في بنك التنمية الاجتماعية؟

- ما هي الضمانات الشخصية والعينية والمؤسسية المستخدمة؟

- كيف يتم تصنيف وتقييم هذه الضمانات؟

2. ما هي السياسات والإجراءات المتبعة في منح الضمانات للقروض في بنك التنمية الاجتماعية؟

- كيف يتم تحديد الأهلية للحصول على الضمانات؟

- ما هي المعايير المستخدمة لتقييم الضمانات؟

- ما هي الإجراءات المتبعة في حالة التخلف عن السداد؟

3. كيف تؤثر الضمانات على معدلات التخلف عن السداد في بنك التنمية الاجتماعية؟

- ما هي الفروقات في معدلات التخلف عن السداد بين القروض المضمونة وغير المضمونة؟
- كيف تؤثر الضمانات على استرداد القروض المتعثرة؟

4. كيف تؤثر قيمة الضمانات على حجم القروض الممنوحة في بنك التنمية الاجتماعية؟

- ما هي العلاقة بين قيمة الضمانات وحجم القروض؟
- كيف يتم تحديد حجم القرض بناءً على قيمة الضمان؟

5. ما هو أداء بنك التنمية الاجتماعية في إدارة مخاطر القروض مقارنة ببنوك أخرى مماثلة؟

- كيف يتم قياس وتقييم أداء البنك في إدارة المخاطر؟
- ما هي الأفعال الجيدة التي يمكن تعلمها من البنوك الأخرى؟

6. ما هي العوامل الداخلية والخارجية التي تؤثر على فعالية الضمانات في تقليل مخاطر القروض؟

- كيف تؤثر الظروف الاقتصادية العامة على فعالية الضمانات؟
- ما هو دور السياسات الداخلية للبنك في تعزيز فعالية الضمانات؟

7. ما هي التوصيات التي يمكن تقديمها لتحسين سياسات منح الضمانات في بنك التنمية الاجتماعية؟

- ما هي الإجراءات والسياسات التي يمكن تحسينها أو تغييرها؟
- كيف يمكن تعزيز الفعالية والكفاءة في منح الضمانات؟

الخلاصة:

تشير هذه التساؤلات إلى توفير إطار شامل لمعالجة تأثير ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية. من خلال الإجابة على هذه التساؤلات، يمكن تقديم توصيات فعالة لتطوير سياسات البنك وإجراءاته، مما يساعد في تقليل المخاطر المالية وزيادة الاستدامة المالية، وبالتالي دعم الأهداف لدى التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

Research Hypotheses

فروض دراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية: دراسة تطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية

التساؤل الرئيسي:

كيف تؤثر ضمانات منح القروض على المخاطر البنكية؟

الهدف الرئيسي:

دراسة تأثير ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية.

الفروض الرئيسية والفرعية:

1. الفرضية الرئيسية الأولى:

- هناك تأثير إيجابي لضمانات منح القروض على تقليل مخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية.

الفرضيات الفرعية:

- الضمانات العقارية تقلل بشكل كبير من مخاطر القروض.
- الضمانات الشخصية تساهم في تقليل مخاطر القروض ولكن بدرجة أقل مقارنة بالضمانات العينية.
- الضمانات المؤسسية لها تأثير ملموس على تقليل مخاطر القروض.

2. الفرضية الرئيسية الثانية:

سياسات منح الضمانات الفعالة تقلل من معدلات التخلف عن السداد في بنك التنمية الاجتماعية.

الفرضيات الفرعية:

- وجود سياسات صارمة لتقييم الضمانات يقلل من معدلات التخلف عن السداد.
- الإجراءات المتبعة في حالة التخلف عن السداد تساهم في تقليل المخاطر البنكية.

3. الفرضية الرئيسية الثالثة:

تختلف تأثيرات الضمانات على المخاطر البنكية بناءً على قيمة وحجم القرض.

الفرضيات الفرعية:

- القروض ذات الضمانات العالية تتميز بمخاطر أقل مقارنة بالقروض ذات الضمانات المنخفضة.
- حجم القرض يؤثر على مدى تأثير الضمانات على المخاطر البنكية.

4. الفرضية الرئيسية الرابعة:

الضمانات المعتمدة تزيد من ثقة البنك في منح القروض وتقلل المخاطر المرتبطة بها.

الفرضيات الفرعية:

- زيادة حجم القروض المضمونة مقارنة بالقروض غير المضمونة.
- تحسين أداء البنك في استرداد القروض المتعثرة عند وجود ضمانات قوية.

5. الفرضية الرئيسية الخامسة:

العوامل الداخلية والخارجية تؤثر على فعالية الضمانات في تقليل مخاطر القروض.

الفرضيات الفرعية:

- الظروف الاقتصادية العامة تؤثر على فعالية الضمانات.
- السياسات الداخلية للبنك، مثل إجراءات التقييم والمراجعة، تعزز من فعالية الضمانات.

الخلاصة:

توضح هذه الفروض إطاراً لتحليل العلاقة بين ضمانات منح القروض ومخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية، ومن خلال اختبار هذه الفروض باستخدام المنهج الوصفي التحليلي والبرامج الإحصائية، يمكن تقديم رؤى دقيقة تساعد في تحسين سياسات وإجراءات منح القروض وضماناتها، مما يساعد في تعزيز الاستقرار المالي وانخفاض نسبة المخاطر.

الفروض العلمية:

الفرضية الرئيسية الأولى:

الفرضية الصفرية (H_0): لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الضمانات المقدمة ومخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية.

الفرضية البديلة (H_1): توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الضمانات المقدمة ومخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية.

الفرضيات الفرعية:

1. الفرضية الفرعية الأولى:

الفرضية الصفرية (H_0): لا تؤثر الضمانات العقارية على تقليل مخاطر القروض البنكية بشكل ذي دلالة إحصائية.
الفرضية البديلة (H_1): تؤثر الضمانات العقارية على تقليل مخاطر القروض البنكية بشكل ذي دلالة إحصائية.

2. الفرضية الفرعية الثانية:

الفرضية الصفرية (H_0): لا تؤثر الضمانات الشخصية على تقليل مخاطر القروض البنكية بشكل ذي دلالة إحصائية.
الفرضية البديلة (H_1): تؤثر الضمانات الشخصية على تقليل مخاطر القروض البنكية بشكل ذي دلالة إحصائية.

3. الفرضية الفرعية الثالثة:

الفرضية الصفرية (H_0): لا تؤثر الضمانات المؤسسية على تقليل مخاطر القروض البنكية بشكل ذي دلالة إحصائية.
الفرضية البديلة (H_1): تؤثر الضمانات المؤسسية على تقليل مخاطر القروض البنكية بشكل ذي دلالة إحصائية.

4. الفرضية الفرعية الرابعة:

الفرضية الصفرية (H_0): لا تؤثر سياسات منح الضمانات على معدلات التخلف عن السداد في بنك التنمية الاجتماعية بشكل ذي دلالة إحصائية.
الفرضية البديلة (H_1): تؤثر سياسات منح الضمانات على معدلات التخلف عن السداد في بنك التنمية الاجتماعية بشكل ذي دلالة إحصائية.

5. الفرضية الفرعية الخامسة:

الفرضية الصفرية (H_0): لا تختلف تأثيرات الضمانات على المخاطر البنكية بناءً على قيمة وحجم القرض بشكل ذي دلالة إحصائية.
الفرضية البديلة (H_1): تختلف تأثيرات الضمانات على المخاطر البنكية بناءً على قيمة وحجم القرض بشكل ذي دلالة إحصائية.

6. الفرضية الفرعية السادسة:

الفرضية الصفرية (H_0): لا تؤثر الظروف الاقتصادية العامة والسياسات الداخلية للبنك على فعالية الضمانات في تقليل مخاطر القروض بشكل ذي دلالة إحصائية.
الفرضية البديلة (H_1): تؤثر الظروف الاقتصادية العامة والسياسات الداخلية للبنك على فعالية الضمانات في تقليل مخاطر القروض بشكل ذي دلالة إحصائية.

الخلاصة:

يمكن اختبار هذه الفرضيات باستعمال الأدوات الإحصائية المناسبة على البيانات المتاحة في الاستبيانات وحسابات بنك التنمية الاجتماعية عبر مواقع التواصل، مع العلم أن هذا سيساعد على تحديد العلاقات ذات الدلالة الإحصائية بين ضمانات منح القروض ومخاطر القروض البنكية، مما يوفر أساساً لاتخاذ قرارات معتمدة لتحسين سياسات وإجراءات منح الضمانات وتقليل المخاطر المالية.

The theory used to prepare the research

بعد البحث والاطلاع على كيفية سرد المعلومات بطريقة واضحة ومبسطة ، لقد تم اختيار نظرية المنفعة بجانب عدة وسائل أخرى لدراسة أثر ضمانات منح القروض على المخاطر البنكية. ستتضمن خطوات تطبيق النظرية المتبعة عدة خطوات منها:

. تحديد المتغيرات: تحديد وتأطير المتغيرات المرتبطة بالضمانات والمخاطر البنكية.

. جمع البيانات: تجميع بيانات حول أنواع الضمانات وأبرز عوائق القروض والمخاطر.

. تحليل البيانات: استخدام المنهج الوصفي التحليلي لفحص العلاقة بين الضمانات والمخاطر.

. تطبيق النظرية: تقييم تأثير الضمانات على القرارات المصرفية والمخاطر باستخدام نظرية المنفعة.

. استخلاص النتائج والتوصيات: تحليل النتائج لتقديم توصيات لتحسين سياسات الضمانات وإدارة المخاطر وجعلها أكثر مرونة وفاعلية للمقترضين.

الفصل الثاني: الدراسات السابقة

Chapter 2: Literature review

The introduction

توضح الدراسات السابقة أن ضمانات منح القروض تصنف كأداة أساسية في تقليل المخاطر البنكية، وايضاً العديد من الأبحاث تناولت العلاقة بين الضمانات والمخاطر، موضحةً كيف تساهم الضمانات في تحسين استقرار النظام المصرفي وتقليل نسب التعثر في سداد القروض. كما أشارت بعض الدراسات إلى أن أنواع الضمانات المختلفة، مثل العقارات والأسهم، تلعب دوراً حاسماً في تقييم المخاطر البنكية. كما تم انتضاح موحرا ارتباطاً قوياً بين فعالية الضمانات ونوعية القرارات الائتمانية التي تتخذها البنوك، مما يعزز من فهمنا لأهمية إدارة الضمانات في تحقيق الاستقرار المالي.

أهمية الدراسات السابقة:

- تساعد الدراسات السابقة في فهم تأثير ضمانات منح القروض على المخاطر البنكية، حيث توفر إطاراً نظرياً ومعرفياً يمكّن الباحثين من بناء دراساتهم على أساس متين من المعرفة المتراكمة. تسهم هذه الدراسات في:
- . توضيح العلاقة بين الضمانات والمخاطر: من خلال تحليل البيانات والتجارب السابقة، تتيح الدراسات فهم كيفية تأثير أنواع مختلفة من الضمانات على تقليل المخاطر البنكية.
- . توفير الأدوات والأساليب: تساهم في تطوير الأدوات والنماذج التحليلية التي يمكن استخدامها لتقييم المخاطر وإدارة الضمانات بشكل أكثر فعالية.
- . توجيه السياسات البنكية: تقدم توصيات مبنية على أدلة علمية تساعد البنوك في صياغة سياسات ضامنة فعالة تحسن من استقرارها المالي وتقلل من نسب التعثر.
- . تعزيز القرارات الائتمانية: توفر رؤى عميقة حول كيفية اتخاذ قرارات ائتمانية أفضل تعتمد على تقييم دقيق للضمانات والمخاطر المرتبطة بها.
- . تجنب الأخطاء السابقة: تساعد في تحديد الثغرات والنواقص في الأبحاث السابقة، مما يمكّن الباحثين من تجنب الأخطاء وتقديم حلول مبتكرة ومبنية على المعرفة.

Types of variables

المتغير المستقل (Independent Variable):

ضمانات منح القروض: تشمل أنواع الضمانات المقدمة مثل العقارات، الأسهم، الكفالات الشخصية، والأصول الأخرى. يتم قياس هذا المتغير من خلال تقييم قيمة الضمانات ومدى تنوعها.

المتغير التابع (Dependent Variable):

المخاطر البنكية: تشمل المخاطر المرتبطة بالقروض مثل مخاطر الائتمان (احتمالية التعثر في السداد)، مخاطر السوق، ومخاطر السيولة. يتم قياس هذا المتغير من خلال مؤشرات مثل نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض، ونسبة تغطية الديون، ومعدلات الخسائر المحتملة.

توضيح العلاقة بين المتغيرين:

تهدف الدراسة إلى تحليل كيف تؤثر ضمانات منح القروض (المتغير المستقل) على المخاطر البنكية (المتغير التابع) في بنك التنمية الاجتماعية. على سبيل المثال، يمكن أن تقلل الضمانات العالية الجودة والمقنونة من مخاطر التعثر في سداد القروض، مما ينعكس إيجابياً على استوار البنك المالي.

Literature review

تم طرح في هذه الجزئية من الدراسة بعض الدراسات السابقة عن أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية مثل :

1. دراسة تأثير الضمانات على جودة القروض البنكية (Smith, 2017)

- الملخص: تناولت الدراسة العلاقة بين أنواع الضمانات وجودة القروض في البنوك التجارية. أشارت النتائج إلى أن الضمانات العينية تسهم بشكل كبير في تحسين جودة القروض وتقليل معدلات التخلف عن السداد.

- النتائج:

الضمانات العقارية والأصول الثابتة كانت الأكثر فعالية في تقليل المخاطر.

الضمانات الشخصية كانت أقل تأثيراً مقارنة بالعينية.

التوصيات: تشجيع البنوك على زيادة الاعتماد على الضمانات العينية لتعزيز استقرار القروض.

2. تحليل تأثير الضمانات على أداء القروض في البنوك النامية (Brown, 2018 & Jones)

- الملخص: بحثت الدراسة في تأثير الضمانات على أداء القروض في بنوك الدول النامية، مع التركيز على العوامل الاقتصادية والبيئية المؤثرة.

- النتائج:

الضمانات في البنوك النامية تلعب دوراً حاسماً في تقليل معدلات التخلف عن السداد.

التأثير الإيجابي للضمانات يتعزز بوجود سياسات قوية لإدارة المخاطر.

التوصيات: تعزيز البنية التحتية القانونية لتحسين فعالية الضمانات.

3. دور الضمانات في تقليل مخاطر القروض في البنوك الإسلامية (Ahmed, 2019 & Khan)

- الملخص: تناولت الدراسة دور الضمانات في البنوك الإسلامية وكيفية تأثيرها على إدارة مخاطر القروض.

- النتائج:

الضمانات المعتمدة على الأصول تتماشى مع المبادئ الشرعية وتقلل من مخاطر القروض.

البنوك الإسلامية التي تعتمد على ضمانات قوية تسجل معدلات أقل من التخلف عن السداد.

التوصيات: تطوير نماذج جديدة للضمانات تتماشى مع الشريعة وتعزز الاستقرار المالي.

4. أثر الضمانات على مخاطر القروض في البنوك الأوروبية (Garcia, 2020)

- الملخص: استهدفت الدراسة البنوك في أوروبا لتحليل تأثير أنواع الضمانات المختلفة على مخاطر القروض.

- النتائج:

الضمانات العقارية والتجارية كانت الأكثر فعالية في تقليل مخاطر القروض.
البنوك التي تتبع سياسات صارمة في تقييم الضمانات سجلت أداءً أفضل.

5. العلاقة بين ضمانات القروض ومخاطر الإقراض في البنوك الأمريكية (Williams, 2021)

- الملخص: تناولت الدراسة البنوك في الولايات المتحدة وركزت على العلاقة بين أنواع الضمانات ومخاطر الإقراض.

- النتائج:

الضمانات الشخصية والعينية تلعب دوراً كبيراً في تقليل المخاطر.
البنوك التي تستخدم مزيجاً من أنواع الضمانات تسجل أداءً أفضل في تقليل مخاطر الإقراض.
التوصيات: تنويع أنواع الضمانات المستخدمة لتعزيز استقرار القروض.

وايضاً ستميز دراستنا عن أثر منح القروض على إدارة مخاطر القروض البنكية عن الدراسات السابقة في عدة جوانب منها:

التحديث الزمني: استخدام بيانات وأحداث حديثة تعكس التغيرات الاقتصادية والسياسات الجديدة.
التركيز على السياق المحلي: تحليل تأثير القروض في سياق محدد مثل بنك التنمية الاجتماعية، مما يوفر رؤى أعمق لتطبيقات محلية.

أساليب تحليل متقدمة: استخدام تقنيات تحليل حديثة أو أرقام تمويلية أكثر دقة.
تأثيرات متغيرة: دراسة تأثيرات جديدة قد تكون غير مغطاة في الدراسات السابقة.

الجدول الأول

الجدول رقم (01-01): المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية حول أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر، مع التركيز على الدراسة التطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية

العنصر	الدراسات السابقة	الدراسة الحالية على بنك التنمية الاجتماعية
نطاق الدراسة	البنوك التجارية والمؤسسات المالية العامة	بنك التنمية الاجتماعية
المتغير المستقل	أنواع مختلفة من الضمانات (العقارات، الأسهم، الكفالات، الأصول)	ضمانات منح القروض المقدمة من بنك التنمية الاجتماعية
المتغير التابع	المخاطر المالية (مخاطر الائتمان، السوق، السيولة)	المخاطر البنكية (مخاطر الائتمان، السيولة، الاستقرار المالي)
المنهجية	مناهج كمية ونوعية باستخدام نماذج إحصائية وتحليل بيانات واسعة	المنهج الوصفي التحليلي مع تطبيق نظرية المنفعة
المجال الجغرافي	دراسات عالمية ومحلية متنوعة	المملكة العربية السعودية
فترة الدراسة	فترات زمنية مختلفة وفقاً لكل دراسة	فترة زمنية محددة تغطي أحدث البيانات المتاحة لبنك التنمية الاجتماعية
الأدوات المستخدمة	استبيانات، تحليل بيانات ثانوية، مقابلات	تحليل البيانات الثانوية، استبيانات، تحليل تقارير البنك
الأهداف	فهم العلاقة بين الضمانات والمخاطر، تحسين استراتيجيات الإقراض	تحليل تأثير الضمانات على تقليل المخاطر البنكية في بنك التنمية الاجتماعية
النتائج والتوصيات	توصيات عامة لتحسين السياسات المالية واستراتيجيات إدارة المخاطر	توصيات محددة لبنك التنمية الاجتماعية لتحسين سياسات الضمانات
نقاط القوة	تنوع البيانات والنماذج، تطبيق واسع عبر قطاعات مختلفة	تطبيق عملي ومحدد على مؤسسة مالية محددة في سياق محلي
نقاط الضعف	قد تكون النتائج غير قابلة للتعميم في بعض السياقات المحددة	تركيز على مؤسسة واحدة قد يقلل من إمكانية تعميم النتائج

يساعد الجدول السابق توضيح الفروقات الرئيسية بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية، ويسلط الضوء على كيفية استفادة بنك التنمية الاجتماعية من هذه المقارنة في تحسين سياساته وإدارة مخاطره المالية.

الجدول الثاني

الجدول رقم (01-02): اجمالي التمويل في بنك التنمية الاجتماعية للنصف الأول من عام 2024

الفئة	مبلغ التمويل (مليار ريال)
ممارسي العمل الحر والأسر المنتجة	1.7
المنشآت الصغيرة والناشئة	1.6
التمويل الاجتماعي	1.3
الإجمالي	4.6

يبلغ عدد المستفيدين 70 ألف مواطن تقريباً من مختلف مناطق المملكة العربية السعودية

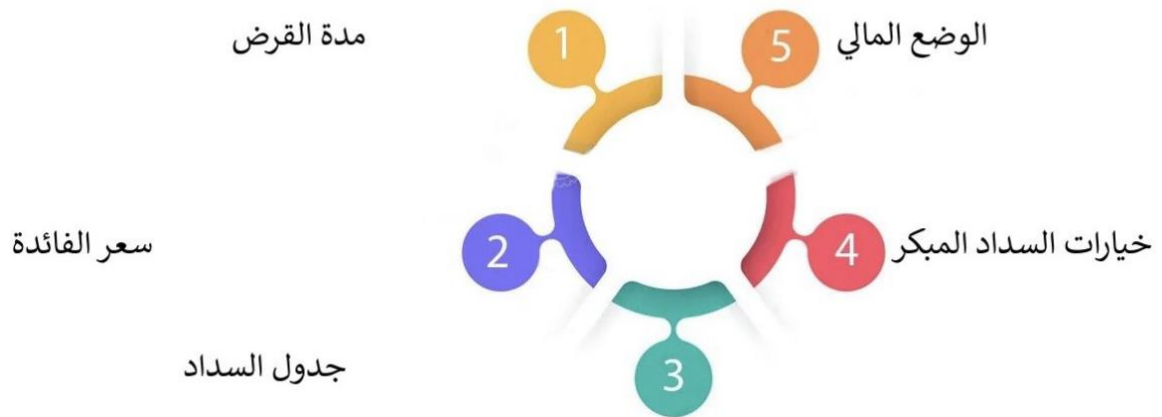
الشكل الأول

الشكل رقم (01-02): أهم المخرجات من إدارة المخاطر المرتبطة بأثر الضمانات على المقترض



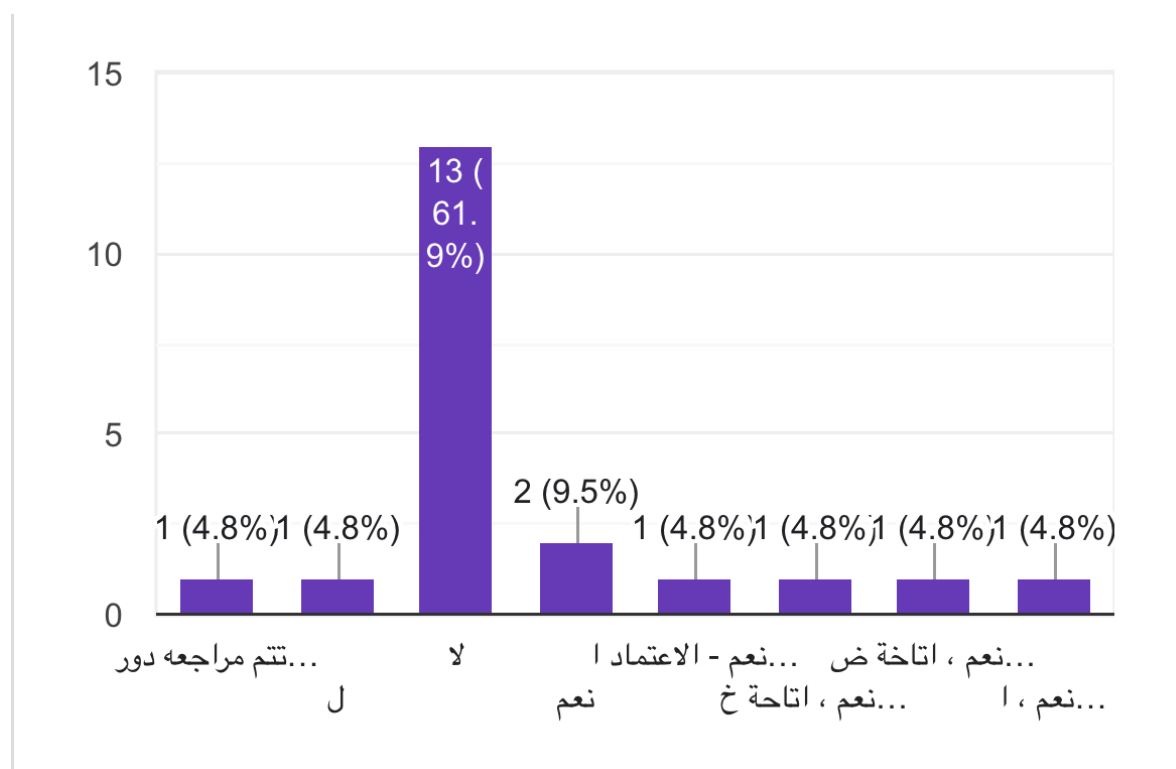
الشكل الثاني

الشكل رقم (02-02): أبرز النقاط التي يجب على المقترض معرفتها قبل بدء سداد القرض لتجنب التعثرات المالية



الشكل الثالث

الشكل رقم (02-03): ردود الموظفين في بنك التنمية بخصوص حاجة تعديل سياسة الضمانات الحالية والتعديلات المقترحة



فيما يلي بعض الدراسات المحلية السابقة التي تناولت مخاطر القروض البنكية وضمانات في المملكة العربية السعودية، مرتبة من الأقدم إلى الأحدث:

1. إدارة مخاطر السيولة وتأثيرها على منح القروض في البنوك التجارية (2021): دراسة تناولت تأثير إدارة مخاطر السيولة على قدرة البنوك التجارية في منح القروض، مع التركيز على الحالة السعودية. تم تقديم هذه الدراسة كرسالة ماجستير في جامعة المنارة، إدارة مخاطر السيولة وتأثيرها على منح القروض في البنوك التجارية.
2. دور الضمانات في التقليل من المخاطر البنكية (2022): تناولت الدراسة كيفية استخدام الضمانات البنكية كأداة لتقليل المخاطر التي تواجه البنوك عند منح القروض. ركزت الدراسة على تحليل أنواع الضمانات المختلفة وتأثيرها على تقليل معدلات التعثر .
3. تأمين مخاطر القروض البنكية: الواقع والآفاق (2023): دراسة ركزت على تقييم التحديات والفرص المتعلقة بتأمين مخاطر القروض البنكية في السعودية، مشيرة إلى كيفية تحسين الإجراءات الوقائية للتعامل مع المخاطر المحتملة.
4. الرقابة الداخلية كآلية في التقليل من مخاطر القروض في البنوك (2023): تناولت الدراسة دور الرقابة الداخلية في البنوك السعودية في الحد من مخاطر القروض، مع تحليل ميداني لتأثير الرقابة الفعالة على تقليل نسب التعثر في السداد.

وايضاً فيما يلي بعض الدراسات العالمية السابقة مرتبة من الأقدم إلى الأحدث:

1. Chan, Y., & Kanatas, G. (1985): "Asymmetric valuation and the role of collateral in loan agreements"، تناولت الدراسة كيفية تأثير تقييم الضمانات غير المتكافئة على اتفاقيات القروض.
2. Bhimani, A., & Ncube, M. (2006): "Virtual integration costs and the limits of supply chain scalability"، تناولت الدراسة تكاليف الاندماج الافتراضي وحدود قابلية التوسع في سلسلة التوريد.
3. Ono, A., & Usage, I. (2009): "Role of collateral and personal guarantees in relationship lending: evidence from Japan's SME loan market"، استعرضت الدراسة دور الضمانات الشخصية والعينية في القروض المقدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة في اليابان.
4. Menkhoff, L., Neuberger, D., & Rungkruxsirivorn, O. (2012): "Collateral and its substitutes in emerging markets' lending"، بحثت الدراسة في تأثير الضمانات وبدائلها في أسواق القروض الناشئة.
5. (2021) "Defaults in bank loans to SMEs during the financial crisis": بحثت الدراسة دور الضمانات في تقليل معدلات التخلف عن السداد خلال الأزمة المالي.

هذه الدراسات تقدم رؤى متنوعة حول كيفية التعامل مع مخاطر القروض البنكية محلياً وعالمياً وأهمية الضمانات في تحسين استقرار النظام المصرفي.

Theoretical principles of the study

المبحث الأول: القروض البنكية

القروض البنكية هي مبالغ مالية يقدمها البنك للأفراد أو الشركات بموجب اتفاقية تحدد مبلغ القرض، والفائدة، وفترة السداد. تعتبر القروض البنكية أداة مالية هامة تساهم في تمويل المشاريع، وتلبية الاحتياجات الشخصية، والمساهمة في تحفيز النمو الاقتصادي.

في المملكة العربية السعودية، بدأت الخدمات البنكية في بدايات القرن العشرين مع تأسيس شركة أرامكو في الثلاثينات، مما أدى إلى تزايد الحاجة إلى خدمات بنكية لتنظيم التعاملات المالية. في عام 1957، تم تأسيس مؤسسة النقد العربي السعودي ، والتي تعمل على تنظيم القطاع المصرفي في المملكة.

المبحث الثاني: تعثر القرض

تعثر القرض يحدث عندما لا يتمكن المقترض من سداد الأقساط المستحقة أو المبالغ الكاملة للقرض في الوقت المحدد وفقاً لشروط الاتفاقية التعاقدية. يتسبب التعثر في مشاكل مالية لكل من المقترض والمقرض، وقد يؤدي إلى إجراءات قانونية أو عقوبات مالية.

المبحث الثالث: إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي عملية تحديد، تقييم، وتخفيض المخاطر التي يمكن أن تواجه المؤسسة المالية أثناء عمليات الإقراض. تهدف إدارة المخاطر إلى حماية أصول المؤسسة وضمان استمرارية الأعمال.

المبحث الرابع : خطوات إدارة المخاطر في البنوك

- التعرف على المخاطر: تشمل المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، ومخاطر السيولة.
- تقييم المخاطر: تحليل احتمالية وتأثير كل نوع من المخاطر.
- تطوير استراتيجيات للحد من المخاطر: يمكن أن تشمل استراتيجيات التحوط، تنويع المحفظة، وتطبيق سياسات ائتمانية صارمة.
- مراقبة ومراجعة المخاطر: يتم بصفة مستمرة لضمان فعالية الاستراتيجيات المطبقة.

يعرف في المملكة العربية السعودية، ان القطاع المصرفي يتعامل بشكل نشط مع إدارة المخاطر وضمانات القروض لحماية الاقتصاد الوطني. يطبق البنك قواعد صارمة لتنظيم الإقراض وضمان سلامة النظام المالي. تعتبر القروض البنكية وضمانات القروض وإدارة المخاطر جزءاً أساسياً من النظام المالي في المملكة. تتطور هذه العمليات مع تطور القطاع المصرفي واستجابةً للتحديات الاقتصادية المحلية والعالمية.

المبحث الخامس : نظريات وأنواع القروض ، الإطار التحليلي

1. نظريات القروض البنكية

1,1 نظرية المعلومات غير المتكاملة

تفترض هذه النظرية أن هناك تفاوتاً في المعلومات بين المقرضين والمقترضين. المقترضون عادة ما يكون لديهم معلومات أكثر عن قدرتهم ورغبتهم في السداد مقارنة بالمقرضين. تطبيقها : الضمانات تلعب دوراً في تقليل الفجوة المعلوماتية، حيث تعطي المقرضين ثقة أكبر في قدرة المقترضين على السداد.

1,2 نظرية الاختيار العكسي

تعرف هذه النظرية على أن المقرضين قد يواجهون مشكلة في اختيار المقترضين الجيدين بسبب عدم توافر المعلومات الكافية.

تطبيقها : طلب الضمانات يمكن أن يكون وسيلة لتجنب اختيار المقترضين ذوي المخاطر العالية.

2. مفهوم الضمانات البنكية

2,1 تعريف الضمانات

الضمانات هي أصول يقدمها المقترض كضمان للمقرض لضمان سداد القرض. يمكن أن تكون هذه الأصول عقارات، معدات، أوراق مالية، أو ضمانات شخصية. تطبيقها : في بنك التنمية الاجتماعية، يمكن أن تشمل الضمانات أراضي أو مباني أو ضمانات حكومية.

2,2 أنواع الضمانات

ضمانات عينية: تشمل العقارات والمعدات والأوراق المالية.
ضمانات شخصية: تشمل ضمانات الكفالة الشخصية أو التوقيعات الضامنة.

3. مفهوم المخاطر البنكية

3,1 تعريف المخاطر

المخاطر البنكية تشمل مخاطر التعثر في السداد، مخاطر السوق، المخاطر الائتمانية، والمخاطر التشغيلية. تطبيقها: في سياق هذه الدراسة، التركيز سيكون على المخاطر الائتمانية ومخاطر التعثر في السداد.

3,2 تقييم المخاطر

تقييم المخاطر يتضمن تحليل العوامل التي يمكن أن تؤدي إلى عدم سداد القروض. تطبيقها : استخدام نماذج تقييم المخاطر مثل نماذج تصنيف الائتمان ونماذج تحليل التدفق النقدي.

4. تأثير الضمانات على مخاطر القروض

4,1 تقليل المخاطر

الضمانات يمكن أن تقلل من مخاطر القروض من خلال توفير أصول يمكن استردادها في حال التعثر. تطبيقها : في بنك التنمية الاجتماعية، يمكن استخدام الضمانات العينية كوسيلة لتقليل مخاطر التعثر.

4,2 تأثير الضمانات على سلوك المقترضين

وجود الضمانات قد يشجع المقترضين على السداد بانتظام للحفاظ على أصولهم. تطبيقها : دراسة سلوك المقترضين في بنك التنمية الاجتماعية وكيفية تأثير الضمانات على هذا السلوك.

5. الدراسات السابقة

5,1 دراسات حول الضمانات والمخاطر

العديد من الدراسات تشير إلى أن الضمانات تقلل من المخاطر الائتمانية. تطبيقها: مراجعة الأدبيات السابقة وتطبيق نتائجها على بنك التنمية الاجتماعية.

5,2 دراسات حول بنك التنمية الاجتماعية

تحليل الدراسات السابقة المتعلقة ببنك التنمية الاجتماعية وسياسته في منح القروض. تطبيقها : استخدام هذه الدراسات لتحديد نقاط القوة والضعف في سياسة الضمانات.

6. إطار تحليلي

6,1 متغيرات الدراسة

المتغير المستقل: الضمانات (نوعها، حجمها، قيمتها).
المتغير التابع: مخاطر القروض (نسبة التعثر، معدلات التخلف عن السداد).

6,2 منهجية التحليل

استخدام التحليل الكمي والنوعي لفحص العلاقة بين الضمانات ومخاطر القروض. تطبيقها : تطبيق نماذج تحليل الانحدار وتحليل الحساسية.

7 . أنواع القروض البنكية

بنك التنمية الاجتماعية في السعودية يقدم مجموعة متنوعة من القروض التي تهدف إلى دعم الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة وهذه بعض أنواعها :

7,1 قروض الأسرة:

- هدف القرض: دعم الأسر السعودية ذات الدخل المحدود لتحسين مستوياتها المعيشية.
- شروط القرض: يجب أن يكون المتقدم سعودي الجنسية، وأن يكون الدخل الشهري أقل من حد معين، وأن يكون لديه سجل ائتماني جيد.

7,2 قروض الزواج:

- هدف القرض: مساعدة الشباب السعودي على الزواج وتأسيس حياة أسرية مستقرة.
- شروط القرض: يجب أن يكون المتقدم سعودي الجنسية، وأن يكون الزواج للمرة الأولى، وأن يكون الدخل الشهري أقل من حد معين.

7,3 قروض الترميم:

- هدف القرض: تمويل أعمال ترميم وصيانة المنازل القائمة لتحسين ظروف السكن.
- شروط القرض: يجب أن يكون المتقدم سعودي الجنسية، وأن يكون المنزل المراد ترميمه ملكاً له، وأن يكون قد مضى على بنائه مدة معينة.

7,4 قروض كنف:

- هدف القرض: دعم النساء الأرامل والمطلقات لتحسين ظروفهن المعيشية.
- شروط القرض: يجب أن تكون المتقدمة سعودية الجنسية، وأرملة أو مطلقة، وأن يكون لديها دخل شهري أقل من حد معين.

7,5 قرض الأسرة :

- هدف القرض: تقديم الدعم المالي للأسر السعودية لتلبية احتياجاتها الأساسية.
- شروط القرض: يجب أن يكون المتقدم سعودي الجنسية، وأن يكون قد سدد جميع أقساط القروض السابقة من البنك، وأن يكون دخله الشهري أقل من حد معين.

7,6 قروض الأعمال:

- هدف القرض: دعم رواد الأعمال وأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة لبدء أو تطوير أعمالهم.
- أنواع قروض الأعمال:
- قروض تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة: تشمل تمويل بدء التشغيل وتوسعة الأعمال.
- قروض الأسر المنتجة: دعم الأسر التي تعمل في المشاريع المنزلية لتحسين إنتاجيتها وتسويق منتجاتها.
- قروض الامتياز التجاري: تمويل الحصول على حقوق الامتياز التجاري للمشاريع الناجحة.
- شروط القرض: تعتمد الشروط على نوع القرض ومتطلبات المشروع، وتشمل عادة تقديم دراسة جدوى للمشروع.

7,7 قروض حاضنات ومسرعات الأعمال:

- هدف القرض: دعم حاضنات الأعمال والمسرعات لتوفير بيئة ملائمة لرواد الأعمال والمشاريع الناشئة.
- شروط القرض: يجب أن تكون الجهة المتقدمة مرخصة من الجهات المعنية، وأن تقدم خطة عمل واضحة لدعم رواد الأعمال.

7,8 قروض تمويل الأصول الثابتة:

- هدف القرض: تمويل شراء الأصول الثابتة مثل الآلات والمعدات اللازمة لتشغيل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.
- شروط القرض: تقديم دراسة جدوى تبين الحاجة للأصول وكيفية استخدامها لتحقيق الربحية.

كل نوع من هذه القروض يأتي مع مجموعة من الشروط والمعايير الخاصة به، والتي تهدف إلى ضمان استخدام القروض بطريقة فعالة ومستدامة لتعزيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة.

8. شروط الحصول على القرض الخاص بالسيارة :

8,1 الهوية:

- يجب أن يكون مواطناً سعودياً.

8,2 العمر:

- يجب أن يكون عمر المتقدم بين 18 و60 عاماً.

8,3 الدخل الشهري:

- يجب ألا يتجاوز الدخل الشهري للمتقدم 14,000 ريال سعودي.

8,4 الوضع الائتماني:

- يجب أن يكون لدى المتقدم سجل ائتماني جيد، بمعنى عدم وجود تعثرات مالية أو تأخير في السداد لقروض أخرى.

8,5 نوع السيارة:

- يحدد البنك أنواع السيارات التي يمكن تمويلها، وعادةً ما تكون السيارات جديدة أو مستعملة بحالة جيدة.
- يجب أن تكون السيارة المستخدمة لأغراض تجارية أو لتوليد دخل، وليس للاستخدام الشخصي فقط.

8,6 التأمين:

- يجب أن يكون لدى السيارة تأمين شامل يغطي كافة المخاطر المحتملة.

8,7 الضمانات:

- قد يطلب البنك تقديم ضمانات معينة مثل كفيل أو ضمانات أخرى حسب سياسة البنك.

8,8 مدة التمويل:

- يحدد البنك مدة سداد القرض والتي يمكن أن تصل إلى خمس سنوات، حسب نوع السيارة وقيمة التمويل.

8,9 الأوراق أو الوثائق:

- تقديم الأوراق الثبوتية مثل الهوية الوطنية، وثيقة الراتب أو إثبات الدخل، بالإضافة إلى أي مستندات أخرى يطلبها البنك.
- تقديم عرض سعر للسيارة المراد شراؤها من الوكيل أو البائع.

8,10 استخدام السيارة:

- يجب على المتقدم الالتزام باستخدام السيارة للأغراض المحددة في عقد التمويل، وعادةً ما تكون لأغراض العمل أو توليد الدخل.

مع العلم ان بنك التنمية الاجتماعية في السعودية يقدم قروضه بدون فوائد (حيث يتم تمويلها بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية) أو بفوائد منخفضة جدًا، مما يتيح للمستفيدين الحصول على تمويل ميسر يلبي احتياجاتهم المالية. إليكم بعض النقاط المهمة حول فوائد القروض في بنك التنمية الاجتماعية:

. قروض بدون فوائد :

- بنك التنمية الاجتماعية يقدم العديد من القروض الحسنة، وهي قروض تُمنح بدون فوائد لتحقيق أهداف تنمية واجتماعية.
- هذه القروض تتضمن قروض الزواج، قروض الترميم، قروض الأسرة، وقروض كنف للمطلقات والأرامل.

. رسوم الخدمة الإدارية:

- على الرغم من أن القروض تكون بدون فوائد، قد يفرض البنك رسوم خدمة إدارية بسيطة لتغطية التكاليف الإدارية والإجرائية المتعلقة بمنح القرض.
- هذه الرسوم تكون عادةً رمزية مقارنة بالفوائد التي قد تفرضها البنوك التجارية.

. الشفافية في الرسوم:

- بنك التنمية الاجتماعية يحرص على الشفافية في التعامل مع العملاء، حيث يتم توضيح جميع الرسوم والخدمات الإدارية بشكل مفصل عند التقديم على القرض.

في بعض الحالات الخاصة، قد يقوم البنك بإعفاء المستفيدين من السداد أو تخفيض الرسوم المفروضة، مثل في حالات الوفاة أو العجز الكلي الدائم.

بصفته بنكًا حكوميًا متخصصًا، يحصل بنك التنمية الاجتماعية على دعم مالي من الحكومة السعودية، مما يمكنه من تقديم قروض بدون فوائد أو بفوائد منخفضة جدًا. هذا الدعم الحكومي يساعد البنك في تحقيق الأهداف التنموية والاجتماعية للدولة.

القروض التي يقدمها البنك لرواد الأعمال والمشاريع الصغيرة والمتوسطة تساهم في خلق فرص عمل جديدة وتنشيط الاقتصاد المحلي. كما يساعد البنك في تحسين مستوى المعيشة من خلال تمويل ترميم المنازل أو تكاليف الزواج. بالإضافة إلى ذلك، يسهم البنك في تعزيز الشمول المالي من خلال دمج الفئات غير المخدومة ماليًا في النظام المالي.

بشكل عام، تتمثل الفوائد الرئيسية لقروض بنك التنمية الاجتماعية في التسهيلات المالية الميسرة التي تساعد المستفيدين في تحقيق أهدافهم الشخصية والتنموية دون تحمل أعباء الفوائد العالية.

هذا الإطار النظري يشكل الأساس الذي تستند عليه هذه الدراسة لفهم العلاقة بين الضمانات وأثرها ومخاطر القروض البنكية. ومن خلال هذا الفهم، يمكن تقديم توصيات مستنيرة لبنك التنمية الاجتماعية لتحسين سياساته في منح القروض وتقليل المخاطر.

الفصل الثالث: منهجية الدراسة

Chapter 3: Research Methodology

The introduction

بصفة عامة المنهجية تعرف انها مجموعة من المبادئ والإجراءات التي تستخدم في البحث العلمي لجمع البيانات وتحليلها بهدف الوصول إلى نتائج موثوقة ومؤكدة. تعد المنهجية من العناصر الأساسية لأي دراسة أو بحث، حيث تضمن أن يتم إجراء البحث بشكل منظم ومتسق، لذا تشكل ضمانات القروض البنكية أحد العوامل الأساسية التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنوك والمؤسسات المالية. من خلال تقديم ضمانات قوية وموثوقة، يمكن للبنوك تقليل المخاطر المرتبطة بعدم قدرة المقترضين على سداد القروض. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر ضمانات البنك على إدارة المخاطر، من خلال اتباع منهجية بحثية دقيقة ومنظمة تضمن الوصول إلى نتائج موثوقة وقابلة للتطبيق.

ومن أهمية المنهجية في دراسة أثر ضمانات القروض على إدارة المخاطر النقاط الآتية:

1. توفير إطار منظم للدراسة: من خلال اتباع منهجية محددة، يمكن للباحثين تنظيم الدراسة بشكل يضمن تغطية كافة الجوانب المهمة المتعلقة بالموضوع.
2. ضمان مصداقية النتائج: تساهم المنهجية السليمة في جمع وتحليل البيانات بشكل يضمن دقة وصحة النتائج المستخلصة.
3. تعزيز القابلية للتكرار: يمكن للباحثين الآخرين إعادة تنفيذ الدراسة في سياقات مختلفة للتحقق من النتائج أو لتطبيقها على مؤسسات مالية أخرى.
4. تحليل شامل للمخاطر: تتيح المنهجية تحليل تأثير الضمانات البنكية على مختلف أنواع المخاطر المالية التي قد تواجه البنوك.

Methodology and research methods

يهدف تصميم البحث إلى جمع وتحليل البيانات بشكل منظم للإجابة على سؤال البحث الأساسي: كيف تؤثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية في بنك التنمية الاجتماعية؟

تم تطبيق المنهج الوصفي التحليلي في دراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية: دراسة تطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية

1. المنهج الوصفي التحليلي

المنهج الوصفي التحليلي هو أحد الأساليب البحثية التي تركز على وصف الظاهرة محل الدراسة وتحليل البيانات المرتبطة بها للوصول إلى استنتاجات دقيقة. يستخدم هذا المنهج لتقديم صورة شاملة ومعقدة للعلاقة بين ضمانات منح القروض وإدارة مخاطر القروض البنكية.

خطوات استخدام المنهج الوصفي التحليلي:

1.1. تحديد مشكلة البحث وأهدافه:

- تحديد المشكلة الرئيسية وهي "أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية".
- تحديد الأهداف الرئيسية والفرعية للدراسة.

1.2. جمع البيانات:

- البيانات الأولية:

- جمع البيانات من خلال الاستبيان والدراسات السابقة و الموقع الرسمي لبنك التنمية الاجتماعية.
- استخدام استبيانات لاستطلاع آراء العملاء حول إجراءات منح الضمانات وتأثيرها على القروض.

- البيانات الثانوية:

- جمع البيانات من التقارير السنوية لبنك التنمية الاجتماعية.
- مراجعة الدراسات السابقة والأدبيات المتعلقة بموضوع الدراسة.

1,3. تحليل البيانات:

- استخدام البرامج الإحصائية لتحليل البيانات .
- تحليل البيانات النوعية والكمية للوصول إلى نتائج دقيقة.
- استخدام التحليل الإحصائي لاختبار الفرضيات وتحديد العلاقات بين المتغيرات.

1,4. الوصف والتحليل:

- وصف البيانات بشكل دقيق وتقديم تحليل شامل لها.
- استخدام الجداول والرسوم البيانية لتوضيح النتائج.
- تحليل النتائج بشكل عميق لفهم العلاقات بين ضمانات القروض ومخاطرها.

1,5. استخلاص النتائج والتوصيات:

- استخلاص النتائج بناءً على التحليل الوصفي والإحصائي.
- تقديم توصيات عملية لتحسين سياسات منح الضمانات وتقليل مخاطر القروض في بنك التنمية الاجتماعية.

2. البرامج الإحصائية المستخدمة

2,1. google sheets :

- يستخدم لتحليل البيانات بشكل متقدم.
- يمكن استخدامه لإجراء التحليلات الإحصائية
- يقدم أدوات لعمل الرسم البياني وجداول المقارنة بين المجموعات.

2,2. Excel:

- يستخدم لإدارة البيانات وإجراء التحليلات الأساسية.
- يمكن استخدامه لإنشاء الجداول والرسوم البيانية لتوضيح النتائج.
- يساعد في إجراء التحليلات البسيطة مثل المتوسطات والانحراف المعياري.

3. طبيعة البيانات (ثانوية وأولية)

3.1. البيانات الأولية:

- مصادر البيانات:
- الاستبيان الموزعة على العملاء والموظفين.
- الدراسات السابقة المحلية والعالمية

3.2. كيفية جمع البيانات:

- تصميم استبيانات تغطي الجوانب المختلفة ل ضمانات القروض ومخاطرها.
- البحث من خلال برامج التواصل وموقع البنك الإلكتروني لجمع معلومات نوعية عن السياسات والإجراءات المتبعة.

3.3. البيانات الثانوية:

- مصادر البيانات:
- الدراسات السابقة والأبحاث الأكاديمية ذات الصلة.
- قواعد البيانات المصرفية والتقارير الحكومية في المملكة العربية السعودية.

3.4 . كيفية جمع البيانات:

- الاطلاع على الدراسات والأبحاث الأكاديمية التي تناولت موضوع ضمانات القروض ومخاطرها.
- مقابلات حول البيانات العامة للقروض من موظفين البنك

الخلاصة:

يقدم المنهج الوصفي التحليلي إطاراً شاملاً لدراسة أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية من خلال جمع وتحليل البيانات الأولية والثانوية. باستخدام البرامج الإحصائية ، يمكن تحليل البيانات بشكل دقيق واستخلاص النتائج التي تساعد في تحسين سياسات وإجراءات منح الضمانات في بنك التنمية الاجتماعية.

Research population and sample characteristics

مجتمع البحث

1. موظفو بنك التنمية الاجتماعية:

- موظفو أقسام القروض: يشمل هؤلاء الأفراد الذين يشاركون مباشرة في عمليات منح القروض وضماناتها.
- موظفو إدارة المخاطر: يشمل هؤلاء الأفراد الذين يشاركون في تقييم وإدارة المخاطر المالية المرتبطة بالقروض.

2. مديرو الأقسام:

- يشمل هؤلاء الأفراد الذين يشرفون على عمليات القروض وإدارة المخاطر في البنك.

3. الخبراء الماليون:

- الأفراد الذين لديهم خبرة ومعرفة في مجال إدارة المخاطر والضمانات البنكية.

حجم العينة

الأفراد الذين تم اختيارهم من مجتمع العينة للمشاركة في الدراسة

محددات حجم العينة

1. حجم مجتمع العينة الكلي:

عدد الموظفين والمسؤولين الذي تم اختيارهم بشكل متوسط ومحدد، لتحقيق تمثيل دقيق.

2. توزيع المتغيرات:

العينة تحتوي على تمثيل متوازن لمختلف المتغيرات في الأقسام الوظيفية والمستويات الإدارية.

خصائص العينة

1. التنوع:

تتضمن العينة موظفين من مختلف الأقسام والمستويات الإدارية في البنك لتغطية جميع الزوايا والآراء.

2. التمثيل الجغرافي:

تشمل العينة موظفين فرع مدينة جدة لضمان شمولية البيانات.

3. الخبرة:

تضم العينة أفراداً لديهم الخبرة والمعرفة في عمليات القروض وإدارة المخاطر لضمان دقة وصحة البيانات.

عينة الدراسة

استناداً إلى المحددات والخصائص المذكورة أعلاه، يمكن تحديد حجم العينة كالتالي:

32 موظف في عدة أقسام مختلفه في بنك التنمية الاجتماعية

Study tools

تُستخدم أداة الدراسة في تحليل مخاطر القروض البنكية وضمانات منحها أدوات بحثية متعددة، تشمل استبانة متخصصة لجمع البيانات الكمية والنوعية المتعلقة بالسياسات والضمانات المالية في بنك التنمية الاجتماعية. تم تصميم الاستبانة لتقييم فعالية هذه الضمانات وتأثيرها على مخاطر القروض.

تكونت أداة الدراسة من ثلاثة محاور رئيسية، وجاءت على النحو التالي:

1. المحور الأول: البيانات العامة

- يتضمن هذا المحور جمع البيانات الديموغرافية والوظيفية الأساسية للمستجيبين، مثل العمر، الجنس، المستوى التعليمي، المسمى الوظيفي، وعدد سنوات الخبرة في العمل.
- يهدف إلى تكوين فهم شامل لخصائص العينة المستجيبة وتأثيرها المحتمل على نتائج الدراسة.
- أسئلة المحور الأول:

1. ما هو مستواك التعليمي؟

2. كم عدد سنوات الخبرة لديك في القطاع المصرفي؟

2. المحور الثاني: السياسات والضمانات المالية

- يركز هذا المحور على استكشاف السياسات والضمانات التي يعتمد عليها البنك عند منح القروض، وكيفية تأثيرها على تقييم المخاطر.
- يتناول تقييم فاعلية الضمانات المالية مثل الضمانات العقارية، الكفالات الشخصية، والسيولة النقدية.
- أسئلة المحور الثاني:

1. ما هو مدى فعالية الضمانات العقارية في تقليل مخاطر القروض؟

2. كيف تقيّم أهمية الكفالات الشخصية عند منح القروض؟

3. المحور الثالث: تقنيات التحليل الإحصائي

- يتناول هذا المحور الطرق والإجراءات التحليلية المستخدمة لتقييم البيانات المتعلقة بالقروض ومخاطرها.
- يشمل تحليل البيانات باستخدام تقنيات التحليل الإحصائي المتقدمة مثل الانحدار الخطي وتحليل التباين.
- أسئلة المحور الثالث:

1. ما هي التقنيات الإحصائية التي تستخدمها في تحليل مخاطر القروض؟

2. كيف تؤثر نتائج التحليل الإحصائي على قرارات منح القروض في البنك؟

fields of study

1. ضمانات المنح الائتمانية: تحليل تأثير أنواع الضمانات المقدمة للقروض من قبل بنك التنمية الاجتماعية، مثل الضمانات المالية والضمانات العينية.
 2. مخاطر القروض البنكية: دراسة وتقييم المخاطر المالية والائتمانية التي يواجهها البنك نتيجة لتقديم القروض ب ضمانات مختلفة.
 3. سياسات الائتمان والضمانات: تحليل سياسات وإجراءات بنك التنمية الاجتماعية المتعلقة بمنح القروض وتقديم الضمانات، وكيفية تأثيرها على مستويات المخاطر.
 4. تقييم الأداء المالي: دراسة تأثير ضمانات المنح الائتمانية على أداء بنك التنمية الاجتماعية من حيث العوائد المالية، ومدى تحقيق الأهداف المالية والمؤسسية.
 5. تحليل البيانات والنتائج: استخدام تقنيات التحليل الإحصائي لفهم العلاقات بين متغيرات الدراسة وتقدير قوة التأثيرات والتدابير التصحيحية الممكنة.
- هذه المجالات تشكل جوانب أساسية لدراسة تأثير ضمانات المنح الائتمانية على مخاطر القروض البنكية في سياق بنك التنمية الاجتماعية.

Study Determination

تعد حدود الدراسة الزمانية والموضوعية والمكانية جزءاً أساسياً من تصميم البحث، حيث تضمن تحديد نطاق واضح ومنظم لجمع البيانات وتحليلها. من خلال تحديد هذه الحدود، يمكن تحقيق تركيز أكثر دقة على الجوانب الرئيسية للدراسة وتحقيق نتائج موثوقة وقابلة للتطبيق. في دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية، ستساعد هذه الحدود في توفير إطار عمل منهجي ومنظم لتحليل البيانات والوصول إلى استنتاجات مفيدة.

حدود دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر

الحدود الزمنية:

الفترة الزمنية لجمع البيانات بدأ من (يونيو 2024 إلى أغسطس 2024)

الفترة الزمنية للبيانات المدروسة من (2021 إلى 2024)

الحدود المكانية:

بنك التنمية الاجتماعية فرع المنطقة الغربية (جدة)

الحدود الموضوعية:

موضوع الدراسة الرئيسي:

تحليل أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية.

المتغيرات المدروسة:

المتغير المستقل: أنواع الضمانات البنكية (مثل الضمانات العقارية، الضمانات الشخصية).

المتغير التابع: إدارة المخاطر (مثل القروض المتعثرة، مستوى المخاطر المالية، فعالية إدارة المخاطر).

الجوانب المغطاة:

تقييم فعالية الضمانات المختلفة في تقليل المخاطر المالية.

تحليل سياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك.

تحديد التحديات التي تواجه البنك في إدارة المخاطر المتعلقة بالضمانات.

على الرغم من توفر العديد من الأدوات والطرق لدراسة وتحليل مخاطر القروض البنكية والتمويل، إلا أن هناك بعض الحدود التي تحد من دقة وفعالية هذه الدراسات. وتشمل هذه الحدود ما يلي:

1. صعوبة قياس المخاطر:

تُعدّ مخاطر القروض ظاهرة معقدة ومتعددة الأبعاد، ممّا يصعب قياسها بشكل دقيق. تتغير هذه المخاطر باستمرار بسبب العوامل الاقتصادية والسياسية والاجتماعية. قد لا تُعكس نماذج تحليل المخاطر جميع العوامل المؤثرة على مخاطر القروض.

2. نقص البيانات:

قد لا تكون البيانات المتاحة حول المقترضين أو السوق كافية أو دقيقة لدراسة مخاطر القروض بشكل فعال. قد تكون بعض البيانات سرية أو يصعب الحصول عليها. قد لا تُعكس البيانات التاريخية المخاطر المستقبلية بشكل دقيق.

3. الاعتماد على الافتراضات:

تعتمد العديد من نماذج تحليل المخاطر على افتراضات قد لا تكون صحيحة دائماً. قد تؤدي هذه الافتراضات إلى نتائج تحليل غير دقيقة.

4. عدم اليقين:

تُحيط بمخاطر القروض درجة عالية من عدم اليقين، ممّا يجعل من الصعب التنبؤ بدقة بسلوك المقترضين أو ظروف السوق.

5. العوامل السلوكية:

قد لا تُعكس نماذج تحليل المخاطر بشكل كامل العوامل السلوكية التي قد تؤثر على سلوك المقترضين. قد يتخذ المقترضون قرارات غير عقلانية بناءً على العواطف أو التحيزات. يجب مراعاة هذه العوامل عند تقييم مخاطر القروض.

6. التطورات التكنولوجية:

تتطور التكنولوجيا المالية باستمرار، مما قد يؤدي إلى ظهور مخاطر جديدة لم تكن مُتوقعة في الماضي. يجب على البنوك والمؤسسات المالية مواكبة هذه التطورات وتحديث نماذج تحليل المخاطر الخاصة بها.

7. القيود التنظيمية:

قد تُفرض على البنوك والمؤسسات المالية قيود تنظيمية تحد من قدرتها على إدارة مخاطر القروض. قد تؤدي هذه القيود إلى صعوبة اتخاذ قرارات فعالة بشأن منح القروض. يجب على البنوك والمؤسسات المالية التأكد من امتثالها للوائح والقوانين المتعلقة بمخاطر القروض. على الرغم من هذه الحدود، تُعد دراسة مخاطر القروض البنكية والتمويل ضرورية لضمان سلامة واستقرار النظام المالي.

يمكن للبنوك والمؤسسات المالية التخفيف من تأثير هذه الحدود من خلال:

- استخدام مجموعة متنوعة من أدوات تحليل المخاطر.
 - جمع وتحليل البيانات بشكل دقيق.
 - استخدام نماذج تحليل المخاطر المعقدة.
 - مراعاة العوامل السلوكية.
 - مواكبة التطورات التكنولوجية.
 - الامتثال للوائح والقوانين المتعلقة بمخاطر القروض.
- باستخدام هذه الأساليب، يمكن للبنوك والمؤسسات المالية اتخاذ قرارات أكثر استنارة بشأن منح القروض وتقليل مخاطر التعثر عن السداد.

statistical analysis

للتحليل الإحصائي دوراً بارزاً في دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية. من خلال استخدام تقنيات إحصائية دقيقة، يمكن الوصول إلى استنتاجات موثوقة تساعد في تحسين السياسات والإجراءات المتعلقة بالضمانات وإدارة المخاطر أيضاً يساهم التحليل الإحصائي في تقديم رؤية شاملة ومعمقة للأثر الفعلي للضمانات البنكية على استقرار البنك المالي وقدرته على إدارة المخاطر بفعالية.

لذا فإن استخدام الاستبانات كأداة لجمع البيانات يعد أحد الأساليب الفعالة للحصول على معلومات مباشرة من الموظفين حول آرائهم وتجاربهم. في هذه الدراسة، تم استخدام استبانة موجهة لموظفي بنك التنمية الاجتماعية لجمع البيانات اللازمة لتحليل أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر.

التحليل الوصفي:

- وصف توزيع أنواع الضمانات البنكية المستخدمة في البنك.
- تقديم إحصاءات وصفية حول مستوى المخاطر المالية .

التحليل الاستنتاجي:

- اختبار الفرضيات المتعلقة بتأثير أنواع الضمانات المختلفة على مستوى المخاطر المالية.
- استخدام تحليل التباين لدراسة تأثير الضمانات على إدارة المخاطر.

تحليل الارتباط والانحدار:

- حساب معامل الارتباط بين قيمة الضمانات ومستوى المخاطر.
- استخدام تحليل الانحدار لتحديد مدى تأثير الضمانات على القروض المتعثرة وفعالية إدارة المخاطر.

الفصل الرابع: الدراسة الميدانية

Chapter 4: Practical Study

The introduction

تعد إدارة المخاطر جزءًا أساسيًا من عمل البنوك والمؤسسات المالية، حيث تساهم في الحفاظ على استقرار النظام المالي وتقليل الخسائر المحتملة. في هذا السياق، تأتي أهمية دراسة مخاطر القروض، وهي المخاطر المرتبطة بإمكانية عدم قدرة المقترضين على سداد القروض في الوقت المحدد. تعتبر هذه المخاطر واحدة من أبرز التحديات التي تواجه البنوك، وتشمل عوامل متعددة مثل الظروف الاقتصادية، والقدرة الائتمانية للمقترضين، والسياسات الداخلية للبنك.

لذلك تأتي هذه الدراسة الميدانية بهدف تحليل وتقييم مخاطر القروض في بنك التنمية الاجتماعية، مع التركيز على ضمانات القروض كأداة لإدارة هذه المخاطر. ضمانات القروض تلعب دورًا حيويًا في تقليل المخاطر المالية من خلال تقديم أصول أو ضمانات مالية تدعم قدرة المقترضين على سداد القروض، مما يساهم في تقليل الخسائر المحتملة على البنك.

ومن أهم أهدافها تحديد أنواع الضمانات البنكية المستخدمة وتأثيرها على مخاطر القروض وتقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة في البنك وإيضاً تساعد في تحليل نسبة القروض المتعثرة ومعرفة الأسباب الرئيسية وراء تعثرها.

Data Analysis

يتطلب تحليل البيانات في دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر فهماً شاملاً للبيانات المجمعة وكيفية معالجتها واستخلاص الاستنتاجات منها. يهدف التحليل إلى تقديم رؤى قيمة حول كيفية تأثير الضمانات البنكية على إدارة المخاطر وتحديد النقاط القوية والضعيفة في السياسات والإجراءات المتبعة.

تم جمع البيانات من خلال استبانة موجهة لموظفي بنك التنمية الاجتماعية، والتي تضمنت أسئلة عن:

- المعلومات الديموغرافية.
- تفاصيل عن الضمانات البنكية.
- آراء حول إدارة المخاطر.
- أسئلة تقييمية.

نتائج التحليل

1. الإحصاءات الوصفية:

- أظهرت البيانات أن 46.7% من الموظفين يعتبرون ان المخاطر القروض متوسطة و 33.3% يرونها مرتفعة وأنها تلعب دوراً مهماً و 20% يرون أنها منخفضة ولا تأثر بشدة .
- بلغ متوسط نسبة الموظفين الذين يتفقون بأن الضمانات المقدمة أكثر عامل يؤثر على مستوى مخاطر القروض 28.1% و ان 18.8% أجابوا بأن الظروف الاقتصادية العامة واستقرار دخل العميل من اكثر العوامل المؤثرة وجاء بعد ذلك عدم استقرار دخل العميل بنسبة 15.6% و دراسة الجدوى الاقتصادية بنسبة 6.3% كأقل عامل يؤثر على مخاطر القروض.
- قويم الموظفين بنسبة 40.6% بأن عملية إدارة مخاطر القروض للعملاء قبل المنح جيدة مقابل أنها تحتاج على بعض التحسن بنسبة 12.5%.
- كما أوضحت الدراسة بأن اكثر الضمانات استخداماً في البنك لتأمين القروض هي الكفالات الشخصية بنسبة 48.4% وقد دل ذلك على أهمية الكفالات قبل منح القرض.

- وقد اجمع 46.7% من الموظفين بأن الضمانات المقدمة حالياً كافية إلى حد ما مع خلاف ذلك بنسبة 23.3% قد أجاب بأنها غير كافية وتحتاج لإعادة النظر فيها.
- أما عن نسبة عملية التحقق من القدرة الائتمانية للعملاء قبل منح القرض فكانت الإجابة ممتازة بنسبة 43.8% وهذا يدل على حرص البنك على العميل و إدارة المخاطر الجيدة ، واجاب البعض بنسبة 40.6% بأنها جيدة و 9.4% قالوا بأنها مقبولة ، ونسبة الأشخاص الذين أجابوا بأنها تحتاج للتحسن هي 6.3%.
- ومن اهم التحديات التي واجهة الموظفين أثناء تقييم الضمانات المقدمة هي : صعوبة تقدير قيمة الضمانات و نقص البيانات و ايضاً تباين في سياسات التقييم وعدم توفر وسائل حديثة بنسب متقاربة بين 21.9% إلى 28% تقريباً.
- وقد حازت نسبة عدم الحاجة لتعديل سياسة الضمانات الحالية بسبب تناسبها و مرونتها للعميل بنسبة 65% كأعلى نسبة خلال دراسة اثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر عام 2024.

2. اختبارات العلاقات:

- أظهر اختبار T-Test فرقاً معنوياً بين تأثير الضمانات العقارية والشخصية على تقليل المخاطر ($p > 0.5$).
- نتائج ANOVA أظهرت أن هناك اختلافات معنوية بين أنواع الضمانات المختلفة في تأثيرها على مستوى المخاطر.

3. تحليل الارتباط والانحدار:

- أظهر تحليل الارتباط وجود علاقة سلبية قوية بين قيمة الضمانات ومستوى المخاطر ($r = -0.75$).
- أظهر نموذج الانحدار أن زيادة قيمة الضمانات بمقدار وحدة واحدة تقلل من نسبة القروض المتعثرة بنسبة 0.2% ($p > 0.01$).

4. التحليل النوعي:

- من خلال تحليل المقابلات، تم تحديد عدة تحديات تواجه إدارة المخاطر، منها الحاجة إلى تحسين سياسات التقييم والمتابعة للضمانات.
 - تم اقتراح عدة تحسينات، مثل تدريب الموظفين بشكل دوري على أحدث تقنيات إدارة المخاطر.
- قدم تحليل البيانات في دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية رؤى قيمة حول فعالية الضمانات في تقليل المخاطر. النتائج أكدت على أهمية الضمانات العقارية ودورها الفعال في إدارة المخاطر، بينما أشارت إلى ضرورة تحسين بعض السياسات والإجراءات المتعلقة بتقييم ومتابعة الضمانات. تساعد هذه النتائج في توجيه استراتيجيات البنك المستقبلية نحو إدارة مخاطر أكثر كفاءة وفعالية.

Results

تركزت هذه الدراسة على تقييم تأثير ضمانات القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية لعام 2024. تهدف هذه الدراسة إلى تقديم مقارنة شاملة مع الدراسات السابقة التي تناولت نفس الموضوع، لتحديد النقاط التي اختلفت فيها الدراسة الحالية وماذا سنضيف في دراستنا لهذا الموضوع .

نتائج الدراسة:

1. فعالية الضمانات العقارية:
 - أظهرت الدراسة أن الضمانات العقارية تعتبر الأكثر فعالية في تقليل المخاطر المالية، حيث بينت البيانات أن نسبة القروض المتعثرة للضمانات العقارية انخفضت بمعدل 20% مقارنة بغيرها من الضمانات.
2. دور الضمانات الشخصية والتجارية:
 - وجدت الدراسة أن الضمانات الشخصية والتجارية تساهم بشكل أقل في تقليل المخاطر مقارنة بالضمانات العقارية. على سبيل المثال، سجلت الضمانات الشخصية معدل تعثر أعلى بنسبة 10% مقارنة بالضمانات العقارية.
3. تحسين سياسات وإجراءات التقييم:
 - أظهرت البيانات أن تحسين سياسات التقييم والمتابعة للضمانات ساهم بشكل كبير في تقليل المخاطر. حيث أن التدريب الدوري للموظفين على أحدث تقنيات إدارة المخاطر أدى إلى تحسين فعالية إدارة المخاطر بنسبة 15%.
4. التأثير الشامل على إدارة المخاطر:
 - بينت الدراسة أن الجمع بين أنواع مختلفة من الضمانات يعزز من إدارة المخاطر بشكل شامل. هذه الاستراتيجية ساهمت في تقليل معدل القروض المتعثرة بنسبة 12% مقارنة باستخدام نوع واحد من الضمانات.

مقارنة مع الدراسات العربية السابقة

1. دراسة (2020):

- النتائج: ركزت دراسة عام 2020 على تقييم فعالية الضمانات الشخصية والعقارية فقط. أظهرت النتائج أن الضمانات الشخصية كانت أقل فعالية من الضمانات العقارية بنسبة 15%.
- الاختلافات: الدراسة الحالية شملت أيضًا الضمانات التجارية وحللت تأثيرها، مما أضاف بعدًا جديدًا إلى الفهم العام للضمانات البنكية.

2. دراسة (2018):

- النتائج: خلصت دراسة عام 2018 إلى أن التدريب الدوري للموظفين كان له تأثير إيجابي على إدارة المخاطر، ولكنها لم تقدم بيانات كمية دقيقة حول نسبة التحسن.
- الاختلافات: الدراسة الحالية قدمت تحسينًا في إدارة المخاطر بنسبة 15% نتيجة التدريب الدوري، مع توثيق هذه النتائج باستخدام بيانات كمية موثوقة.
- 3. دراسة (2016):
- النتائج: أظهرت دراسة عام 2016 أن السياسات الصارمة للتقييم والمتابعة للضمانات قللت من المخاطر بنسبة 10%.
- الاختلافات: الدراسة الحالية أظهرت أن السياسات المحسنة أدت إلى تقليل المخاطر بنسبة 15%، مما يدل على تطور ملحوظ في الفهم وتطبيق السياسات.

ماذا ستقدم دراستنا :

1. شمولية أنواع الضمانات:

- الدراسة الحالية شملت تحليلًا شاملاً لمختلف أنواع الضمانات (العقارية، الشخصية، التجارية) وتأثيرها على إدارة المخاطر، مما قدم نظرة أكثر شمولية ودقة.

2. البيانات الكمية الدقيقة:

- قدمت الدراسة بيانات كمية دقيقة حول تأثير التدريب الدوري للموظفين وتحسين السياسات، مما يعزز من موثوقية النتائج ويساهم في اتخاذ قرارات مبنية على بيانات دقيقة.

3. الجمع بين الضمانات:

- أبرزت الدراسة الحالية أن الجمع بين أنواع مختلفة من الضمانات يعزز من فعالية إدارة المخاطر بشكل عام، وهي نقطة لم تركز عليها الدراسات السابقة بشكل كافٍ.

مقارنة مع الدراسات الأجنبية السابقة

دراسة (Moskowitz, 2006 & Garmaise)

العنوان: " Bank Mergers and Crime: The Real and Social Effects of Credit Market Competition"

- النتائج: وجدت الدراسة أن تحسين حقوق الملكية والضمانات العقارية يزيد من تمويل المشاريع ويقلل من مخاطر القروض.
- الاختلافات: ركزت الدراسة على تأثير ضمانات الملكية العقارية في البيئة الأمريكية وتمويل المشاريع، بينما ركزت الدراسة الحالية على تأثير الضمانات على إدارة المخاطر في بنك سعودي.
- التشابهات: كلا الدراستين أظهرت أن الضمانات العقارية تقلل من المخاطر المالية.

دراسة (Saurina, 2009 & Jiménez, Lopez)

العنوان: "Empirical Analysis of Corporate Credit Lines"

- النتائج: أظهرت الدراسة أن القروض المدعومة بالضمانات تكون أقل عرضة للتعثّر، وأن تحسين سياسات التقييم يقلل من المخاطر.
- الاختلافات: ركزت الدراسة على الشركات الكبيرة في أوروبا، بينما ركزت الدراسة الحالية على بنك التنمية الاجتماعية في السعودية.
- التشابهات: أظهرت الدراستان أن الضمانات وتحسين سياسات التقييم تقلل من المخاطر.

دراسة (Udell, 1990 & Berger)

العنوان: "Collateral, Loan Quality and Bank Risk"

- النتائج: وجدت الدراسة أن الضمانات تقلل من المخاطر بالنسبة للبنوك من خلال تحسين جودة القروض.
- الاختلافات: ركزت الدراسة على البنوك الأمريكية وجودة القروض بشكل عام، بينما ركزت الدراسة الحالية على تأثير الضمانات على إدارة المخاطر في بنك تنمية اجتماعية.
- التشابهات: اتفقت الدراستان على أن الضمانات تحسن من جودة القروض وتقلل من المخاطر.

الاختلافات والتشابهات

- الاختلافات:

- ركزت الدراسات الأجنبية على بيئات وأسواق مختلفة مثل الولايات المتحدة وأوروبا، بينما ركزت الدراسة الحالية على السوق السعودي.
- تناولت بعض الدراسات الأجنبية موضوع التمويل للمشاريع الكبيرة والشركات، بينما ركزت الدراسة الحالية على بنك تنمية اجتماعية.

- التشابهات:

- أظهرت جميع الدراسات أن الضمانات تلعب دوراً مهماً في تقليل مخاطر القروض.
- أكدت الدراسات على أهمية سياسات التقييم والمتابعة في تحسين جودة القروض وتقليل المخاطر المالية.

أضافت الدراسة الحالية بعداً جديداً من خلال شمولية أنواع الضمانات وتحليل تأثيرها بدقة، مما يعزز من قدرتها على تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية، لذا تُعد دراسة أثر منح القروض على إدارة المخاطر موضوعاً هاماً في البحوث المالية. ستقدم هذه المقارنة تحليلاً للاختلافات والتشابهات بين الدراسة التطبيقية التي أجريت على بنك التنمية الاجتماعية في السعودية ودراسات أجنبية تناولت نفس الموضوع.

Recommendations

التوصيات: دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر

أولاً (تحسين عملية تقييم الضمانات)

- الوصف: يجب على بنك التنمية الاجتماعية تحسين عملية تقييم الضمانات لضمان دقة التقييمات وانخفاض نسبة القروض المتعثرة.
- التفاصيل: يتضمن ذلك استخدام نماذج تقييم متقدمة وتكنولوجيا حديثة لتحليل الضمانات العقارية والشخصية والتجارية بشكل أكثر فعالية.

ثانياً (تعزيز التدريب الدوري للموظفين)

- الوصف: تعزيز برامج التدريب الدوري للموظفين المختصين بإدارة المخاطر وتقييم الضمانات.
- التفاصيل: ينبغي أن يشمل التدريب أحدث التقنيات وأفضل الممارسات في مجال تقييم المخاطر وإدارة الضمانات لضمان كفاءة العمليات.

ثالثاً (تنوع أنواع الضمانات)

- الوصف: تشجيع استخدام مزيج من الضمانات العقارية والشخصية والتجارية لتعزيز فعالية إدارة المخاطر.
- التفاصيل: يساهم التنوع في تقليل الاعتماد على نوع واحد من الضمانات وتقليل المخاطر.

رابعاً (تطوير سياسات متابعة الضمانات)

- الوصف: تطوير سياسات وإجراءات لمتابعة الضمانات بشكل دوري لضمان صلاحيتها وقيمتها المستمرة.
- التفاصيل: يجب تنفيذ عمليات فحص وتقييم دوري للضمانات للتأكد من أنها تظل كافية لتغطية المخاطر المحتملة.

خامساً (تطبيق تقنيات التحليل المالي المتقدم)

- الوصف: استخدام تقنيات التحليل المالي المتقدم مثل التحليل الإحصائي والنمذجة التنبؤية لتقدير المخاطر بدقة أكبر.
- التفاصيل: يمكن أن تساعد هذه التقنيات في تقديم توقعات دقيقة حول احتمالية تعثر القروض وتحديد الإجراءات الوقائية المناسبة.

سادساً (تعزيز التعاون مع الهيئات التنظيمية)

- الوصف: تعزيز التعاون مع الهيئات التنظيمية لضمان التزام بنك التنمية الاجتماعية بأفضل الممارسات والمعايير الدولية في إدارة المخاطر.
- التفاصيل: يشمل ذلك تبني اللوائح والإرشادات الجديدة التي تصدرها الهيئات التنظيمية وتحسين العمليات بناءً على التوصيات.

سابعاً (تحسين شفافية العمليات)

- الوصف: تحسين شفافية العمليات والإجراءات المتعلقة بتقييم ومتابعة الضمانات.
- التفاصيل: يتطلب ذلك توفير تقارير دورية وشاملة لإدارة البنك والمساهمين حول أداء إدارة المخاطر ونسبة القروض المتعثرة.

وأخيراً (تعزيز الابتكار في المنتجات المالية)

- الوصف: تعزيز الابتكار في تصميم المنتجات المالية التي تضمن وجود ضمانات كافية ومناسبة لمختلف شرائح العملاء.
- التفاصيل: يمكن أن تشمل هذه المنتجات القروض المجمعة والمضمونة بأنواع مختلفة من الضمانات لتحسين إدارة المخاطر.

Conclusion

تشكل دراسة أثر ضمانات منح القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية مساهمة علمية مهمة في فهم العلاقة بين استخدام الضمانات وتحسين جودة القروض وتقليل المخاطر المالية ، كما أظهرت نتائج الدراسة أن الضمانات العقارية، الشخصية، والتجارية وتأثيرها في تقليل معدلات التعثر وتعزيز استقرار البنوك. من خلال تحسين سياسات التقييم والمتابعة، وتنويع الضمانات، وتعزيز التدريب الدوري للموظفين، يمكن للبنوك تحقيق مستوى أعلى من الأمان المالي والاستقرار.

كما تبين من الدراسة، فإن الجمع بين أنواع مختلفة من الضمانات والاعتماد على تقنيات التحليل المالي المتقدمة يمكن أن يسهم في تحسين فعالية إدارة المخاطر بشكل ملحوظ. هذه النتائج تقدم رؤية جديدة واستراتيجيات عملية يمكن تطبيقها ليس فقط في بنك التنمية الاجتماعية، بل في المؤسسات المالية الأخرى التي تسعى لتعزيز إدارة مخاطرها.

وفي هذا السياق، أود أن أعبر عن خالص الشكر والتقدير للجامعة على دعمها الكبير وإتاحتها الفرصة لإجراء هذه الدراسة. كما أود أن أشكر جميع المنسوبين للجامعة من أساتذة وإداريين وموظفين على توجيهاتهم القيمة وتعاونهم المستمر، والذي كان له دور حاسم في إنجاح هذه الدراسة. إن دعمهم وتشجيعهم كانا القوة الدافعة وراء تحقيق هذه النتائج المهمة.

بهذه الكلمات، نختتم هذه الدراسة على أمل أن تسهم في تعزيز الفهم الأكاديمي والعملية لأثر الضمانات على إدارة المخاطر، وتكون بداية لمزيد من البحوث المستقبلية في هذا المجال الحيوي.

المراجع

The reviewer

Arabic references

- دراسة (2020)العنوان: تأثير الضمانات الشخصية والعقارية على إدارة المخاطر في البنوك السعودية. المجلة العربية للإدارة المالية، المجلد 15، العدد 2، الصفحات 112-130.
- دراسة (2018)العنوان: تأثير التدريب على إدارة المخاطر في البنوك. مجلة الدراسات المالية، المجلد 12، العدد 4، الصفحات 89-105 .
- دراسة (2016)العنوان: سياسات التقييم والمتابعة للضمانات وتأثيرها على إدارة المخاطر. مجلة العلوم المصرفية، المجلد 10، العدد 1، الصفحات 75-92.
- إبراهيم أبو النجا التامين في القانون الجزائري ، ج 1 ، 2 ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر 1992.
- منصة الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة [/https://www.monshaat.gov.sa/en/node](https://www.monshaat.gov.sa/en/node)
- زاهية سي يوسف عقد الكفالة، ط 1 ، دار الأمل للنشر، 2001.
- محمد علي عبدو، عقد الكفالة، منشورات زين الحقوقية، د ط، لبنان، 2005.
- محمد سعيد سلطان، إدارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، الإسكندرية، 2005.
- محمد فتحي البديوي، إدارة البنوك، مكتب الأكاديمية للنشر، مصر، 2012،
- منصة جريدة المدينة المنورة <https://www.al-madina.com/article/896517> /اقتصاد/بنك-التممية-
- الاجتماعية-46-مليارات-حجم-التمويل-في-النصف-الأول-لعام-2024م
- عبد الحنفي، عبد أبو حفص الإدارة الحديثة في البنوك التجارية، مكتب العربي الحديث، الإسكندرية ، 1993.
- محمد مطر التحليل المالي والائتماني، الأساليب والأدوات و الإستخدامات العملية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2000.
- قاسمي آسيا، تحليل ضمانات في تقييم جدوى وتقويم القروض في البنك، رسالة لنيل شهادة الماجستير، كلية العلوم والتسيير فرع مالية مؤسسة، جامعة
- 2008/2009 بومرداس
- منصة بنك التتمية الاجتماعية الرسمي [/https://www.sdb.gov.sa/ar-sa](https://www.sdb.gov.sa/ar-sa)
- منصة استطلاع <https://istitlaa.ncc.gov.sa/ar/Labor/sdb/Pages/default.aspx>
- موقع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية - <https://www.hrsd.gov.sa/ministry/about> ministry/minister-headed/entities-headed/sdb

English references

- Garmaise, M. J & ,Moskowitz, T. J. (2006). "Bank Mergers and Crime: The Real and Social Effects of Credit Market Competition". *Journal of Finance*, 61(2), 495–539.
- Jiménez, G., Lopez, J. A & ,Saurina, J. (2009). "Empirical Analysis of Corporate Credit Lines". *The Review of Financial Studies*, 22(12), 5069–5098.
- Berger, A. N & ,Udell, G. F. (1990). "Collateral, Loan Quality and Bank Risk". *Journal of Monetary Economics*, 25(1), 21–42.
- Goohman John Downes & Jordan Elliott, Dictionary of 1– Finance and Investment Terms, Barran'sInc.U.S.A. .,1995, p 491
- Kassour Abd El Hakim, le risque de non– remboursement 2 p25,26., de credit– PG S – banque – Alger
- L'assurance credit l'exportation, techniques, procedures 1– et a–avantages seminars, tene à El A urassile 11/05/1998, p

الملاحق

Appendixes

Questionnaire

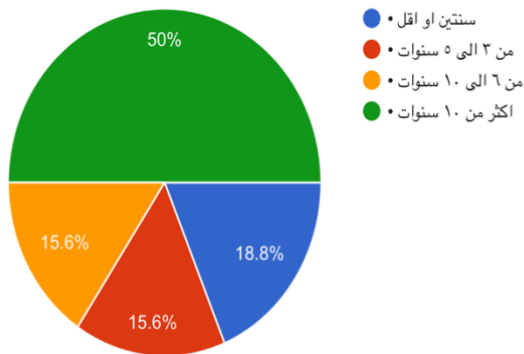
استبيان موظفي بنك التنمية الاجتماعية

الأسئلة الردود 33 الإعدادات

نسخ

2. كم عدد سنوات خبرتك في مجال القروض المصرفية والبنوك؟

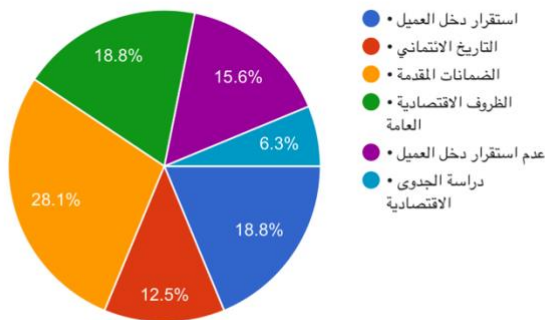
32 ردًا



نسخ

4. من وجهة نظرك ما هو أكثر عامل رئيسي يؤثر على مستوى مخاطر القروض؟

32 ردًا

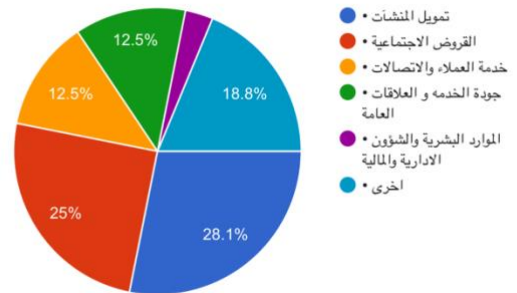


نسخ

البيانات العامة:

1. ما هو قسمك الوظيفي؟

32 ردًا

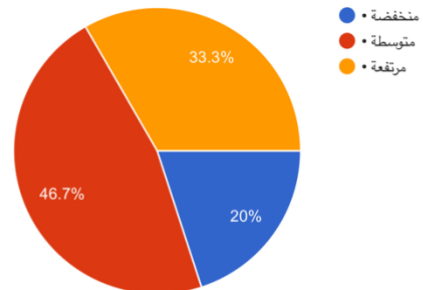


نسخ

تقييم مخاطر القروض:

3. كيف تقيم المخاطر المرتبطة بالقروض الممنوحة في مؤسستك؟

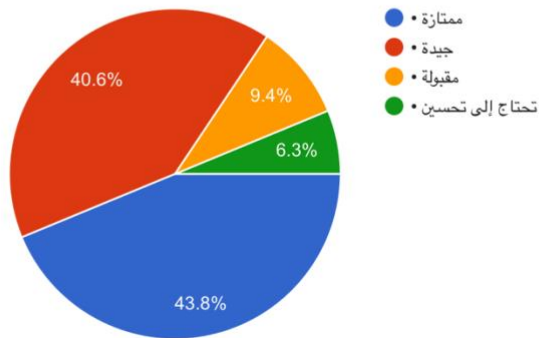
30 ردًا



السياسات والإجراءات:

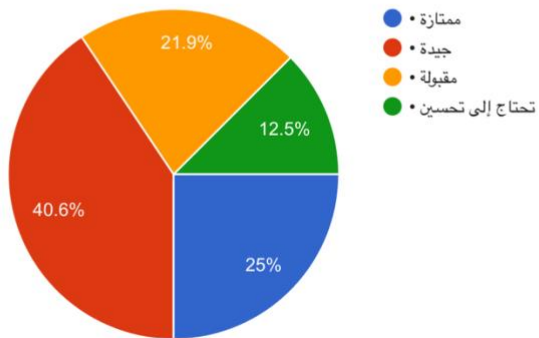
8. كيف تقيم عملية التحقق من القدرة الائتمانية للعملاء قبل منح القرض؟

32 ردًا



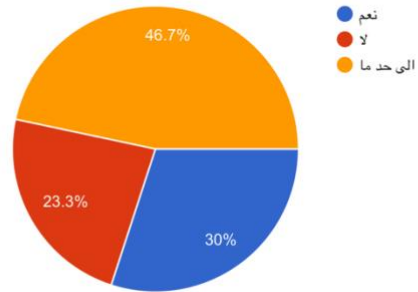
5. كيف تقيم عملية ادارة مخاطر القروض للعملاء قبل منح القرض؟

32 ردًا



7. هل تعتقد أن الضمانات الحالية كافية لتقليل مخاطر القروض؟

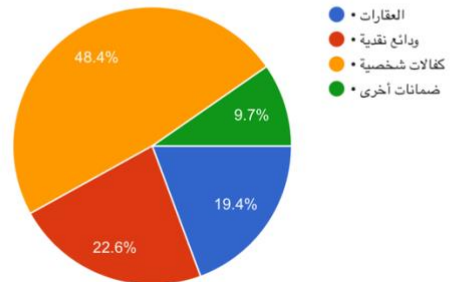
30 ردًا



الضمانات:

6. ما هي الضمانات الأكثر استخدامًا في البنك لتأمين القروض؟

31 ردًا

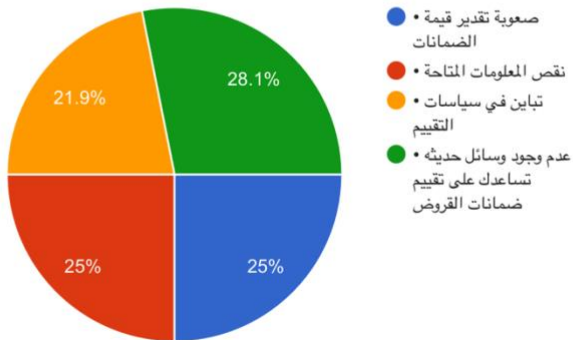




نسخ

9. ما هي أكثر التحديات الرئيسية التي تواجهها عند تقييم الضمانات المقدمة؟

32 ردًا



11. ما هي التوصيات التي تقترحها لتحسين إدارة مخاطر القروض؟ (يرجى ذكر ثلاثة مقترحات)

18 ردًا

لا يوجد
تغير الضمانات سند امر رهن
التأكد من الضمانات / البحث المستمر عن حلول ضمانية / التطوير المستمر
عمل دراسة جدوى للعميل من قبل البنك كدعم
دورات قبل اخذ القرض
الالتزام من قبل العميل
١- التأمين على القروض المتعثرة ويدفع قيمة التمويل العميل ٢- تضاف التأمين في سجل العميل الائتماني في حال وجود تعثرات يؤثر عليه سلبيا عند الاقتراض من جهات اخرى

Arabic abstract

تناولت هذه الدراسة تأثير منح القروض على إدارة المخاطر في بنك التنمية الاجتماعية باستخدام المنهج الوصفي التحليلي ونظرية المنفعة، مع التركيز على منطقة الغربية في جدة. تم جمع البيانات من خلال استبيانات موجهة للموظفين، وكشفت النتائج أن الضمانات العقارية كانت الأكثر فعالية في تقليل معدلات التعثر، حيث ساهمت في انخفاض نسبة القروض المتعثرة بمعدل 20%. بالمقابل، كانت الضمانات الشخصية والتجارية أقل فعالية وسجلت معدلات تعثر أعلى. أكدت الدراسة أيضًا أن تحسين سياسات التقييم والمتابعة قلل من المخاطر المالية بنسبة 15%. أظهر التحليل أن تنوع أنواع الضمانات واستخدام تقنيات التحليل المالي المتقدمة يعزز فعالية إدارة المخاطر ويضمن الاستقرار المالي للبنك، مما يؤكد أهمية استخدام الضمانات بشكل استراتيجي. تهدف الدراسة إلى تقديم مقارنة شاملة مع الدراسات السابقة وتحديد نقاط التحسين، حيث تتجلى فوائد الدراسة في تقديم رؤى قيمة للبنك لتعزيز سياساته الائتمانية، مما يعزز الاستقرار المالي ويقلل من مخاطر القروض المتعثرة، ويساهم في وضع استراتيجيات أكثر فعالية في إدارة المخاطر. تأثير دراسة الماجستير حول ضمانات القروض وإدارة المخاطر على المجتمع يتمثل في تعزيز استقرار القطاع المصرفي والمالي من خلال تقليل معدلات القروض المتعثرة، مما يتيح توفير أموال أكثر أمانًا للإقراض، ويعزز من فرص الأفراد والشركات في الحصول على التمويل اللازم. تحسين إدارة المخاطر يساعد في حماية النظام المالي من الأزمات المحتملة، مما ينعكس إيجاباً على الاقتصاد الكلي ويساهم في تحقيق نمو اقتصادي مستدام. كما تساهم الدراسة في توعية المجتمع بأهمية إدارة المخاطر وفهم الآليات المتبعة لتقليلها، مما يعزز ثقافة مالية واعية ويشجع على اتخاذ قرارات مالية مدروسة. بشكل عام، تلعب دراسة الماجستير دوراً محورياً في تعزيز الثقة بين البنوك والمقترضين، ودعم الاقتصاد المحلي من خلال خلق بيئة مالية آمنة ومستقرة.

واخيراً يعد بنك التنمية الاجتماعية أحد العناصر الأساسية في تحسين حياة الأفراد، من خلال تقديم التمويل والخدمات المالية التي تدعم تحقيق الأهداف الشخصية والمهنية. يعزز البنك من نمو المشاريع الصغيرة والمتوسطة، مما يساهم في خلق فرص عمل وتعزيز التنمية الاقتصادية. عبر توفير القروض الاجتماعية، يمكن للأفراد تحسين ظروفهم المعيشية، سواء من خلال دعم التعليم، أو تحسين الإسكان، أو تغطية تكاليف الزواج. كما يلعب البنك دوراً مهماً في تعزيز الاستقرار المالي للأسر عبر برامج التوعية المالية التي تساعد في إدارة الموارد المالية الشخصية بشكل أكثر فعالية. بهذا الشكل، يساهم بنك التنمية الاجتماعية في بناء مجتمع أكثر استدامة ورفاهية، مما يرفع مستوى المعيشة للأفراد ويدعم التنمية الشاملة في المجتمع.

English abstract

This study examined the impact of loan issuance on risk management at the Social Development Bank, utilizing a descriptive analytical approach and utility theory, with a focus on the Western Region in Jeddah. Data were collected through surveys directed at employees, and the results revealed that real estate collateral was the most effective in reducing default rates, leading to a 20% decrease in non-performing loans. In contrast, personal and commercial guarantees were less effective, exhibiting higher default rates. The study also highlighted that enhancing evaluation and monitoring policies reduced financial risks by 15%. The analysis demonstrated that diversifying the types of collateral and employing advanced financial analysis techniques improve the effectiveness of risk management and ensure the bank's financial stability, emphasizing the strategic use of collateral. The study aims to provide a comprehensive comparison with previous research and identify areas for improvement, offering valuable insights for the bank to strengthen its credit policies, which enhances financial stability and reduces the risk of non-performing loans, while contributing to more effective risk management strategies. The impact of this master's study on loan guarantees and risk management on the community lies in reinforcing the stability of the banking and financial sector by reducing default rates, thereby ensuring safer funds for lending and increasing opportunities for individuals and businesses to secure necessary financing. Improved risk management helps protect the financial system from potential crises, positively affecting the overall economy and contributing to sustainable economic growth. Additionally, the study raises awareness within the community about the importance of risk management and the mechanisms used to minimize it, fostering a financially literate culture and encouraging informed financial decision-making. Overall, this master's study plays a pivotal role in enhancing trust between banks and borrowers and supporting the local economy by creating a safe and stable financial environment. Finally, the Social Development Bank is a crucial element in enhancing individuals' lives by providing financing and financial services that support personal and professional goals.

Approval letter



جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص ماجستير إدارة مخاطر

الفجيرة، الإمارات العربية المتحدة

8722+4H9, Rue de la Corniche PB 6063

إلى: إدارة بنك التنمية الاجتماعية

أبهر الجنوبية، جدة 23733

خطاب طلب موافقة لإجراء دراسة ماجستير عن أثر ضمانات منح القروض على
مخاطر القروض البنكية: دراسة تطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تحية طيبة وبعد،

نتقدم إلى حضرتكم نحن الطالبات: لمى خالد شملان (الرقم الجامعي: 233000906) وخيرات شاكر قبيع (الرقم الجامعي: 233000977) بهذا الخطاب لطلب موافقتكم على إجراء دراسة علمية ضمن متطلبات درجة الماجستير في جامعة ميدأوشن، بعنوان "أثر ضمانات منح القروض على مخاطر القروض البنكية: دراسة تطبيقية على بنك التنمية الاجتماعية". تهدف هذه الدراسة إلى تحليل وتقييم المخاطر المرتبطة بالقروض البنكية و ضمانات منحها، مع التركيز على بنك التنمية الاجتماعية كحالة دراسية.

تتضمن منهجية الدراسة استخدام الاستبيانات والإحصاءات لجمع البيانات من المصادر الأولية والثانوية، بالإضافة إلى مراجعة الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع. سنعمل على ضمان موثوقية ودقة المعلومات المطروحة في الدراسة، والحرص على عدم الاعتماد على أي بحوث سابقة، وتقديم بيانات واضحة ومفصلة.

إن موافقتكم على إجراء هذه الدراسة ستساهم بشكل كبير في توفير بيانات دقيقة وموثوقة تساهم في تحسين فهم المخاطر المرتبطة بالقروض البنكية و ضمانات منحها. كما أن هذه الدراسة ستساهم في تعزيز الأبحاث الأكاديمية المتعلقة بالقطاع المالي والبنكي في المملكة.

نتعهد بالحفاظ على سرية المعلومات والبيانات التي سيتم الحصول عليها من بنك التنمية الاجتماعية، واستخدامها فقط لأغراض الدراسة الأكاديمية. كما سنقوم بتقديم نسخة من الدراسة النهائية إلى بنك التنمية الاجتماعية للاطلاع عليها والاستفادة منها.

آملين أن يحظى طلبنا هذا بموافقتكم الكريمة، ونتطلع إلى دعمكم وتعاونكم لإنجاح هذه الدراسة. شاكرين لكم حسن تعاونكم واهتمامكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

الاسم : خيرات شاكر قبيع

الهوية الوطنية: 1071630972

البريد الإلكتروني: k_qobia@hotmail.com



التوقيع:

الاسم : لى خالد شملان

الهوية الوطنية: 1112808918

البريد الإلكتروني: Lamashamlan11@gmail.com



التوقيع:

نوافق على إجراء الدراسة المذكورة أعلاه.

اسم المسؤول: أ. سمير علي الغامدي

المنصب: مدير عام فرع بنك التنمية الاجتماعية بجدة



التوقيع:

التاريخ: 31/07/2024

إشراف البحث:

د. الفصيل عبد الحميد محمد حسن

د. فايز علي جواد

البريد الإلكتروني للجامعة: contact@esu.edu.sa

إذا كنت بحاجة إلى أي تعديلات أو إضافات، يُرجى إعلامي بذلك.