



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة  
الدراسات العليا □

## إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وانعكاسات ذلك على جودة التقارير المالية للبنوك

"دراسة تطبيقية"

**A Proposed Framework for Credit Risk's  
Disclosure and its reflections on the  
Quality of Financial Reports for Banks  
"An Applied study"**

رسالة

مقدمة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد الباحثة

زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم

إشراف

الأستاذ الدكتور/

**خالد حسين أحمد**

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد

كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور/

**جمال سعد خطاب**

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

عميد المعهد العالي للدراسات التعاونية والإدارية

٢٠١٧



كلية التجارة □  
قسم المحاسبة والمراجعة

رسالة ماجستير  
إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وانعكاسات  
ذلك على جودة التقارير المالية للبنوك  
"دراسة تطبيقية"

اسم الطالبة: زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم

الدرجة العلمية: ماجستير

الكلية: التجارة

الجامعة: عين شمس

سنة المنح: ٢٠١٧



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

**عنوان الرسالة**  
**إطار مقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية وانعكاسات ذلك على**  
**جودة التقارير المالية للبنوك**  
**"دراسة تطبيقية"**

اسم الباحث: زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم

الدرجة العلمية: ماجستير في المحاسبة

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة

رئيساً

١. الأستاذ الدكتور/ محمد عبد العزيز خليفة

أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية

ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب "سابقاً"

مشرفاً

٢. الأستاذ الدكتور/ جمال سعد خطاب

أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية

وعميد المعهد العالي للدراسات التعاونية والإدارية

مشرفاً بالإشتراك

٣. الأستاذ الدكتور/ خالد حسين أحمد

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد بالكلية

عضواً

٤. الأستاذ الدكتور/ تامر سعيد عبد المنعم

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد، ووكيل أكاديمية المدينة

**الدراسات العليا**

أجيزت الرسالة بتاريخ

٢٠ / /

موافقة مجلس الجامعة

٢٠ / /

ختم الإجازة

٢٠ / /

موافقة مجلس الكلية

٢٠ / /

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ<sup>١</sup> الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ<sup>٢</sup>  
مَلِكِ يَوْمِ الدِّينِ<sup>٣</sup> إِيَّاكَ نَعْبُدُ وَإِيَّاكَ نَسْتَعِينُ<sup>٤</sup>  
اهْدِنَا الصِّرَاطَ الْمُسْتَقِيمَ<sup>٥</sup> صِرَاطَ الَّذِينَ أَنْعَمْتَ  
عَلَيْهِمْ<sup>٦</sup> غَيْرِ الْمَغْضُوبِ عَلَيْهِمْ وَلَا الضَّالِّينَ<sup>٧</sup>

# الشكر والتقدير

الحمد لله من قبل ومن بعد حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه ملء السموات والأرض يوافي نعمته التي أنعم بها عليّ، والصلاة والسلام على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم النبي الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين.

وبعد توجهي بالشكر لله العليّ القدير أجد نفسي مديناً بالوفاء والعرفان بالجميل لأستاذي الجليل والمربي **الفاضل الأستاذ الدكتور/ جمال سعد خطاب**، أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية، وعميد المعهد العالي للدراسات التعاونية والإدارية، لما أحاطني به من رعاية، وما وجهه لي من نصائح وإرشادات في سبيل إظهار هذا البحث في صورته الحالية، وما غمرني به من علم وخلق، وما عاملني به من تواضع العلماء والأبوة الصادقة، وبذل من الجهد الكثير. ولا يسعني إلا أن أدعو الله عز وجل لسيادته بموفور الصحة والعافية وأن يجعله دائماً مناراً للعلم، وأن يجزيه عني خير الجزاء.

كما يشرفني أن أعبر عن خالص شكري، وعظيم امتناني وتقديري لأستاذي الفاضل **الأستاذ الدكتور/ خالد حسين أحمد**، أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد بالكلية، على ما أعطاني من وقت وجهد وعلم وتوجيهات ونصائح سديدة طوال فترة إشرافه، فلم يبخل بالوقت والجهد رغم مشاغله مما كان له بالغ الأثر في إنجاز هذا البحث في صورته العلمية واللغوية. كما أحاطني برعاية فائقة. فأتوجه لسيادته بأسمى آيات التقدير والعرفان بالجميل داعياً الله عز وجل أن يجعل جهده هذا في ميزان حسناته وأن يجزيه عني خير الجزاء، ويجعله دائماً نبزاً وعوناً للباحثين.

ومن دواعي الفخر والشرف أن أتقدم بخالص الشكر وبالغ التقدير، وعظيم الامتنان إلى أستاذي الجليل الذي تتلمذت على يديه، وكان لسيادته أكبر الأثر في التكوين العلمي للباحث، الأستاذ **الدكتور الفاضل/ محمد عبد العزيز خليفة**، أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية، ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب "سابقاً" على قبول سيادته الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة، الأمر الذي يعتبره الباحث شرفاً عظيماً وإضافة علمية كبيرة، فجزاه الله عني خيراً، وأمدّه الله بالصحة والعافية.

كما أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى الأستاذ **الدكتور الفاضل / تامر سعيد عبد المنعم**، أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد، ووكيل أكاديمية المدينة على تفضل سيادته بقبول الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة، ويعد اشتراك سيادته في المناقشة إثراء للبحث، ومصدر اعتزاز للباحث، فجزاه الله عني كل الخير.

والشكر موصول لجميع من نلت شرف طلب العلم على يديه ومن بذلوا ولم يبخلوا بعلمهم الغزير من أعضاء هيئة التدريس بالكلية عموماً وأسرة قسم المحاسبة والمراجعة خصوصاً وجميع العاملين بالمكتبة ولكل من ساند ومد يد العون والمساعدة في إتمام الرسالة. وأخيراً، اللهم إني أشهدك بأنني قد بذلت ما يسرت لي من جهد فإن كنت قد وفقت فمن عندك، وإن كنت قد أخطأت أو قصرت فمن نفسي. اللهم اجعل عملي هذا مقبولاً، وسعي فيه مرضياً مشكوراً مبتغياً به وجهك الكريم.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين، وصل اللهم وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

**الباحثة**

**زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم**

## الإهداء

(وقل إعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

(الحمد لله الذي هدانا لهذا وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله)

إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة .. ونصح الأمة .. إلى الرحمة المهداة للعالمين  
سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

إلى من أحمل أسمه بكل فخر، وكان سبب وجودي في الحياة، سبب النجاح، دافع  
الجد، نبع الصبر والحكمة والعلم والأدب وحسن الخلق، أفنقده وى رتعث قلبي لذكراه،  
وينقصني عطفه وحنانه

﴿أبي..... اللهم ارحمه رحمة واسعة واجعل صالح  
عملي في ميزانه ..... اللهم آمين

إلى من احتوتني، وملكت حواسي وإحساسى، وقلبي وأنفاسى، وعطرت كل حياتى،  
وأنارت دروبى، ولا تحصى الكلمات فضلها، ولا توفي لها حقها، ينبوع الصبر  
والتفاؤل والأمل، من علمتني، وذلت لي الصعاب وحملتني عني كي أصل إلى غايتي

﴿أمي الغالية..... بارك الله في عمرها

إلى سندي وقوتي وملذي بعد الله، من يضيئون لي الطريق، من هم بجانبى في فرحي  
وحزنى، من أنسى معهم هموم الحياة، إلى رياحين حياتي

﴿إخوتي..... أحبكم حبا تعجز عن وصفه كلماتي

إلى من رسم طريق الأمل والنجاح معي

﴿أصدقائي

إلى كل من ساهم وقدم الكثير من المساعدة والجهد لي،

جزاكم الله خيراً



## قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
	<b>الفصل الأول</b>
	<b>الإطار العام للدراسة</b>
١	أولاً: المقدمة
٢	ثانياً: مشكلة الدراسة
٥	ثالثاً: أهمية الدراسة
٦	رابعاً: أهداف البحث
٦	خامساً: الدراسات السابقة
٢٥	سادساً: متغيرات و فروض البحث
٢٨	سابعاً: منهجية البحث
٢٨	ثامناً: حدود البحث
٢٩	تاسعاً: خطة البحث
٣٠	خلاصة الفصل الأول
	<b>الفصل الثاني</b>
	<b>دراسة تحليلية للمخاطر الائتمانية وأساليب قياسها</b>
٣١	المقدمة
	المبحث الأول: المخاطر الائتمانية ( المفهوم – ووسائل التخفيف)
٣٣	تمهيد
٣٣	أولاً: مفهوم المخاطر الائتمانية والحاجة إلى تحليلها.
٤١	ثانياً: وسائل الحد والتخفيف من المخاطر الائتمانية.
٤٣	ثالثاً: المخاطر البنكية ومتطلبات اتفاقيات بازل (١) و(٢) و(٣).
٥٠	رابعاً: مبادئ إدارة مخاطر الائتمان البنكي وفقاً لمقررات بازل.
	المبحث الثاني: أساليب قياس المخاطر الائتمانية
٥٣	تمهيد
٥٤	أولاً: تصنيف الجدارة الائتمانية.
٥٧	ثانياً: أساليب قياس المخاطر الائتمانية طبقاً لقرار البنك المركزي ووفق اتفاقية بازل.
٦٤	ثالثاً: المعايير المقترحة لقياس مخاطر الائتمان.
٦٩	رابعاً: الأساليب الحديثة في إدارة المخاطر الائتمانية.
٧٠	خلاصة الفصل الثاني



الصفحة	الموضوع
	<b>الفصل الثالث</b>
	<b>الإفصاح عن المخاطر الائتمانية (التنظيم- الممارسة)</b>
٧١	مقدمة
	المبحث الأول: الإفصاح ودوره في إدارة المخاطر الائتمانية
٧٣	تمهيد
٧٤	أولاً: الإفصاح المحاسبي في البنوك
٧٨	ثانياً: مبادئ الإفصاح في إدارة مخاطر البنوك.
٧٩	ثالثاً: مبادئ اتفاقية بازل في الرقابة وإدارة المخاطر في البنوك.
	المبحث الثاني: الناحية التطبيقية للإفصاح عن المخاطر الائتمانية في ضوء المعايير المحاسبية
٨٢	تمهيد
٨٣	أولاً: الإفصاح عن المخاطر في الجهاز البنكي.
٨٤	ثانياً: الإفصاح عن مخاطر الائتمان.
٩٠	ثالثاً: الإفصاح عن مخاطر الائتمان كما ورد في المعايير المحاسبية الدولية والمصرية
٩٦	رابعاً: الإفصاح عن المخاطر الائتمانية وفقاً لمقررات لجنة بازل (٢) و(٣).
٩٧	خامساً: الشفافية والإفصاح عن المخاطر الائتمانية وعلاقتها بالثقة وأداء الربحية واستقرار البنك.
١٠٢	خلاصة الفصل الثالث
	<b>الفصل الرابع</b>
	<b>جودة التقارير المالية</b>
١٠٣	مقدمة
	المبحث الأول: ماهية جودة التقارير المالية في البنوك التجارية
١٠٥	تمهيد
١٠٥	أولاً: القوائم والتقارير المالية: مفهومها ومحتوياتها وأهدافها ومستخدميها.
١١٣	ثانياً: جودة التقارير المالية: مفهومها وخصائصها النوعية ومعاييرها والعوامل المؤثرة عليها.
١٢٠	ثالثاً: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الدوافع والأهداف.
١٢١	رابعاً: الحوكمة في البنوك.
	المبحث الثاني: أساليب قياس جودة التقارير المالية
١٢٤	تمهيد
١٢٤	أولاً: طرق قياس جودة التقارير المالية.

الصفحة	الموضوع
١٣٣	ثانياً: تأثير الإفصاح عن المخاطر الائتمانية على جودة التقارير المالية.
١٣٦	ثالثاً: جودة التقارير المالية وعلاقتها بجودة الأرباح.
١٣٩	خلاصة الفصل الرابع
<b>الفصل الخامس</b> <b>الدراسة التطبيقية</b>	
١٤١	مقدمة
١٤٢	المبحث الأول الإطار المقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية
	المبحث الثاني التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة التطبيقية
١٤٥	تمهيد
١٤٥	أولاً: هدف الدراسة التطبيقية.
١٤٦	ثانياً: مجتمع وعينة الدراسة.
١٤٧	ثالثاً: متغيرات الدراسة وطرق قياسها.
١٥٠	رابعاً: فروض الدراسة.
١٥١	خامساً: اختبارات فروض الدراسة ونتائجها.
١٧٧	سادساً: ملخص نتائج اختبارات الفروض
١٧٨	خلاصة الفصل الخامس
<b>النتائج والتوصيات</b>	
١٧٩	النتائج والتوصيات
<b>والمراجع</b>	
١٨٣	أولاً: المراجع باللغة العربية
١٩٠	ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية
<b>الملاحق والملخصات</b>	
١٩٩	الملاحق
٢٠١	ملخص الرسالة عربي
١	ملخص الرسالة انجليزي

## فهرس الجداول

رقم الصفحة	البيان	رقم الجدول
٤٥	الدعائم الأساسية لكفاية رأس المال	(١/٢)
٤٦	الاختلافات بين بازل (١) وبازل (٢)	(٢/٢)
٥	التصنيف الائتماني في ظل الاختيار الأول	(٣/٢)
٥٥	التصنيف الائتماني في ظل الاختيار الثاني	(٤/٢)
٦٣	فئات الجدارة الائتمانية	(٥/٢)
٦٥	مؤشرات كفاءة النشاط التشغيلي	(٦/٢)
٦٦	مؤشرات نسب السيولة	(٧/٢)
٦٧	مؤشرات نسب الربحية	(٨/٢)
٦٩	المقاييس التقليدية والمتقدمة للمخاطر الائتمانية	(٩/٢)
١٤٩	طريقة حساب كل من المتغيرات المستقلة والتابعة والغرض منها	(١/٥)
١٥٢	نتائج معاملات الانحدار والارتباط لاختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان ومعدل العائد على الأصول (مجموع ١٠ البنوك)	(٢/٥)
١٥٤	نتائج معامل الارتباط بين كل معدل العائد على حقوق المساهمين و الاستحقاقات الاختيارية (مجموع ١٠ البنوك)	(٣/٥)
١٥٦	نتائج معاملات الانحدار اختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان والاستحقاقات الاختيارية (مجموع ١٠ البنوك)	(٤/٥)
١٥٨	العلاقة بين معدل العائد على الأصول (ROA) ومعدل العائد على حقوق المساهمين (ROE) الاستحقاقات الاختيارية (DACC)	(٥/٥)
١٦٠	نتائج معاملات الانحدار لاختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان ومعدل العائد على الأصول (بنوك كبيرة الحجم)	(٦/٥)

رقم الصفحة	البيان	رقم الجدول
١٦٢	نتائج معاملات الانحدار اختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان ومعدل العائد على حقوق المساهمين (بنوك كبيرة الحجم)	(٧/٥)
١٦٤	نتائج معاملات الانحدار اختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان والاستحقاقات الاختيارية (بنوك كبيرة الحجم)	(٨/٥)
١٦٦	نتائج معامل الارتباط بين كل معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق المساهمين والاستحقاقات الاختيارية (بنوك كبيرة الحجم)	(٩/٥)
١٦٨	نتائج معاملات الانحدار والارتباط لاختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان ومعدل العائد على الأصول	(١٠/٥)
١٧٠	نتائج معاملات الانحدار اختبار العلاقة بين الإفصاح عن مخاطر الائتمان ومعدل العائد على حقوق المساهمين	(١١/٥)
١٧٢	نتائج معاملات الانحدار اختبار العلاقة بين مؤشرات الإفصاح عن مخاطر الائتمان والاستحقاقات الاختيارية	(١٢/٥)
١٧٤	نتائج معامل الارتباط بين كل معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق المساهمين والاستحقاقات الاختيارية	(١٣/٥)

## فهرس الأشكال

رقم الصفحة	البيان	رقم الشكل
٣٥	أنواع المخاطر المصرفية	(١/٢)
٤٤	الدعائم الأساسية لبازل (II)	(٢/٢)
٤٧	مضمون اتفاقية بازل (٣)	(٣/٢)
٥٨	أساليب قياس مخاطر الائتمان	(٤/٢)
١٠٧	محتويات التقارير المالية	(١-٤)
١١٤	الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية	(٢-٤)
١١٦	معايير جودة التقارير المالية	(٣-٤)
١١٨	العوامل المؤثر على جودة التقارير المالية	(٤-٤)
١٢٥	مقاييس جودة التقارير المالية	(٥-٤)
١٤٣	الإطار المقترح للإفصاح عن المخاطر الائتمانية	(١/٥)
١٤٨	الإطار المفاهيمي للدراسة التطبيقية	(٢/٥)

## الفصل الأول الإطار العام للدراسة

### أولاً: المقدمة

يشكل الاقتصاد الدعامة الأساسية لأي دولة، وأصبحت قوة الدول تقاس من خلال كفاءة اقتصادها، ولما كانت البنوك تمثل حجر الأساس لأي اقتصاد، وكانت التقارير السنوية هي المؤشر والمقياس المتاح لأعمال تلك البنوك، فكان من الضروري أن تعكس هذه التقارير أعمال تلك البنوك بوضوح وشمولية وشفافية، وهو ما يعرف بمفهوم أو مبدأ الإفصاح. إن مبدأ الإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية يلعب دوراً هاماً ومركزياً في إعداد البيانات المحاسبية المنشورة، حيث يلقي هذا المبدأ اهتماماً كبيراً - سواء من قبل المجمع المهنية المحاسبية أو من الجهات الرقابية - وبالتالي فإنه من أجل إعداد البيانات التي تحقق الإفصاح الكافي والمناسب، كان لابد من تحديد المعلومات التي ينبغي الإفصاح عنها، وكيفية الإفصاح عنها من قبل هذه الجهات.

تعتبر التقارير السنوية وسيلة الإفصاح الرئيسية التي تنقل معلومات الشركات إلى الجمهور، فإن المستثمرين وأصحاب المصالح هم المستخدمون الرئيسيون للمعلومات الواردة في هذه التقارير وعلي سبيل المثال (مخاطر العملة، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر الأدوات المالية) والتي من الممكن أن تؤثر على أداء الشركة وقيمتها الاقتصادية في سوق الأوراق المالية في المدى القصير والطويل، حيث أن التقارير السنوية هي بمثابة مصادر مؤثرة للحصول على معلومات لأجل تغطيتها الواسعة ومدى الاعتماد عليها في توفير المعلومات. (Musa Uba Adamu, 2013) وقد أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية عدة معايير خاصة بالإفصاح عن الأدوات المالية، والذي يحتوي في جزء منها على الإفصاح عن مخاطر الائتمان، والذي يتطلب قيام البنوك بالإفصاح عن معلومات تساعد مستخدمي البيانات والمعلومات المالية في تقييم طبيعة ودرجة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ومنها إفصاحات وصفية تشمل التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها، وكذلك سياسات وإجراءات البنك في قبول وقياس ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى إفصاحات كمية تشمل التعرض لمخاطر الائتمان، وتصنيف التسهيلات حسب درجة مخاطرها، والديون المجدولة، والديون المعاد هيكلتها، والتركيز على التسهيلات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وحسب القطاع الاقتصادي.

ويعتبر الإفصاح عن مخاطر الائتمان أمراً ضرورياً باعتباره الجزء المتأصل في طبيعة النشاط البنكي، حيث دعت الحاجة إلى الكشف عن طبيعة هذا الجزء الهام في التقارير المالية السنوية للبنوك من خلال الإفصاح عنه وعن طبيعته وخصائصه، والتي تغطي كل الأنشطة البنكية والمتضمنة عمليات الإقراض، المتاجرة، الاستثمارات، إدارة النقد والسيولة، وإدارة الأصول، حتى يتم الحد من أو تخفيض الآثار المتوقعة للمخاطر وبالتالي يؤدي ذلك إلى إجراء تقييم أفضل لأداء للبنك في المستقبل. كما يستفيد المديرون من الشفافية إزاء المخاطر الكامنة في أهدافها الإستراتيجية (Moumen, Othman, Hussainey, 2015). كما أظهرت العديد من الدراسات على المستوى العالمي والمحلي حيث أن توافر المعلومات الجيدة عن أوضاع البنك وعن المخاطر التي تتعرض لها أو احتمال تعرضه لها اثر مباشر في تحديد أسعار الأسهم، وكذلك التنبؤ بعوائد تلك الأسهم، وبالتالي يتم توجيه المستثمرين نحو الاستثمار الجيد (بشار، محمد، ٢٠٠٤).

### ثانياً: مشكلة الدراسة:

إن بيئة الأعمال والبيئة الاقتصادية تخضع لتغيرات متسارعة في الظروف البيئية والاجتماعية وتحديات لمواكبة التغيرات التكنولوجية، فقد صار عمل البنوك محاطاً بالعديد من المخاطر المختلفة باختلاف بيئاتها ومجالاتها، مما جعل القائمين على البنوك يهتمون بتلك المخاطر من أجل السيطرة عليها أو الحد منها لكي يتم تعظيم عوائدها وتحقيق التفوق على منافسيها. وبناء على ذلك كان من الواجب أن يتطور الفكر البنكي لمواكبة ما تشهده البيئة البنكية في الفترة الأخيرة خاصة المتغيرات على المستويين المحلي والدولي، وبالتالي أصبح من الضروري التركيز على المخاطر التي يتعرض لها البنوك ومنها مخاطر الائتمان. وحيث أن المهمة الأساسية للبنوك هي تلقي الودائع وتقديم القروض، فإن منح التسهيلات الائتمانية للعملاء يعد تنازلاً من البنك عن جزء من موارده المالية، مما يستلزم وضع أطر ونظم وسياسات التحكم للمحافظة على موارد البنك وضبطها، وإضفاء الأمان والربحية والسيولة على أنشطة البنك المختلفة.

وحيث أن للبنوك طبيعة خاصة من حيث الأنشطة التي تمارسها والمخاطر التي تتعرض لها مما أدى إلى وضع معايير خاصة من اللجان الدولية للإفصاح المحاسبي في التقارير والبيانات المالية الخاصة بها، وجاءت المعايير الدولية لتساهم في تحسين نوعية المعلومات المقدمة للأطراف المستفيدة، وذلك من خلال معلومات تتسم بالشفافية والنزاهة والملائمة، حتى يتسنى الاعتماد عليها من خلال تطبيق لبعض المعايير الخاصة بالبنوك. حيث يؤدي إلى