

خطة بحث

اساليب السيطرة على مخاطر الائتمان

إعداد الطالب/

عهود محمد الشهري

٢٤١٠٠١٤٣٧

إشراف/

العام الدراسي:

٢٠٢٤

مقدمة:

إن أهمية البنوك تتزايد في ظل عالم مالي معقد ومتذبذب ولا زالت تمتلك القدرة على خدمة الاهداف الاقتصادية وتقوم بدور نشط في تحقيق النمو الاقتصادي . لكن تحقيق ذلك يتوقف على مدى الكفاءة والفعالية التي يتمتع بها هذا النظام ، حيث كلما كان هذا النظام كفوؤاً وفعالاً وملتزماً فإنه يرتقي بالتكوين الرأسمالي والاستثمار في المشاريع الجديدة وتنمية الصادرات ودعم التنمية المحلية الى مستويات افضل .

ومن أهم التطورات الملحوظة في البنوك التجارية على مدى الثلاثين سنة الماضية هو ظهور فنيات وممارسات الادارة النشطة للمخاطر الائتمانية. مكن هذا التطور البنوك من ادارة مخاطر الائتمان لمحافظها وتحسين ربحيتها وتخفيض معدلات الذبذبة في الايرادات وزادت من سيولة رأسمالها واستعماله بطريقة افضل استفادت منها البنوك وعملائها لان التوجه في ادارة المخاطر اصبح يقوم على الربط بين خطر الائتمان وكفاية رأس المال المطلوب لمقابلته خاصة بالنسبة للبنوك التي تستعمل انظمة التصنيف الداخلية الاساسية والمتقدمة.

مشكلة الدراسة:

إن الائتمان المصرفي من أهم النشاطات المصرفية التي تنعكس نتائج عملياتها على الحسابات المالية الاجمالية للمصارف في الربح أو الخسارة، مما يوجب على البنوك العمل على إدارة المخاطر بشكل عام وإدارة مخاطر الائتمان بشكل خاص بأسلوب متطور.

وتعد المخاطر الائتمانية أحد أنواع المخاطر التي تواجه إدارة المصارف إن لم تكن أهمها وذلك لارتباطها المباشر بالنشاط الأساسي لكل مصرف ألا وهو الإقراض، ومن هنا تظهر الأهمية البالغة لعملية إدارة هذه المخاطر من خلال إتباع أساليب وقواعد محكمة لمحاولة تجنبها أو حتى التخفيف منها ومن خلال هذه الدراسة سنحاول تبيان الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر في الائتمان.

ومن هنا يتبلور التساؤل الرئيس للدراسة وهو: (ما دور إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في تقليل المخاطر لدى البنوك التجارية؟)

أهمية الدراسة:

تعتبر هذه الدراسة حديثة وهي تسلط الضوء على مدى كفاءة إدارة المخاطر الائتمانية في تقليل المخاطر. كما وأن الدراسة التي بين يدينا تحاول بيان أساليب السيطرة على مخاطر الائتمان من حيث التعريف وكيفية مواجهتها وإدارتها. لهذا فهو يكتسب أهمية من الاعتبارات التالية:

- يعتبر النشاط الائتماني أحد الوظائف الرئيسية التي تقدمها المصارف وهي من كثر الأنشطة ربحية وأكثرها خطورة.
- تهتم هذه الدراسة بدراسة المعايير والقواعد التي تتبعها البنوك لإدارة المخاطر الائتمانية.

أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة الحالية إلى :

- إظهار التأثيرات التي تحدثها إدارة مخاطر الائتمان في الصناعة المصرفية.
- دراسة المعايير والقواعد التي يتبعها البنك التجاري عند قيامه بوظيفة الإقراض.
- معرفة دور ونشاط البنوك التجارية وإدارتها للمخاطر الائتمانية في الحياة الاقتصادية.

تساؤلات الدراسة

تتفرع من مشكلة الدراسة مجموعة من الأسئلة الفرعية التالية:

- ما أهمية الائتمان المصرفي لدى البنوك التجارية ؟
- إلى أي مدى تتحكم البنوك التجارية في مخاطر الائتمان ؟
- ماهي العوامل المؤثرة في اتخاذ القرار ؟

فروض الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة تم اعتماد الفرضيات العدمية التالية:

- لا تعطي البنوك أهمية كبيرة لمخاطر الائتمان المصرفي.
- ليست هناك قواعد عامة يجب على البنك التجاري دراستها لتحديد المخاطر الائتمانية ومحاولة تجنبها.
- لا تقوم إدارة البنوك بدراسة وتحليل الائتمان قبل منحه.

المنهجية وطرق البحث:

باعتبار أن البحث العلمي مهما كانت درجته يجب أن يعتمد على منهج يمكن الباحث من الإجابة على الإشكالية المطروحة، سنعتمد على المنهج الوصفي التحليلي بحيث يعتبر منهج أمثل لهذه الدراسات من خلال استعراض ماهية الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان المصرفي لتبيان دور هذه الأخيرة في تقليل المخاطر لدى البنوك التجارية.

كما سنقوم بإسقاط الجانب النظري على التطبيقي من خلال دراسة البنك الأهلي ولهذا الغرض تم الاستعانة باستمارة استبيان من خلال طرح مجموعة من الأسئلة على مسيري بنك الأهلي وكذا عملائه بهدف الوقوف على دور إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في تقليل المخاطر لدى البنوك التجارية.

منطلقات البحث :

المبحث الأول: مفهوم مخاطر الائتمان

المطلب الأول: مفهوم المخاطر المالية.

الفرع الأول: التعريف اللغوي.

الفرع الثاني: المخاطر في الاصطلاح

الفرع الثالث: المفهوم الاقتصادي للمخاطر.

المطلب الثاني: مفهوم الائتمان

المطلب الثالث: مفهوم مخاطر الائتمان

المبحث الثاني: ضمانات ومعايير السيطرة على مخاطر الائتمان

المطلب الأول: ضمانات السيطرة على مخاطر الائتمان

المطلب الثاني: أهم معايير إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك

المبحث الثالث: مراحل عملية منح الائتمان المصرفي