

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص ماجستير إدارة



العنوان باللغة العربية

آثار عمليات مخاطر الائتمان التمويلية وفوائدها في بنك الإمارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالب/

محمد رشيد البقمي

إشراف/

دكتور/ وليد عبدالجواد سليمان

دكتور/ الفيصّل عبدالحميد محمد

العام الدراسي:

٢٠٢٣

فهرس المحتوى:

١/ مقدمة عن بنك الامارات دبي الوطني ونبذه عن إدارة مخاطر عمليات الائتمان.

٢/ مشاكل الدراسة

٣/ اهداف الدراسة

٤/ سؤال الدراسة

قائمة الجداول:

Abstract : المستخلص

الفصل الأول

المقدمة:

بنك الامارات دبي الوطني هو مصرف اماراتي تأسس في ١٦ أكتوبر سنة ٢٠٠٧ عبارة عن عملية اندماج بين بنك الامارات الدولي وبنك دبي الوطني. تأسس بنك الامارات دبي الوطني في المملكة العربية السعودية في سنة ٢٠٠٤ بحيث كان اول مصرف غير سعودي يحصل على رخصة عمل تشغيلية في السعودية. بنك الامارات دبي وطني يعمل في عديد من المجالات مثل الاستثمار والتجارة والرهن العقاري وبطاقات الائتمان وخدمات التمويل للأفراد وهذا ما سوف نتحدث عنه التمويل ومخاطر عمليات الائتمان.

عند ذكر إدارة عمليات مخاطر الائتمان يتبادر الى ذهن المستهلك هي عبارة عن إدارة بطاقات الائتمان. إدارة عمليات المخاطر الائتمان هي الإدارة صاحبة السلطة التي تمنح الموافقات على منح التمويل/الإقراض بأنواعه والبطاقات الائتمانية الى المستهلك او المستفيد بالإضافة الى الرقابة على عمليات التمويلية والتأكد من صحة البيانات والمستندات وكيفية تنفيذها عن طريق النظام.

مشكلة الدراسة:

من مهام إدارة عمليات المخاطر الائتمان هو تحليل البيانات المالية وتاريخ سجل المستفيد الائتماني وبالإضافة الى المستندات المرفقة كما يجب مراجعة كشوفات الحسابات ومراجعة بيانات العملاء التدقيق على جميع المستندات وبناء على ذلك يتم منح المستفيد او المستهلك التمويل بحسب درجة المخاطر وتصنيفها الداخلي للبنك. وهناك حالة مصاحبة تسبب مخاطر عالية من أهمها هذه الحالات الاحتيال والتزوير وكيف يتم التعامل معها.

حالات الاحتيال - الاحتيال المالي

حالات الاحتيال بالغالب تحدث من داخل المنشأة بسبب الموظفين بسبب غياب عنصر مراقبة المستخدمين للنظام وما الإجراءات التي تم عملها كتحويل مبالغ من حسابات داخلية الى حسابات خاصة او الى حسابات خارجية عن طريق النظام الخاص بالبنك في ظل غياب الرقابة.

مثال: في عمليات التمويل يتم إيداع المبالغ الى الحساب الخاص بالمستفيد عن طريق النظام بإمكان الموظف ان يقوم بتعديل رقم الحساب المودع له وهنا تكمن ثغرت النظام بحيث بإمكانه تعديل رقم الحساب من ثم يقوم بإيداع المبلغ بحسابه الشخصي او أي حساب يكون له علاقة بالموظف

لحل مثل هذه الحالات:

دور عمليات مخاطر الائتمان / بوضع قيد في النظام بعدم تغيير رقم الحساب في أي وقت من اجراء عملية الإيداع بالإضافة الى الرقابة من قبل المسؤول (كمدير العمليات/مشرف العمليات) قبل التنفيذ بالتأكد من صحة البيانات المدخلة ومطابقتها مع المستندات وكذلك بعد تنفيذ العملية من التقارير الخاصة بالعمليات. بالإضافة الى ذلك يتم تمرير العملية من خلال موظف بصفته منفذ ومشرف بصفته مدقق للتأكد من صحة العملية قبل التنفيذ.

حالة التزوير: -

معظم حالة التزوير تظهر في صورة الشيكات المصرفية او الأوراق المالية بالإضافة الى المستندات او خطابات الاعتماد ومن المستندات التي هي أحد المتطلبات الضرورية المستخدمة من أجل الموافقة على اعطى التمويل هي تعريف الراتب وكشوفات الحساب الخاصة بالمستفيد او العميل. ومع تطور التكنولوجيا في الوقت الحالي قل استخدام المستندات والاعتماد على روابط التحقق من خلال المواقع وهنا تكمن ثغرة بحيث يمكن لبعض الأشخاص ان يقوم بوضع رابط مزيف او غير صحيح وعند التحقق تظهر بيانات غير صحيحة مثلا الراتب و مدة الخدمة وحالة العميل او المستفيد اذا كان على راس العمل ام لا الخ,,

لحل مثل هذه الحالات:

وهنا دور عمليات مخاطر الائتمان / بانه يجب التحقق من الجهات المعنية بخصوص الروابط المرفقة والتأكد من صحتها ومدى تطابقها مع البيانات المستلمة من قبل المستفيد. والتأكد من الروابط من خلال الإدارة المعنية في البنك لتفادي أي هجمات مكرسة. بالإضافة الى ذلك تتم مراجعة كشوفات الحساب والاختام الموجودة عليها بالإضافة الى التحقق من البنك المصدر لكشف الحساب.

الاطء الناتجة عن البشر (الموظفين/المستخدم)

يتعرض البنك الى خسائر العمليات والتي تحدث بالأخطاء المهنية او تقصير من العاملين وتشتمل تلك الخسائر الناتجة من أخطاء واهمال الموظفين مثل قيام الموظف بتنفيذ عمليات تمويله او مالية غير معتمدة او إيداع مبالغ كبيرة الى حسابات خاطئة او الأخطاء التي تحدث عند تسجيل البيانات المدخلة في النظام وعند حدوث مثل هذه الأخطاء وظهور العجز في الحسابات الداخلية لدى البنك والخسائر الناجمة عنها سوف يصعب مواجهتها والتحكم بها او تعويضها عن طريق التأمين.

لحل هذه المشكلة وتفايدي الوقوع بها

وهنا مهمة إدارة عمليات المخاطر الائتمانية وضع إجراءات رقابية والتي تتمثل في وضع إجراءات رقابة داخلية مشددة واعداد برامج لضمان جودة العمل بالإضافة الى برامج تدريب مكثفة للعاملين بالإدارة ونشر الوعي بين الموظفين وما مدى خطورة هذه الأخطاء وتكاليفها على المدى البعيد او القريب.

أهداف الدراسة:

تسليط الضوء على أهمية إدارة عمليات مخاطر الائتمان والتعريف بها ومدى أهميتها في مجال البنوك ومدى قدرتها على تقليل المخاطر الناتجة عما تم ذكره أعلاه وكيفية تعامل إدارة عمليات مخاطر الائتمان معها.

سؤال الدراسة:

ما مدى أهمية إدارة عمليات المخاطر الائتمانية ومدى تأثيرها على القطاع التمويلي والمالي.

- مشكلة الدراسة.
- أهمية الدراسة.
- أهداف الدراسة.
- تساؤلات الدراسة (الفروض).
- الدراسات السابقة.
- المنهجية وطرق البحث.
- أدوات الدراسة (أدوات جمع البيانات).
- مجالات الدراسة (بشري، مكاني، زمني).

الملخص: Summary

التوصيات:

المراجع والمصادر:

بنك الامارات دبي الوطني :

نبذة عامة

<https://www.emiratesnbd.com.sa/ar/about-emiratesnbd-ksa>

Midocean University

College of Management

Department/ Master of Management

Title in English

The effects of financing credit risk operations and their benefits at Emirates NBD Bank in Saudi Arabia

Prepared by:

Mohammed Rasheed ALBaqami

Supervised by:

Dr. Walid Abdel-Jawad Suleiman

Dr. Al-Faisal Abdul Hamid Muhammad

Year:2023