

# إدارة المخاطر المصرفية

الدكتورة

سعيدى فاطمة الزهراء

جامعة يحيى فارس  
المدينة

الدكتورة

بن زكورة العونية

جامعة مصطفى اسطبولي  
معسكر



# إدارة المخاطر المصرفية

الدكتورة

سعيدى فاطمة الزهراء  
جامعة يحي فارس - المدينة

الدكتورة

بن زكورة العونيتا  
جامعة مصطفى اسطمبولي - معسكر

دار النشر والتوزيع

الطبعة الأولى

2020

رقم الايداع لدى دائرة المكتبة الوطنية : ( 2019 / 9 / 4475 )  
العونية، زكورة

ادارة المخاطر المصرفية / العونية زكورة، فاطمة الزهراء سعدي. - عمان: دار وائل  
للنشر والتوزيع ، 2019 .

(198) ص

ر.إ. : ( 2019 / 9 / 4475 )

الواصفات: / البنوك// التسليف البنكي // المخاطر المصرفية //

\* يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي  
دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

\*\*\*\*\*

رقم التصنيف العشري / ديوي : 332.10681  
(ردمك) 6 - 978-9957-91-659 ISBN

\* ادارة المخاطر المصرفية

\* د. بن زكورة العونية - د. سعدي فاطمة الزهراء

\* الطبعة الأولى 2020

\* جميع الحقوق محفوظة للناشر



## دار وائل للنشر والتوزيع

\* الأردن - عمان - شارع الجمعية العلمية الملكية - مقابل البوابة الشمالية للجامعة الأردنية  
هاتف : 00962-6-5335837 - فاكس : 00962-6-5331661 - ص. ب (1615 - الجبيهة)  
\* الأردن - عمان - العبدلي - مقابل مجلس الأمة - بجانب الخطوط الجوية الملكية الأردنية  
هاتف 00962-6-5661996

[www.darwael.com](http://www.darwael.com)

E-Mail: [Wael@Darwael.Com](mailto:Wael@Darwael.Com)

جميع الحقوق محفوظة، لا يسمح بإعادة إصدار هذا الكتاب أو تخزينه في نطاق استعادة المعلومات أو نقله أو إستنساخه أو ترجمته بأي شكل من الأشكال دون إذن خطي مسبق من الناشر.

All rights reserved. No Part of this book may be reproduced, or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without the prior permission in writing of the publisher.

## الفهرس

الصفحة	الموضوع
5	إهداء
9	مقدمة
11	المحور الأول: الإطار العام للمخاطر المصرفية
11	أولاً : البيئة المصرفية ونشأة المخاطر
14	ثانياً: مفهوم المخاطر المصرفية
17	ثالثاً: أنواع المخاطر المصرفية
39	المحور الثاني: إدارة المخاطر المصرفية
39	أولاً: مفهوم إدارة المخاطر المصرفية
42	ثانياً: مكونات وخطوات إدارة المخاطر المصرفية
46	ثالثاً: أطراف إدارة المخاطر وأهميتها
51	رابعاً : أساليب ومبادئ إدارة المخاطر المصرفية
62	المحور الثالث: إدارة مخاطر الإقراض البنكي
62	أولاً: ماهية الائتمان
68	ثانياً: أنواع الائتمان المصرفي
72	ثالثاً: أسس وخطوات منح الائتمان
75	رابعاً: ماهية المخاطر الائتمانية
81	خامساً: أساليب وخطوات إدارة مخاطر الائتمان
101	المحور الرابع: إدارة مخاطر السيولة البنكية
101	أولاً: الإطار العام لمخاطر السيولة المصرفية

104	.....	ثانيا: مؤشرات قياس السيولة
107	.....	ثالثا: العوامل المؤثرة في السيولة وأبعادها
108	.....	رابعا: مخاطر السيولة المصرفية
110	.....	خامسا: إدارة مخاطر السيولة المصرفية
117	.....	المحور الخامس إدارة مخاطر سعر الفائدة
117	.....	أولا: عموميات حول مخاطر سعر الفائدة
122	.....	ثانيا: نظريات الفائدة
127	.....	ثالثا: إجراءات إدارة مخاطر سعر الفائدة
129	.....	المحور السادس: إدارة مخاطر سعر الصرف
129	.....	أولا: ماهية سعر الصرف
138	.....	ثانيا: النظريات المفسرة لسعر الصرف
141	.....	ثالثا: إدارة مخاطر سعر الصرف
146	.....	رابعا: تقنيات تغطية خطر سعر الصرف
152	.....	المحور السابع: إدارة المخاطر المصرفية في ظل مقررات لجنة بال
153	.....	أولا: الإطار الزمني لاتفاقية بال
167	.....	ثانيا: المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر وفق مقررات بال
174	.....	ثالثا: أساليب قياس الحدود الدنيا لمتطلبات السيولة وفق بال3
179	.....	رابعا: إدارة المخاطر وفقا لمعايير الإبلاغ والإفصاح
189	.....	المراجع

## المقدمة

يعد موضوع إدارة المخاطر المصرفية من الموضوعات الهامة، كونه يتعلق بنظام جد حساس و هو النظام المصرفي. تزايد الاهتمام بهذا النوع من المواضيع مع كثرة الأزمات التي شهدتها الصناعة المصرفية والمالية.

تمثل إدارة المخاطر جزء هام في الإدارة الإستراتيجية للمؤسسات المالية والمصرفية، فالقطاع المالي و لاسيما البنوك تتعامل في الأصل مع عنصر الخطر سواء كان هذا الأخير يتعلق بخصوصية النشاط أو بالظروف الاقتصادية التي تعمل فيها هذه البنوك.

إن توجه البنوك نحو تبني إدارة المخاطر، ينبع من ضرورة التعرف على سبل مواجهة هذه المخاطر وكيفية التعامل معها.

من هذا المنطلق، تعتبر إدارة المخاطر في الوقت الحالي الركيزة الأساسية في النشاط المالي و المصرفي على حد السواء. فهي تعبر عن مجموع الإجراءات المتبعة لمواجهة أخطار ممارسة النشاط.

تهدف إدارة المخاطر إلى التعرف على المشاكل المحتملة وكذا الأساليب اللازمة لعلاجها.

## أهمية البحث:

تكمن أهمية البحث في الجوانب التالية:

- أهمية الموضوع، من حيث أنه يمس أحد أهم جوانب النشاط الاقتصادي ألا وهو النظام المصرفي.
- ضرورة التعرف على مختلف الأخطار التي تواجه النشاط المصرفي.
- التعرف على سبل التعامل مع هذه الأخطار
- محاولة توفير مرجع يسهل عملية فهم موضوع إدارة المخاطر المصرفية للمهتمين بصفة عامة والطلاب في هذا المجال بصفة خاصة.

## أهداف البحث:

يهدف من خلال هذا المؤلف المتواضع إلى تحقيق ما يلي:

- التعرف على مفهوم المخاطر المصرفية وأنواعها
- توضيح سبل إدارة المخاطر المصرفية
- تزويد الطلبة والباحثين في هذا المجال بمرجع يضم شرح وافٍ لمختلف المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك وكذا السبل المتاحة أمامه لمواجهة هذه الأخيرة.
- محاولة ربط المفاهيم والعلاقات بمخططات توضيحية تسهل عملية الفهم.
- تقديم الموضوع بأسلوب بسيط و سلس لتسهيل عملية الفهم.